



بنك ظفار
BankDhofar

التقرير السنوي | ٢٠١٩

معاً نعزز تجربة بنك ظفار!

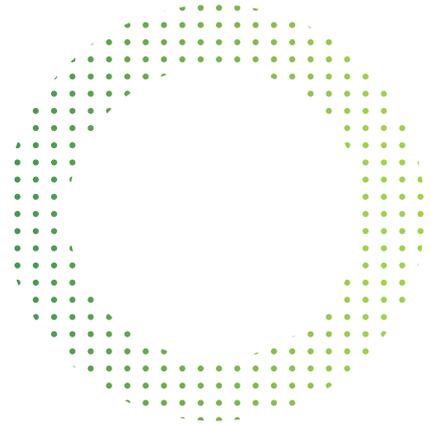


بنك المفضل



حضرة صاحب الجلالة
السلطان هيثم بن طارق المعظم

جدول
المحتويات



٢٢

تقرير إدارة وتنظيم البنك

١٢

تقرير مجلس الإدارة

٦٥

المؤشرات المالية للسنوات
الخمس الأخيرة

٤٣

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

١١٤

تقرير البيانات المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧٢

الإفصاحات المطلوبة بموجب المحور ٣ -
قواعد بازل ٢ و ٣

٢.٩

ميسرة للخدمات المصرفية
الاسلامية التقرير السنوي ٢٠١٩

١٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية كما
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

من خلال رحلة "معًا ٢٠٢٠" عملنا على أن
نكون أفضل بنك في خدمة الزبائن وذلك
بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات بالإضافة
إلى الحلول المبتكرة من خلال فروعنا وقنواتنا
المختلفة.

تجربة مصرفية استثنائية مع إضفاء طابع
الثقافة العمانية وأصالة الضيافة



تجربة مصرفية فريدة وبطابع شخصي
لرؤى الخدمات المصرفية المتميزة - الريادة



يقدم مركز الأعمال التجارية خدمات ومنتجات
وحلول مصرفية صممت لتلبي احتياجات الأعمال التجارية



خدمات مصرفية لجميع
أفراد العائلة



أفضل تطبيق للخدمات المصرفية
عبر الهاتف النقال



البنك الأول على مستوى السلطنة في تقديم
"خدماتك المصرفية وأنت في السيارة"



حضور العلامة التجارية لبنك ظفار



خدمات مصرفية عبر الإنترنت
متاحة على مدار الساعة





تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



المساهمين الأعزاء،

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع)، يطيب لنا أن نتوجه بالتهنئة إلى حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق متمنين لجلالته موفور الصحة والعافية والتوفيق والمضي قدماً نحو المزيد من التقدم والازدهار للشعب العماني الكريم.

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع) يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية للبنك وتقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

الأداء المالي للبنك لعام ٢٠١٩م

على الرغم من التحديات الاقتصادية والمالية الحالية الناجمة عن أسعار النفط المتقلبة وارتفاع أسعار الفوائد في السوق المحلي، فقد بلغ صافي أرباح البنك ٣٠,٢٤ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ ٥٠,٢٨ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٨م، بمعدل انخفاض بنسبة ٣٩,٨٦٪. نتج هذا الانخفاض عن ارتفاع صافي المخصصات بمعدل ١٥,٧٤ مليون ريال عماني. حققت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة الإسلامية لبنك ظفار) أرباحاً عالية قبل الضرائب بنسبة ١٧,٣٦٪ حيث بلغت ٦,٩٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ ٥,٩٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م. كما بلغ إجمالي أصول البنك في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٤,٣٣ مليار ريال عماني مقارنة بمبلغ ٤,٢١ مليار ريال عماني في نهاية عام ٢٠١٨م، وذلك بنسبة نمو بلغت ٢,٨٥٪. بلغ صافي القروض والتمويل للزبائن ٣,٠٦ مليار ريال عماني كما في ديسمبر ٢٠١٩م، مقارنة بمبلغ ٣,١٦ مليار ريال عماني في نهاية عام ٢٠١٨م، بنسبة انخفاض بلغت ٣,١٦٪، وذلك بسبب مواصلة الحرص والحذر في زيادة دفاتر القروض والتمويل، والتركيز على جودة الائتمان. ارتفعت نسبة ودائع الزبائن بمافي ذلك الودائع الإسلامية بمعدل ٠,٦٨٪ من مبلغ ٢,٩٢ مليار ريال عماني بنهاية عام ٢٠١٨م لتصل إلى ٢,٩٤ مليار ريال عماني بنهاية عام ٢٠١٩م.

كما بلغ صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي المحقق خلال عام ٢٠١٩م مبلغ ٩٤,٨٣ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٩٧,٤٣ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٨م، حيث أظهر إنخفاضاً بلغ ٢,٦٧٪. ارتفع الدخل غير التمويلي بنسبة ٢,٠٣٪ ليصل إلى ٣٥,١٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م، مقارنة بمبلغ ٣٤,٤٣ مليون ريال عماني لنفس الفترة من العام الماضي. كما بلغ إجمالي الدخل التشغيلي مبلغ ١٢٩,٩٦ مليون ريال عماني خلال العام ٢٠١٩م، مقارنة بمبلغ ١٣١,٨٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م بنسبة انخفاض بلغت ١,٤٣٪ في عام ٢٠١٩م.

ارتفع إجمالي مصروفات التشغيل إلى ٧١,٤٧ مليون ريال عماني وذلك لعام ٢٠١٩م، مقارنة بمبلغ ٦٥,٤٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م، وذلك بنسبة ارتفاع بلغت ٩,١٨٪، مما أدى لزيادة نسبة التكلفة إلى الدخل بمعدل ٥٥٪ في العام ٢٠١٩م مقارنة بنسبة ٥٠٪ في عام ٢٠١٨م.

ارتفع صافي المخصصات (خسائر الائتمان المتوقعة) إلى ١٥,٧٤ مليون ريال عماني من ٦,٦٥ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠١٨م إلى ٢٢,٣٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م. وهذا يشمل تصنيف التعرضات الكبرى (والتي تعكس البيئة الاقتصادية الحالية). وبالتالي، ارتفعت نسبة إجمالي مخصصات القروض المتعثرة من ٣,٦٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٤,٦٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وبلغت نسبة إجمالي القروض متدنية الأداء (ناقصاً الفوائد المعلقة) إلى إجمالي القروض والتمويل نسبة ٣,٩١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقابل ١,٩٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كما بلغت نسبة صافي القروض المتعثرة (ناقصاً الفوائد المعلقة) ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة نسبة ٢,١٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقارنة بنسبة ٠,٧٤٪ في ديسمبر ٢٠١٨م. تستند نسبة القروض متدنية الأداء على التعرض الممول متدني الأداء إلى إجمالي التعرض الممول.

ميسرة - للخدمات المصرفية الإسلامية

حققت "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية، النافذة الإسلامية لبنك ظفار، نمواً ملحوظاً في أرباحها خلال العام ٢٠١٩م، حيث حققت أرباحاً قبل الضرائب بلغ ٦,٩٧ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٥,٩٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م مما يعكس نمواً قوياً بنسبة ١٧,٣٤٪.

التغييرات في الإدارة العليا

في إطار استراتيجية البنك الطويلة الأمد، تم إجراء التغييرات التالية في الإدارة العليا خلال العام ٢٠١٩:

في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٩، تم انتخاب الأشخاص التالية أسماؤهم كأعضاء بمجلس إدارة البنك في دورته الجديدة البالغة ٣ سنوات:

- الشيخ طارق بن سالم المعشني
- الشيخ خالد بن سعيد الوهبي
- تعيينات فريق الإدارة العليا:
- تعيين د. طارق طه كئائب المدير العام و رئيس الخدمات المصرفية الرقمية وتقنية المعلومات في يوليو ٢٠١٩
- تعيين الفاضل علي العلوي كمساعد المدير العام ورئيس دائرة الالتزام في مايو ٢٠١٩
- استقالات فريق الإدارة العليا:

استقالة نائب المدير العام ورئيس دائرة المخاطر مستر/ جوس في أغسطس ٢٠١٩، ويتأسس حالياً دائرة إدارة المخاطر بالوكالة مستر/ برفاين بوكوليا.

حوكمة الشركات

لتزم 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 العام ٢٠١٩.

والتزاماً من مجلس إدارة البنك بنص المادة رقم (١٩٧) من قانون الشركات التجارية رقم ١٩٧٤/٤ وتعديلاته، فإن مجلس الإدارة يود أن يفصح بأن المبالغ التي استلمها أعضاء مجلس الإدارة كبدل حضور جلسات لعام ٢٠١٩ تم تبليغ ٨٤,٨٠٠ ريال عماني، كما أن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة لنفس العام تبليغ ١١٥,٢٠٠ ريال عماني، وفقاً للحد الأقصى البالغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة.

الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧٪ (٢٠,٩٨ مليون ريال عماني) لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٠٪، ٢٨ مليون ريال عماني)، مكونة من (أ) ٣٪ (بمبلغ ٨,٩٩ مليون ريال عماني) من الأرباح المحتجزة (ب) ٤٪ (بمبلغ ١١,٩٩ مليون ريال عماني) من حساب الاحتياطي الخاص وعدم إصدار أسهم مجانية لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧٪) (٢٠١٨: ٢٢,٩٩١,١٩٦,٠٠٠ سهماً) بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد، مع مراعاة موافقة البنك المركزي العماني والمساهمين.

أظهرت المؤشرات المالية الأساسية لميسرة نمواً متزايداً مقارنة بالعام الماضي. فقد ارتفع إجمالي الدخل من التمويل والودائع والاستثمار في عام ٢٠١٩ بنسبة ١١,٦٦٪ إلى ٢٦,٢٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩ مقارنةً بإجمالي الدخل البالغ ٢٣,٥٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨. كذلك زاد صافي إيرادات التمويل (بعد خصم تكلفة التمويل) بنسبة ٨,٤٧٪ خلال عام ٢٠١٩ إلى مبلغ وقدره ١٢,٤٢ مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ ١١,٤٥ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠١٨. وحققت الإيرادات غير الممولة زيادة كبيرة بنسبة ٤١,٦٧٪ إلى ٢,٣٨ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٩ مقارنةً بمبلغ ١,٦٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨. وواصلت نسبة التكلفة إلى الدخل التحسن وإنخفضت إلى نسبة ٤٧,٩٢٪ للعام ٢٠١٩ مقارنةً بنسبة ٥٠,٨٣٪ في العام الماضي. وبلغ صافي مخصصات ميسرة (خسائر الائتمان المتوقعة والقروض المتعثرة) للعام ٢٠١٩ مبلغ ٣٧,٣٧ مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ ٥١,٦٠ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨، حيث زاد بنسبة ٤٢,٨٣٪.

نمت محفظة التمويل بنسبة ١٢,٤٤٪ إلى ٤٥١,٤٤ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنةً مع ٤٠١,٤٩ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وحققت محفظة استثمار الصكوك زيادة بنسبة ٤٨,٢٨٪ من ٤٢,١٥ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى ٦٢,٥٠ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

أظهر إجمالي ودائع الزبائن نمواً كبيراً وصل إلى ٤٠٥,٢٢ مليون ريال عماني مسجلاً بذلك نمواً بلغ ١٤,٦٧٪ مقارنةً بمبلغ ٣٥٣,٣٩ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وذلك بغرض دعم النمو المالي المتزايد. كما ارتفع إجمالي أصول ميسرة بنسبة ١٤,١٥٪ إلى مبلغ ٥٨٤,٩٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنةً بمبلغ ٥١٢,٤٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

مبادرات التمويل و زيادة رأس المال

في إطار برنامج خطة زيادة وتقوية قاعدة رأس المال، قام البنك بالموافقة على إصدار أدوات رأس المال من المستوى الأول (السندات الإضافية من المستوى الأول)، شريطة موافقة الجهات الرقابية، وذلك بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادل ١١٥,٥ مليون ريال عماني للسنوات الخمس القادمة والتي أن يتم إدراجها في بورصة إبيرونكست دبلن أو في سوق مسقط للأوراق المالية. إن الإصدار الأول من نوعه في البلاد للسندات من المستوى الأول في السوق العالمي في مايو ٢٠١٥ سيتم إستدعائه في مايو ٢٠٢٠.

زادت نسبة رأس المال الأساسي من ١١,٨٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى ١٢,٥٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حيث بلغ رأس المال من المستوى الأول نسبة ١٦,٤٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ١٥,٥٢٪ العام الماضي. وبلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال نسبة ١٧,٨٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ١٧,٣٣٪ في العام الماضي. علماً بأن الحد الأدنى من المتطلبات الرقابية تبلغ ٩,٥٪ لرأس المال الأساسي، و١١,٥٥٪ لرأس المال من المستوى الأول و١٣,٥٠٪ لمعدل كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

السنة	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
أرباح نقدية	٠%	١٥%	١٣,٥%	١٢%	١%
أسهم مجانية	١٥%	١%	٧,٥%	٨%	٧%

أهداف تطوير رؤية عمان ٢٠٤٠. وتتخذ الموازنة إجراءات حكيمة ومدروسة بالنسبة لتوقعات كل من الإيرادات والنفقات مع عجز في الميزانية يقدر بمبلغ ٢,٥ مليار ريال عماني. وتخطط الموازنة لزيادة الإيرادات بنسبة ٦٪ إلى مبلغ ١٠,٧ مليار ريال عماني (١,١ مليار ريال عماني للمالية المنتهية في ٢٠١٩). حيث تمثل عوائد النفط والغاز ٧٢٪ (٧,٧ مليار ريال عماني). وتشير توقعات السنة المالية ٢٠٢٠ أن يصل متوسط سعر برميل النفط إلى ٥٨ دولار أمريكي، والذي شكّل الأساس لاعتماد ميزانية ٢٠١٩، بالرغم من حقيقة أن السعر الفعلي لبرميل النفط في السنة المالية ٢٠١٩ قد بلغ ٦٥ دولار أمريكي. ويتوقع أن يزيد الإنفاق بمعدل ٢٪ ليصل إلى ١٣,٢ مليار ريال عماني (١٢,٩ مليار ريال عماني للسنة المالية ٢٠١٩)، مع الالتزام بإكمال عدد من مشاريع البنس التحتية لتشجيع النمو الاقتصادي. كما أن هناك تركيز مستمر على تعزيز الإسهامات في الإيرادات غير النفطية، وتتضمن الميزانية مخصصات للقطاعات الخمس المحددة من قبل البرنامج الوطني لتعزيز التنوع الاقتصادي (تنفيذ) وهي الصناعات التحويلية، الخدمات اللوجستية، السياحة، الثروة السمكية والتعدين. و ترى الحكومة أن الإيرادات الناتجة من هذه القطاعات تعتمد بشكل أساسي على استثمارات القطاع الخاص، والتزامها بتطوير بيئة العمل لتسهيل هذا البرنامج. بالإضافة إلى ذلك، تحرص الحكومة على إيجاد خدمات ومشاريع أخرى للقطاع الخاص لتخفيف النفقات بهدف تحسين الكفاءة وتوفير التكاليف. وقد حقق الناتج الإجمالي المحلي زيادة بنسبة ٢٪ في العام ٢٠١٩ ومن المتوقع ارتفاع النسبة إلى ٣٪ في العام ٢٠٢٠. وقد بلغ التضخم النقدي في الفترة من يناير إلى نوفمبر ٢٠١٩ نسبة ٢٪ ومن المتوقع أن ينخفض خلال العام ٢٠٢٠.

كلمة شكر

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل لزملائ البنك الأفاضل على دعمهم المستمر والثقة الغالية التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والشكر موصول لمساهمي البنك الكرام على دعمهم المستمر، كما أشكر رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وموظفي البنك وإدارته على الجهود التي بذلها خلال عام ٢٠١٩م.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

مبادرات المسؤولية الاجتماعية

قام بنك ظفار بتنفيذ عدة مبادرات للمسؤولية الاجتماعية خلال عام ٢٠١٩م، حيث واصل دعمه للمجتمع و ساهم بمبلغ وقدره ١٩,٣٠٠ ريال عماني كدعم للمواطنين في مختلف الحملات والبرامج الاجتماعية ومبادرات المسؤولية الاجتماعية. في العام ٢٠١٨، قام مجلس الإدارة بالتبرع بمبلغ وقدره ١ مليون ريال عماني في محافظة ظفار ومحافظة الوسطى لدعم جهود الإصلاح والتعويض عن الأضرار الناجمة عن إعصار ميكونو الذي ضرب الجزء الجنوبي من عمان.

أهم الجوائز والأوسمة خلال العام ٢٠١٩م

حاز بنك ظفار على العديد من الجوائز خلال عام ٢٠١٩م في إشادة بالجهود المستمرة التي يبذلها، وذلك كما يلي:

- جائزة أفضل الخدمات الاستشارية للشركات - عمان ٢٠١٩ ضمن جوائز جلوبال بزنس
- جائزة أفضل بنك إسلامي في السلطنة - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ضمن جوائز مؤسسة إيميا فاينانس لمنطقة الشرق الأوسط لعام ٢٠١٨.
- جائزة أفضل استراتيجية تحول لتجربة الزبائن ضمن جوائز تجربة الزبائن - الشرق الأوسط ٢٠١٩
- جائزة ولاء الزبون ضمن جوائز منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا و آسيا ٢٠١٨
- جائزة أفضل رئيس تنفيذي في قطاع البنوك لدول مجلس التعاون الخليجي ضمن جوائز جلوبال كورپيريت اكسيلنس ٢٠١٨
- جائزة أفضل بنك للإستشارات المؤسسية والإستثمار/ التمويل للعام - عمان ضمن جوائز أي. بي. إف للشركات والإستثمارات ٢٠١٩
- جائزة أفضل صفقة أسهم للعام - عمان ضمن جوائز أي. بي. إف للشركات والإستثمارات ٢٠١٩
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال في السلطنة ٢٠١٩ ضمن جوائز الاستطلاع العالمي للسوق المصرفي
- جائزة التميز لمبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات من المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية

العام المقبل (٢٠٢٠)

تمثل خطة الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠٢٠م السنة الأخيرة من خطة التنمية الخمسية التاسعة (٢٠١٦-٢٠٢٠) التي تمهد الطريق لخطة التنمية الخمسية العاشرة (٢٠٢١-٢٠٢٥) لدعم



مجلس الإدارة



اسم العضو: **المهندس عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي**
أساس العضوية: رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي
غير مستقل
عضو مساهم

الإسم:

الفاضل محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم



أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي
غير مستقل
عضو ممثل مساهم

عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١

الإسم:

الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي



أساس العضوية:
نائب رئيس مجلس الإدارة، غير تنفيذي
مستقل
عضو ممثل مساهم

عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١

الإسم:

الفاضل زكريا بن مبارك بن إسماعيل الزدجالي



أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي
غير مستقل
عضو غير مساهم

عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: .

الإسم:

الفاضل طارق بن عبد الحافظ بن سالم العجيلي



أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي
غير مستقل
عضو ممثل مساهم

عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ٣

الإسم:

الفاضل فيصل بن محمد بن موسى اليوسف



أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي
مستقل
عضو ممثل مساهم

عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: .

الإسم:

الفاضل حمدان بن عبد الحافظ الفارسي



أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي
مستقل
عضو غير مساهم

عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١

الإسم:

الفاضل الشيخ طارق بن سالم بن مستهل المعشني



أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي
مستقل
عضو ممثل مساهم

عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١

الإسم:

الفاضل الشيخ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي



أساس العضوية:
عضو غير تنفيذي
مستقل
عضو ممثل مساهم

عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: .

الإدارة التنفيذية



عبدالحكيم بن عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي



كمال بن حسن المرزق
المدير العام ورئيس مجموعة
الأنشطة المصرفية التجارية



فيصل بن حمد الوهبي
المدير العام - ورئيس العلاقات التجارية الإستراتيجية



أحمد بن سعيد آل إبراهيم
المدير العام ورئيس مجموعة الدعم المؤسسي



شينكر شارما
الرئيس المالي



محمد بن هلال الريامي
نائب المدير العام ورئيس إدارة التدقيق الداخلي



سهيل نيازي
الرئيس التنفيذي
لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية



طارق صالح طه
نائب المدير العام
ورئيس الخدمات المصرفية الرقمية وتقنية المعلومات



ناصر بن سعيد البهانتة
رئيس مجموعة الموارد البشرية



شالين شوج
نائب المدير العام ورئيس إدارة تمويل الشركات

الإدارة التنفيذية



أسامة فتحي المنصور
نائب المدير العام ورئيس إدارة التحول المؤسسي



حسين بن علي اللواتي
نائب المدير العام- التجزئة المصرفية
وخدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالوكالة



محمد إقبال البلوشي
مساعد المدير العام ورئيس التجزئة المصرفية



دريد بن طاهر الجمالي
نائب المدير العام ورئيس الشؤون القانونية



علي بن محمد العلوي
مساعد المدير العام و رئيس قسم الالتزام



أمينة بنت ناصر الفلاحي
مساعد المدير العام ورئيس العلاقات الحكومية



هاني بن حبيب مكي
مساعد المدير العام
و رئيس تطوير استراتيجيات الأعمال



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



تقرير إدارة وتنظيم البنك
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

تقرير النتائج الواقعية إلى مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.ع

١- قد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/٤/٢٠١٥ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركات لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً للتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ ("مجتمعة الميثاق").

٢- وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ المنطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدة مجلس الإدارة في الالتزام بمتطلبات الميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

٣- قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

(١) لقد تحققنا أن تقرير الحوكمة الصادر عن مجلس الإدارة يتضمن كحد أدنى كافة البنود التي اقترحت الهيئة أن تكون مشمولة بالتقرير كما هو مفصل بالملحق رقم ٣ من الميثاق عن طريق مقارنة التقرير مع هذا المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.

(٢) حصلنا على قائمة مفصلة من مجالات عدم الالتزام بالميثاق التي تم تحديدها من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم إدراجها في التقرير بالإضافة إلى أسباب عدم الالتزام وقمنا بمطابقة هذه المجالات مع المناقشات التي دارت في محاضر اجتماعات المجلس و/أو القائمة المرجعية التي تم إعدادها من قبل مجلس الإدارة لتحديد أي عدم التزام.

٤- ونتيجة لتنفيذ الإجراءات أعلاه، لا يوجد لدينا أي استثناءات يتعين علينا التبليغ عنها.

٥- وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد تقرير الحوكمة المرفق.

٦- وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو المراجعة أو الفحص وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى لكننا قد ذكرناها لكم.

٧- يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الثانية من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول الحوكمة المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا يشمل أية قوائم مالية لبنك ظفار ش.م.ع.ع ككل.



PricewaterhouseCoopers

٩ مارس ٢٠٢٠
مسقط، سلطنة عمان

١. فلسفة البنك الخاصة بحوكمة الشركات:

يعتبر مبدأ حوكمة الشركات عنصراً مهماً للمحافظة على تعزيز ثقة كافة الجهات التي تتعامل مع البنك . كذلك فإن حوكمة الشركات تحدد المسؤوليات والعلاقات بين كل من المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة العليا في البنك وذلك من خلال تحديد الأهداف وصياغة الاستراتيجيات ، والرقابة الفعالة للأداء، بالإضافة إلى التحقق من الإلتزام التام 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 صياغة حوكمة الشركات وذلك ضمن الإطار الشامل الذي حدده كل من 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 . وتتم بعض المهام الأساسية لمجلس الإدارة من خلال أربعة لجان فرعية منبثقة عن مجلس الإدارة وهي اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الترشيحات و المكافآت. تعمل هذه اللجان الفرعية وفقاً للمواثيق الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تجتمع هذه اللجان بشكل دوري و تساهم في تطبيق ميثاق حوكمة الشركات بشكل فعّال. وتلتزم مواثيق هذه اللجان بكل المتطلبات التي ينص عليها ميثاق حوكمة 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 المدراء التنفيذيين ويتأسسهم 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 حوكمة الشركات أعلى المستويات الأخلاقية في تنظيم عمليات البنك. و يدرك أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون بالبنك مسؤوليتهم عن كونهم مثلاً يحتذى به الجميع بحيث يتم استيعاب وتطبيق متطلبات ميثاق حوكمة الشركات في البنك ويصبح جزءاً من ثقافته.

٢. مجلس الادارة

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

يملك مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لإدارة البنك والمحافظة على مصالح وحقوق مساهميه وتنميتها بالإضافة الى تلبية كافة متطلبات الجهات صاحبة المصلحة في البنك، ولا يحد من هذه الصلاحيات إلا ما نص عليه القانون أو النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية 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 التوجه 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 لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال.
- تشكيل مختلف اللجان المنبثقة عن المجلس و اعتماد مواثيقها 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 الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين الرئيسيين.
- كما يتخذ مجلس إدارة البنك رأياً مستقلاً وموضوعياً حول الشؤون التجارية للبنك ، وذلك بعد الحصول على المعلومات الصحيحة والهامة في الوقت المناسب.

فترة ولاية المجلس وعدد الأعضاء

يتكون مجلس إدارة البنك من تسعة (9) 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 ٢٢٠٢م.

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 الشركات 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 ٣٠٪ 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 جميعا لمرشح واحد أو تقسيمها بين من يختارهم من المرشحين وذلك بطاقة 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، أربعة أعضاء غير مستقلين وخمسة أعضاء مستقلين وذلك حسب ما تضمنه التعريف الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

لجان مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة أربعة لجان منبثقة ، والتي يحدد ميثاق كل منها أهدافها ومهامها وإجراءاتها كما هو منصوص عليه في موائيقها، والتي وافق عليها مجلس الإدارة. وتضم هذه اللجان الآتي:

١. اللجنة التنفيذية

٢. لجنة التدقيق

٣. لجنة إدارة المخاطر

٤. لجنة الترشيحات و المكافآت

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.

لجنة الرقابة الشرعية

تأسست لجنة الرقابة الشرعية في العام ٢٠١٢. للعمليات 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 اللجنة التنفيذية 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.

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي - نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. وهو رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة إدارة المخاطر وعضو لجنة التدقيق. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق. كما أن لديه خبرة واسعة تمتد على مدى أكثر من ٢٦ عاما في القطاع العام في مجالات القانون، المالية، الإستثمار والإدارة. وهو يحمل شهادة الماجستير في القانون التجاري الدولي وشهادة البكالوريوس في القانون.

الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / محمد بن يوسف علوي آل إبراهيم عضو في مجلس الإدارة. وهو عضو في اللجنة التنفيذية وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما أن لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة والعامة. وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهما، ومديرا تنفيذيا لعدة شركات ومؤسسات خاصة. ويشغل منصب عضو مجلس إدارة جامعة ظفار . ويحمل الفاضل/ محمد آل إبراهيم شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العُجيلي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العُجيلي عضو في مجلس الإدارة. وهو أيضاً رئيس لجنة إدارة المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات العامة. ويشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة ظفار للتأمين ونائب رئيس مجلس إدارة شركة عمان للاستثمارات والتمويل. يحمل الفاضل/ طارق العُجيلي شهادة البكالوريوس في المحاسبة والمالية.

الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه عضو في لجنة التدقيق. يمتلك الفاضل زكريا خبرة تزيد عن ٢٦ عاماً في الإدارة المالية و الخدمات اللوجستية و إدارة الإمدادات وتطوير المبيعات. كما انه يتولى منصب مراقب الميزانية في وزارة الدفاع. يحمل الفاضل/ زكريا الزدجالي شهادة البكالوريوس في العلوم العسكرية.

الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ حمدان بن عبد الحافظ الفارسي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة . ويشغل حالياً مدير إدارة المخاطر في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية . كما يمتلك خبرة واسعة على مدى ٢٤ عاماً في المالية و التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر. كما أنه عضو مجلس الإدارة في شركة الغاز العمانية. يحمل الفاضل/ حمدان الفارسي شهادة البكالوريوس و الماجستير في المحاسبة.

الفاضل/ فيصل بن محمد بن موسى اليوسف - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف هو عضو مجلس الإدارة وعضو في اللجنة التنفيذية وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت. كما أنه رئيس مجلس إدارة شركة مسقط للتمويل و عضو مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمارات القابضة. كما يتولى منصب رئيس العمليات التشغيلية في مجموعة اليوسف. يحمل الفاضل/ فيصل اليوسف شهادة البكالوريوس في الاقتصاد وهو عضو زميل في جمعية المحاسبين القانونيين، المملكة المتحدة.

الشيخ / خالد بن سعيد بن سالم الوهبي - عضو مجلس الإدارة

الشيخ/ خالد بن سعيد سالم الوهبي عضو في مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للخدمات المالية ، ومنصب نائب رئيس شركة الغاز الوطنية. كما يمتلك خبرة غنية على مدى ٢٣ عاماً كمدير ومدير عام في مجموعة شركات السرين . يحمل الشيخ/ خالد الوهبي شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني - عضو مجلس الإدارة

الشيخ/ طارق بن سالم مستهيل المعشني هو عضو مجلس الإدارة وعضو في اللجنة التنفيذية. كما أنه عضو مجلس إدارة الشركة العمانية للخدمات المالية ويشغل منصب عضو مجلس إدارة جامعة ظفار. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة. وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهماً، ومديراً تنفيذياً لعدة شركات ومؤسسات خاصة. يحمل الشيخ/ طارق المعشني شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

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	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	ممثل لمساهم ١
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين ١
٤	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين ٣
٥	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين -
٦	الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم ١
٧	الفاضل / فيصل بن محمد بن موسى اليوسف	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم ٢
٨	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم ٢
٩	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم ٢

عقد مجلس الإدارة ١ اجتماعات خلال العام ٢٠١٩ م على النحو التالي:-

٢٦ مارس ٢٠١٩ م	٢٥ فبراير ٢٠١٩ م	١٧ فبراير ٢٠١٩ م	٢٩ يناير ٢٠١٩ م
١٨ سبتمبر ٢٠١٩ م	٢٨ يوليو ٢٠١٩ م	٢٨ أبريل ٢٠١٩ م	٢٧ مارس ٢٠١٩ م
		٢٠ نوفمبر ٢٠١٩ م	٢٩ أكتوبر ٢٠١٩ م

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

الرقم	الإسم	عدد الإجتماعات التي حضرها	المبالغ (ريال عماني)	
			بدل الجلسات المدفوعة	المكافآت المقترحة
١	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	١٠	١٠,٠٠٠	١٤,٩٦٤
٢	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	١٠	١٠,٠٠٠	١٣,٤٦٧
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	٩	١٠,٠٠٠	١١,٩٦٧
٤	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	٨	١٠,٠٠٠	١٣,٤٦٧
٥	الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي	٩	٩,٤٠٠	١١,٩٦٧
٦	الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	١٠	١٠,٠٠٠	١٣,٤٦٧
٧	الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف	٩	٩,٨٠٠	١١,٩٦٧
٨	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبيبي*	٦	٧,٦٠٠	٩,١٤٧
٩	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني*	٤	٤,٤٠٠	٩,١٤٧
١٠	الشيخ/ حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني**	-	-	٢,٨٢٠
١١	المهندس/ عبد الستار بن محمد بن عبد الله المرشدي**	٤	٣,٦٠٠	٢,٨٢٠
			٨٤,٨٠٠	١١٥,٢٠٠
المجموع				

* تم إنتخاب كل من الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبيبي والشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني كأعضاء بمجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للبنك والتي تم عقدها في تاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩م.

** لم يقم كل من الشيخ/ حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني والمهندس/ عبد الستار بن محمد بن عبد الله المرشدي بترشيح نفسه في إنتخابات مجلس الإدارة في دورته الجديدة وذلك في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للبنك والتي تم عقدها في تاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩م.

٢. لجنة الرقابة الشرعية:

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

- وضع شروط وأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة النافذة المصرفية الإسلامية.
- الإشراف على إلتزام النافذة المصرفية الإسلامية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية.
- تعزيز دور النافذة المصرفية الإسلامية في نشر الوعي والمساهمة في تطوير العمل المصرفي الإسلامي.

عقدت لجنة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠١٩م.

الإسم	صفة العضوية	عدد الإجتماعات التي حضرها	المبالغ المدفوعة (ريال عماني)	
			المبالغ المدفوعة	المكافآت المقترحة
الشيخ الدكتور/ سالم بن علي بن احمد الذهب	الرئيس	٤	٢,٤٠٠	٩,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ عبدالله بن مبارك العبري	نائب الرئيس	٤	٢,٢٠٠	٧,٥٠٠
الشيخ / أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو	٤	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضو	٤	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ محمد أمين علي قطان	عضو غير ممتع بحق التصويت	٤	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠

٣. اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة

تتألف اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة من خمسة أعضاء وتلتقي اللجنة كلما اقتضت ضرورة النشاط التجاري. وتقوم اللجنة بتوجيه إدارة البنك في ثلاثة مجالات استراتيجية رئيسية:

١. الموافقة على المقترحات الائتمانية: اللجنة مسؤولة عن الموافقة على بعض المقترحات الائتمانية والإشراف على إطار السياسة الائتمانية للبنك. تشمل مسؤوليات اللجنة دراسة واعتماد صفقات معينة في حدود المخاطر المسموح بها من جانب البنك وبشكل خاص تلك التي تزيد عن صلاحية الإدارة التنفيذية.
٢. الاستراتيجية والاندماج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي - تشرف اللجنة على المسائل المتعلقة بالاستراتيجية، وتكنولوجيا المعلومات، والتحول المؤسسي والاندماج. تقوم اللجنة بدراسة ومراجعة المشاريع الرئيسية التي يتعامل معها مكتب ادارة المشاريع التجارية . ومراجعة استراتيجية تكنولوجيا المعلومات والقرارات الرئيسية المتعلقة بها والنظر في المسائل المثارة في اجتماعات لجنة تكنولوجيا المعلومات التابعة للإدارة وإبلاغ مجلس الإدارة بالمعلومات كلما كان ذلك ضرورياً . مراجعة وتحديد الاتجاه المتعلق بدمج / اندماجات بنك ظفار نيابة عن مجلس الإدارة بنك ظفار ومع الإلتزام بالقواعد الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني ووزارة التجارة والصناعة والمبادئ التوجيهية واللوائح الرقابية الأخرى ومن ثم إجراء المفاوضات وإنهاءها فيما يتعلق بالاندماج المحتمل نيابة عن مجلس الإدارة لبنك ظفار، وكذلك الإشراف على و اكمال خطوات الدمج حتى النهاية.
٣. رأس المال والتمويل والاستثمارات - تم تكليف اللجنة بمراجعة وتحديد اتجاهات رأس المال ومتطلبات التمويل للبنك لضمان الإلتزام بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني وتوجيهات بازل. كما أنها مسؤولة عن مراجعة وتحديد اتجاهات التمويل الطويل الأجل الغير رأسمالي للبنك، والذي يتم إصداره وادراجه في الأسواق الدولية أو المحلية، بالإضافة إلى الإشراف على متطلبات رأس المال. كما تشرف اللجنة على ممارسات الإدارة في مسائل الاستثمار وتقوم بمراقبة استثمارات البنك وتضمن الإلتزام بالبنك بسياسات ومتطلبات الجهات الرقابية.

أعضاء اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُديلي	الرئيس	٧
٢	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	٦
٣	الفاضل/ فيصل بن محمد بن موسى اليوسف	عضو	٦
٤	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي*	عضو	٣
٥	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني*	عضو	٣
٦	الشيخ/ حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني**	عضو	-
٧	المهندس/ عبد الستار بن محمد بن عبد الله المرشدي**	عضو	٣

* تم تعيين كل من الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي والشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني كأعضاء في اللجنة التنفيذية في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩م.

** لم يقم كل من الشيخ/ حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني والمهندس/ عبد الستار بن محمد بن عبد الله المرشدي بترشيح نفسه في إنتخابات مجلس الإدارة في دورته الجديدة وذلك في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للبنك والتي تم عقدها في تاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩م . لذا فإن عضوية كل منهما في اللجنة التنفيذية استمرت حتى تاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٩م فقط.

عقدت اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة ٧ اجتماعات خلال العام ٢٠١٩م.

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 الفعّالة 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	١٠
٢	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	٩
٣	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو	١٠
٤	الشيخ / خالد بن سعيد الوهبي*	عضو	٧

* تم تعيين الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي كعضو في لجنة التدقيق في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩م.

عقدت لجنة التدقيق ١٠ اجتماعات خلال العام ٢٠١٩م.

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.
- وضع السياسات والإجراءات والسقوف الخاصة بإدارة هذه المخاطر ، وذلك بعد تقييم قدرة البنك على استيعاب وتحمل 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 للعمليات 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 بمعايير قياس المخاطر المتعددة.
- تحديد مسؤوليات الدوائر المختلفة في إدارة المخاطر المصرفية التي تكون تحت رقابتها.
- إبلاغ مجلس الإدارة بالقضايا 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 / طارق بن عبد الحافظ بن سالم العجيلي	الرئيس	٩
٢	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	٨
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	٥
٤	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني*	عضو	٢

* تم تعيين الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني كعضو في لجنة إدارة المخاطر في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩م. وقد تقدم باستقالته من اللجنة في تاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٩م.

عقدت لجنة إدارة المخاطر ٩ اجتماعات خلال العام ٢٠١٩م.

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 مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حسب التوجه الإستراتيجي للبنك.

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

- ترشيح أشخاص أكفاء لتولي المناصب في الإدارة التنفيذية للموافقة عليهم من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم خطط التعاقب الوظيفي والتطوير للإدارة التنفيذية.
- تطوير خطط/ سياسة التعاقب الوظيفي لمجلس الإدارة ، على الأقل بالنسبة لرئيس مجلس الإدارة.
- إعداد وصف وظيفي مُفصل لرئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة .
- ترشيح أشخاص أكفاء لتولي منصب عضو مجلس الإدارة بشكل مؤقت في حالة وجود منصب شاغر.
- إعداد ومراجعة سياسة الأجور والمكافآت للإدارة التنفيذية.
- اعتماد باقة المكافآت (الراتب، الزيادة في الراتب، الترقية، المكافأة) للإدارة التنفيذية ورفعها للموافقة من قبل مجلس الإدارة.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	الرئيس	٦
٢	الفاضل/ محمد بن يوسف بن علوي آل ابراهيم	عضو	٥
٣	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	عضو	٦
٤	الفاضل/ فيصل بن محمد بن موسى اليوسف*	عضو	٤

* تم تعيين الفاضل/ فيصل بن محمد بن موسى اليوسف كعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩م.

عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت التابعة لمجلس الإدارة ٦ إجتماعات خلال العام ٢٠١٩م.

٧. لجنة الدمج:

تم تشكيل لجنة الدمج بصفة مؤقتة لغرض الدمج المقترح مع البنك الوطني العماني. تم تكليف لجنة الدمج بمسؤولية المناقشة والتفاوض مع البنك الوطني العماني واستكمال الدمج المقترح ، وتم بعد ذلك حل هذه اللجنة بعد إنقضاء هذا الغرض المحدد.

تتألف لجنة الدمج من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	الرئيس	٢
٢	الفاضل/ طارق بن عبد الحافظ بن سالم العجيلي	عضو	١
٣	الفاضل/ فيصل بن محمد بن موسى اليوسف	عضو	١

عقدت لجنة الدمج اجتماعين خلال العام ٢٠١٩م.

٨. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومخصصات الإدارة التنفيذية:

حيث أن كل أعضاء مجلس الإدارة من غير التنفيذيين ، فإنهم لا يتقاضون أية رواتب ثابتة أو مخصصات متعلقة بأدائهم . ويمنح أعضاء المجلس مكافآت سنوية ومبالغ تمثل بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية. وقد دفعت للأعضاء خلال العام ٢٠١٩ م المبالغ التالية كبديل حضور الاجتماعات ، بالإضافة للمكافآت المقترحة على النحو التالي:-

مكافآت مقترحة (ريال عماني)	مبالغ مدفوعة كبديل حضور اجتماعات (ريال عماني)	الإجمالي (ريال عماني)
١٤,٩٦٤	١٠٠,٠٠٠	٢٤,٩٦٤
١٠٠,٢٣٦	٧٤,٨٠٠	١٧٥,٠٣٦
١١٥,٢٠٠	٨٤,٨٠٠	٢٠٠,٠٠٠

حصل أعلى خمسة مدراء تنفيذيين في البنك، وهم الرئيس التنفيذي ورئيس التجزئة المصرفية و رئيس مجموعة الأنشطة المصرفية ورئيس الدعم المؤسسي ورئيس الموارد البشرية على المخصصات التالية خلال العام ٢٠١٩ م:-

مخصصات أعلى خمسة مدراء تنفيذيين	رواتب وحوافز الأداء وأخرى (بالريال العماني)
١,٧٣٩,٩٨٨	

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.

٩. التزام البنك بالأنظمة والمتطلبات الرقابية:

التزم البنك بكافة المتطلبات الرقابية في الاعوام الثلاثة الماضية . لم يتم فرض أي غرامات على البنك في عام ٢٠١٧ م وعام ٢٠١٨ م وعام ٢٠١٩ م.

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

١٠. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين:

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

كجزء من تعزيز علاقات المستثمرين بينك ظفار، قام البنك باتخاذ الخطوات التالية:

١. قام البنك بإنشاء قسم مستقل في الموقع الإلكتروني للبنك بعنوان "علاقات المستثمرين" حيث يتم جمع كافة المعلومات والروابط والمستندات ذات الصلة بالمستثمرين واهتماماتهم في هذا القسم.

٢. قام البنك بإنشاء بريد الكتروني، investorsrelations@bankdhofar.com في قسم "علاقات المستثمرين" بالموقع الإلكتروني للبنك، وذلك للمزيد من التواصل وتأكيد الإجابة على كافة استفسارات المستثمرين وأصحاب المصلحة الآخريين في الوقت المناسب. يستلم البنك استفسارات عدة من مختلف المؤسسات المالية الخارجية والمستثمرين من وقت لآخر.

ينشر البنك بياناته المالية الربعية غير المدققة 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.

١١. بيانات سعر الاسهم في السوق:

أ. حركة سعر السهم:

إن بيانات أعلى/أدنى سعر لسهم البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقارنة مع مؤشر القطاع المالي لسوق مسقط للأوراق المالية، هي على النحو التالي:-

٢٠١٩م	سعر سهم بنك ظفار (ريال عماني)			مؤشر القطاع المالي لسوق مسقط للأوراق المالية
الشهر	أعلى سعر	أقل سعر	سعر الإغلاق	سعر الإغلاق
يناير	١٦٦٫٠	١٥٠٫٠	١٦٠٫٠	٦٬٦٩٧٫١٣
فبراير	١٦٠٫٠	١٣٥٫٠	١٥١٫٠	٦٬٦٩١٫٠٧
مارس	١٥٧٫٠	١٣٣٫٠	١٤٣٫٠	٦٬٥٤١٫٢٨
إبريل	١٤٠٫٠	١٢٥٫٠	١٣٢٫٠	٦٬٣٣٧٫٩٩
مايو	١٤٠٫٠	١٣٠٫٠	١٣٢٫٠	٦٬٣٤٢٫٥١
يونيو	١٤٢٫٠	١٢٩٫٠	١٤٢٫٠	٦٬٢٨٣٫٣٥
يوليو	١٤٠٫٠	١٢٥٫٠	١٢٧٫٠	٦٬١١٠٫٣٢
أغسطس	١٤٦٫٠	١٢٧٫٠	١٤٦٫٠	٦٬٥٣٤٫٢٦
سبتمبر	١٤٤٫٠	١٣٢٫٠	١٣٦٫٠	٦٬٥٥٧٫٥٩
أكتوبر	١٣٦٫٠	١٢٢٫٠	١٣٠٫٠	٦٬٤٨٩٫١٤
نوفمبر	١٢٩٫٠	١٢٤٫٠	١٢٤٫٠	٦٬٤٢٦٫٨٤
ديسمبر	١٢٤٫٠	١١٢٫٠	١٢٣٫٠	٦٬٣٤٩٫٢٦

ب. كبار مساهمي البنك:

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون نسبة تزيد عن ٥٪ من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:-

الرقم	أسماء المساهمين	نسبة الملكية
١	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع)	٢٤٫٣٨٪
٢	المهندس/ عبدالحافظ سالم رجب العجيلي وشركاته	٢٣٫٤٥٪
٣	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٠٫٤٩٪
٤	معالي / يوسف بن علوي بن عبدالله وشركاته	٩٫٨٪
٥	الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٨٫٧٨٪
٦	مؤسسة قيس العمانية ش.م.م	٦٫٩٨٪
٧	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٥٫٢٥٪
٨	مساهمون آخرون	١٠٫٨٧٪
	المجموع	١٠٠٪

١٢. لمحة موجزة عن مراقبي الحسابات القانونيين

يعتبر مراقبي الحسابات ، مكتب برايس ووترهاوس كوبرز (Pricewaterhouse Coopers) شبكة عالمية من مكاتب تدقيق الحسابات تعمل في ١٥٧ بلداً ويعمل بها أكثر من ٢٧٦ ألف موظفاً ملتزمون بتقديم الجودة في مجالات الخدمات الضريبية والخدمات الاستشارية للشركات . كذلك يقوم مكتب برايس ووترهاوس كوبرز بتقديم التدريب لموظفي الشركات ومنح الشهادات المهنية المالية وذلك من خلال أكاديمية مكتب برايس ووترهاوس كوبرز.

ومنذ تأسيسه لأكثر من ٤٠ عاماً ، فإن لدى مكتب برايس ووترهاوس كوبرز للشرق الأوسط فروع في كل من البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وسلطنة عمان والأراضي الفلسطينية وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة ، تضم حوالي ٥٦٠ موظفاً (www.pwc.com/me).

تم تأسيس مكتب برايس ووترهاوس كوبرز لأكثر من ٤٠ عاماً في عمان ، ويضم المكتب سبعة شركاء بما في ذلك أحد الشركاء العمانيين ، بالإضافة لأكثر من ١٨٠ من المهنيين والموظفين الداعمين . إن خبراء المكتب في مجالات ضمان الجودة والمهنيين في مجالات الاستشارات الضريبية والخدمات الاستشارية للشركات قادرين على الجمع بين القدرات الاستشارية المتخصصة المكتسبة دولياً والمهارات الفنية وبين الخبرة المحلية .

إن مكتب برايس ووترهاوس كوبرز يشير إلى شبكة مكتب برايس ووترهاوس كوبرز و/ أو أحد مكاتبها أو أكثر من ذلك من مكاتبها الأعضاء ، والتي يعتبر كل منها منشأة قانونية مستقلة . يرجى زيارة موقع الإنترنت (www.pwc.com/structure) ، وذلك للمزيد من التفاصيل.

وقد بلغت قيمة الرسوم المهنية المدفوعة لمراقبي الحسابات في السنة المالية ٢٠١٩م مبلغ ١٧١,٠٥٠ ريال عماني . ويتضمن هذا المبلغ مبلغ ١٠٠,٧٠٠ ريال عماني كأتعاب مدفوعة أو ستدفع لخدمات التدقيق ، ومبلغ ٧٠,٣٥٠ ريال عماني كرسوم للخدمات الأخرى غير المرتبطة بالتدقيق . كذلك فإن قيمة رسوم خدمات التدقيق البالغة ١٠٠,٧٠٠ ريال عماني تتضمن مبلغ ١٩,٠٨٠ ريال عماني كرسوم تدقيق وتدقيق شرعي تخص نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالبنك ، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية.

١٣. أمور أخرى:

عُقد آخر اجتماع للجمعية العامة العادية السنوية في ٢٧ مارس ٢٠١٩م . ، وفق المتطلبات القانونية وبحضور رئيس مجلس الإدارة، المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي، وأعضاء مجلس الإدارة الفاضل / أحمد بن سعيد بن المحرزي والفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم والفاضل/ طارق بن عبد الحافظ بن سالم العجيلي والفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي والفاضل حمدان عبدالحافظ الفارسي والفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف.

١٤. القرض الثانوي (المستحقات و حركة النقد خلال العام ٢٠١٩م)

١. في شهر مايو ٢٠١٧م ، حصل البنك على مبلغ بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني كقرض ثانوي غير مضمون لمدة ٦٦ شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع بشكل نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الإستحقاق.
٢. في شهر سبتمبر ٢٠١٤م حصل البنك على مبلغ بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٨,٨٧٥ مليون ريال عماني) كقرض ثانوي غير مضمون لمدة ٦٦ شهراً. ويحمل هذا التسهيل معدل فائدة ثابت مستحق الدفع بشكل نصف سنوي ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.
٣. التفاصيل المتعلقة باحتياطي القرض الثانوي مبيّنة في الإيضاح رقم ١٨ (ب) من البيانات المالية.

١٥ . السندات الرأسمالية الدائمة من المستوى الأول

في تاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ أصدر البنك سندات رأسمالية إضافية من المستوى الأول على شكل سندات دائمة وذلك بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي. وهذه السندات مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندية. (يتم التداول بها حاليا في إيرونكست دبلن (Euronext Dublin).

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

تستحق سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي فوائد على القيمة الاسمية لها من تاريخ الاصدار إلى تاريخ الاسترداد الأول بمعدل سعر فائدة سنوي ثابت يبلغ ٦,٨٥٪. وبعدها يتم تحديد سعر فائدة جديد على فترات زمنية مدتها خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي باثر رجعي وتعامل على أنها مضمومة من حقوق الملكية.

قام البنك في تاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بإصدار سندات دائمة من المستوى الأول بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني . و تم إدراج هذه السندات من المستوى الأول بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية، وغير مضمونة ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لسندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وهي قابلة للاسترداد من قبل البنك بحسب سلطته التقديرية في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ («تاريخ الاستدعاء الأول») أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ، شريطة الموافقة المسبقة للسلطة الرقابية.

تستحق سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني فوائد على القيمة الاسمية لها من تاريخ الاصدار إلى تاريخ الاسترداد الأول بمعدل سعر فائدة سنوي ثابت يبلغ ٧,٥٪. وبعدها يتم تحديد سعر فائدة جديد على فترات زمنية مدتها خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي باثر رجعي وتعامل على أنها مضمومة من حقوق الملكية.

يمكن للبنك بحسب سلطته التقديرية اختيار عدم توزيع فائدة على السندات ، ولا يعتبر ذلك حالة تقصير أو عجز. اذا لم يقرم البنك بدفع الفائدة على سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي أو الريال العماني 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 بالدولار الأمريكي أو الريال العماني ، ما لم يتم سداد دفعة واحدة كاملة من الفوائد على سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي أو الريال العماني. إن سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي أو الريال العماني تسمح للبنك بتخفيض (كلي أو جزئي) لأي مبالغ مستحقة لمالكي السندات في ظروف معينة.

١٦ . إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بـ:

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير والقواعد المطبقة.
- أنه قد قام بمراجعة مدى كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ، وأن هذه الأنظمة تلتزم 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

لمحة عن أعلى خمسة من التنفيذيين



عبدالحكيم بن عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي

ويترأس عبدالحكيم عدداً من اللجان بالبنك كلجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة الأصول والالتزامات، ولجنة إدارة الائتمان، ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة إدارة الاستثمار.

عبد الحكيم العجيلي حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال المصرفية من جامعة إكستر بالمملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال والتسويق من كلية نيو إنجلاند بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو أيضاً خريج جامعة هارفارد وجامعة لندن للبرامج التنفيذية في إدارة الأعمال، ولديه خبرة في مجال الخدمات المصرفية الدولية عبر برامج التبادل الوظيفي مع مجموعة من البنوك العالمية.

يتمتع عبدالحكيم العجيلي بخبرة في القطاع المصرفي تمتد إلى ٣٠ عاماً في مختلف قطاعات العمليات المصرفية، كما أن سجله حافل بالإنجازات ومليء بالنجاحات على مستوى القيادة المؤسسية حيث تولى منصب الرئيس التنفيذي لبنك ظفار في أبريل ٢٠١٧ ليقود البنك في رحلة شاملة لإعادة الهيكلة والتحول المؤسسي بهدف تحقيق رؤيته الإستراتيجية بأن يصبح البنك الأفضل في الخليج.

وقد شهد بنك ظفار تحت قيادة عبدالحكيم نمواً مستمراً في الأعمال وتطوراً ملحوظاً على مستوى كافة الوحدات والأقسام، بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات، التجزئة المصرفية، إدارة العمليات، تقنية المعلومات، الأنظمة الرئيسية بالبنك، خدمات الدعم والمساندة، والموارد البشرية.



أحمد بن سعيد آل إبراهيم المدير العام ورئيس مجلس الدعم المؤسسي

يحمل أحمد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال البريطانية، وشهادة البكالوريوس في الإتصال الجماهيري من جامعة السلطان قابوس، كما إلتحق بعدد من برامج القيادة التنفيذية بكلية لندن للبرامج التنفيذية، وعدة برامج أخرى في الإدارة والأعمال التجارية والخدمات المصرفية.

يشغل أحمد آل إبراهيم منصب المدير العام ورئيس مجموعة الدعم المؤسسي ببنك ظفار، كما يتمتع بخبرة عملية تزيد عن ٢٥ عاماً في القطاع المالي والمصرفي، ويعد منذ انضمامه للبنك من الكفاءات الرائدة حيث أضاف الكثير للمؤسسة خلال عمله بمختلف الأقسام والوحدات كالإدارة، والمبيعات والتسويق، والخدمات المصرفية الحكومية، وضمان الجودة، والاستثمار المصرفي، والخدمات المصرفية المتميزة.

يتراأس أحمد لجنة إدارة الأصول والالتزامات، ولجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة إدارة الاستثمار، علاوة على كونه رئيس لجنة المشتريات.



فيصل بن حمد الوهبي المدير العام ورئيس التجرئة المصرفية

يحمل فيصل شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة ميزوري بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو أيضًا خريج برنامج الإدارة المتقدمة ١٩٢ بجامعة هارفارد، وهو مدرج ضمن قائمة الممارسين الرائدین في قطاع الخدمات المالية من قبل مجلس التميز المصرفي الآسيوي في مجلس الخدمات المالية بالتجرئة، علاوة على شهادة معتمدة في إدارة المخاطر من قبل آي آر الشرق الأوسط.

يشغل فيصل الوهبي منصب المدير العام ورئيس مجموعة الأعمال الإستراتيجية بنك ظفار.

يتمتع فيصل بخبرة تزيد عن ٢٦ عاما في التخطيط الاستراتيجي، وإدارة العلاقات، وتجربة الزبائن، والميزانية، والتخطيط، والتمويل، والعلاقات التنظيمية، وإعادة الهيكلة، وضبط التكلفة، والتوزيع، والمبيعات والتسويق، وتطوير الموظفين، والاتصالات، والعمليات، وإدارة حسابات مؤسسات التجرة، والمحاسبة، علاوة على كونه عضواً في عدد من اللجان ببنك ظفار لجنة الأصول والإلتزامات، ولجنة الإدارة التنفيذية، ، ولجنة إدارة المشاريع.



كمال بن حسن المرزق المدير العام ورئيس مجموعة الأنشطة المصرفية التجارية

يحمل كمال شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة ساينت لويس بالولايات المتحدة الأمريكية، علاوة على برنامج هارفارد للإدارة المتقدمة، كما شارك بالعديد من البرامج المصرفية المتخصصة على الصعيدين المحلي والدولي.

يمتلك كمال المرزق خبرة تتجاوز ١٩ عاماً في مجال الخدمات المصرفية للشركات، وإدارة العلاقات، والمبيعات والتسويق، وإدارة المخاطر، وإستراتيجيات الأعمال التجارية، وكان قبل التحاقه ببنك ظفار قد عمل في عدد من البنوك والمؤسسات المالية الرائدة في السلطنة كبنك اتش اس بي سي وبنك صحار.

وبالإضافة إلى منصبه الحالي كمدير عام و رئيس مجموعة الأنشطة المصرفية، يتأأس كمال اللجنة التأديبية ببنك ظفار علاوة على عضويته بعدد من اللجان كلجنة الأصول والالتزامات، ولجنة إدارة الموارد البشرية، ولجنة إدارة الائتمان، ولجنة إدارة المخاطر.



محمد بن هلال الريامي نائب المدير العام ورئيس إدارة التدقيق الداخلي

محمد حاصل على درجة الماجستير في تدقيق الكمبيوتر من جامعة لندن ميتروبوليتان بالمملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في المحاسبة وأنظمة التحكم المحاسبية من جامعة نورث تكساس بالولايات المتحدة الأمريكية، ودبلوم المصارف والمحاسبة من كلية الدراسات المصرفية و المالية بسلطنة عمان، والدبلوم المهني في المحاسبة والتدقيق من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بالمملكة الأردنية الهاشمية، وهو أيضاً مدقق معتمد للمخاطر ويحمل دبلوم جمعية الامتثال الدولية في الحوكمة والمخاطر والامتثال، علاوة على برنامج تطوير القادة من جامعة فيرجينيا، كما شارك في العديد من البرامج المصرفية المتخصصة على الصعيدين المحلي والدولي.

يشغل محمد الريامي منصب نائب المدير العام ورئيس إدارة التدقيق الداخلي ببنك ظفار حيث انضم إلى إدارة التدقيق الداخلي بالبنك في عام ٢٠١٠، وقد تمكن خلال هذه الفترة من إحداث نقلة نوعية في منهجية التدقيق وتحولها من منهجية تقليدية إلى التدقيق المبني على أساس المخاطر، كما تمكن من تحويل أنشطة التدقيق الداخلي وإعداد التقارير إلى نظام إلكتروني.

يتمتع محمد بخبرة عملية تتجاوز ٢٩ عامًا، منها ما يقارب ٢٠ عام في التدقيق الداخلي بالبنك المركزي العماني، وبالإضافة إلى مهامه الوظيفية يقوم أيضاً بدور فعال كعضو في عدد من اللجان الرئيسية بالبنك، علاوة على عضويته في معهد المدققين (IIA) وكذلك في جمعية تدقيق ومراقبة نظم المعلومات (ISACA).



تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
للسنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الوضع الإقتصادي والرؤية المستقبلية

تمثل ميزانية السلطنة للسنة المالية ٢٠٢٠م السنة الأخيرة من خطة التنمية الخمسية التاسعة (٢٠١٦-٢٠٢٠)، وتمهد الطريق لخطة التنمية الخمسية العاشرة (٢٠٢١-٢٠٢٥) والتي تركز على الرؤية المستقبلية عُمان ٢٠٤٠. اتبعت الميزانية نهجًا حصيفًا في كلا من توقعات الإيرادات والنفقات وتنتج عنه عجزًا بقيمة ٢.٥ مليون ر.ع. ومن المقرر أن ترتفع الإيرادات بنسبة ٦٪ أي ١.٧ مليار ر.ع (بلغت الإيرادات المرحّلة للسنة المالية ٢٠١٩ ما قيمته ١٠.١ مليار ر.ع) وبلغت إيرادات النفط والغاز منها ٧٢٪ (٧.٧ مليار ر.ع). وتشير الإيرادات المتوقعة لعام ٢٠٢٠ متوسط سعر النفط للبرميل الواحد ٥٨ دولار أمريكي والذي كان أيضًا أساسًا لميزانية سنة ٢٠١٩ على الرغم من أن السعر الفعلي للبرميل الواحد في ٢٠١٩ قد بلغ ٦٥ دولار. وكان من المقرر أن ترتفع النفقات بنسبة ٢٪ أي ١٣.٢ مليار ر.ع (بلغت الإيرادات المرحّلة للسنة المالية ٢٠١٩ ما قيمته ١٢.٩ مليار ر.ع) مع الالتزام بإكمال عددًا من مشاريع البنية التحتية الاستراتيجية للمساعدة في تحقيق النمو الاقتصادي. ويستمر التركيز على الحاجة لتعزيز مساهمة إيرادات القطاعات غير النفطية والتي تشمل كما حدّدها البرنامج الوطني للتنوع الاقتصادي (تنفيذ): التصنيع والنقل والتمويل والتعدين والسياحة والثروة السمكية. وتقرّر الحكومة بأن الإيرادات المتأتية من هذه القطاعات تعتمد على الإستثمار في القطاع الخاص، كما تلتزم بتحسين بيئات الأعمال لتحقيق ذلك. وبالإضافة إلى ذلك، يبدو أن الحكومة مهتمة بالإستعانة بجهات خارجية لمساعدة القطاع الخاص بهدف تحسين الكفاءة وتقليل التكاليف. وارتفع إجمالي الناتج المحلي في ٢٠١٩ بنسبة ٢٪ ومن المتوقع أن يرتفع بنسبة ٣٪ في ٢٠٢٠. وبلغت نسبة التضخم في الفترة من يناير إلى نوفمبر في السنة المنصرمة ٢٪ ومن المتوقع أن تظل النسبة منخفضة خلال ٢٠٢٠.

مجموعة الأنشطة المصرفية

تبذل مجموعة الأنشطة المصرفية جهودًا 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 بناء علاقات قوية مع المؤسسات والشركات المختلفة مع العمل على تعزيزها والالتزام بإتباع سياسات ملائمة من حيث فعالية التكلفة والحد من المخاطر المُحتملة 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 والوحدات 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 مبادرات جديدة تهدف إلى التركيز على الزبائن وتهدف إلى أن تقديم أفضل الخدمات. كما تهدف المبادرات التي تبنتها مجموعة الأنشطة المصرفية المتمثلة في الاستعانة بالتحول الرقمي واستيعاب التقنيات الحديثة في حلول التمويل التجاري والمؤسسي إلى تقديم منتجات بجودة عالية وتحسين تجربة المستخدمين.

الخدمات المصرفية للشركات

يلعب قسم الخدمات المصرفية للشركات دورًا حيويًا ضمن مجموعة الأنشطة المصرفية وذلك من خلال التركيز على المشاريع التجارية البارزة، وزبائن البنك المتميزين من الشركات. تعد وحدة تمويل المشاريع والقروض جزءًا لا يتجزأ من هذا القسم وتضم فريقًا مختصًا من الموظفين الأكفاء الذي 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. كما تلبى مجموعة الأنشطة المصرفية هذه المتطلبات حيث تتمتع بعلاقات وثيقة وقوية وتفاعل مستمر مع هذه الشريحة من الزبائن لفهم طبيعة أعمالهم واحتياجاتهم المصرفية.

ومع الاهتمام المتزايد بقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة لبناء إقتصاد حيوي، وضع بنك ظفار مبادرات استراتيجية لهذا القطاع حيث يُقدّم لزبائن هذه الفئة خدمة منقطعة النظير وذلك من خلال تكريس مديري علاقات عمل لتوفير أفضل حلول التمويل. كما وسّع البنك نطاق الخدمات التي يقدمها عبر نشر قنوات توصيل أكثر والاستفادة من التكنولوجيا للوصول إلى أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة عبر مختلف أنحاء البلاد.

وتساعد تشكيلة بنك ظفار من خدمات ومنتجات مجموعة الأنشطة المصرفية في فعالية إدارة سيولة المشاريع.

قسم الخدمات المصرفية للأعمال التجارية والمدفوعات وخدمات إدارة النقد

تعمل وحدة المدفوعات وخدمات إدارة النقد التي تعد جزءًا 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. وتعمل خدمات ومنتجات إدارة المدفوعات على تمكين الزبائن من إدارة جميع جوانب التدفقات المالية النقدية لأعمالهم كتحويل الإيرادات، ومدفوعات النفقات، والمتابعة، بالإضافة إلى استثمار فائض الأموال، وغير ذلك.

التوجيه التجاري والأنشطة المصرفية للإستثمار

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 خصيصًا لأصحاب المصالح وإدارات الشركات. وتشمل هذه الحلول نمو الشركات ومستوى الأصول، واستراتيجيات الخروج وعمليات الدمج والاستحواذ، وإدارة عمليات الشراء، وزيادة رأس المال، والهيكلة المالية والاكتتاب الخاص، والتشغيل، والمشاريع المشتركة، وإعادة هيكلة الأعمال، وهياكل الشركات. ويقدم 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 خدمة (EzTrade) وهي خدمة عبر الإنترنت تتيح للزبائن تداول الأوراق المالية لسوق مسقط للأوراق المالية عبر الإنترنت.

الخبزينة والخدمات المصرفية الدولية

يوفر قسم الخبزينة والخدمات المصرفية الدولية خدمات متخصصة للزبائن من الشركات لتلبية متطلباتهم من العملات الأجنبية واحتياجاتهم المالية خارج السلطنة، وتقدم وحدة الخبزينة للزبائن منتجات رائدة تشمل التحويلات العادية وعقود المبادلات، كما تقدم حلولاً في التحوط ضد مخاطر تغير سعر العملة ودراسة السوق وسوق المال والمؤسسات المالية.

ويختص قسم المؤسسات المالية ببناء العلاقات المصرفية الدولية لبنك ظفار مع البنوك الدولية المرتبطة به والمحافظة على استثماريتها، ويضمن القسم إمكانية استفادة زبائن البنك من الشركات والأفراد من شبكة واسعة من البنوك الإقليمية والعالمية الرائدة، علاوةً على تلبية متطلبات الزبائن من الشركات فيما يتعلق بتمويل احتياجات تجارتهم العالمية.

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 ملبية مختلف احتياجاتهم التجارية.

مجموعة التجزئة المصرفية

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

في إطار رحلة "معا ٢٠٢٠"، واصل بنك ظفار في عام ٢٠١٩ خطته لتطوير شبكة فروعها وذلك بهدف تقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن البنك إلى جانب تمديد ساعات العمل في الفروع الرئيسية تماشيًا مع احتياجات الزبائن ومتطلباتهم ولخدمتهم على نحو أفضل. كما دشّن البنك ولأول مرة "خدماتك المصرفية وأنت في السيارة" في فرع السيب. ويتمتع البنك بشبكة توزيع واسعة النطاق منتشرة في أرجاء السلطنة والتي يصل عددها إلى ٧ فرعًا منها فرع واحد للشركات، و٦١ فرعًا تجاريًا، و١٠ فروع للخدمات المصرفية الإسلامية "ميسرة".

قدّم البنك في ٢٠١٩ عروضًا مميزة لموظفي مؤسسات معينة، واستمر البنك في تقديم أفضل خدمة للزبائن في السلطنة وذلك من خلال الحرص على تقليل الوقت الذي تستغرقه المعاملات، حيث أصبح بالإمكان الآن امتلاك منزلًا في غضون ٥ أيام فقط بسعر تنافسي وميسور في قسم قروض الإسكان بالبنك.

وفي يناير ٢٠١٩، تم تدشين برنامج سحب التوفير. قدّم البنك جائزة يومية حيث تم اختيار زبون واحد للفوز بجائزة نقدية قيمتها ١,٠٠٠ ر.ع يوميًا، وجائزة أسبوعية حيث تم اختيار ١٠ زبائن للفوز بجائزة نقدية قيمتها ١,٠٠٠ ر.ع لكل شخص، وجائزة شهرية حيث تم اختيار فائز محظوظ واحد للفوز بجائزة نقدية قيمتها ١٠,٠٠٠ ر.ع شهريًا، إلى جانب جائزة كبرى بقيمة ٥٠,٠٠٠ ر.ع لفائز واحد. وفي المناسبات الخاصة، تم اختيار ٥ زبونات للفوز بجائزة نقدية قيمتها ١,٠٠٠ ر.ع للشخص الواحد في سحبات يوم المرأة العُمانية، وتم اختيار ٥ زبائن للفوز بجائزة نقدية قيمتها ١,٠٠٠ ر.ع للشخص الواحد في سحبات اليوم النهضة، وتم اختيار ١٠ زبائن للفوز بجائزة نقدية قيمتها ١,٠٠٠ ر.ع للشخص الواحد في سحبات العودة للمدارس، كما فاز أحد الزبائن المحظوظين بجائزة نقدية قيمتها ٤٩,٠٠٠ ر.ع في سحبات اليوم الوطني. وبالنسبة للزبائن الريادة، فاز زبونًا واحدًا شهريًا بجائزة نقدية بقيمة ٢٥,٠٠٠ ر.ع، وثلاثة فائزين في السنة بجائزة قيمتها ١٠,٠٠٠ ر.ع وجائزة كبرى قيمتها ٢٥٠,٠٠٠ ر.ع.

دشّن بنك ظفار حسابات توفير جديدة للتعليم والتقاعد لتشجيع الزبائن على التوفير لخطط تقاعدهم ول مستقبل أطفالهم التعليمي بأسعار رائعة. ويستمر البنك في تقديم تشكيلة متنوعة من باقات التأمين كتأمين الحوادث الشخصية وتأمين المركبات، ويتولّى البنك هنا مهمة وكالة تأمين ويقدم خدمات لتلبية احتياجات الزبائن.

مجموعة الدعم المؤسسي

تعد مجموعة الدعم المؤسسي من أكثر الأقسام حيوية في الهيكل التنظيمي للبنك نظرًا للمهام العديدة المختلفة، حيث يعمل على دعم وحدات الأعمال بالإضافة إلى إثراء تجربة الزبائن من خلال الإرتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لهم ويندرج تحت مجموعة الدعم المؤسسي أقسام أخرى وهي:

• قسم التحول المؤسسي

• مجموعة الخدمات المصرفية الرقمية وتقنية المعلومات

• قسم اللوجستيات والمشتريات

• خدمات العمليات والدعم

كما يندرج تحت هذه الأقسام وحدات تشرف على مهام محددة لتبلي أفضل تجربة مصرفية للزبائن. وفيما يلي موجز عن الأقسام والوحدات والخدمات المقدمة في كل منها.

التسويق والإتصالات التجارية

يسعى قسم التسويق والإتصالات التجارية إلى تحقيق رؤية البنك من خلال الفعاليات والأنشطة وتعزيز حضور العلامة التجارية. وترجمة لرؤيته أشرف القسم على عدد من الحملات التسويقية التالية:

- انطلاقًا من تعزيز وجود بنك ظفار كعلامة تجارية، دشّن قسم التسويق والإتصالات التجارية عددًا من الحملات التي تهدف إلى إبراز العلامة التجارية بما في ذلك، الإحتفالات الوطنية والحملات على وسائل التواصل الاجتماعي.
- حرص القسم على الحفاظ على حضور العلامة التجارية للبنك في مطار مسقط الدولي ومطار صلالة.
- أشرف القسم على أعمال التجديد على شبكة الفروع لضمان تطبيق التصميم الموحد على كل فروع بنك ظفار.
- أطلق القسم حملات توعوية لزبائن بنك ظفار وميسرة، وتهدف هذه الحملات إلى زيادة وعي الزبائن حول المنتجات والخدمات الجديدة وحلول التمويل التي يقدمها البنك. واستهدفت الحملات نقاط تواصل مختلفة كقنوات التواصل الرقمية والفعاليات.
- اهتم القسم بنشاطات ومبادرات المسؤولية الاجتماعية. إذ يسعى بنك ظفار جاهدًا لضمان أن تكون مساهماته مخططة بعناية من أجل تنويع والوصول إلى أقصى عدد ممكن الفئات المستحقة للدعم من أجل إحداث التغيير الإيجابي في المجتمع إذ دعم البنك خلال ٢٠١٩ عددًا من الجهات الخيرية.
- دشّن القسم حملات سحبوات برنامج التوفير وسحبوات برنامج حساب الجائزة من ميسرة عبر قنوات التواصل الاجتماعي والقنوات الرقمية إلى جانب تنظيم فعاليات السحبوات. وتهدف هذه الحملات إلى تشجيع ثقافة التوفير بين مختلف شرائح المجتمع.
- تدشين حملة رقمية شاملة حول الخدمات المصرفية الرقمية هدفت إلى تعريف الزبائن بأحدث خدمات البنك الرقمية.
- وتعزيزًا لدور البنك في المشاركة الاجتماعية والتوعية المجتمعية، زار فريق "مجتمعي" التطوعي من بنك ظفار الأطفال المرضى في المستشفى السلطاني، ومستشفى صحار، ومستشفى السلطان قابوس بصلالة، حيث قام الفريق بتوزيع الألعاب والهدايا للأطفال لرفع معنوياتهم.

كما يشرف قسم التسويق والإتصالات التجارية على استراتيجية التواصل المؤسسي الشاملة والعلاقات الإعلامية والاتصالات الداخلية. ومن أجل تعزيز استراتيجية الإتصال الداخلي وضمان تعميم رسائل فعالة للموظفين، واصل القسم حملة "مثال وقودة" للتواصل الداخلي، بالإضافة إلى ذلك دشّن البنك مبادرة "BDTV" الذي يعرض منجزات البنك بشكل ربع سنوي. كما بدأ القسم بالتواصل مع الموظفين عبر خدمة الواتساب لإطلاعهم على كل ما هو جديد. علاوة على كل ما سبق، يوفر القسم الدعم المطلوب لوحدات الأعمال الأخرى.

مبادرات الشمول المالي

١- بنك ظفار

كجزء من مبادرات الشمول المالي، تولّت مجموعة التسويق والاتصالات التجارية مهمة التواصل مع كافة الأفراد وأصحاب المشاريع حول العديد من منتجات وخدمات التجزئة التي تلبّي احتياجاتهم والتي تُقدّم بطرق مسؤولة ومستدامة كالحملات التوعوية، وفعاليات الرعاية والأخبار الصحفية والإعلانات والتغطية التي تشمل وسائل التواصل الاجتماعي.

كما عملت المجموعة على الإستفادة القصوى من نفقاتها مقابل خسائرها، وركزت على أن تكون مرئية خصوصًا في المناطق المزدحمة والطرق الرئيسية والمواقع الأكثر زيارة وذلك لأجل تحسين صورة العلامة التجارية وضمان اعتياد الزبائن على رؤية العلامة في الأماكن العامة. ودعمت المجموعة هذه الاستراتيجية بإقامة شراكة مع كل من مطار مسقط وصاللة الدوليين حيث سيحظى البنك بحضور قوي في هذين الموقعين المهمين إلى جانب تحديد أكثر المناطق وضوحًا حول السلطنة لتبقى العلامة في أذهان العامة.

كان لوسائل التواصل الاجتماعي دورًا جوهريًا في الترويج لمنتجات البنك وخدماته والعروض التي يقدمها إلى جانب تسخير أدوات الإتصالات التجارية في تسليط الضوء على أخبار ومستجدات بنك ظفار. لا تستهدف هذه الحملات قاعدة الزبائن الحاليين فحسب، بل تستهدف أيضًا العامة لتشجيعهم على الانضمام لبنك ظفار.

وإلى جانب الحملات التوعوية حول منتجات بنك ظفار وخدماته، واصل البنك تشجيع الفعاليات المحلية البارزة كمهرجان مسقط ومهرجان صلالة السياحي والفعاليات الرياضية ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتسهيل وتيسير الحصول على المنتجات والخدمات المالية لكل الأفراد والمشاريع التجارية.

لدى بنك ظفار شبكة من الفروع تتكون من ٥٩ فرعًا (مصممة خصيصًا لإستضافة الزبائن من ذوي الإعاقة) في كافة أنحاء السلطنة لتغطي جميع التركيبة السكانية لتسهيل الخدمات المصرفية للجميع بدون استثناء. ولقد مدّدت عدد من الفروع الرئيسية ساعات عملها إلى ٩:٠٠ مساءً لتلبية احتياجات الزبائن بعد ساعات العمل الرسمية. يقدم البنك مزايًا لشرائح مختلفة من الزبائن وذلك لجذب زبائن آخرين للانضمام للبنك.

ولأجل ضمان تجاوب الزبائن مع البنك واستمرار ولائهم، طوّر البنك تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال ليكون متاحًا على مدار الساعة لإجراء المعاملات المصرفية المختلفة.

ويعمل البنك حاليًا على تدشين منصة خاصة لتخفيف مخاطر الائتمان حول مختلف أرجاء شبكة الفروع لمساعدة البنك في التركيز على اكتساب الزبائن وتشجيعهم للانضمام للبنك عبر تزويدهم بأفضل خدمة.

ويخضع موظفو البنك للتدريب بانتظام حول مختلف الجوانب المتعلقة بالخدمات المصرفية وخاصةً حول بيع المنتجات والترويج لها لضمان اكتساب زبائن جدد.

٢- مبادرات ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

تنظم ميسرة باستمرار حملات توعوية حول أمور مختلفة لزيادة الوعي عن الخدمات المصرفية الإسلامية بشكل عام وعن ميسرة بشكل خاص الأمر الذي يساعد في اكتساب زبائن أكثر إلى جانب العمل مع جهات وتنظيم مؤتمرات للتركيز على مكانة الخدمات المصرفية الإسلامية في السوق المحلي.

تنشر ميسرة في وسائل التواصل الاجتماعي منشورات "هل تعلم" لزيادة الوعي حول منتجات الخدمات المصرفية الإسلامية في السوق المحلي إلى جانب تعزيز تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال من خلال تنظيم حملات لجذب الزبائن نحو المنصات الرقمية.

كما أطلقت ميسرة برنامج سحبوات الحساب السنوي وأجرت السحوبات في مواقع مختلفة كل شهر لزيادة الوعي حول منتجات ميسرة، ويتم الإعلان عن هذه السحوبات بانتظام في وسائل التواصل الاجتماعي والأخبار الصحفية.

وثمة مشاريع أخرى تجري على قدم وساق كالتحويلات المالية ونقاط البيع وبطاقات المؤسسات والذي لا محالة سيجذب زبائن أكثر لميسرة.

وتعمل ميسرة حاليًا على تدشين فروع جديدة إلى جانب نقل فروع قائمة أخرى، وفتح أكشاك وفروع متنقلة، مما سيساعد في تعزيز مكانتها في الأماكن التي يخلو فيها حضور البنك لاكتساب زبائن جدد.

وتجري مباحثات مع الأوقاف للمساعدة في وضع خطة من المتوقع أن تساعد في كسب أكثر من ٤,٠٠٠ مستفيد من الزكاة إلى نظام الخدمات المصرفية.

قسم الخدمات المصرفية الإلكترونية وتقنية المعلومات

يتألف قسم الخدمات المصرفية الإلكترونية وتقنية المعلومات من:

- تقنية المعلومات
- القنوات الإلكترونية البديلة
- مركز خدمات البطاقات
- الدفع الإلكتروني
- مركز الابتكار والمعلومات
- أمن المعلومات

يشرف قسم تقنية المعلومات في البنك على استراتيجية تقنية المعلومات وتطبيقات الأنظمة والقنوات الرقمية وبنيتها الأساسية، ويقدم القسم الخدمات لدعم عمليات البنك ونموه وتحوله. وكجزء من رحلة تحول بنك ظفار، أعاد البنك هيكله القسم خلال ٢٠١٩ ليتمشى مع استراتيجية المؤسسة وليكون البنك في طليعة مبادرات التحول الاستراتيجي الرامية إلى تحقيق رؤية بنك ظفار ليكون أفضل بنك في الخليج. ونظم البنك قسم مكرّس في التحول التقني والعمليات والبنية التحتية.

تم إجراء العديد من المبادرات التقنية خلال ٢٠١٩ والتي تشمل تنفيذ ما يلي:

• نظم جديدة للأعمال

• برامج التحول الرقمي

• تجديد العديد من التطبيقات الهامة وتحسينها

واصل البنك رحلته الريادية في التكنولوجيا من خلال برامج التحول الرقمي الطليعية وبرامج تجربة الزبائن والتي أدت إلى الحصول على جوائز وتقدير على الصعيد المحلي والدولي في مجال التحول الرقمي وتصميم تجربة الزبائن وأتمتة سير الأعمال التجارية.

واستمر البنك في التركيز على التحول الرقمي والابتكار الأمر الذي ساهم في تحسين الخدمات في القنوات الرقمية إلى جانب توظيف أحدث التكنولوجيا.

١. أصبح بنك ظفار أول بنك في السلطنة وأحد أول البنوك في المنطقة في التعاقد مع مؤسسة إنترناشونال فينتك لتوفير خدمة التحويلات المالية الفورية عبر الحدود.

٢. أصبح البنك أول جهة تقدم خدمات الصراف الآلي بدون بطاقة في العالم، كما يعد بنك ظفار أول بنك يقدم خدمة الدفع عن بُعد لحاملي الفيزا من السلطنة وحول العالم. وتم توفير منافذ خاصة لخاصية الدفع عن بُعد في المتاجر من خلال تنفيذ نظام نقاط البيع.

٣. من المبادرات الأخرى التي تبناها البنك خلال ٢٠١٩:

• تدشين أجهزة حديثة متعددة الاستخدامات للخدمة الذاتية.

• تقديم خدمات جديدة كطباعة دفتر الشيكات.

• الدفع والتحويل عبر رمز الاستجابة السريع عبر الهاتف بناءً على الخدمة الجديدة التي دشنها البنك المركزي العماني حول نظام الدفع عبر الهاتف (MPclear).

٤. نفذ البنك منصة متقدمة لإعادة تعريف التجربة الرقمية للزبائن. واضطلع البنك خلال ٢٠١٩ بتنفيذ مبادرات استراتيجيات جديدة، ومنها:

• تدشين مجموعة من النماذج والأتمتة مما ساهم في تحسين خدمة الزبائن وتقليل الوقت المستغرق في تخليص المعاملات والذي ساعد في تحسين شفافية الضوابط والعمليات.

• بدء عملية تحسين الخدمات المصرفية الرئيسية.

٥. التركيز على التكنولوجيا التنظيمية من خلال تطبيق نظام (IFRS ٩) وترقية الأنظمة لتعزيز إدارة الأصول والالتزامات وتحويل الأموال.

ويقوم البنك حاليًا بتنفيذ مبادرات رقمية أخرى تتوافق مع أهداف ورؤية التحول.

القنوات الإلكترونية البديلة

تمكّن القنوات الإلكترونية البديلة زبائن بنك ظفار من الدخول للخدمات المصرفية بسهولة عبر قنوات إلكترونية جديدة وسهلة ومبتكرة متوفرة على مدار الساعة.

نجحت القنوات الإلكترونية البديلة خلال ٢٠١٩ من تحسين تطبيق بنك ظفار للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال وساعدت بأن يكون التطبيق سهل الاستخدام مع إضافة ميزات جديدة كخدمة أجهزة الصراف الآلي بدون استخدام البطاقة، ودفع فاتورة الانترنت لمستخدمي أوامر.

كما عمل الفريق على تحسين المحفظة البنكية ضمن التطبيق التي أصبحت تقدّم خدمات لزبائن بنك ظفار وزبائن البنوك الأخرى، وتم إجراء تحسينات لتطبيق ميسرة للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال وإضافة ميزات وخدمات جديدة تتضمن الآتي:

- دفع فاتورة تسديد.
- تحويل أموال بين حسابات الزبون وحسابات طرف ثالث من ميسرة.
- تحويل فوري لبطاقة بنكية لحسابات تابعة لبنوك أخرى في السلطنة.
- الحصول على نقد بدون استخدام البطاقة.
- تعبئة رصيد للهاتف النقال (عمانتل وأوريدو وفريدي ورنه)

كما يقدم التطبيق ما يلي:

- خدمة معرفة أوقات الصلاة
- تحديد موقع القبلة

ترجمة لجهود البنك لتقديم أفضل تجربة للزبائن عبر قنوات بنك ظفار الإلكترونية، حصل البنك على عددٍ من الجوائز الدولية والإقليمية:

- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال في السلطنة لعام ٢٠١٦ في حفل توزيع جوائز مجلة "وورلد فاينانس" للخدمات المصرفية.
- أفضل بنك رقمي في السلطنة لعام ٢٠١٦ في حفل توزيع جوائز مجلة "وورلد فاينانس" للخدمات المصرفية.
- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال في السلطنة لعام ٢٠١٩

أطلق بنك ظفار منصة جديدة والتي تُعد تحديثاً لنظام الخدمات المصرفية الرئيسية (قناة أومني) والتي ستمكّن من ربط كل القنوات في منصة واحدة بتصميم جديد لزبائن بنك ظفار.

كما أطلق البنك خاصية الخدمات المصرفية بدون بطاقة عبر أجهزة الصراف الآلي والتي تعد الخدمة الأولى من نوعها في العالم والتي تمكّن الزبائن من إجراء معاملات أجهزة الصراف الآلي عبر استخدام تطبيق بنك ظفار للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال فقط.

ومن الوحدات التي شهدت تحقيق عدد من الإنجازات خلال عام ٢٠١٩ ما يلي:

مركز الاتصالات

١. إعداد والموافقة على خطة رحلة التحول والهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي ومؤشرات الأداء الرئيسي وتصميم موقع المركز. تم إعداد الخطوات الأساسية الهامة والموافقة للبدء بجني الأرباح، وتقديم تجربة زبائن متميزة، والعمل بكفاءة بما في ذلك الخدمة الذاتية.

٢. التحضير والموافقة على النظام التجريبي (Outbound and Retention Pilots). بدء الخطوات الأساسية للمبيعات والتركيز على الأرباح.

٣. تكوين فريق لمكافحة الاحتيال، وخط مساعدة مختص بأجهزة نقاط البيع، ومفهوم المدير الإقليمي التقني (Digital RM)، والمحفظة البنكية، وإدارة علاقات الزبائن. تم البدء بإتخاذ إجراءات متمكنة لإضافة أنشطة إضافية.

٤. مشاركة الموظفين والاستثمار في أنشطة تنمية مهاراتهم لرفع معنويات الموظفين الأمر الذي ينعكس على خدمتهم للزبائن. تضمنت الأنشطة احتفالات شهرية وتقدير الموظفين حول أدائهم أمام الجميع، وأنشطة خارج مكتب العمل، إلخ. تدريب الموظفين على نظام (LSS) وبدء المشاريع، والتدوير الوظيفي، والمدير الإقليمي التقني (Digital RM) وغيرها من المبادرات.

٥. تقييم جيد جدًا من قسم التدقيق الداخلي.

٦. متابعة وإكمال تحصيل طلبات التغيير (CR)، ونظام الإستجابة الصوتية التفاعلية (IVR)، وإدارة نظام الإنترنت.

تم إنشاء وحدات الدفع الإلكتروني في ٢٠١٨. للتركيز على الاستفادة من خدمات الدفع الحالية إلى جانب تسخير وسائل الدفع الرقمية. وأنجزت الوحدة خلال ٢٠١٩ ما يلي:

١. التعاقد مع الطيران العماني كتاجر إلكتروني

٢. التعاقد مع وكالة جودوبا للسفر كتاجر إلكتروني

٣. إقامة شراكة مع شركة سيل (تعرف الآن بإسم قنوات) والتي قامت بتحويل ٣ مليون ريال عماني من أموال الشركة إلى البنك.

٤. توقيع مذكرة تفاهم مع تيلي بي، وهي شركة عُمانية ناشئة يدعمها الصندوق العماني للتكنولوجيا

٥. إقامة شراكة مع جامعة صدار وشركة ثواني.

٦. بدء تحليل بيانات تجريبي باستخدام منصة (AFS) للحصول على فهم أفضل حول مجموعة بطاقات بنك ظفار الائتمانية.

أمن المعلومات

١. الحصول على إعادة التصديق لإصدار (PCI-DSSv3.2) والذي يعد آخر إصدار لمعايير الأمن الإلكتروني للمعلومات. وإكمال أنشطة الاختبار الأمني (PCI-DSS) والذي يتضمن فحوصات لتقييم نقاط الضعف الداخلية والخارجية، واختبار الاختراق الداخلي والخارجي، واختبار اختراق تطبيقات شبكة الإنترنت، واختبار تجزئة الشبكة وفحوصات الدخول للشبكة اللاسلكية.

٢. الحصول على إعادة التصديق لإصدار (ISO 27001:2013) والذي يعد آخر إصدار لمعايير الأمن الإلكتروني للمعلومات. وضمان الامتثال المستمر لتوثيق (ISMS) وتنفيذ معيار (ISO 27001:2013) الذي يغطي ١٤ مجالًا من مجالات أمن المعلومات و١١٤ ضابط من ضوابط أمن المعلومات (أي التكنولوجيا، والعمليات، والأفراد، والإدارة، إلخ).

٣. إكمال تمرين التقييم السنوي الشامل للأمن تقنية المعلومات الإلكتروني للهيكل التحتي لتقنية المعلومات في البنك، والذي يغطي تقييم نقاط الضعف الداخلية والخارجية، واختبار الاختراق الداخلي والخارجي، واختبار اختراق تطبيقات شبكة الإنترنت، ومراجعة الأمن التقني - اختبار أمان أجهزة الصراف والإيداع الآلي وأجهزة نقاط البيع، ومراجعة بنية أمن الشبكة ومراجعة تكوين الشبكة/الأجهزة الأمنية واختبار الهندسة الاجتماعية.

٤. إكمال أنشطة اختبار وتقييم الأمن لمشاريع وأنظمة التحول في البنك بالتعاون مع فريق تقنية المعلومات وإدارة المشاريع إلى جانب نظام (OCH) للخدمات المصرفية عبر الإنترنت ونظام (ERP) ونظام إدارة علاقات الزبائن (CRM) وتحديث نظام ميسرة (iMal) ونظام (IFRS)، ووظائف بنك ظفار عبر الموقع الإلكتروني للبنك، ونظام الخزينة.

كما تم تنفيذ خدمات مكافحة للتصيد على مدار الساعة لتغطي مراقبة مكافحة التصيد للخدمات المصرفية عبر الإنترنت ومراقبة تطبيق بنك ظفار عبر الهاتف النقال ووسائل التواصل الاجتماعي.

قسم العمليات المركزية

يلعب قسم العمليات المركزية دورًا رئيسيًا من خلال توسيع نطاق أعماله وبالتالي يتيح للفروع ووحدات الأعمال الفرصة للتركيز على خدمة الزبائن وتطوير الأعمال التجارية. ويتواصل نمو حجم المعاملات التي يعالجها القسم بشكل يتماشى مع النمو الكلي للبنك. وبفضل المحاولات المتواصلة المبذولة 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 ٢٠٢٠:

١. تحسين نظام الشيكات المرتجعة. حسن البنك المركزي العماني عملية الإبلاغ عن بيانات الشيكات المرتجعة في نظام الشيكات المرتجعة.
٢. كجزء من مبادرات البنك الرقمية، يمكن تحميل بيانات الشيكات المرتجعة آليًا.
٣. حصل العديد من موظفي قسم العمليات المركزية شهادة منهجية ٦ سيجما - الحزام الأصفر مما سيساعد في تبسيط العمليات التشغيلية اليومية. وحصل آخرون على الحزام الأخضر والذي سيتم تطبيقه في ٢٠٢٠.

تجدون أدناه ملخص للمبادرات الأخرى المُنجزة خلال سنة ٢٠١٩:

العدد	ملخص المبادرات المُنجزة في ٢٠١٩
٤	عمليات التشغيل الآلي
٨	عمليات إعادة الهيكلة

إدارة استمرارية الأعمال (BCM)

تطبيقًا للتوجيهات التنظيمية، يضع البنك خطة محدثة لاستمرارية الأعمال والتعامل مع الكوارث لضمان استمرار تشغيل العمليات وخدمات الزبائن في جميع الأوقات، ويضمن البنك كفاءة أنظمتهم وإجراءاتهم وقدرتهم على تلبية متطلبات كافة الظروف والحالات الطارئة التي تحدث نتيجة وقوع كوارث غير متوقعة، والإخفاق التكنولوجي وغيرها من التهديدات الأخرى، فقد اتخذ البنك تدابير متنوعة لتعزيز تنفيذ خطة استمرارية الأعمال. وتشمل المبادرات الرئيسية في هذا الصدد ما يلي:

- تم إنشاء إدارة منفصلة لإدارة استمرارية الأعمال ضمن قسم إدارة المخاطر. يتعامل القسم مع معالجة الأنشطة بشكل يومي، والإجتماع بقيادة استمرارية الأعمال، والقيام بأنشطة اختبار محاكاة خطة استمرارية الأعمال، وتقتراح مسائل التوعية بإدارة استمرارية الأعمال، وتحذير الموظفين خلال الظروف المناخية المعاكسة وتحافظ على مستندات محاكاة خطة استمرارية الأعمال، وعقد اجتماعات دورية للجنة إدارة استمرارية الأعمال، ومعالجة القضايا التنظيمية والإمتثال/ التدقيق إلخ.
- إجراء تمرين تقييم المخاطر كل ستة أشهر لمراجعة المخاطر المتعلقة بخطة استمرارية الأعمال وطرق التخفيف منها في حالة حدوثها. ويتم إجراء تمرين تحليل أثر الأعمال كل ستة أشهر أيضًا للتعرف على متطلبات خطة استمرارية الأعمال الاحتياطية عبر التواصل مع منسقي خطة استمرارية الأعمال المعيّنين.
- وضع البنك موقع متطور لخطة استمرارية الأعمال في واحة المعرفة لاستئناف أنشطة الأعمال في حالات الطوارئ. وأنشأ البنك في المكان ذاته مركز احتياطي للبيانات كجزء من خطط البنك الاحتياطية للتعامل مع الكوارث.
- يتم اعتماد الطرق والتقنيات المختلفة للاختبار للتأكد من أن خطة استمرارية الأعمال فعالة وسارية ومنطقية وقابلة للتطبيق عمليًا. وكجزء من خطة إجراء اختبار يتعهد 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 بالتعامل مع الكوارث يتم اختبارها تحت التعطيل الكامل (سيناريو مركز البيانات الأولية لا يمكن الوصول لها/غير متوفرة)
- وخلال هذا العام، تم إجراء اختبار محاكاة خطة استمرارية الأعمال في أكتوبر ٢٠١٩، واختبار تجريبي للتعامل مع الكوارث في ديسمبر ٢٠١٩، في موقع خطة استمرارية الأعمال الجديد لاختبار العاملين والأنظمة.
 - أنواع مختلفة من اختبارات خطة استمرارية الأعمال كاختبار قاعدة البيانات الاحتياطية واختبار الفروع الاحتياطية، إلخ. لاختبار كفاءة النظم وإجراءات استئناف الأعمال، كما تم إجراء تمرين اختبار مكتبي للتأكد من جاهزية الجهات الإدارية في استمرارية الأعمال.
 - أما من حيث التعامل مع الكوارث وتدابير السلامة، فإن البنك بأكمله قام بإجراء اختبار الحماية من الحريق لاختبار مدى استعداد الموظفين وتحسين القدرة على التعامل 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.
 - يجتاز الموظفون تدريبات دورية على أوجه استمرارية الأعمال، حيث يتم تصميم برامج مختلفة لمختلف الفئات المستهدفة. والأهم من ذلك، أنه خلال هذه الفترة، تم تنفيذ برنامج توعية حصري رفيع المستوى في الإدارة يركز على تحليل/ تقييم تأثير الأعمال لقادة/ منسقي استمرارية الأعمال. كجزء من تعزيز التوعية بالإدارة (BCM)، يتم تقديم ابتكارات جديدة مثل الشاشات التي تحتوي على رسائل الإدارة (BCM) والهدايا لجميع الموظفين لإبراز مضمون الإدارة (BCM).
 - خلال العام قام البنك بتعيين مقيم خارجي لبرامج إدارة استمرارية الأعمال، وإجراء تحليل الثغرات في تنفيذ إدارة استمرارية تصريف الأعمال الحالي للحصول على شهادة الجودة رقم - ٢٢٣.١ جنباً إلى جنب مع خطة الإجراءات التصحيحية بهدف تعزيز قدرات (BCM)، قبل الحصول على الشهادة.
 - إن البنك بصدد الحصول على شهادة الجودة ٢٢٣.١. وتم تنفيذ خطة تحليل الثغرات وخطة الإجراءات الصحيحة لتعزيز قدرات إدارة استمرارية الأعمال قبل الحصول على الشهادة.
 - يتم تزويد كافة الموظفين بأرقام هواتف عدد من الأشخاص الرئيسيين بالبنك ليتمكن الموظفون المعنيون من التواصل معهم في حالات الطوارئ، وفيما يلي تفاصيل الاتصال بهؤلاء المسؤولين:

الوظيفة	رقم الهاتف (الرمز الدولي +٩٦٨)
رئيس اللجنة التوجيهية لإدارة استمرارية الأعمال، ومساعد المدير العام للعمليات المركزية والخدمات المساندة	٤٦٦. ٧٩. ٢٤ محول: ٥١٢٠ نقال ٥١٩٧ ٩٩٢٣
رئيس إدارة المخاطر	٤٦٦. ٧٩. ٢٤ محول: ٧٥٢, ٢٤٧٩٧٢٤٦ نقال ٥٦٤١ ٩٩٦٤
رئيس إدارة استمرارية الأعمال	٤٦٦. ٧٩. ٢٤ محول: ٧٥٤ نقال ٣٥٢١ ٩٥٧٦

التخطيط من أجل استمرارية الأعمال (BCP)

إدارة استمرارية الأعمال هو تنفيذ وإدارة المقاييس الوقائية والتخطيط وإعداد ضمان أن يتمكن البنك من الإستمرار في العمل بعد حادث غير مخطط له كبير أو تعطيل التشغيل الرئيسي، يتأكد البنك من أن نظمته وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار النشاط خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل، لقد وضع البنك خطة للطوارئ للتأكد من استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة، لقد اعتمد البنك خطة الإنعاش/ الكوارث من أجل استمرارية الأعمال بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات الزبائن 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 وبعهد 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 وملامح لضمان استمرارية العمل لإستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ، لقد عزز البنك موقع خطة إستمرارية الأعمال والبنية التحتية بالنظر إلى أسوأ السيناريوهات. كما تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لإستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك إختبارا واسعا لخطة إستمرارية الأعمال وتعافي تقنية المعلومات من الكوارث لإختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني وكذلك إستمرارية الأعمال التجارية، وقد أجريت التجارب بالتنسيق مع وحدات الأعمال لإختبار أنظمة المعاملات بإستخدام حالات إختبار الأعمال وأيضا لإختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال/ الفروع الخ، نتائج الإختبار 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 إختبار قدرات التأهب والتعافي للمنسقين والمدراء/ وحراس الإطفاء ويتم تعزيز الإجراءات الأمنية.
- كجزء من زيادة التوعية، تم إجراء برنامج توعية شامل للتأكيد بأهمية خطة إستمرارية الأعمال بين الموظفين.
- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ.

قسم إدارة الإئتمان

يعد قسم إدارة الإئتمان أساس عمليات الإقراض ذات الصلة بالبنك. يتم صياغة هيكل قسم إدارة الإئتمان لإعداد ما بعد المصادقة على عمليات التشغيل فيما يتعلق بتحديد الإلتزامات والمدفوعات، وتسهيلات الرقابة ومستندات الضمانات، وإدارة التسعير، وإيداع مستندات الأوراق المالية وغيرها. يتم تنفيذ هذه الأنشطة في وحدات محددة مخصصة لقسم الشركات الكبرى، والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية للأفراد. تتكون كل وحدة من هذه الوحدات من المحافظ التي يتم تداولها من قبل حاملي السندات، ويديرها رؤساء فريق العمل ومدير وحدة متخصص.

يتم تكليف هذه الوحدات بالمهام لتنفيذ أنشطة ما بعد المصادقات بحذر، وتحديد الهيكل القانوني للمقترضين والتحقق من ومراجعة مستندات «اعرف زبونك»، وتحديد القيمة، وتصنيفها وتسجيلها بشكل مناسب، وإرفاق فائدة الأوراق المالية للبنك في الضمانات وضبط موقف الرهن في الضمانات وأيضا إدارة الاتفاقات القانونية، وإعداد تقارير ميثاق الإئتمان، ورصد مؤشر المخاطر الرئيسية وأدوات الرصد الأخرى لإدارة محفظة القروض. وتم تشكيل وحدة أخرى تابعة لقسم إدارة الإئتمان في المركز المؤسسي الذي أنشئ مؤخراً في العذبية لتقديم خدمات سريعة للزبائن بهدف تقليل الوقت المستغرق في المعاملات المتعلقة بإدارة الإئتمان.

تقوم وحدة توثيق قروض الإسكان التي تم تخصيصها في قطاع التجزئة بإجراء إعادة تقييم دورية لكافة قروض الإسكان التي وصلت إلى سياسة محددة، إلى جانب قسم إدارة الإئتمان الذي يقوم بصياغة تقارير نظم إدارة المعلومات (MIS) لكفاية رأس المال.

لدى قسم إدارة الإئتمان أيضا وحدة دعم الفروع التي تدير الأنشطة اليومية التي تتمركز في القسم. قسم إدارة الإئتمان هو وحده الموكل إليه التعامل مع حقوق النظام لهذه الأنشطة. وتشمل هذه الأنشطة إدارة الإئتمياز، وعملية التصنيف/ التصنيف النهائي، وعملية الإغلاق/ الحظر بالإضافة إلى إعادة جدولة القروض والأنشطة المتعلقة بالأسعار والمتعلقة بقطاع التجزئة.

وباعتبارها من إجراءات الدعم الرئيسية للخدمات المصرفية الصغيرة والكبيرة، أنشأ قسم إدارة الإئتمان وحدة لأنشطة PRO والتي تتولى تسجيل القروض العقارية والتسجيل المشترك للأراضي في وزارة الإسكان ووزارة التجارة والصناعة وشرطة عُمان السلطانية والوحدة بالتعاون مع وحدة الخدمات المصرفية التجارية بالتنسيق مع سوق مسقط للأوراق المالية للرهونات وإصدار الأسهم. كما تضطلع الوحدة بتحضير الحروف العربية للسلطات الخارجية لمتطلبات مختلفة كشهادة عدم الاعتراض، إلخ.

الالتزام ونُظم إدارة المعلومات

من النشاطات الرئيسية الأخرى التي يقوم بها قسم إدارة الائتمان هي إدارة عمليات مركز عُمان للعمليات الائتمانية والمالية والذي كان يُعرف سابقًا بمكتب إحصاءات الائتمان المصرفي. وتهتم هذه الوحدة بتنسيق ضوابط صلاحيات الدخول وإدارة الشكاوي وتقديم التقارير التنظيمية فيما يتعلق بالإدارة العليا في البنك. كما يُدير هذا المركز غيرها من التقارير التنظيمية ذات الصلة بالتنسيق مع أقسام البنك كقسم الأعمال والتمويل والالتزام. ويلعب قسم إدارة الائتمان دورًا فاعلاً في مبادرات البنك المركزي العماني في تأسيس مكتب عُمان للائتمان. ويكفّل هذا القسم بصياغة سياسات والإجراءات التشغيلية الموحدة التابعة لوحدة إدارة الائتمان.

تنمية القدرات الشخصية والمستقبل

وكخطوة للتطوير الذاتي، أنشأ قسم إدارة الائتمان برنامجًا لتطوير الموظفين الإداريين حيث يتم منح الموظفين خيارًا لإجراء برنامج تدريبي خاص بهم لمشاركة إلمامهم بمجالتهم بالإضافة إلى مهاراتهم المكتسبة. من خلال المشروع في هذا فإن إدارة الائتمان تضمن أن هناك تحولًا حكيماً ما للمعرفة وكذلك لتعزيز مهارات العرض التقديمي للموظف.

وكرؤية مستقبلية في ظل تغير بيئات الأعمال، شرع قسم إدارة الائتمان في إعادة هيكلة الوحدة والعمليات وتطويرها من خلال مفهوم ٦ سيجم باستخدام أدوات كالتشغيل الآلي (أتمتة) العمليات ونظام العمليات التجارية الذكي.

قسم التحصيل

تم تأسيس قسم التحصيل تحت إدارة خدمات الشركات، وهو قسم متخصص ومسؤول في المقام الأول عن التعامل مع جميع الأصول غير العاملة ومراقبتها. ويتم تكليف القسم بضمان تنفيذ سياسات/ تعليمات البنك المتعلقة بتحصيل المبالغ المتأخرة على جميع القروض والسلف المتعثرة.

تماشيًا مع مهمة قسم التحصيل التي تتمثل في تحصيل أقصى قدر من القروض المتعثرة وذلك بإعتماد الوسائل التالية:

- التفاوض مع الزبائن لتسوية القروض المصنفة بشروط مقبولة للطرفين.
- متابعة عن كثب مع الزبائن لتحصيل المستحقات المتعثرة قبل الشروع في اتخاذ إجراء قانوني.
- التفاوض مع الزبائن لتسوية القروض المصنفة بشروط مقبولة للطرفين.
- إعادة جدولة القروض المتعثرة ومتابعة عمليات التسديد العادية.
- إعادة تصنيف الحسابات بموجب تعليمات البنك المعمول بها والقواعد المنظمة للبنك المركزي العماني من وقت لآخر.
- التواصل مع الإدارة القانونية بشأن إشعارات المطالبة واتخاذ الإجراءات القانونية للتحصيل.
- الرصد الفعال لجميع القضايا القانونية مع الشركاء القانونيين للبنك.
- التنسيق مع شرطة عمان السلطانية والجهات التنظيمية الأخرى من أجل الإسراع في الإجراءات القانونية وتنفيذ قرارات وأحكام المحكمة.
- جمع المعلومات الضرورية لمعرفة وتحديد الأصول والاستثمارات الخاصة بالمتعثرين.
- التحقق من/ الحفاظ على إحتياطات مخصص خسائر القروض/ مخصص الفائدة من خسائر القروض وفقا لأحكام البنك المركزي/ معايير IFRS9.
- اقتناء والمحافظة على نظام إدارة معلومات فعال.

ونتيجة للمتابعة القوية والإجراءات التي تم إتخاذها في الوقت المناسب، قامت الإدارة بنجاح بتحصيل مبالغ كبيرة من الأصول غير العاملة خلال السنة على الرغم من ظروف السوق الصعبة.

قسم السياسات والإجراءات

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 والالتزام 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.
 - التأكد من صحة الوثائق ودقتها ووضوح تفاصيلها، بحيث تكون موجودة باستمرار وبشكل موحد ويسهل التعرف عليها والوصول إليها.
 - 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 محدثة من خال مجلدات مشتركة يتم تحديثها بانتظام في الوقت المناسب حسب تطور كل عملية.
- وبصرف النظر عن الأنشطة الأساسية لتطوير ومراجعة السياسات والإجراءات في هذا السياق، يلعب القسم دوراً مهماً في صياغة السياسات والميثاق المعتمد من مجلس الإدارة، وكتيبات التعليمات، وإجراءات التشغيل القياسية، ووثائق مخطط المنتجات، ونشر التعميمات.

الشؤون القانونية

يقدم القسم القانوني الدعم القانوني والمشورة لجميع أقسام وفروع البنك. من أجل حماية مصالح البنك ومنع الانتهاكات، تنسق الإدارة القانونية مع الإدارات والفروع الأخرى لضمان التنفيذ والتفسير الصحيح للقوانين واللوائح والتعاميم والسياسات الداخلية.

- نمت إدارة الشؤون القانونية على مدار العام الماضي وتضم الإدارة فريق من خمس محامين وخمسة مديري قضايا. يتم تنظيم العمل بين أعضاء الفريق لزيادة الفترة الزمنية وجودة العمل.
- حدثت زيادة في عدد حالات تسوية القضايا مع الزبائن واستجابات أسرع للمطالبات.
- تقوم الإدارة القانونية بإجراء مراجعة داخلية وصياغة العقود لحماية مصالح البنك وتقليل المخاطر.
- مراجعة سياسات البنك وشروطه للمنتجات القائمة والجديدة وتحديثها بالتنسيق مع الإدارات المعنية.
- تشمل لجان مختلفة مشاركة الإدارة القانونية.
- تتعاون الإدارة القانونية مع البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال وشرطة عمان السلطانية والنيابة العامة والسلطات الأخرى كما هو مطلوب.

قسم الإلتزام

يتم توجيه أنشطة الإلتزام في البنك من قبل لجنة بازل والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني والمبادئ التوجيهية/الالتزامات القانونية الدولية والقبالة للتطبيق، والمبادئ التوجيهية لسوق رأس المال المعمول بها وأفضل الممارسات الدولية. 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 يوميا من الإدارة الفعالة لمخاطر الإلتزام، وفي الوقت نفسه، يعهد إلى قسم الإلتزام بصفة مستقلة مراعاة فاعلية إدارة مخاطر الإلتزام في البنك عن طريق إجراء اختبار التزام دوري، ومراقبة الحدود التنظيمية، وإجراء تحليل للثغرات مع المبادئ التوجيهية التنظيمية المطبقة، ومراقبة العمليات، وفحص المعاملات، وفحص الزبائن، إلخ. 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.

بالنظر إلى رؤية "معا ٢.٢" لبنك ظفار، فقد قام البنك بإعادة هيكلة أساسية لوظيفته في مجال الإلتزام، بهدف أن يكون الأفضل في المنطقة. وفي الأعوام الثلاث المنصرمة، 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 عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ 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، أولى اهتمام خاص لتدريب الموظفين وتطويرهم.

ويتبع البنك بدقة اللوائح التنظيمية وتوصيات فريق العمل المعني بالإجراءات المالية (FATF) بشأن "اعرف زبونك (KYC)" العناية الواجبة للزبائن (CDD) ومكافحة غسل الأموال (AML) وتمويل الإرهاب (CFT) بالإضافة إلى قرارات العقوبات الذي أقره مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة (UNSC). يتم تقييم المخاطر التي يتعرض لها زبائن البنك ويتم مراجعتها دوريا وتفحصها من قاعدة بيانات العقوبات، ويتم رفع تقارير المعاملات المشبوهة في حالة المعاملات المشبوهة وفقا للمتطلبات القانونية والتنظيمية في سلطنة عمان. يعتمد البنك على أحدث أنظمة تقنية المعلومات ذات السمعة الدولية لمراقبة المعاملات الخاصة بمكافحة غسل الأموال (AML) ومكافحة الإحتيال. علاوة على ذلك، تم تشغيل النظام لفحص معاملات/رسائل (SWIFT) من قاعدة بيانات العقوبات. تم تسجيل بنك ظفار كمؤسسة مالية أجنبية مساهمة (PFFI) مع دائرة الإيرادات الداخلي (IRS)، وزارة الخزانة الأمريكية، وفقا للوائح قانون الامتثال لحساب الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA).

لتعزيز ثقافة الإلتزام القائمة على القيمة، تم إيلاء اهتمام خاص لتدريب وتطوير الموظفين. بالإضافة إلى دورات تدريبية خاصة بالفصول الدراسية، وفي البنك تم اعتماد دورات إلزامية للتعليم الإلكتروني لجميع الموظفين. كما تم تدريب الموظفين المعنيين في قسم الإلتزام في مجالات عملهم. حصل مسؤولو الإلتزام على شهادة (CAMS) من (ACAMS)، بالإضافة إلى الدبلوم الدولي في الحوكمة والمخاطر والإلتزام وشهادة متقدمة في اختبار إدارة المخاطر من قبل جمعية الدولية للإلتزام (ICA).

وتقع وحدة مكافحة الإحتيال في نطاق إدارة الإلتزام، كما تراجع الوحدة العمليات والإجراءات والمنتجات من منظور الإحتيال، حيث توصي بإتخاذ تدابير وقائية ضد عمليات الإحتيال. كما تقوم الوحدة برصد ومراجعة تقارير أي أنشطة ومعاملات وبيانات مشبوهة من خلال استخدام التقنيات التحليلية المناسبة وأدوات استخراج البيانات. كما تبلغ عن معاملات الإحتيال إلى البنك المركزي العماني وشرطة عُمان السلطانية (ROP) وفقا للقوانين التنظيمية.

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

٢. إدارة المخاطر المختلفة

فيما يلي بيان موجز حول مختلف المخاطر التي يمكن تحديدها وعملية إدارة المخاطر:

١. مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال فشل المقترض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها فيما يتعلق بالإقراض، والتداول، والتحوط، والتسوية، والصفقات المالية الأخرى. تتم إدارة مثل هذا النوع من المخاطر بشكل أساسي من خلال التقييم الملائم للمخاطر الملازمة لمقترحات الائتمان وضمان وجود محفظة متوازنة للزبائن تتلاءم ورغبة البنك في إدارة المخاطر. كما يضمن البنك التعامل مع الزبائن الذين يتمتعون بمكانة ائتمانية جيدة، وذلك عبر عملية تقييم احترافية شاملة للإئتمان، والحصول على ضمانات لتخفيف المخاطر والمراقبة المستمرة للحسابات.

وقد اتخذ البنك التدابير التالية للتخفيف من مخاطر الائتمان:

- تتناول سياسة مخاطر الائتمان مخاطر الائتمان الناجمة عن إقراض الشركات والأفراد. وتوفر السياسة أيضا معايير واسعة لقروض التجزئة بطريقة منظمة تتم مراجعتها وتحديثها دورياً. تم تحديد هذه السياسة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية والخدمات المصرفية الإسلامية بشكل منفصل. وتشمل سياسة البنك المسؤوليات التنظيمية، وقيود التحوط، واتخاذ الاجراءات الاحتياطية، ومعايير تصنيف مخاطر الائتمان، ومعايير تقييم المخاطر، وآلية مراجعة القروض، وإدارة الحسابات متأخرة السداد، وإدارة المحفظات.
- تتناول سياسة مخاطر ائتمان البنك فى الدولة والطرف الآخر، مخاطر الائتمان الناجمة من التعرض للبنوك كأطراف مقابلة وكذلك البلدان. يتم تحديد الحد الأقصى للتعرض الذي يمكن أخذه على بنك الطرف المقابل، من خلال نموذج مطور داخليا. لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر ائتمان ويتم تصنيف درجة المخاطر بشكل موضوعي للمقترض استنادا 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 نماذج مختلفة لمخاطر الائتمان لتقييم مخاطر الطرف الملتزم بالإضافة مخاطر التسهيلات وعند تقييم مخاطر الائتمان للمقترض، يتم تقدير كل من احتمالية التخلف عن السداد والخسائر المقدرة.
- مراجعة مخاطر رأس المال المعدل التي يتم احتسابها للتقييم على أساس المخاطر، مما يسهل عملية اتخاذ القرارات.
- يُجري 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.

يعين البنك موظفين ذوي خبرات واسعة وكفاءات عالية في مجال الخدمات المصرفية للشركات، ويوفر لهم التدريب بانتظام لتطوير وصقل مهاراتهم. وتضمن سياسات وإجراءات الائتمان المفصلة 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.

٢. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة البنك على الإيفاء بالتزاماته، وواجب السداد للطرف الآخر. ومن الضروري تخطيط وإدارة السيولة لضمان أن البنك لديه القدرة على تمويل متطلبات السيولة الخاصة به بشكل فعال ولتلبية الالتزامات المحتملة الحالية والمستقبلية مثل: إلتزامات القروض، وإلتزامات السيولة، والتدفق الخارجي غير المتوقع للودائع.

أنشأ البنك لجنة الالتزامات والأصول بالبنك لتكون مسؤولة عن وضع الإطار الواسع لإدارة مخاطر السيولة بفعالية 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 الودعتين على سياسة إدارة السيولة التي تشمل تقييم فجوات السيولة عبر تدفق النقد والمقاربة الثابتة، والاحتياطي مقابل الودائع، ومعدل الإقراض، وتقليل مخاطر السيولة وتدابير الطوارئ. وأسس البنك مكتباً وسيطا ضمن قسم إدارة المخاطر لكلا الودعتين 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.

٣. 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 الاستثمار للخدمات المصرفية التقليدية بالبنك مع جميع جوانب مخاطر السوق، حيث تتناول سياسة مخاطر الخزينة مخاطر النقد الأجنبي ومعدلات الفائدة، بينما تتناول سياسة إدارة الاستثمار 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 تقييد قسم الخزينة حتى لا يتعرض البنك لتقلبات العملات التي قد يكون في غنى عنها، وذلك تماشيًا مع المعيار الحكيم الذي وضعه البنك المركزي العماني، مع مراقبة المكتب الوسيط لجميع الأسقف المحددة. ويدير 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 وإقتصادية قيمة الأسهم في الصيرفة التقليدية.

وتعد ميسرة أيضًا عرضة لمخاطر معدل العائد (مخاطر معدل الربح)، وتوجه سياسة إدارة الأصول والإلتزامات ميسرة بشكل مستمر لتفادي هذه المخاطر.

وتنشأ مخاطر معدل العائد بسبب التغييرات غير المتوقعة في معدل العائد في السوق، مما يؤثر سلبًا 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، وذلك بهدف زيادة العائد لأصحاب ودائع الإستثمار. ويعرف هذا الاستيعاب 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 أيضًا 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 أيضًا مراجعة جميع المقترحات الإستثمارية المصنفة 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.

٤. 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 تحديثها بانتظام 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 ٢٠١٩، تمت السيطرة على المخاطر التشغيلية للبنك بشكل جيد وبقية الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية ضمن مستوى منخفض، ويقوم موظفون مدربون بالإشراف على مختلف المهام التشغيلية للبنك.

وقد وضع البنك إطارا شاملا لإدارة المخاطر التشغيلية يتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، وإدارة ومراقبة المخاطر، والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسي، وإدارة فقدان البيانات التي تشمل سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة وعملية القياس والتحكم، والأدوار والمسؤوليات. واستمرارا لمهمة تحسين الأنظمة والعمليات القائمة، وقد تم إجراء مزيد من التعزيزات للأنظمة وأدوات إدارة المخاطر التشغيلية خلال العام.

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، 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.

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسي البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية على المستويات المختلفة. وقد تم تحديد المخاطر الرئيسية بجميع الإدارات ويتم رصدها على أساس شهري، وضع إطار إدارة بيانات الخسارة إجراء 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 فعلا ولم تصل لمرحلة الخسارة الفعلية ولكن لديها إمكانات 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.

٥. مخاطر الدولة

تنشأ مخاطر البلد من التغيرات في قيمة التعرض الأجنبي بسبب الظروف الخاصة بالبلد، 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 والمصادرة 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.

دائرة الموارد البشرية

تماشياً مع رحلة التحول "معا ٢٠٢٠"، لعبت دائرة الموارد البشرية دوراً فعالاً في البنك وبالتعاون مع فريق القيادة ومجلس الإدارة، استطاعت من تقديم برامج ومشاريع التحول لإدارة الموارد البشرية والتي طوّرت مع الأخذ بعين الاعتبار المقاصد والأهداف الاستراتيجية لوضع ثقافة أداء قوية. ونجح البنك في تنفيذ أكثر من ٥٠ برنامجاً ومشروعاً تحت رحلة التحول لإدارة الموارد البشرية وذلك من خلال تأسيس وبناء الثقافة والأفراد والعمليات والنظم الصحيحة.

ويعتبر بنك ظفار موارده البشرية أعظم ثروة لديه، كما يدرك أن الالتزام والمشاركة وتحفيز المواهب ستظل المحرك الرئيسي لأداء المستدام لأعمال البنك. ولقد أدى الأداء الفردي والجماعي والمساهمات لدى البنك إلى تحقيق أداء متميز.

سيستمر القسم من تطوير الموارد البشرية والاستثمار فيها لكل أفراد المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة إلى طاقم العمل في الفروع وسيزودهم برؤية الشركة ورسالتها وقيمها بهدف التوفيق بين أهداف ومقاصد وتطلعات كافة الجهات المعنية.

كما ستستمر الدائرة في توجيهِ ثقافة الأداء والتي تُعد إحدى الركائز الأساسية لرحلة التحول "معا ٢٠٢٠". ويتمثل هدف استراتيجية قسم الموارد البشرية الرئيسي في تحسين أداء الأفراد والفريق والمؤسسة وذلك عبر تطوير إمكانات الأفراد فيما يتعلق بالمعرفة والمهارات والقدرات مع توفير فرص رئيسية للازدهار من خلال تهئية بيئة تشجع الأداء العالي وتدعمه.

وسيواصل القسم أيضاً دعم رحلة التحول "معا ٢٠٢٠" إذ آتت هذه الرحلة ثمارها الأمر الذي ساهم في أن يكون البنك في طريقه نحو تقديم أفضل تجربة للزبائن في الخليج.

استقطاب المواهب والحفاظ عليها

سيواصل القسم التركيز على استقطاب المواهب والحفاظ عليها من خلال تطوير برامج تنمية وتنفيذها وإدارة الفرص المهنية وتنفيذ برامج المكافآت والتقدير.

وسيواصل البنك تسخير المواهب والتأكيد بأن يُتاح لجميع الأفراد والفرق ذات الأداء العالي الفرص المهنية المناسبة للازدهار ولتحقيق إمكاناتهم وتطلعاتهم المهنية. ومن نتائج هذه البرامج، استطاع بنك ظفار من الوصول لنسبة تعمين بلغت ٩٣,٧٪ كما حققت معدل تناقص الموظفين بنسبة أقل من ٥٪ وبذلك تكون إحدى الجهات القليلة التي وصلت لهذه النسبة في قطاع الصيرفة في عُمان.

إدارة المواهب

واصل قسم الموارد البشريّة تطبيق برامج تطوير المواهب لمختلف أصحاب المواهب في البنك. وعبر هذا البرنامج، تمر "الموهبة" بثلاثة مراحل: اكتشاف الموهبة وتقييمها وتطويرها. وتقوم هذه البرامج على برامج تعليمية منهجية تقدّمها أكاديمية الأداء بالتعاون مع شركائنا في التعلم والتطوير. وتتضمن هذه البرامج أيضًا المشاركة في مشاريع فعلية مما سيمكّن أصحاب المواهب من تحسين كفاءاتهم الوظيفية.

نقّذ البنك خلال العام العديد من البرامج التي تستهدف قطاعات مختلفة من الموظفين مثل فريق الإدارة العليا، والمدراء المتوسطين، والمدراء الآخرين لتطوير كفاءاتهم وتلبية احتياجات البنك من الكوادر الحالية والمستقبلية. كما بدأ البنك في تقييم طاقم العمل من خلال البحث عن ثغرات في الكفاءات وتدريبهم لتحسين أدائهم.

التعليم والتطوير

ساهم البنك من خلال أكاديمية الأداء في تنفيذ العديد من البرامج الطموحة وتطويرها، وتهدف هذه البرامج إلى تحسين أداء الموظفين وإنتاجيتهم وتطويرهم المهني. كما واصل البنك استحداث برامج التعليم والتطوير وذلك عبر تصميم برامج وأهداف التعليم والتطوير وتقديمها في جميع مهام العمل.

وتماشياً مع استراتيجية البنك التحولية، واصلت أكاديمية الأداء خلال ٢٠١٩ في تنفيذ برامج التحول في جميع أقسام البنك، وإعداد ممارسين مهنيين متخصصين ليكونوا رواد الأعمال ووحدات التشغيل الخاصة بهم لتحقيق نموذج التميز التشغيلي.

كما أطلق البنك نظام إدارة التعلم لمساعدة طاقم العمل للتعلم في أي وقت وأي مكان. وكجزء من هذه المبادرة، تم تدشين العديد من برامج التعلم خلال العام شاملةً نظام "لين ٦ سيغما" ومعظم البرامج التنظيمية كبرنامج مكافحة غسيل الأموال والاحتيايل وبرنامج الوعي حول أمن المعلومات.

وانطلاقاً من الاهتمام بتعزيز المهارات والكفاءات العُمانية، نقّذ البنك برامج مصرفية متخصصة تتضمن برنامج ماستر كلاس تقدمها جهات تدريبية معترف بها. كما بدأ البنك برامج انتداب لبنوك أخرى حول العالم لهدف تطوير إمكانات المواهب العُمانية. ويتيح هذا البرنامج للموظفين المنتدبين فرصة التعرف على أفضل الممارسات واحترافية إدارة الأعمال في البنوك العالمية. وأرسل البنك خلال ٢٠١٩ عشرة موظفين لبنوك خارجية للتعرف على آلية عمل أقسام مختلفة كالجملة والتجزئة وتقنية المعلومات والصيرفة الإسلامية والالتزام.

برنامج الأفراد العاملين على تقنية المعلومات

باعتباره جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية الأفراد العاملين على تقنية المعلومات، استحدث البنك نظاماً رقمياً لكل خدمات الموظفين وأصبح البنك الآن يقدّم كافة الخدمات المصرفية للأعضاء عبر الانترنت. كما أن البنك يصدد تنفيذ نظم لإدارة المواهب والتخطيط المهني والتعاقب الوظيفي واللائحاق بالمؤسسة/ الخروج منها وذلك لتوفير بيانات الأفراد وإدارة المواهب في منصة رقمية.

كما تم إنشاء مركز اتصالات خاص بالموارد البشرية لخدمة طاقم العمل على أفضل نحو.

الأداء المالي

في ظل تحديات الوضع الاقتصادي والمالي الصعبة الناجم عن أسعار النفط المتقلبة وارتفاع أسعار الفائدة، بلغ صافي أرباح البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٣.٢٤ مليون ريال عُمانى (٧٨,٥٥ مليون دولار أمريكي) مقارنةً بما حققه البنك العام المنصرم ٥.٢٨ مليون ريال عُمانى (١٣.٦٠ دولار أمريكي) مسفرًا عن انخفاض بنسبة ٣٩,٨٦٪.

يُعزى هذا الانخفاض إلى ارتفاع صافي المخصصات بقيمة ١٥,٧٤ مليون ريال (٤.٨٨ مليون دولار) الناجمة عن تصنيف تعرضات شديدة معينة (الوضع الاقتصادي الحالي). وسجّلت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية نموًا في الأرباح قبل الضريبة بنسبة ١٧,٣٦٪ لتصل إلى ٦,٩٨ مليون ريال عُمانى (١٨,١٣ مليون دولار أمريكي) في ٢٠١٩ مقارنةً بـ ٥,٩٠ مليون ريال (١٥,٤٣ مليون دولار) في ٢٠١٨. وبلغ إجمالي الأصول في البنك ٤,٣٣ مليار ريال عُمانى (٧,٩٥ مليار دولار) في ديسمبر ٢٠١٩ مقارنةً بـ ٤,٢١ مليار ريال (١٠,٩ مليار دولار) في ٢٠١٨ مسجلاً انخفاضًا بنسبة ٣,١٦٪ مقارنةً بالعام الماضي، ويستمر البنك في اتباع منهجًا مشوبًا بالحذر في زيادة القروض والتمويل والتركيز على الجودة الائتمانية.

تحليل القروض حسب الشريحة في الجدول التالي:

البيانات (مليون ريال عُمانى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نسبة النمو %
إجمالي القروض والتمويل	٣,١٨١,٥٩٧	٣,٢٩٣,٩٤٥	-٣,٤١٪
إجمالي القروض والتمويل للزبائن	١,٢٨٦,٥٨٥	١,٣٧٥,١٤٠	-٦,٤٤٪
إجمالي القروض والتمويل للشركات	١,٨٩٥,٠١٢	١,٩١٨,٨٠٥	-١,٢٤٪

تحليل القروض حسب المنتج في الجدول التالي:

قروض وسلف وتمويل الزبائن (ألف ريال عُمانى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نسبة النمو %
سحب على المكشوف	١٣٧,٨٢٧	١٦٥,٨٨٠	-١٦,٩١٪
القروض	٢,٤٢٥,٧٣٠	٢,٥٤٧,٠٤٩	-٤,٧٦٪
قروض مقابل إيصالات أمانة	١.٩,٨٦٥	٩٩,٣٩٣	١٠,٥٤٪
سندات مخصومة	٤٦,٨٩٨	٧٠,٩٦٩	-٣٣,٩٢٪
سند مقابل بطاقات ائتمان	٩,٤٥٠	٨,٩٢١	٥,٩٣٪
نافذة تمويل الصيرفة الإسلامية	٤٥١,٨٢٧	٤٠١,٧٣٣	١٢,٤٧٪
إجمالي القروض والسلف والتمويل	٣,١٨١,٥٩٧	٣,٢٩٣,٩٤٥	-٣,٤١٪
ناقص: مخصصات الإنخفاض	(١١٨,٢٤٧)	(١٣٥,١٠١)	١٢,٤٨٪
صافي القروض والسلف والتمويل	٣,٠٦٣,٣٥٠	٣,١٥٨,٨٤٤	-٣,٠٢٪

انخفضت ودائع الزبائن لدى البنك بما في ذلك ودائع الصيرفة الإسلامية بنسبة ٠,٦٨٪ من ٢,٩٢ مليار ريال عماني (٧,٥٨ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٨ لتصل إلى ٢,٩٤ مليار ريال عماني (٧,٦٤ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٩.

يوضح الجدول التالي تحليل الودائع الرئيسية لدى البنك:

بيانات وداائع الزبائن (ألف ريال عُمانى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نسبة النمو %
الحسابات الجارية	٦٢١,٣٢٠	٥٦٨,٣٣٢	٩,٣٢٪
حسابات التوفير	٤٥٧,٣٨٠	٤٥٦,٠١١	٠,٣٪
ودائع لأجل	١,٤٤٩,٦٧٧	١,٥٣١,٦٧٧	-٥,٣٥٪
حسابات هامشية	٩,٥٩٠	١٥,٠٩٩	-٣٦,٤٩٪
تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية	٤٠٥,٢٢١	٣٥٣,٣٨٥	١٤,٦٧٪
المجموع	٢,٩٤٣,١٨٨	٢,٩٢٤,٥٠٤	٠,٦٤٪

بلغ صافي الإيرادات والإيرادات من الفوائد من أنشطة التمويل الإسلامية ٩٤,٨٣ مليون ريال عُُماني (٢٤٦,٣١ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٩ مقارنةً بـ ٩٧,٤٣ مليون ريال عُُماني (٢٥٣,٦٠ مليون دولار أمريكي) خلال ٢٠١٨. مسجلاً انخفاضاً بنسبة ٢,٦٧٪، إلا أن الإيرادات غير الممولة ارتفعت بنسبة ٢,٣٠٪ مقارنةً بالعام المنصرم لتصل إلى ٣٥,١٣ مليون ريال عُُماني (٩١,٢٥ مليون دولار أمريكي) في ٢٠١٩ مقابل ٣٤,٤٣ مليون ريال (٨٩,٤٣ مليون دولار) لعام ٢٠١٨. وبلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية ١٢٩,٩٦ مليون ريال (٣٣٧,٥٦ مليون دولار) لعام ٢٠١٩ مقارنةً بـ ١٣١,٨٥ مليون ريال (٣٤٢,٤٧ مليون دولار) لعام ٢٠١٨. مسجلاً انخفاضاً بنسبة ١,٤٣٪.

ارتفع إجمالي النفقات التشغيلية بنسبة ٩,١٨٪ ليصل إلى ٧١,٤٧ مليون ريال (١٨٥,٦٤ مليون دولار) لعام ٢٠١٩ مقارنةً بـ ٦٥,٤٦ مليون ريال (١٧٠,٠٣ مليون دولار) لعام ٢٠١٨. مما أدى إلى انخفاض معدل التكلفة للدخل من ٥٠٪ في ٢٠١٨ إلى ٥٥٪ في ٢٠١٩.

ارتفع صافي المخصصات (الخسائر الائتمانية المتوقعة) إلى ١٥,٧٤ مليون ريال عُُماني (٤٠,٨٨ مليون دولار أمريكي) من ٦,٦٥ مليون ريال في ٢٠١٨ إلى ٢٢,٣٩ مليون ريال في ٢٠١٩. الناجمة عن تصنيف تعرضات شديدة معينة (الوضع الاقتصادي الحالي) كما ذكر أعلاه. وفي المقابل، ارتفع إجمالي القروض المتعثرة إلى ٤,٦٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنةً بـ ٣,٦٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبلغ صافي احتياطي الفائدة ٣,٩١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنةً بـ ١,٩٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبلغ صافي احتياطي الفائدة ومخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢,١٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنةً بـ ٠,٧٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يقوم احتساب القروض المتعثرة على التعرض المتعثر الممول إلى إجمالي التعرض الممول.

مبادرات التمويل ورفع رأس المال

في إطار برنامج خطة زيادة رأس المال وتعزيز قاعدة السيولة، وافق البنك على إصدار المستوى الأول من رأس المال -في حال موافقة الجهات التنظيمية - (إضافة مستوى أول من السندات الدائمة) بمبلغ إرشادي بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادله ١١٥,٥ مليون ريال للسنوات الخمس القادمة ليمتد إدرجه في سوق دبلن أو سوق مسقط للأوراق المالية. كاون أول إصدار لسندات المستوى الأول من رأس المال في السوق العالمي في مايو ٢٠١٥، وسيكون تاريخ الاستدعاء الأول في مايو ٢٠٢٠.

وارتفع معدل المستوى الأول من صافي الأصول من ١١,٨٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى ١٢,٥٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بلغ المستوى الأول ١٦,٤٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ١٥,٥٢٪ العام الماضي، وبلغ معدل إجمالي كفاية رأس المال ١٧,٨٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ١٧,٣٣٪ العام الماضي. بلغ إجمالي المتطلبات الرقابية للمستوى الأول من صافي الأصول ١١,٥٪ وبلغ معدل إجمالي كفاية رأس المال ١٣,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الأرباح المتوقعة توزيعها

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٩ بتوزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣٪ (٢٨,٩٨ مليون ريال عُُماني) لعام ٢٠١٨ (٢٠١٨: ١٠٪، ٢٨ مليون ريال عُُماني)، مكونة من (أ) ٣٪ (بمبلغ ٨,٩٩ مليون ريال عُُماني) من الأرباح المحتجزة (ب) ٤٪ (بمبلغ ١١,٩٩ مليون ريال عُُماني) من حساب الاحتياطي الخاص وعدم إصدار أسهم مجانية لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧٪) (٢٠١٨: ٢٢,٩٩١,٠١٦ سهماً) بقيمة ١,٠٠٠ ريال عُُماني للسهم الواحد، مع مراعاة موافقة البنك المركزي العُماني والمساهمين.

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

السنة	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
أرباح نقدية	٥٠٪	١٥٪	١٣,٥٪	١٢٪	١٠٪
أسهم مجانية	١٥٪	١٠٪	٧,٥٪	٨٪	٧٪



المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	صافي إيرادات الفوائد
٨٤,٤٧٨	٩٠,٧٨٦	٨٤,٦٠٥	٨٧,٩١٨	٨٤,٦٤٩	صافي إيرادات الأنشطة الإستثمارية والتمويل الإسلامي
٥,٧٢٩	٦,٨٧٤	٨,٥٢١	٩,٥٠٩	١٠,١٨٢	إيرادات أخرى
٢٥,٠١٩	٢٩,٦٩١	٣٣,٨٠١	٣٤,٤٢٦	٣٥,١٣٣	مصروفات التشغيل
٥١,١٩٩	٥٦,٧٧٧	٥٨,٩٩٤	٦٥,٤٥٦	٧١,٤٧٤	صافي أرباح التشغيل
٥٢,٥٠١	٥٤,٤٢٩	٥٦,٠٣١	٥٩,٧٤٣	٣٦,٠٩٢	صافي الأرباح للسنة
٤٦,٧٦٥	٤٧,٦٢٢	٤٧,٦٢٧	٥٠,٢٨١	٣٠,٢٤٤	صافي أرباح التشغيل

كما في نهاية السنة

٣,٥٩٣,٠٦١	٣,٩٥٢,٠٤٣	٤,٢٤٦,٧١٠	٤,٢١٣,٤٩٠	٤,٣٢٥,٨٤٥	إجمالي الأصول
٢,٧٢٩,٣٠٦	٢,٩٨٨,٥٩٢	٣,٢٤٨,٨٧٣	٣,١٥٨,٨٤٤	٣,٠٦٣,٣٥٠	صافي محفظة القروض والسلف
٢,٥٩٢,٣٧١	٢,٨٨٥,١٨٩	٣,٠٦٨,٤٠٩	٢,٩٢٤,٥٠٤	٢,٩٤٣,١٨٨	ودائع العملاء
٤٧٦,٥٢٩	٥٣٤,٠٠٠	٥٨٧,٠٠٧	٦٩٨,١٦٢	٦٨٦,١٥٥	حقوق المساهمين
١٥٤,٤٧٣	١٨٩,٩٢٠	٢٢٥,٧٨٦	٢٨٠,٠٣٣	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال
٦٧	٦٨	٦٩	٧١	٧١	عدد الفروع العاملة
١٨٧	١٨٠	١٧٩	١٩٠	١٩٤	عدد أجهزة الصرف الآلي والإيداع
١,٣٧١	١,٤٧٨	١,٥١٤	١,٦٠٠	١,٥٨٦	عدد الموظفين



المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١. الربح						
العائد المرجح على متوسط حقوق الملكية	٪١١,٦٦	٪٩,٤٢	٪٨,٥٠	٪٧,٨٢	٪٧,٢٦	
العائد المرجح على متوسط حقوق المساهمين	٪١٣,٦٣	٪١٢,٢٢	٪١٠,٧٠	٪٩,٩٢	٪٩,٣٧	
العائد المرجح على متوسط رأس المال	٪٣٢,٣٩	٪٢٧,٦٦	٪٢٢,٩١	٪١٩,٨٨	٪١٧,٣٥	
العائد على متوسط الأصول	٪١,٣٨	٪١,٢٦	٪١,١٦	٪١,١٩	٪٠,٧١	
نسبة الإيرادات الأخرى لإجمالي إيرادات التشغيل	٪٢١,٧١	٪٢٣,٣١	٪٢٦,٦٣	٪٢٥,٦٧	٪٢٧,٠٣	
نسبة مصاريف التشغيل لإجمالي إيرادات التشغيل	٪٤٤,٤٣	٪٤٤,٥٨	٪٤٦,٤٨	٪٥٠,٥٠	٪٥٥,٠٠	
٢. السيولة						
نسبة صافي القروض لإجمالي الودائع	٪٩٤,٠٧	٪٩٢,٣٦	٪٩٤,٠٠	٪٩٥,٩١	٪٨٩,٢٢	
نسبة إجمالي ودايع العملاء لإجمالي الودائع	٪٨٩,٣٥	٪٨٩,١٧	٪٨٨,٧٨	٪٨٨,٨٠	٪٨٥,٧٢	
٣. نسبة تبيين مستوى جودة الأصول						
نسبة المخصصات لإجمالي القروض	٪٣,٤٩	٪٣,٨٣	٪٤,٠٧	٪٤,١٠	٪٣,٧٢	
نسبة القروض المتعثرة لإجمالي القروض	٪٢,٣٠	٪٢,٦٨	٪٣,١١	٪٣,٦٨	٪٤,٦٧	
نسبة القروض المتعثرة صافي نسبة إحتياطي الفائدة لإجمالي القروض	٪١,١٠	٪١,٤١	٪١,٧٢	٪١,٩٩	٪٣,٩١	
نسبة المخصصات لإجمالي القروض المتعثرة	٪١٥١,٨٨	٪١٤٢,٦٦	٪١٣٠,٩٣	٪١١١,٣٨	٪٧٩,٥٨	
٤. كفاية رأس المال						
نسبة الالسهام العامة الفئة أ	٪٩,٤٣	٪٩,٨٥	٪١٠,٥٣	٪١١,٨٨	٪١٢,٥٩	
نسبة كفاية رأس المال الفئة أ	٪١٢,٦٨	٪١٢,٧٧	٪١٣,٢٩	٪١٥,٥٢	٪١٦,٤٠	
نسبة كفاية رأس المال - الشريحة الأولى	٪١٤,٧٠	٪١٤,٤١	٪١٥,٤٤	٪١٧,٣٣	٪١٧,٨٦	
حقوق المساهمين / إجمالي الأصول	٪١٠,٠٥	٪١٠,٥٩	٪١١,١٠	٪١٢,٨٨	٪١٢,٢٧	

* نسبة صافي القروض لإجمالي ودايع الزبائن هو ١٠٤,٠٨٪

** نسبة صافي القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والتمويل إلى ٢,١٤٪ على أساس القروض المتعثرة المموله على القروض المموله (صافي القروض المتعثرة لا تشمل إحتياطي الفائدة).

شبكة الفروع

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
منطقة شمال مسقط		
الخوض	مباشر/ ٢٤٢٧٦.٠٠ - ٢٤٢٧٦.٠١ - ٢٤٢٧٦.٠٢	٢٤٥٤٥٢٦٨
مدينة السيب	مباشر/ ٢٤٤٢٥٨٥١ - ٢٤٤٢٥٨٥٢ - ٢٤٤٢٤٤٣٤ - ٢٤٤٢٣٣٧٣	٢٤٤٢٥٦٦٧
غلا	مباشر/ ٢٤٢١٦.٠١ - ٢٤٢١٦.٠٢	٢٤٢١٦.٠٦
مطار مسقط الدولي	مباشر/ ٢٤٥١.٥٣٧ - ٢٤٥١.١.١ - ٢٤٥١.١.٢	٢٤٥١.٤٦٨
المعبيلة	مباشر/ ٢٤٤٥١٥٢. - ٢٤٤٥١٥٤. - ٢٤٤٥١٥٣٩	٢٤٤٥١٥٤٢
مطار مسقط الدولي الجديد	مباشر/ ٢٤٣٥٦٩٩٩ - ٢٤٣٥٦٩٩٥ - ٢٤٣٥٦٩٩٧	٢٤٢١٦٦.٠٠
منطقة وسط مسقط		
مسقط جراند مول	مباشر/ ٢٤٢١٦٦٦٦	٢٤٢١٦٦.٠٠
القرم	مباشر/ ٢٤٥٦٨٣٥١ - ٢٤٥٦٧٦٧١ - ٢٤٥٦٧٦٧٣	٢٤٥٦٧٦٧٩
بوشر الجديد	مباشر/ ٢٤٦١٤٧٦٨ - ٢٤٦١٤٧٨٦	٢٤٦١٤٧٦٤
العامرات	مباشر/ ٢٤٨٧٨٣٨ - ٢٤٨٧٦٥٨. - ٢٤٨٧٦١٢.	٢٤٨٧٥٨٢٩
مجمع بوشر الصحي	مباشر/ ٢٤٥٠.٢٦.٦ - ٢٤٥٠٩٦٩٩٤	٢٤٥٠٩٥٣٢٣
الخوير - الوزارات	مباشر/ ٢٤٦٩٤٧١. - ٢٤٦٩٤٧٢٥ - ٢٤٦٩٤٧١٥	٢٤٦٩٤٧٣.٠٠
منطقة جنوب مسقط		
حي مطرح التجاري	مباشر/ ٢٤٧٥.٥١٦ - ٢٤٧٩.٤٦٦	٢٤٧٩٨٦٢١
مسقط	مباشر/ ٢٤٧٣٧٨٦٥ - ٢٤٧٣٦٦١٤ - ٢٤٧٣٦٦.٦ - ٢٤٧٣٧.٦٦	٢٤٧٣٩١٦٦
مطرح	مباشر/ ٢٤٧١٢٩٧. - ٢٤٧١٤٤٥٢ - ٢٤٧١٤٣٧٩	٢٤٧١٣٥٥٦
قريات	مباشر/ ٢٤٨٤٥١٩٥ - ٢٤٨٤٥١٩٣ - ٢٤٨٤٥١٩٢	٢٤٨٤٥١٧٣
روي	مباشر/ ٢٤٨٣١.٩. - ٢٤٨٣٥٨٥٤	٢٤٨٣١٨٩٢
الوادي الكبير	مباشر/ ٢٤٨١٤١٢٧ - ٢٤٨١٤١٢٦	٢٤٨١٤١٢٨
منطقة جنوب الباطنة		
بركاء	مباشر/ ٢٦٨٨٤٤٢٣ - ٢٦٨٨٤٤٢٨	٢٦٨٨٤٤٥١
الرستاق	مباشر/ ٢٦٨٧٦.٣٩ - ٢٦٨٧٥١١٧	٢٦٨٧٥٥٩١
السويق	مباشر/ ٢٦٨٦٢.٠١ - ٢٦٨٦٢.٠١	٢٦٨٦٢٠.٢
الملة	مباشر/ ٢٦٨٦٨٥٤٤ - ٢٦٨٦٨٥٥٣	٢٦٨٦٨٥٤٩
الخضراء	مباشر/ ٢٦٧١٤١٦٤ - ٢٦٧١٤١٦٢	٢٦٧١٤١٦٣
منطقة شمال الباطنة		
صحار	مباشر/ ٢٦٩٤٣٤.٠٠ - ٢٦٩٤٣٤.٠١ - ٢٦٩٤٣٤.٠٢	٢٦٩٤٣٤٤٤
الخابورة	مباشر/ ٢٦٨.٠٢٨ - ٢٦٨.١٦٨٦	٢٦٨.٥١٣.٠٠
صحم	مباشر/ ٢٦٨٥٤٤.٠٠ - ٢٦٨٥٦٦٩٩	٢٦٨٥٥٢٧٧
حفيت	مباشر/ ٢٦٨١٧٦٤٦ - ٢٦٨١٧٩٩١ - ٢٦٨١٧٩٩٢	٢٦٨١٧٩٩٣
فلج القبائل	مباشر/ ٢٦٩٤٩٩٦٢ - ٢٦٩٤٩٨١٢ - ٢٦٩٤٩٨١٣	٢٦٧٥.٨٩١
شناص	مباشر/ ٢٦٧٤٨٣.٠٢ - ٢٦٧٤٨٣.٠٦ - ٢٦٧٤٨٣.٠٨	٢٦٧٤٨٣.٤

* حسب التقسيم الإداري للمحافظات بينك ظفار

منطقة الداخلية		
٢٥٤١١٣٣٤	٢٥٤١١٣٧ - ٢٥٤١٠٣٣٤	نزوى
٢٥٣٥٠٠٩٤	٢٥٣٥١١٨٨ - ٢٥٣٥٠٥٤٣	سمائل
٢٥٣٤٠٢٠٤	٢٥٣٤١٠١٦ - ٢٥٣٤٠٠٨٩	إزكي
٢٥٤٢٠٣٨٧	٢٥٤٢٠٢٩٢ - ٢٥٤٢٠٠٢١	بهلا
٢٥٣٦٩٠٥٥	٢٥٣٦٩٠٣٣ - ٢٥٣٦٩٠٤٤	بدبد
٢٥٢١٥٠٠	٢٥٢١٥٠٠١	أدم
منطقة البريمي و الظاهرة		
٢٥٦٥١١١٥	مباشر/ ٢٥٦٥٢٢٢٤ - ٢٥٦٥٢٢٢٧	البريمي
٢٥٦٦٩٨٢٥	مباشر/ ٢٥٦٦٩٨٢١ - ٢٥٦٦٩٨٢٢ - ٢٥٦٦٩٨٢٣ - ٢٥٦٦٩٨٢٤	منطقة البريمي الصناعية
٢٥٦٧٢٠٤١	٢٥٦٧٢٠٣١ - ٢٥٦٧٢٠١٨	ينقل
٢٥٦٩٠٣٤١	٢٥٦٨٩٦٨٥ - ٢٥٦٨٩٣٤١	عبري
منطقة شمال الشرقية		
٢٥٥٧٠٦٤٦	مباشر/ ٢٥٥٧١٦٣٢ - ٢٥٥٧١٦٣١ - ٢٥٥٧١٦٣٢	إبراء
٢٥٥٢٤٨٢٣	مباشر/ ٢٥٥٢٤٣٦٧ - ٢٥٥٢٤٦٦٣	سناو
٢٥٥٢٦٥٧٤	مباشر/ ٢٥٥٢٦٧٣٦ - ٢٥٥٢٦٥٢٩	سمد الشأن
٢٥٥٨٣٥١٠	مباشر/ ٢٥٥٨٣٨٥٣ - ٢٥٥٨٤٠٤٩	المنترب
٢٥٥٧٨١١٤	مباشر/ ٢٥٥٧٨١١٣ - ٢٥٥٧٨١١٤	المضيبي
منطقة جنوب الشرقية والوسطى		
٢٥٥٤٠٦١٥	مباشر/ ٢٥٥٤١٦٧٧ - ٢٥٥٤١٦٥٥ - ٢٥٥٤٠٦٠٦	صور
٢٥٥٥٣٤٤٦	مباشر/ ٢٥٥٥٣٤١٤ - ٢٥٥٥٣٤٤٠	جعلان بني بو علي
٢٥٥٥١١٨١	مباشر/ ٢٥٥٥١٠٢٠ - ٢٥٥٥١٠٢٥	جعلان بني بو حسن
٢٥٥٥٧٩٦٢	مباشر/ ٢٥٥٥٧١٣٤ - ٢٥٥٥٧٥٠١	الكامل والوافي
٢٥٢١٥٨٨٨	مباشر/ ٢٥٢١٥٨٠١ - ٢٥٢١٥٨٠٠	الدقم
منطقة شرق ظفار		
٢٣٢٩٥٢٩١	مباشر/ ٢٣٢٩٤٨٦٣ - ٢٣٢٩٢٢٩٩ - ٢٣٢٩١٦٣١	صلالة
٢٣٢٢٥١٧٩	مباشر/ ٢٣٢٢٥٤٦٣ - ٢٣٢٢٥٤٠٩	السعادة
٢٣٢٥٨٣٦٦	مباشر/ ٢٣٢٥٨١٠٨ - ٢٣٢٥٨١١٣	طاقة
٢٣٢٦٨٠٨٠	مباشر/ ٢٣٢٦٨٠٠٧ - ٢٣٢٦٨٠٣٨	مرباط
٢٣٢٣٧٧٤٥	مباشر/ ٢٣٢٣٧٧٨٩ - ٢٣٢٣٧٧٨٥ - ٢٣٢٣٧٧٨٢	جامعة ظفار
منطقة غرب ظفار		
٢٣٣٨١٢٢٢	مباشر/ ٢٣٣٨١٨٢٠٠ - ٢٣٣٨١٢٠١	صلالة جاردنس مول
٢٣٢٠٢٧٦١	مباشر/ ٢٣٣٨٠٧١٩ - ٢٣٣٨٠٧٢١	صلالة التجاري
٢٣٢٩٥٠٨٤	مباشر/ ٢٣٢٩٧٥٢٦ - ٢٣٢٩٧٥٣٦	صلالة الغربية
٢٣٢١٩١٩٧	مباشر/ ٢٣٢١٩٢١٩ - ٢٣٢١٩٢٦٢	ريسوت
الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
فرع الريادة دار الأوبرا السلطانية	٢٤٦٤٧٠٧	٢٤٦٤٧٠٧
الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
مركز الأعمال التجارية	٢٢٥٢٠٠١	٢٢٥٢٠٠٢

* حسب التقسيم الإداري للمحافظات ببنك ظفار

شبكة فروع ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
الغذية	٢٤٢١٢٥٤٤	٢٤٢١٢٥٢١
صلالة	٢٣٢١١١١٠	٢٣٢١١١١٨٦
صحار	٢٦٨٤.٩٢٩	٢٦٨٤.٨١٨
بركة الموز	٢٥٤٤٣٤٦٢ / ٢٥٤٤٣٣٦٥	
الحيل	٢٤٢٨٧٧٨٨ / ٢٤٢٨٧٧٧٧	
مطرح الكبرى	٢٤٧.٧٩٥٩ / ٢٤٧٩٣٢٩٧	٢٤٧.٦١.٣
مركز الخوير	٢٤٤٨.٠٠٨ / ٢٤٤٨٤٨٨٠	٢٤٤٨٣٣٦٦
صور	٢٥٥٤١٩١٢ / ٢٥٥٤٥٨٦٧	٢٥٥٤٣٧١٠
العراقي	٢٥٦٩٥.٧١ / ٢٥٦٩٤١٢٦	٢٥٦٩٥.٤٧
صلالة الجديدة	٢٣٢٩٦١٥٨ / ٢٣٢٩٧٤٩٢	٢٣٢٩٤٢٦٣



الإفصاحات المطلوبة بموجب
المحور ٣ - قواعد بازل ٢ و ٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع فيما يتعلق بإفصاحات قواعد بازل ٢ - المحور ٣ و قواعد بازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وإفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) لبنك ظفار ش.م.ع.ع (البنك) المبينة في الصفحات من ١ إلى ٤٨ كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم ١٧/٢٠١٨/BSD/CB/FLC بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم ١٧/٢٠١٨/BSD/CB/FLC بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

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

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

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

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

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



PricewaterhouseCoopers.

٩ مارس ٢٠٢٠
مسقط، سلطنة عمان

١. المقدمة

أُعدت الإفصاحات العامة التفصيلية النوعية والكمية التالية بموجب قواعد ولوائح البنك المركزي العُماني حول معايير كفاية رأس المال الصادرة من خلال التعميم رقم م ٩ . ١٠ (الإرشادات حول بازل ٢)، والإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، والتعميم رقم م ١١٤ بشأن متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣. الغرض من هذه المتطلبات هو استكمال متطلبات كفاية رأس المال وعملية مراجعة المحور ٢. هذه الإفصاحات مخصصة للمشاركين في السوق لتقييم المعلومات الأساسية حول تعرض البنك لمختلف المخاطر وتوفير إطار إفصاح متنسق ومفهوم لسهولة المقارنة بين البنوك العاملة في السوق.

فيما يلي أبرز اللوائح التي أصدرها البنك المركزي العُماني بشأن كفاية رأس المال:

- أ. للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى ١١٪ اعتبارًا من ٢٠١٨/١، في السابق كان الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢٪.
- ب. يجب أن يكون الشكل السائد لرأس المال هو رأس المال الفئة ١ الذي يتشكل منه رأس المال العادي كمكون رئيسي.
- ج. للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى ١٣,٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) اعتبارًا من ٢٠١٩/١.
- د. يتعين على البنك الحفاظ في جميع الأوقات على الحد الأدنى التالي لنسب كفاية رأس المال:
 - ضمن المتطلبات الإجمالية البالغة ١٣,٥٪ من نسبة كفاية رأس المال (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال)، يجب الحفاظ على معدل الفئة ١ بحد أدنى ١١,٥٪.
 - ضمن الحد الأدنى لمعدل الفئة ١ البالغ ١١,٥٪، يجب الحفاظ على نسبة ٩,٥٪ كحد أدنى من رأس المال العادي الفئة ١.
 - علاوة على ذلك، ضمن الحد الأدنى لنسبة رأس المال الفئة ١ الإجمالية البالغة ١٪ (بخلاف حاجز حماية رأس المال)، يمكن قبول رأس المال الفئة ٢ بحد أقصى ٢٪ من أصول البنك المرجحة بالمخاطر.
- هـ. لاعتماد النهج المعياري لبازل ٢ لمخاطر الائتمان، باستخدام التقدير الوطني لما يلي:
 - اعتماد وكالات التصنيف الائتماني كمؤسسات تقييم ائتماني خارجية معتمدة للمطالبات على الجهات السيادية والبنوك.
 - اعتماد نهج بسيط / شامل للتخفيف من مخاطر الائتمان
 - التعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.
- و. اعتماد نهج معياري لمخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.
- ذ. يتم تقديم عوائد كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العُماني على أساس ربع سنوي ويقوم مراجعي الحسابات الخارجيين في البنك بمراجعة عوائد كفاية رأس المال على أساس سنوي.

طبقًا للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية:

يجب أن يكون لدى النوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية المحلية، في جميع الأوقات، رأس مال مخصص لا يقل عن ١٠ ملايين ريال عماني أو أي مبلغ أكبر قد يحدده البنك المركزي من وقت لآخر.

يتعين على النوافذ الإسلامية أيضًا الحفاظ على ١١٪ كحد أدنى لنسبة كفاية رأس المال من الأصول المرجحة بالمخاطر في جميع الأوقات. ضمن نسبة ١١٪ من كفاية رأس المال، تحتاج النافذة الإسلامية إلى الحفاظ على ٩٪ كحد أدنى من الأصول المرجحة بالمخاطر كنسبة رأس المال العادي الفئة ١. يتم فرض متطلبات حاجز رأس المال على المستوى الموحد، وبالتالي، لا ينطبق على مستوى النافذة الإسلامية.

٢. نطاق التطبيق

لا يوجد لدى البنك شركات تابعة أو استثمارات كبيرة. ومع ذلك، قدم البنك الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة إسلامية تسمى «ميسرة». وبالتالي، فإن المعلومات الواردة في الوثيقة تخص الكيان الموحد، أي لكل من النافذة المصرفية التقليدية والإسلامية (ميسرة). يتم تقديم الإفصاح عن ميسرة بشكل منفصل.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣:

١-٣ معايير كفاية رأس المال

قام البنك بحساب رأس المال العادي الفئة ١، ومعدل إجمالي رأس المال بالطريقة التالية:

١- نسبة رأس المال العادي الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.

٢- نسبة رأس المال الفئة ١ = رأس المال الفئة ١ / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.

٣- إجمالي نسبة رأس المال = إجمالي رأس المال / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.

رأس المال الفئة ١ هو مجموع رأس المال العادي الفئة ١ وإجمالي رأس المال الإضافي الفئة ١، وإجمالي رأس المال هو مجموع رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢.

يتم حساب المقام، أي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر، كمجموع الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، والأصول المرجحة بمخاطر السوق، والأصول المرجحة بمخاطر التشغيل كما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٩. والإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية. في حالة البنوك الإسلامية، قدم البنك المركزي العماني معاملاً لتعديل ألفا بنسبة ٣٪. في الأصول المرجحة بالمخاطر كما هو منصوص عليه في المادة ٢-٣-١ من الباب الخامس من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية المتعلقة بكفاية رأس المال. ومع ذلك، لا ينطبق في الوقت الحالي أي تعديل على حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وفقاً للرسائل الواردة من البنك المركزي العماني.

وفقاً للمستوى المحدد حالياً لكفاية رأس المال، سيتعين على البنوك العاملة في السلطنة الحفاظ في جميع الأوقات على الحد الأدنى التالي لنسب كفاية رأس المال:

اعتباراً من ٢٠١٩/١/١

نسبة رأس المال العادي الفئة ١: ٩,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر

نسبة رأس المال الفئة ١: ١١,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر

نسبة إجمالي رأس المال: ١٣,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر (مبدأ استمرارية رأس المال)

اعتباراً من ٢٠١٦/١/١، تم تنفيذ تطبيق حاجز حماية رأس المال على مراحل، يمثل حاجز حماية رأس المال ٢,٥٪ من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر، وكان من المقرر تعزيز حاجز الحماية بنسبة ٦٢,٥٪ كل عام، وبذلك وصل إلى مستوى ٢,٥٪ في عام ٢٠١٩. علاوة على ذلك، وضع البنك المركزي العماني اللمسات الأخيرة على تطبيق حواجز الحماية ضد التقلبات الدورية، والذي يهدف إلى حماية القطاع المصرفي ككل من المخاطر النظامية التي تتطور غالباً أثناء الانتعاش الاقتصادي، عندما يكون هناك اتجاه نحو نمو إجمالي مفرط الائتمان. تقع حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية بين ٢,٥٪ و ١٠٪ من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. ولكن لا يتم فرض حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية في الوقت الحالي. يتم فرض متطلبات حواجز حماية رأس المال على مستوى موحد ولكن لن يتم تطبيقها على مستوى النافذة المصرفية الإسلامية. وبالتالي، فإنه اعتباراً من عام ٢٠١٩ فصاعداً، بافتراض عدم وجود حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية، تعمل البنوك أعلى من مستويات رأس المال العادي من الفئة ١ والفئة ١ وإجمالي رأس المال بنسبة ٩,٥٪ و ١١,٥٪ و ١٣,٥٪ على التوالي.

وفقاً لمتطلبات بازل ٣، يتم تقديم هيكل رأس مال البنك (ككيان موحد) وفقاً للملحق ١. يُرجى الرجوع إلى الفقرة ٩١ من قواعد بازل ٣، والتي تنص على أنه يتعين على البنك الإفصاح عن التسوية الكاملة لجميع عناصر رأس المال التنظيمي مرة أخرى إلى الميزانية العمومية في القوائم المالية المراجعة». وقد هدفت عمليات التسوية إلى معالجة مسائل الفصل بين الأرقام المفصّل عنها لاحتساب رأس المال التنظيمي والأرقام المستخدمة في القوائم المالية المنشورة. ومع ذلك، لا يوجد فرق بين التجميع التنظيمي والتجميع المحاسبي. يتم توفير المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح الرأسمالي وفقاً للمرفق ٢ (أ) ويتم تعيينه أيضاً لتكوين نموذج الإفصاح الرأسمالي وفقاً للمرفق ٢ (ب).

تنص إرشادات قواعد بازل ٢-٣ المحور ٣ على أنه يجب على البنوك تقديم إفصاح نوعي يحدد «معلومات موجزة حول الشروط والأحكام الخاصة بالسماح الرئيسية لجميع أدوات رأس المال، وخاصة في حالة أدوات رأس المال المبتكرة أو المعقدة أو المختلطة». يتعين على البنوك الإفصاح عن وصف للسماح الرئيسية لأدوات رأس المال الرقابي بالإضافة إلى الشروط والأحكام الكاملة لأدوات رأس المال التنظيمية التي تصدرها. يوجد لدى البنك حالياً ثلاثة أنواع من أدوات رأس المال، وهي الأسهم العادية والسندات الدائمة في صورة رأس مال إضافي من الفئة ١ والديون الثانوية. يرد ملخص الإفصاح عن أداة رأس المال التنظيمية هذه الصادرة عن البنك في المرفق ٣.

٢-٣ تكوين رأس المال

تختلف قاعدة رأس المال عن الامتثال لمعايير رأس المال تمامًا عن رأس المال المحاسبي. يصنّف رأس المال التنظيمي عمومًا إلى فئتين هما رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢. كما يتكون هيكل رأس المال لدى البنك من رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢.

يشمل رأس المال من الفئة ١ رأس المال المدفوع وعلوّة إصدار الأسهم والأدوات الرأسمالية الإضافية من الفئة ١ والاحتياطات القانونية والعامّة وغيرها من الاحتياطات المجانية المفصّل عنها، بما في ذلك احتياطات القروض الثانوية والأسهم المفضّلة الدائمة غير المتراكمة والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) ناقضًا التسويات التنظيمية مثل الخسائر التراكمية للأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والشهرة وغيرها من الأصول غير الملموسة.

يتكون رأس المال الفئة ٢ (رأس المال التكميلي) من احتياطات غير مفصّل عنها، واحتياطات إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة المتراكمة على أدوات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والمخصصات العامة لخسائر القروض / الاحتياطات العامة لخسائر القروض في رأس المال والديون لأجل الثانوية الخاضعة لشروط معينة. يتكون رأس مال البنك من الفئة ٢ أيضًا من ٤٥٪ من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار والمخصصات العامة إلى حد إجمالي المرحلة الأولى ومخصص المرحلة الثانية المسموح بهما على أساس سقف بنسبة ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان أو إجمالي مبلغ المخصصات العامة التي اتخذها البنك لرأس المال من الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. ومع ذلك، سيتم الاستبعاد التدريجي من مخصصات الفئة ٢ على مدى أربع سنوات.

يتم توضيح تفاصيل هيكل رأس المال كما يلي:

ريال عماني بالآلاف المبلغ	هيكل رأس المال:
٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٥٨,٩٦٦	احتياطي قانوني
٩٥,٦٥٦	علوّة إصدار الأسهم
١٨,٤٨٨	احتياطي خاص
٤٢,٨٧٥	احتياطي قرض ثانوي
١,٤٤٧	أرباح محتجزة
-	أسهم مجانية مقترحة
٥١٧,٠٦٧	رأس المال العادي الفئة ١
(١,٠٢٨)	أصول الضريبة المؤجلة
(٣٩٧)	يخصم الشهرة
(٢,٢٤٥)	الخسائر المتراكمة غير المحققة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(٣,٦٧٠)	رأس المال الفئة ١: التسويات التنظيمية
٥١٣,٣٩٧	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٦٨,٨٩٧	إجمالي رأس المال الفئة ١
٣٧٠	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (٤٥٪ فقط)
٣٨,٣١٥	مخصص عام (يخصم مجموع المرحلة الأولى والمخصص المسموح من المرحلة الثانية لنسبة ١,٢٥٪ كحد أقصى من رصيد الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر أو مبلغ مخصص عام محتفظ به ضمن الفئة ٢ من رأس المال كما في ٣١/١٢/٢٠١٧).
٢١,٠٠٠	قروض ثانوية
٥٩,٦٨٥	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٧٢٨,٥٨٢	إجمالي رأس المال المؤهل (رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال

اعتمد البنك نهجًا معياريًا لحساب تكلفة رأس المال على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. بموجب النهج المعياري للمخاطر الائتمانية، اعتمد البنك نهجًا مبسطًا للاعتراف بالضمانات في محفظة الأعمال المصرفية ولتقييم المخاطر للمطالبات المتعلقة بالجهات السيادية والبنوك، يتم استخدام التصنيفات الائتمانية لمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية. يتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع رفع تقارير كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني.

تبلغ نسبة كفاية رأس المال للبنك ١٧,٨٦٪ مقابل متطلبات البنك المركزي البالغة ١٣,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس ماله والمحافظة عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية وتصنيف مرتفع. يحتفظ البنك بمستويات رأسمالية كافية لاستيعاب جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك ويوفر عائدات السوق للمساهمين. يضمن البنك أيضًا أن مستويات رأس المال تتوافق مع المتطلبات التنظيمية وتلبية وكالات التصنيف الخارجية وأصحاب المصلحة الآخرين بما في ذلك المودعون وكبار الدائنين. إن الهدف الأساسي من عملية إدارة رأس المال في البنك هو التأكد من أن البنك لا يزال يتمتع برسملة كافية في جميع الأوقات.

يوجد لدى البنك عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأس مال البنك فيما يتعلق ببيانات المخاطر بالإضافة إلى استراتيجية للحفاظ على مستوى رأس المال. تهدف وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى شرح سياسات المخاطر المعتمدة، وهيكلة المخاطر المستهدفة وتخطيط رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال للمخاطر الائتمانية والتشغيلية والسوق، وإجراءات تقييم محددة للمخاطر التي لا يشملها المحور ١، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجيات اختبار قائمة على الإجهاد التي اعتمدها البنك.

كما شكل البنك مجموعة عمل معنية بتخطيط رأس المال تجتمع دوريًا وتقيّم مدى كفاية رأس المال لدعم نمو الموجودات المتوقع. يتم تقييم نسبة كفاية رأس المال بشكل دوري ويتم إبلاغها إلى لجنة إدارة المخاطر بمجلس الإدارة. يتم تحليل تكوين رأس المال من حيث رأس المال العادي الفئة ١، ورأس المال الإضافي الفئة ١، وإجمالي رأس المال الفئة ١ والفئة ٢ لضمان استقرار رأس المال والحد من التقلبات في هيكل رأس المال.

١) فيما يلي عرض وضع الأصول المرجحة بالمخاطر:

الرقم	التفاصيل	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية) ريال عماني بالآلاف	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)* ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
١	بنود داخل الميزانية العمومية	٤,٥١٥,٠٥٩	٤,٤١٠,٨٠٧	٣,١٤٥,٤٦٩
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	٥٤١,٧٨٧	٥٠٦,٥٨٣	٥٠٢,٨١٤
٣	المشتقات	١,٣٠١,١١٨	١,٣٠١,١١٨	٢٣,١٣٧
٤	إجمالي مخاطر الائتمان	٦,٣٥٧,٩٦٤	٦,٢١٨,٥٠٨	٣,٦٧١,٤٢٠
٥	مخاطر السوق	-	-	١٤٣,٤١٢
٦	مخاطر التشغيل	-	-	٢٦٣,٤٨٧
٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	-	-	٤,٠٧٨,٣١٩

* صافي المخصصات والفوائد المجنية

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
١	رأس المال العادي	٥١٣,٣٩٧
	رأس المال الفئة ١	٦٦٨,٨٩٧
٢	رأس المال الفئة ٢	٥٩,٦٨٥
٣	رأس المال الفئة ٣	-
٤	إجمالي رأس المال المؤهل	٧٢٨,٥٨٢
٥	متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان	٣,٦٧١,٤٢٠
٦	متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق	١٤٣,٤١٢
٧	متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل	٢٦٣,٤٨٧
٨	إجمالي رأس المال المطلوب	٤,٠٧٨,٣١٩
٩	نسبة رأس المال العادي	٪١٢,٥٩
١٠	نسبة رأس المال الفئة ١	٪١٦,٤٠
	إجمالي نسبة كفاية رأس المال	٪١٧,٨٦

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر:

تعد المخاطر التي تتعرض لها البنوك والتقنيات التي تستخدمها لتحديد تلك المخاطر وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها من العوامل الهامة التي يأخذها المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تقييمهم للمؤسسة. في هذا القسم، يتم النظر في العديد من المخاطر المصرفية الرئيسية: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر معدل الفائدة في قطاع البنوك ومخاطر التشغيل. بالنسبة لكل مجال منفصل من مجالات المخاطر (مثل الائتمان والسوق والتشغيل ومخاطر معدل الفائدة في قطاع البنوك)، يصف البنك أهدافه وسياساته لإدارة المخاطر، بما في ذلك نطاق وطبيعة أنظمة الإبلاغ عن المخاطر و / أو نظم القياس واستراتيجيات تخفيف المخاطر.

١-٤-٣ مخاطر الائتمان:

يتم تعريف مخاطر الائتمان على أنها عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. وبالتالي، تنشأ مخاطر الائتمان من تعاملات البنك مع أو إقراض شركة أو فرد أو بنك آخر أو مؤسسة مالية أو بلد ما. وتهدف إدارة مخاطر الائتمان إلى الحد من الخسائر المحتملة والحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

لدى البنك سياسة راسخة لمخاطر الائتمان معتمدة حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة والتي تضع معايير حكيمة وممارسات لإدارة مخاطر الائتمان ووضع علامات مرجعية حكيمة وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. تتم المراجعة المستمرة لسياسة مخاطر الائتمان للتكيف مع بيئة الأعمال والمتطلبات التنظيمية في جميع الأوقات.

يفوض أعضاء مجلس الإدارة صلاحيات الموافقة على الائتمان في المجالات الوظيفية للخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد، والتي تم تحديدها بوضوح في منظومة الصلاحيات الواردة في دليل تفويض السلطة. جميع المسؤولين التنفيذيين المعيّنين مسؤولون عن ضمان ممارسة صلاحياتهم المفوضة من حيث منظومة الصلاحيات المعتمدة والسعي للحصول على الموافقات الخاصة المناسبة عند الاقتضاء.

وتعد اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أعلى سلطة اعتماد ائتماني للبنك وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع المقترحات الائتمانية التي تتجاوز مستوى صلاحيات الإدارة. يتم تخويل المديرين التنفيذيين للإدارة العليا أيضاً بشروط معينة للموافقة على القروض يتم بعدها النظر في مقترحات الائتمان من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة المخولة للنظر في جميع المسائل المتعلقة بالائتمان بحدود معينة.

تتم إدارة المخاطر الائتمانية من قبل قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل لجميع مقترحات ائتمان الشركات والأعمال المصرفية وتمويل المشاريع قبل أن يتم النظر فيها من قبل الجهات المعتمدة المختصة. يتم تعيين تصنيف للمقترضين في الفئة القياسية على مقياس من ٧ درجات على أساس المعايير الكمية والنوعية. جميع الحسابات التي تعكس الضعف في العمليات المالية أو العمليات على النحو المحدد من قبل البنك المركزي العماني تم تعيينها في الدرجة ٨ (فئة قائمة خاصة) لمراقبة دقيقة. يتعين على قسم إدارة المخاطر الموافقة على درجة المخاطرة للمقترض ويحدد أيضًا عوامل الخطر في اقتراح الائتمان ويقترح تخفيف مناسب؛ مما يساعد السلطات المعتمدة في اتخاذ قرار ائتماني مستنير. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على قسم إدارة المخاطر القيام بمراجعة تصنيف الملتزمين وإجراء تحليل منتظم لمحفظة الائتمان. تتم مراجعة كل حساب مشترك سنويًا وفي حالة تصنيف الحسابات على أنها ذات درجة مخاطرة ٦ و ٧ و ٨ (فئة قائمة خاصة)، وتجرى المراجعات في وتيرة مرتفعة.

أنشأ البنك أيضًا دائرة الرقابة الائتمانية التي تهتم بآلية مراجعة القروض. تساعد آلية مراجعة القروض في ضمان الالتزام بالائتمان لعمليات / إجراءات ما بعد العقوبات التي يطبقها البنك من وقت لآخر. إنه ينطوي على إجراء مراجعات مستقلة خاصة بحسابات التعرض الائتماني الفردي وفقًا لسياسة آلية مراجعة القروض المعتمدة من مجلس الإدارة. تقوم دائرة الرقابة الائتمانية أيضًا بمراقبة حدود تركيز الائتمان المختلفة. يقتصر تعرض الطرف المقابل / المجموعة على ١٥٪ من صافي القيمة الملموسة للبنك وفقًا للبنك المركزي العماني وحيثما يطلب الحد الأعلى للمشاريع ذات الأهمية الوطنية، يتم الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. تتولى دائرة الرقابة الائتمانية أيضًا مراقبة قروض التجزئة.

يتسق إقراض التجزئة مع توجيهات البنك المركزي العماني. يستخدم البنك بطاقة الأداء كأداة اختيار للقروض الشخصية في الخدمات المصرفية التقليدية. قام البنك أيضًا بتطبيق نظام إنشاء القروض الذي قام بأتمتة تدفق سير العمل في مقترحات ائتمان قروض التجزئة في الخدمات المصرفية التقليدية. في ميسرة، يتم منح قروض التجزئة بشكل رئيسي في فئة تمويل السيارات والإسكان.

بالإضافة إلى ذلك، يتعامل البنك أيضًا مع البنوك الأخرى. يتم تحديد الحد الأقصى للتعرض لهذه البنوك من خلال نموذج تم تطويره داخليًا ويرتبط إجمالي التعرض لمثل هذه البنوك بالمقابلة بالقيمة الصافية الملموسة للبنك والسقف التنظيمي. قام البنك أيضًا بتنفيذ حدود المخاطر على مستوى القطر التي وافق عليها مجلس الإدارة لضمان تنوع المحفظة من حيث التعرض السيادي والجغرافي. تم وضع حدود محددة لمخاطر الدول بناءً على درجات تصنيف المخاطر الداخلية المخصصة لمختلف البلدان وتتم مراجعة هذه الحدود على أساس نصف سنوي. بالإضافة إلى الحدود الداخلية، يلتزم البنك أيضًا بالحدود المفروضة على البلدان والبنوك المقابلة التي يحددها البنك المركزي العماني بصرامة.

في غياب وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة في سلطنة عمان، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العماني لمعاملة جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة، وبناءً عليه، حدد ترجيح المخاطر بنسبة ١٠٠٪ لمتطلبات رأس المال الحسابي بموجب إطار بازل ٢، كما تم تطبيق نفس الاتفاقية على تمويل ميسرة.

يتم تحديد المستحقات التي تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض وفقًا للوائح البنك المركزي العماني ذات الصلة. تبنى البنك إرشادات المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا لمعايير مجلس معايير المحاسبة الدولية وإرشادات البنك المركزي العماني بشأن معايير التقارير المالية الدولية ٩ بشأن الأدوات المالية، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨.

التعرض لمخاطر الائتمان للكيان الموحد (أي كلاً من الخدمات المصرفية التقليدية وميسرة)

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣ (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

(١) تحليل إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسماً إلى الأنواع الرئيسية من تعرضات الائتمان:

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض		مجموع إجمالي التعرض	
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	التقليدية	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
١	سحب على المكشوف	١٥٨,٢٢٧	١٧٧,٦٢٤	١٣٧,٨٢٧	١٦٥,٨٨٠
٢	قروض	٢,٤٤٨,٣٩٩	٢,٥٤٩,٠٦٧	٢,٤٢٥,٧٣٠	٢,٥٤٧,٠٤٩
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	١٠١,٠٨٨	١١٩,٥٨٠	١٠٩,٨٦٥	٩٩,٣٩٣
٤	أخرى	٤٩,١٤٦	٥٩,٣٤٦	٣٦,٥٦٤	٥٩,٣٣١
٥	شراء / خصم كمبيالات	١٠,٧٤٧	١١,٤٢٦	١٠,٣٣٤	١١,٦٣٨
٦	سلف مقابل بطاقات ائتمان	٩,٢٠٧	٨,٨٣٣	٩,٤٥٠	٨,٩٢١
	الإجمالي	٢,٧٧٦,٨١٤	٢,٩٢٥,٨٧٦	٢,٧٢٩,٧٧٠	٢,٨٩٢,٢١٢

الإسلامية					
٧	مديونيات المرابحة	٢٢,١٠٠	٢٢,٣٧٠	١٩,٦٨٦	٢٤,٦٢٥
٨	تمويل المضاربة	٢١,٩٥٥	٢١,٦٠١	١٨,٨٩٧	٢٦,٥٨٥
٩	أصول التجارة	٤٥,٨١٢	٤٥,٣٠١	٤٦,٠٢٨	٤٦,٠٠٢
١٠	تمويل الوكالة	٣,٠٩٦	-	٤,٠١١	١٨,٧٦٢
١١	تمويل المشاركة المتناقصة	٣,٣,٠٤٠	٢٩١,٨٦٨	٣٢٧,٢٠٥	٢٨٥,٧٥٩
١٢	إجمالي التمويل الإسلامي	٤٢٣,٨٦٨	٣٨١,١٤٠	٤٥١,٨٢٧	٤٠١,٧٣٣
	الإجمالي	٣,٢٠٠,٦٨٢	٣,٣٠٧,٠١٦	٣,١٨١,٥٩٧	٣,٢٩٣,٩٤٥

(٢) التوزيع الجغرافي للتعرضات مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية لتعرضات الائتمان:

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان ريال عماني بالآلاف	٢	٣	٤	٥	٦	٧	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١	سحب على المكشوف	١٣٧,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٨٢٧
٢	قروض شخصية	١,٢٨٦,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٦,٥٨٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	١.٩,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	١.٩,٨٦٥
٤	قروض أخرى	١,١٣٩,١٤٥	-	-	-	-	-	-	١,١٣٩,١٤٥
٥	شراء / تفاوض على كمبيالات	١.٠,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	١.٠,٣٣٤
٦	سلف مقابل بطاقات ائتمان	٩,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	٩,٤٥٠
٧	أخرى	٣٦,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٦٤
	الإجمالي	٢,٧٢٩,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	٢,٧٢٩,٧٧٠

الإسلامية

٨	مدبونيّات المرابحة	١٩,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	١٩,٦٨٦
٩	تمويل المضاربة	١٨,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٩٧
١٠	أصول الإجارة	٤٦,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	٤٦,٠٢٨
١١	تمويل الوكالة	٤٠,٠١١	-	-	-	-	-	-	٤٠,٠١١
١٢	تمويل المشاركة المتناقصة	٣٢٧,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٢٠٥
١٣	إجمالي التمويل الإسلامي	٤٥١,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	٤٥١,٨٢٧
	الإجمالي	٣,١٨١,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	٣,١٨١,٥٩٧

السحوبات على المكشوف وغيرها يشمل القروض الشخصية وغيرها

* باستثناء الدول المدرجة في العمود ٢

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣ (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٣) توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية لتعرضات الائتمان:

الرقم	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف ريال عماني بالآلاف	قروض / تمويلات ريال عماني بالآلاف	شراء كمبيالات ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عماني بالآلاف
١	تجارة الاستيراد	١٠,٩٧٢	٧٩,٧٧٦	-	١٢,٥٨٨	١٠٣,٣٣٦	٢٥,٦٦٢
٢	التصدير	١٨٨	١٢١	-	٥	٣١٤	٥٩
٣	تجارة الجملة/ التجزئة	٤,٨٢١	٢١,٠٠٨	-	٢,٣٤٩	٢٨,١٧٨	٢١,٦٦١
٤	التعدين والمحاجر	١,٨٥٩	١٦,٧٢٣	١٦٢	١٣	١٨,٧٥٧	٦١٩
٥	الإنشاءات	٥٣,٠١٥	٣٩٩,٠٧٢	٤,٦٨٣	٧٧,٨٧١	٥٣٤,٦٤١	٣٧٩,٣٩٥
٦	التصنيع	١٦,٩٣٣	١٢١,١٢٣	٣,٥٢٧	٤٢,٧٨٩	١٨٤,٣٧٢	٤٤,٤٩١
٧	الكهرباء والغاز والمياه	٧١٥	١٦١,٨٢٦	-	١٦٩	١٦٢,٧١٠	١٤,٦٧٥
٨	النقل والاتصالات	١,٠٤٨	١,٤٥٥	-	٥٥٦	٣,٠٥٩	٥,٠٤٧
٩	المؤسسات المالية	١,٢٤٨	١٤٣,٧٢٨	١,٩٤٠	-	١٤٦,٩١٦	٢٣٦,٥٣١
١٠	الخدمات	٢٥,٢٠٠	١٤٩,١٠٠	-	٢,٠١٥	١٧٦,٣١٥	٣١,٣٣٩
١١	قروض شخصية	١,٦٢٥	١,٢٧٦,٠١٧	-	٨,٩٤٣	١,٢٨٦,٥٨٥	٣,٨٧٥
١٢	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	٤,٠٢٢	٤,٥٤٣	٢٢	١,٧٨٢	١٠,٣٦٩	٨١٣
١٣	الحكومة	-	٢٤٨,٧٣٩	-	٣	٢٤٨,٧٤٢	١٨,٤٤٦
١٤	إقراض لغير المقيمين	-	-	-	-	-	-
١٥	أخرى	١٦,١٨١	٢٥٤,٣٢٦	-	٦,٧٩٦	٢٧٧,٣٠٣	٢٨,٢١٧
	الإجمالي (من ١ إلى ١٥)	١٣٧,٨٢٧	٢,٨٧٧,٥٥٧	١٠,٣٣٤	١٥٥,٨٧٩	٣,١٨١,٥٩٧	٨١٠,٩٣٠

٤) الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لتعرضات الائتمان:

الرقم	النطاق الزمني	سحوبات على المكشوف ريال عماني بالآلاف	قروض / تمويلات ريال عماني بالآلاف	شراء خصم كمبيالات ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	تعرضات خارج الميزانية العمومية ريال عماني بالآلاف
١	حتى شهر واحد	٦,٨٩١	٥١,٨١١	-	٥١٥	٥٩,٢١٧	٣١٥,٨٥١
٢	٣-١ أشهر	٦,٨٩١	١٥٨,٩٧١	١٠,٣٣٤	٤,٩٩٠	١٨١,١٨٦	٥٦,٥٩٠
٣	٦-٣ أشهر	٦,٨٩١	٦١,٢٠٢	-	٧,٠٧١	٧٥,١٦٤	٢٦,٧٧٨
٤	٦-٩ أشهر	٦,٨٩١	٩,٨٠٠	-	٨,٥٧٢	٢٥,٢٦٣	١٤,٢٠٩
٥	٩-١٢ شهراً	٦,٨٩١	١٥,٥٨٢	-	٦,١٨٣	٢٨,٦٥٦	١٦,٨٩٥
٦	١-٣ أعوام	٣٤,٤٥٧	٨٤,٦٨٠	-	٢٥,٠٤٩	١٤٤,١٨٦	١٣٨,٩٠٤
٧	٣-٥ أعوام	٣٤,٤٥٧	١٤٣,٧٦٣	-	٢٧,٦٩٩	٢٠٥,٩١٩	١٥٣,٧٩٧
٨	أكثر من ٥ أعوام	٣٤,٤٥٨	٢,٣٥١,٧٤٨	-	٧٥,٨٠٠	٢,٤٦٢,٠٠٦	٨٧,٩٠٦
	الإجمالي	١٣٧,٨٢٧	٢,٨٧٧,٥٥٧	١٠,٣٣٤	١٥٥,٨٧٩	٣,١٨١,٥٩٧	٨١٠,٩٣٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣ (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٥) تحليل محفظة القروض والتمويلات حسب القطاع الرئيسي أو نوع الطرف المقابل:

الرقم	القطاع الاقتصادي	القروض العاملة	القروض المتعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	فوائد مجنبية	المرحلة الثالثة من الخسائر الائتمانية المتوقعة	سلف مشطوبة خلال العام
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١	تجارة الاستيراد	٩٦,٤٧٦	٦,٨٦٠	٧٨٦	١,٣٦٩	٤,٠٨٠	٥١٥	١,٠٥٩
٢	التصدير	٣٠٨	٦	٢٠	٣	٣	-	-
٣	تجارة الجملة/ التجزئة	١٩,٠٦٧	٩,١١٢	٢,٥٤٧	٣,٥٦٤	٣٣٧	٣,٧٧٧	٤,٩٠٨
٤	التعدين والمحاجر	١٨,٧٤٥	١٢	٥٧٨	٦	٧	٣	-
٥	الإنشاءات	٥١٠,٦٨١	٣٣,٩٦٠	٥,٤٨١	٨,٠٦٦	١,٧٦٤	٧,٣٢٠	-
٦	التصنيع	١٨٣,٦٧١	٧٠١	١,٥٤١	٢٢١	٢٥٦	٢٠٣	-
٧	الكهرباء والغاز والمياه	١٦٢,٦٧١	٣٩	١,٢٣٠	٩	٤	-	-
٨	النقل والاتصالات	٢,٤٠٠	٦٥٩	٢٨٦	٢٦٩	٨٠	٣٩٤	-
٩	المؤسسات المالية	١٤٦,٩١٦	-	٩٤٤	-	-	-	-
١٠	الخدمات	١٧٤,٥٢٦	١,٧٨٩	١,١٩٥	٦٩٧	٤٦٨	٢٢٣	-
١١	قروض شخصية	١,٢٢٢,٢٧٥	٦٤,٣١٠	١٣,٤١٤	٢٨,٦٦٩	١٤,١٩٩	١٠,٥٤٦	٢,١٧٤
١٢	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	١٠,٣٥٩	١٠	٤٠	٥	٤	-	-
١٣	الحكومة	٢٤٨,٧٤٢	-	٨	-	-	-	-
١٤	إقراض لغير المقيمين	-	-	-	-	-	٤٩	٤,٤٢٩
١٥	أخرى	٢٣٦,١٧٨	٤١,١٢٤	٩,٥٧٣	١٣,٥٥٧	٢,٩٦٧	١٢,٥٧١	-
	الإجمالي (من ١ إلى ١٥)	٣,٠٣٣,٠١٥	١٤٨,٥٨٢	٣٧,٦٤٣	٥٦,٤٣٥	٢٤,١٦٩	٣٥,٦٠١	١٢,٥٧٠

* يمثل فقط قروضاً متعثرة في الميزانية العمومية

(٦) التوزيع الجغرافي لمبلغ القروض التي تعرضت لانخفاض القيمة:

الرقم	الدول	التعرض للمرحلتين الأولى والثانية	التعرض للمرحلة الثالثة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	فوائد مجنبية	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	سلف مشطوبة خلال العام
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١	سلطنة عُمان	٣,٠٣٣,٠١٥	١٤٨,٥٨٢	٣٧,٦٤٣	٥٦,٤٣٥	٢٤,١٦٩	٣٥,٦٠١	٨,١٤١
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-	٤,٤٢٩
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية*	-	-	-	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	-
٧	الإجمالي	٣,٠٣٣,٠١٥	١٤٨,٥٨٢	٣٧,٦٤٣	٥٦,٤٣٥	٢٤,١٦٩	٣٥,٦٠١	١٢,٥٧٠

* باستثناء الدول المدرجة في الصف ٢

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣ (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

(٧) الحركة في إجمالي القروض / التمويلات:

(ريال عماني بالآلاف)

الرقم	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
١	٢,٥٠٦,٣٨٠	٦٦٦,٢٦٦	١٢١,٢٩٩	٣,٢٩٣,٩٤٥
٢	(١٤٢,٨١٨)	٦٦,٨٧٩	٧٥,٩٣٩	-
٣	٤٧٣,٢٦١	٢١٤,٥٧٩	١١,٩٢٧	٦٩٩,٧٦٧
٤	(٦٣٣,٧٥٧)	(١١٧,٧٧٥)	(٥,٤٩٣)	(٧٥٧,٠٢٥)
٥	-	-	(٥٥,٠٩٠)	(٥٥,٠٩٠)
٦	٢,٢٠٣,٠٦٦	٨٢٩,٩٤٩	١٤٨,٥٨٢	٣,١٨١,٥٩٧
٧	١١,٥٨٦	٢٦,٠٥٧	٥٦,٤٣٥	٩٤,٠٧٨

٢-٤-٣ مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظ حسب النهج المعياري:

(١) حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني في خطابه المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠١٦ لاستخدام تصنيفات وكالة موديز أو ستاندر أند بورز أو فيتش للمطالبات المتعلقة بتخفيف المخاطر على الجهات السيادية والبنوك. ومع ذلك، وكما ذكرنا سابقاً، حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة وتعيين حجم مخاطر بنسبة ١٠٠٪ عليها جميعاً. تم تطبيق اتفاقية مماثلة على ميسرة.

(٢) يتبنى البنك نهجاً مبسطاً للاعتراف بالضمانات بموجب النهج المعياري، حيث يتم تعيين حجم المخاطرة بنسبة ١٠٠٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. يبلغ إجمالي التعرض المشمول بالضمان النقدي، والذي يحمل حجم مخاطرة يبلغ ١٠٠٪ مبلغاً وقدره ١٣٩,٤٥٦ مليون ريال عماني. يتم تعيين حجم جميع المخاطر الائتمانية الأخرى للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء قروض الرهن العقاري، وحيث لا يتجاوز تقييم الممتلكات السكنية المرهونة ٣ سنوات يتم تعيين ٣٥٪ من حجم المخاطر و٧٥٪ للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة).

الإفصاحات الكمية

فيما يلي صافي التعرضات بعد تخفيف المخاطر وفقاً للنهج المعياري كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

الرقم	شريحة المخاطر	١٠٠٪ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي									
١	صناديق سيادية (مصنفة)	٦٤١,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤١,٨٠٨
٢	بنوك (مصنفة)	-	-	٨٦,٧٩٢	-	٢٦٤,٧٢٠	-	١٢٠,٨٩٥	-	-	-	٤٧٢,٤١١
٣	شركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٣,٩٥٥
٤	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	-	-	١,٦٣٨,٥١٦	٥٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	١,٧٠٩,٩٦٨
٥	الأفراد	-	-	٦٦٩,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٠,٨٦٥
٦	مطالبات مضمونة بعقار سكني	-	-	٢٨,٥٨٧	-	-	-	٥٢٢,٨٠٩	-	-	-	٥٥١,٣٩٦
٧	قروض تجاوزت موعد استحقاقها	-	-	١٤٨,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٥٨٢
٨	أصول أخرى	-	-	٩٣,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	٩٣,٣٠٩
٩	تعرض غير مسحوب	-	٤٨٥	٢٢٣,٩٣٧	٦,٧	-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٠٢٩
١٠	مشتقات	-	-	١,٤٥٩	-	-	-	٢١٧,٠٤٢	١,٠٨٢,٦١٧	-	-	١,٣٠١,١١٨
١١	غير ممول - بنوك	-	-	١,٧,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٧,٦٣٢
١٢	غير ممول - عملاء	-	-	٧١,٦٠٣	-	٢٢٤,٢٢٨	-	٦٤٧	-	-	٣٥,٢٠٤	٣٣١,٦٨٢
١٣	غير ممول - صناديق سيادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٦٩
	الإجمالي	٧٨٥,٠٣٣	١,٠٨٢,٦١٧	٢١٧,٠٤٢	١٢١,٥٤٢	٥٢٢,٨٠٩	٤٨٨,٩٤٨	٥١,١٦٢	٣,٠٦٩,٤٢٥	٤	١٩,٣٨٢	٦,٣٥٧,٩٦٤

(٣) كما يجري البنك اختبارات تحمل على أساس المحفظة على فترات منتظمة لتقييم تأثير الحركة في المرحلة على ربحيته وكفاية رأس المال؛ كما يتم عرض الأمر نفسه أمام لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٣-٤-٣ تخفيف مخاطر الائتمان: الإفصاحات وفق النهج المعياري:

لقد اعتمد البنك أسلوبًا مبسطًا للحد من مخاطر الائتمان ولم يتم إجراء أي تعويض للضمانات لحساب متطلبات رأس المال. ومع ذلك، فإن تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية التي يتبعها البنك تستند إلى ضمانات يسعى البنك للحصول عليها لتعرضاتها، قدر المستطاع عملياً. تتكون الضمانات بشكل أساسي من الممتلكات العقارية والأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والسندات الحكومية والأسهم غير المدرجة والودائع الثابتة للبنك. ومع ذلك، فإن الشكل السائد للبنك من الضمانات المؤهلة كما هو محدد بموجب توجيهات البنك المركزي العماني ولأغراض حساب كفاية رأس المال هو في شكل نقد و ضمانات بنكية مقبولة وأسهم مدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق مسقط للأوراق المالية.

لدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يشتمل على نظام تصنيف المخاطر وهو مؤشر ذو نقطة واحدة للعوامل المختلفة لمخاطر المقرض ويساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية بطريقة متسقة. يشتمل إطار تصنيف المخاطر على ٨ درجات من القروض (بما في ذلك القائمة الخاصة) و٣ درجات من القروض المتعثرة. تشير درجة التصنيف إلى احتمال العجز عن سداد التزام المقرض. كما قام البنك أيضًا بتطبيق نظام تصنيف التسهيلات استنادًا إلى قواعد بازل ٢ الأساسية التي تأخذ بعين الاعتبار الدعم الإضافي والأقدمية والجوانب الهيكلية الأخرى للتسهيلات المقدمة.

قام البنك أيضًا بتطبيق نموذج حول العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر للخدمات المصرفية التقليدية، والذي يوفر التسعير على أساس المخاطر، ويشير إلى عملية تحديد المخاطر وفهمها ومن ثم تسعيرها بشكل مناسب؛ ويعتبر هذا النموذج جانباً هاماً من جوانب إدارة مخاطر الائتمان الحكيمة كما أنه ضروري للحفاظ على الانضباط المالي أثناء تقديم القروض. لا تقتصر مهامه على تحديد المخاطر وتسعيرها بشكل مناسب فحسب، ولكن أيضًا تساعد على فهمها. يوفر نظام العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر ميزة تنافسية للبنك في تحسين جودة المحفظة ويغطي أيضًا تكلفة ممارسة الأعمال التجارية في شكل تسعير.

عزز البنك نظم إدارة مخاطر الائتمان الحالية ويلتزم بتحسينها.

٤-٤-٣ مخاطر ائتمان الطرف المقابل

تتمثل مخاطر ائتمان الطرف المقابل في احتمالية عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما قد يؤدي إلى إنهاء المعاملة أو التسبب بخسارة للبنك. تنشأ هذه التعرضات في المقام الأول فيما يتعلق الأدوات المشتقة في السوق الثانوية. يتم تكبد غالبية تعرضات مخاطر ائتمان الطرف المقابل في المعاملات المصممة لمساعدة عملائنا على إدارة أسعار الفائدة ومخاطر العملة.

لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر، يستخدم بنك ظفار طريقة التعرض الحالية، وهو مجموع التعرض الائتماني الحالي والتعرض المستقبلي المحتمل. إن مجموع التعرض الائتماني الحالي هو مجموع صافي القيم العادلة الإيجابية، أما التعرض المستقبلي المحتمل فهو تقدير للحد الأقصى لمقدار التعرض الذي يمكن أن يحدث على مدى عام واحد. لدى بنك ظفار مبلغ اسمي إجمالي قدره ٨٣,٢٤٤ مليون ريال عماني في مشتقات السوق الثانوية (مثل خيار العملة ومقايضة سعر الفائدة واتفاق سعر الفائدة التجل) والأصول المرجحة للمخاطر بقيمة ١,٤٥٩ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٥-٤-٣ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر أرباح ورأس مال البنك بسبب التغيرات في أسعار الفائدة أو معدلات الربح أو أسعار الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم. يعرّف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق بأنها «هي المخاطر التي تنشأ من تأثير قيمة الموازنة «على» أو «خارج» الميزانية العمومية بشكل سلبي بتحركات أسواق الأسهم وأسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وأسعار السلع». تم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدل الفائدة ومخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى البنك سياسة شاملة لإدارة الأصول والالتزامات للمنشآت التقليدية والسياسة المصرفية الإسلامية وإدارة الاستثمار الخاصة بالخدمات المصرفية التقليدية والتي تشمل تقييم ومراقبة وإدارة جميع مخاطر السوق المذكورة أعلاه. حدد البنك حدودًا داخلية مختلفة لمراقبة مخاطر السوق ويقوم بحساب متطلبات رأس المال وفقًا للنهج المعياري لقواعد بازل ٢.

وفيما يلي تفاصيل أنواع مخاطر السوق التي يواجهها البنك:

(١) مخاطر معدل الفائدة للخدمات المصرفية التقليدية:

مخاطر معدل الفائدة هي المخاطر التي قد تؤثر فيها التغيرات في أسعار الفائدة في السوق سلبيًا على الوضع المالي للبنك. يُحتسب التأثير الفوري (حتى سنة واحدة) للتغيرات في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، كما يُحتسب التأثير طويل الأجل (أكثر من عام واحد) على تغيير أسعار الفائدة على القيمة الملموسة للبنك.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣ (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥-٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الفائدة على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك. يحسب البنك بشكل دوري مخاطر معدل الفائدة على محفظة البنك التي تنشأ بسبب عدم تطابق إعادة التسعير في الأصول والالتزامات الحساسة لسعر الفائدة. يتم احتساب تأثير مخاطر معدل الفائدة على أرباح البنك ويتم طرحه على لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك شهرياً. تم وضع حد داخلي لمراقبة تأثير مخاطر معدل الفائدة على تأثير صافي إيرادات الفوائد. وبالمثل، قام البنك بتطوير نموذج لتقييم تأثير مخاطر معدل الفائدة على القيمة الصافية للبنك بناءً على طريقة تحليل فجوة المدة، كما تم تحديد حد داخلي لنفس السبب أيضاً.

تتم مراقبة التفاصيل المتعلقة بعدم التطابق في إعادة التسعير ومخاطر معدل الفائدة من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك على أساس دوري. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقييم تحليل السيناريو الذي يفترض حدوث تحول مواز قدره ٢٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة وتأثيره على إيرادات الفوائد وصافي ربح البنك على أساس ربع سنوي ويتم تقديمه إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمقترحات لاتخاذ إجراءات تصحيحية إذا لزم الأمر.

فيما يلي التأثير على الأرباح والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية بسبب مخاطر الحركة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في سعر الفائدة في الخدمات المصرفية التقليدية:

(ريال عماني بالآلاف)

المرکز المالي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١		التأثير على
+	أو -	٪
٢٢,١٢	١١,٠٦	الأرباح
٧٤,٤٧١	٣٧,٢٣٥	القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين
٪٢٠,٨٣	٪١٠,٤١	التأثير على الربحية بنسبة % لأثر صافي إيرادات الفوائد
٪١١,١٢	٪٥,٥٦	التأثير بنسبة % على صافي قيمة البنك

٢) مخاطر معدل الربح:

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميسرة خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح مع أصول وحملة حسابات الاستثمار. يعتمد توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الأرباح. وبالتالي، لا تخضع ميسرة لأي مخاطر جوهرية في معدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات مشاركة الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية مزاحمة عندما لا تسمح لها نتيجة ميسرة بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق.

تتبع ميسرة سياسة توزيع الأرباح التي توضح تفاصيل عملية توزيع الأرباح وإدارتها، بما في ذلك إنشاء احتياطي معادلة الربح ومخاطر الاستثمار. تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك. تقوم ميسرة بحساب مخاطر معدل الربح على محفظة البنك بشكل دوري.

٣) مخاطر صرف العملة الأجنبية:

يمكن تعريف مخاطر صرف العملة الأجنبية على أنها مخاطر تعرض البنك لخسائر نتيجة لتقلبات سعر الصرف خلال فترة يكون لديه فيها مركز مفتوح، إما فوري أو آجل، أو مزيج من الاثنين، بعملة أجنبية فردية.

تقع مسؤولية إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية على عاتق إدارة الخزائنة. قام البنك بوضع حد داخلي لمراقبة المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية. تتم معظم معاملات صرف العملات الأجنبية للعملاء من الشركات ومعظمهم على أساس ضمان معزز بضمن آخر. كما حدد البنك أيضاً حدوداً متعددة للاقتراض والإقراض بالعملات الأجنبية.

كما يجري البنك اختبارات تحمل لتقييم تأثير مخاطر صرف العملات الأجنبية على كفاية رأس المال ويتم تطبيق الأمر ذاته على لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشكل منتظم.

٤) مخاطر السلع:

تحدث مخاطر السلع بسبب تقلبات أسعار السلع. في الوقت الحالي، ليس لدى البنك أي تعرض لسوق السلع.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣ (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥-٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

٥) مخاطر مركز حقوق الملكية:

تحدث مخاطر مركز حقوق الملكية بسبب التغير في القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية لأسهم حقوق المساهمين. تتولى إدارة مخاطر مركز حقوق الملكية مسؤولية إدارة الاستثمار في البنك. لا يحتفظ البنك بمركز تجاري في حقوق الملكية في الخدمات المصرفية التقليدية ولا يحتفظ بأي مركز في حقوق الملكية في ميسرة. يتم تقييم محفظة البنك طبقاً للقيمة السوقية بصورة منتظمة ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة التقييم. يقوم البنك أيضاً بإجراء اختبار تحمل منتظم حول مخاطر مركز حقوق الملكية وتقييم تأثيره على الربحية وكفاية رأس المال.

أدخل البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر في الخدمات المصرفية التقليدية لمحفظه الأسهم المحلية المدرجة. من إجمالي محفظة الأسهم المدرجة البالغة ٢,٩٢ مليون ريال عماني كما في ٣١,١٢,٢٠١٩، تبلغ طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ٣٤ ألف ريال عماني عند مستوى ثقة ٩٩٪ و ١١,٦٣٪ من محفظة الأسهم المحلية المدرجة.

٦) تكاليف رأس المال:

يتم احتساب تكلفة رأس المال للتعرض لمخاطر السوق بالكامل وفقاً للنهج المعياري باستخدام طريقة المدة ووفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ب م ١٠٠٩. يعتمد البنك على طريقة المدة في قياس مخاطر معدل الفائدة فيما يتعلق بسندات الدين المحتفظ بها في محفظة التداول. لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في الأسهم والسلع التي تستلزم فرض رسملة لتغطية مخاطر السوق. يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة أشهر من مجموع المراكز الصافية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل، أيهما أعلى من المراكز بالعملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك. فيما يلي تكاليف رأس المال لمختلف مكونات مخاطر السوق:

نوع المخاطر	ريال عماني بالآلاف المبلغ
مخاطر معدل الفائدة	-
مخاطر مركز حقوق المساهمين	-
مخاطر مركز السلع	-
مخاطر مركز صرف العملات الأجنبية	١١,٤٧٣
الإجمالي	١١,٤٧٣

٣-٤-٦ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها؛ وتنشأ عندما تكون البنوك غير قادرة على توفير النقد لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لدى البنك لوثيقة سياسة إدارة الالتزامات والأصول المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وكذلك أحكام الإرشادات ذات الصلة من البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تشمل سياسة إدارة الالتزامات والأصول أيضاً على خطط وإجراءات تمويل الحالات الطارئة، بحيث تكون في وضع يمكنها من تلبية جميع الالتزامات المستحقة وكذلك لتمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة تمويل الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية على أساس يومي، وحيازة أصول سائلة عالية الجودة قابلة للتداول، والتي يمكن التخلص منها بسهولة بمبلغ كبير وما إلى ذلك.

يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نهج التدفقات النقدية ونهج الأسهم. كما يقوم البنك، بموجب نهج التدفق النقدي، بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة الدفع في شرائح زمنية محددة مسبقاً تتراوح من شهر إلى أكثر من خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في الشرائح الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة، ويلتزم البنك التزاماً صارماً بالقيمة التي حددها البنك المركزي العماني والتي تبلغ ١٥٪ من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية حتى عام واحد. بالإضافة إلى ذلك، وضع البنك أيضاً حدًا داخلياً لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز عام واحد. بموجب نهج الأسهم، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة، والتي تصور السيولة المخزنة في الميزانية العمومية.

تقوم إدارة الخزانة بالبنك بمراقبة مخاطر السيولة والتحكم فيها والتأكد من عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة التي لا داعي لها وفي نفس الوقت يستخدم التمويل على النحو الأمثل. يقوم المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة وضع السيولة في البنك ويقدم مراكز فجوة السيولة إلى إدارة الخزانة لإدارتها.

يقوم المكتب الأوسط أيضاً بإجراء اختبار تحمل منتظم يوفر متطلبات السيولة على مدار فترة زمنية محددة.

قام البنك بتسوية بيان استحقاق الأصول والالتزامات مع المناقشات بموجب معايير التقارير المالية الدولية (راجع البند رقم ٣٢ من الإفصاحات على القوائم المالية).

٧-٤-٣ مخاطر التشغيل:

حددت لجنة بازل للإشراف على البنوك مخاطر التشغيل بأنها «مخاطر تكبد خسائر مالية نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية.» وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. وتشمل المخاطر القانونية، على سبيل المثال لا الحصر، التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية، وكذلك التسويات الخاصة.

لدى البنك سياسة محددة لإدارة مخاطر التشغيل والتي تتضمن، ضمن عدة أمور، أحداث وخسائر وعملية مخاطر التشغيل. وحدات الأعمال والوحدات الوظيفية مسؤولة أساسًا عن تحمل وإدارة المخاطر التشغيلية على أساس يومي. يقدم قسم إدارة المخاطر التوجيه والمساعدة في تحديد المخاطر وفي عملية إدارة مخاطر التشغيل المستمرة. أنشأ البنك لجنة إدارة مخاطر التشغيل لتحديد مخاطر التشغيل وإدارتها وقياسها ومراقبتها والحد منها والإبلاغ عنها. وقد وضع البنك إطارًا للإبلاغ عن العلامات الحمراء للإدارة والمجلس.

تتيح قواعد بازل ٢ ثلاثة مناهج مختلفة، وهي نهج المؤشر الأساسي والنهج المعياري ونهج القياس المتقدم لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. اعتمد البنك نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل وفقًا للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني. يتطلب هذا النهج من البنك توفير ١٥٪ من متوسط الدخل الإجمالي للسنوات الثلاث الماضية كتكاليف رأس المال لمخاطر التشغيل.

يستخدم البنك أدوات مختلفة لمخاطر التشغيل مثل إدارة بيانات الخسارة ومؤشرات المخاطر الرئيسية ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي لإدارة فعالة لمخاطر التشغيل. تم تحسين نظام جمع ومقارنة البيانات حول أحداث مخاطر التشغيل بشكل أكبر لبناء قاعدة بيانات قوية للخسارة ولتحسين فعالية المراقبة. يتم التقاط بيانات الخسارة باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل والحفاظ على السجل الكامل لبيانات الخسارة.

يتعهد البنك بممارسة التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي التي يتم من خلالها تحديد المخاطر الكامنة في العمليات المختلفة لكل وحدة عمل ويتم تقييم السيطرة على هذه المخاطر لتصميمها وفعاليتها. توفر المخاطر المتبقية (أي المخاطر الكامنة بعد الضوابط) مقدار الخسارة المحتملة وبناءً على المخاطر المتبقية، يتم تحسين الضوابط بشكل أكبر.

يقوم البنك أيضًا بتحديد ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية لكل وحدة أعمال. لدى كل مؤشر من مؤشرات المخاطر الرئيسية حدود محددة ويُرفق معه معيار التصعيد أيضًا. يؤدي الاختراق في حدود مؤشرات المخاطر الرئيسية إلى تصعيد الخطر على السلطة العليا. يتم تكوين جميع أدوات إدارة مخاطر التشغيل في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.

٤. معايير السيولة:

اعتمد البنك قواعد بازل ٣ للسيولة ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتبارًا من مارس ٢٠١٤.

١-٤ نسبة تغطية السيولة:

تهدف هذه النسبة إلى ضمان احتفاظ البنك بمستوى مناسب من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة والتي يمكن تحويلها إلى نقد لتلبية احتياجاته من السيولة لمدة ٣٠ يومًا تقويميًا وفقًا لسيناريو التحمل الشديد للسيولة؛ يتم احتساب النسبة على النحو التالي:

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة / إجمالي التدفقات النقدية الصافية خلال الثلاثين يومًا التالية

وفقًا للتوجيهات، يجب أن تكون قيمة نسبة تغطية السيولة ١٠٠٪ كحد أدنى على أساس مستمر اعتبارًا من ٢٠١٩/١/١. يستوفي البنك الحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أساس موحد.

٢-٤ نسبة صافي التمويل الثابت:

تم تصميم نسبة صافي التمويل الثابت لضمان اعتماد البنوك بشكل أكبر على التمويل طويل الأجل والحفاظ على هيكل تمويل سليم على مدار عام واحد لمقاومة أحداث الضغط الخاصة بالبنك. تهدف هذه النسبة إلى تقليل الاعتماد المفرط على التمويل قصير الأجل لإنشاء أصول طويلة الأجل، خاصة في أوقات ظروف السيولة المتقلبة. يتم احتساب النسبة على النحو التالي:

نسبة صافي التمويل الثابت = التمويل الثابت المتاح / الثابت المطلوب

التمويل الثابت المطلوب * ١٠٠

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، أصبح معيار نسبة صافي التمويل الثابت ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، بنسبة لا تقل عن ١٠٠٪. يستوفي البنك حالياً الحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٥. نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني بشأن معايير نسبة الرفع المالي، من المتوقع أن يحافظ البنك على نسبة الرفع المالي بنسبة ٤,٥٪. لا ينطبق معيار نسبة الرفع المالي على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية، فيما يلي نسبة الرفع المالي للبنك، المحسوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني للكيان الموحد:

(جميع المبالغ بالريال العماني بالآلاف)

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي			
الرقم	البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٤,٣٢٥,٨٤٥	٤,١٠٠,٤٥٤
٢	تسويات للاستثمارات في المؤسسات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي		
٣	تسويات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
٤	تسويات للأدوات المالية المشتقة	١٣,٧٠١	١٣,٥٧٤
٥	تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)		
٦	تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٤٢٣,١٢٤	٤٤٨,٧٥٠
٧	تسويات أخرى		
٨	التعرض لنسبة الرفع المالي	٤,٧٦٢,٦٧٠	٤,٤٧٢,٧٧٨

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي			
الرقم	البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١	البند داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٤,٣٢٥,٨٤٥	٤,٠١٠,٤٥٤
٢	(مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)		
٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	٤,٣٢٥,٨٤٥	٤,٠١٠,٤٥٤
التعرضات للمشتقات			
٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغيير النقدي المؤهل)		
٥	المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	١٣,٧٠١	١٣,٥٧٤
٦	إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-	-
٧	اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغيير النقدي المقدم في معاملات المشتقات	-	-
٨	(الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)	-	-
٩	القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة	-	-
١٠	(تسويات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)	-	-
١١	إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	١٣,٧٠١	١٣,٥٧٤
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية			
١٢	إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	-	-
١٣	(مبالغ الدائيات والمديونيات النقدية المخصصة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-	-
١٤	تعرض مخاطر أئتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-	-
١٥	التعرضات لمعاملات الوكيل	-	-
١٦	إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	-	-
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية			
١٧	التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	٨١٠,٩٣٠	٨٤٨,١٢٠
١٨	(تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(٣٨٧,٨٠٦)	(٣٩٩,٣٧٠)
١٩	البند خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	٤٢٣,١٢٤	٤٤٨,٧٥٠
رأس المال وإجمالي التعرضات			
٢٠	رأس المال الفئة ١	٦٦٨,٤٨٩	٦٥٣,٩٧٧
٢١	إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٤,٧٦٢,٦٧٠	٤,٤٧٢,٧٧٨
نسبة الرفع المالي			
٢٢	نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١٤,٠	١٤,٦

الملحق ١

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال ٢٠١٩/١٢/٣١

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية		مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
(ريال عماني بالآلاف)		
رأس المال العادي الفئة ١ : الأدوات والاحتياطيات		
١	إصدارات مباشرة مؤهلة لرأس المال العادي (ويعدل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم	٣٩٥,٢٩١
٢	أرباح محتجزة	١,٤٤٧
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	١٢٠,٣٢٩
٤	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-
-	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨	-
٥	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)	-
٦	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية	٥١٧,٠٦٧
رأس المال العادي الفئة ١ : التسويات التنظيمية		
٧	تسويات التقييم الحذر	٢,٢٤٥
٨	الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*	٣٩٧
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*	-
١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	١,٠٢٨
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	-
١٢	عجز المخصصات للخسارة المتوقعة	-
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العماني)	-
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-
١٥	صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة	-
١٦	استثمارات في الأسهم الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	-
١٧	الحياسة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-
١٨	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٢٠	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	-
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪	-

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية
-	٢٣ منها: استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	٢٤ منها: حقوق خدمة الرهن
-	٢٥ منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة
-	٢٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٢٧ تسويات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
٣,٦٧.	٢٨ إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٥١٣,٣٩٧	٢٩ رأس المال العادي الفئة ١
	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات
١٥٥,٥٠٠	٣٠ أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
١٥٥,٥٠٠	٣١ منها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
	٣٢ منها: مصنف كالالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
	٣٣ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
	٣٤ أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المتضمنة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي الفئة ١)
	٣٥ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
١٥٥,٥٠٠	٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التسويات النظامية
	رأس المال الإضافي الفئة ١: التسويات التنظيمية
-	٣٧ استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٩ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٤٠ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
-	٤١ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٤٢ تسويات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
-	٤٣ إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٦٨,٨٩٧	٤٥ رأس المال الفئة ١ (رأس المال الفئة ١ = رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ + رأس المال الإضافي)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
٢١,٠٠٠	٤٦ أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
	٤٨ أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
	٤٩ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٣٨,٦٨٥	٥٠ مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
٥٩,٦٨٥	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات التنظيمية
	رأس المال الفئة ٢: التسويات التنظيمية
-	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة
-	٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
-	٥٤ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٥٥ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
-	٥٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	تسويات تنظيمية مطبقة على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٥٧ إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٥٩,٦٨٥	٥٨ رأس المال الفئة ٢
٧٢٨,٥٨٢	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
	منها: (أدخل اسم التعديل)
	منها: (أدخل اسم التعديل)
٤,٠٧٨,٣١٩	٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠.أ + ٦٠.ب + ٦٠.ج)
٣,٦٧١,٤٢٠	٦١ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٤٣,٤١٢	٦٢ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية
٢٦٣,٤٨٧	٦٠ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
نسب رأس المال	
٪١٢,٥٩	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٦,٤٠	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٧,٨٦	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪٩,٥٠	٦٤ متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪٢,٥٠	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
٪٠,٠٠	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
٪٠,٠٠	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي
٪٣,٠٩	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
لا ينطبق	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
لا ينطبق	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
لا ينطبق	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
-	٧٢ استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	٧٣ استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	٧٤ حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢	
٣٨,٦٨٥,٠٠٠	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٤٥,٨٩٢,٧٥٠	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للنهج المعياري
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)
-	٧٩ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لنهج مبني على التصنيف الداخلي
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
لا ينطبق	٨٠ الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨١ مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	٨٢ الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨٣ مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	٨٤ الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

تقرير اتفاقية الامتياز ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)

الرقم	تقرير اتفاقية الامتياز ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)	
١	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية	٥١٧,٦٧
٢	تسويات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١	٣,٦٧.
٣	رأس المال العادي الفئة ١	٥١٣,٣٩٧
٤	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية	١٥٥,٥٠٠
٥	تسويات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١	-
٦	رأس المال الإضافي الفئة ١	١٥٥,٥٠٠
٧	رأس المال الفئة ١ (بحد أدنى ٦٢٥٪) (٦+٣=٧)	٦٦٨,٨٩٧
٨	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٥٩,٦٨٥
٩	التسويات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	-
١٠	رأس المال الفئة ٢	٥٩,٦٨٥
١١	إجمالي رأس المال (١١ = ٧ + ٤)	٧٢٨,٥٨٢
١٢	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٢ = ١٣ + ١٤ + ١٥)	٤,٠٧٨,٣١٩
١٣	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٣,٦٧١,٤٢٠
١٤	الأصول المرجحة بمخاطر السوق	١٤٣,٤١٢
١٥	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٢٦٣,٤٨٧
١٦	رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) ٧,٦٢٥٪	٪١٢,٥٩
١٧	رأس المال الفئة ١ (كنسبة إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) ٩,٦٢٥٪	٪١٦,٤٠
١٨	إجمالي رأس المال (كنسبة إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) ١٢,٦٢٥٪	٪١٧,٨٦

الإفصاح عن كفاية رأس المال وفقا لبازل ٣

الرقم	التفاصيل	القيمة بالريال العماني بالآلاف
١	رأس المال العادي الفئة ١	٥١٣,٣٩٧
٢	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٦٦٨,٨٩٧
٣	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية ووصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٥٩,٦٨٥
٤	رأس المال الفئة ٣ (حتى الحد الذي لا تتجاوز فيه الفئة ٢ والفئة ٣ الفئة ١)	.
٥	منها إجمالي رأس المال المؤهل الفئة ٣	.
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٣,٦٧١,٤٢٠
٧	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	٢٦٣,٤٨٧
٨	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٣,٩٣٤,٩٠٧
٩	الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر من المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٧٢,١٨٩
	(١) الحد الأدنى المطلوب من رأس المال الفئة ١ لدعم محفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤١٢,٥٠٤
	(٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لدعم محفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٥٩,٦٨٥
١٠	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٢٥٦,٣٩٣
١١	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	.
١٢	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	١٤٣,٤١٢
١٣	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	١٧,٢٠٩
١٤	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٤,٩٠٥
١٥	رأس المال الفئة ٣ المؤهل والمستخدم	.
١٦	إجمالي رأس المال التنظيمي	٧٢٨,٥٨٢
١٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل	٤,٠٧٨,٣١٩
١٨	معدل رأس المال العادي الفئة ١	٪١٢,٥٩
١٩	معدل رأس المال الفئة ١	٪١٦,٤٠
٢٠	إجمالي نسبة كفاية رأس المال	٪١٧,٨٦
٢١	رأس المال الفئة ٣ غير المستخدم ولكن مؤهل	.
	رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٣,٠٩

ريال عماني بالآلاف	التعرض مع تخفيف مخاطر الائتمان				ريال عماني بالآلاف	التعرض غير مسحوب	طريقة إعادة الشراء	مشتقات السوق الموازية	أخرى خارجية العمومية	إجمالي	غير مضمونة	قبل التخفيف	بعد التخفيف	صافي	التفاصيل
	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض											
١- محفظة الأعمال المصرفية															
١) جهات سيادية															
-	٦٤٥,٥٧٧	-	-	-	٦٤٥,٥٧٧	٣,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	قيمة دفترية . %
															قيمة دفترية . %٢٠
															قيمة دفترية . %٥٠
															قيمة دفترية . %١٠٠
															قيمة دفترية . %١٥٠
															غير مصنفة . %١٠٠
															قيمة دفترية . %
٢) بنوك التنمية متعددة الأطراف															
٣) بنوك															
															قيمة دفترية . %
															قيمة دفترية . %٢٠
															قيمة دفترية . %٥٠
															قيمة دفترية . %١٠٠
															قيمة دفترية . %١٥٠
															غير مصنفة . %٥٠
٤) شركات															
															قيمة دفترية . %
															قيمة دفترية . %٢٠
															قيمة دفترية . %٥٠
															قيمة دفترية . %١٠٠
															قيمة دفترية . %١٥٠
															غير مصنفة . %٥٠
شركات صغيرة ومتوسطة الحجم															
															قيمة دفترية . %٧٥
															قيمة دفترية . %١٠٠
															غير مصنفة . %١٠٠
															قيمة دفترية . %٣٠
															قيمة دفترية . %٣٠٠
															غير مصنفة . %٥٠
٥) أفراد															
															قيمة دفترية . %
															قيمة دفترية . %٢٠
															قيمة دفترية . %٥٠
															قيمة دفترية . %٧٥
															قيمة دفترية . %١٠٠
٦) مطالبات مضمونة بواسطة عقار سكني															
															قيمة دفترية . %
															قيمة دفترية . %٢٠
															قيمة دفترية . %٣٥
															قيمة دفترية . %١٠٠
٧) مطالبات مضمونة بواسطة عقارات تجارية															
															قيمة دفترية . %
															قيمة دفترية . %٢٠
															قيمة دفترية . %١٠٠
٨) قروض متأخرة السداد															
															قيمة دفترية . %
															قيمة دفترية . %٢٠
															قيمة دفترية . %١٥٠
															قيمة دفترية . %١٠٠
															قيمة دفترية . %٥٠
٩) أصول أخرى															
															قيمة دفترية . %
															قيمة دفترية . %٢٠
															قيمة دفترية . %١٥٠
															قيمة دفترية . %١٥٠
١٠) أصول مرتفعة المخاطر															
شرائح التوريق المصنفة بين BB + و 350 - BB															
رأس المال الاستثماري والاستثمارات في الأسهم الخاصة - %١٥															
١١) البنود خارج الميزانية العمومية															
															قيمة دفترية . %
															قيمة دفترية . %١
															قيمة دفترية . %٥
															قيمة دفترية . %٧,٥
															قيمة دفترية . %١٠٠
١٢) معاملات فاشلة (فقرة رقم ٨٨)															
من ٥ إلى ١٥ يوماً من تاريخ التسوية المتفق عليه (. %١٠٠ من الأصول المرجحة بالمخاطر)															
من ١٦ إلى ٣٠ يوماً من تاريخ التسوية المتفق عليه (%٦٥ من الأصول المرجحة بالمخاطر)															
من ٣١ إلى ٤٥ يوماً من تاريخ التسوية المتفق عليه (%٩٣,٥ من الأصول المرجحة بالمخاطر)															
٤٦ يوماً أو أكثر بعد تاريخ التسوية المتفق عليه (%١٢٥ من الأصول المرجحة بالمخاطر)															
٣,٦٧١,٤٢٠	٣,٦٧١,٤٢٠	٦,٠٥٢,٤٨٥	٢,٧٤٣,٤٣٤	٥٨,٨٥٢	٢,١٥٥,٧٨٤	٦,٣٥٧,٩٦٤	٥٤١,٧٨٧	١,٣٠١,١١٨	٢٢٥,٠٢٩	٤,٣٨٨,٧٣٤					إجمالي محفظة الأعمال المصرفية

رقم	عناصر رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المبالغ بالريال العماني بالتألف
رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		
بنوك محلية		
١	رأس المال المدفوع	٢٩٩,٦٣٥
٢	علاوة إصدار الأسهم	٩٥,٦٥٦
٣	احتياطيات قانونية	٥٨,٩٦٦
٤	احتياطي عام (احتياطي خاص)	١٨,٤٨٨
٥	احتياطي قروض ثانوية	٤٢,٨٧٥
٦	توزيعات أسهم	-
٧	أرباح محتجزة	١,٤٤٧
٨	أسهم مفضلة دائمة غير تراكمية	
٩	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	
بنوك أجنبية		
١٠	رأس المال المخصص	
١١	وديعة رأسمالية	
١٢	أرباح محتجزة	
١٣	تمويلات غير محملة بفائدة من المركز الرئيسي رأس المال العادي الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية رأس المال العادي الفئة ١: التسويات التنظيمية اقتطاعات	٥١٧,٠٦٧
١٤	الشهرة	(٣٩٧)
١٥	أصول الضريبة المؤجلة	(١,٠٢٨)
١٦*	الأصول غير الملموسة شاملة الخسائر المتراكمة والخسائر المتراكمة غير المحققة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	(١,٥٣٦)
١٧	الحياسة المتقاطعة التبادلية في رأس مال البنك مصممة لتضخيم مركز رأس المال للبنوك	(٧,٠٩)
إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١		
١٨	رأس المال الفئة ١ بعد الاقتطاعات المذكورة أعلاه	(٣,٦٧٠)
١٩	٥٠٪ من الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الحياسة المتقاطعة التبادلية في رأس مال البنك	
٢٠	٥٠٪ من الغالبية والأقلية الجوهرية ٥٪ من صافي قيمة البنك للاستثمارات الفردية الجوهرية و ٢٠٪ من صافي قيمة البنوك لمجموع هذه الاستثمارات	
٢١	٥٠٪ من النقص في المتطلبات التنظيمية لرأس المال في الكيانات غير الموحدة	
٢٢	٥٠٪ من استثمارات في شركات تابعة مصرفية ومالية غير موحدة أو شركات زميلة	
	الإجمالي الفرعي	-
٢٣	رأس المال العادي الفئة ١	٥١٣,٣٩٧
	رأس المال الدائم الفئة ١	١٥٥,٥٠٠
	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي ١)	٦٦٨,٨٩٧

الرقم	عناصر رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المبلغ بالريال العماني بالآلاف
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	
	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	
٢٤	احتياطيات غير مفتح عنها	
٢٥	احتياطي إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة المتراكمة	٣٧.
	أو خسائر أدوات متاحة للبيع	
٢٦	المخصصات العامة لخسائر القروض / خسائر القروض العامة	٣٨,٣١٥
	احتياطي	
٢٧	ديون ثانوية	٢١,٠٠٠
٢٨	أدوات دين رأسمالية هجينة	
٢٩	إجمالي رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٥٩,٦٨٥
	رأس المال الفئة ٢: التسويات التنظيمية	
٣٠	رأس المال الفئة ٣	
٣١	إجمالي رأس المال التنظيمي	٧٢٨,٥٨٢

الرقم	التفاصيل - الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المبلغ بالريال العماني بالآلاف
١	تكلفة رأس المال على مخاطر محددة	-
	(١) على الأدوات المتعلقة بمعدلات الفائدة	-
	(٢) على حقوق المساهمين	-
٢	تكاليف رأس المال على مخاطر السوق العامة	-
	(١) على الأدوات المتعلقة بمعدلات الفائدة	-
	(٢) على حقوق المساهمين	-
	(٣) على صرف العملات الأجنبية ووضع حاملي البطاقات الذهبية	١١,٤٧٣
	(٤) على مركز السلع	-
٣	إجمالي تكاليف رأس المال لمخاطر السوق	١١,٤٧٣
٤	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	١٤٣,٤١٢

الرقم	التفاصيل - الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	المبلغ
١	تكاليف رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي	٢١,٠٧٩
٢	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	٢٦٣,٤٨٧

القائمة أ٢

فيما يلي المكونات المستخدمة في تعريف نموذج إفصاحات رأس المال:

التسوية بين الميزانية العمومية المبلغ عنها ونطاق التجميع التنظيمي		
المرجع	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في نهاية الفترة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في نهاية الفترة
الأصول		
	٣٠٠,٤٠٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٤٧١,١٥٨	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير
	٣٧٨,٥٥١	استثمارات:
		منها محتفظ بها حتى الاستحقاق
		مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
		استثمارات في شركات تابعة
		استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
		من ضمنها متاحة للبيع
		مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:
		استثمارات في شركات تابعة
		استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
		منها محتفظ بها للمتاجرة
	٢,٦١٧,٣٤٥	قروض وسلف - تقليدية
		منها،
		قروض وسلف لبنوك محلية
		قروض وسلفيات للبنوك غير المقيمة - بالصادفي
		قروض وسلف لعملاء محليين
		قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
		قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
		قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	٤٤٦,٠٠٥	تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	١٩,١٧٢	أصول ثابتة
	٩٢,٨١٢	أصول أخرى
		منها،
أ	٣٩٧	الشهرة والأصول غير الملموسة
		ليس منها
		الشهرة
		أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
		أصول الضريبة المؤجلة
		الشهرة عند التجميع
		الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر

التسوية بين الميزانية العمومية المبلغ عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في نهاية الفترة	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في نهاية الفترة	
		٤,٣٢٥,٨٤٥	إجمالي الأصول
			رأس المال والالتزامات
		٤٥٥,١٣٥	رأس المال المدفوع
			منها،
ح		٢٩٩,٦٣٥	المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة ١
ا		١٥٥,٥٠٠	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١
ط		٢٣١,٠٢٠	الاحتياطي والفائض
ك		٩٥,٦٥٦	علاوة إصدار الأسهم
ط		٧٧,٤٥٤	احتياطي قانوني واحتياطي خاص
		١,٢٨١	احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها
م		٤٢,٨٧٥	احتياطي قرض ثانوي
		٤,٦٥٤	احتياطي خاص للاندخاض في القيمة - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
		(٧,٠٩)	احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ن	(٢,٢٤٥)	(٦٢٧)	احتياطي إعادة التقييم للاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة ٤٥٪ في الفئة ٢ ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة ١)
س	١,٤٤٧	١٠,٤٣٦,٠٠٠	الأرباح المحتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)
			إجمالي رأس المال
			ودائع
			منها،
		٤٩٠,١٧٩	ودائع من البنوك
		٢,٥٣٧,٩٦٧	ودائع العملاء
		٤٠٥,٢٢١	ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية
			ودائع أخرى (يرجى تحديدها)
			اقتراضات
			منها،
			من البنك المركزي العماني
			من البنوك
			اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك
	٢١,٠٠٠	٦٣,٨٧٥	أخرى (يرجى التحديد) (قرض ثانوي)
		١٤٢,٤٤٨	التزامات أخرى ومخصصات
			منها،
			التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بالشهرة
			التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة
		٤,٣٢٥,٨٤٥	إجمالي الالتزامات

القائمة ٢ ب

يتم تعيين المكونات المذكورة في الجدول أعلاه لتكوين نموذج إفصاحات رأس المال، والذي يرد أدناه:

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات			
المصدر بناء على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك		
ح	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١
	١,٤٤٧	أرباح محتجزة	٢
ك.ل.م.و	٢١٥,٩٨٥	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٣
		رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	٤
		رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العادي الفئة ١)	٥
	٥١٧,٠٦٧	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية	٦
ن	٢,٢٤٥	تسويات التقييم الحذر	٧
أ	٣٩٧	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	٨

الملحق ٣

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية

لدى البنك ثلاثة أنواع من أدوات رأس المال؛ الأسهم العادية والسندات الدائمة من رأس المال الإضافي الفئة ١ والديون الثانوية. يتم تقديم الحد الأدنى من مستوى الإفصاح الموجز لأداة رأس المال التنظيمية الصادرة عن البنك على النحو التالي:

أسهم عادية

الرقم	الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الأسهم العادية
١	المصدر بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص) OM0000002549
٣	القوانين المنظمة للأدوات قانون سلطنة عُمان
	المعالجة التنظيمية
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال العادي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال العادي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ فردي فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة) الأسهم العادية
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير) ٢٩٩,٦٣٥
٩	القيمة الاسمية للأداة ٠,١
١٠	التصنيف المحاسبي حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي تم الإعلان عن الأسهم العادية عدة مرات. تم تقديم التغيير في مراكز الأسهم العادية خلال السنة في النقطة ١٨ من الإفصاحات على الحسابات.
١٢	دائم أو مؤرخ دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق لا ينطبق

الرقم	الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الأسهم العادية
كوبونات/ توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة
	لا يوجد كوبونات
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
	لا ينطبق
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح
	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية
	تقديرية بالكامل
٢١	وجود عامل محدد أو محفز آخر للاسترداد
	لا
٢٢	غير متراكم أو متراكم
	غير متراكم
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل
	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً
	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل
	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري
	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها
	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض
	نعم
٣١	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض
	غير قابل للتطبيق
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً
	لا ينطبق
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
	دائم
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة
	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
	ثانوي بالكامل (الدين الثانوي أعلى من الأسهم العادية)
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة
	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام
	لا ينطبق

الرقم	الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية
١	المصدر بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص) لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للأدوات قانون سلطنة عُمان
	المعالجة التنظيمية
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية الفئة ٢
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية الفئة ٢
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى فردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة) قرض ثانوي
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير) ٧٥ مليون دولار أمريكي
٩	القيمة الاسمية للأداة ٧٥ مليون دولار أمريكي
١٠	التصنيف المحاسبي قرض ثانوي
١١	تاريخ الإصدار الأصلي ١٦ سبتمبر ٢٠١٤
١٢	دائم أو مؤرخ مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي ١٦ مارس ٢٠٢٠
١٤	طلب المُصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق لا ينطبق
	كوبونات/ توزيعات الأرباح
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة ٤,٧٥٪ سنوياً
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح لا
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية إلزامية
٢١	وجود عامل محدد أو محفز آخر للاسترداد لا

الرقم	الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية
٢٢	غير متراكم أو متراكم غير متراكم
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض نعم
٣١	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض أحداث مسببة» تعني الأقدم من: (أ) إشعار صادر إلى البنك ككتابة من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدونه يصبح المقترض غير قابل للتطبيق. (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدونه سيكون المقترض غير قابل للتطبيق.
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً كلياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً دائم
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة) جميع المودعين والدائنين العاديين
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام لا ينطبق

الرقم	الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية
١	المصدر بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص) لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للأدوات قانون سلطنة عُمان
	المعالجة التنظيمية
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية الفئة ٢
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية الفئة ٢
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى فردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة) قرض ثانوي
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير) ٣٥ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة ٣٥ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي قرض ثانوي
١١	تاريخ الإصدار الأصلي ١٥ مايو ٢٠١٧
١٢	دائم أو مؤرخ مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق لا ينطبق
	كوبونات/ توزيعات الأرباح
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة ٦,٢٥٪ سنوياً
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح لا
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية إلزامية

الرقم	الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية
٢١	وجود عامل محدد أو محفز آخر للاسترداد لا
٢٢	غير متراكم أو متراكم غير متراكم
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض نعم
٣١	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض تعني «أحداث مسببة» الأقدم من: (أ) إشعار صادر إلى البنك كتاباً من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدوره يصبح المقترض غير قابل للتطبيق. (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدوره سيكون المقترض غير قابل للتطبيق.
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً كلياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً دائم
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة) جميع المودعين والدائنين العاديين
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة لا
٣٧	إذا كان نعم، يُرجى تحديد خصائص عدم الالتزام (٤، ٢) من رأس المال الفئة ١ وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني لا ينطبق

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

١	المصدر	بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	XS1233710380
٣	القوانين المنظمة للأدوات	تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية بموجب القانون الإنجليزي. تخضع تبعية الأوراق الرأسمالية لقوانين عمان.
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	الفئة ١ الإضافية
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	الفئة ١ الإضافية
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى	جماعي وفردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٣.٠ مليون دولار أمريكي
٩	القيمة الاسمية للأداة	٣.٠ مليون دولار أمريكي
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٢٧ مايو ٢٠١٥
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	يمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره في ٢٧ مايو ٢٠٢٠ أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهناً بموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ٢٧ مايو ٢٠٢٠، يعني كل ٢٧ مايو و٢٧ نوفمبر من كل عام، ابتداءً من (بما في ذلك ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٠)
كوبونات/ توزيعات الأرباح		
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	يتم تحديد الكوبون عن طريق إضافة هامش ثابت بنسبة ١٢٨٪، على متوسط معدل المقايضة. وقد أدى ذلك إلى معدل ٦,٨٥٠ في المائة في تاريخ الإصدار. سيتم إعادة ضبط متوسط معدل المقايضة كل ٥ سنوات. يتم عرض متوسط معدل المقايضة لمعاملات مقايضة بالدولار الأمريكي مع استحقاق ٥ سنوات على رويترز ٣٠٠٠ صفحة «ISDAFIX1» حوالي الساعة ١١:٠٠ صباحاً (بتوقيت نيويورك) في تاريخ التحديد، والذي سيكون قبل ٣ أيام من تاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ وكل خمس سنوات بذلك التاريخ.
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود عامل محدد أو محفز آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير متراكم أو متراكم	غير متراكم
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم
٣١	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث غير قابل للتطبيق ويعني ذلك: (أ) إشعار صادر إلى البنك كتابةً من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن خفض التسهيلات أمر ضروري والذي بدوره يصبح البنك غير قابل للاستمرار. (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدوره سيكون البنك غير قابل للاستمرار.
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	كلياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	من الأسهم الأساسية إلى الأسهم العادية والثانوية لأدوات رأس المال من الفئة ٢ مثل الديون الثانوية
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

١	المصدر	بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	OM0000007548
٣	القوانين المنظمة للأدوات	تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية بموجب القانون العماني.
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	الفئة ١ الإضافية
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	الفئة ١ الإضافية
٦	مؤهل بشكل فردي/جماعي/جماعي وفردي	جماعي وفردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٤. مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	٤. مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٢٧ ديسمبر ٢٠١٨
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	يمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهناً بموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية وبعد تقديم إشعار مناسب
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	أي تاريخ لدفع الفائدة يحدث بعد ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣، يعني كل ٢٧ يونيو و ٢٧ ديسمبر بعد ذلك، في خيار البنك.
كوبونات/ توزيعات الأرباح		
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	تتحمل السندات فائدة من (وتشمل) تاريخ الإصدار إلى (ولكن باستثناء) تاريخ الطلب الأول بمعدل ٧,٥٪ سنويًا (معدل الفائدة المبدئي) على المبلغ الأساسي المستحق للسندات. تحمل السندات فائدة اعتبارًا من كل تاريخ إعادة تعيين إلى تاريخ إعادة التعيين اللاحق ثم بمعدل خمس سنوات في كل تاريخ إعادة تعيين. تاريخ إعادة التعيين هو تاريخ الطلب الأول وكل خمس سنوات بعد ذلك.
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئيًا أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود عامل محدد أو محفز آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير متراكم أو متراكم	غير متراكم
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث غير قابل للتطبيق ويعني ذلك:

- (أ) إشعار صادر إلى البنك كتابياً من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن خفض التسهيلات أمر ضروري والذي بدوره يصبح البنك غير قابل للاستمرار
- (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدوره سيكون البنك غير قابل للاستمرار.

٣١ إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض

٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	كلياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	من الأسهم الأساسية إلى الأسهم العادية والثانوية لأدوات رأس المال من الفئة ٢ مثل الديون الثانوية
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق



تقرير البيانات المالية
للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

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

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:

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

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجنا في المراجعة

نظرة عامة

- أمر المراجعة الرئيسي انخفاض قيمة القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي

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

برايس ونر هاوس كوبرز ش.م.م، سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢-٤٠٤، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥،
روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+
www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم 11065369 - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم 11065290 - سجل تجاري رقم 1230865

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

منهجنا في المراجعة (تابع)

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي

حصلنا على فهم وقمنا بتقييم واختبار تصميم وفعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية على عمليات الائتمان، بما في ذلك إنشاء القرض والرصد المستمر وتكوين مخصصات القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي، بما في ذلك استخدام النماذج.

قمنا بتقييم مدى ملاءمة المنهجية والخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وشمل اختبارنا ما يلي:

- قراءة سياسة تكوين مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومقارنتها مع متطلبات هذا المعيار.
- الحصول على فهم واختبار مدى اكتمال ودقة قواعد البيانات السابقة والحالية المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الحصول على فهم لمجموعات الأصول المالية المتشابهة في المحافظ وفحصها وذلك لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فحص عينة من القروض لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير التصنيف في المراحل.
- الحصول على فهم للمنهجية المستخدمة في تحديد وحساب مخصص انخفاض القيمة الفردي للتعرضات ضمن المرحلة الثالثة وفحص عينة من التعرضات الائتمانية مقابل هذا المنهج.
- تقييم الإفصاحات المقدمة من جانب أعضاء مجلس الإدارة في القوائم المالية في سياق امتثالهم لمعايير التقارير المالية الدولية.

إشراك المتخصصين لدينا في المجالات التي تتطلب خبرة محددة (على سبيل المثال، نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة)، بما في ذلك:

- فحص منهجية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من أجل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فحص مدى معقولية معلومات الاقتصاد الكلي التاريخية والمعلومات المستقبلية والافتراضات المستخدمة.
- تقييم مدى ملاءمة تعريف العجز وفحص تطبيق معايير العجز.

أمر المراجعة الرئيسي

انخفاض قيمة القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي ٢,٧٢٩,٨ مليون ريال عماني و٤٥١,٨ مليون ريال عماني، على التوالي، حيث تم في مقابله الاحتفاظ بمخصص انخفاض في قيمة الائتمان بمبلغ ١١٢,٤ مليون ريال عماني و٥,٨ مليون ريال عماني، على التوالي. تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير لدى أعضاء مجلس الإدارة حول الخسائر في محافظ القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي في تاريخ قائمة المركز المالي.

لقد اعتبرنا انخفاض قيمة القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي أحد أمور المراجعة الرئيسية حيث إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية يتطلب من أعضاء مجلس الإدارة القيام باجتهادات معقدة حول كل من (١) توقيت إدراج انخفاض القيمة و(٢) تقدير حجم هذا الانخفاض، بما في ذلك:

- تحديد محافظ للأصول المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشمل تقدير احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز.
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

أمر المراجعة الرئيسي (تابع)	كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي (تابع)
<ul style="list-style-type: none"> تقييم إمكانية استرداد الأصول المالية بالمرحلة الثالثة. تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسائر الائتمانية المتوقعة. تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. 	<ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز وتقييم مدى معقولية التعرض الناتج عن العجز بما في ذلك المخصصات المحتجزة مقابل عينة من التعرض لمخاطر الائتمان بالمرحلة الثالثة. تقييم مدى ملاءمة المعايير المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وما ينتج عنه من تصنيف للتعرضات ضمن المراحل المختلفة، بما في ذلك الحركات بين المراحل. اختبار وتقييم مدى معقولية استخدام البنك للسيناريوهات وأوزان الخطر ومعدلات الخصم.
<ul style="list-style-type: none"> تم توضيح المعلومات حول مخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك في الإفصاح ١.٣٢. وتم الإفصاح عن مخصص الانخفاض في القيمة وصافي المحمل عن الانخفاض في القيمة عن السنة في الإفصاح ١.٧. 	

المعلومات الأخرى

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة ومتطلبات الإفصاح بموجب إطار المحور ٢ - بازل ٢ والتقرير السنوي لسنة ٢٠١٩ لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، الذي يتضمن التقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية وتقرير تحليل ومناقشة الإدارة ومتطلبات الإفصاح بموجب إطار المحور ٣ - بازل ٢، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية، التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات والتقرير السنوي للبنك والذي من المتوقع توفيره لنا بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

وعندما نقوم بقراءة التقرير السنوي للبنك، فإننا مطالبون - إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية فيه - ببلاغ أعضاء مجلس الإدارة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في
بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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



PricewaterhouseCoopers
M. Pelloni

ماريو بورتيلي

مسقط، سلطنة عُمان
٩ مارس ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف ريال عماني	٢٠١٩ ألف ريال عماني	إيضاحات		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
الأصول					
٣.١.٥.٥	٣.٠.٤.٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧٨٣,١٣	٧٨٠,٢٧٣
٣.٤,٣٣٢	٣٧٨,٥٥١	٨	استثمارات في أوراق مالية	٧٩٠,٤٧٣	٩٨٣,٢٤٩
٣٢٩,٠٥٩	٤٧١,١٥٨	٦	قروض وسلف وتمويلات إلى بنوك	٨٥٤,٦٩٩	١,٢٢٣,٧٨٧
٢,٧٦١,٧٦.	٢,٦١٧,٣٤٥	٧	قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء (عاديين)	٧,١٧٣,٤٠٢	٦,٧٩٨,٢٩٩
٣٩٧,٠٨٤	٤٤٦,٠٠٥	٧	مديونيات تمويل إسلامي	١,٠٣١,٣٨٧	١,١٥٨,٤٥٤
١.٤,٠٣٩	٩٢,٨١٢	١١	أصول أخرى	٢٧٠,٣٣١	٢٤١,٠٧٠
٧٩٤	٣٩٧	٩	أصول غير ملموسة	٢,٠٦٢	١,٠٣١
١٤,٩١٧	١٩,١٧٢	١.	ممتلكات ومعدات	٣٨,٧٤٥	٤٩,٧٩٧
٤,٢١٣,٤٩.	٤,٣٢٥,٨٤٥		مجموع الأصول	١٠,٩٤٤,١٢٩	١١,٢٣٥,٩٦.
الإلتزامات					
٣٦٨,٩٨٣	٤٩٠,١٧٩	١٢	مستحق إلى البنوك	٩٥٨,٣٩٨	١,٢٧٣,١٩٢
٢,٥٧١,١١٩	٢,٥٣٧,٩٦٧	١٣	ودائع من عملاء (عاديين)	٦,٦٧٨,٣٣١	٦,٥٩٢,١٢٢
٣٥٣,٣٨٥	٤٠٥,٢٢١	١٣	ودائع العملاء الإسلامية	٩١٧,٨٨٣	١,٠٥٢,٥٢٢
١٤٤,١٥٦	١٣١,٠٩٣	١٤	التزامات أخرى	٣٧٤,٤٣١	٣٤٠,٥٠١
١٣,٨١.	١١,٣٥٥	٢٤ (هـ)	التزامات ضريبية	٣٥,٨٧.	٢٩,٤٩٤
٦٣,٨٧٥	٦٣,٨٧٥	١٥	قروض ثانوية	١٦٥,٩٠٩	١٦٥,٩٠٩
٣,٥١٥,٣٢٨	٣,٦٣٩,٦٩.		مجموع الإلتزامات	٩,١٣٠,٧٢٢	٩,٤٥٣,٧٤٠
حقوق المساهمين					
٢٨٠,٠٣٣	٢٩٩,٦٣٥	١٦ (أ)	رأس المال	٧٢٧,٣٥٨	٧٧٨,٢٧٣
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	١٧	علاوة إصدار الأسهم	٢٤٨,٤٥٧	٢٤٨,٤٥٧
٥٥,٨٧٨	٥٨,٩٦٦	١٨ (أ)	احتياطي قانوني	١٤٥,١٣٨	١٥٣,١٥٩
١٨,٤٨٨	١٨,٤٨٨	١٨ (د)	احتياطي خاص	٤٨,٠٢١	٤٨,٠٢١
١,٢٨١	١,٢٨١	١٨ (هـ)	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧
٤,٥٦٢	٤,٦٥٤	١٨ (و)	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	١١,٨٤٩	١٢,٠٨٨
(٧.٩)	(٧.٩)	١٨ (ز)	احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	(١,٨٤٢)	(١,٨٤٢)
٣٠,١٠٠	٤٢,٨٧٥	١٨ (ب)	احتياطي القروض الثانوية	٧٨,١٨٢	١١١,٣٦٤
(١,٧٨٩)	(٦٢٧)	١٨ (ج)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	(٤,٦٤٧)	(١,٦٢٩)
٥٩,١٦٢	١٠,٤٣٦	١٩	أرباح محتجزة	١٥٣,٦٦٨	٢٧,١٠٦
٥٤٢,٦٦٢	٥٣٠,٦٥٥		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك	١,٤٠٩,٥١١	١,٣٧٨,٣٢٤
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	١٦ (ب)	أوراق الرأسمالية دائمة من الفئة ١	٤٠٣,٨٩٦	٤٠٣,٨٩٦
٦٩٨,١٦٢	٦٨٦,١٥٥		إجمالي حقوق المساهمين	١,٨١٣,٤٠٧	١,٧٨٢,٢٢٠
٤,٢١٣,٤٩.	٤,٣٢٥,٨٤٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	١٠,٩٤٤,١٢٩	١١,٢٣٥,٩٦.
١,٠١٠,٨١٤	٨١٠,٩٣٠	٢٨	التزامات عرضية وارتباطات	٢,٦٢٥,٤٩١	٢,١٠٦,٣١٢
٠,١٩٤	٠,١٧٧	٢٠	صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العماني)	٠,٥٠	٠,٤٦

القوائم المالية الواردة تم اعتمادها والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠ ووقها نيابة عنهم:



عبد الحكيم عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي



المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١١٥ إلى ١١٩

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف ريال عماني	٢٠١٩ ألف ريال عماني	إيضاحات		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
١٧٤,٧٦٦	١٧٠,١٣٤	٢١	إيرادات الفوائد	٤٥٣,٩٣٨	٤٤١,٩٠٦
(٨٦,٨٤٨)	(٨٥,٤٨٥)	٢٢	مصروفات الفوائد	(٢٢٥,٥٧٩)	(٢٢٢,٠٣٩)
٨٧,٩١٨	٨٤,٦٤٩		صافي إيرادات الفوائد	٢٢٨,٣٥٩	٢١٩,٨٦٨
٢١,٥٥٦	٢٤,٠٠٤	٢١	إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية	٥٥,٩٩٠	٦٢,٣٤٨
(١٢,٠٤٧)	(١٣,٨٢٢)	٢٢	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح	(٣١,٢٩١)	(٣٥,٩٠١)
٩,٥٠٩	١٠,١٨٢		صافي إيرادات التمويل الإسلامي وانشطة الاستثمار	٢٤,٦٩٩	٢٦,٤٤٧
٢٠,٦٠٣	١٨,٣٩٨		إيرادات الرسوم والعمولات	٥٣,٥١٤	٤٧,٧٨٧
(٤,٩٩٩)	(٤,١٧١)		مصروفات الرسوم والعمولات	(١٢,٩٨٤)	(١٠,٨٣٤)
١٥,٦٠٤	١٤,٢٢٧	٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٤٠,٥٣٠	٣٦,٩٥٣
١٨,٨٢٢	٢٠,٩٠٦	٢٢	إيرادات أخرى	٤٨,٨٨٨	٥٤,٣٠١
١٣١,٨٥٣	١٢٩,٩٦٤		إيرادات التشغيل	٣٤٢,٤٧٦	٣٣٧,٥٦٩
(٦١,٧٨٨)	(٦٥,٧٧٨)	٢٣	تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية	(١٦,٠٤٨)	(١٧,٠٨٢)
(٣,٦٦٨)	(٥,٦٩٦)	١٠	إستهلاك	(٩,٥٢٧)	(١٤,٧٩٥)
(٦٥,٤٥٦)	(٧١,٤٧٤)		مصروفات التشغيل	(١٧,٠١٥)	(١٨٥,٦٤٧)
(٦,٦٥٠)	(٢٢,٣٩٤)	٧	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية	(١٧,٢٧٣)	(٥٨,١٦٦)
(٤)	(٤)		شطب ديون معدومة	(١٠)	(١٠)
٥٩,٧٤٣	٣٦,٠٩٢		الربح قبل الضريبة	١٥٥,١٧٨	٩٣,٧٤٦
(٩,٤٦٢)	(٥,٨٤٨)		مصروف ضريبة الدخل	(٢٤,٥٧٧)	(١٥,١٩٠)
٥٠,٢٨١	٣٠,٢٤٤		ربح العام	١٣٠,٦٠٢	٧٨,٥٥٦
			الدخل الشامل الآخر:		
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة		
(٧٥٩)	(٤٨٢)	١٨ (د)	حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	(١,٩٧١)	(١,٢٥٢)
			البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:		
			الحركة في احتياطيات القيمة العادلة		
(١,٥٣٧)	١,٦٤٤	١٨ (د)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣,٩٩٢)	٤,٢٧٠
(٢,٢٩٦)	١,١٦٢		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للعام	(٥,٩٦٣)	٣,٠١٨
٤٧,٩٨٥	٣١,٤٠٦		إجمالي الدخل الشامل للعام	١٢٤,٦٣٩	٨١,٥٧٤
٠,٠١٦	٠,٠٠٦	٢٥	ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة) (ريال عماني)	٠,٠٠٤	٠,٠٠٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١١٥ إلى ١١٩

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي حقوق المساهمين	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	البرجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي خاص لإعادة التقييم معييار التقارير المالية الدولي رقم ٩	احتياطي خاص التفاوض معييار التقارير المالية الدولي رقم ٩	احتياطي خاص القروض المتأجل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	رأس المال	إجمالي	
ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف		
٦٩٨,١٦٦	١٥٥,٥٠٠	٥٤٢,٦٦٢	٥٩,١٦٢	(١,٧٨٩)	٣٠,١٠٠	(٧.٩)	٤,٥٦٢	١,٢٨١	١٨,٤٨٨	٥٥,٨٧٨	٩٥,٦٥٦	٢٨,٠٣٣		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
٣٠,٢٤٤	-	٣٠,٢٤٤	٣٠,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح العام	
														الدخل الشامل الآخر للعام:	
(٤٨٢)	-	(٤٨٢)	-	(٤٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨ ج)	صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة - أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١,٦٤٤	-	١,٦٤٤	-	١,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨ ج)	- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣١,٤٠٦	-	٣١,٤٠٦	٣٠,٢٤٤	١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام	
(٤,٥٦٢)	-	(٤,٥٦٢)	-	-	-	(٤,٥٦٢)	-	-	-	-	-	-	(١٨ و)	عكس احتياطي خاص لانخفاض القيمة إلى مخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (صاف من الضريبة)	
-	-	(٤,٦٥٤)	-	-	-	٤,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	(١٨ و)	تحويل إلى احتياطي خاص لانخفاض القيمة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ٩)	
-	-	(٣٠,٢٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٢٤٤	-	-	(١٨ أ)	تحويل إلى احتياطي قانوني	
٦٤	-	٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤	-	(١٨ أ)	زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار أسهم حق الأفضلية	
-	-	(١٢,٧٥٥)	-	١٢,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي القروض الثانوية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي القروض الفرعية	(١٨ ب)
														أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- متحصلات من الإصدار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- تكلفة الإصدار	
(١٠,٩١٢)	-	(١٠,٩١٢)	(١٠,٩١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	
														معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم حق أفضلية	
(٢٨,٠٠٣)	-	(٢٨,٠٠٣)	(٢٨,٠٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة	٣٥
-	-	(١٩,٦٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٦٠٢	٣٥	أسهم مجانية صادرة	
٧٨٦,١٥٥	١٥٥,٥٠٠	٥٣٠,٦٥٥	١٠٠,٤٣٦	(٦٢٧)	٤٢,٨٧٥	(٧.٩)	٤,٦٥٤	١,٢٨١	١٨,٤٨٨	٥٨,٩٦٦	٩٥,٦٥٦	٢٩٩,٦٣٥		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٢٨ إلى ٢٠٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١١٥ إلى ١١٩

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق المساهمين	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي فروع ثانوية	احتياطي خاص إعادة التقييم	مخاطر خاصة التقارير المالية الدولية رقم ٩	مخاطر خاصة القروض المعقدة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مخاطر إصدار الأسهم	رأس المال	إجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٨٧,٠٠٧	١١٥,٥٠٠	٤٧١,٥٠٧	٥٥,٣٠٢	٥٠٧	٤٢,٣٢٥	-	-	١,٢٨١	١٨,٤٨٨	٥٠,٢٥٤	٧,٥٦٤	٢٢٥,٧٨٦	٢٢٥,٧٨٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣,٥٢٧	-	٣,٥٢٧	٧٠٩	-	-	(٧٠٩)	٣,٥٢٧	-	-	-	-	-	٢,٧	تعديل على التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بالصافي من الضريبة
٥٩٠,٥٣٤	١١٥,٥٠٠	٤٧٥,٠٣٤	٥٦,٠١١	٥٠٧	٤٢,٣٢٥	(٧٠٩)	٣,٥٢٧	١,٢٨١	١٨,٤٨٨	٥٠,٢٥٤	٧,٥٦٤	٢٢٥,٧٨٦	٢٢٥,٧٨٦	الرصيد المعدل بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
٥٠,٢٨١	-	٥٠,٢٨١	٥٠,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح العام
الدخل الشامل الآخر للعام:														
(٧٥٩)	-	(٧٥٩)	-	(٧٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ج) صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة - أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥٣٧)	-	(١,٥٣٧)	-	(١,٥٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ج) - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٩٨٥	-	٤٧,٩٨٥	٥٠,٢٨١	(٢,٢٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	(١,٠٣٥)	-	-	-	١,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	١٨ (و) تحويل إلى احتياطي خاص لانخفاض القيمة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
-	-	-	(٥,٠٢٨)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٢٨	-	-	-	١٨ (أ) تحويل إلى احتياطي قانوني
٥٩٦	-	٥٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٦	-	-	-	١٨ (ب) زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار أسهم حق الأفضلية
-	-	-	(١٢,٧٧٥)	-	١٢,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي القروض الثانوية
-	-	-	٢٥,٠٠٠	-	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ب) تحويل إلى أرباح محتجزة
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١														
- متحصلات من الإصدار														
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- تكلفة الإصدار														
(٢٢٣)	-	(٢٢٣)	(٢٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٧,٩١٢)	-	(٧,٩١٢)	(٧,٩١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة
معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين														
٥٤,٢٧٦	-	٥٤,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٩٢	٣٦,١٨٤	٣٦,١٨٤	إصدار أسهم حق أفضلية
(٢٧,٠٩٤)	-	(٢٧,٠٩٤)	(٢٧,٠٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥ توزيعات أرباح لعام ٢٠١٧
-	-	-	(١٨,٠٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥	أسهم مجانية صادرة لعام ٢٠١٧
٦٩٨,١٦٢	١٥٥,٥٠٠	٥٤٢,٦٦٢	٥٩,١٦٢	(١,٧٨٩)	٣٠,١٠٠	(٧٠٩)	٤,٥٦٢	١,٢٨١	١٨,٤٨٨	٥٥,٨٧٨	٩٥,٦٥٦	٢٨٠,٠٣٣	٢٨٠,٠٣٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٢٨ إلى ٢٠٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١١٥ إلى ١١٩

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي حقوق المساهمين	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	الإجمالي	أرباح متجنبة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي خاص العادة التقييم	احتياطي خاص التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة المحتاطي خاص الانخفاض القيمي	احتياطي خاص التقارير المالية الدولي رقم ٩	المعاد	احتياطي خاص القروض المعاد	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة أسهم	رأس المال	إجمالي
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	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٨١٣,٤٠٧	٤٠٣,٨٩٦	١,٤٠٩,٥١١	١٥٣,٦٦٨	(٤,٦٤٧)	٧٨,١٨٢	(١,٨٤٢)	١١,٨٤٩	٣,٣٢٧	٤٨,٠٢١	١٤٥,١٣٨	٢٤٨,٤٥٧	٧٢٧,٣٥٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
٧٨,٥٥٦	-	٧٨,٥٥٦	٧٨,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للعام:																
(١,٢٥٢)	-	(١,٢٥٢)	-	(١,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٧٠	-	٤,٢٧٠	-	٤,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨١,٥٧٤	-	٨١,٥٧٤	٧٨,٥٥٦	٣,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٨٤٩)	-	(١١,٨٤٩)	-	-	-	-	(١١,٨٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٢,٠٨٨)	-	-	-	١٢,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٧,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٥٥	-	-	-	-
١٦٦	-	١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٦	-	-	-	-
-	-	-	(٣٣,١٨٢)	-	٣٣,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١																
- متحصلات من الإصدار																
- تكلفة الإصدار																
- دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة																
معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين																
إصدار أسهم حق أفضلية																
(٧٢,٧٣٥)	-	(٧٢,٧٣٥)	(٧٢,٧٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥
-	-	-	(٥٠,٩١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٩١٤	٣٥
١,٧٨٢,٢٢٠	٤٠٣,٨٩٦	١,٣٧٨,٣٢٤	٢٧,١٠٧	(١,٦٢٩)	١١١,٣٦٤	(١,٨٤٢)	١٢,٠٨٨	٣,٣٢٧	٤٨,٠٢١	١٥٣,١٥٩	٢٤٨,٤٥٧	٧٨٨,٢٧٢	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩

الإيضاحات المدرجة بالصفحات ١٢٨ إلى ٢٠٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١١٥ إلى ١١٩

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق المساهمين	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	البرامج	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي فروع ثانوية	احتياطي خاص إعادة التقييم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مهمة احتياطي خاص التقارير المالية الدولي رقم ٩	احتياطي خاص الفروض المعتمد	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	حقوق إصدار الأسهم	رأس المال	إجماليات	
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	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١,٥٢٤,٦٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢٤,٦٩٤	١٤٣,٦٤٢	١,٣١٧	١,٩٩٣٥	-	-	٧٢٣,٣	٤٨,٠٢١	١٣,٠٥٣	٢,١,٤٦٥	٥٨٦,٤٥٧		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٩,١٦١	-	٩,١٦١	١,٨٤٢	-	-	(١,٨٤٢)	٩,١٦١	-	-	-	-	-	٢,٧	تعديل على التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بالخاص من الضريبة
١,٥٣٣,٨٥٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣٣,٨٥٥	١٤٥,٤٨٤	١,٣١٧	١,٩٩٣٥	(١,٨٤٢)	٩,١٦١	٣,٣٣٧	٤٨,٠٢١	١٣,٠٥٣	٢,١,٤٦٥	٥٨٦,٤٥٧		الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
١٣,٠٦٠	-	١٣,٠٦٠	١٣,٠٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح العام
														الدخل الشامل الآخر للعام:
(١,٩٧١)	-	(١,٩٧١)	-	(١,٩٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ج) صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة - أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٩٩٢)	-	(٣,٩٩٢)	-	(٣,٩٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ج) - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٤,٦٣٧	-	١٢٤,٦٣٧	١٣,٠٦٠	(٥,٩٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	(٢,٦٧٨)	-	-	-	٢,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (و) تحويل إلى احتياطي خاص لانخفاض القيمة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
-	-	(١٣,٠٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٦٠	-	-	-	١٨ (أ) تحويل إلى احتياطي قانوني
١,٥٤٨	-	١,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤٨	-	-	-	١٨ (ب) زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار أسهم حق الأفضلية
-	-	(٣٣,١٨٢)	-	٣٣,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي الفروض الثانوية
-	-	-	٦٤,٩٣٥	(٦٤,٩٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ب) تحويل إلى أرباح محتجزة
														أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
١,٣,٨٩٦	١,٣,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- متحصلات من الإصدار
(٩٧٥)	-	(٥٧٩)	(٥٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- تكلفة الإصدار
(١٥٥,٠٢)	-	(٢,٠٥١)	(٢,٠٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة
١٤,٠٩٧	-	١٤,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٩٩٢	٩٣,٩٨٤	-	إصدار أسهم حق أفضلية
(٧,٠٣٧٤)	-	(٧,٠٣٧٤)	(٧,٠٣٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥	توزيعات أرباح لعام ٢٠١٧
-	-	(٤٦,٩١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٩١٧	٣٥	أسهم مجانية صادرة لعام ٢٠١٧
١,٨١٣,٤٠٨	٤,٣,٨٩٦	١,٤,٩,٥١٢	١٥٣,٦٦٨	(٤,٦٤٦)	٧٨,١٨٢	(١,٨٤٢)	١١,٨٤٩	٣,٣٣٧	٤٨,٠٢١	١٤٥,١٣٨	٢٤٨,٤٥٧	٧٢٧,٣٥٨		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٢٨ إلى ٢٠٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١١٥ إلى ١١٩

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٥٩,٧٤٣	٣٦,٠٩٢	ربح العام قبل الضريبة	١٥٥,١٧٧	٩٣,٧٤٥
		تسويات لـ:		
٤,٠٦٥	٦,٠٩٣	الاستهلاك والإهلاك	١٠,٥٥٨	١٥,٨٢٦
٦,٦٥٠	٢٢,٣٩٨	صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية	١٧,٢٧٣	٥٨,١٧٧
(٢٨٦)	(٢٨٩)	إيرادات توزيعات الأرباح	(٧٤٣)	(٧٥١)
٣٣٢	٢٩٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للعام	٨٦٢	٧٧٧
(٤٦)	(٦)	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١١٩)	(١٦)
٣,٦٣٤	٣,٥٧٨	مصرفات الفائدة على قروض ثانوية	٩,٤٣٩	٩,٢٩٤
٢٩٩	(١٥٥)	ربح/ (خسارة) من بيع استثمارات	٧٧	(٤٠٣)
٧٤,٣٩١	٦٨,٠١٠	ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل	١٩٣,٢٢٤	١٧٦,٦٤٩
		التغيرات في رأس المال العامل:		
(١٨,٦٤١)	١٢١,٣٥١	مستحق إلى البنوك	(٤٨,٤١٨)	٣١٥,١٩٧
٨,٦٠٩	(١٢٩,١٧٥)	مستحق من البنوك	٢٢,٣٦١	(٣٣٥,٥١٩)
٨٧,٥٢٩	٦٨,٩٠٥	قروض وسلف وتمويلات	٢٢٧,٣٤٨	١٧٨,٩٧٤
(٣٣,٥٢١)	١١,٢٥٨	أصول أخرى	(٨٧,٠٦٨)	٢٩,٢٤٢
(١٤٣,٩٠٥)	١٨,٦٨٤	ودائع العملاء	(٣٧٣,٧٧٩)	٤٨,٥٣٠
٣٩,٦٢٣	(١٣,١٤٧)	التزامات أخرى	١٠٢,٩١٧	(٣٤,١٤٨)
١٤,٠٨٥	١٤٥,٨٨٦	النقد الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة	٣٦,٥٨٥	٣٧٨,٩٢٥
(٧,٣٥٧)	(٧,٦٨١)	ضريبة مدفوعة	(١٩,١٠٩)	(١٩,٩٥١)
(٣٦٠)	(٢١٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(٩٣٥)	(٥٥٨)
٦,٣٦٨	١٣٧,٩٩٠	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل	١٦,٥٤١	٣٥٨,٤١٦
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٩,٠٦١)	(١٠,١٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات	(٢٣,٥٣٥)	(٢٦,٣٩٧)
٢٨٦	٢٨٩	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية	٧٤٣	٧٥١
(٢٤٧,٠٥٣)	(٢٢٩,٩٢١)	شراء استثمارات	(٦٤١,٦٩٦)	(٥٩٧,١٩٧)
٢٣,٠٩٨١	١٥٥,٥٧٩	متحصلات من بيع/ استحقاقات استثمارات	٥٩٩,٩٥١	٤٠٤,١٠١
٤٦	٢١٨	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	١١٩	٥٦٦
(٢٤,٨٠١)	(٨٣,٩٩٨)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(٦٤,٤١٨)	(٢١٨,١٧٦)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٢٥,٠٠٠)	-	(سداد) قروض ثانوية	(٦٤,٩٣٥)	-
(٢٧,٠٩٤)	(٢٨,٠٠٣)	توزيعات أرباح مدفوعة	(٧,٠٣٧٤)	(٧٢,٧٣٥)
٤,٠٠٠	-	متحصلات من سندات ثانوية دائمة من الفئة أ	١٠٣,٨٩٦	-
(٢٢٣)	-	تكلفة إصدار أوراق رأسمالية دائمة من الفئة أ	(٥٧٩)	-
٥٤,٨٧٢	-	متحصلات من حقوق إصدار أسهم رأس المال، بالصافي من المصروفات	١٤٢,٥٢٥	-
(٧,٩١٢)	(١٠,٩١٢)	فائدة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة أ	(٢,٠٥١)	(٢٨,٣٤٣)
(٣,٦٣٤)	(٣,٥٧٨)	مصرفات الفائدة على قروض ثانوية	(٩,٤٣٩)	(٩,٢٩٤)
-	٦٤	زيادة المقبوضات عن حقوق الإصدار	-	١٦٦

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
٣١,٠٠٩	(٤٢,٤٢٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل	٨,٠٥٤٣	(١١,٠٢٠)
١٢,٥٧٦	١١,٥٦٣	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	٣٢,٦٦٥	٣٠,٠٣٤
٤١٤,٨٧٩	٤٢٧,٤٥٥	النقد وما يماثل النقد في ١ يناير	١,٠٧٧,٦٠٨	١,١١٠,٢٧٣
٤٢٧,٤٥٥	٤٣٩,٠١٨	النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر	١,١١٠,٢٧٣	١,١٤٠,٣٠٧
		يشتمل النقد وما يماثل النقد على:		
٣٠١,٥٠٥	٣٠٠,٤٠٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧٨٣,١٣٠	٧٨٠,٢٧٣
(٥٠٠)	(٥٠٠)	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	(١,٢٩٩)	(١,٢٩٩)
١٢٦,٩١٧	١٣٩,٤٢٥	مستحق من البنوك	٣٢٩,٦٥٥	٣٦٢,١٤٣
(٤٦٧)	(٣١٢)	مستحق إلى البنوك	(١,٢١٣)	(٨١٠)
٤٢٧,٤٥٥	٤٣٩,٠١٨		١,١١٠,٢٧٣	١,١٤٠,٣٠٧
		قرض ثانوي		
٨٨,٨٧٥	٦٣,٨٧٥	الرصيد في بداية الفترة	٢٣٠,٨٤٤	١٦٥,٩٠٩
(٢٥,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية	(٦٤,٩٣٥)	-
٦٣,٨٧٥	٦٣,٨٧٥	الرصيد في نهاية الفترة	١٦٥,٩٠٩	١٦٥,٩٠٩
		أرباح محتجزة		
٥٥,٣٠٢	٥٩,١٦٢	الرصيد في بداية الفترة	١٤٣,٦٤٢	١٥٣,٦٦٨
٧,٠٩	-	التغيرات من التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	١,٨٤٢	-
٥٠,٢٨١	٣٠,٢٤٤	ربح العام	١٣٠,٦٠٠	٧٨,٥٥٦
(٥٠,٢٨)	(٣٠,٢٤)	تحويل إلى احتياطي قانوني	(١٣,٠٦٠)	(٧,٨٥٥)
(١٢,٧٧٥)	(١٢,٧٧٥)	تحويل إلى احتياطي ثانوي	(٣٣,١٨٢)	(٣٣,١٨٢)
٢٥,٠٠٠	-	تحويل من قروض ثانوية إلى أرباح محتجزة	٦٤,٩٣٥	-
(٧,٩١٢)	(١٠,٩١٢)	قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١	(٢٠,٥٥١)	(٢٨,٣٤٣)
(٢٢٣)	-	تكلفة إصدار أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	(٥٧٩)	-
(١,٠٣٥)	(٤,٦٥٤)	تحويل إلى الاحتياطي الخاص (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)	(٢,٦٨٨)	(١٢,٠٨٨)
(١٨,٠٦٣)	(١٩,٦٠٢)	أسهم مجانية صادرة	(٤٦,٩١٧)	(٥٠,٩١٤)
(٢٧,٠٩٤)	(٢٨,٠٠٣)	تحويل توزيعات الأرباح	(٧٠,٣٧٤)	(٧٢,٧٣٥)
٥٩,١٦٢	١٠,٤٣٦	الرصيد في نهاية الفترة	١٥٣,٦٦٨	٢٧,١٠٧

تسوية الالتزامات وحقوق المساهمين الناتجة عن أنشطة التمويل:

المعاملات غير النقدية

تتكون المعاملات غير النقدية الرئيسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بشكل رئيسي مما يلي:

- تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ والبالغ ٢,٠٣ مليون ريال عماني والذي تم تحميله على أصول حق الاستخدام (الإيضاح ٣).

- أثر الأسهم المجانية الصادرة في ٢٠١٨ والبالغة ١٩,٦٠ مليون ريال عماني والتي تم خصمها من الأرباح المحتجزة (الإيضاح ١٤).

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٢٨ إلى ٢٠٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١١٥ إلى ١١٩

١. الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع. («البنك») في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات والأفراد وكذا في مجال الاستثمار. إن نافذة البنك للصيرفة الإسلامية، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأس مال مخصص بمقدار ٥٥ مليون ريال عماني من رأسماله الأساسي المدفوع من قبل المساهمين. تدرج أسهم البنك ضمن الأسهم العادية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية، وتدرج سندات البنك الدائمة من الفئة ١ الإضافية ضمن البورصة الأيرلندية وسوق مسقط للأوراق المالية. ومقر عمله الأساسي هو المركز الرئيسي الواقع في الحي المالي التجاري، بمسقط، سلطنة عُمان.

٢. أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان، والتنظيمات المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني.

يعد البنك أيضاً مجموعة منفصلة من القوائم 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 القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية متوافقة ومدرجة في هذه القوائم المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من هذه القوائم المالية.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تعد هذه أول مجموعة من القوائم المالية السنوية للبنك التي يتم فيها تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ الإيجارات. تم عرض قائمة المركز المالي في ترتيب تنازلي للسيولة حيث يعد هذا العرض أكثر ملائمة بالنسبة إلى عمليات البنك.

٣-٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك (عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها)، وعملة العرض مقربة إلى أقرب ألف ما لم يذكر غير ذلك.

٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وأي فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم ٤.

٢. أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٩ وتعلق بأعمال البنك.

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

قام البنك بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمرة الأولى لفترة التقرير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ «الإيجارات»
- خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً مع التعويض السالب - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
- التحسينات السنوية على دورة معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٥-٢٠١٧
- تفسير رقم ٢٣ بخصوص عدم التأكد بشأن معالجات ضريبة الدخل
- تعريف الأهمية النسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.

اختار البنك تطبيق التعديلات التالية مبكراً:

- تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

كان على البنك تغيير سياساته المحاسبية بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦. وقد اختار البنك تطبيق القواعد الجديدة ولم يتم بتعديل الأرقام المقارنة لفترة التقرير لعام ٢٠١٨. وقد تم الإفصاح عن ذلك بالإيضاح رقم ٧-٢. لم يكن للتعديلات الأخرى المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المعترف بها في فترات سابقة، وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

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

ليس هناك معايير ذات علاقة من معايير التقارير المالية الدولية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٩ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٧-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

أ. معيار التقارير المالية الدولي رقم ٦١ «الإيجارات»

تبنى البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، لكنه لم يتم بتعديل الأرقام المقارنة لفترة التقرير لعام ٢٠١٨، وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. لذلك، يتم إدراج إعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في قائمة المركز المالي الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٩. وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة بالإيضاح ٣٦.

التعديلات المدرجة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

عند اعتماد معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، قام البنك بإدراج التزامات الإيجار فيما يتعلق بالإيجارات التي تم تصنيفها سابقاً على أنها «إيجارات تشغيلية» بموجب مبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ «الإيجارات». يتم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في ١ يناير ٢٠١٩. وكان المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي الخاص بالمستأجر المطبق على التزامات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٥,٥٪.

(١) الوسائل العملية المطبقة

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ لأول مرة، استخدم البنك الوسائل العملية التالية المسموح بها بموجب المعيار:

- تطبيق معدل خصم واحد لمحفظه عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول.
- المحاسبة عن الإيجارات التشغيلية التي تبلغ فترة الإيجار المتبقية لها أقل من ١٢ شهراً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام الإدراك المتأخر لتحديد مدة الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيار لتمديد أو إنهاء الإيجار.

٢. أساس الإعداد (تابع)

اختار البنك أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً في تاريخ تقديم التطبيق المبدئي. وبدلاً من ذلك، بالنسبة للعقود المبرمة قبل تاريخ التحول، اعتمد البنك على تقييمه الذي تم بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ لتحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار

(٢) قياس التزامات الإيجار

مجمعة ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)	
٣,٧٨٣	ارتباطات الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٣٤١	ارتباطات الإيجار المخصومة في تاريخ التطبيق المبدئي
(١,٠١٨)	(ناقصاً): الإيجارات قصيرة الأجل غير المدرجة كالتزام
١,٣٢٣	التزامات الإيجار المدرجة كما في ١ يناير ٢٠١٩
	وتتمثل في:
٣٤٢	التزامات الإيجار الجارية
٩٨١	التزامات الإيجار غير الجارية
١,٣٢٣	

(٣) قياس أصول حق الاستخدام

تم قياس أصول حق الاستخدام ذات الصلة لعقود إيجار الممتلكات بمبلغ يساوي التزام الإيجار، وتم تعديلها وفقاً لمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار مدرج في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم تكن هناك عقود إيجار مثقلة بالالتزامات والتي قد تتطلب إجراء تعديل على أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.

(٤) التعديلات المدرجة في الميزانية العمومية في ١ يناير ٢٠١٩

أثر التغيير في السياسة المحاسبية على العناصر التالية في قائمة المركز المالي في ١ يناير ٢٠١٩:

- أصول حق الاستخدام - زيادة بمبلغ ٢,٥٣٥ ألف ريال عماني
- مبالغ مدفوعة مقدماً - انخفاض بمبلغ ١,٢١٢ ألف ريال عماني
- التزامات الإيجار - زيادة بمبلغ ١,٣٢٣ ألف ريال عماني

لم يكن هناك أي أثر على الأرباح المحتجزة الافتتاحية.

(ب) تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

في يوليو ٢٠١٧، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تنظم سعر الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور)، أن معدل الفائدة المرجعي سيتوقف بعد عام ٢٠٢١. ومن المتوقع أن يؤثر ذلك على استراتيجية إدارة المخاطر الحالية وربما المحاسبة لبعض الأدوات المالية. وهناك حالياً حالة من عدم اليقين حول توقيت هذه التغييرات وطبيعتها الدقيقة.

لدى البنك قروض وسلف، ومستحقات من البنوك، ومستحقات إلى البنوك، وأوراق رأسمالية دائمة من الفئة ا، ومبادلات معدل الفائدة التي تتعرض لتأثير ليبور.

تبنى البنك في وقت مبكر تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الصادر في سبتمبر ٢٠١٩. تم اعتماد التعديلات بأثر رجعي على علاقات التغطية التي كانت موجودة في بداية فترة التقرير أو التي تم تحديدها بعد ذلك، والمبلغ المتراكم في احتياطي تغطية التدفقات النقدية في ذلك التاريخ. توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة من تطبيق متطلبات محاسبة التغطية المحددة على علاقات التغطية التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. والإعفاءات لها تأثير بأن إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك يجب ألا يتسبب عموماً في إنهاء محاسبة التغطية. ومع ذلك، لا يزال يتم تسجيل أي حالات من عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل. علاوة على ذلك، حددت التعديلات محفزات لتاريخ انتهاء الإعفاءات، والتي تشمل عدم التأكد الناشئ عن إصلاح معدل الفائدة المرجعي الذي لم يعد موجوداً.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ معاملات بعملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة التنفيذية ذات الصلة بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى العملة التنفيذية وفقاً لمعدل الصرف السائد بتاريخ التقرير. تدرج أي من الفروق الناتجة عن عمليات التحويل ضمن «الدخل الأخر» في قائمة الدخل الشامل.

الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، والمقاسة بالقيمة العادلة يتم إعادة تحويلها إلى العملة التنفيذية بمعدل الصرف الفوري السائد بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة، في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة.

يتم إدراج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن الدخل الشامل الأخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة السابقة بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

١-٢-٣ الإدراج والقياس المبدئي

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 (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبدئياً، بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

٢-٢-٣ التصنيف

(أ) الأصول الماليّة

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

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي كما هو مقاس بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.
- ويتم إدراجه مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة ناقصاً الانخفاض في القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(١) أدوات الدين

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.
- يتم إدراج أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن عنصر منفصل من حقوق الملكية.

(٢) أدوات حقوق المساهمين

- بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للتداول، يمكن أن يختار البنك بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي إدراج هذه الأدوات دون رجعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. والمبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لا يتم تحويلها بعد ذلك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- تتكون الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر

تقييم نموذج الأعمال

- يتضمن تقييم نموذج الأعمال تحديد كيفية إدارة الأصول المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يستند تقييم نموذج الأعمال للبنك على الفئات التالية:

- محتفظ به للتحصيل: الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول وتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تتعلق أي مبيعات للأصل بهدف النموذج.
- محتفظ به للتحصيل والبيع: يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات جزءاً لا يتجزأ من تحقيق أهداف نموذج الأعمال.
- نموذج أعمال آخر: نموذج الأعمال غير محتفظ به سواء لتحصيل التدفقات النقدية أو للبيع.
- يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، ويعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف «المبلغ الأساسي» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف «الفائدة» على أنها مبلغ القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

تعديلات الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة مختلفة بشكل كبير، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، يقوم البنوك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتقوم بإدراج المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم تقييم مخاطر التخلف عن السداد على تلك الأصول بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها مع المخاطر بموجب الشروط الأساسية عند الإدراج المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهرياً ومن ثم لا يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي. يراقب البنك الأداء التالي للأصول المعدلة. ويجوز للبنك أن يحدد المخاطر الائتمانية التي تحسنت بشكل جوهري بعد إعادة الهيكلة، حتى يتم نقل الأصول من المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر) إلى المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر) أو المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). هذه هي الحالة فقط بالنسبة للأصول التي انتظمت في السداد وفقاً للشروط الجديدة لاثني عشر شهراً متتالية أو أكثر.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كان هناك زيادة جوهرية لاحقة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بتلك الأصول.

عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كإنخفاض في القيمة كما هو مبين بالإيضاح ٣-٣. لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج الانخفاض في القيمة الناشئة عن الضمان المالي وارتباطات القروض ضمن مخصص انخفاض القيمة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي

القروض والسلف ومديونيات التمويل

يتم إدراج القروض والسلف ومديونيات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمناً تكلفة المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٣-٢-٣ الإدراج

يقوم البنك بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والتمويلات إلى العملات والودائع من العملاء، 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 للأدوات.

٣-٢-٤ إلغاء الإدراج

الأصول المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية على التدفقات النقدية للأصل أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تتحول فيها على نحو كبير كل مخاطر ومنافع الملكية المتعلقة بالأصل المالي أو التي لا يحول فيها البنك ولا يحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل فعلي ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء إدراج أصل مالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إلغاء إدراجه من الأصل) ومجموع كل من (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الأخر في الربح أو الخسارة.

أي ربح/ خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة في الأصول المالية المحولة والتي تكون مؤهلة للإلغاء الإدراج التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب البنك كأصل أو التزام منفصل.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع) ٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

ويقوم البنك بإلغاء إدراج التزام مالي عند تنفيذ أو انتهاء أو إلغاء التزاماته التعاقدية.

٥-٢-٣ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

في حال أن شروط الأصل المالي تم تعديلها أو أن أصل مالي قائم تم استبداله بأصل جديد يتم إجراء تقييم من أجل تحديد ما إذا كان الأصل المالي القائم يجب الغاء إدراجه، وفي حال أن التعديل لا يؤدي إلى الغاء إدراج، فإن تاريخ إنشاء الأصل يستمر العمل به لتحديد الزيادات الرئيسية في مخاطر الائتمان، وفي حال أن التعديل يؤدي إلى الغاء إدراج، فإن الأصل المالي الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة بتاريخ التعديل، وتاريخ التعديل هذا هو أيضا تاريخ إنشاء هذا الأصل الجديد.

قد يقوم البنك بتعديل الشروط التعاقدية للقروض سواء لأسباب تجارية أو ائتمانية، وشروط القرض المنتظم قد يتم تعديلها لأسباب تجارية لتقديم أسعار تنافسية للمقترضين، كما يتم أيضاً تعديل القروض لأسباب ائتمانية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقترض الذي قد يكون يمر بصعوبة مالية.

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي عندما تعتبر التغييرات لشروط القرض جوهرية، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة، والمبلغ المصرح به، وفترة أو نوعية الضمانات الأساسية. والقرض الأصلي يتم إلغاء إدراجه والقرض الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة. والفرق بين القيمة الدفترية للأصل الذي تم إلغاء إدراجه والقيمة العادلة للأصل الجديد يتم إدراجه في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ولجميع القروض المنتظمة والمنتدبة قيمتها الائتمانية، في حال أن تعديل للشروط لم يؤدي إلى إلغاء إدراج القرض فإن القيمة الدفترية الإجمالية للقرض المعدل يتم إعادة احتسابها بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إدراجها في مخصص الخسائر الائتمانية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى وإدراجه والمقابل المادي المدفوع في قائمة الأرباح أو الخسائر. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة - إن وجدت- وافترض الالتزامات بما في ذلك الالتزام المالي الجديد المعدل.

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على أنه إلغاء إدراج ففي هذه الحالة التكلفة المهلكة للالتزام يتم إعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجها في الربح أو الخسارة. وعن الالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الأصلي الذي يتم استخدامه لاحتساب أرباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل وأية نفقات وأتعاب متكبدة يتم إدراجها على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام والمطفاً على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

٦-٢-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يملك حقاً قانونياً سارياً بإجراء المقاصة بمبالغ وأن يكون رغبياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

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

٧-٢-٣ قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات للانخفاض في القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)****٨-٢-٣ قياس القيمة العادلة**

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإفصاح رقم ٣١.

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو

- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام

يجب أن يكون البنك قادراً على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشاركين آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

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

٩-٢-٣ تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**الأصول المالية**

عند الإدراج المبدئي، يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظراً لأن التخصيص يستبعد أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي، والذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أي من الحالات التالية:

- الالتزامات يتم إدارتها وتقييمها والتقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة، أو
- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكلي جوهري من عدم تناسق القياس أو الإدراج الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

٣-٣ الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإدراج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك
- مستحق من البنوك
- استثمارات في أوراق الدين
- قروض وسلف وتمويلات إلى العملاء
- ارتباطات قرض
- ضمانات مالية
- أصول أخرى (أوراق قبول وفوائد مستحقة)

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسهم بالخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دولياً «لدرجة الاستثمار» والبنك لا يطبق الإعفاء لمخاطر الائتمان المنخفضة على أية أدوات مالية أخرى.

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. ويتم الإشارة إلى الأدوات المالية التي تم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لها باسم «المرحلة الأولى الأدوات الائتمانية».

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الإدراج بها خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر باسم «الأدوات المالية للمرحلة الثانية».

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

- المرحلة الأولى - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة الثانية - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة الثانية. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمال العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة الثالثة - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل عام في المتغيرات التالية:

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

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال عدم قدرة المقترض الحاصل على قرض أو دين على سداد الدفعات اللازمة في مواعيدها والعجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة. قام البنك بإعداد نماذج لاحتمالات العجز عن السداد لمخاطر مختلفة تعكس الحالة القائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء نماذج احتمال العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للعملاء على مدى فترة طويلة وقد قام البنك باستخدام بياناته الداخلية لإعداد تلك النماذج. يتم تقييم احتمال العجز عن السداد لمجموعة من المقترضين تحت كل درجة تصنيف باستخدام أدوات إحصائية، والتي تمثل متوسط احتمال العجز عن السداد المتوقع خلال ١٢ شهراً. في حين أن التصنيفات في حد ذاتها تؤسس معايير مستقبلية إلى حد ما، تم هيكلة النماذج بطريقة تنتج متوسط تقديرات احتمال العجز عن السداد تماشياً مع المتوسطات طويلة الأجل السابقة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد الذي يتم احتسابه هو المبلغ المتوقع المدين إلى البنك -معبّر عنه كمبلغ- في الوقت الذي يعجز فيه العميل عن السداد، أو من المتوقع أن يعجز فيه عن السداد. من الممكن تمييز التعرض بين تلك المبالغ التي تشكل جزءاً من (١) مبالغ متجددة (٢) مبالغ غير متجددة و(٣) مبالغ تعرضات البنك خارج الميزانية العمومية حيث تم أخذ اعتبارات خاصة عند التعامل مع كل حالة. بالنسبة لجميع التعرضات غير المتجددة، تم معاملة المبلغ القائم كما في تاريخ التقرير على أنه مستوى التعرض الناتج عن العجز. أما بالنسبة لجميع التعرضات المتجددة، يلزم أن يكون مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو مجموع المبلغ القائم والمبلغ المحتمل الذي سيتم استغلاله من قبل المقترض من الحد غير المستخدم قبل العجز عن السداد. يتم تحويل البنود التي خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادل التعرضات الائتمانية من خلال عامل التحويل الائتماني وعليه يتم تقدير مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد. قام البنك بتطبيق مناهج مختلفة لتقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بناء على المحفظة. استخدم البنك بيانات داخلية تعكس خبرة الخسارة لتطوير نموذج، بالرغم من ذلك عندما يفتقر البنك خبرة الخسارة الداخلية يتم تطبيق مؤشرات الخسارة الخارجية.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع) ٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

أ. قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

بالرغم من ذلك، بالنسبة للمخاطر غير الممولة، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- التزامات قروض غير مسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها من هذا الالتزام.
- عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقعة أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

ب. أصول مالية معاد هيكلتها

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
- في حال أن إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى إلغاء الإدراج للأصل القائم، عندئذ يتم معالجة القيمة العادلة المتوقعة للأصل المالي الجديد على أنه التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في تاريخ إلغاء الإدراج. والمبلغ يأخذ به في احتساب الفروقات النقدية من الأصل القائم التي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

ج. الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة والأوراق المالية الخاصة بالدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخر عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط ما كان للبنك أن يقبل بغيرها.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة محددة - وبدلاً من ذلك، فإن الأثر الإجمالي لعدة أحداث قد يكون سبباً في أن الأصول المالية أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في كل تاريخ تقرير. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، يأخذ البنك بالاعتبار العناصر التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى الأسواق الرأسمالية لإصدارات الدين الجديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما يؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)**

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات إلى المقترض نظراً لتدهور الوضع المالي للمقترض ما لم يكن هناك دليل أنه نتيجة لمنح تسهيلات فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أية مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة.

وعن الأصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز. يتضمن تعريف العجز (يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣-٣ (ز) مؤشرات عدم احتمالية الدفع ووضوح حد في حال أن المبالغ كانت مستحقة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

(د.) المعلومات المستقبلية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. ويقتضي تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية وضع اجتهادات جوهرية.

(هـ) عوامل الاقتصاد الكلي

يعتمد البنك في نماذج انخفاض القيمة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ التقرير. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام حكم خبير ائتماني.

(و) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرضات منذ الإدراج المبدئي عن طريق مقارنة مخاطر التعسر الواقعة على مدى العمر المتوقع المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل دون النظر إلى الضمان، وتأثير العوامل الاقتصادية الكلية المستقبلية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي، حكم الإدارة، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عنصراً رئيسياً في التوقعات الاقتصادية الكلية. وتعتمد أهمية وملاءمة كل عامل من عوامل الاقتصاد الكلي المحددة على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادراً على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة؛ التغييرات في تكوين المحفظة. والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتخلف في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من ٣٠ يوماً.

(ز) تعريف العجز عن السداد

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

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية الاحتفاظ (إن وجدت)؛ أو
- تأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن ١٠٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سُمح لها باستمرار.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل عدم الالتزام بتعهد ما.
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- بناءً على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتبع البنك تعريف التخلف عن السداد كما هو منصوص عليه في إرشادات البنك المركزي العماني (بي إم ٩٧٧ وما تلى ذلك).

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع) ٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

(ج) عرض المخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر للائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كانخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
 - بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويُدْرَجها في احتياطي القيمة العادلة.
 - تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة وخطابات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص انخفاض في قيمة البنود خارج الميزانية العمومية على التزامات أخرى.
- عندما يتم وضع نموذج للمقاييس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:
- نوع الأداة
 - درجة مخاطر الائتمان
 - نوع الضمان
 - نسب القروض إلى قيم الرهون العقارية المجزئة
 - تاريخ الإدراج المبدئي
 - الفترة المتبقية حتى الاستحقاق
 - الصناعة
- تخضع المجموعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

(ط) شطب

يتم شطب القروض والسلف ومديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى البنك. وإذا حدث، في أي سنة لاحقة، زيادة أو انخفاض في خسارة انخفاض القيمة المقدرة بسبب حدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، تتم زيادة خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. وإذا تم استرداد أي مبالغ مشطوبة في وقت لاحق، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الأرباح أو الخسائر. وتبقى سياسة الشطب كما هي دون تغيير.

لازال البنك يسعى إلى استرداد المبالغ المدينة على نحو قانوني بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً نظراً لتوقع غير معقول بشأن استردادها بالكامل.

(ي) محاسبة التغطية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ نموذجاً جديداً لمحاسبة التغطية من شأنه أن يوسع نطاق البنود المحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التغطية ويقوم بمواءمة محاسبة التغطية بشكل أوثق مع أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر مع نهج أكثر نوعية لتقييم فعالية التغطية. يقدم المعيار رقم ٩ أيضاً متطلبات جديدة بشأن إعادة توازن علاقات التغطية ومنع الإيقاف الطوعي لمحاسبة التغطية.

تستوفي أنواع علاقات محاسبة التغطية التي يقوم البنك حالياً بتصنيفها متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتتفق مع استراتيجية إدارة المخاطر التابعة للبنك وأهدافه.

بناء على تقييم البنك، لا يوجد أي أثر من تطبيق معيار جديد على محاسبة التغطية.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني وأرصدة لدى البنك وأذون خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق أصلياً خلال أقل من ثلاثة أشهر. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٥-٣ مستحق من البنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. يشمل المستحق من البنوك أرصدة لدى بنوك أخرى (نوسترو) والإيداعات والقروض للبنوك.

٦-٣ ممتلكات ومعدات

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة الأصل.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأراضي. يحتسب الاستهلاك على أصول أخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها على النحو التالي:

السنوات	
٢٥ - ٧	مبان
٧ - ٣	أثاث وتركيبات
٥ - ٣	سيارات
٤	معدات حاسب آلي
١.	النظام المصرفي الأساسي

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدر.

تُحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتُدرج ضمن «الإيرادات الأخرى» في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم تحميل مصروفات الصيانة والتجديدات في قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. كما تتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما تؤدي هذه النفقات إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في بند الممتلكات والمعدات. وتدرج جميع النفقات الأخرى في قائمة قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن المصروفات عند تكبدها.

٧-٣ ضمان قيد البيع

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

٨-٣ أصول غير ملموسة

تمثل الشهرة فائض تكلفة الحيازة عن القيمة العادلة المنسوبة لصافي الأصول في تاريخ الحيازة. ويتم فحص الشهرة سنوياً لتحديد انخفاض القيمة ويتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة لانخفاض القيمة.

٩-٣ ودائع

الودائع من البنوك والعملاء وسندات الدين والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل البنك، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١.٣ ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الجارية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان.

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

يتم إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الآخر.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

تُراجع القيمة الدفترية لأصول/التزامات ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوقّر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

١١-٣ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

١٢-٣ أوراق قبول

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

١٣-٣ اتفاقيات بيع وإعادة شراء

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المبيعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويُضمّن التزام الطرف المقابل في المبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى، أو الودائع من البنوك، أو الودائع الأخرى، أو الودائع المستحقة إلى العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع (عكس اتفاقيات إعادة الشراء) كقروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل الفائدة. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في القوائم المالية.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المقترضة في القوائم المالية ما لم يتم بيعها إلى أطراف أخرى وفي هذه الحالة يتم تسجيل الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة ضمن إيرادات التداول.

١٤-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

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

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).

- تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).

عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تغطية، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسمياً بين أداة التغطية والبند الذي يتم تغطيته، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ معاملة التغطية والمخاطر التي يتم تغطيتها إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التغطية. يقوم البنك بإجراء تقييم، سواء عند بدء علاقة التغطية وبصفة مستمرة أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التغطية ذات فاعلية عالية عند مقاصد التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود التي يتم تغطيتها ذات العلاقة والعائدة إلى مخاطر التغطية.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع) ١٤-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (تابع)

فيما يتعلق بتغطيات التدفق النقدي، فإن الربح أو الخسارة من أدوات التغطية يتم إدراجها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي تكون التغطية فعالة ويتم تحويلها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة التي يتم تغطيتها على الربح أو الخسارة. وإذا لم يعد من المتوقع ظهور معاملة التغطية، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. لا يملك البنك أي أدوات مشتقة تم تصنيفها كأدوات تغطية.

١٥-٣ الإيجارات

كما هو موضح في الإيضاح ٧-٢، قام البنك بتغيير سياسته المحاسبية للإيجارات التي يكون فيها البنك مستأجراً. تم وصف السياسة الجديدة في الإيضاح ٣٦ وأثر التغيير في الإيضاح ٧-٢.

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا يتم بموجبها تحويل جزء كبير من مخاطر ومنافع الملكية للبنك كمستأجر كعقود إيجار تشغيلية (إيضاح ١٨). ويتم تحميل المدفوعات المؤدأة بموجب عقود الإيجار التشغيلية (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجر) ضمن الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٦-٣ مكافآت الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويُكوّن استحقاق للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العُماني لعام ١٩٩١ وتعديلاته اللاحقة كمصرف بقاءة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

إن التزام البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

١٧-٣ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض المستفيد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد الإدراج المبدئي، تقاس التزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفق للقياس المبدئي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الأرباح أو الخسائر دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ التقرير، أيهما أعلى. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلقة بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

١٨-٣ اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهلكة؛ ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف معاملات للقرض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تؤجّل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أنّ سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسملة الرسوم كدفعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

١٩-٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من الجهات الرقابية والمساهمين. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامل توزيعات أرباح العام التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ التقرير.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٠-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

١. إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

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

(٢). الفائدة على سندات الدين الاستثمارية المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي.

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

٢. إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

٢٢-٣ توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر تحت «إيرادات أخرى» عندما ينشأ حق البنك في استلام الإيرادات.

٢٣-٣ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٢٤-٣ تقارير قطاعات الأعمال

يعتبر القطاع مكوناً متميزاً في البنك، سواء في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو في توفير منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية معينة (القطاع الجغرافي)، والذي يخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. يعمل البنك حالياً فقط في سلطنة عُمان. يمثل الشكل الرئيسي للبنك للإبلاغ عن المعلومات القطاعية في قطاعات الأعمال، بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي في البنك. القطاعات التجارية الرئيسية للبنك هي الأعمال المصرفية للشركات والأفراد، والخزينة والاستثمار. كما تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية المتعلقة بالنافذة المصرفية الإسلامية في الإيضاح رقم ٣٤.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٥-٣ ربحية السهم الواحد

يعرض البنك ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

٢٦-٣ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

يتم إدراج الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة ١ بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

٤. الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع الاجتهادات والتقدير والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تعد الاجتهادات الجوهرية التي اتبعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة هي ذاتها المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء الاجتهادات الجوهرية الجديدة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة الجديدة المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ والموضحة في الإيضاح رقم ٣.

١-٤ انخفاض قيمة القروض والسلف

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متعددة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الأصول وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كبدلات تساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

٢-٤ الضريبة

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللامسات النهائية للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل البنك والسلطات الضريبية ذات الصلة.

٣-٤ تصنيف أداة حقوق المساهمين الفئة ١ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة ١ مدرجة في يورونكست دبلن (المعروفة سابقاً باسم البورصة الأيرلندية) وسوق مسقط للأوراق المالية والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي الملامح الرئيسية للأدوات:

- لا تتمتع بتاريخ استحقاق ثابت.
- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية إلى حد كبير وتصنف أعلى من المساهمين العاديين فقط.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي العُماني.

يتطلب تحديد تصنيف حقوق المساهمين لهذه الأدوات حكماً جوهرياً حيث إن بعض البنود -تحديداً «حالات العجز عن السداد»- تتطلب تفسيراً. يرى أعضاء مجلس الإدارة -بعد تحصيل وخصم الديون في البنود المتعلقة بالانخفاض، وعدم السداد، والتبعية في وثيقة طرح الأداة- أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر الانخفاض بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم تلك البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة باعتبارها غير موضوعية بالنسبة لأغراض تحديد تصنيف الدين مقابل حقوق المساهمين. وقد أخذ أعضاء مجلس الإدارة بالاعتبار المشورة القانونية المستقلة الملائمة عند تكوين رأيهم بشأن هذا الأمر.

٤. الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

٤-٤ تحديد مدة الإيجار بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

عند تحديد مدة الإيجار، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الوقائع والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان تمديد الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة ومدى قابلية تنفيذ بند التمديد في اتفاقية الإيجار، وقيمة التحسينات المستأجرة، والعقوبات عند الإنهاء، والتكاليف، وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. يجوز أن تحتوي اتفاقيات الإيجار للمباني التي يشغلها البنك على خيار التمديد حيث لم تعتبر المجموعة خيارات التمديد بعد تحليل العوامل أعلاه.

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزماً بممارسته (أو لا يمارسه). لا يتم مراجعة التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة البنك. خلال السنة المالية، لم يتم البنك بمراجعة تقييمه لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

٥-٤ المصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك:

- تحديد العدد والقيم النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية من العوامل الاقتصادية المختلفة وكيف تؤثر هذه العوامل بعضها البعض.
- احتمال العجز عن السداد: يشكل مدخلا رئيسيا في قياس خسائر الائتمان المتوقعة واحتمال التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٣١,٤٢٢	٣١,٢٢٣	نقد في الصندوق
١٢٦,٨٦٣	١٧١,٠٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٤٣,٢٢٠	٩٨,١٧٥	إيداعات لدى البنك المركزي العُماني
٣٠١,٥٠٥	٣٠٠,٤٠٥	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني وديعة رأس مالية بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠١٨: ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني). هذه غير متاحة للعمليات اليومية للبنك ولا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العُماني. خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى من الرصيد المحتفظ به لدى البنوك المركزية كاحتياطات قانونية مبلغاً وقدره ٨٥,٧٧ مليون ريال عُماني (٢٠١٨: ٩٢,٤٩ مليون ريال عُماني).

٦. قروض وسلف وتمويلات إلى بنوك

بالتكلفة المهلكة

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٨١,١٠٤	٨٦,٦٦٢	قروض مشتركة إلى بنوك أخرى
٢٣,٠٠٦	٣٤٣,٩٩٧	إيداعات لدى بنوك أخرى
١٨,٧٣٢	٤١,٧٥٢	حسابات مقاصة جارية
٣٢٩,٨٩٦	٤٧٢,٤١١	
(٨٣٧)	(١,٢٥٣)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٢٩,٠٥٩	٤٧١,١٥٨	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يمثل أي إيداع منفرداً لدى أي بنك نسبة ٢٪ أو أكثر من إيداعات البنك (٢٠١٨: مَثَل بنك محلي واحد نسبة ٣٪).

٦. قروض وسلف وتمويلات إلى بنوك (تابع)

فيما يلي تحليل حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٤٠٩	٨٣٧	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٤٩٥	-	أثر الانتقال إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
	٤١٦	المحمل للعام
(٦٧)	-	ناقصاً: المعكوس خلال العام
٨٣٧	١,٢٥٣	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية

أ الصيرفة التقليدية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٢,٥٤٧,٠٤٩	٢,٤٢٥,٧٣٠	قروض
١٦٥,٨٨٠	١٣٧,٨٢٧	سحوبات بنكية على المكشوف
٩٩,٣٩٣	١٠٩,٨٦٥	قروض مقابل إيصالات أمانة
٧,٩٦٩	٤٦,٨٩٨	كمبيالات مخصومة
٨,٩٢١	٩,٤٥٠	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٢,٨٩٢,٢١٢	٢,٧٢٩,٧٧٠	إجمالي القروض والسلف والتمويلات إلى العملاء
(١٣٠,٤٥٢)	(١١٢,٤٢٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المجنبة
٢,٧٦١,٧٦٠	٢,٦١٧,٣٤٥	صافي القروض والسلف والتمويلات إلى العملاء
ب. تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية		
١٥٨,٦١٠	١٦٢,٧٣١	تمويل الإسكان
٢٣٢,٣٠١	٢٧٦,٨٥١	تمويل الشركات
١,٨٢٢	١٢,٢٤٥	تمويل الأفراد
٤٠١,٧٣٣	٤٥١,٨٢٧	
(٤,٦٤٩)	(٥,٨٢٢)	يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٩٧,٠٨٤	٤٤٦,٠٠٥	صافي التمويل إلى العملاء

يتضمن مخصص الانخفاض في القيمة مبلغ احتياطي الربح وقدره ٣٩٢ ألف ريال عماني ومبلغ ٢٤٩ ألف ريال عماني للعام ٢٠١٩ و٢٠١٨ على التوالي.

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية (تابع)

ج. فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		(١) مخصص انخفاض قيمة القروض (تقليدية وإسلامية)
٩٠,٧٤٠	٧٩,٣٠٨	١ يناير
(١٦,٣٧٠)	-	أثر الانتقال إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
-	٥,١٨٥	عكس احتياطي خاص لانخفاض القيمة إلى مخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١١,٣٢٠	٣٠,١٥١	مخصص للعام
(٦,٣٥٤)	(٧,٩٩٦)	محرر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال العام
(٢٨)	(١٢,٥٧٠)	مشطوب خلال العام
٧٩,٣٠٨	٩٤,٠٧٨	٣١ ديسمبر
		(٢) فائدة مجانية
٤٧,٢١٢	٥٥,٧٩٣	١ يناير
١٠,١٤٦	١٢,٥١٩	مجنب خلال العام
(١,٣٩٨)	(١,٦٢٣)	مبالغ مستردة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(١٦٧)	(٤٢,٥٢٠)	مشطوب خلال العام
٥٥,٧٩٣	٢٤,١٦٩	٣١ ديسمبر
١٣٥,١٠١	١١٨,٢٤٧	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القروض والسلف التي لم يتم تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته ٦,٨٦ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٣,١٣ مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المجنية واستردادها بالتالي في صافي إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

في ٢٠١٩، شطب البنك مبلغاً وقدره ٥١,٧٨ مليون ريال عماني والذي يتضمّن ١٢,٥١ مليون ريال عماني من المبلغ الأصلي و٣٩,٣٦ مليون ريال عماني من الفائدة المجنية (٢٠١٨ - لا شيء) باعتباره شطباً فينياً.

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

(٣) مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والفائدة المجنية المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية (تابع)

ريال عماني بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* (١.)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	القيمة الإجمالية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١.)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٤) - (١.)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)	
-	-	٢,١٩٩,٨٠٠	٢,١٨٤,٢٧٧	١٥,٥٢٣	١١,٥٨٦	٢٧,١٠٩	٢,٢١١,٣٨٦	المرحلة الأولى	معياري
-	-	٥٧٣,١٠٨	٥٧٣,٧٢١	(٦١٣)	٨,٢٨١	٧,٦٦٨	٥٨١,٣٨٩	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٢,٧٧٢,٩٠٨	٢,٧٥٧,٩٩٨	١٤,٩١٠	١٩,٨٦٧	٣٤,٧٧٧	٢,٧٩٢,٧٧٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	قائمة خاصة
-	-	٢٢٢,٤٦٤	٢٣٥,٠٤٦	(١٢,٥٨٢)	١٧,٧٧٦	٥,١٩٤	٢٤٠,٢٤٠	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٢٢٢,٤٦٤	٢٣٥,٠٤٦	(١٢,٥٨٢)	١٧,٧٧٦	٥,١٩٤	٢٤٠,٢٤٠		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	دون المعياري
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٧٤٩	-	١١,١٧٦	١٣,٩٠٥	(٣,٤٧٨)	٨,٧٢٣	٥,٢٤٥	١٩,٨٩٩	المرحلة الثالثة	
٧٤٩	-	١١,١٧٦	١٣,٩٠٥	(٣,٤٧٨)	٨,٧٢٣	٥,٢٤٥	١٩,٨٩٩		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٣,٣٤٨	-	٣٩,٠٢٧	٢٩,٥٧٩	٦,١٠٠	١٨,٣١٣	٢٤,٤١٣	٥٧,٣٤٠	المرحلة الثالثة	
٣,٣٤٨	-	٣٩,٠٢٧	٢٩,٥٧٩	٦,١٠٠	١٨,٣١٣	٢٤,٤١٣	٥٧,٣٤٠		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٢٠٠,٧٢	-	٤١,٩٤٤	٨,٠٤٤	١٣,٨٢٨	٢٩,٣٩٩	٤٣,٢٢٧	٧١,٣٤٣	المرحلة الثالثة	
٢٠٠,٧٢	-	٤١,٩٤٤	٨,٠٤٤	١٣,٨٢٨	٢٩,٣٩٩	٤٣,٢٢٧	٧١,٣٤٣		الإجمالي الفرعي
٢٤,١٦٩	-	٣,٠٨٧,٥١٩	٣,٠٤٤,٥٧٢	١٨,٧٧٨	٩٤,٠٧٨	١١٢,٨٥٦	٣,١٨١,٥٩٧		إجمالي القروض والسلف
-	-	١,٧١٦,٥٢١	١,٧٢٢,٠٠٢	(٥,٤٨١)	٥,٩٠٩	٤٢٨	١,٧٢٢,٤٣٠	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	٤١٤,٨٦٧	٤٢٣,٥١٠	(٨,٦٤٣)	٨,٦٤٣	-	٤٢٣,٥١٠	المرحلة الثانية	
-	-	٢,٤٥٢	٢,٤٥٢	-	-	-	٢,٤٥٢	المرحلة الثالثة	
-	-	٢,١٣٣,٨٤٠	٢,١٤٧,٩٦٤	(١٤,١٢٤)	١٤,٥٥٢	٤٢٨	٢,١٤٨,٣٩٢		الإجمالي الفرعي
-	-	٣,٩١٦,٣٢١	٣,٩٠٦,٢٧٩	١٠,٠٤٢	١٧,٤٩٥	٢٧,٥٣٧	٣,٩٣٣,٨١٦	المرحلة الأولى	الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)
-	-	١,٢١٠,٤٣٩	١,٢٣٢,٢٧٧	(٢١,٨٣٨)	٣٤,٧٠٠	١٢,٨٦٢	١,٢٤٥,١٣٩	المرحلة الثانية	
٢٤,١٦٩	-	٩٤,٥٩٩	٥٣,٩٨٠	١٦,٤٥٠	٥٦,٤٣٥	٧٢,٨٨٥	١٥١,٠٣٤	المرحلة الثالثة	
٢٤,١٦٩	-	٥,٢٢١,٣٥٩	٥,١٩٢,٥٣٦	٤,٦٥٤	١٠٨,٦٣٠	١١٣,٢٨٤	٥,٣٢٩,٩٨٩	الإجمالي	

*صافي المخصص والفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ريال عماني بالآلاف

| رقم ٩ الدولي
المالية
التقارير
وفقاً لمعيار
والخسارة
في الربح
المدرجة
الفائدة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (١٠.) | (٩) | (٨) = (٣) - (٥) | (٧) = (٣) - (٤) - (١٠.) | (٦) = (٤) - (٥) | (٥) | (٤) | (٣) | (٢) | (١) | |
| - | - | ٢,٤٩٢,٩٥٣ | ٢,٤٧٨,٠٣٤ | ١٤,٩١٩ | ١٣,٣٤٩ | ٢٨,٢٦٨ | ٢,٥٠٦,٣٠٢ | المرحلة الأولى | | |
| ١٩٨ | - | ٤,٠٥٨,٨٤٤ | ٤,٠٦٣,٣٧ | (٩٩١) | ٥,٨٥٩ | ٤,٨٦٨ | ٤١١,٧٠٣ | المرحلة الثانية | معياري | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثالثة | | |
| ١٩٨ | - | ٢,٨٩٨,٧٩٧ | ٢,٨٨٤,٦٧١ | ١٣,٩٢٨ | ١٩,٢٠٨ | ٣٣,١٣٦ | ٢,٩١٨,٠٠٥ | | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | ٧٧ | ٧٦ | ١ | ١ | ٢ | ٧٨ | المرحلة الأولى | | |
| - | - | ٢٣٥,٨٦٤ | ٢٤٧,٥٢٦ | (١١,٦٦٢) | ١٨,٦٩٩ | ٧,٠٣٧ | ٢٥٤,٥٦٣ | المرحلة الثانية | قائمة خاصة | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثالثة | | |
| - | - | ٢٣٥,٩٤١ | ٢٤٧,٦٠٢ | (١١,٦٦١) | ١٨,٧٠٠ | ٧,٠٣٩ | ٢٥٤,٦٤١ | | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | دون المعياري | |
| ٣٤٨ | - | ٥,٦٧٥ | ٦,٧٤٨ | (١,٤٢١) | ٣,٩٣٦ | ٢,٥١٥ | ٩,٦١١ | المرحلة الثالثة | | |
| ٣٤٨ | - | ٥,٦٧٥ | ٦,٧٤٨ | (١,٤٢١) | ٣,٩٣٦ | ٢,٥١٥ | ٩,٦١١ | | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | مشكوك في تحصيله | |
| ٦٥٩ | - | ٤,٨٨٣ | ٤,٠١٧ | ٢,٧ | ٢,٩٥٢ | ٣,١٥٩ | ٧,٨٣٥ | المرحلة الثالثة | | |
| ٦٥٩ | - | ٤,٨٨٣ | ٤,٠١٧ | ٢,٧ | ٢,٩٥٢ | ٣,١٥٩ | ٧,٨٣٥ | | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | خسارة | |
| ٥٤,٥٨٨ | - | ٦٩,٣٤١ | ٤,١٦١ | ١,٠٥٩٢ | ٣٤,٥١٢ | ٤٥,١٠٤ | ١٠٣,٨٥٣ | المرحلة الثالثة | | |
| ٥٤,٥٨٨ | - | ٦٩,٣٤١ | ٤,١٦١ | ١,٠٥٩٢ | ٣٤,٥١٢ | ٤٥,١٠٤ | ١٠٣,٨٥٣ | | الإجمالي الفرعي | |
| ٥٥,٧٩٣ | - | ٣,٢١٤,٦٣٧ | ٣,١٤٧,١٩٩ | ١١,٦٤٥ | ٧٩,٣٠٨ | ٩٠,٩٥٣ | ٣,٢٩٣,٩٤٥ | | إجمالي القروض والسلف | |
| - | - | ١,٩١٧,٧٤٢ | ١,٩٢٣,١٠٦ | (٥,٣٦٤) | ٥,٨٥٧ | ٤٩٣ | ١,٩٢٣,٥٩٩ | المرحلة الأولى | بنود أخرى غير مضمولة في | |
| - | - | ٣٦٦,٨١٤ | ٣٧٥,٢٧٠ | (٨,٤٥٦) | ٨,٤٥٦ | - | ٣٧٥,٢٧٠ | المرحلة الثانية | تعميم البنك المركزي العماني | |
| - | - | ٧٩ | ٧٩ | - | - | - | ٧٩ | المرحلة الثالثة | رقم ب. م. ٧٩ والتعليمات ذات الصلة | |
| - | - | ٢,٢٨٥,٣٤٦ | ٢,٢٩٩,١٦٦ | (١٣,٨٢٠) | ١٤,٣١٣ | ٤٩٣ | ٢,٢٩٩,٦٥٩ | | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | ٤,٤١٠,٧٧٢ | ٤,٤٠١,٢١٦ | ٩,٥٥٦ | ١٩,٢٠٧ | ٢٨,٧٦٣ | ٤,٤٢٩,٩٧٩ | المرحلة الأولى | | |
| ٨٩١ | - | ١,٠٠٨,٥٢٢ | ١,٠٢٩,٤٣٣ | (٩,١١٢) | ٣٣,٠١٤ | ١١,٩٠٥ | ١,٠٤١,٥٣٦ | المرحلة الثانية | الإجمالي | |
| ٥٥,٥٩٥ | - | ٨,٠٦٩ | ١٥,٧١٦ | ٩,٣٧٨ | ٤١,٤٠٠ | ٥,٠٧٨ | ١٢٢,٠٨٩ | المرحلة الثالثة | (٣١ ديسمبر ٢٠١٨) | |
| ٥٥,٧٩٣ | - | ٥,٤٩٩,٩٨٣ | ٥,٤٤٦,٣٦٥ | (٢,١٧٥) | ٩٣,٦٢١ | ٩١,٤٤٦ | ٥,٥٩٣,٦٠٤ | | الإجمالي | |

* صافي المخصص والفائدة المجنبه وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية (تابع)

(د) قروض معاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممددة، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة، وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير، في حكم الإدارة، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم الإبقاء على هذه السياسات تحت المراجعة المستمرة. عادة ما يتم تطبيق إعادة الهيكلة على القروض لأجل، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ريال عماني بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ٢٠١٩	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجتنب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى		٥,٩٤١	٥٦	١٤	٤٢	٥,٨٨٥	٥,٩٢٧	-	-
المرحلة الثانية		٣٢,٠٧٢	٣٩٣	٢,٦٣٥	(٢,٢٤٢)	٣١,٦٧٩	٢٩,٤٣٧	-	-
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٣٨,٠١٣	٤٤٩	٢,٦٤٩	(٢,٢٠٠)	٣٧,٥٦٤	٣٥,٣٦٤	-	-
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		٤,٧٦٠	٢,٩٥٣	١,٨٨١	١,٠٧٢	٧,٠٤٠	٢,٨٧٩	-	١,١٠٣
المجموع الفرعي		٤,٧٦٠	٢,٩٥٣	١,٨٨١	١,٠٧٢	٧,٠٤٠	٢,٨٧٩	-	١,١٠٣
المرحلة الأولى		٥,٩٤١٣٢,٠٧٢	٥٦٣٩٣	١٤٢,٦٣٥	٤٢(٢,٢٤٢)	٥,٨٨٥	٥,٩٢٧	-	-
المرحلة الثانية		٣٢,٠٧٢	٣٩٣	٢,٦٣٥	(٢,٢٤٢)	٣١,٦٧٩	٢٩,٤٣٧	-	-
المرحلة الثالثة		٤,٧٦٠	٢,٩٥٣	١,٨٨١	١,٠٧٢	٧,٠٤٠	٢,٨٧٩	-	١,١٠٣
الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩)		٤٢,٧٧٣	٣,٤٠٢	٤,٥٣٠	(١,١٢٨)	٣٨,٢٦٨	٣٨,٢٤٣	-	١,١٠٣

* صافي المخصص والفائدة المجتنب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

ريال عماني بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجتنب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى		٥,٣٥٦	٥٣	٢٦٩	(٢١٦)	٥,٣٠٣	٥,٠٨٧	-	-
المرحلة الثانية		٤٣,٥٩١	٦٢٤	٣,٣٢٢	(٢,٦٩٨)	٤٢,٧٧٧	٤٠,٢٦٩	-	١٩
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٤٨,٩٤٧	٦٧٧	٣,٥٩١	(٢,٩١٤)	٤٨,٠٨٠	٤٥,٣٥٦	-	١٩
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		٤,٥٤٢	٢,٤٤٦	١,٧١٨	٧٢٨	١,١٧٧	٢,٨٢٤	-	٩١٩
المجموع الفرعي		٤,٥٤٢	٢,٤٤٦	١,٧١٨	٧٢٨	١,١٧٧	٢,٨٢٤	-	٩١٩
المرحلة الأولى		٥,٣٥٦٤٣,٥٩١	٥٣٦٢٤	٣,٦٩٣,٣٢٢	(٢,٦٩٨)	٥,٣٠٣	٥,٠٨٧	-	-
المرحلة الثانية		٤٣,٥٩١	٦٢٤	٣,٣٢٢	(٢,٦٩٨)	٤٢,٧٧٧	٤٠,٢٦٩	-	١٩
المرحلة الثالثة		٤,٥٤٢	٢,٤٤٦	١,٧١٨	٧٢٨	١,١٧٧	٢,٨٢٤	-	٩١٩
الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)		٥٣,٤٨٩	٣,١٢٣	٥,٣٠٩	(٢,١٨٦)	٤٩,٢٥٧	٤٨,١٨٠	-	١,١٠٩

* صافي المخصص والفائدة المجتنب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية (تابع)

(ه) تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها ٢٠١٩

الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	
(٢٢,٣٩٤)	٢٢,٣٩٤	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة)
٤,٦٥٤	١.٨,٦٣٠	١١٣,٢٨٤	المخصصات المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني - ب م ٩٧٧ / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (الإيضاح ١)
-	%٤,٦٧	%٤,٦٧	إجمالي معدل القروض المتعثرة
(%,٥٢)	%٢,١٤	%١,٦٢	صافي معدل القروض المتعثرة

إجمالي القروض المتعثرة ٤,٦٧٪ وصافي القروض المتعثرة ٢,١٤٪ بناء على التعرضات المتعثرة الممولة على التعرضات الممولة (صافي القروض المتعثرة باستثناء احتياطي الفائدة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

الإيضاح ١: باستثناء احتياطي الفائدة بقيمة ٢٤,١٦٩ ألف ريال عماني.

ه (أ) احتياطي انخفاض القيمة الخاصة

خلال عام ٢٠١٩، تم إجراء بعض التعديلات بما في ذلك التحويل من الأرباح المحتجزة مما أدى إلى رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يصل إلى ٤,٦٥٤ ألف ريال عماني بموجب احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ والذي يمثل الفرق في المخصصات

مطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني - BM977 بمبلغ ١١٣,٢٨٤ ألف ريال عماني والمخصصات المحتفظ بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ البالغ ١.٨,٦٣٠ ألف ريال عماني.

تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها ٢٠١٨

الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	
(٦,٦٥٠)	٦,٦٥٠	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة)
(٢,١٧٥)	٩٣,٦٢١	٩١,٤٤٦	المخصصات المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني - ب م ٩٧٧ / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (الإيضاح ١)
-	%٣,٦٨	%٣,٦٨	إجمالي معدل القروض المتعثرة
(%,٢٩)	%٠,٧٤	%٠,٤٥	صافي معدل القروض المتعثرة

إجمالي القروض المتعثرة ٣,٦٨٪ وصافي القروض المتعثرة ٠,٧٤٪ بناء على التعرضات المتعثرة غير الممولة على مدى فترة التعرض غير الممولة (صافي القروض المتعثرة باستثناء احتياطي الفائدة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

الإيضاح ١: باستثناء احتياطي الفائدة بقيمة ٥٥,٧٩٣ ألف ريال عماني.

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية (تابع)

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والانخفاض في القيمة وصافي التعرض فقط لتلك الأصول المالية التي تم فحصها لتحديد انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

ريال عُمانى بالآلاف

إجمالي التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣١,٥٨٣	-	-	١٣١,٥٨٣
مستحق من بنوك	٤٧٢,٤١١	-	-	٤٧٢,٤١١
سيادي	١٩٦,٤١٥	-	-	١٩٦,٤١٥
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٢٠,٩٢٧	-	-	٢٠,٩٢٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٠,٥٤٥	-	-	٦٠,٥٤٥
قروض وسلف	٢,٢١١,٣٨٦	٨٢١,٦٢٩	١٤٨,٥٨٢	٣,١٨١,٥٩٧
أرباح مستحقة	١٣,٥٣٥	٤,٦٩٠	-	١٨,٢٢٥
مجموع إجمالي التعرض الممول	٣,١٠٦,٨٠٢	٨٢٦,٣١٩	١٤٨,٥٨٢	٤,٠٨١,٧٠٣
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٢٤,٧٢٥	٢٨٣,٧٥٣	٢,٤٥٢	٨١٠,٩٣٠
أوراق قبول	٤٤,٦٧٥	١٠,٨٩٢	-	٥٥,٥٦٧
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٢٥٧,٦١٤	١٢٤,١٧٥	-	٣٨١,٧٨٩
مجموع إجمالي التعرض غير الممول	٨٢٧,٠١٤	٤١٨,٨٢٠	٢,٤٥٢	١,٢٤٨,٢٨٦
مجموع إجمالي التعرض	٣,٩٣٣,٨١٦	١,٢٤٥,١٣٩	١٥١,٠٣٤	٥,٣٢٩,٩٨٩
انخفاض القيمة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من بنوك	١,٢٥٣	-	-	١,٢٥٣
سيادي	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٦	-	-	١٨٦
قروض وسلف	١١,٥٨٦	٢٦,٠٥٧	٥٦,٤٣٥	٩٤,٠٧٨
أرباح مستحقة	٥٩	١٣٦	-	١٩٥
إجمالي انخفاض القيمة الممول	١٣,٠٨٤	٢٦,١٩٣	٥٦,٤٣٥	٩٥,٧١٢
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢,٤٤٢	٧,٢٩٧	-	٩,٧٣٩
أوراق قبول	٧٨	١٨	-	٩٦
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	١,٨٩١	١,١٩٢	-	٣,٠٨٣
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	٤,٤١١	٨,٥٠٧	-	١٢,٩١٨
إجمالي انخفاض القيمة	١٧,٤٩٥	٣٤,٧٠٠	٥٦,٤٣٥	١٠٨,٦٣٠
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣١,٥٨٣	-	-	١٣١,٥٨٣
مستحق من بنوك	٤٧١,١٥٨	-	-	٤٧١,١٥٨
سيادي	١٩٦,٤١٥	-	-	١٩٦,٤١٥
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٢٠,٩٢٧	-	-	٢٠,٩٢٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٠,٣٥٩	-	-	٦٠,٣٥٩
قروض وسلف	٢,١٩٩,٨٠٠	٧٩٥,٥٧٢	٩٢,١٤٧	٣,٠٨٧,٥١٩
أرباح مستحقة	١٣,٤٧٦	٤,٥٥٤	-	١٨,٠٣٠
إجمالي صافي التعرض الممول	٣,٠٩٣,٧١٨	٨٠٠,١٢٦	٩٢,١٤٧	٣,٩٨٥,٩٩١
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٢٢,٢٨٣	٢٧٦,٤٥٦	٢,٤٥٢	٨٠١,١٩١
أوراق قبول	٤٤,٥٩٧	١٠,٨٧٤	-	٥٥,٤٧١
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٢٥٥,٧٢٣	١٢٢,٩٨٣	-	٣٧٨,٧٠٦
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٨٢٢,٦٠٣	٤١٠,٣١٣	٢,٤٥٢	١,٢٣٥,٣٦٨
إجمالي صافي التعرض	٣,٩١٦,٣٢١	١,٢١٠,٤٣٩	٩٤,٥٩٩	٥,٢٢١,٣٥٩

يشمل إجمالي تعرض القروض والسلف بقيمة ١٤٨,٥٨٢ ألف ريال عُمانى بموجب المرحلة الثالثة فوائد مجنبة بقيمة ٢٤,١٦٨ ألف ريال عُمانى. وعليه، خضع المبلغ الأصل القائم البالغ ٦٥,٥٠٦ ريال عُمانى إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية (تابع)

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والاندخاض في القيمة وصافي التعرض فقط لتلك الأصول المالية التي تم فحصها لتحديد انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

ريال عماني بالآلاف

إجمالي التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	١٤٣,٢٢.	-	-	١٤٣,٢٢.
مستحق من بنوك	٣٢٩,٨٥٧	-	-	٣٢٩,٨٥٧
سيادي	٢٣٧,٥٢.	-	-	٢٣٧,٥٢.
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩١٧	-	-	٩١٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٤١٢	-	-	٥٥,٤١٢
قروض وسلف	٢,٥٠٦,٣٨.	٦٦٦,٢٦٦	١٢١,٢٩٩	٣,٢٩٣,٩٤٥
أرباح مستحقة	١٣,٤٠٥	٢,٩٥١	-	١٦,٣٥٦
مجموع إجمالي التعرض الممول	٣,٢٨٦,٧١١	٦٦٩,٢١٧	١٢١,٢٩٩	٤,٠٧٧,٢٢٧
اعتمادات مستندية / ضمانات	٨٠٠,٦١٢	٢٠٩,٤١٢	٧٩.	١,٠١٠,٨١٤
أوراق قبول	٦١,١١٦	١٣,٤٧٣	-	٧٤,٥٨٩
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٢٨١,٥٤٠	١٤٩,٤٣٤	-	٤٣٠,٩٧٤
مجموع إجمالي التعرض غير الممول	١,١٤٣,٢٦٨	٣٧٢,٣١٩	٧٩.	١,٥١٦,٣٧٧
مجموع إجمالي التعرض	٤,٤٢٩,٩٧٩	١,٠٤١,٥٣٦	١٢٢,٠٨٩	٥,٥٩٣,٦٠٤
انخفاض القيمة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من بنوك	٨٣٧	-	-	٨٣٧
سيادي	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦٦	-	-	٢٦٦
قروض وسلف	١٣,٣٥٠	٢٤,٥٥٨	٤١,٤٠٠	٧٩,٣٠٨
أرباح مستحقة	٦١	١٠٣	-	١٦٤
إجمالي انخفاض القيمة الممول	١٤,٥١٤	٢٤,٦٦١	٤١,٤٠٠	٨٠,٥٧٥
اعتمادات مستندية / ضمانات	٣,٢٥٨	٦,٧٢٢	-	٩,٩٨٠
أوراق قبول	٩٢	٣٥	-	١٢٧
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	١,٣٤٣	١,٥٩٦	-	٢,٩٣٩
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	٤,٦٩٣	٨,٣٥٣	-	١٣,٠٤٦
إجمالي انخفاض القيمة	١٩,٢٠٧	٣٣,٠١٤	٤١,٤٠٠	٩٣,٦٢١
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٤٣,٢٢.	-	-	١٤٣,٢٢.
مستحق من بنوك	٣٢٩,٠٢.	-	-	٣٢٩,٠٢.
سيادي	٢٣٧,٥٢.	-	-	٢٣٧,٥٢.
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩١٧	-	-	٩١٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,١٤٦	-	-	٥٥,١٤٦
قروض وسلف	٢,٤٩٣,٠٣.	٦٤١,٧٠٨	٧٩,٨٩٩	٣,٢١٤,٦٣٧
أرباح مستحقة	١٣,٣٤٤	٢,٨٤٨	-	١٦,١٩٢
إجمالي صافي التعرض الممول	٣,٢٧٢,١٩٧	٦٤٤,٥٥٦	٧٩,٨٩٩	٣,٩٩٦,٦٥٢
اعتمادات مستندية / ضمانات	٧٩٧,٣٥٤	٢٠٢,٦٩٠	٧٩.	١,٠٠٠,٨٣٤
أوراق قبول	٦١,٠٢٤	١٣,٤٣٨	-	٧٤,٤٦٢
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٢٨٠,١٩٧	١٤٧,٨٣٨	-	٤٢٨,٠٣٥
إجمالي صافي التعرض غير الممول	١,١٣٨,٥٧٥	٣٦٣,٩٦٦	٧٩.	١,٥٠٢,٣٣١
إجمالي صافي التعرض	٤,٤١٠,٧٧٢	١,٠٠٨,٥٢٢	٨٠,٦٨٩	٥,٤٩٩,٩٨٣

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية (تابع)

(د) الانخفاض في قيمة الأصول المالية والالتزامات المالية

ريال عماني بالآلاف الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الرصيد الافتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في ١ يناير ٢٠١٩				
٨٣٧	-	-	٨٣٧	مستحق من البنوك
٨٤,٤٩٣	٤١,٤٠٠	٢٩,٧٤٣	١٣,٣٥٠	- قروض وسلف للعملاء
٢٦٦	-	-	٢٦٦	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٩,٩٨٠	-	٦,٧٢٢	٣,٢٥٨	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١٢٧	-	٣٥	٩٢	- أوراق قبول
٢,٩٣٩	-	١,٥٩٦	١,٣٤٣	- غير مستخدمة
١٦٤	-	١٠٣	٦١	- فائدة مستحقة
٩٨,٨٠٦	٤١,٤٠٠	٣٨,١٩٩	١٩,٢٠٧	الإجمالي
صافي التحويل بين المراحل				
-	٣,٤٢٩	(٤,٧٢٦)	١,٢٩٧	- قروض وسلف للعملاء
-	-	١٨	(١٨)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	(٥)	٥	- أوراق قبول
-	-	١١	(١١)	- غير مستخدمة
-	-	-	-	- فائدة مستحقة
-	٣,٤٢٩	(٤,٧٠٢)	١,٢٧٣	الإجمالي
المحمل للفترة (بالصافي)				
٤١٦	-	-	٤١٦	- مستحق من البنوك
٢٢,١٥٥	٢٤,١٧٦	١,٠٤٠	(٣,٠٦١)	- قروض وسلف للعملاء
(٨٠)	-	-	(٨٠)	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(٢٤١)	-	٥٥٧	(٧٩٨)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
(٣١)	-	(١٢)	(١٩)	- أوراق قبول
١٤٤	-	(٤١٥)	٥٥٩	- غير مستخدمة
٣١	-	٣٣	(٢)	- فائدة مستحقة
٢٢,٣٩٤	٢٤,١٧٦	١,٢٠٣	(٢,٩٨٥)	الإجمالي
مشطوب خلال العام				
(١٢,٥٧٠)				
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١,٢٥٣	-	-	١,٢٥٣	مستحق من البنوك
٩٤,٠٧٨	٥٦,٤٣٥	٢٦,٠٥٧	١١,٥٨٦	- قروض وسلف للعملاء
١٨٦	-	-	١٨٦	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٩,٧٣٩	-	٧,٢٩٧	٢,٤٤٢	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٩٦	-	١٨	٧٨	- أوراق قبول
٣,٠٨٣	-	١,١٩٢	١,٨٩١	- غير مستخدمة
١٩٥	-	١٣٦	٥٩	- فائدة مستحقة
١٠٨,٦٣٠	٥٦,٤٣٥	٣٤,٧٠٠	١٧,٤٩٥	إجمالي صافي التعرض

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية (تابع)

ريال عماني بالآلاف الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الرصيد الافتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في ١ يناير ٢٠١٨				
٩.٤	-	١.٠	٨.٤	- مستحق من البنوك
٧٤,٣٧٠	٣٧,٣٦٣	٢١,٣٣٥	١٥,٦٧٢	- قروض وسلف للعملاء
٦٧	-	-	٦٧	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٧,٨٦٩	-	٣,٨٦٩	٤,٠٠٠	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١.٠	-	٧٧	٢٣	- أوراق قبول
٣,٦٣٧	-	١,٧٦٦	١,٨٧١	- غير مستخدمة
٥٢	-	٣٠	٢٢	- فائدة مستحقة
٨٦,٩٩٩	٣٧,٣٦٣	٢٧,١٧٧	٢٢,٤٥٩	الإجمالي
صافي التحويل بين المراحل				
-	(١,٥٣٩)	٤,٣٦٦	(٢,٨٢٧)	- قروض وسلف للعملاء
-	-	٢٨	(٢٨)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	(١,٥٣٩)	٤,٣٩٤	(٢,٨٥٥)	الإجمالي
المحمل للفترة (بالصافي)				
(٦٧)	-	(١.٠)	٣٣	- مستحق من البنوك
٤,٩٦٦	٥,٦٠٤	(١,١٤٣)	٥٠٥	- قروض وسلف للعملاء
١٩٩	-	-	١٩٩	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٢,١١١	-	٢,٨٢٥	(٧١٤)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٢٧	-	(٤٢)	٦٩	- أوراق قبول
(٦٩٨)	-	(١٧٠)	(٥٢٨)	- غير مستخدمة
١١٢	-	٧٣	٣٩	- فائدة مستحقة
٦,٦٥٠	٥,٦٠٤	١,٤٤٣	(٣٩٧)	الإجمالي
(٢٨)	(٢٨)	-	-	مشطوب خلال العام
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
٨٣٧	-	-	٨٣٧	- مستحق من البنوك
٧٩,٣٠٨	٤١,٤٠٠	٢٤,٥٥٨	١٣,٣٥٠	- قروض وسلف للعملاء
٢٦٦	-	-	٢٦٦	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٩,٩٨٠	-	٦,٧٢٢	٣,٢٥٨	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١٢٧	-	٣٥	٩٢	- أوراق قبول
٢,٩٣٩	-	١,٥٩٦	١,٣٤٣	- غير مستخدمة
١٦٤	-	١.٣	٦١	- فائدة مستحقة
٩٣,٦٢١	٤١,٤٠٠	٣٣,٠١٤	١٩,٢٠٧	إجمالي صافي التعرض

٧. قروض وسلف وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة التقليدية (تابع)

(هـ) الانخفاض في قيمة الأصول المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود قائمة المركز المالي وفئات الأدوات المالية:

ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	التكلفة المهلكة	إجمالي القيمة الدفترية
٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	٣٠٠,٤٠٥	٣٠٠,٤٠٥
٦	قروض وسلف للبنوك	-	-	-	٤٧١,١٥٨	٤٧١,١٥٨
٧	قروض وسلف للعملاء	-	-	-	٣,٠٦٣,٣٥٠	٣,٠٦٣,٣٥٠
٨	استثمارات في أوراق مالية	٤,٢٦٣	٣,٦٤٣	٧٠,٣٧٠	٣٠٠,٢٧٥	٣٧٨,٥٥١
١١	أصول أخرى	١,٤٣٥	-	-	٨٨,٨٣٤	٩٠,٢٦٩
		٥,٦٩٨	٣,٦٤٣	٧٠,٣٧٠	٤,٢٢٤,٠٢٢	٤,٣٠٣,٧٣٣
١٢	مستحق إلى البنوك	-	-	-	٤٩٠,١٧٩	٤٩٠,١٧٩
١٣	ودائع من عملاء	-	-	-	٢,٩٤٣,١٨٨	٢,٩٤٣,١٨٨
١٥	التزامات ثانوية	-	-	-	٦٣,٨٧٥	٦٣,٨٧٥
١٤	التزامات أخرى	-	-	-	١١٦,٦٤٩	١١٦,٦٤٩
		-	-	-	٣,٦١٣,٨٩١	٣,٦١٣,٨٩١

تتضمن الأصول الأخرى ١,٤٣٥ ألف ريال عماني من الأدوات المالية المشتقة المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	التكلفة المهلكة	إجمالي القيمة الدفترية
٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	٣٠١,٥٠٥	٣٠١,٥٠٥
٦	قروض وسلف للبنوك	-	-	-	٣٢٩,٥٥٩	٣٢٩,٥٥٩
٧	قروض وسلف للعملاء	-	-	-	٣,١٥٨,٨٤٤	٣,١٥٨,٨٤٤
٨	استثمارات في أوراق مالية	٤,١٤٠	٤٥,١٤٧	٤,١١٨	٢٥٠,٩٢٧	٣٠٤,٣٣٢
١١	أصول أخرى	٦٤٢	-	-	٩٩,٢٧١	٩٩,٩١٣
		٤,٧٨٢	٤٥,١٤٧	٤,١١٨	٤,١٣٩,٦٠٦	٤,١٩٣,٦٥٣
١٢	مستحق إلى البنوك	-	-	-	٣٦٨,٨٩٣	٣٦٨,٨٩٣
١٣	ودائع من عملاء	-	-	-	٢,٩٢٤,٥٠٤	٢,٩٢٤,٥٠٤
١٥	التزامات ثانوية	-	-	-	٦٣,٨٧٥	٦٣,٨٧٥
١٤	التزامات أخرى	-	-	-	١٢٩,٤٧٤	١٢٩,٤٧٤
		-	-	-	٣,٤٨٦,٧٤٦	٣,٤٨٦,٧٤٦

تتضمن الأصول الأخرى ٦٤٢ ألف ريال عماني من الأدوات المالية المشتقة المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

٨. استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
استثمارات أسهم:		
١,٨٨٢	١,٨٨٤	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,١١٨	٣,٦٤٣	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٠٠	٥,٥٢٧	إجمالي استثمارات حقوق المساهمين
-	-	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
٦,٠٠٠	٥,٥٢٧	إجمالي استثمارات حقوق المساهمين
استثمارات الديون:		
٢,٢٥٨	٢,٣٧٩	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٥,٤١٣	٧٠,٥٥٦	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٠,٩٢٧	٣٠٠,٢٧٥	مقاسة بالتكلفة المهلكة
٢٩٨,٥٩٨	٣٧٣,٢١٠	إجمالي استثمارات الديون
٣٠٤,٥٩٨	٣٧٨,٧٣٧	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(٢٦٦)	(١٨٦)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٣٠٤,٣٣٢	٣٧٨,٥٥١	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
٤,١٤٠	٤,٢٦٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩,٢٦٥	٧٤,٠١٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٠,٩٢٧	٣٠٠,٢٧٥	استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة
٣٠٤,٣٣٢	٣٧٨,٥٥١	

تم تلخيص حركة الاستثمارات في الأوراق المالية في الصفحات ٤٤ و٤٨.

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ فئات الاستثمارات بالقياس

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أسهم مدرجة:				
١,٠٨٢	-	١,٠٨٢	-	قطاع الخدمات الأخرى
١٥٣	-	-	١٥٣	وحدات صناديق استثمارية
١٥٥	-	١٥٥	-	قطاع الخدمات المالية
١,٦٨٥	-	١,٦٨٥	-	قطاع الصناعة
٣,٠٧٥	-	٢,٩٢٢	١٥٣	
أسهم غير مدرجة:				
٧٢١	-	٧٢١	-	أوراق مالية محلية
١,٧٣١	-	-	١,٧٣١	وحدات صناديق استثمارية
٢,٤٥٢	-	٧٢١	١,٧٣١	
٥,٥٢٧	-	٣,٦٤٣	١,٨٨٤	إجمالي استثمارات حقوق المساهمين
دين مدرج:				
٣١٠,٤٨٥	٢٦٩,٣٥٨	٤١,١٢٧	-	سندات وصكوك حكومية
٢,٧٧٢	-	٣٩٣	٢,٣٧٩	سندات أجنبية
٢٩,٩٥٣	٩١٧	٢٩,٠٣٦	-	سندات وصكوك محلية
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	أذون الخزانة
٣٧٣,٢١٠	٣٠٠,٢٧٥	٧٠,٥٥٦	٢,٣٧٩	إجمالي استثمارات الديون
٣٧٨,٧٣٧	٣٠٠,٢٧٥	٧٤,١٩٩	٤,٢٦٣	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(١٨٦)	-	(١٨٦)	-	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
٣٧٨,٥٥١	٣٠٠,٢٧٥	٧٤,٠١٣	٤,٢٦٣	

تمثل سندات التنمية الحكومية سندات الحكومة العمانية بقيمة اسمية قدرها ٢٥٦,٨٩ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٢٣٧,٥٢ مليون ريال عماني) بمتوسط قسيمة قدرها ٤,٨٢٪ تستحق بين ٢٠٢٠ و٢٠٢٩.

تمثل أذون الخزانة العمانية ٣٠ مليون ريال عماني بمتوسط عائد ١,٩٩٪.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمار الأوراق المالية:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	
٣.٤,٥٩٨	٤,١٤٠	٢٥٠,٩٢٧	٤,١١٨	٤٥,٤١٣	في ١ يناير ٢٠١٩
٢٢٩,٨٨٤	٨٨	١٧٩,٣٧١	٧	٥٠,٤١٨	إضافات
(١٥٧,٠٤٨)	(٧٧)	(١٣٠,٠٢٣)	-	(٢٦,٩٤٨)	استبعادات ومستردات
١,٣١١	١١٢	-	(٤٨٢)	١,٦٨١	ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(٨)	-	-	-	(٨)	أرباح محققة عند البيع
٣٧٨,٧٣٧	٤,٢٦٣	٣٠٠,٢٧٥	٣,٦٤٣	٧٠,٥٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٨٦)	-	-	-	(١٨٦)	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
٣٧٨,٥٥١	٤,٢٦٣	٣٠٠,٢٧٥	٣,٦٤٣	٧٠,٣٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أسهم مدرجة:				
-	١,١٧.	-	١,١٧.	١,١٧.
٢٢.	-	-	-	٢٢.
-	٣٢٣	-	-	٣٢٣
-	١,٩٠٤	-	-	١,٩٠٤
٢٢.	٣,٣٩٧	-	-	٣,٦١٧
أسهم غير مدرجة:				
-	٧٢١	-	-	٧٢١
١,٦٦٢	-	-	-	١,٦٦٢
١,٦٦٢	٧٢١	-	-	٢,٣٨٣
١,٨٨٢	٤,١١٨	-	-	٦,٠٠٠
إجمالي استثمارات حقوق المساهمين				
دين مدرج:				
-	١٢,٥٧.	-	٢٥٠,٠١٠	٢٦٢,٥٨.
٢,٢٥٨	١٢,٨١٩	-	-	١٥,٠٧٧
-	٢٠,٠٢٤	-	٩١٧	٢٠,٩٤١
٢,٢٥٨	٤٥,٤١٣	-	٢٥٠,٩٢٧	٢٩٨,٥٩٨
إجمالي استثمارات الديون				
٤,١٤٠	٤٩,٥٣١	-	٢٥٠,٩٢٧	٣٠٤,٥٩٨
-	(٢٦٦)	-	-	(٢٦٦)
٤,١٤٠	٤٩,٢٦٥	-	٢٥٠,٩٢٧	٣٠٤,٣٣٢

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يخطط البنك للاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمار الأوراق المالية:

في ١ يناير ٢٠١٨	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٩,٥٢٩	٦,٢٨٣	٢٥٥,٠٤٣	-	-	٢٩٠,٨٥٥
(٣,٠٩٢)	(١,٧٣٣)	-	-	٤,٨٢٥	-
٢٦,٤٣٧	٤,٥٥٠	٢٥٥,٠٤٣	-	٤,٨٢٥	٢٩٠,٨٥٥
٣٠,٨٤٠	-	٢١٥,٩١٧	-	-	٢٤٦,٧٥٧
(١٠,٠١١)	(١٩)	(٢٢٠,٠٣٣)	(٨٦)	(٢٣٠,١٤٩)	استبعايدات ومستردات
(١,٨٥٣)	(٤١٣)	-	(٥٩٩)	(٢,٨٦٥)	خسارة من التغيير في القيمة العادلة
٤٥,٤١٣	٤,١١٨	٢٥٠,٩٢٧	-	٤,١٤٠	٣٠٤,٥٩٨
(٢٦٦)	-	-	-	(٢٦٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥,١٤٧	٤,١١٨	٢٥٠,٩٢٧	-	٤,١٤٠	٣٠٤,٣٣٢
الإجمالي					

٩. الأصول غير الملموسة

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
١,١٩١	٧٩٤	١ يناير
(٣٩٧)	(٣٩٧)	انخفاض القيمة خلال العام
٧٩٤	٣٩٧	٣١ ديسمبر

تمثل الأصول غير الملموسة الشهرة التي نتجت عن حيازة فروع بنك عمان التجاري خلال ٢٠١١ والاندماج مع بنك مجان الدولي خلال ٢٠١٣. يتم اختبار الشهرة لتحري انخفاض القيمة كل عام. لقد تم إجراء تقييم لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرتبطة بوحدة توليد النقد باستخدام معدل خصم يعادل تكلفة الأموال للبنك. إن التغير في انخفاض القيمة بمقدار ٣٩٧ ألف ريال عُُماني (٢٠١٨: ٣٩٧ ألف ريال عُُماني) تم إدراجه خلال العام.

١٠. ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أرض بالملكية الحرة ريال عماني بالآلاف	مبانٍ ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
								التكلفة
٢٠١٩	١٤٠	١,٥٧٣	١٥,٢٤٨	١,٣٢٦	٢٧,٩٧٠	٤,٦٥٠	٢,٥٣٥	٥٣,٤٤٢
إضافات	-	-	٢,٦٣٣	٣٥	٧,٩٠٨	(٣,٠٥٣)	١٠٥	٧,٦٢٨
استبعادات	-	-	(٧١٦)	(٣٥)	(٣٣٤)	-	-	(١,٠٨٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤٠	١,٥٧٣	١٧,١٦٥	١,٣٢٦	٣٥,٥٤٤	١,٥٩٧	٢,٦٤٠	٥٩,٩٨٥
								الاستهلاك
٢٠١٩	-	١,٢٩٢	١٢,٣١٨	١,٠٥٩	٢١,٣٢١	-	-	٣٥,٩٩٠
المحمل للعام	-	٥٩	١,٣٠٧	١٤٥	٣,٣٦٨	-	٨١٧	٥,٦٩٦
استبعادات	-	-	(٦٧٨)	(٣٥)	(١٦٠)	-	-	(٨٧٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	١,٣٥١	١٢,٩٤٧	١,١٦٩	٢٤,٥٢٩	-	٨١٧	٤٠,٨١٣
								القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤٠	٢٢٢	٤,٢١٨	١٥٧	١١,٠١٥	١,٥٩٧	١,٨٢٣	١٩,١٧٢

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١.١ ممتلكات ومعدات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أرض بالملكية الحرة ريال عماني بالتآلف	ميان ريال عماني بالتآلف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالتآلف	سيارات ريال عماني بالتآلف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
التكلفة							
٢٠١٨ يناير	١٤٠	١,٥٧٣	١٤,١٣٨	١,٣٠٨	٢٣,٧٢٦	١,٦١٢	٤٢,٤٩٧
إضافات	-	-	١,٤٦٦	٢١٢	٤,٣٤٥	٣,٠٣٨	٩,٠٦١
استيعادات	-	-	(٣٥٦)	(١٩٤)	(١٠١)	-	(٦٥١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٤٠	١,٥٧٣	١٥,٢٤٨	١,٣٢٦	٢٧,٩٧٠	٤,٦٥٠	٥٠,٩٠٧
الاستهلاك							
٢٠١٨ يناير	-	١,٢٣٤	١١,٤٥٥	١,١١٢	١٩,١٧٢	-	٣٢,٩٧٣
المحمل للعام	-	٥٨	١,٢١٩	١٤١	٢,٢٥٠	-	٣,٦٦٨
استيعادات	-	-	(٣٥٦)	(١٩٤)	(١٠١)	-	(٦٥١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	١,٢٩٢	١٢,٣١٨	١,٠٥٩	٢١,٣٢١	-	٣٥,٩٩٠
القيمة الدفترية							
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٤٠	٢٨١	٢,٩٣٠	٢٦٧	٦,٦٤٩	٤,٦٥٠	١٤,٩١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تتضمن تكلفة أجهزة الحاسب الآلي برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة ٢١,٧١ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١١,٣٦ مليون ريال عماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم مقابل هذه البرامج ١٣,٦٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١١,٣٦ مليون ريال عماني).

١.١ أصول أخرى

٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	
٧٤,٥٩٠	٥٥,٥٦٧	أوراق قبول
١٦,٥٧٥	١٨,٧٩٤	فوائد مستحقة القبض
٣,٢٦٢	١,٧١٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٤٢	١,٤٣٥	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٣)
١,٠٢٨	١,٠٢٨	أصل الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٤)
٨,١٠٦	١٤,٤٧٣	مديونيات أخرى
(١٦٤)	(١٩٥)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠٤,٠٣٩	٩٢,٨١٢	

١٢. مستحق إلى البنوك

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٢٠١,٠٤١	١٩٢,٥٠٠	اقتراضات مشتركة بين البنوك
١٦٧,٤٧٥	٢٩٧,٣٦٨	اقتراضات بين البنوك
٤٦٧	٣١١	مستحق السداد عند الطلب
<u>٣٦٨,٩٨٣</u>	<u>٤٩٠,١٧٩</u>	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تضمنت الاقتراضات بين البنوك، اقتراضات نافذة الصيرفة الإسلامية بين البنوك لدى بنوك أخرى بمبلغ ٣٨,٨٨ مليون ريال عُُماني (٢٠١٨: ٣٨,٨٨ مليون ريال عُُماني). وقد التزم البنك بالتعهد المالي الخاص بتسهيلات الاقتراض التابعة له خلال ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، إن الاقتراضات بين بنوك لدى بنك فردي واحد تمثل ٢٠٪ من اقتراضات بين البنوك (٢٠١٨: بنك واحد ٣٩٪). لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الأصلي أو الفوائد ولا يوجد أي حالات عدم وفاء خلال السنة عن أمواله المقرضة.

١٣. ودائع من عملاء - الصيرفة التقليدية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٥٦٨,٣٣٢	٦٢١,٣٢٠	حسابات جارية
٤٥٦,٠١١	٤٥٧,٣٨٠	حسابات ادخار
١,٥٣١,٦٧٧	١,٤٤٩,٦٧٧	ودائع لأجل وشهادات إيداع
١٥,٠٩٩	٩,٥٩٠	حسابات هامشية
<u>٢,٥٧١,١١٩</u>	<u>٢,٥٣٧,٩٦٧</u>	

ودائع من عملاء - نافذة الصيرفة الإسلامية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٥٦,٠٤٠	١١٢,٤٩٨	حسابات جارية
٣٤,٠٢٦	٣٩,٣١٩	حسابات ادخار
٢٦٣,٣١٩	٢٥٣,٤٠٤	ودائع لأجل
<u>٣٥٣,٣٨٥</u>	<u>٤٠٥,٢٢١</u>	

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل ودائع من حكومة سلطنة عُمان ومؤسساتها بمبلغ ١,١٦٠,٦ مليون ريال عُُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١,١٨٠,١ مليون ريال عُُماني).

١٤. التزامات أخرى

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٧٤,٥٩٠	٥٥,٥٦٧	أوراق قبول
١٥,٦٣٢	١٧,٧٩٨	فوائد مستحقة الدفع
٣٩,٢٥١	٤٢,٣٢٥	دائنيات ومستحقات
-	٧٦٤	التزامات الإيجار
١,٦٣٧	١,٧٢١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
١٣,٠٤٦	١٢,٩١٨	مخصص انخفاض القيمة لبنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٧) (٢)
١٤٤,١٥٦	١٣١,٠٩٣	

يتكون مخصص انخفاض القيمة بشأن بنود خارج الميزانية العمومية من ارتباطات قروض و ضمانات مالية وأوراق قبول وحد ائتماني غير مستخدم. راجع الإيضاح ٧ (٢).

(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
١,٦٦٥	١,٦٣٧	١ يناير
٣٣٢	٢٩٩	المحصل للعام
(٣٦٠)	(٢١٥)	مدفوعات خلال العام
١,٦٣٧	١,٧٢١	

١٥. قروض ثانوية

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	قرض ثانوي - بالريال العماني (١) و(٢)
٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥	قرض ثانوي - بالدولار الأمريكي (٣)
٦٣,٨٧٥	٦٣,٨٧٥	

(١) في مايو ٢٠١٧، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني لمدة ٦٦ شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الاستحقاق.

(٢) في سبتمبر ٢٠١٤، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٨,٨٧٥ مليون ريال عماني) لمدة ٦٦ شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الاستحقاق.

(٣) تفاصيل احتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح ١٨ (ب).

يتم سداد القروض الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. تم الإفصاح عن فترات الاستحقاق وحساسة معدل فائدة الالتزامات الثانوية بالإيضاح ٣٢.

١٦ (أ). رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد (٢٠١٨: ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد).

في العام ٢٠١٨، أصدر البنك ٣٦١,٨٤٢,١٠٥ أسهم عادية من خلال إصدار أسهم أفضلية مما ترتب عليه زيادة في رأس المال (انظر الايضاح ١٧). فضلت عن ذلك، أصدر البنك ١٩٦,٠٢٢,٩٩١ سهماً مجانياً في ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٨٠,٦٢٨,٦١٨ سهماً مجانياً).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ سهماً عادياً بقيمة ١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد (٢٠١٨: ٢,٨٠٠,٣٢٨,٤٤٥ سهماً عادياً بقيمة ١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد).

المساهمون

فيما يلي تفاصيل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

٢٠١٩ عدد الأسهم	٪	٢٠١٨ عدد الأسهم	٪
٧٣٠,٥٧٠,٤٩٨	٪٢٤,٤	٦٨٢,٧٧٦,١٦٧	٪٢٤,٤
٧٠٢,٦٦٨,٢١٥	٪٢٣,٤	٦٥٣,٦٩٩,٢٦٩	٪٢٣,٣
٣١٤,٢٥٦,٢٦١	٪١٠,٥	٢٨٩,٨٢٥,٨٣٤	٪١٠,٣
١,٧٤٧,٤٩٤,٩٧٤	٪٥٨,٣	١,٦٢٦,٣٠١,٢٧٠	٪٥٨,٠
١,٢٤٨,٨٥٦,٤٦٢	٪٤١,٧	١,١٧٤,٠٢٧,١٧٥	٪٤٢,٠
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٪١٠٠	٢,٨٠٠,٣٢٨,٤٤٥	٪١٠٠

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية رأس مال مخصص بمقدار ٥٥ مليون ريال عُمانى فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ٢٠١٨.

١٦ (ب). أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠

أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي

قام البنك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالدولار الأمريكي (أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي) بمقدار ٣٠٠ ألف دولار أمريكي وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية بأيرلندا.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ (تاريخ الاستدعاء الأول) أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٦,٨٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

١٦ (ب). أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ (تابع)

أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني

قام البنك بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة الإضافية من الفئة ١ (أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني) بمقدار ٤,٠٠٠ ألف ريال عُماني وهي مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ (تاريخ الاستدعاء الأول) أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧.٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. وتدفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناء على تقديره وحده اختيار عدم توزيع الفوائد للأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ ولا يعتبر ذلك حالة تخلف عن السداد. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الفئة ١ بالدولار الأمريكي و/أو بالريال العماني، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإنه ينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأساسية الأخرى بموجب أدوات الفئة ١ أو الأوراق المالية، التي تكون ذات مرتبة أقل أو متساوية مع أوراق الفئة ١ بالدولار الأمريكي وبالريال العماني ما لم وحتى يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة ١ بالدولار الأمريكي وبالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة ١ بالدولار الأمريكي والريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

وتمثل هذه الأوراق المالية جزءاً من الفئة ١ لرأس مال البنك وتمثل لأحكام بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم ب.م. ١١١٤).

يُرجى الرجوع إلى الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة في الإيضاح ٤-٣.

١٧. علاوة إصدار الأسهم

١. في عام ٢٠١٨، أصدر البنك ١,٨٤٢,٣٦١ أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٥٠ ريال عُماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ٣٦,١٨٤ ألف ريال عُماني و ١٨,٠٩٢ ألف ريال عُماني على التوالي.
٢. في عام ٢٠١٧، أصدر البنك ٢١٦,٢١٦,٢١٦ سهماً عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٨٣ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ٢١,٦٢٢ ألف ريال عماني و ١٧,٩٤٦ ألف ريال عماني على التوالي.
٣. في عام ٢٠١٦، أصدر البنك ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٩٨ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ألف ريال عماني و ١٩,٦٠٠ ألف ريال عماني على التوالي.
٤. في عام ٢٠١٣، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة ١٥٪ بقيمة ١٣,٣١١ ألف ريال عماني (١٣٣,١١٤,٩٩٣ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠,٠٠٠ ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة إصدار الأسهم.
٥. في عام ٢٠٠٨، أصدر البنك ٣,٦١٦,٩٢١ أسهم من خلال إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٣٠٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ١٧,٦٩٢ ألف ريال عماني و ٥٣,٠٧٦ ألف ريال عماني على التوالي.

١٨. الاحتياطيات (أ) احتياطي قانوني

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		١ يناير
٥٠,٢٥٤	٥٥,٨٧٨	
٥,٠٢٨	٣,٠٢٤	مخصص خلال العام (١)
٥٩٦	٦٤	زيادة في الاحتياطي القانوني (٢)
<u>٥٥,٨٧٨</u>	<u>٥٨,٩٦٦</u>	٣١ ديسمبر

(١) وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، تجنب سنوياً نسبة ١٪ من أرباح العام لحساب هذا الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ثلث رأس مال البنك المدفوع. هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

(٢) في عام ٢٠١٨، استلم البنك ٧٢٤ ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار أسهم حق الأفضلية وتكبد البنك مبلغاً وقدره ١٢٨ ألف ريال عماني لذات الأمر. وبناء عليه، تم تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ ٦٤ ألف ريال عماني (١٨ : ٥٩٦ ألف ريال عماني) إلى الاحتياطي القانوني.

(ب) احتياطي قروض ثانوية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		١ يناير
٤٢,٣٢٥	٣٠,١٠٠	
		مخصص خلال العام:
١٢,٧٧٥	١٢,٧٧٥	احتياطي القروض الثانوية
(٢٥,٠٠٠)	-	تحويل إلى أرباح محتجزة (راجع الإيضاح ١٥)
<u>٣٠,١٠٠</u>	<u>٤٢,٨٧٥</u>	٣١ ديسمبر

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

(ج) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

يشمل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار صافي التغيرات المتركمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المتركمة للقيم العادلة للأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى يتم إلغاء إدراج الأصول أو إعادة تصنيفها.

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		١ يناير
٥٠٧	(١,٧٨٩)	
(٢,٢٩٦)	١,١٦٢	زيادة/ (انخفاض) في القيمة العادلة
<u>(١,٧٨٩)</u>	<u>(٦٢٧)</u>	٣١ ديسمبر

(د) احتياطي خاص

في عام ٢٠١٣، أدرج البنك بقائمة الأرباح أو الخسائر، مبلغاً مسترداً من حكم قضائي بقيمة ٢٦,١ مليون ريال عماني، وضمن ذلك المبلغ خصص البنك ١٨,٤٩ مليون ريال عماني (تم استخدام مبلغ مماثل من حساب علاوة إصدار الأسهم لإصدار الأسهم المجانية والتي صادقت عليها الجمعية العمومية للمساهمين خلال اجتماعها السنوي المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٢) إلى احتياطي خاص لتقوية رأس المال وتتطلب الموافقة المسبقة من البنك المركزي العماني لأي توزيعات من «حساب الاحتياطي الخاص».

(هـ) احتياطي خاص - القروض المعاد هيكلتها

وفقاً لتعميمي البنك المركزي العماني بي أس دي/٢٠١٧/٢/بي كي يو بي/بنك وإف إل سي/٤٦٧ المؤرخين في ٢٠ يونيو ٢٠١٨، يلزم على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة ١٥٪ لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لاعتباره لغرض رأس المال النظامي وتوزيع الأرباح.

المتطلبات بتكوين احتياطي خاص بنسبة ١٥٪ قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي العماني رقم: بي أس دي/سي بي/إف إل سي/١٩٧٥/٢٠١٨ المؤرخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٨.

(و) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني ب م ١١٤٩ قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني ومخصصات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصصات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(ز) احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

من ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتصنيف محفظة استثمارات الأسهم الخاصة به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). بعض الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقاً، مع وجود مخصص انخفاض في القيمة قدره ٧.٩ ألف ريال عماني محسوب في قائمة الأرباح أو الخسائر. تم تسجيل تسوية واحدة في ١ يناير ٢٠١٨ إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. وسيتم الإفراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمارات.

١٩. أرباح محتجزة

تمثل الأرباح المحتجزة أرباح البنك التي لم يتم توزيعها منذ إنشائه.

٢٠. صافي الأصول للسهم الواحد

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٤٢,٦٦٢,...	٥٣٠,٦٥٥,...	صافي الأصول (ريال عماني)
٢,٨٠٠,٣٢٨,٤٤٥	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر
٠,١٩٤	٠,١٧٧	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

٢١. صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية
١٦٢,٢٧٤	١٥٣,١٢٦	قروض وسلف
١٢,١٢٨	١٦,٥٣٤	مستحق من بنوك
٣٦٤	٤٧٤	استثمارات
١٧٤,٧٦٦	١٧٠,١٣٤	الإجمالي

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية
٢١,٢٥٥	٢٣,٨٥١	مديونيات تمويل إسلامي
٣.١	١٥٣	مستحقات إسلامية من بنوك
٢١,٥٥٦	٢٤,٠٠٤	الإجمالي

٢٢. مصروفات الفوائد/ توزيعات على المودعين

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية
٧٢,٤١٣	٦٩,٤٦٨	ودائع العملاء
٣,٦٣٤	٣,٥٧٨	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٠,٨٠١	١٢,٤٣٩	اقتراضات بنكية
٨٦,٨٤٨	٨٥,٤٨٥	الإجمالي

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية
١١,٤٢٨	١٢,٣٤٣	ودائع العملاء
٦١٩	١,٤٧٩	اقتراضات البنك الإسلامية
١٢,٠٤٧	١٣,٨٢٢	الإجمالي

تم إدراج الفائدة على القرض الثانوي مقابل الأطراف ذات العلاقة والعملاء بقيمة ٣,٥٧٨ ألف ريال عُمانى (٢٠١٨: ٣,٦٣٤ ألف ريال عُمانى) ضمن مصروفات الفوائد على ودائع من العملاء وأطراف ذات علاقة. تشمل مصروفات الفوائد على ودائع العملاء تكلفة خطط الجوائز بقيمة ١,٨٠١ ألف ريال عُمانى ينتمي منها إلى البنك العادي والمصرف الإسلامي ٦٢٢ ألف ريال عُمانى (٢٠١٨: ١,٨١١ ألف ريال عُمانى و ٤٦ ألف ريال عُمانى يقدمها البنك إلى أصحاب ودائع التوفير).

٢٢. مصروفات الفوائد/ توزيعات على المودعين (تابع)

(أ) إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٤,٥٦٢	٤,٢٦٨	(أ) صرف عملات أجنبية
١١,٣١٥	١٤,٦٧١	إيرادات الاستثمار ٢٢(ب)
٢,٩٤٥	١,٩٦٧	إيرادات متنوعة
١٨,٨٢٢	٢٠,٩٠٦	
		(ب) إيرادات الاستثمار
٢٨٦	٢٨٩	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢٩٩)	١٥٥	ربح/ (خسارة) من استبعادات
١,٩٤٢	٢,٢٣٦	إيرادات استثمارات الصكوك بما في ذلك الصكوك الحكومية
٩,٣٨٦	١١,٩٩١	إيرادات الفوائد من سندات تنمية حكومية وسندات أخرى
١١,٣١٥	١٤,٦٧١	

٢٣. تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		(أ) تكاليف موظفين
٣٣,٩٩٢	٣٦,٢٠٥	رواتب وبدلات
٨,٣٦٥	١١,٢٩٤	تكاليف الموظفين الأخرى
٣٣٢	٢٩٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
٤٢,٦٨٩	٤٧,٧٩٨	
		(ب) تكاليف إدارية
٤,٨١٦	٤,٠٠٣	تكاليف إشغال
١٣,١٩٢	١٢,٠٦٩	تكاليف تشغيل وإدارة
٣٩٧	٣٩٧	انخفاض قيمة الشهرة
٦٩٤	١,٥١١	أخرى
١٩,٠٩٩	١٧,٩٨٠	
٦١,٧٨٨	٦٥,٧٧٨	إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى البنك ١,٥٨٦ موظفاً (٢٠١٨: ١,٦٠٠ موظف).

٢٤. ضريبة الدخل

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		(أ) مصروف ضريبة الدخل:
		ضريبة جارية
٩,٤٣٦	٤,٨٩٥	المحمل عن العام الحالي
١,٦١٥	٣٣١	أعوام سابقة
١١,٠٥١	٥,٢٢٦	
		ضريبة مؤجلة
(١٥٣)	٦.٩	العام الحالي
(١,٤٣٦)	١٣	أعوام سابقة
(١,٥٨٩)	٦٢٢	
٩,٤٦٢	٥,٨٤٨	مصروفات ضريبة للعام

تتبع الفوائد عن الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد سعى البنك للحصول على تأكيد من الأمانة العامة للضرائب لموقف البنك بشأن قابلية السماح بخضم مصروفات الفوائد على الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية. ومع ذلك، وبالنظر إلى عدم الحصول على أي تأكيد من الأمانة العامة للضرائب في هذا الصدد، فقد قام البنك بتكوين مخصص للضريبة الجارية مقابل عدم السماح بخضم الفوائد على الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية.

المعدل الضريبي المطبق للبنك هو ١٥٪ (٢٠١٨: ١٥٪). لقد تمت تسوية الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للعام. تتضمن التسويات المعدة لأغراض الضريبة بنود كل من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد ما نسبته ١٦,٢٪ (٢٠١٨ - ١٥,٨٤٪).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥٪ (٢٠١٨: ١٥٪) ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٦,٢٪ (٢٠١٨: ١٥,٨٤٪) نتيجة الأثر الضريبي على الدخل الذي لا يعتبر خاضعاً للضريبة والمصروفات التي لا تعتبر قابلة للخضم الضريبي. وتتم تلك التعديلات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين ضريبة الدخل واللوائح وكذلك الممارسات المتعارف عليها.

(ب) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن العام البالغة ٣٦,١ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٥٩,٧ مليون ريال عماني) والخصم المحملة بالقوائم المالية المجمعة كما يلي:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٥٩,٧٤٣	٣٦,٠٩٢	الربح قبل الضريبة
٨,٩٦١	٥,٤١٤	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
(٤٣)	(٤٣)	إيرادات معفاة من الضريبة
٣٦٥	١٤٦	مصروفات غير قابلة للخضم
١٧٩	٣٣١	أعوام سابقة
٩,٤٦٢	٥,٨٤٨	مصروفات ضريبة للعام

تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره ١٥٪ (٢٠١٨ - ١٥٪).

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤. ضريبة الدخل (تابع)

(ج) يتعلق أصل/(التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/(المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للمخصصات، ومخصص انخفاض القيمة على الأدوات المالية، والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستهلاك المعجل والمصروفات المرفوضة مما يؤدي إلى التزام الضريبة المؤجلة كما يلي:

البنود	٢٠١٩	مدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	٢٠١٩
ممتلكات ومعدات	(٢٩٤)	-	(٢٠٢)	(٤٩٦)
مخصص انخفاض القيمة على الأدوات المالية	١,٩٢٠	-	(٧٢٠)	١,٢٠٠
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	١٢١	-	-	١٢١
القيمة العادلة للمشتقات	(٩٦)	-	-	(٩٦)
احتياطي خاص للانخفاض في القيمة لخسائر القروض بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	(٦٢٣)	٦٢٢	-	(١)
مخصص مطالبات قانونية	-	-	٣٧٥	٣٧٥
أصول حق الاستخدام والتزامات التمويل	-	-	(٧٥)	(٧٥)
صافي أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	١,٠٢٨	٦٢٢	(٦٢٢)	١,٠٢٨

البنود	٢٠١٨	مدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	٢٠١٨
ممتلكات ومعدات	(٤٦١)	-	١٦٧	(٢٩٤)
مخصص انخفاض القيمة على الأدوات المالية	٥٢٣	-	١,٣٩٧	١,٩٢٠
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	-	-	١٢١	١٢١
القيمة العادلة للمشتقات	-	-	(٩٦)	(٩٦)
احتياطي خاص للانخفاض في القيمة لخسائر القروض بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	(٦٢٣)	(٦٢٣)	(٦٢٣)
صافي أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	٦٢	(٦٢٣)	١,٥٨٩	١,٠٢٨

(د) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

لم يتم بعد الموافقة على الإقرارات الضريبية للبنك للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. ويرى مجلس الإدارة أنّ الضرائب الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالسنوات الضريبية قيد المراجعة ليست جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(هـ) التزام الضريبة

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠,١١٦	١٣,٨١٠	في ١ يناير
١١,٠٥١	٥,٢٢٦	المحمل للعام
(٧,٣٥٧)	(٧,٦٨١)	مدفوعات خلال العام
١٣,٨١٠	١١,٣٥٥	في ٣١ ديسمبر

٢٥. ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

يستند حساب الأرباح الأساسية والمعدلة للسهم على ربح السنة المنسوب إلى المساهمين العاديين كما يلي:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٥٠,٢٨١,٠٠٠	٣٠,٢٤٤,٠٠٠	ربح العام (ريال عماني)
(٧,٩١٢,٠٠٠)	(١٠,٩١٢,٠٠٠)	ناقصاً: فسائم الفئة ١ الإضافية
٤٢,٣٦٩,٠٠٠	١٩,٣٣٢,٠٠٠	ربح الفترة المنسوب إلى مساهمي البنك
٢,٧٠٦,٩١٠,٢٨٥	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
٠,٠١٦	٠,٠٠٦	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

تم احتساب ربحية السهم (الأساسية والمعدلة) بقسمة ربح السنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. وحيث أنه لا توجد أسهم معدلة محتملة، فإن الربحية المعدلة للسهم مطابقة للربحية الأساسية للسهم.

لغرض احتساب ربحية السهم، قام البنك بإعادة بيان المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للسنة السابقة ليشمل ٧٪ للأسهم المجانية وعناصر مكافآت (٢٢,٩٩١,٠٢٦ سهماً) فيما يتعلق بالأسهم المجانية الصادرة خلال العام.

٢٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك ببعض المعاملات وفقاً للشروط المتفق عليها بصورة مشتركة مع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين والشركات التي لدى هذه الأطراف القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		قروض وسلف
٣٥,٩٩٣	٤٢,٤٤٥	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
٢٦,٠٥٥	٢٥,٧٥٥	أطراف أخرى ذات علاقة
٦٢,٠٤٨	٦٨,٢٠٠	
		قروض ثانوية
٢٣,٦٦٣	٢٣,٦٦٣	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
١٩,٧٧٥	١٩,٧٧٥	أطراف أخرى ذات علاقة
٤٣,٤٣٨	٤٣,٤٣٨	
		ودائع وحسابات أخرى
١٤٣,٢٤٠	١٢٥,٥٩٧	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
١٦١,٧٠١	٢١٣,٧٣٩	أطراف أخرى ذات علاقة
٣٠٤,٩٤١	٣٣٩,٣٣٦	
		التزامات عرضية وارتباطات
٥٦٢	٣,٣٠٥	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
٦,٢٠٣	٥,٢٠١	أطراف أخرى ذات علاقة
٦,٧٦٥	٨,٥٠٦	

٢٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
		رئيس مجلس الإدارة
١٦	١٥	مكافآت مدفوعة
١.	١.	أتعاب حضور جلسات مدفوعة
		أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
١.٨	١.٠	مكافآت مدفوعة
٦٦	٧٥	أتعاب حضور جلسات مدفوعة
٢.٠	٢.٠	
		معاملات أخرى
٤٨٦	٥٦٤	مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة
٣,٢٨٨	٢,٨٩٤	معاملات أخرى
٤٣	٤٨	مكافآت وأتعاب مقترحة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية
		تعويضات للإدارة العليا
١,٦١٢	١,٧٤٠	-رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل

يقوم البنك بإجراء بعض المعاملات مع أعضاء مجلس إدارته وتتراوح معدلات الفائدة على القروض والسلف بين ٢,٧٥٪ إلى ٧٪ بينما تتراوح معدلات الفائدة على الودائع من ٤,٨٥٪ إلى ٤,٨٥٪.

٢٧. مقترض منفرد وكبار الأعضاء

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		أ. مقترض منفرد
١٥٧,١٦٢	١٥٧,٧٩٨	إجمالي التعرض المباشر
٤	٤	عدد الأعضاء
		ب. كبار الأعضاء
		إجمالي التعرض:
٦٧,٤٣٤	٧٤,٥٣٤	مباشر
٦,٧٦٤	٨,٥٠٧	غير مباشر
٧٤,١٩٨	٨٣,٠٤١	
٤٤	٤٧	عدد الأعضاء

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

أ. البند العرضية المتعلقة بالائتمان

فيما يلي الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وارتباطات أخرى مقدمة من البنك إلى العملاء:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٩١,٩٢٠	٨٨,٩٥٤	اعتمادات مستندية
٩١٨,٨٩٤	٧٢١,٩٧٦	الضمانات وسندات الأداء
<u>١,٠١٠,٨١٤</u>	<u>٨١٠,٩٣٠</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، الاعتمادات المستندية والضمانات والارتباطات الأخرى البالغة ٢٦٤,٦٩٩ ألف ريال عماني (٢٠١٨ : ٢٩٢,١٧١ ألف ريال عماني) تم ضمانها بالتقابل من قبل بنوك أخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت الحدود غير المستغلة مقابل القروض والسلف والتمويلات إلى العملاء مبلغاً وقدره ٨٢٢,٩٣٥ ألف ريال عماني (٢٠١٨ : ٨٣٢,٩٩٢ ألف ريال عماني).

ب. ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
١,٩٠٢	٤,٢٦٩	ارتباطات تعاقدية لممتلكات ومعدات

ج. عقود إيجار غير قابلة للإلغاء

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام الإيجارات لفترات محددة من عام واحد إلى ٥ أعوام ولكن قد يكون له خيارات تمديد أخرى.

من ١ يناير ٢٠١٩، قام البنك بإدراج أصول حق الاستخدام للإيجارات التشغيلية باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. للحصول على معلومات إضافية، انظر الإيضاح ٨ (ب) والإيضاح ٢٦.

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		فيما يلي الارتباطات للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة السداد بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء:
١,٢٩٥	٢,٠١٤	خلال عام واحد
٢,٥١٧	-	أكثر من عام واحد حتى ٥ أعوام
٧٦٢	-	أكثر من ٥ أعوام
<u>٤,٥٧٤</u>	<u>٢,٠١٤</u>	

مصرفات إيجار متعلقة بعقود الإيجار

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٣,٢٢٧	٢,٤٤٠	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
-	-	إيجارات محتملة
<u>٣,٢٢٧</u>	<u>٢,٤٤٠</u>	إجمالي مصرفات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار

٢.٩. فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات ٢٠١٩

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمار ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للمؤسسات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
٣,٤٦٢	٦٢	-	٣,٤٠٠	خدمات المعاملات
٨,٤٢٢	٢٧٩	٨,١٣٠	١٣	خدمات المتاجرة
٣,٦٧٢	٢٠٢	٢,٦٠٨	٨٦٢	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
٤٧٢	٢٠٩	٢٦٣	-	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
١٦,٠٢٨	٧٥٢	١١,٠٠١	٤,٢٧٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

يشمل الإجمالي البالغ ١٦,٠٢٨ ألف ريال عماني إيرادات رسوم الخدمة بقيمة ١,٨٠١ ألف ريال عماني المدرجة ضمن الإيرادات الأخرى كإيرادات متنوعة (الإيضاح ٢٢). بلغ عكس المخصص القائم طويل الأجل واسترداد الأصول الأخرى ١٥٩ ألف ريال عماني.

٢.١٨. فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات ٢٠١٨

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمار ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للمؤسسات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
٧,٧٥٥	١٠٨	٤,١٤١	٣,٥٠٦	خدمات المعاملات
٦,٥٩٢	١٤٦	٦,٤٤٦	-	خدمات المتاجرة
٣,٣٠٨	١٦٨	١,٩٠٨	١,٢٣٢	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
٨٢٨	٣٥٤	٤٧٤	-	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
١٨,٤٨٣	٧٧٦	١٢,٩٦٩	٤,٧٣٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

يشمل الإجمالي البالغ ١٨,٤٨٣ ألف ريال عماني إيرادات رسوم الخدمة بقيمة ٢,٨٧٩ ألف ريال عماني المدرجة ضمن الإيرادات الأخرى كإيرادات متنوعة (الإيضاح ٢٢). بلغ عكس المخصص القائم طويل الأجل واسترداد الأصول الأخرى ٦٦ ألف ريال عماني.

٣. الأدوات المالية المشتقة

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض أخرى غير أغراض التغطية:

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

توفر المبالغ الاسمية 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 الائتمان أو مخاطر الأسعار. تصبح الأدوات المالية المشتقة مفضلة للبنك (أصول) أو (التزامات) غير مفضلة نتيجة للتقلبات في معدلات الفائدة بالسوق أو معدلات صرف العملة الأجنبية المتعلقة بشروطها. إجمالي المبلغ التعاقدية أو الفرضية للأدوات المالية المشتقة الموجودة حالياً، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مفضلة للبنك أو ليست مفضلة، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات المالية المشتقة المبينة ضمن أصول والتزامات أخرى، يمكن أن تتقلب بشكل جوهري من وقت لآخر. فيما يلي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها:

إن الجدول المبين في الصفحة التالية يوضح القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، والتي تكون مساوية لقيم السوق، إضافة إلى تحليل القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعادل القيم الاسمية القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ريال عماني بالآلاف			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			المشتقات:
القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من ١٢ شهرًا	١٢-٤ شهرًا	خلال ٣ أشهر				
٨٣,٢٤٤	-	-	٨٣,٢٤٤	٣,٤١٩	-	مقايضات معدل الفائدة
٨٣,٢٤٤	-	-	٨٣,٢٤٤	-	٣,٤١٩	عملاء مقايضات معدل الفائدة
-	-	٣٢١	-	-	-	خيارات عملات مشتراه
-	-	٣٢١	-	-	-	خيارات عملات مبيعة
٢١٧,٠٤٢	٤٩٥,٤٢٠	٥٨٧,١٩٧	-	-	٣,١٥٠	عقود شراء آجلة
٢١٣,٤٩٠	٤٩١,٨٩٠	٥٨٦,٧٤٧	-	١,٧١٥	-	عقود بيع آجلة
<u>٥٩٧,٠٢٠</u>	<u>٩٨٧,٣١٠</u>	<u>١,١٧٤,٥٨٦</u>	<u>١٦٦,٤٨٨</u>	<u>٥,١٣٤</u>	<u>٦,٥٦٩</u>	الإجمالي

ريال عماني بالآلاف			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			المشتقات:
القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من ١٢ شهرًا	١٢-٤ شهرًا	خلال ٣ أشهر				
-	-	-	-	-	-	تغطية القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	تحوط التدفقات النقدية
٤١,٦٠٩	-	-	٤١,٦٠٩	-	٦٥٢	شراء مقايضات أسعار الفائدة
٤١,٦٠٩	-	-	٤١,٦٠٩	٦٥٢	-	عقود مقايضات معدل الفائدة
١,٢١٧,٢٦٣	٥١٦,٧٧٣	٥١٨,١٢٧	-	-	١,٠٩٥	عقود شراء آجلة
١,٢٠٩,٨٢٣	٥١٣,١٣١	٥١٨,٠٤٣	-	٤٥٣	-	عقود بيع آجلة
<u>٢,٥١٠,٣٠٤</u>	<u>١,٠٢٩,٩٠٤</u>	<u>١,٠٣٦,١٧٠</u>	<u>٨٣,٢١٨</u>	<u>١,١٠٥</u>	<u>١,٧٤٧</u>	الإجمالي

يشير الجدول التالي إلى القيم العادلة الإيجابية للمشتقات (بالصافي) المرتبطة بالمشتقات المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات		الأصول		التدفقات النقدية المتوقعة
٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
-	-	٦٤٢	١,٤٣٥	

٣.١ معلومات القيمة العادلة

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية مقاربةً لقيمتها العادلة المُدرجة في قائمة المركز المالي.

قياسات القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي

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

- المستوى ١: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستوى ١ ريال عماني بالتآلف	المستوى ٢ ريال عماني بالتآلف	المستوى ٣ ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف	التكلفة ريال عماني بالتآلف
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٣,٤٧٨	-	٧٢١	٧٤,١٩٩	٧٤,٨٢٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٥٣٢	-	١,٧٣١	٤,٢٦٣	٤,٤٨٥
أدوات مالية مشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	١,٤٣٥	-	١,٤٣٥	-
الإجمالي	-	١,٤٣٥	-	١,٤٣٥	-
	<u>٧٦,٠١٠</u>	<u>١,٤٣٥</u>	<u>٢,٤٥٢</u>	<u>٧٩,٨٩٧</u>	<u>٧٩,٣١٠</u>
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٨,٨١٠	-	٧٢١	٤٩,٥٣١	٥١,٣١٩
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٤٧٨	-	١,٦٦٢	٤,١٤٠	٤,٤٤٠
أدوات مالية مشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	٦٤٢	-	٦٤٢	-
الإجمالي	-	٦٤٢	-	٦٤٢	-
	<u>٥١,٢٨٨</u>	<u>٦٤٢</u>	<u>٢,٣٨٣</u>	<u>٥٤,٣١٣</u>	<u>٥٥,٧٥٩</u>

تأثير التغيير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ لا يعد جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية. ويوضح الجدول التالي حركة استثمارات المستوى ٣ للمجموعة:

المستوى ٣ الحركة

في ١ يناير	٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف
٢,٣٨٣	٣,١١٦	
(١٩)	(٨٦)	
٨٨	-	
-	(٦٤٧)	
<u>٢,٤٥٢</u>	<u>٢,٣٨٣</u>	

٣١. معلومات القيمة العادلة (تابع)

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، مقارنة بالأدوات المماثلة التي توجد لها أسعار سوق قابلة للملاحظة ونماذج تقييم أخرى. وتتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة معيارية خالية من المخاطر وهامش الائتمان وفرضيات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية ومؤشرات الأسهم ومضاعفات الأرباح وتقلبات الأسعار المتوقعة والارتباطات.

تتوفر الأسعار ممكنة الملاحظة أو مدخلات النماذج عادة بأسواق الأوراق المالية وأوراق الدين ومشتقات الوراق المالية المدرجة ومشتقات الصرف المتداولة والمشتقات الفورية مثل مبادلات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات النموذجية يقللان الحاجة إلى حكم وتقدير الإدارة كما يقللان عنصر عدم التأكد في تقدير القيم العادلة. ويختلف توفر أسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات على المنتجات والأسواق وهي عرضة للتغيرات استناداً إلى الأحداث المحددة والأحوال العامة للأسواق المالية.

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة.

٣٢. إدارة المخاطر المالية

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 إدارة 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 استقلالية 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 الاستراتيجيات والسياسات التي تطبقها مختلف لجان الفرعية. لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة مسؤولة عن استعراض جميع السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر ووضع توصياتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. كما تقوم لجنة إدارة المخاطر أيضاً باستعراض سجل المخاطر الخاص بالبنك المقدم من قسم إدارة المخاطر وعرضه على مجلس الإدارة في اجتماعاته الدورية.

أ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد البنك خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في الأداة المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر أساساً من القروض والسلف والتمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك والاستثمار في سندات الدين. ولدى البنك قسم مستقل لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر الائتمان على مستوى فردي أو مستوى الكيان. يتم تقييم جميع مقترحات الائتمان للشركات بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الموافقة المناسبة. وحدد البنك مستويات مختلفة من السلطات للموافقة على الائتمان، حيث تعد اللجنة التنفيذية 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. كما تعد هذه اللجنة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الاستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. إن لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

وضع البنك سياسات وإجراءات قوية لإدارة مخاطر الائتمان ونظاماً لتصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على اتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / استعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان.

تم تحديد الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل / البنك بنسبة 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. كما تم وضع حدود فردية لكل دولة باستخدام الوكالات الخارجية للتصنيف الائتماني من أجل ضمان تنوع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. سياسة الإقراض للأفراد متفقة اتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني.

١. التعرض لمخاطر الائتمان

يقدم الجدول التالي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(١) التركزات الجغرافية

التزامات عرضية ريال عماني بالتآلف	مستحق إلى بنوك ريال عماني بالتآلف	الالتزامات		الأصول	
		ودائع من عملاء ريال عماني بالتآلف	استثمارات في أوراق مالية ريال عماني بالتآلف	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للعملاء ريال عماني بالتآلف	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للبنوك ريال عماني بالتآلف
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٦٨٨,٧٤٤	٨٥,٧٠٤	٢,٩٤١,٤٨٥	٣٧٥,٩٦٥	٣,١٨١,٥٩٧	٨٧,٢٠٢
٥٦,٨٥٨	٢٦,٩٥٠	٤	-	-	١٠٣,٩١٤
٣٣,٠٠٧	٢٤,٨٣٣	٣٠٩	٦٩٦	-	٧١,٥١٩
<u>٨١٠,٩٣٠</u>	<u>٤٩٠,١٧٩</u>	<u>٢,٩٤٣,١٨٨</u>	<u>٣٧٨,٧٣٧</u>	<u>٣,١٨١,٥٩٧</u>	<u>٤٧٢,٤١١</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٨٨٣,٩٦٤	٥١,٨٥٥	٢,٩٢٢,٠٣٩	٢٩٩,٥٣١	٣,٢٨٧,٤٠٦	٨٧,٦١٠
٤٠,٦٢٢	٢٥٣,٩٤٠	٢,٠٢٤	١,٥٥٥	٥,٦٦٤	١٠٢,٣١١
٥٨,٠٢٩	٤٠,٢٨٠	٤	٢,٨٠٩	٨٧٥	٨٠,٤١٥
٢٨,١٩٩	٢٢,٩٠٨	٤٣٧	٧٠٣	-	٥٩,٥٦٠
<u>١,٠١٠,٨١٤</u>	<u>٣٦٨,٩٨٣</u>	<u>٢,٩٢٤,٥٠٤</u>	<u>٣٠٤,٥٩٨</u>	<u>٣,٢٩٣,٩٤٥</u>	<u>٣٢٩,٨٩٦</u>

الأصول والالتزامات الأخرى تتركز معظمها في سلطنة عمان.

(٢) تركيزات العملاء

التزامات عرضية ريال عماني بالتآلف	مستحق إلى بنوك ريال عماني بالتآلف	الالتزامات		الأصول	
		ودائع من عملاء ريال عماني بالتآلف	استثمارات في أوراق مالية ريال عماني بالتآلف	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للعملاء ريال عماني بالتآلف	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للبنوك ريال عماني بالتآلف
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٣,٨٧٥	-	٦٤١,٤٥٢	-	١,٢٨٦,٥٨٥	-
٧٨٨,٦٠٩	٤٩٠,١٧٩	١,١٤١,١٠٠	٣٧,٣٣٥	١,٦٤٦,٢٧٠	٤٧٢,٤١١
١٨,٤٤٦	-	١,١٦٠,٦٣٦	٣٤١,٤٠٢	٢٤٨,٧٤٢	-
<u>٨١٠,٩٣٠</u>	<u>٤٩٠,١٧٩</u>	<u>٢,٩٤٣,١٨٨</u>	<u>٣٧٨,٧٣٧</u>	<u>٣,١٨١,٥٩٧</u>	<u>٤٧٢,٤١١</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
١٧٤	-	٦٢٥,٨٧٧	-	١,٣٧٥,١٤٠	-
٩٩٩,٩٧٠	٣٦٨,٩٨٣	١,١١٨,٥٣٥	٤٨,١٠١	١,٦٥٠,٦٨٨	٣٢٩,٨٩٦
١٠,٦٧٠	-	١,١٨٠,٠٨٢	٢٥٦,٤٩٧	٢٦٨,١١٧	-
<u>١,٠١٠,٨١٤</u>	<u>٣٦٨,٩٨٣</u>	<u>٢,٩٢٤,٥٠٤</u>	<u>٣٠٤,٥٩٨</u>	<u>٣,٢٩٣,٩٤٥</u>	<u>٣٢٩,٨٩٦</u>

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

الالتزامات		الأصول	
التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عماني بالآلاف	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للعلاء ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
٣,٨٧٥	٦٤١,٤٥٢	١,٢٨٦,٥٨٥	الأفراد
٢٥,٦٦٢	٦٩,٦٤٢	١.٣,٦٥٠	التجارة الدولية
٣٧٩,٣٩٥	١٧٩,٦٧٠	٥٣٤,٦٤١	الإنشاءات
٤٤,٤٩١	٤٢,٠١٧	١٨٤,٣٧٢	التصنيع
٢١,٦٦١	١٣,٢٩٨	٢٨,١٧٨	تجارة الجملة والتجزئة
١٩,٧٢٢	٥٩,٦٦٨	١٦٥,٧٦٩	الاتصالات والمرافق
٢٣٦,٥٣١	٨٩,٠٨٩	١٤٦,٩١٦	الخدمات المالية
١٨,٤٤٦	١,١٦٠,٦٣٦	٢٤٨,٧٤٢	الحكومة
٣١,٣٣٩	١٢٨,٠٩٩	١٧٦,٣١٥	خدمات أخرى
٢٩,٨٠٨	٥٥٩,٦١٧	٣.٦,٤٢٩	أخرى
٨١٠,٩٣٠	٢,٩٤٣,١٨٨	٣,١٨١,٥٩٧	

الالتزامات		الأصول	
التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عماني بالآلاف	إجمالي القروض والسلف والتمويلات للعلاء ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
١٧٤	٦٢٥,٨٨٧	١,٣٧٥,١٤٠	الأفراد
٣٥,٧١٨	٥١,١٧٤	١.٧,٣٧٥	التجارة الدولية
٤٦٥,٧٧٥	١٧٢,٠٠٥	٤٩٦,٩٠١	الإنشاءات
٤٩,٢٣٥	٣٩,٢٧٧	٢١٣,٢٢٠	التصنيع
٣٢,٧٢٧	٢٢,٢٤٨	٦٠,٧٩٨	تجارة الجملة والتجزئة
١٠٠,١٣٨	٢٠,٠٤٤	١٤٤,٤٢٠	الاتصالات والمرافق
٢٤٨,٨٦٢	٨٩,٢٨١	١٤٠,٨٥٠	الخدمات المالية
١٠,٦٧٠	١,١٨٠,٠٨٢	٢٦٨,١١٧	الحكومة
٣٨,٢١٩	١٦٩,١٠١	١٩٩,١٨٣	خدمات أخرى
٢٩,١٩٦	٥٥٥,٤٠٥	٢٨٧,٩٤١	أخرى
١,٠١٠,٨١٤	٢,٩٢٤,٥٠٤	٣,٢٩٣,٩٤٥	

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٤) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

المتوسط الشهري لإجمالي التعرض		مجموع إجمالي التعرض		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	
١٧٧,٦٢٤	١٥٨,٢٢٧	١٦٥,٨٨٠	١٣٧,٨٢٧	سحوبات بنكية على المكشوف
٢,٥٤٩,٠٦٧	٢,٤٤٨,٣٩٩	٢,٥٤٧,٠٤٩	٢,٤٢٥,٧٣٠	قروض
١١٩,٥٨٠	١٠١,٠٨٨	٩٩,٣٩٣	١٠٩,٨٦٥	قروض مقابل إيصالات أمانة
٧٠,٧٧٢	٥٩,٨٩٣	٧٠,٩٦٩	٤٦,٨٩٨	كمبيالات مخصومة
٨,٨٣٣	٩,٢٠٧	٨,٩٢١	٩,٤٥٠	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٣٨١,١٤٠	٤٢٣,٨٦٨	٤٠١,٧٣٣	٤٥١,٨٢٧	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٣٠٧,٠١٦	٣,٢٠٠,٦٨٢	٣,٢٩٣,٩٤٥	٣,١٨١,٥٩٧	الإجمالي

(٥) التوزيع الجغرافي للتعرضات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سلطنة عُمان ريال عماني بالتآلف	الدول الأخرى ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف	
١٣٧,٨٢٧	-	١٣٧,٨٢٧	١٣٧,٨٢٧	سحوبات بنكية على المكشوف
٢,٤٢٥,٧٣٠	-	٢,٤٢٥,٧٣٠	٢,٤٢٥,٧٣٠	قروض
١٠٩,٨٦٥	-	١٠٩,٨٦٥	١٠٩,٨٦٥	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٠,٣٣٤	-	١٠,٣٣٤	١٠,٣٣٤	كمبيالات مخصومة
٩,٤٥٠	-	٩,٤٥٠	٩,٤٥٠	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٣٦,٥٦٤	-	٣٦,٥٦٤	٣٦,٥٦٤	أخرى
٤٥١,٨٢٧	-	٤٥١,٨٢٧	٤٥١,٨٢٧	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,١٨١,٥٩٧	-	٣,١٨١,٥٩٧	٣,١٨١,٥٩٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١٦٥,٨٨٠	-	١٦٥,٨٨٠	١٦٥,٨٨٠	سحوبات بنكية على المكشوف
٢,٥٤٧,٠٤٩	٥,٤٥٣	٢,٥٤١,٥٩٦	٢,٥٤٧,٠٤٩	قروض
٩٩,٣٩٣	-	٩٩,٣٩٣	٩٩,٣٩٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
١١,٦٣٨	١,٠٨٦	١٠,٥٥٢	١١,٦٣٨	كمبيالات مخصومة
٨,٩٢١	-	٨,٩٢١	٨,٩٢١	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٥٩,٣٣١	-	٥٩,٣٣١	٥٩,٣٣١	أخرى
٤٠١,٧٣٣	-	٤٠١,٧٣٣	٤٠١,٧٣٣	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٢٩٣,٩٤٥	٦,٥٣٩	٣,٢٨٧,٤٠٦	٣,٢٩٣,٩٤٥	

(٦) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف	أخرى ريال عماني بالتآلف	كمبيالات مخصومة ريال عماني بالتآلف	قروض بما في ذلك التمويل الإسلامي ريال عماني بالتآلف	سحوبات بنكية على المكشوف ريال عماني بالتآلف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
٢٥,٦٦٢	١.٣,٣٣٦	١٢,٥٨٨	-	٧٩,٧٧٦	١٠,٩٧٢	تجارة الاستيراد
٥٩	٣١٤	٥	-	١٢١	١٨٨	تجارة التصدير
٢١,٦٦١	٢٨,١٧٨	٢,٣٤٩	-	٢١,٠٠٨	٤,٨٢١	تجارة الجملة/ التجزئة
٦١٩	١٨,٧٥٧	١٣	١٦٢	١٦,٧٢٣	١,٨٥٩	التعدين والمحاجر
٣٧٩,٣٩٥	٥٣٤,٦٤١	٧٧,٨٧١	٤,٦٨٣	٣٩٩,٠٧٢	٥٣,٠١٥	الإنشاءات
٤٤,٤٩١	١٨٤,٣٧٢	٤٢,٧٨٩	٣,٥٢٧	١٢١,١٢٣	١٦,٩٣٣	التصنيع
١٤,٦٧٥	١٦٢,٧١٠	١٦٩	-	١٦١,٨٢٦	٧١٥	الكهرباء والغاز والمياه
٥,٠٤٧	٣,٠٥٩	٥٥٦	-	١,٤٥٥	١,٠٤٨	النقل والاتصالات
٢٣٦,٥٣١	١٤٦,٩١٦	-	١,٩٤٠	١٤٣,٧٢٨	١,٢٤٨	المؤسسات المالية
٣١,٣٣٩	١٧٦,٣١٥	٢,٠١٥	-	١٤٩,١٠٠	٢٥,٢٠٠	الخدمات
٣,٨٧٥	١,٢٨٦,٥٨٥	٨,٩٤٣	-	١,٢٧٦,٠١٧	١,٦٢٥	القروض الشخصية
٨١٣	١,٠٣٦٩	١,٧٨٢	٢٢	٤,٥٤٣	٤,٠٢٢	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
١٨,٤٤٦	٢٤٨,٧٤٢	٣	-	٢٤٨,٧٣٩	-	الحكومة
-	-	-	-	-	-	إقراض لغير المقيمين
٢٨,٣١٧	٢٧٧,٣٠٣	٦,٧٩٦	-	٢٥٤,٣٢٦	١٦,١٨١	أخرى
<u>٨١,٠٩٣</u>	<u>٣,١٨١,٥٩٧</u>	<u>١٥٥,٨٧٩</u>	<u>١,٠٣٣٤</u>	<u>٢,٨٧٧,٥٥٧</u>	<u>١٣٧,٨٢٧</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
٢٩,٠٦٦	١.٧,١٤٧	١٥,٣١٤	-	٧٦,٢٦٠	١٥,٥٧٣	تجارة الاستيراد
٦,٦٩٢	٢٢٨	٥	-	٥١	١٧٢	تجارة التصدير
٣٢,٧٢٧	٦,٠٧٩٨	٣,٣٥٦	-	٤٤,٣٥٦	١٣,٠٨٦	تجارة الجملة/ التجزئة
١,٧١٩	٣٩,٧٤٥	١,٦١٢	١,٩٣٠	٣,٠٤٨١	٥,٧٢٢	التعدين والمحاجر
٤٦٥,٧٧٥	٤٩٦,٩٠١	٨٩,٢٩٦	٦,٥٩٨	٣٣٨,٢٦٦	٦٢,٧٤١	الإنشاءات
٤٨,٩٩٤	٢١٣,٢٢٠	٢٩,١٢٥	١,٣٠٧	١٦١,٤١٦	٢١,٣٧٢	التصنيع
٩٢,٧٦٣	١٣٨,٥٠٣	-	-	١٣٧,٩١٧	٥٨٦	الكهرباء والغاز والمياه
٧,٣٧٥	٥,٩١٧	٣٨٣	-	٣,١١٤	٢,٤٢٠	النقل والاتصالات
٢٤٨,٨٦٢	١٤٠,٨٥٠	-	٢٥٧	١٣٨,٦٠٦	١,٩٨٧	المؤسسات المالية
٣٨,٣١٩	١٩٩,١٨٣	٢,٥٩٥	-	١٧١,٧٤٣	٢٤,٨٤٥	الخدمات
١٧٤	١,٣٧٥,١٤٠	٨,٤١١	-	١,٣٦٥,٦٨٤	١,٠٤٥	القروض الشخصية
٦٩٦	١٢,١٢٣	١,٨٨٨	-	٦,٢٣١	٤,٠٠٤	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
١,٠٦٧	٢٦٨,١١٧	٣	-	٢٦٨,١١٤	-	الحكومة
٢٤١	٦,٥٣٩	-	١,٠٨٦	٥,٤٥٣	-	إقراض لغير المقيمين
٢٦,٧٨١	٢٢٩,٥٣٤	١٥,٦٥٧	٤٦	٢٠١,٠٠٩	١٢,٣٢٧	أخرى
<u>١,٠١٠,٨١٤</u>	<u>٣,٢٩٣,٩٤٥</u>	<u>١٦٧,٦٤٥</u>	<u>١١,٦٣٨</u>	<u>٢,٩٤٨,٧٨٢</u>	<u>١٦٥,٨٨٠</u>	

(٧) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (بالصافي من انخفاض القيمة) دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
-	٣,٠٠٠	أذون الخزانة
٣٢٩,٠٥٩	٤٧١,١٥٨	القروض والسلف والتمويلات للبنوك
٣,١٥٨,٨٤٤	٣,٠٦٣,٣٥٠	القروض والسلف والتمويلات للعملاء
٢٦٢,٥٨٠	٣١٠,٤٨٥	سندات وصكوك تنمية حكوميّة
١٥,٠٧٧	٢,٧٧٢	سندات أجنبية
٢,٠٩٤١	٢٩,٩٥٣	سندات وصكوك محلية
٣,٧٨٦,٥٠١	٣,٩٠٧,٧١٨	
		البنود خارج الميزانية العمومية
٩١٨,٨٩٤	٧٢١,٩٧٦	ضمانات مالية
٤,٧٠٥,٣٩٥	٤,٦٢٩,٦٩٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ المجموع الإجمالي للقروض التي انخفضت قيمتها لدى البنك ١٤٨,٥٨٢ ألف ريال عماني (١٢١,٢٩٩ ألف ريال عماني) والتي تتضمن فائدة مجانية بمبلغ ٢٤,١٦٩ ألف ريال عماني (٢٠,١٨٠ ألف ريال عماني) مقابل أصل المبلغ المستحق بقيمة ١٢٤,٤١٣ ألف ريال عماني (٢٠١,٨٠٠ ألف ريال عماني) وخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٥٦,٤٣٥ ألف ريال عماني (٢٠١,٨٠٠ ألف ريال عماني)، تم تحميلها.

(٨) تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض إلى البنوك، والجهات السيادية، والخدمات المصرفية للشركات، والعملاء الأفراد. يشمل التعرض للعملاء الأفراد القروض الشخصية وقروض الإسكان وبطاقات الائتمان. يشمل التعرض للعملاء الخدمات المصرفية للشركات التعرض بخلاف التعرض للعملاء الأفراد والبنوك.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

يتم تضمين شرح المصطلحات «المرحلة الأولى» و«المرحلة الثانية» و«المرحلة الثالثة» في الإيضاح ٣-٣. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية لغير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
التعرض				
البنوك	٧٣٤,٠٢٩	٣,٠٨٠	-	٧٣٧,١٠٩
الجهات السيادية	٣٧٠,٥٧٥	-	-	٣٧٠,٥٧٥
الخدمات المصرفية للشركات	١,٥٩٤,٢٩٣	١,٢٠٩,١١٧	٨٩,١٧٨	٢,٨٩٢,٥٨٨
الخدمات المصرفية للأفراد	١,١٩٦,٠٢٣	٣٢,٩٤٢	٦١,٨٥٦	١,٢٩٠,٨٢١
الاستثمارات	٣٨,٨٩٦	-	-	٣٨,٨٩٦
الإجمالي	٣,٩٣٣,٨١٦	١,٢٤٥,١٣٩	١٥١,٠٣٤	٥,٣٢٩,٩٨٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٧,٤٩٥	٣٤,٧٠٠	٥٦,٤٣٥	١٠٨,٦٣٠

(٨) تحليل جودة الائتمان

يتم تضمين شرح المصطلحات «المرحلة الأولى» و«المرحلة الثانية» و«المرحلة الثالثة» في الإيضاح ٣-٣. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية لغير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
التعرض				
البنوك	٧٦٧,٠٢٠	١,٠٢٨	-	٧٦٨,٠٤٨
الجهات السيادية	٢٣٩,٣٨٤	-	-	٢٣٩,٣٨٤
الخدمات المصرفية للشركات	٢,٠٨٤,٩٠٣	١,٠١١,٨٦٢	٦٣,٠٩٩	٣,١٤٩,٨٦٤
الخدمات المصرفية للأفراد	١,٢٨٢,٣٤٢	٣٨,٦٤٦	٥٨,٩٩٠	١,٣٧٩,٩٧٨
الاستثمارات	٥٦,٣٣٠	-	-	٥٦,٣٣٠
الإجمالي	٤,٤٢٩,٩٧٩	١,٠٤١,٥٣٦	١٢٢,٠٨٩	٥,٥٩٣,٦٠٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٩,٢٠٧	٣٣,٠١٤	٤١,٤٠٠	٩٣,٦٢١

(٩) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

أ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالمقترض دون النظر في الضمان، وتأثير المعلومات المستقبلية. قد لا تكون النماذج الكمية دائمًا قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمثبتة التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر المتعلقة بالأفراد، لا يمكن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام المعلومات المستقبلية على مستوى الحساب الفردي. لذلك، يتم التقييم على مستوى القطاع. توجد حدود للانتقال إلى كل قطاع من القطاعات لكل نموذج من نماذج احتمالية العجز حسب المنتج الذي يعتبر التغيير النسبي في احتمالية العجز فضلًا عن التغيير المطلق في احتمالية العجز. يتم مراجعة وتقييم الحدود للانتقال إلى احتمالية العجز بشكل سنوي على الأقل، ما لم يكن هناك تغيير جوهري في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في هذه الحالة يتم تقديم المراجعة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، يستخدم البنك مقياس تصنيف المخاطر الداخلي (رموز تصنيف المخاطر الداخلي) للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد. جميع التعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد لها رمز تصنيف داخلي للمخاطر يعكس احتمال عجز المقترض. يتم النظر في المعلومات المستقبلية لكل من المقترضين وغير المقترضين (على سبيل المثال، الاقتصاد الكلي) وينعكس ذلك في تصنيف المخاطر الداخلي. يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على ترجيل التعرض بين رموز تصنيف المخاطر الداخلي.

دمج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة ٥٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي، يعطي كل منها احتمالية حدوث بنسبة ٢٥٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومتنبئون متخصصون في القطاع الخاص. يتم إجراء مراجعة شاملة على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك على الأقل مرة سنويًا.

ب الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يستخدم البنك التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات القروض المتعثرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة. فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة
حالي	٢,١	٦,٢	٢,٨	حالي	٣١,٨	٢٧,٧	٢٥,٤٣
توقع السنة الأولى	٢,١	٦,٢	٢,٨	توقع السنة الأولى	٣١,٨	٢٧,٧	٢٥,٤٣
توقع السنة الثانية	٦,٢	٦,٢	٢,٨	توقع السنة الثانية	٣١,٨	٢٧,٧	٢٥,٤٣
توقع السنة الثالثة	٦,٢	٦,٢	٢,٨	توقع السنة الثالثة	٣١,٨	٢٧,٧	٢٥,٤٣

تم وضع العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة على المحافظ المختلفة للأصول المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة عشر السابقة.

١ يناير ٢٠١٩

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة
حالي	٢,٠	٣,٦	١,٩	حالي	٢١,١	٢٤,٣	٢٤,٧
توقع السنة الأولى	٢,٠	٣,٦	١,٩	توقع السنة الأولى	٢١,١	٢٤,٣	٢٤,٧
توقع السنة الثانية	٣,٦	٣,٦	١,٩	توقع السنة الثانية	٢١,١	٢٤,٣	٢٤,٧
توقع السنة الثالثة	٣,٦	٣,٦	١,٩	توقع السنة الثالثة	٢١,١	٢٤,٣	٢٤,٧

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة ١٠٪.

حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)**	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)**	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)**
٤٨,٩١٧	٤٨,٩١٧	٤٨,٩١٧	٤٨,٩١٧
الحساسية:	الحساسية:	الحساسية:	الحساسية:
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪	٢٧,١٧٦	٢٧,١٧٦	٢٧,١٧٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪	٤٥,٨٣٥	٤٥,٨٣٥	٤٥,٨٣٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪	٥٨,٧٤٥	٥٨,٧٤٥	٥٨,٧٤٥

** ولاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي.

ج تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

محافظ الأفراد

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على تقييمات ضمانات الرهن العقاري.
- (٢) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على قدرة المقترضين المضمونة وغير المضمونة على الوفاء بتسديداتهم التعاقدية.

محافظ الشركات

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على أداء الشركات وتقييمات الضمانات.
- (٢) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على احتمال عجز الشركات عن السداد.

(٩) مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض المتعثرة، أي التعرض في المرحلة الثالثة.

عدد المقترضين	التعرض للمخاطر	الفائدة المجنبة	الصافي التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	% الخسائر الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢٠٩	٨٩,١٧٨	١٠,١٥٢	٧٩,٠٢٦	٢٨,٤٨٨	٣٦,٠%
٢,٣٧٨	٦١,٨٥٦	١٤,٠١٧	٤٧,٨٣٩	٢٧,٩٤٦	٥٨,٤%
٢,٥٨٧	١٥١,٠٣٤	٢٤,١٦٩	١٢٦,٨٦٥	٥٦,٤٣٤	٤٤,٥%
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٢١٨	٦٣,٠٩٩	٤,٠٩٦٨	٢٢,١٣١	١٥,٤٦٣	٦٩,٩%
٢,٦٦٢	٥٨,٩٩٠	١٤,٦٢٦	٤٤,٣٦٤	٢٥,٩٣٧	٥٨,٥%
٢,٤٨٠	١٢٢,٠٨٩	٥٥,٥٩٤	٦٦,٤٩٥	٤١,٤٠٠	٦٢,٣%

(١٠) جودة الائتمان

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان للتعرضات الإجمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتغيرات في أرصدة التعرض الإجمالي من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حسب فئة الأصول المالية

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة				
١٨٤,٦٣٣	-	-	-	١٨٤,٦٣٣
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)				
١٣٩,٩٩٢	-	-	-	١٣٩,٩٩٢
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)				
١٤٧,٧٨٦	-	-	-	١٤٧,٧٨٦
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)				
٤٧٢,٤١١	-	-	-	٤٧٢,٤١١
الإجمالي				
٤٧٢,٤١١	-	-	-	٤٧٢,٤١١
الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)				

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قروض وسلف الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة				
٣٣٦,٧١٨	٩٣,٢٦٤	-	-	٤٣٩,٩٨٢
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)				
٥٠٨,٤٠٢	٣٦٤,٦٧٠	-	-	٨٧٣,٠٧٢
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)				
١٧٤,٤٦٩	٣٣٠,٧٥٣	-	-	٥٠٥,٢٢٢
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)				
٨٩,١٧٨	٨٩,١٧٨	-	-	١٧٨,٣٥٦
متعثرة				
١,٠١٩,٥٨٩	٧٨٨,٦٨٧	٨٩,١٧٨	-	١,٨٩٧,٤٥٤
الإجمالي				
١,٠١٩,٥٨٩	٧٨٨,٦٨٧	٨٩,١٧٨	-	١,٨٩٧,٤٥٤
الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)				

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
قروض وسلف الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٥٣٩,٩١٣	-	-	٥٣٩,٩١٣
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	٦٦٦,٣٨١	٧,٦٠٣	-	٦٧٣,٩٨٤
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	٢٥,٥٠٤	٢٥,٣٣٩	-	٥٠,٨٤٣
متعثرة	-	-	٦١,٨٥٦	٦١,٨٥٦
الإجمالي	١,١٩١,٧٩٨	٣٢,٩٤٢	٦١,٨٥٦	١,٢٨٦,٥٩٦
الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)	١,١٩١,٧٩٨	٣٢,٩٤٢	٦١,٨٥٦	١,٢٨٦,٥٩٦

* يشمل القروض السكنية والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحوبات البنكية على المكشوف للأفراد

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الاستثمارات				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٩,٨٦١	-	-	٩,٨٦١
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	٢٩,٠١٠	-	-	٢٩,٠١٠
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	٢٥	-	-	٢٥
متعثرة	-	-	-	-
الإجمالي	٣٨,٨٩٦	-	-	٣٨,٨٩٦
الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)	٣٨,٨٩٦	-	-	٣٨,٨٩٦

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٧,٠٥٦	-	-	٧,٠٥٦
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	-	-	-	-
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	-	-	-	-
الإجمالي	٧,٠٥٦	-	-	٧,٠٥٦
الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)	٧,٠٥٦	-	-	٧,٠٥٦

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٣٠٠,٢٧٥	-	-	٣٠٠,٢٧٥
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	-	-	-	-
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	-	-	-	-
الإجمالي	٣٠٠,٢٧٥	-	-	٣٠٠,٢٧٥
الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)	٣٠٠,٢٧٥	-	-	٣٠٠,٢٧٥

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
أوراق القبول بالتكلفة المهلكة				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	١٥,١٤٥	١,٧٠٢	-	١٦,٨٤٧
درجة معيارية (Ba2 إلى Ba1)	١٥,٩٠٩	٦,٥٢٣	-	٢٢,٤٣٢
درجة مقبولة (Caa3 إلى Ba3)	١٢,٩٦٥	٢,٤٥٨	-	١٥,٤٢٣
دون المعيارية	-	-	-	-
الإجمالي	٤٤,٠١٩	١٠,٦٨٣	-	٥٤,٧٠٢
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	٤٤,٠١٩	١٠,٦٨٣	-	٥٤,٧٠٢

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
غير المستخدمة / التكلفة المهلكة				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٢٥٧,٦١٤	١٢٤,١٧٥	-	٣٨١,٧٨٩
درجة معيارية (Ba2 إلى Ba1)	-	-	-	-
درجة مقبولة (Caa3 إلى Ba3)	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥٧,٦١٤	١٢٤,١٧٥	-	٣٨١,٧٨٩
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	٢٥٧,٦١٤	١٢٤,١٧٥	-	٣٨١,٧٨٩

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
الاعتمادات المستندية والضمانات - بالتكلفة المهلكة*				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٥٢٤,٧٢٥	٢٨٣,٧٥٣	٢,٤٥٢	٨١٠,٩٣٠
درجة معيارية (Ba2 إلى Ba1)	-	-	-	-
درجة مقبولة (Caa3 إلى Ba3)	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-
الإجمالي	٥٢٤,٧٢٥	٢٨٣,٧٥٣	٢,٤٥٢	٨١٠,٩٣٠
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	٥٢٤,٧٢٥	٢٨٣,٧٥٣	٢,٤٥٢	٨١٠,٩٣٠

* يشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
أرباح مستحقة - بالتكلفة المهلكة*				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	١٣,٥٣٥	٤,٦٩٠	-	١٨,٢٢٥
درجة معيارية (Ba2 إلى Ba1)	-	-	-	-
درجة مقبولة (Caa3 إلى Ba3)	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-
الإجمالي	١٣,٥٣٥	٤,٦٩٠	-	١٨,٢٢٥
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	١٣,٥٣٥	٤,٦٩٠	-	١٨,٢٢٥

* يشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٢١٤,٣٤٨	-	-	٢١٤,٣٤٨
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	١٩٤,٧٣٤	-	-	١٩٤,٧٣٤
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	٦٥,٣٣٨	-	-	٦٥,٣٣٨
الإجمالي	٤٧٤,٤٢٠	-	-	٤٧٤,٤٢٠
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	٤٧٤,٤٢٠	-	-	٤٧٤,٤٢٠

٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
قروض وسلف الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٤٢١,٨٩٣	٤١,٧٢٣	-	٤٦٣,٦١٦
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	٦٢٩,٥٠٦	٢٥٦,٥٣٥	-	٨٨٦,٠٤١
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	١٧٥,٩٨٧	٣٢٩,٥٠٧	-	٥٠٥,٤٩٤
متعثرة	-	-	٦٢,٣٠٩	٦٢,٣٠٩
الإجمالي	١,٢٢٧,٣٨٦	٦٢٧,٧٦٥	٦٢,٣٠٩	١,٩١٧,٤٦٠
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	١,٢٢٧,٣٨٦	٦٢٧,٧٦٥	٦٢,٣٠٩	١,٩١٧,٤٦٠

٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
قروض وسلف الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٦٠٤,٢٣٠	-	-	٦٠٤,٢٣٠
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	٦٤٣,١١٧	٨,٠٨٥	-	٦٥١,٢٠٢
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	٣٠,٣٠٣	٣٠,٤١٦	-	٦٠,٧١٩
متعثرة	-	-	٥٨,٩٩٠	٥٨,٩٩٠
الإجمالي	١,٢٧٧,٦٥٠	٣٨,٥٠١	٥٨,٩٩٠	١,٣٧٥,١٤١
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	١,٢٧٧,٦٥٠	٣٨,٥٠١	٥٨,٩٩٠	١,٣٤٥,١٤١

* يشمل القروض السكنية والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحوبات البنكية على المكشوف للأفراد

٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
الاستثمارات				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٢٦,٢٩٥	-	-	٢٦,٢٩٥
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	٢٤	-	-	٢٤
متعثرة	-	-	-	-
الإجمالي	٥٦,٣٢٩	-	-	٥٦,٣٢٩
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	٥٦,٣٢٩	-	-	٥٦,٣٢٩

٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٤٥,٤١٣	-	-	٤٥,٤١٣
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	-	-	-	-
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	-	-	-	-
الإجمالي	٤٥,٤١٣	-	-	٤٥,٤١٣
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	٤٥,٤١٣	-	-	٤٥,٤١٣

٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٢٥٠,٩٢٧	-	-	٢٥٠,٩٢٧
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	-	-	-	-
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥٠,٩٢٧	-	-	٢٥٠,٩٢٧
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	٢٥٠,٩٢٧	-	-	٢٥٠,٩٢٧

٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
أوراق القبول بالتكلفة المهلكة				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٥,٣٤١	١,٧٦٤	-	٧,١٠٥
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	٤٢,٧٩٥	٢,١٣٨	-	٤٤,٩٣٣
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	١٢,٧٥٠	٩,٢٦٥	-	٢٢,٠١٥
دون المعيارية	-	-	-	-
الإجمالي	٦٠,٨٨٦	١٣,١٦٧	-	٧٤,٠٥٣
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	٦٠,٨٨٦	١٣,١٦٧	-	٧٤,٠٥٣

٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
غير المستخدمة / التكلفة المهلكة				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٢٨١,٥٣٩	١٤٩,٤٣٤	-	٤٣٠,٩٧٣
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	-	-	-	-
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	-	-	-	-
الإجمالي	٢٨١,٥٣٩	١٤٩,٤٣٤	-	٤٣٠,٩٧٣
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	٢٨١,٥٣٩	١٤٩,٤٣٤	-	٤٣٠,٩٧٣

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣.٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
الاعتمادات المستندية والضمانات - بالتكلفة المهلكة*				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	٣١٣,٤٥٤	٤٤,٠١١	٧٩.	٣٥٨,٢٥٥
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	٣٣١,٠٢٦	٦٧,٠٢٧	-	٣٩٨,٠٥٣
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	١٥٦,٣٦٣	٩٨,٦٨١	-	٢٥٥,٠٤٤
متعثرة	-	-	-	-
الإجمالي	٨٠٠,٨٤٣	٢٠٩,٧١٩	٧٩.	١,٠١١,٣٥٢
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	٨٠٠,٨٤٣	٢٠٩,٧١٩	٧٩.	١,٠١١,٣٥٢

* يشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
أرباح مستحقة - بالتكلفة المهلكة*				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	١٣,٤٠٥	٢,٩٥١	-	١٦,٣٥٦
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	-	-	-	-
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-
الإجمالي	١٣,٤٠٥	٢,٩٥١	-	١٦,٣٥٦
الإجمالي (ريال عماني بالتآلف)	١٣,٤٠٥	٢,٩٥١	-	١٦,٣٥٦

* يشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

(١١) توزيع القروض منخفضة القيمة

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع:

القيمة	القروض العاملة	القروض المتعثرة	والثانية للدرجة الأولى المتوقعة للالتزامية	للدرجة الثالثة المتوقعة للالتزامية	فوائد مبدئية	الثانية المتوقعة للدرجة المتوقعة للالتزامية خلال العام	خلال العام مسطوية
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
تجارة الاستيراد	٩٦,٤٧٦	٦,٨٦٠	٧٨٦	١,٣٦٩	٤,٠٨٠	٥١٥	١,٠٥٩
تجارة التصدير	٣.٨	٦	٢.	٣	٣	-	-
تجارة الجملة/ التجزئة	١٩,٠٦٧	٩,١١٢	٢,٥٤٧	٣,٥٦٤	٣٣٧	٣,٧٧٧	٤,٩٠٨
التعدين والمحاجر	١٨,٧٤٥	١٢	٥٧٨	٦	٧	٣	-
البنشاءات	٥١٠,٦٨١	٢٣,٩٦٠	٥,٤٨١	٨,٠٦٦	١,٧٦٤	٧,٣٢٠	-
التصنيع	١٨٣,٦٧١	٧.١	١,٥٤١	٢٢١	٢٥٦	٢.٣	-
الكهرباء والغاز والمياه	١٦٢,٦٧١	٣٩	١,٢٣٠	٩	٤	-	-
النقل والاتصالات	٢,٤٠٠	٦٥٩	٢٨٦	٢٦٩	٨.	٣٩٤	-
المؤسسات المالية	١٤٦,٩١٦	-	٩٤٤	-	-	-	-
الخدمات	١٧٤,٥٢٦	١,٧٨٩	١,١٩٥	٦٩٧	٤٦٨	٢٢٣	-
القروض الشخصية	١,٢٢٢,٢٧٥	٦٤,٣١٠	١٣,٤١٤	٢٨,٦٦٩	١٤,١٩٩	١٠,٥٤٦	٢,١٧٤
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٠,٣٥٩	١.	٤.	٥	٤	-	-
الحكومة	٢٤٨,٧٤٢	-	٨	-	-	-	-
إقراض لغير المقيمين	-	-	-	-	-	٤٩	٤,٤٢٩
أخرى	٢٣٦,١٧٨	٤١,١٢٤	٩,٥٧٣	١٣,٥٥٧	٢,٩٦٧	١٢,٥٧١	-
	٣,٠٣٣,٠١٥	١٤٨,٥٨٢	٣٧,٦٤٣	٥٦,٤٣٥	٢٤,١٦٩	٣٥,٦٠١	١٢,٥٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
تجارة الاستيراد	٩٤,٤٨٨	١٢,٦٥٩	٨٧١	١,٧٤٣	١٠,٥٤٨	٥٩٦	١
تجارة التصدير	٢٢٢	٦	١٧	٤	٣	٢	-
تجارة الجملة/ التجزئة	٣٠,٥٩٨	٣٠,٢٠٠	٢٣.	٤,٩٠٦	٢٥,٠٤٥	(٩٠)	-
التعدين والمحاجر	٣٩,٧٣٥	١.	٦٨٩	٣	٥	(٣٧)	-
البنشاءات	٤٨٨,٥٤٨	٨,٣٥٣	٥,٩٠٧	٢,٤١٦	٣,٢٥٣	١,٥١٩	١
التصنيع	٢١٣,٠٣٩	١٨١	١,١٧٥	٣١	١٤١	١٦	-
الكهرباء والغاز والمياه	١٣٨,٤٦٧	٣٦	٧٦١	٩	١	٨	-
النقل والاتصالات	٥,٧٠٩	٢.٨	٢.٢	٨٤	٦	١.٨	-
المؤسسات المالية	١٤٠,٨٥٠	-	٣١.	-	-	١.	-
الخدمات	١٩٧,٧٥٠	١,٤٣٣	٧٩٧	٥٣٧	٣.٦	-	-
القروض الشخصية	١,٣١٦,١٥١	٥٨,٩٨٩	١٦,٨٨٥	٢٥,٩٣٧	١٤,٦٢٥	٨,٢٥٢	٢٦
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٢,١١٤	٩	٤٣	٥	٤	-	-
الحكومة	٢٦٨,١١٧	-	٢٣٤	-	-	-	-
إقراض لغير المقيمين	١,٠٨٦	٥,٤٥٣	١	٤,٣٨٠	١,٠٢٧	-	-
أخرى	٢٢٥,٧٧٢	٣,٧٦٢	٩,٧٨٦	١,٣٤٥	٨٢٩	٣٥	-
	٣,١٧٢,٦٤٦	١٢١,٢٩٩	٣٧,٩٠٨	٤١,٤٠٠	٥٥,٧٩٣	١٠,٤١٩	٢٨

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة وإجمالي القروض حسب التوزيع الجغرافي:

السلف مشطوبة خلال العام ريال عماني بآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة خلال العام ريال عماني بآلاف	فوائد مجانية ريال عماني بآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للعرض للمرحلة الثالثة ريال عماني بآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للعرض للمرحلة الأولى والثانية ريال عماني بآلاف	التعرض للمرحلة الثالثة ريال عماني بآلاف	التعرض للمرحلة الأولى والثانية ريال عماني بآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
٨,١٤١	٣٥,٦٠١	٢٤,١٦٩	٥٦,٤٣٥	٣٧,٦٤٣	١٤٨,٥٨٢	٣,٠٣٣,٠١٥	سلطنة عُمان
٤,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	الدول الأخرى
<u>١٢,٥٧٠</u>	<u>٣٥,٦٠١</u>	<u>٢٤,١٦٩</u>	<u>٥٦,٤٣٥</u>	<u>٣٧,٦٤٣</u>	<u>١٤٨,٥٨٢</u>	<u>٣,٠٣٣,٠١٥</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
٢٨	١,٠٤١٩	٥٤,٧٦٦	٣٧,٠٢٠	٣٧,٩٠٧	١١٥,٨٤٦	٣,١٧١,٥٦٠	سلطنة عُمان
-	-	١,٠٢٧	٤,٣٨٠	١	٥,٤٥٣	١,٠٨٦	الدول الأخرى
<u>٢٨</u>	<u>١,٠٤١٩</u>	<u>٥٥,٧٩٣</u>	<u>٤١,٤٠٠</u>	<u>٣٧,٩٠٨</u>	<u>١٢١,٢٩٩</u>	<u>٣,١٧٢,٦٤٦</u>	

تحليل انخفاض القيمة والضمانات

أ. تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية موضحة فيما يلي:

٢٠١٨ ريال عماني بآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بآلاف	
		مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة
١٨,٤٨٣	٣٧,٩٩٦	عقارات
-	-	أسهم
<u>١٧</u>	<u>٨٦٩</u>	أخرى
<u>١٨,٥٠٠</u>	<u>٣٨,٨٦٥</u>	

ب. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك على توليد النقد لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تخضع إدارة مخاطر سيولة البنك إلى وثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب أحكام توجيهات البنك المركزي العماني ذات الصلة المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة. تتضمن سياسة مخاطر 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 تمويل الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية على أساس يومي والاحتفاظ بأصول سائلة عالية الجودة قابلة للتداول يمكن بيعها بسهولة بمبالغ كبيرة، وما إلى ذلك. ولدى البنك خطوط ائتمان كافية من بنوك محلية ودولية لتلبية أي متطلبات سيولة غير متوقعة.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي، ينشئ البنك تقرير استحقاق الأصول والتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والتزامات المستحقة إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى خمس سنوات. ويشير عدم التطابق في الفترات الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة ويلتزم البنك التزاماً تاماً بالحدود التي تقدر بنسبة ١٥٪ و ٢٠٪ و ٢٥٪ على الالتزامات المتركمة (التدفقات الخارجية) على عدم التطابق (فجوات السيولة) المحددة من قبل البنك المركزي العماني للفترات حتى سنة واحدة، بالإضافة إلى ذلك، فقد وضع البنك حدود داخلية لعدم التطابق في الفترات التي تزيد عن سنة واحدة. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المتاحة في تاريخ التقرير.

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت الاستغلال الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

آجال استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي	أكثر من ٥ أعوام	أكثر من عام وحتى ٥ أعوام	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر	مستحق عند الطلب وحتى ٣ يومًا	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
٣.٠٠٤.٠	٥.٠	-	-	-	٢٩٩,٩٠٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,٠٦٣,٣٥٠	١,٥٠٩,٥٢٨	٧٩١,٩٠٢	١٦٥,٩٠٢	٣٤٧,٨١٨	٢٤٨,٢٠٠	قروض وسلف للعملاء
٤٧١,١٥٨	-	٢٦,٢١٢	٣٩,١٢٦	١٨١,٤٠٤	٢٢٤,٤١٦	قروض وسلف للبنوك
٤,٢٦٣	-	-	٤,٢٦٣	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٤٣	-	-	٣,٦٤٣	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
٧.٠٣٧.	٣٦,١٢٥	٣٤,٢٤٥	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٣.٠٠٢,٧٥٥	٧٦,٩٨٥	٧٥,٦٩١	٥٧,٦٨١	١.٠٠٧٤	٧٩,٨٤٤	استثمارات بالتكلفة المهلكة
٣٩٧	٣٩٧	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١٩,١٧٢	١٩,١٧٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٩٢,٨١٢	١٨,٤٥٢	-	٤,٤٦٢	٥.٠٩٥٥	١٨,٩٤٣	أصول أخرى
٤,٣٢٥,٨٤٥	١,٦٦١,١٥٩	٩٢٨.٠٥	٢٧٥.٠٧٧	٥٩.٠٢٥١	٨٧١,٣٠٨	إجمالي الأصول الممولة
١,٤٢٤,٩٤٢	-	٢١٧.٠٤٢	٢٧٧,٧١٧	٤٢٦,٥٤٨	٥.٣,٦٣٥	إجمالي الأصول غير الممولة (العقود الآجلة والخيارات والارتباطات)
٥,٧٥٠,٧٨٧	١,٦٦١,١٥٩	١,١٤٥.٠٩٢	٥٥٢,٧٩٤	١.٠١٦,٧٩٩	١,٣٧٤,٩٤٣	إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة
٤٩٠,١٧٩	-	١٧٣,٢٥٠	-	٧٧,٠٠٠	٢٣٩,٩٢٩	مستحق إلى البنوك
٢,٩٤٣,١٨٨	٥٥٠,١٢٤	٩.٨,٤٧٩	٥٦٧,١٥٥	٦٨١,٧٥٦	٢٣٥,٦٧٤	ودائع من عملاء
١٤٢,٤٤٨	١٦,٥٠٠	٧,٩٧٤	٥,١٠٧	٥٧,٤٤٨	٥٥,٤١٩	التزامات أخرى
٦٣,٨٧٥	-	٣٥,٠٠٠	-	٢٨,٨٧٥	-	قروض ثانوية
٦٨٦,١٥٥	٦٨٦,١٥٥	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين**
٤,٣٢٥,٨٤٥	١,٢٥٢,٧٧٩	١,١٢٤,٧٠٣	٥٧٢,٢٦٢	٨٤٥.٠٧٩	٥٣١.٠٢٢	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٤٣٥,٢٨٥	-	٣٣٨,٦١٥	٢٧٦,٦٨٨	٤٣٢,٢١٨	٣٨٧,٧٦٤	إجمالي الالتزامات غير الممولة (العقود الآجلة، غير المستخدمة)
٥,٧١١,١٣٠	٤.٨,٣٨٠	١,٤٦٣,٣١٨	٨٤٨,٩٥٠	١,٢٧٧,٢٩٧	٩١٨,٧٨٦	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
٤.٨,٣٨٠	١,٤٦٣,٣١٨	٨٤٨,٩٥٠	١,٢٧٧,٢٩٧	٩١٨,٧٨٦		الالتزامات التراكمية
١,٢٥٢,٧٧٩	(٣١٨,٢٢٦)	(٢٩٦,١٥٠)	(٢٦٠,٤٩٢)	٤٥٦,١٥٧		الفجوة
٨٣٤.٠٥٦	(٤١٨,٧٢٣)	(١٠٠,٤٩٧)	١٩٥,٦٥٩	٤٥٦,١٥٧		الفجوة التراكمية

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة ا

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإجمالي	أكثر من ٥ أعوام	أكثر من عام واحد وحتى ٥ أعوام	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
٣,١٠٥,٠٠٠	٥٠٠	-	-	-	٣,١٠٥,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,١٥٨,٨٤٤	١,٥٤٦,٢١١	٨٣٤,٥٧١	١٣٩,٠٧٤	٣٣٣,٥٥٦	٣,٥,٤٣٢	قروض وسلف للعملاء
٣٢٩,٠٥٩	-	٢٠,٩٨٥	٢٣,٠٤١	١٧٩,٥٥٩	١,٥,٤٧٤	قروض وسلف للبنوك
٤,١٤٠	-	-	٤,١٤٠	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,١١٨	-	-	٤,١١٨	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
٤٥,١٤٧	١٨,٥٦٢	٢٦,٥٨٥	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٢٥٠,٩٢٧	٨٠,٠٣٨	١٢٦,١٠٩	٢١,٧٩١	٢٢,٩٨٩	-	استثمارات بالتكلفة المهلكة
٧٩٤	٧٩٤	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١٤,٩١٧	١٤,٩١٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٤٠,٣٩	١١,٩٠٧	٢٨٠	١٢,١٦٦	٦٣,٠٢٤	١٦,٦٦٢	أصول أخرى
٤,٢١٣,٤٩٠	١,٦٧٢,٩٢٩	١,٠٠٨,٥٣٠	٢,٤٠,٣٣٠	٥٩٩,١٢٨	٧٢٨,٥٧٣	إجمالي الأصول الممولة
١,٤٢١,٣١٨	-	١٨٢,٣٦٣	٤٣٦,٤١٨	٢٦,٠٤٠	٥٤٢,١٣١	إجمالي الأصول غير الممولة (العقود الآجلة والخيارات والارتباطات)
٥,٦٣٤,٨٠٨	١,٦٧٢,٩٢٩	١,١٩٠,٨٩٣	٦٤٠,٧٤٨	٨٥٩,٥٣٤	١,٢٧٠,٧٠٤	إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة
٣٦٨,٩٨٣	-	٩٦,٢٥٠	-	٥٩,٤٨٣	٢١٣,٢٥٠	مستحق إلى البنوك
٢,٩٢٤,٥٠٤	٨٢٧,٨٣٩	٩٦٠,٥٤٩	٣٨٠,١٥٢	٥٣٠,٦٦٦	٢٢٥,٢٩٨	ودائع من عملاء
١٥٧,٩٦٦	١٣,٩٣٧	٨,٤٦٦	١٢,٨٤٢	٧٣,٧٨٥	٤٨,٩٣٦	التزامات أخرى
٦٣,٨٧٥	-	٦٣,٨٧٥	-	-	-	قروض ثانوية
٦٩٨,١٦٢	٦٩٨,١٦٢	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين**
٤,٢١٣,٤٩٠	١,٥٣٩,٩٣٨	١,١٢٩,١٤٠	٣٩٢,٩٩٤	٦٦٣,٩٣٤	٤٨٧,٤٨٤	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٤٣٤,٧٣١	-	٣٤٤,١٩٩	٤٣٤,٢٩٢	٢٦٨,٤٢١	٣٨٧,٨١٩	إجمالي الالتزامات غير الممولة (العقود الآجلة، غير المستخدمة)
٥,٦٤٨,٢٢١	١,٥٣٩,٩٣٨	١,٤٧٣,٣٣٩	٨٢٧,٢٨٦	٩٣٢,٣٥٥	٨٧٥,٣٠٣	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
١,٥٣٩,٩٣٨	١,٤٧٣,٣٣٩	٨٢٧,٢٨٦	٩٣٢,٣٥٥	٨٧٥,٣٠٣	-	الالتزامات التراكمية
١٣٢,٩٩١	(٢٨٢,٤٤٦)	(١٨٦,٥٣٨)	(٧٢,٨٢١)	٣٩٥,٤٠١	-	الفجوة
(١٣,٤١٣)	(١٤٦,٤٠٤)	١٣٦,٠٤٢	٣٢٢,٥٨٠	٣٩٥,٤٠١	-	الفجوة التراكمية

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة ا

ج. مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

١. مخاطر العملة

يتعرض البنك إلى مخاطر العملة من خلال معاملاته بالعملات الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي الدولار الأمريكي المرتبطة فعلياً بالريال العماني. يقوم البنك بتمويل جزء كبير من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية.

يؤدي تعرض البنك للمعاملات 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 مناسباً. يتم احتساب مخاطر صرف العملات الأجنبية بمتوسط مجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى، للعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى البنك. يتعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
١٦٣,٤١٢	٩٤,٣٢٧	صافي أصول مقومة بالدولار الأمريكي
١٤,٠٢٠	٢٧٨	صافي أصول مقومة بالدرهم الإماراتي
١,٣٢٠	١,٣٢٧	صافي أصول مقومة بعملات أجنبية أخرى
١٧٨,٧٥٢	٩٥,٩٣٢	

٢. مخاطر معدل الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تقلبات معدل الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والالتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى تحقيق أعلى صافي إيرادات الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الاستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق باتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير حالات عدم التطابق ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والالتزامات خلال اجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. فيما يلي التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدلات الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية:

التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
١٧,٧١٨	١٥,٦٤٩	٨,٨٥٩	٧,٨٢٥	ريال عماني
٨,١٦٥	٧,٨٩٦	٤,٠٨٣	٣,٩٤٨	دولار أمريكي
٤٦٤	١,٠٧٥	٢٣٢	٥٣٧	عملات أخرى
٢٦,٣٤٧	٢٤,٦٢٠	١٣,١٧٤	١٢,٣١٠	

إن تأثير قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بسبب مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية ليس جوهرياً على القوائم المالية.

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التطابق لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الالتزامات. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق هذه باتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً	مستحق خلال عام واحد إلى ٥ أعوام	لا يحمل فائدة	الإجمالي	
%	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
١,٢%	٩٨,١٧٥	-	-	-	-	٣٠٠,٤٠٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,٨%	٢٢٤,١٦٢	١٨١,٤٠٤	٣٩,١٢٨	٢٦,٢١٢	٢٥٢	٤٧١,١٥٨	القروض والسلف والتمويلات للبنوك
٥,٧%	٥١٢,٧٨١	١,٢٠٤,١٩٥	١١٣,٢٠٢	٦٥٩,٦٠٣	-	٣,٠٦٣,٣٥٠	القروض والسلف والتمويلات للعملاء
-	-	-	٤,٢٦٣	-	-	٤,٢٦٣	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	٣,٦٤٣	-	-	٣,٦٤٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
٦,٤%	-	-	-	٣٤,٢٤٥	-	٧٠,٣٧٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٤,١%	٧٩,٨٤٤	٢,١٦٧	٤٨,٦٥٦	١٠٥,٠٦٦	٧,٩٠٧	٣٠٠,٢٧٥	استثمارات بالتكلفة المهلكة
-	-	-	-	-	٣٩٧	٣٩٧	أصول غير ملموسة
-	-	-	-	-	١٩,١٧٢	١٩,١٧٢	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	٩٢,٨١٢	٩٢,٨١٢	أصول أخرى
	٩١٤,٩٦٢	١,٣٨٧,٧٦٦	٢٠٨,٨٩٢	٨٢٥,١٢٦	٦٦٦,٨٢٩	٣٢٢,٢٧٠	إجمالي الأصول
٣,٣%	٢٣٩,٩٢٨	٧٧,٠٠٠	-	١٧٣,٢٥١	-	٤٩٠,١٧٩	مستحق إلى البنوك
٢,٩%	١٧٩,٠٥٩	٥٧٩,٥١٧	٩٦٥,٠١٧	٦٤٤,٣٠٢	١٠١,٣٩٠	٢,٩٤٣,١٨٨	ودائع من عملاء
-	-	-	-	-	-	١٤٢,٤٤٨	التزامات أخرى
٥,٦%	-	٢٨,٨٧٥	-	٣٥,٠٠٠	-	٦٣,٨٧٥	قرض ثانوي
-	-	١٤٥,٧٤٤	-	٤٠,٠٠٠	-	٦٨٦,١٥٥	حقوق المساهمين
	٤١٨,٩٨٧	٨٣١,١٣٦	٩٦٥,٠١٧	٨٩٢,٥٥٣	١٠١,٣٩٠	١,١١٦,٧٦٢	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين**
	٤٩٥,٩٧٥	٥٥٦,٦٣٠	(٧٥٦,١٢٥)	(٦٧,٤٢٧)	٥٦٥,٤٣٨	(٧٩٤,٤٩٢)	فجوة البنود في الميزانية العمومية
	٤٩٥,٩٧٥	١,٠٥٢,٦٠٥	٢٩٦,٤٨٠	٢٢٩,٠٥٣	٧٩٤,٤٩٢	-	فجوة حساسية الفائدة التراكمية

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة ا

متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخطيل ٣٠ يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً	مستحق خلال عام واحد إلى ٥ أعوام	مستحق بعد ٥ أعوام	لا يحمل معدل فائدة	الإجمالي
%	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
١,٩%	١٤٣,٢٢	-	-	-	٥٠٠	١٥٧,٧٨٥	٣٠١,٥٠٥
٣,٧%	١.٢,٧.٢	٢٢٣,٣١٧	-	-	-	٣,٠٤	٣٢٩,٠٥٩
٥,٧%	٦٤٣,٦٨	١,١٥٥,٦١٥	١.٨,٨٩٥	٦٨٣,٤٨١	٥٦٧,١٧٣	-	٣,١٥٨,٨٤٤
-	-	-	-	-	-	٤,١٤	٤,١٤
-	-	-	-	-	-	٤,١١٨	٤,١١٨
٥,١%	-	-	-	٢٦,٥٨٥	١٨,٥٦٢	-	٤٥,١٤٧
٤,٠%	-	٣,٣١٥	٥٨,٩٥٢	٦٧,١٥٦	٨٠,٣٩	١٤,٤٦٥	٢٥٠,٩٢٧
-	-	-	-	-	-	٧٩٤	٧٩٤
-	-	-	-	-	-	١٤,٩١٧	١٤,٩١٧
-	-	-	-	-	-	١.٤,٠٣٩	١.٤,٠٣٩
-	٨٩,٦.٢	١,٤.٩,٢٤٧	١٦٧,٨٤٧	٧٧٧,٢٢٢	٦٦٦,٢٧٤	٣.٣,٢٩٨	٤,٢١٣,٤٩
٣,٦%	٣٦٧,٢٥	١,٧٣٣	-	-	-	-	٣٦٨,٩٨٣
٢,٨%	١٦٢,١٢٧	٤٣٢,٨٢٤	٤١٢,٢٢٤	٩٧٢,٥٩٤	٤٠,٤٢٠	٩٠٤,٣١٥	٢,٩٢٤,٥٠٤
-	-	-	-	-	-	١٥٧,٩٦٦	١٥٧,٩٦٦
٥,٦%	-	-	-	٦٣,٨٧٥	-	-	٦٣,٨٧٥
-	-	٥٠,٢٨١	-	١٥٥,٥٠٠	٣٣,٠٠٦	٤٥٩,٣٧٥	٦٩٨,١٦٢
-	٥٢٩,٣٧٧	٤٨٤,٨٣٨	٤١٢,٢٢٤	١,١٩١,٩٦٩	٧٣,٤٢٦	١,٥٢١,٦٥٦	٤,٢١٣,٤٩
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين**							
فجوة البنود في الميزانية العمومية							
-	٣٦,٠٢٥	٩٢٤,٤.٩	(٢٤٤,٣٧٧)	(٤١٤,٧٤٧)	٥٩٢,٨٤٨	(١,٢١٨,٣٥٨)	-
فجوة حساسية الفائدة التراكمية							
-	٣٦,٠٢٥	١,٢٨٤,٦٣٤	١,٠٤,٢٥٧	٦٢٥,٥١٠	١,٢١٨,٣٥٨	-	-

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة ا

٣. مخاطر أسعار الاستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار الأوراق المالية المحتفظ بها ضمن محفظة الأسهم والديون. ويتم الاحتفاظ باستثمارات الأسهم والديون لأغراض استراتيجية / لفترة طويلة عوضاً عن أغراض المتاجرة، وبالتالي لا يحتفظ البنك بعمليات تجارية في استثمارات الأسهم والديون. ومع ذلك، يتم تقييم محفظة البنك طبقاً للقيمة السوقية بصورة منتظمة ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار في حقوق المساهمين، وبالنسبة للاستثمارات التي تعرضت للانخفاض في القيمة.

إضافة إلى ذلك، يجري البنك اختبار التحمل وتحليل الحساسية من أجل اتخاذ قرار مستنير حول التعرض لمخاطر الأسهم والديون.

إذا كان هناك تأثير سلبي بنسبة ٥٪ على محفظة المستوى ١، فإن قيمة المحفظة قد تنخفض بمبلغ ٤٥,٠ ألف ريال عماني (٢.١٨٪ انخفاض بمبلغ ٩.٦ ألف ريال عماني).

إذا انخفضت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات الدين بنسبة ٥٪:

تتضمن القوائم المالية حيازة أسهم غير مدرجة وسندات تقاس بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول والتي تزود من قبل مديري الصندوق أو القيمة الدفترية للسهم للشركة المستثمر بها. إذا كان التقييم أقل/ أعلى بنسبة ٥٪ مع ثبات المتغيرات الأخرى، لانخفضت/ ارتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ ٣٦,٠٣ ألف ريال عماني (٢.١٨٪ انخفاض/ زيادة بمبلغ ٣٦,٠٢٩ ألف ريال عماني).

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/ الضوابط الداخلية أو حصول أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية/ غير مالية للبنك. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وأعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر تكبد خسائر نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية 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 الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضاً تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر / بازل ٢ / بازل ٣ والمقبولة دولياً لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتألف لجنة المخاطر التابعة للإدارة من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق لجنة إدارة المخاطر في مراجعة وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية. وحدات الأعمال هي مسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها. في السنة المالية لعام ٢٠١٩، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية على مستوى منخفض. يشرف موظفون مدربون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك.

مع الأخذ في عين الاعتبار تنفيذ اتفاق رأس المال الجديد كفرصة، وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شامل يتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وإطار إدارة فقدان البيانات. توفر سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك إطار إدارة المخاطر التشغيلية التي تضم مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعمليات الإدارة، وعمليات القياس والحكم، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضاً برامج لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلاً عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

يمكن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي البنك من التعرف 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. قد تمكنت دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال 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، وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية.

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. لقد تم تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية لكافة الدوائر في القطاع المصرفي التقليدي ويجري رصدها على أساس شهري. يضع إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن أحداث فقدان الداخلية والخارجية. يتم جمع البيانات حول فقدان التشغيل على أساس منتظم، ويتم تقديمها إلى لجان على مستوى الإدارة والمجلس. من أجل تجنب صدمات غير متوقعة بالنسبة للمركز المالي للبنك، تم أيضاً إدخال نظام الإبلاغ عن «الخسائر المحتملة». الخسارة المحتملة يمكن تعريفها بأنها حدث تشغيلي لم يتبلور فعلاً في خسارة فعلية ولكن لديه إمكانات تؤثر سلباً على البنك.

وحدة المخاطر التشغيلية في قسم 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» العامة في البنك. يسعى التدريب المهني في أشكال متنوعة أيضاً إلى تحسين مهارات إدارة المخاطر لدى الموظفين.

خط استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هي تنفيذ وإدارة الإجراءات الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الاستمرار في العمل بعد حادث، أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة. يتأكد البنك من أن نظمه وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار العمل خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل. لقد اعتمد البنك خطة استمرارية الأعمال/ التعافي من الكوارث بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الحرجة في جميع الأوقات سواء في الأوقات 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 الاستمرارية/ التعافي من الكوارث وبرامج التوعية، وما إلى ذلك انسجاماً مع التوجيهات التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية حول استعداد استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعية يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استمرارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة استمرارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات واختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. وتم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال وأيضاً لاختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع وما إلى ذلك. يتم إبلاغ نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الفجوات والإجراءات المتخذة 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 للمنسقين / والمدراء / وحراس الإطفاء ويتم تعزيز الإجراءات الأمنية.
- كجزء من خلق الوعي، يتم إجراء برنامج توعية محدد وشامل أيضاً لإبراز أهمية خطة استمرارية 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 الداخلي:

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي 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 محفظة الأنشطة البنكية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية اختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

وكجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي تقييماً مفصلاً لكفاية رأس المال الحالي، وأيضاً متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الثلاثة المقبلة. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل ومستشرف لرأس المال على أساس المخاطر التي يكون البنك عرضة لها. ومن المتوقع أيضاً أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات الاستحواذ، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو العضوي. يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي 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 مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مربحة. يتم مراجعة خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي كاملة على الأقل سنوياً لخطة السنوات الثلاث المقبلة.

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضاً. ينطوي تحليل السيناريو على الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، والانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب الزيادة والنقصان في نمو القروض والسلف. بالإضافة إلى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم ملف المخاطر الخاص به وتعديله وفقاً للقدرة على تحمّل المخاطر.

٣٣. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان أنه قادر على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع زيادة العائد للمساهمين ضمن إطار العائد المقبول للمخاطر. لم تتغير الإستراتيجية العامة للبنك عن العام السابق. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى ١٢,٨٧٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال البالغة ١٣,٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال).

تتكون قاعدة رأس المال للبنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح ١٥، وحقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك والتي تشتمل على رأس المال المصدر وعلوّة إصدار الأسهم والاحتياطات والأرباح المحتجزة وأوراق مالية دائمة من الفئة ١ كما هو موضح في الإيضاحات ١١٥ إلى ١١٩.

بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٣. إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو ١٧,٨٦٪ (٢٠١٨: ١٧,٣٣٪).

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	مكونات رأس المال
		رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١
٢٨٠,٠٣٣	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٥٥,٨٧٨	٥٨,٩٦٦	احتياطي قانوني
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	علاوة إصدار الأسهم
١٨,٤٨٨	١٨,٤٨٨	احتياطي خاص
٣,١٠٠	٤٢,٨٧٥	احتياطي قرض ثانوي
١١,٥٥٧	١,٤٤٧	أرباح محتجزة
١٩,٦٠٢	-	أسهم مجانية مقترحة
٥١١,٣١٤	٥١٧,٠٦٧	رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١
		التسويات التنظيمية للفئة ١ الإضافية
(١,٠٢٩)	(١,٠٢٨)	أصول الضريبة المؤجلة
(٧٩٤)	(٣٩٧)	الشهرة
(٢,٢٧١)	(٢,٢٤٥)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
٥٠٧,٢٢٠	٥١٣,٣٩٧	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٦٢,٧٢٠	٦٦٨,٨٩٧	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
		رأس المال الفئة ٢
١٣٤	٣٧٠	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٤٣,٦٠٦	٣٨,٣١٥	مخصص عام
٣٣,٧٧٥	٢١,٠٠٠	قرض ثانوي
٧٧,٥١٥	٥٩,٦٨٥	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٧٤٠,٢٣٥	٧٢٨,٥٨٢	إجمالي رأس المال المؤهل
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٣,٩٣٦,٦٤٦	٣,٦٧١,٤٢٠	محفظه الأنشطة البنكية
٧٥,٧٧٩	١٤٣,٤١٢	محفظه المتاجرة
٢٥٨,٠٨٦	٢٦٣,٤٨٧	مخاطر التشغيل
٤,٢٧٠,٥١١	٤,٠٧٨,٣١٩	الإجمالي
٦٦٢,٧٢٠	٦٦٨,٨٩٧	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
٧٧,٥١٥	٥٩,٦٨٥	رأس المال الفئة ٢
٧٤٠,٢٣٥	٧٢٨,٥٨٢	إجمالي رأس المال النظامي
٪١١,٨٨	٪١٢,٥٩	معدل رأس المال العادي الفئة ١
٪١٥,٥٢	٪١٦,٤٠	معدل رأس المال الفئة ١
٪١٧,٣٣	٪١٧,٨٦	إجمالي نسبة رأس المال

٣٤. المعلومات القطاعية

يتم تنظيم البنك في قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

(١) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الخاصة الجارية للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وطاقات الائتمان والخصم وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.

(٢) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وعملة أجنبية ومنتجات مشتقة.

(٣) الخزينة والاستثمارات

تتمثل الأنشطة الأخرى في إدارة الاستثمار والتمويل المؤسسي ولا تمثل أي منهما قطاعاً منفصلاً يمكن التقرير عنه وتم إدراجها في قطاع «الخزينة والاستثمارات».

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط وأحكام تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه تحويلات تكلفة التمويل المفصح عنها في إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند إلى تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهريّة أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات الأعمال.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنوداً مثل الضرائب والقروض.

تنعكس تسويات الرسوم الداخلية وتسعير معاملات التحويل في أداء كل نشاط عمل. تستخدم اتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالتلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتلاف	الخزينة والاستثمارات ريال عماني بالتلاف	الإجمالي ريال عماني بالتلاف
إيرادات تشغيل القطاع	٧٥,٩٨٨	١٠٠,٩٨٩	١٧,١٦١	١٩٤,١٣٨
إيرادات أخرى (بالصافي من مصاريف العمولات)	٤,٢٧٩	١١,١٦٠	١٩,٦٩٤	٣٥,١٣٣
الإجمالي	٨٠,٢٦٧	١١٢,١٤٩	٣٦,٨٥٥	٢٢٩,٢٧١
مصروفات فوائد وودائع النافذة الإسلامية	(٣٠,٢٠٥)	(٥١,٠٨٩)	(١٨,٠١٣)	(٩٩,٣٠٧)
صافي إيرادات التشغيل	٥٠,٠٦٢	٦١,٠٦٠	١٨,٨٤٢	١٢٩,٩٦٤
تكلفة القطاع				
مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك	(٣٥,٨٦٧)	(٣٠,١٣٠)	(٥,٤٧٧)	(٧١,٤٧٤)
انخفاض قيمة القروض وصافي الاستثمار المسترد من مخصص انخفاض قيمة القروض	(٧١٩)	(٢١,٤٢٤)	(٢٥١)	(٢٢,٣٩٤)
شطب ديون معدومة	(٤)			(٤)
الربح من العمليات بعد المخصص	١٣,٤٧٢	٩,٥٠٦	١٣,١١٤	٣٦,٠٩٢
مصروفات ضريبة الدخل	(٢,١٨٣)	(١,٥٤٠)	(٢,١٢٥)	(٥,٨٤٨)
صافي الربح للعام	١١,٢٨٩	٧,٩٦٦	١٠,٩٨٩	٣٠,٢٤٤
أصول القطاع				
يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة	١,٣٧٦,٤٧٠	٢,٠٧١,٤٢٠	٩٩٧,٨٣٦	٤,٤٤٥,٧٢٦
	٥٦,٣٣٢	٦٢,١١٠	١,٤٣٩	١١٩,٨٨١
إجمالي أصول القطاع	١,٣٢٠,١٣٨	٢,١٣٣,٥٣٠	٩٩٦,٣٩٧	٤,٤٥٠,٠٦٥
التزامات القطاع				
	٦٧٥,٠٩٩	٢,٣٨٥,٧٣٠	٥٦٥,٩٤٣	٣,٦٢٦,٧٧٢
يضاف: مخصص الانخفاض في القيمة	١٢٤	١١,٨٩٨	٨٩٦	١٢,٩١٨
التزامات القطاع	٦٧٥,٢٢٣	٢,٣٩٧,٦٢٨	٥٦٦,٨٣٩	٣,٦٣٩,٦٩٠

الإجماليات عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمارات عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد عماني بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩٦,٣٢٢	١٢,٩٣٥	١٠٠,٧٤٦	٨٢,٦٤١	إيرادات تشغيل القطاع
٣٤,٤٢٦	١٦,٦٩٧	١٢,٩٩١	٤,٧٣٨	إيرادات أخرى (بالصافي من مصاريف العمولات)
٢٣٠,٧٤٨	٢٩,٦٣٢	١١٣,٧٣٧	٨٧,٣٧٩	الإجمالي
(٩٨,٨٩٥)	(٥,١٤١)	(٥٦,٢٦٤)	(٣٧,٤٩٠)	مصروفات فوائد وودائع النافذة الإسلامية
١٣١,٨٥٣	٢٤,٤٩١	٥٧,٤٧٣	٤٩,٨٨٩	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٦٤,٤٥٦)	(٥,١٦٩)	(٢٩,١٦٨)	(٣١,١١٩)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٦,٦٥٤)	(٣٥٣)	٣٤٩	(٦,٦٥٠)	انخفاض قيمة القروض وصافي الاستثمار المسترد من مخصص انخفاض قيمة القروض
٥٩,٧٤٣	١٨,٩٦٩	٢٨,٦٥٤	١٢,١٢٠	الربح من العمليات بعد المخصص
(٩,٤٦٢)	(٣,٠٠٤)	(٤,٥٣٨)	(١,٩٢٠)	مصروفات ضريبة الدخل
٥٠,٢٨١	١٥,٩٦٥	٢٤,١١٦	١٠,٢٠٠	صافي ربح العام
أصول القطاع				
٤,٣٤٩,٨٥٩	٨١٨,٧٤٢	٢,٠٨٦,١٩١	١,٤٤٤,٩٢٦	يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٣٦,٣٦٩)	(١,١٠٣)	(٧٧,٦٧٦)	(٥٧,٥٩٠)	
٤,٢١٣,٤٩٠	٨١٧,٦٣٩	٢,٠٠٨,٥١٥	١,٣٨٧,٣٣٦	إجمالي أصول القطاع
التزامات القطاع				
٣,٥٠٢,٢٨٢	٤٣٤,٣٠٩	٢,٤٠٨,٦٧٧	٦٥٩,٢٩٦	يضاف: مخصص الانخفاض في القيمة
١٣,٠٤٦	١,٠١٤	١٢,٠٢٣	٩	
٣,٥١٥,٣٢٨	٤٣٥,٣٢٣	٢,٤٢٠,٧٠٠	٦٥٩,٣٠٥	التزامات القطاع

نافذة الصيرفة الإسلامية

الإجماليات عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمارات عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد عماني بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤,٠٠٤	١٥٣	١٤,٧٧٨	٩,٠٧٣	إيرادات تشغيل القطاع
٤,٦١٧	٢,٩٢٩	١,٤٦٥	٢٢٣	إيرادات أخرى
٢٨,٦٢١	٣,٠٨٢	١٦,٢٤٣	٩,٢٩٦	الإجمالي
(١٣,٨٢٢)	(١,٤٧٩)	(١,٠٥٦)	(١,٧٧٧)	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح
١٤,٧٩٩	١,٦٠٣	٥,٦٧٧	٧,٥١٩	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٧,٠٩٢)	(٩٧٠)	(٢,٤٤٦)	(٣,٦٧٦)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٧٣٤)	٦١	(٧٣٧)	(٥٨)	مخصص انخفاض القيمة
(٣)	-	-	(٣)	شطب ديون معدومة
٦,٩٧٠	٦٩٤	٢,٤٩٤	٣,٧٨٢	الربح قبل الضريبة
٥٩٠,٩٢٨	١٣٢,٢٨٦	٢٨٢,٨٥٠	١٧٥,٧٩٢	أصول القطاع
(٥,٩٩٦)	(١٢٧)	(٥,٤١٣)	(٤٥٦)	يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٨٤,٩٣٢	١٣٢,١٥٩	٢٧٧,٤٣٧	١٧٥,٣٣٦	إجمالي أصول القطاع
٤٥٠,٧٠٧	٣٦,٣٢٧	٣٥٠,٣٨٥	٦٣,٩٩٥	التزامات القطاع
٢٦٩	-	٢٦٨	١	يضاف: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٥٠,٩٧٦	٣٦,٣٢٧	٣٥٠,٦٥٣	٦٣,٩٩٦	التزامات القطاع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتآلف	الخزينة والاستثمارات ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
إيرادات تشغيل القطاع	٨,٥٣١	١٢,٧٢٤	٣.١	٢١,٥٥٦	
إيرادات أخرى	٢٣٤	٧٨٦	٢,٦٠٠	٣,٦٢٠	
الإجمالي	٨,٧٦٥	١٣,٥١٠	٢,٩٠١	٢٥,١٧٦	
حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح	(١,٠٤٧)	(١,٠٣٨١)	(٦١٩)	(١٢,٠٤٧)	
صافي إيرادات التشغيل	٧,٧١٨	٣,١٢٩	٢,٢٨٢	١٣,١٢٩	
تكلفة القطاع					
مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك	(٢,٦٣٣)	(٣,١١٤)	(٩٢٧)	(٦,٦٧٤)	
مخصّص انخفاض القيمة	(١٣٣)	(٢٤٢)	(١٤١)	(٥١٦)	
الربح قبل الضريبة	٤,٩٥٢	(٢٢٧)	١,٢١٤	٥,٩٣٩	
أصول القطاع					
يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة	١٧,٠٠٦٣	٢٣٥,٣١٥	١١١,٦٥٩	٥١٧,٠٣٧	
إجمالي أصول القطاع	(٣٨٢)	(٤,٠٤٠)	(١٨٨)	(٤,٦١٠)	
	١٦٩,٦٨١	٢٣١,٢٧٥	١١١,٤٧١	٥١٢,٤٢٧	
التزامات القطاع					
يضاف: مخصص الانخفاض في القيمة	٢٨,٤٣٢	٢٩٩,٤٧٢	٨٢,٨٨٤	٤١٠,٧٨٨	
	٣	٥٢٨	-	٥٣١	
التزامات القطاع					
	٢٨,٤٣٥	٣٠٠,٠٠٠	٨٢,٨٨٤	٤١١,٣١٩	

٣.٥. توزيعات الأرباح - المقترحة والمعلنة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧٪ (٢,٩٨ مليون ريال عماني) لعام ٢٠١٩ (١٨ : ٢٠١٩ : ٢٨ مليون ريال عماني) (مكونة من أ) ٣٪ (بمبلغ ٨,٩٩ مليون ريال عماني) من الأرباح المحتجزة (ب) ٤٪ (بمبلغ ١١,٩٩ مليون ريال عماني) من حساب الاحتياطي الخاص وعدم إصدار أسهم مجانية لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨ : ٧٪) (٢٠١٨ : ٢٠١٩ : ٢٢,٩٩١ : ١٩٦,٠٠٠ ريال عماني) من حساب الاحتياطي الخاص، مع مراعاة موافقة البنك المركزي العماني والمساهمين. وفي حال تلقي الموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين على توزيع هذه الأرباح النقدية بنسبة ٤٪ (١١,٩٩ مليون ريال عماني) من حساب الاحتياطي الخاص، ستخف نسبة كفاية رأس المال من ١٧,٨٦٪ إلى ١٧,٥٧٪ ونسبة رأس المال الأساسي الفئة ١ من ١٢,٥٩٪ إلى ١٢,٣٠٪، كما ستخف نسبة الفئة ١ من ١٦,٤٠٪ إلى ١٦,١١٪ (أي انخفاض بنسبة ٢٩٪). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. سيتم تقديم قرار بالموافقة على توزيعات الأرباح إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٠. وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠ على توزيع أرباح بمبلغ ١٥ مليون ريال عماني من ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، وهي نافذة الصيرفة الإسلامية للبنك، إلى المركز الرئيسي، كما وافق على زيادة رأس المال المدفوع من رأس مال البنك الرئيسي إلى ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بمبلغ ١٥ مليون ريال عماني.

تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح غير مطالب بها بقيمة ٣,٨٦٤ ريال عماني (٢٠١٨ : ٢٢,٤٤٩ ريال عماني) إلى حساب صندوق أمانات المستثمرين وفقاً للتوجيهات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

وافق مساهمو البنك في الاجتماع العام السنوي المنعقد خلال شهر مارس ٢٠١٩ على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٧٪ تشمل على ١٩٦,٢٢,٩٩١ سهماً بقيمة اسمية ١٠٠ ريال عماني لكل سهم (٢٠١٨ : ١٨٠,٦٢٨,٦١٨ سهماً بقيمة اسمية ١٠٠ ريال عماني لكل سهم) و ١٪ (٢٠١٨ : ١٢٪) كتوزيعات أرباح نقدية لرأس المال المدفوع للبنك بمبلغ ٢٨ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ٢٧,٠٩٠ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

٣٦. عقود الإيجار

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن عقود الإيجار التي يكون فيها البنك مستأجراً.

١. المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	
		أصول حق الاستخدام
٢,٥٣٥	١,٨٢٣	مبان مؤجرة
		التزامات الإيجار
٥٥٢	٢٦	جارية
٧٧١	٧٣٨	غير جارية
١,٣٢٣	٧٦٤	

إن الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية ٢٠١٩ هي ١.٥ ألف ريال عماني.

٢. المبالغ المدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر

توضح قائمة الأرباح أو الخسائر المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	
		رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام
-	٨١٧	مبان مؤجرة
-	٥٦	مصروفات الفوائد (مدرجة ضمن تكاليف التمويل)
-	١,٩٢٩	مصروفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة للإيجارات في عام ٢٠١٩ ما قيمته ٢,١٥١ ألف ريال عماني.

٣. الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفرعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من عام واحد إلى ٥ أعوام ولكن قد يكون له خيارات تمديد كما هو موضح في (٤) أدناه.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. ويخصص البنك المقابل المالي في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناء على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك مستأجراً لها، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود إيجار الممتلكات كإيجارات تشغيلية. المدفوعات التي تتم بموجب الإيجارات التشغيلية (بالصافي من أي حوافز مستلمة من المؤجر) تم تحميلها في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم إدراج الإيجارات على أنها أصول حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل البنك.

يتم قياس الأصول والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي مديونيات لحوافز الإيجار.

يتم أيضاً إدراج مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة ماثلة في بيئة اقتصادية ماثلة بشروط وأحكام ماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، يقوم البنك:

- حيثما أمكن، باستخدام تمويل حديث من طرف ثالث الذي يحصل عليه المستأجر كنقطة بداية، وتعديله ليعكس التغييرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث
- استخدام نهج تراكمي يبدأ بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر يتم تعديله وفقاً لمخاطر ائتمان عقود الإيجار التي يحتفظ بها البنك، والتي ليس بها تمويل حديث من طرف ثالث، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والبلد والعملة والضمان.

يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية.
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بالإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

٤. خيارات تمديد وفسخ العقود

يتم إدراج خيارات التمديد والفسخ في عدد من عقود إيجار الممتلكات والمعدات لدى البنك بأسره. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. وغالبية خيارات التمديد والفسخ يتم ممارستها فقط من قبل البنك والمؤجر المعني. لا يتم إدراج خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن يتم تمديدها أو عدم فسخها.

الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، فإن الإدارة تنظر في كافة الوقائع والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الفسخ) في فترة الإيجار فقط إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم فسخه).

- بالنسبة لعقود إيجار المباني، فإن العوامل التالية هي عادة الأكثر صلة بها:
- إذا كانت هناك غرامات كبيرة عند فسخ العقد (أو عدم تمديده)، فالبنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- إذا كان من المتوقع أن يكون لأي تحسينات على مبان مستأجرة لها قيمة كبيرة متبقية، فإن البنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- بخلاف ذلك، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل الأخرى بما في ذلك فترات الإيجار التاريخية والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال الأصل المؤجر.

٣٦. عقود الإيجار (تابع)

لم يتم إدراج معظم خيارات التمديد في عقود إيجار المباني ضمن التزامات الإيجار، لأن البنك يمكن أن يستبدل الأصول دون تكلفة جوهريّة أو تعطيل للأعمال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يتم إدراج تدفقات نقدية مستقبلية محتملة بقيمة ١,٣٤ مليون ريال عماني في التزام الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن يتم تمديدها أو (عدم فسخها).

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزمة بممارسته (أو لا تمارسه). لا يتم مراجعة تقييم التأكد المعقول إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة المستأجر. خلال السنة المالية، لم يقم البنك بمراجعة فترة عقد الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

٣٧. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة للتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على أرباح العام أو إجمالي حقوق المساهمين، وهي مبينة فيما يلي:

أ. المصروفات المعاد تصنيفها.

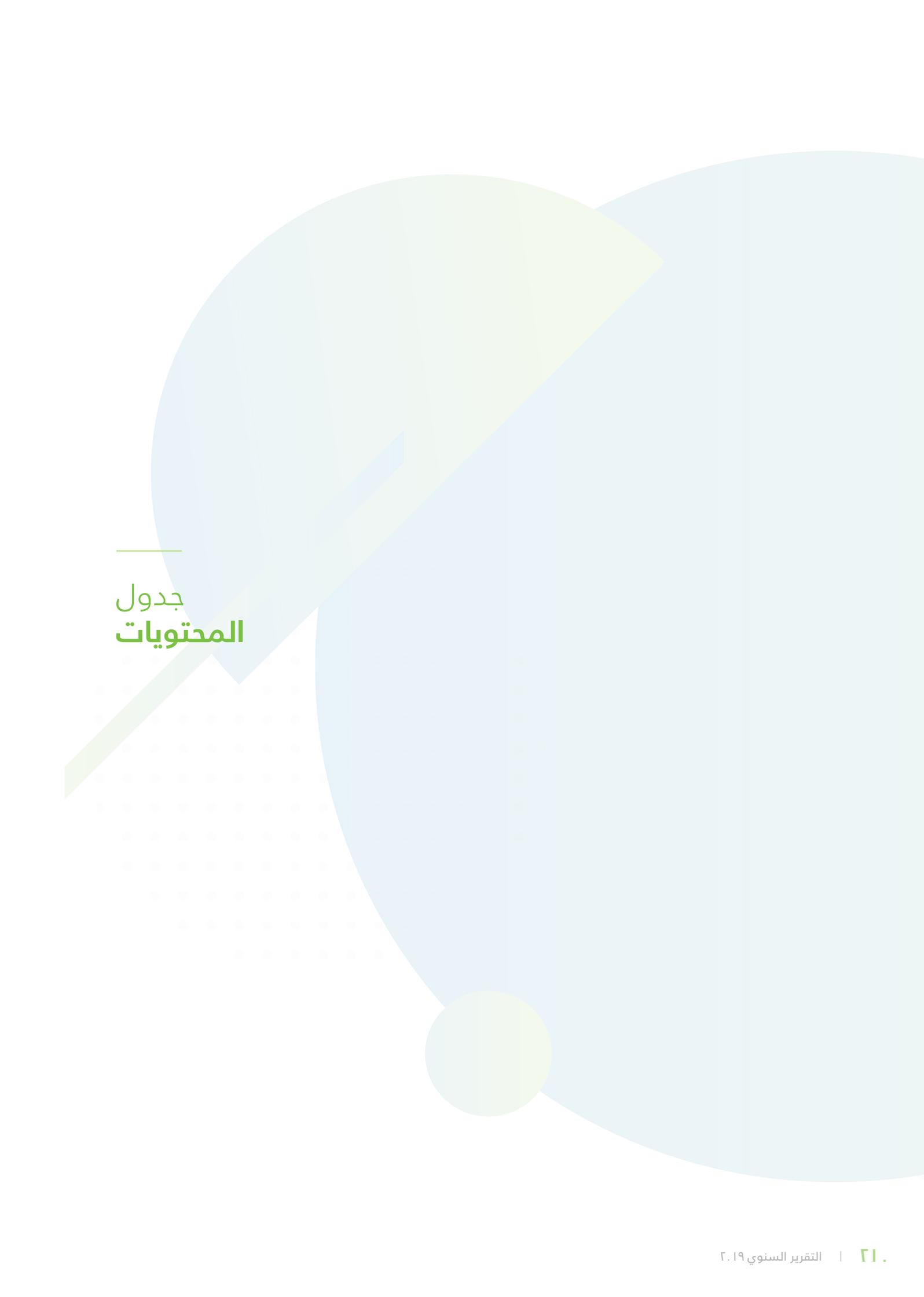
٢٠١٨ ريال عماني بالتلاف	٢٠١٨ معدلة ريال عماني بالتلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالتلاف	
٨٥,٠٣٧	٨٦,٨٤٨	٨٥,٤٨٥	مصروفات الفوائد
١١,٥٨٧	١٢,٠٤٧	١٣,٨٢٢	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح
٦٤,٠٥٩	٦١,٧٨٨	٦٥,٧٧٨	مصروفات عمومية وإدارية

ب. التدفقات النقدية من قوائم أنشطة الاستثمار:

تم عرض التدفقات النقدية في ٢٠١٨ من الاستثمارات في الأوراق المالية سابقاً ضمن أنشطة التشغيل على أساس الصافي بمبلغ ١٦,٠٧٢ مليون ريال عماني. ويتم إعادة تصنيف هذه التدفقات النقدية حالياً وعرضها على أساس إجمالي ضمن أنشطة الاستثمار.

The background features a large, overlapping composition of circles. A large teal circle is on the right, partially overlapping a larger green circle on the left. A diagonal line, transitioning from green to blue, cuts across the scene. In the lower-left area, there is a grid of small, light grey dots. A small green circle is positioned at the bottom center, overlapping the teal circle.

ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية



جدول المحتويات



ميسرة
MAISARAH
للخدمات المصرفية الإسلامية
Islamic Banking Services

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار التقرير السنوي ٢٠١٩

٢٢٢

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

٢١٤

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦٤

البيانات المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢٨

الركيزة ٢ لبازل ٣ متطلبات الإفصاح
تقرير إلى مساهمي بنك ظفار
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧٢

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



التقرير السنوي
لهيئة الرقابة الشرعية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 والصلوة والسلام على سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه وسلم، وبعد،،،

فإنه وفقاً لخطاب التعيين، يسعدنا أن نقدم لكم تقرير الرقابة والالتزام الشرعي للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م:

لقد قمنا بالإشراف والمراجعة الشرعية لكل عمليات وأنشطة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) وقد شملت السياسات والعقود والمنتجات والمعاملات خلال السنة المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١ م. وقد أجرينا المراجعة اللازمة حتى نتأكد من تكوين رأي مستقل حول ما إذا كانت ميسرة قد امتثلت لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والأحكام والمبادئ التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

هذا ولا بد من التوضيح بأن إدارة ميسرة مسؤولة بشكل كامل عن ضمان التزام ميسرة بمبادئ الشريعة الإسلامية في كل أنشطتها، ومسؤوليتها 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) أوضاع ميسرة تسير وفقاً للأحكام ومبادئ الشريعة وإرشادات ولوائح البنك المركزي ذات العلاقة بالالتزام الشرعي وأية لوائح أخرى والفتاوى والأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية من حين لآخر؛

(ب) العقود والصفقات والمعاملات التي أبرمتها ميسرة خلال السنة المنتهية ٢٠١٩ م والتي قمنا بمراجعتها هي متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية؛

(ج) توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية؛

(د) 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 ٢٠١٩ م، فإننا نوصي على زيادة التركيز بتدريب الموظفين الجدد والحاليين لعام ٢٠٢٠ م.

(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 ٢٠٢٠ م 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 الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري
نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان
عضو

فضيلة الشيخ أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان
عضو

فتوى الأجرة المقدمة

قامت هيئة الرقابة الشرعية بميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بمناقشة كيفية التعامل مع مبلغ الأجرة المقدمة خلال فترة الإنشاء / البناء وأصدرت الفتوى أدناه:

الاستعلام الشرعي المقدم إلى هيئة الرقابة الشرعية:

تقوم ميسرة بتمويل بناء العقار بشكل رئيسي بموجب المشاركة المتناقصة (الإنشاء). وتستند اتفاقية سداد الأجرة التابعة للمشاركة المتناقصة (الإنشاء) على مفهوم الإجارة الموصوفة في الذمة. بموجب هيكل المشاركة المتناقصة، تعين ميسرة الزبون كوكيل لميسرة من خلال اتفاقية مستقلة لترتيب / إدارة إنشاء / بناء أصول المشاركة المتناقصة نيابة عن ميسرة. وفي هذا الصدد، تم اتباع آلية إقرار الإيرادات التالية خلال فترة الإنشاء / البناء.

1. يتم التعامل مع الأجرة المقدمة من الزبون خلال فترة الإنشاء / البناء كدخل لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وتوزع على أصحاب المصلحة بما في ذلك المودعين.
 2. في حالة عدم اكمال أي من الأصول التي قيد الإنشاء / البناء للمشاركة المتناقصة بسبب تقصير الزبون أو المستشار أو مدير مشروع الإنشاء ، سوف تقوم ميسرة بالطلب من هذه الأطراف بالتعويض عن أي تقصير، مع الأخذ في الاعتبار حقوق الزبون كونه وكيل وشريك.
 3. في حالة عدم اكمال أي من الأصول التي قيد الإنشاء / البناء للمشاركة المتناقصة بدون تقصير الزبون أو المستشار أو مدير مشروع البناء ، ستقوم ميسرة باسترجاع الأجرة المقدمة من الزبون من حصتها في الربح أي حصة المضارب.
- إن إدارة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية تسعى إلى الحصول على رأي هيئة الرقابة الشرعية حول كيفية التعامل مع الأجرة المقدمة المذكورة أعلاه بموجب المشاركة المتناقصة والإجارة.

فتوى هيئة الرقابة الشرعية

إذا رغبت ميسرة باستخدام الأجرة المقدمة كدخل للبنك خلال فترة الإنشاء/ البناء وتوزيعها على جميع أصحاب المصلحة بما في ذلك المودعون، فإنه يمكن لميسرة القيام بذلك، شريطة أن تتحمل المسؤولية الكاملة للإيفاء بالالتزامات التعاقدية مع الزبون - أي ضمان تسليم حق الانتفاع بأصول المشاركة المتناقصة/ الإجارة إلى الزبون وفق الشروط والأحكام المتفق عليها مع الزبون بموجب اتفاقيات المشاركة المتناقصة/ الإجارة. وفي حالة عدم تسليم حق الانتفاع بأصول المشاركة المتناقصة/ الإجارة إلى الزبون بدون وجود تقصير/ خرق للالتزام التعاقدية من قبل الزبون أو بسبب أمور خارجة عن الإرادة مثل الكوارث الطبيعية الخ. ففي هذه الحالة تتحمل ميسرة مسؤولية إرجاع الأجرة المقدمة من الزبون من مصادرها الخاصة - أي حصة المضارب.

حالما يتم إكمال إنشاء/ بناء الأصول، يصبح مبلغ الأجرة المقدم جزءا من الأجرة عن المدة التي تلي إكمال الإنشاء/ البناء.

في هذا السياق، فإنه يتوجب على ميسرة اعتماد آلية لتسجيل ومراقبة مبلغ الأجرة المقدم المستلم خلال فترة إنشاء/ بناء أصول المشاركة المتناقصة/ الإجارة.

بهذا، فإن هيئة الرقابة الشرعية توافق على الممارسة الواردة أعلاه وتصرّح بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

والله تعالى أعلم وهو الموفق والمستعان،،،

فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب
الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري
نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان
عضو

فضيلة الشيخ أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان
عضو

فتوى حساب الأعمال

لقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية المنتج المبين أعلاه والمستندات المتعلقة به وأصدرت الفتوى التالية:

أولاً: مفهوم المنتج والأساس الشرعي

هذا المنتج عبارة عن تجميع الحسابين ، أي التوفير والجاري. يعتمد حساب التوفير على المبدأ الإسلامي للوكالة ، حيث يكون الزبون موكلًا (صاحب المال) وميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وكيلًا (وكيل الاستثمار) بينما يعتمد الحساب الجاري على أساس القرض.

سيكون لدى حساب الأعمال تسهيل قابل للتحويل الذي يسمح بتحويل رصيد الزبون المحتفظ به في الحساب الجاري إلى حساب الأعمال والعكس بالعكس. إذا تم تقديم أداة مالية للزبون للتسوية من الحساب الجاري ولم يكن له رصيد مطلوب، فسيتم تحويل المبلغ المتبقي من حساب الأعمال إلى الحساب الجاري لتسوية الأداة المالية للعميل بشرط توفر رصيد كافٍ في حساب الأعمال.

ثانياً: الاتفاقيات

أ. الشروط الخاصة لحساب الأعمال

وعلى هذا وافقت هيئة الرقابة الشرعية على المنتج المذكور، وأفتت بأن منتج حساب الأعمال يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

نسأل الله تعالى التوفيق والله أعلم.

فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب
الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري
نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان
عضو

فضيلة الشيخ أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان
عضو

فتوى احتساب الربح في التمويل بالوكالة

قامت هيئة الرقابة الشرعية بميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بمراجعة طريقة احتساب الربح لمنتج التمويل بالوكالة وأصدرت الفتوى التالية:

أولاً: مبدأ المنتج وأساس الشريعة:

يقوم المنتج على أساس عقد الوكالة (الوكالة بالاستثمار) والتي تُعرّف كما يلي:

الوكالة (الوكالة بالاستثمار)

تعني الوكالة (الوكالة بالاستثمار) إنبابة الشخص غيره لتنمية ماله بأجرة أو بغير أجرة.

بموجب هذا المنتج ستقوم ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (الموكل) بتعيين الزبون كوكيل (وكيل الاستثمار) لاستثمار الأموال المقدمة من ميسرة في أعمال الوكيل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتوفير الربح المتوقع بناء على الأداء الفعلي للأعمال. وستقوم ميسرة بسداد الرسوم للزبون نظير تقديم الخدمات كوكيل. أي ربح يتم توفيره بما يفوق ويتجاوز معدل الربح المتوقع، سيتم الاحتفاظ به في حساب احتياطي الأرباح. وفي نهاية مدة الوكالة يمكن أن يدفع هذا الربح للزبون كحافز شريطة عدم تجديد التمويل. سيتم احتساب ربح الوكالة المتوقع كما يلي:

سيتم احتساب الربح في نهاية مدة الوكالة المتفق عليها لكل معاملة / تمويل الوكالة مع الأخذ بعين الاعتبار حساب الوكالة النهائي المقدم من الزبون، وإجمالي الربح الفعلي المحصل من قبل أعمال الزبون، والأصول الحالية له، وقيمة التمويل المستخدم من قبله للوكالة خلال فترة الوكالة.

ربح الوكالة = عوائد أعمال أنشطة الزبون ناقص إجمالي تكلفة المبيعات كما هو متفق عليه وموثق بين البنك والزبون.

بينما يكون إجمالي تكلفة المبيعات هو التكلفة المباشرة المرتبطة بالسلع المُصنَّعة/ المتداولة من قبل الزبون بما في ذلك النقل والتأمين مع استثناء أي مبالغ تنتج عن تكلفة التمويل، والتكاليف المرتبطة بالأصول الثابتة، وجدول الرواتب، والتكاليف الإدارية، والاستهلاك وضريبة الربح المتفق عليها والموثقة بين البنك والزبون.

بهذا فإن هيئة الرقابة الشرعية توافق على الممارسة الواردة أعلاه لاحتساب الربح لمنتج التمويل بالوكالة وتصرّح بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

نسأل الله التوفيق والله أعلم.

فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب
الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري
نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان
عضو

فضيلة الشيخ أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان
عضو

فتوى تمويل السلم

لقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية المنتج المبين أعلاه والمستندات المتعلقة به وأصدرت الفتوى التالية:

أولاً: مفهوم المنتج والأساس الشرعي

يستند المنتج على عقد بيع السلم وهو يعرف كما يلي:

بيع السلم هو نوع من البيع يتعهد البائع بموجبه بتسليم سلع محددة إلى مشترٍ في تاريخ لاحق مقابل سعر مدفوع بالكامل مقدماً في وقت تنفيذ عقد بيع السلم. يسمح للسلم بالسلع القابلة للاستبدال.

يجب تحديد المواصفات والجودة والكمية وتاريخ التسليم ومكان تسليم السلع في وقت بيع السلم لتجنب أي غرر قد يتسبب في نزاع بين المشتري والبائع.

بموجب هذا المنتج ، ستقوم ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (المشتري) بشراء السلع المحددة من العميل (البائع) عبر بيع السلم حيث ستقوم ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بدفع السعر مقدماً إلى العميل (البائع) في وقت تنفيذ عقد السلم ويقوم العميل (البائع) بتسليم السلع في تاريخ مؤجل كما هو متفق عليه بين ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية والعميل. ستقوم ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بعد قبضها (الحقيقي أو الحكمي) ببيع السلع إلى طرف ثالث إما مباشرة أو من خلال وكيلها المعين.

ثانياً: الاتفاقيات

١. اتفاقية السلم الرئيسية

٢. اتفاقية الوكالة

٣. ضمان الشركة المستقل

وعلى هذا وافقت هيئة الرقابة الشرعية على المنتج المذكور أعلاه وأفتت بأن منتج تمويل السلم يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

نسأل الله التوفيق والله أعلم.

فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب
الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري
نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان
عضو

فضيلة الشيخ أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان
عضو

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 / أحمد بن
عوض بن عبد الرحمن الحسان

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:
نائب رئيس

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 / محمد بن علي بن
محمود اللواتي

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



فريق الإدارة

إسماعيل جامع بيت إسحاق
رئيس العمليات



سهيل نيازي
الرئيس التنفيذي لميسرة للخدمات
المصرفية الإسلامية



جمشيد حمزة
رئيس التجرئة المصرفية



**يحيى بن محمد بن أحمد
الشريقي**
رئيس الخزينة



محسن شيخ
رئيس الإستثمار وسوق المال



فواز رجب العجيلي
رئيس الخدمات المصرفية التجارية





تقرير مناقشة
وتحليل الإدارة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

تم إطلاق نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية في عام ٢٠١٣ لتقديم تجربة مصرفية إسلامية متميزة ومجموعة واسعة من مجموعة المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ولقد حققت ميسرة نموا كبيرا على مر السنين بسبب إلتزامها المستمر بتقديم خدمات مصرفية إسلامية استثنائية لربائنها وتحقيق أهداف طويلة الأجل من قبل جميع الأطراف المعنية.

قد تم إطلاق ميسرة في عام ٢٠١٣ بفرع واحد وأصبحت تعمل حاليا بشبكة إجمالية تضم ١٠ فروع تقع في مواقع استراتيجية في جميع أنحاء سلطنة عمان.

الوحدات الرئيسية العاملة في إطار ميسرة وأداء ميسرة المالي في ديسمبر ٢٠١٩ أدناه:

مجموعة الخدمات المصرفية

حرصًا من البنك على تقديم حلول مالية مصممة خصيصا لربائنا ميسرة، يتم تصنيف ربائنا المجموعة إلى فئتين: فئة الشركات وفئة الأعمال. وقد خصصت ميسرة فريق عمل خاص بكل فئة لتوفير الحلول المصرفية لربائنا هذه الشركات.

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية التجارية في ميسرة مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات والحلول التمويلية المبتكرة التي تلبي الاحتياجات المالية للربائنا الذين يعملون في قطاعات اقتصادية مختلفة، بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم تصميم وإدارة هذه الحلول والمنتجات المالية من قبل فريق متخصص، بدعم من مهيئين مؤهلين في مجال المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتشمل ربائنا ميسرة شركات القطاعين العام والخاص، والحكومات والهيئات شبه الحكومية.

وتستمر المجموعة في تقوية مكانتها في السوق، وسجلات خلال العام أداءً قويا بالرغم من الصعوبات الاقتصادية الراهنة حيث نجحت في رفع نسبة تمويل الشركات إلى ١٩,١٪ خلال ٢٠١٩، واستطاعت في الوقت نفسه من التركيز على جودة وسلامة مجموعة المنتجات والخدمات التي تقدمها.

من أجل تعزيز أنشطة تمويل التجارة الدولية والمحلية، تعمل وظيفة تمويل التجارة بشكل كامل لتوفير جميع الخدمات المطلوبة لربائنا ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية. على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة والتحديات السائدة في السوق، خلال السنة المالية ٢٠١٩، استطاعت مجموعة الخدمات المصرفية التجارية - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية تعزيز سوقها. وسجلت أداءً قويا من خلال تنويع أعمالها وتقديم أفضل الخدمات والحفاظ على النمو الإيجابي مع التركيز القوي على جودة المحفظة.

وقد كانت الاستراتيجية هذا العام هي تنويع المحفظة من خلال زيادة التغطية الجغرافية والقطاعية وتوافر منتجات إضافية. وقد تحقق التنويع من خلال تمويل ربائنا من قطاعات منها: الأغذية واللوجستيات والبيئة والفندقة والصناعات التحويلية والسياحة والتعليم والمهاجر والتعدين والتجارة والصحة والنفط والغاز والمقاولات والقطاعات الصناعية. وقد تم تحقيق التغطية الجغرافية من خلال شبكة الفروع المتزايدة وتخصيص مكاتب لربائنا الشركات في مسقط وصلالة إلى جانب تأكيد حضورها في الباطنة والتي كانت إحدى عوامل نجاح المجموعة هذا العام.

بعثت استجابة السوق وارتفاع الطلب على التفاؤل مما دفع المجموعة إلى تقديم منتجات وخدمات جديدة مصممة بالأخذ في عين الاعتبار السوق العماني ومتطلبات العمل. وستقدم هذه المنتجات خيارات أكثر مرونة للربائنا الحاليين والمحتملين بما في ذلك الشركات وحتى رواد الأعمال. ونطمح أن يشهد عام ٢٠٢٠ على انتعاش الاقتصاد واستقراره لنحقق نجاحا آخر ونموا أكبر.

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، وصلالة الجديدة، والعراقي بولاية عبري، وصور، ومطرح الكبرى، والخوير. وبالإضافة إلى ذلك، تم تطوير منتجات ميسرة للتجزئة وخدماتها إلى جانب تدشين منتجات جديدة لتلبية جميع احتياجات الربائنا. ومع وجود نقاط القوة هذه بالإضافة إلى القبول الجيد الذي حصلت عليه ميسرة من بين الربائنا، سجلت محفظة التجزئة نمواً بنسبة ٣,٢٧٪ في الأصول بالرغم من تحديات السوق الصعبة.

خلال العام، تم إطلاق العديد من المبادرات لتحسين تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، والتجزئة، وحساب الجائزة للربائنا. دشنت ميسرة خدمة بطاقات الدفع عن بعد حيث ساعدت الربائنا في إجراء المعاملات بكل سهولة إذ لا يتطلب سوى النقر عند نقاط البيع وأجهزة الصراف الآلي لتكتمل المعاملة.

وواصلت ميسرة في التركيز على الامتياز في تقديم الخدمة. ولاستكمال الجهود المبذولة وكجزء من مساعي ميسرة في زيادة الوعي حول الخدمات المصرفية الإسلامية، تم تقديم ودعم العديد من البرامج للربائنا وبرامج توعية عبر وسائل الإعلام الاجتماعية وكذلك دعم وعقد العديد من المؤتمرات المصرفية الإسلامية تحت رعايته. علاوة على ذلك، تم تنظيم فعاليات مع جمع من الشخصيات الهامة في مناطق مختلفة من سلطنة عمان، حيث تم دعوة كبار الشخصيات من المنطقة المحلية ورفع الوعي المصرفي الإسلامي من أجل فهم أفضل وعلاقة وثيقة.

بالإضافة إلى ذلك، حساب جائزة ميسرة أحد المنتجات الرئيسية التابعة لميسرة والتي حظيت بقبول عام مقبولة بين الربائنا. خلال العام، تم التركيز أيضا التحول والرقمنة لتحسين تجربة الربائنا بالإضافة إلى تحسين تجربة المستخدم في الوقت نفسه. تم تنفيذ مشاريع لتحسين تدفق العملية بالإضافة إلى الوقت المستغرق كجزء من بدء رحلة التميز التشغيلي. وانطلاقاً من الاهتمام بالرقمنة، تمت تحديث الخدمات المصرفية الرئيسية خلال هذا العام.

وتصوبو ميسرة خلال ٢٠٢٠ إلى توثيق علاقتها بزبائنها واكتساب زبائن جدد، إلى جانب وضع برنامج حساب الجائزة، وتدشين خطط إدماج مالية، وتوسيع شبكتها من الفروع والأكشاك لتلبي طلبات الزبائن واحتياجاتهم. كما أن الفريق مُعَد للتركيز على الأعمال والعمليات التشغيلية على حدٍ سواء لتعزيز تجربة الزبائن والتميز بالخدمة التي تقدمها.

قسم الاستثمار ورأس المال

ويركز هذا القسم إلى جانب الإستثمارات على خلق وتوزيع فرص الإستثمارات وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية في السوق. ويقدم هذا القسم مجموعة شاملة من الخدمات مثل: الإستثمارات، وتمويل الشركات، وتنظيم الصفقات بشكل رئيسي في الصكوك والإيداعات الخاصة.

شاركت إدارة ميسرة للخدمات المصرفية الاستثمارية وسوق مسقط لرأس المال بوصفها المدير الوحيد لإدارة الصكوك في مكتب في صلالة. كما طُلب من القسم تقديم المشورة في صندوق الاستثمارات العقارية لإحدى شركات تنمية عقارات الرائدة في عُمان. وحصدت ميسرة خلال ٢٠١٩ جائزة "صفقة العام" من مجلة أخبار التمويل الإسلامي لمساهمتها في إصدار صكوك إسلامية مقومة بالدولار الأمريكي لشركة تلال للتطوير.

وكخطوة إلى الأمام، تلعب الخدمات المصرفية الإستثمارية وسوق رأس المال في ميسرة دورًا هامًا في نمو ميسرة وأيضا لتعزيز منصة الخدمات المصرفية الإستثمارية في سلطنة عمان من خلال توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

قسم الخزينة - ميسرة

واصل قسم الخزينة في ميسرة العمل برؤية ومهمة واضحة تتوافق مع الاستراتيجية والالتزام العام المعمول بهما في البنك لأجل أن يكون بنك ظفار أفضل بنك في الخليج. وأظهر قسم الخزينة تقدماً مالياً وتشغيلياً قوياً مدفوعاً بالارتقاء بتجربة الزبائن وتحسين القيمة للموظفين من خلال إيجاد بيئة عمل محفزة للأداء العالي وتنوع تدفقات الإيرادات من خلال البحث عن فرص تجارية مبتكرة وجديدة. وساهم القسم في إكمال وتنفيذ العديد من المشاريع المبنية على الهياكل الأساسية لتكنولوجيا المعلومات بما في ذلك تحسين نظام ميسرة للخدمات المصرفية الأمر الذي ساعد ميسرة في الحفاظ على مركزها كإحدى الهيئات المصرفية الإسلامية الريادية في سلطنة عُمان.

يعد قسم الخزينة في ميسرة من أهم دوافع قاعدة الودائع الحكومية وودائع المؤسسات الكبيرة بهدف تقوية وتنويع مصادر التمويل الرئيسية التي تدعم النمو العام للأصول. واستمرت قاعدة زبائن ميسرة في التوسع مما استدعى توفير استثمارات وتمويل إضافي للزبائن من الجهات الصغيرة/ الكبيرة لتلبية الميزانيات التجارية بشكل عام.

يسعى قسم الخزينة في ميسرة إلى الحفاظ على نسب تنظيمية وميزانية عمومية قوية تتجاوز الحد الأدنى. ويبدل القسم جهوداً حثيثة للاحتفاظ بمبلغاً معيناً من السيولة إلى جانب مجموعة من السيولة والأوراق المالية المتداولة تحسب لأي أحداث غير متوقع أو شكوك اقتصادية. كما استعان القسم بأطراف خارجية غير توقيع اتفاقيات سوق المال فيما بين بنوك مختلفة والتي ساعدت البنك في تطوير خطة تمويل لحالات الطوارئ لضمان استمرار العمل في ظل ظروف السوق المتذبذبة.

كما شارك قسم الخزينة في ميسرة في إصدار آخر صكوك بالريال العُماني لإغلاق الإصدارات بنجاح والمساهمة في رفع اقتصاد البلاد. وواصل القسم اتباع نهجاً راسخاً لإدارة التعامل بالعملة الأجنبية والتدفق المالي على المدى القصير والبعيد بما يتوافق مع الزيادة في حجم التمويل والاستثمار والأعمال التجارية للمساهمة في تحقيق الأهداف المخططة لعام ٢٠٢٠.

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 ٤ 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.

قامت هيئة الرقابة الشرعية باستعراض والموافقة على جميع المنتجات والخدمات والسياسات والاجراءات وأدلة التعليمات والتعديلات في المنتجات والخدمات الحالية لضمان استمرار الالتزام بأحكام الشريعة والتوجيه الرقابي. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور مهم في ضمان تطبيق حوكمة الشريعة وفق الإطار التنظيمي والرقابي لأعمال المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العُماني وأفضل الممارسات في هذا المجال بمساعدة دائرة الالتزام بالشريعة والتدقيق الشرعي.

دائرة الالتزام والتدقيق الشرعي

تعمل دائرة الالتزام بالشريعة 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 العماني وتتكون من دائرة الإلتزام والتدقيق الشرعي.

ولتطبيق الضوابط الشرعية وضمان أعلى معايير الإلتزام 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 الإلتزام والتدقيق بمراجعة اتفاقيات الخدمة وتوزيعات الأرباح ومستوى الخدمة مع بنك ظفار.

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، وحاملي الأسهم.

الخدمات المصرفية التجارية

ميسرة للخدمات المصرفية التجارية، تشمل خدمات ميسرة للخدمات المساندة، والسياسات والإجراءات، وتطوير المنتجات، والمشاريع وتقنية المعلومات، وإدارة التعلم والتطوير الدعم للبنية الأساسية لضمان كفاءة أداء خدمات ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية. وتعمل هذه الإدارة تحت إشراف الرئيس التنفيذي لعمليات ميسرة.

فريق إدارة العمليات والخدمات المساندة

يتكون فريق إدارة العمليات والخدمات المساندة من الأقسام التالية:

- العمليات المركزية
- إدارة الائتمان
- التمويل التجاري
- الخدمات الإدارية العامة

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.

خلال عام ٢٠١٩، أطلق قسم تطوير المنتجات بنجاح منتج حساب الجائزة لزيائنه على أساس المضاربة الشرعية، مما يتيح للزبون فرصة الفوز بجوائز دورية، يتم دفعها من أموال المساهمين. بالنسبة لزيائنه الخدمات المصرفية بالجملة، قام ميسرة بتطوير منتج الإجارة القائم على التمويل بأجل.

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 قسم إدارة سياسات وإجراءات ميسرة بتحقيق العديد من الإنجازات خلال هذا العام لتعزيز خدمات الزبائن من خلال تقديم المشاريع التالية:

- ترقية الخدمات المصرفية الرئيسية من R12.8 إلى R14.1
- تخطيط الموارد في المؤسسة (ERP)
- خدمات المحفظة الإلكترونية

يلعب القسم دورًا مهمًا في تمكين ميسرة لمواصلة نموها الملحوظ وذلك من خلال تأسيس بنية تحتية حديثة وتطوير الهيكل التنظيمي لتحقيق مزيدًا من النجاح في المستقبل.

الأداء المالي - ميسرة

حققت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية نموًا هائلًا في الربحية خلال عام ٢٠١٩ إذ أعلنت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية خلال هذا العام عن تحقيق صافي ربح قبل الضريبة قدره ٦,٩٧ مليون ريال عماني مقارنة بصافي ربح قبل الضريبة قدره ٥,٩٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨. محققة نموًا سنويًا بنسبة ١٧,٣٤٪.

سجلت مؤشرات الربحية الرئيسية في ميسرة نموًا كبيرًا مقارنة بالعام السابق. ارتفع إجمالي دخل الربح من التمويل والتوظيف والاستثمار بنسبة ١١,٦٦٪ إلى ٢٦,٢٤ مليون ريال عماني في ٢٠١٩ من ٢٣,٥٠ مليون ريال عماني في ٢٠١٨. وارتفع صافي دخل الربح (بعد كلفة التمويل) إلى ١٢,٤٢ مليون ريال عماني في ٢٠١٩ مقارنة بـ ١١,٤٥ مليون ريال عماني تم تحقيقها في العام السابق، مسجلًا بذلك نموًا بنسبة ٨,٤٧٪. كما ارتفعت الإيرادات غير الممولة بنسبة ٤١,٦٧٪ إلى ٢,٣٨ مليون ريال عماني في ٢٠١٩ من ١,٦٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨. واستمر معدل التكلفة للإيرادات بالارتفاع وانخفض بنسبة ٤٧,٩٢٪ في ٢٠١٩ مقارنة بنسبة العام المنصرم التي بلغت ٥٠,٨٣٪. وبلغ صافي مخصصات ميسرة (ECL) لعام ٢٠١٩ مبلغ ٧,٣٧ مليون ريال عماني بما في ذلك الديون المعدومة مقارنة بـ ٥١٦ مليون ريال عماني العام المنصرم مسجلًا نموًا بنسبة ٤٢,٨٣٪.

البيانات	مليون ريال عماني	
	٢٠١٨	٢٠١٩
إجمالي الدخل من الأرباح	٢٣,٥٠	٢٦,٢٤
صافي الدخل	١١,٤٥	١٢,٤٢
الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى	١,٦٨	٢,٣٨
إجمالي دخل التشغيل	١٣,١٣	١٤,٨
إجمالي تكاليف التشغيل	(٦,٦٧)	(٧,٠٩)
صافي أرباح التشغيل/الخسائر	٦,٤٦	٧,٧١
مخصصات انخفاض القيمة (صافي)	(٠,٥٢)	(٠,٧٤)
صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة	٥,٩٤	٦,٩٧

لقد نمت محفظة التمويل الإجمالية لميسرة بنسبة ١٢,٤٤٪ من ٤٠١,٤٩ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٨ إلى ٤٥١,٤٤ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٩. وارتفع إجمالي محفظة الصكوك الاستثمارية بنسبة ٤٨,٢٨٪ من ٤٢,١٥ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٨ إلى ٦٢,٥٠ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٩.

بلغ إجمالي ودائع الزبائن ٤٠٥,٢٢ مليون ريال، مسجلًا انخفاضًا بنسبة ١٤,٦٧٪ مقارنة مع ٣٥٣,٣٩ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٨ لتمويل النمو الكبير. وارتفع إجمالي الأصول بنسبة ١٤,١٥٪ إلى ٥٨٤,٩٣ مليون ريال في ديسمبر ٢٠١٩ من ٥١٢,٤٣ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٨.

وفيما يلي تحليل موجز لمحفظة التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

مليون ريال عُُماني		البيانات
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٤,١٨	١٩,٠٩	المرابحة ومستحقات أخرى
٢٦,٥٩	١٨,٩٠	تمويل المضاربة
٢٨٥,٥٢	٣٢٦,٨٢	تمويل المضاربة المتناقصة
٤٦,٠٠	٤٦,٠٢	الإجارة المنتهية بالتمليك
٠,٤٤	٠,٦٠	مستحقات بطاقات الائتمان
١٨,٧٦	٤٠,٠١	تمويل وكالة
٤٠١,٤٩	٤٥١,٤٤	إجمالي قيمة تمويل الزبائن
(٤,٤٠)	(٥,٤٣)	مخصصات انخفاض القيمة
٣٩٧,٠٩	٤٤٦,٠١	صافي التمويل

يوضح الجدول أدناه ودائع الزبائن حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

مليون ريال عُُماني		البيانات
٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٦,٠٤	١١٢,٥٠	الحسابات الجارية
٣٤,٠٣	٣٩,٣٢	صافي أصول حسابات الاستثمار
٢٦٣,٣٢	٢٥٣,٤٠	ودائع وكالة
٣٥٣,٣٩	٤٠٥,٢٢	إجمالي ودائع الزبائن

خط وأهداف ميسرة

تواصل ميسرة التركيز على توفير خدمات متميزة للزبائن وزيادة حصتها في السوق وتعزيز نمو الأعمال وخلق قيمة لمساهميها.

يشمل مجال التركيز الرئيسي والمبادرات لعام ٢٠٢٠ ما يلي:

- الوصول للزبائن وشرايح ومناطق أكثر من خلال توسيع شبكة الفروع حول السلطنة.
- البدء في تدشين منتجات وخدمات جديدة تلبيةً لاحتياجات الزبائن المتزايدة.
- الاستثمار في التكنولوجيا والبنية التحتية التشغيلية لتيسير العمليات الداخلية وتقليل المخاطر التشغيلية.
- تحسين المنتجات والخدمات الحالية لتقليل أوقات الانتظار.
- تنظيم ندوات وفعاليات الشركات محلياً ودولياً لزيادة الوعي حول منتجات وخدمات ميسرة للمصرفية الإسلامية.
- تقديم قنوات مبتكرة ومنصات رقمية خاصة بالمعاملات المصرفية للزبائن.



الركيزة ٢ لبازل ٣
متطلبات الإفصاح
تقرير إلى مساهمي بنك ظفار
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع. فيما يتعلق بإفصاحات قواعد بازل ٢ - المحور ٣ و قواعد بازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وإفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) لبنك ظفار ش.م.ع. (البنك) المبينة في الصفحات من ١ إلى ٤٨ كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم ١٧/٢٠١٨/BSO/CB/FLC بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم ١٧/٢٠١٨/BSO/CB/FLC بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

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

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

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

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

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



PricewaterhouseCoopers

٩ مارس ٢٠٢٠
مسقط، سلطنة عمان

١. نطاق التطبيق

١-١. الإفصاح النوعي

١. ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) هي نافذة إسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع (البنك)، والتي تم تأسيسها بعد الحصول على ترخيص من البنك المركزي العماني. تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تزاولها ميسرة في قبول حسابات التوفير والاستثمار، وتوفير أشكال التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمر على أساس المضاربة أو الوكالة، وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية.
٢. يتم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لميسرة ضمن إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للبنك. تم إعداد الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني الموضحة في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب الخامس: كفاية رأس المال.
٣. ليست هناك أي قيود على تحويل الأموال من البنك لميسرة. ومع ذلك، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب التاسع، البند ١-١، ٢-١، لا يجوز تحويل الأموال من ميسرة للبنك.

٢-١. الإفصاح الكمي

١. لا تملك ميسرة أي حصة في أي منشآت بما في ذلك شركة التكافل.

٢. مكونات رأس المال

١-٢. الإفصاح النوعي

١. يجب أن يكون لدى النوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية المحلية، في جميع الأوقات، رأس مال مخصص لا يقل عن ١٠ ملايين ريال عماني أو أي مبلغ أكبر قد يحدده البنك المركزي العماني من وقت لآخر. يتطلب من النوافذ الإسلامية أيضاً الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وقدرها ١١٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر في جميع الأوقات. يتم فرض متطلبات حاجز حماية رأس المال وفقاً لبازل ٣ على المستوى المجمع، وبالتالي، لا ينطبق على مستوى النافذة الإسلامية.
- يتم احتساب رأس المال النظامي لميسرة وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني. يتم تصنيف رأس المال النظامي على نطاق واسع إلى فئتين - رأس المال الفئة ١ والفئة ٢. يتكون هيكل رأس المال الأساسي في ميسرة من رأس المال الفئة ١. يشتمل رأس المال الفئة ١ على رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) ويخضع بالخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ضمن نسبة كفاية رأس المال البالغ قدرها ١١٪، تحتاج النافذة الإسلامية إلى الحفاظ على الحد الأدنى ٩٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كنسبة لرأس المال الفئة ١. يتكون (رأس المال التكميلي) الفئة ٢ من احتياطات غير مفتح عنها، واحتياطات إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة التراكمية على الأدوات المصنفة ضمن الدخل الشامل الآخر، ومخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لشروط معينة.
- لا تعتبر ودائع حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءاً من رأس المال النظامي ولا تقوم ميسرة بتخفيض أصولها المرجحة بالمخاطر للأصول الممولة بصورة مشتركة.

٢-٢. الإفصاح الكمي

١. يتم توضيح تفاصيل هيكل رأس المال كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	عناصر رأس المال
	رأس المال العادي الفئة ١
٥٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	علوّة إصدار الأسهم
-	احتياطي قانوني
-	احتياطي الدين الثانوي
١٩,٥٨٧	أرباح محتجزة
-	توزيعات الأسهم المقترحة
٧٤,٥٨٧	رأس المال العادي الفئة ١
-	تعديلات التقييم الحذر
-	رأس المال الإضافي الفئة ١
٧٤,٥٨٧	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	دين ثانوي
٣,٥٠١	مخصص الانخفاض في القيمة (حتى ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر) *
٢.	احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار
٣,٥٢١	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٧٨,١٠٨	إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)

* بموجب التعميم رقم BSD/CB/FLC/2018/17 بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨، سيتم النظر في الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى و ٦٪ من المرحلة الثانية (٢٠١٩: ٣,٥٠١ ألف ريال عماني) لرأس المال الفئة ٢ شريطة ألا يكون هذا المبلغ يتجاوز ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان أو المخصص العام المقرر لرأس المال الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣,٧٤٧ ألف ريال عماني).

٢. يتم توضيح عناصر حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	عناصر حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار
٣٩,٣١٩	إجمالي أموال حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار
٨	احتياطي معادلة الأرباح - عنصر المساهمين
٨	احتياطي معادلة الأرباح - عنصر حملة حسابات الاستثمار
٤	احتياطي مخاطر الاستثمار

٣. كفاية رأس المال

١-٣. الإفصاح النوعي

١. قام البنك بتطبيق النهج الموحد لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. بموجب النهج الموحد لمخاطر الائتمان، اعتمد البنك نهجًا بسيطًا لإدراج الضمانات في المحفظة المصرفية، ولتحديد أوزان المخاطر للمطالبات المتعلقة بالجهات السيادية والبنوك، يتم استخدام التصنيفات الائتمانية من مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان. يتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع تقديم تقارير عن كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني.

تبلغ نسبة كفاية رأس المال لميسرة ١٥,١٣٪ مقابل متطلبات البنك العماني المركزي البالغة ١١٪. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس مال النافذة الخاص به والمحافظة عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية وتصنيف عال. كما تحتفظ ميسرة بمستويات رأس مال كافية لتحمل جميع المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها وتوفر عائدات السوق للمساهمين. تضمن ميسرة أيضًا أن مستويات رأس المال تتوافق مع المتطلبات النظامية. الهدف كله من عملية إدارة رأس المال في ميسرة هو التأكد من أن رأس المال لا يزال دائمًا يتمتع برسمة كافية.

٢. من حيث المبدأ، يتم استبعاد الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح، من حيث المبدأ، في احتساب مقام نسبة رأس المال، حيث أن المخاطر التجارية لهذه الأصول لا تؤثر على رأس مال المساهمين. ومع ذلك، وفقًا للمراسلات المستلمة من البنك المركزي العماني، يجب حساب الأصول المرجحة بالمخاطر بنفس طريقة حسابها في الأعمال المصرفية التقليدية، وبالتالي لا يتم خصم حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح. يتم أيضًا تخصيص الأصول التي تمولها حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح بنفس أوزان المخاطر مثل الأصول الممولة من قبل حقوق الملكية الخاصة.

٢-٣. الإفصاح الكمي

١. متطلبات رأس المال

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	متطلبات رأس المال * ريال عماني بالآلاف
مخاطر الائتمان	٤٤٧,٣٤٥	٤٩,٢٠٨
مخاطر السوق	١٨,٦٢٥	٢,٠٤٩
مخاطر التشغيل	٥٠,٣٤٠	٥,٥٣٧
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٥١٦,٣١٠	٥٦,٧٩٤

* تُحسب كنسبة ١١٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني.

٢. نسبة كفاية رأس المال

م	التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٧٤,٥٨٧
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٣,٥٢١
٣	منه، إجمالي رأس المال المؤهل الفئة ٣	-
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٤٤٧,٣٤٥
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	٥٠,٣٤٠
٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٤٩٧,٦٨٥
٧	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٥٤,٧٤٥
٧ (١)	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٥١,٢٢٤
٧ (٢)	رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٣,٥٢١
٨	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٢٣,٣٦٣
٩	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-
١٠	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	١٨,٦٢٥
١١	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٢,٠٤٩
١٢	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٥٨٤
١٣	رأس المال المؤهل الفئة ٣ المستخدم	-
١٤	إجمالي رأس المال النظامي	٧٨,١٠٨
١٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٥١٦,٣١٠
١٦	نسبة كفاية رأس المال وفقًا لبنك التسويات الدولية	٪١٥,١٣

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار
الركيزة ٢ لبازل ٣ متطلبات الإفصاح تقرير إلى مساهمي بنك ظفار.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣. الإفصاح الكمي (تابع)

٣. نسبة الإجمالي ورأس المال الفئة ١ إلى الأصول المرجحة بالمخاطر

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٧٤,٥٨٧	رأس المال الفئة ١
٧٨,١٠٨	إجمالي رأس المال
٥١٦,٣١٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٪١٥,١٣	نسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر (٪)
٪١٤,٤٥	نسبة رأس المال الفئة ١ إلى الأصول المرجحة بالمخاطر (٪)

٤. نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٧٨,١٠٨	إجمالي رأس المال
٥٨٤,٩٣٢	إجمالي الأصول
٪١٣,٣٥	نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول (٪)

٥. متطلبات رأس المال لكل فئة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

مخاطر السوق		مخاطر الائتمان		التفاصيل
متطلبات رأس المال ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	متطلبات رأس المال ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	
-	-	٢,١٨٣	١٩,٨٤٥	مراوحة ومديونيات أخرى
-	-	٦,٣٩٦	٥٨,١٤٥	تمويلات المضاربة
-	-	١,٩٢٩	١٧,٥٣٣	أصول الإجارة
-	-	٢٨,٧٧١	٢٦١,٥٥٦	تمويل المشاركة المتناقصة
-	-	٤,٤٠١	٤٠,٠١٣	تمويل الوكالة
-	-	<u>٤٣,٦٨٠</u>	<u>٣٩٧,٠٩٢</u>	الإجمالي

٦. الإفصاح عن المخاطر التجارية المنقولة

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٢٦,٢٤٠	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
	تقاسم الأرباح
٢٥,١٠٤	- المساهمون
١,١٣٦	- حملة حسابات الاستثمار
(٢٣٢)	أتعاب المضارب المحملة من قبل ميسرة
٩.٤	أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
(٦)	تعديل المبلغ لتسوية الربح
<u>٨٩٨</u>	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

٤. إفصاح حملة حسابات الاستثمار

٤-١. حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة)

٤-١-١. الإفصاح النوعي

١. توجد سياسة توزيع الربح والخسارة التي تحكم إدارة الأموال غير المقيدة، وتشمل هذه السياسة إدارة واستثمار الأموال بشكل صارم في الاستثمارات وفرص التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
٢. في الوقت الحالي، تقدم ميسرة الأنواع التالية من ودائع المضاربة غير المقيدة للعملاء:
 - حسابات توفير
 - حسابات توفير بجوائز
 - ودائع لأجل ذات فترات استحقاق متنوعة
٣. يتم توفير هذه المنتجات للمستثمرين من خلال فروع ميسرة. علاوة على ذلك، يتم إدراج المنتجات أيضًا في موقع ميسرة مع معلومات مفصلة عن المنتج.
٤. لجنة الأصول والالتزامات هي هيئة الإدارة المسؤولة عن تحديد الأصول لتشكيل محفظة الأصول. يتم توضيح أساس تخصيص المصروفات والأرباح بالتفصيل تحت إفصاح ٤-٢-١.
٥. يتم وضع السياسة [المحددة في النقطة (١) من هذا الإفصاح] والتي تحكم إدارة كل من أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والمقيدة، ومنهاج إدارة محفظة الاستثمار، وإنشاء احتياطات حذرة، واحتساب وتخصيص وتوزيع الأرباح.

٤-١-٢. الإفصاح الكمي

١. نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار

تمثل مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح / مبلغ حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
احتياطي معادلة الأرباح	١٦
أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٩,٣١٩
نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار	٠,٠٤١ %

٢. نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار

تمثل مبلغ إجمالي احتياطي مخاطر الاستثمار / مبلغ حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
احتياطي مخاطر الاستثمار	٤
أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٩,٣١٩
نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار	٠,٠١٠ %

٣. العائد على الأصول

يمثل مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة) / إجمالي مبلغ الأصول الممولة من قبل حقوق ملكية المساهمين وحصص الأقلية وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة، والحسابات الجارية والالتزامات الأخرى).

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
إجمالي صافي الدخل (قبل التوزيع على حملة حسابات الاستثمار)	٧,٨٦٨
إجمالي الأصول	٥٨٤,٩٣٢
العائد على الأصول	١,٣٤٥ %

٤. إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع) ٤-١. حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة) (تابع)

٤. العائد على حقوق الملكية

يمثل مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار) / مبلغ حقوق ملكية المساهمين.

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
إجمالي صافي الدخل (بعد التوزيع على حملة حسابات الاستثمار)	٦,٩٧٠
إجمالي حقوق ملكية المساهمين	٧٤,٦٧٥
العائد على حقوق الملكية	٩,٣٣٤%

نسب الربح الموزع على حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	%
ودائع توفير	١٠٠
ودائع لأجل	-
الإجمالي	١٠٠

٥. نسب التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
إجمالي التمويل	٤٥٠,٨٤١
ودائع توفير	٣٩,٣١٩
التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح	١١,٤٧

٤-٢. حسابات الاستثمار غير المقيدة

٤-٢-١. الإفصاح النوعي

١. خلال العام الحالي، لم يكن هناك تغيير كبير في استراتيجية الاستثمار لميسرة مما يؤثر على حسابات الاستثمار. استمرت ميسرة في اختلاط أموال حملة حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة أو مع الأموال التي يحق لميسرة استخدامها.
٢. يتم تخفيض الدخل من محفظة المضاربة، والذي يتكون من أصول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، من خلال المصروفات المباشرة. يتم تخصيص احتياطي معادلة الأرباح من صافي الدخل قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل. بعد ذلك، يتم تحميل رسوم المضارب التي لا تتجاوز ٨٪ من الأرباح التي اكتسبتها ميسرة. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح. يتم توزيع صافي الدخل القابل للتوزيع على فئات مختلفة من حملة حسابات الاستثمار وفقاً للمخاطر المرجحة على أساس المبلغ والمدة.
٣. احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه ميسرة بما يزيد عن الربح المتوقع توزيعه على حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سوف يعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق ملكية كل من المالك وحملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية في حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.
٤. تحدد لجنة الأصول والالتزامات فئة المصروفات التي يجب خصمها من إجمالي العائد (مجمل العوائد) لمحافظة الاستثمار كمصروفات مباشرة. المصروفات المباشرة، مثل الاستهلاك، والمصروفات المدفوعة مسبقاً، وعمولة الاستثمارات المباشرة (مثل الصوك) أو أي مصروفات أخرى مباشرة ذات صلة، يجب أن تُحْمَل على المحفظة ذي الصلة. لا تُحْمَل ميسرة أي مصروفات تشغيل على الأرباح المتحققة من المحفظة المشتركة بخلاف المصروفات المباشرة المذكورة أعلاه.
٥. يتم تحميل مصاريف الإدارة فقط على ميسرة.

٤. إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)
٢-٤. حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

٢-٢-٤ الإفصاح الكمي

١. أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والإجمالي الفرعي حسب فئة الأصول

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
الأصول	
- المرابحة	١,٣٩٩
- مشاركة متناقصة	٢٣,٩٥١
- إجارة منتهية بالتمليك	٣,٣٧٣
- تمويل الوكالة	٢,٩٣٢
- تمويل المضاربة	١,٣٨٥
- استثمار في صكوك	٤,٥٨٧
- إيداع الوكالة	١,٦٩٣
إجمالي أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة (المخصصة على أساس النسبة)	٣٩,٣١٩

٢. حصة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار قبل وبعد تحويل الأموال

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	%
حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للعام تحويلات لـ:	٩٠٤	٪٢,٣٠
احتياطي معادلة الأرباح	(٥)	٪٠,٠١
احتياطي مخاطر الاستثمار	(١)	٪٠,٠٠٢
حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار بعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للعام	٨٩٨	٪٢,٢٩

٣. حركة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

التفاصيل	احتياطي معادلة الأرباح ريال عماني بالآلاف	احتياطي مخاطر الاستثمار ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	١١	٣
يضاف: المبلغ المخصص من الدخل المخصص	٥	١
ناقصاً: المبلغ المستخدم خلال العام	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٦	٤

٤. استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

لم يتم استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال العام.

٥. الأرباح المكتسبة والأرباح المدفوعة على مدار ٥ أعوام

فئة الوديعة	متوسط المعدل على مدار ٥ أعوام	المركز كما في				
		ديسمبر ٢٠١٥	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩
حسابات توفير (بالريال العماني)	٪٠,٩٧	٪١,٦٧	٪٠,٩٥	٪٠,٦٦	٪٠,٦٠	
حسابات توفير (بالدولار الأمريكي)	٪٠,٥٨	٪١,٠٣	٪٠,١٩	٪٠,٢٢	٪٠,٠٨	
حساب توفير بجوائز	٪٠,٨٣	٪٠,١٦	٪٠,٩٩	٪٠,٦٤	٪٠,٦١	
المضاربة (٣ أشهر)	٪١,١٨	٪١,٢٥				
المضاربة (١٢ شهراً)	٪١,٤٨					

٤. إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع) ٢-٤. حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

٦. مصروفات إدارية

لا تُحْمَل ميسرة أي مصروفات إدارية على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٧. تخصيص الأصول خلال الستة أشهر الأخيرة

لم تحدث تغييرات جوهرية في تخصيص الأصول خلال الأشهر الستة الأخيرة.

٨. تعرضات خارج الميزانية العمومية

لم يتم تخصيص تعرضات خارج الميزانية العمومية للمحفظة.

٩. الحدود المفروضة على مبلغ الاستثمار

لم تفرض ميسرة أي قيود على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

٤-٣. حسابات الاستثمار المقيدة

١. لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيدة كما في تاريخ التقرير.

٥. إفصاحات عن المستثمرين من الأفراد لحملة حسابات الاستثمار

إن الإفصاحات عن حملة حسابات الاستثمار، المذكورة في القسم ٤، تنطبق على المستثمرين من الأفراد بالتساوي. فيما يلي بعض الميزات البارزة للمستثمرين من الأفراد:

١. الودائع المقبولة من قبل البنك بموجب حسابات الاستثمار غير المقيدة مهيكلة وفقاً لعقود المضاربة. بموجب المضاربة، يعمل البنك كمدير (المضارب) للمودع / المستثمر (رب المال).

٢. بموجب ترتيب حسابات الاستثمار غير المقيدة، يحق للبنك استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار بشكل صارم في فرص الاستثمار والتمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. بموجب هذا الترتيب، يمكن للبنك مزج أموال حملة حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة. وفقاً لذلك، يشارك كل من حملة حسابات الاستثمار والبنك في عوائد الأموال المستثمرة بما يتناسب مع استثماراتهم ذات الصلة.

٣. يتم تخصيص فئات مختلفة من الودائع بمعدلات أوزان / استخدام متغيرة بناءً على مبلغ الاستثمار والمدة. كلما زاد مبلغ الاستثمار وزادت مدة الاستثمار، كلما كانت معدلات الأوزان / الاستخدام أعلى.

٤. في حالة السحوبات المبكرة، يجوز للبنك تطبيق معدل أوزان / استخدام أقل. عندما يتم سحب الوديعة من قبل حملة حسابات الاستثمار قبل الانتهاء من مدتها، يجب تطبيق معدل الوزن / الاستخدام الفعلي لأعلى مدة من الاستثمار في أيام الاستثمار الفعلية لاحتساب الأرباح.

٥. يتم تخصيص الأرباح على الاستثمار الممول بشكل مشترك من قبل البنك وحملة حسابات الاستثمار، وفقاً لأجزاء الاستثمار الخاصة بكل منهما. يتم خصم أي خسارة ناتجة عن الإهمال أو سوء التصرف من قبل البنك من حصة البنك في أرباح الاستثمار المشترك الممول بصورة مشتركة.

٦. يتم احتساب الربح من حسابات الاستثمار غير المقيدة وتخصيصه على أساس معدل قياس احتساب الربح ومعدل الأوزان / الاستخدام المخصص لكل فئة من فئات الودائع.

٧. يجب على البنوك أن تُحْمَل فقط مصروفات مباشرة على دخل المحفظة مثل الاستهلاك على أصول الإجارة. ولن تخصص أي مصروفات غير مباشرة مثل الراتب، وتكاليف إدارية، وإلخ.

٨. لمواجهة الموقف الذي يكون فيه معدل الربح الفعلي أقل من معدل السوق (المعروف باسم المخاطر التجارية المنقولة) ولمواجهة الخسائر المستقبلية، يحتفظ البنك بنسبة معينة من الأرباح كاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار على التوالي.

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر

٦-١. الإفصاح العام

٦-١-١. الإفصاح النوعي

١. يتمتع البنك بوحدة راسخة لإدارة المخاطر والتي تخدم منشأة النافذة التقليدية والإسلامية. الهدف من وحدة إدارة المخاطر هو تحديد وقياس ومراقبة وإدارة تعرضات المخاطر لضمان أن:

- المخاطر مفهومة.
- المخاطر في حدود التحملات التي يحددها مجلس الإدارة.
- القرارات التي تنطوي على مخاطر كامنة تتفق مع أهداف العمل الاستراتيجية.
- قرارات المخاطرة صريحة وواضحة.
- العائد المتوقع يعوض عن المخاطرة.
- تتوافق حوافز الأداء لدى البنك مع تحملات المخاطر أو علاقة مكافأة المخاطر.

إدارة المخاطر هي عملية مستمرة وتطلعية يجب أن تعالج الأمور التي قد تعرض تحقيق الأهداف الهامة للخطر. يتم تطبيق نهج إدارة المخاطر المستمر لتوقع وتخفيف المخاطر التي لها تأثير هام على العمل بشكل فعال.

تم تقديم سياسة استراتيجية البنك لإدارة المخاطر ضمن الفصل الخاص بمناقشة الإدارة وتحليلها. قام البنك بوضع سياسات مختلفة في مختلف مجالات عمليات البنك والتي تمت الموافقة عليها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة. قام البنك أيضًا بتطوير إجراءات مختلفة لتسوية حسن سير العمل وتخفيف / السيطرة على المخاطر.

٢. تم تفويض الإدارة العامة للمخاطر إلى لجنة مستقلة لإدارة مخاطر مجلس الإدارة (اللجنة) التابعة لمجلس إدارة البنك، والتي تقوم بمراقبة والسيطرة على الملف العام للمخاطر (بما في ذلك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية). تقدم اللجنة تقاريرها إلى مجلس الإدارة بالكامل، حول الأمور ذات الأهمية وتبقى المجلس بشكل مستمر على تحديث بعملية إدارة المخاطر في البنك. في هذه المهمة، تعتمد اللجنة على قسم مستقل لإدارة المخاطر داخل البنك.

لدى البنك قسم راسخ لإدارة المخاطر مع فريق من المهنيين ذوي الكفاءة العالية والخبرة. تتمثل المسؤولية الرئيسية لقسم إدارة المخاطر في ضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر بشكل مستمر وأن الأقسام المختلفة للبنك، بما في ذلك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، تعمل ضمن هذا الإطار. يعمل قسم إدارة المخاطر أيضًا كواجهة بين الإدارة والمجلس في تحديد مستويات تحمل المخاطر المناسبة لمختلف خطوط العمل وأقسام التشغيل بالبنك وفي ضمان تصميم السياسات والإجراءات وفقًا لمستويات التحمل المحددة.

٣. اعتمادًا على نوع المخاطر، قام البنك بوضع أنظمة ونماذج داخلية لقياس المخاطر المختلفة. لقد دخل نظام قياس المخاطر حيز التطبيق من خلال تعزيز نظام معلومات الإدارة لتقديم تقارير حول مختلف إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة بشكل دوري. يأخذ قياس المخاطر في الاعتبار طبيعة المخاطر والتعرض والملف ووجود مواد التخفيف والتأثير.

٤. حدد البنك سياسات مختلفة لتحديد الضمانات والعمليات للتخفيف من المخاطر المختلفة. يتم تطبيق نهج إدارة المخاطر المستمر لتوقع وتخفيف المخاطر التي لها تأثير هام على العمل بشكل فعال. حدد البنك ثلاثة خطوط لنظام الدفاع لمراقبة المخاطر. يحدد إطار عمل خطوط الدفاع الثلاثة أدوار ومسؤوليات مختلف المنشآت في البنك في معالجة المخاطر والضوابط؛ الجانب الذي تكون كل منشأة مسؤولة عنه، وكيف يتم تنسيق الجهود بين المنشآت على مستوى البنك. يعالج الإطار كيفية تخصيص واجبات محددة تتعلق بالمخاطر والرقابة داخل المنظمة ومراقبة تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر الفعالة.

٦-١-٢. الإفصاح الكمي

١. تدابير المخاطر لأموال وأصول حملة حسابات الاستثمار المقيمة الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار المقيمة

لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيمة كما في تاريخ التقرير.

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

١-١. الإفصاح العام (تابع)

٢. الأصول الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة في احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر

تطبق ميسرة نفس المعاملة لاحتساب الأصول المرجحة بالمخاطر للأصول الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين.

٣. التمويل حسب نوع العقد

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	نسبة أعمار إجمالي التمويل
مراحة ومديونيات أخرى	١٩,٦٨٦	٤,٣٦%
تمويلات المضاربة	١٨,٨٩٦	٤,١٩%
أصول الإجارة	٤٦,٠٢١	١٠,١٩%
تمويل المشاركة المتناقصة	٣٢٦,٨٢٤	٧٢,٤٠%
تمويل الوكالة	٤٠,٠١٠	٨,٨٦%
الإجمالي	٤٥١,٤٣٧	١٠٠,٠٠%

٤. التمويل حسب فئة الطرف المقابل

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	نسبة أعمار إجمالي التمويل
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة	٢٧٦,٤٧٦	٦١,٢٤%
الأفراد	١٧٤,٩٦١	٣٨,٧٦%
الإجمالي	٤٥١,٤٣٧	١٠٠,٠٠%

٥. أصول مرهونة كضمانات

كما في تاريخ التقرير، لم تقم ميسرة برهن أي من أصولها كضمانات (٢٠١٨): لا توجد أصول مرهونة).

٦. ضمانات أو رهون من النافذة الإسلامية

كما في تاريخ التقرير، لم تمنح ميسرة أي ضمانات أو رهون (٢٠١٨): لا توجد ضمانات أو رهون).

٢-٦. مخاطر الائتمان

١-٢-٦ الإفصاح النوعي

١. يتم تعريف مخاطر الائتمان على أنها احتمال فشل العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. ولذلك، تنشأ مخاطر الائتمان من تعاملات ميسرة مع شركة أو فرد أو بنك آخر أو مؤسسة مالية أو تمويلها. الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو تقليل الخسائر المحتملة والحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

٢. لقد وضعت ميسرة سياسة مخاطر ائتمان راسخة معتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تضع معايير حذرة وممارسات في إدارة مخاطر الائتمان ووضع مؤشرات حذرة وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. يفوض مجلس الإدارة صلاحيات الموافقة على الائتمان للمجالات الوظيفية، والتي تم تحديدها بوضوح في مصفوفة السلطات الواردة في دليل تفويض السلطة. جميع المسؤولين التنفيذيين المعنيين مسؤولون عن ضمان ممارسة صلاحياتهم المفوضة فيما يتعلق بمصفوفة السلطات المعتمدة والسعي للحصول على الموافقات الخاصة المناسبة عند الاقتضاء.

اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة هي أعلى سلطة اعتماد الائتمان للبنك وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن اعتماد جميع العروض الائتمانية التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. يتم تخويل المديرين التنفيذيين للإدارة العليا أيضاً بشروط اعتماد تمويلية معينة يتم بعدها النظر في العروض الائتمانية من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان بحدود معينة.

تُدار مخاطر الائتمان عن طريق قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل لجميع عروض الشركات الائتمانية قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الاعتماد المناسبة. يتم تخصيص تصنيف لمخاطر العميل في الفئة المعيارية على مقياس من ٧ درجات على أساس المعايير الكمية وكذلك النوعية. جميع الحسابات التي تعكس الضعف في المؤشرات المالية أو العمليات كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني يتم تخصيصها في الدرجة ٨ (فئة القائمة الخاصة) للمراقبة عن كثب. يعتمد قسم إدارة المخاطر درجة مخاطر العميل ويحدد أيضاً عوامل المخاطر في عرض الائتمان ويقترح التخفيف المناسب.

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع) ٢-٦. مخاطر الائتمان (تابع)

هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ قرار ائتمان مستنير. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة تصنيف المدينين، ويقوم بإجراء تحليل منتظم لمحفظة الائتمان. تتم مراجعة كل حساب مشترك سنويًا وفي حالة تصنيف الحسابات على أنها ٦ و ٧ و ٨ (حسابات فئة القائمة الخاصة)، فقد تم تحديد المراجعات بوتيرة أسرع. ومع ذلك، يتم التعامل مع العملاء الذين لا ينشرون القوائم المالية المدققة على أنهم غير مصنفيين.

تمويل الأفراد يتوافق بشكل صارم مع إرشادات البنك المركزي العماني.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم ميسرة أيضًا بالعمل مع البنوك الأخرى. يتم تحديد الحد الأقصى للتعرضات لهذه البنوك في سياسة التعرض للمقترضين غير المقيمين ويتم وضع قيود على إجمالي التعرض لمثل هذه البنوك المقابلة. نفذت ميسرة أيضًا حدود المخاطر القطرية التي اعتمدها مجلس الإدارة لضمان تنوع المحفظة من حيث التعرض السيادي والجغرافي. تم وضع حدود محددة للمخاطر القطرية بناءً على درجات تصنيف المخاطر الداخلية المخصصة لمختلف البلدان وتتم مراجعة هذه الحدود على أساس نصف سنوي.

٣. في حالة عدم وجود وكالة تصنيف ائتمان خارجية مقبولة في سلطنة عمان، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة، وبالتالي خصص وزن المخاطر بنسبة ١٠٠٪ لحساب متطلبات رأس المال بموجب بازل ٢، كما أن نفس المبدأ يستخدم لميسرة.

حصلت المنشأة التقليدية للبنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب خطابها المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠١٦ لاستخدام تصنيفات موديز وستاندرد آند بورز وفيتش للمطالبات المتعلقة بأوزان المخاطر على الجهات السيادية والبنوك. ومع ذلك، كما ذكر سابقًا، حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة وخصص وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪ عليها جميعًا، وقد تم تطبيق نفس المبدأ لميسرة.

يطبق البنك نهجًا مبسطًا لإدراج الضمانات بموجب النهج الموحد، حيث يتم تخصيص وزن المخاطر بنسبة ١٠٠٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. إن إجمالي التعرض المشمول بالضمانات النقدية، والذي يحمل ١٠٠٪ من وزن المخاطر قدره لا شيء، جميع تعرضات الائتمان الأخرى للشركات والأفراد (باستثناء تمويل الإسكان، حيث لا يتجاوز تقييم العقار ٣ أعوام؛ ويبلغ الحد الأقصى ٢ وحدة سكنية لكل مقترض، ونسبة القرض إلى القيمة أقل من أو تساوي ٨٠٪)، يتم تخصيص وزن المخاطر بنسبة ٣٥٪ لها وبنسبة ٧٥٪ لمقترضى الشركات الصغيرة والمتوسطة) تحمل وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪.

٤. يتم تحديد المستحقات المتأخرة والتعرضات المنخفض قيمتها وفقًا للوائح البنك المركزي العماني ذات الصلة. يطبق البنك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمجلس معايير المحاسبة الدولية وإرشادات البنك المركزي العماني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشأن الأدوات المالية، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨.

٢-٦-٢ الإفصاح الكمي

١. مجموع إجمالي الائتمان ومتوسط إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مجموع إجمالي الائتمان	متوسط إجمالي الائتمان
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مراحة ومديونيات أخرى	١٩,٦٨٦	٢٢,١٠٠
تمويل المضاربة	١٨,٨٩٦	٢١,٩٥٥
تمويل المشاركة المتناقصة	٣٢٦,٨٢٤	٣,٢,٧٢٠
تمويل الوكالة	٤,٠٠١	٣,٠,٩٦٠
إجارة منتهية بالتملك	٤٦,٠٢١	٤٥,٨٠٦
الإجمالي	٤٥١,٤٣٧	٤٢٣,٥٤١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مجموع إجمالي الائتمان	متوسط إجمالي الائتمان
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مراحة ومديونيات أخرى	٢٤,٦٢٥	٢٢,٣٧٠
تمويل المضاربة	٢٦,٥٨٥	٢١,٦٠١
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٨٥,٥١٥	٢٨٢,٦٧٨
تمويل الوكالة	١٨,٧٦٢	٨,٩٩٠
إجارة منتهية بالتملك	٤٥,٩٩٨	٤٥,٣٠١
الإجمالي	٤٠١,٤٨٥	٣٨٠,٩٤٠

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار
الركيزة ٢ لبازل ٣ متطلبات الإفصاح تقرير إلى مساهمي بنك ظفار.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)
٢.٠٦. مخاطر الائتمان (تابع)

المرابحة والمديونيات الأخرى تشمل مديونيات بطاقات الائتمان التي يتم تمويلها حصرياً من قبل المساهمين بينما يتم تمويل جميع تعرضات التمويل الأخرى بشكل مشترك من قبل المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. فيما يلي نسبة تمويل أصول التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المساهمين ٩١,٢٩%

حملة حسابات الاستثمار ٨,٧١%

٢.٠٦. مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان	١٩,٦٨٦	١٨,٨٩٦	٣٢٦,٨٢٤	٤,٠٠١	٤٦,٠٢١	٤٥١,٤٣٧
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
أوروبا وأمريكا الشمالية	-	-	-	-	-	-
أفريقيا وآسيا	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٩,٦٨٦	١٨,٨٩٦	٣٢٦,٨٢٤	٤,٠٠١	٤٦,٠٢١	٤٥١,٤٣٧

٣.٠٦. مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان - الطرف المقابل

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة	٧,٤٤١	١٨,٨٩٦	٢,٩,٨٩٥	٤,٠٠١	٢٣٤	٢٧٦,٤٧٦
الأفراد	١٢,٢٤٥	-	١١٦,٩٢٩	-	٤٥,٧٨٧	١٧٤,٩٦١
الإجمالي	١٩,٦٨٦	١٨,٨٩٦	٣٢٦,٨٢٤	٤,٠٠١	٤٦,٠٢١	٤٥١,٤٣٧

٤.٠٦. مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان - الصناعة

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويلات الأفراد الشخصية	١٢,٢٤٥	-	١١٦,٩٢٩	-	٤٥,٧٨٧	١٧٤,٩٦١
الإنشاءات	٢,٦٧٢	٧,٦٤٨	١٤٢,٠٢٢	١١,٥٢٥	-	١٦٣,٨٦٧
التصنيع	٢,٠٩٣	٦,٧٨٩	٧,٣٤٥	٨,٧٤٤	-	٢٤,٩٧١
الخدمات	-	٤٣	٤٥,٤١٠	٢,٤٨٦	-	٤٧,٩٣٩
أخرى	٢,٦٧٦	٤,٤١٦	١٥,١١٨	١٧,٢٥٥	٢٣٤	٣٩,٦٩٩
الإجمالي	١٩,٦٨٦	١٨,٨٩٦	٣٢٦,٨٢٤	٤,٠٠١	٤٦,٠٢١	٤٥١,٤٣٧

٥.٠٦. مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان - أجل الاستحقاق التعاقد المتبقي

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حتى شهر واحد	١,٠٨٠	١٨,٨٩٦	٤١	٤,٢٥١	-	٢٤,٢٦٨
١-٣ أشهر	٦٨١	-	٣٩	١,٠٢٧٩	١	١١,٠٠٠
٣-٦ أشهر	٢,١٩٩	-	١٠٧	٢١,٣٥٥	١	٢٣,٦٧١
٦-٩ أشهر	١٣٤	-	٣٧	٤,١٢٥	٣	٤,٦٣٢
٩-١٢ شهراً	٧٤	-	١٦٨	-	٧	٢٤٩
١-٣ أعوام	٨٧٤	-	٦,٧٧٦	-	١٦٣	٧,٨١٣
٣-٥ أعوام	١,٨٣٣	-	٢٦,٨٩٢	-	٤٥٩	٢٩,١٨٤
أكثر من ٥ أعوام	١٢,٨١١	-	٢٩٢,٤٣١	-	٤٥,٣٧٨	٣٥٠,٦٢٠
الإجمالي	١٩,٦٨٦	١٨,٨٩٦	٣٢٦,٨٢٤	٤,٠٠١	٤٦,٠٢١	٤٥١,٤٣٧

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)
٦-٢. مخاطر الائتمان (تابع)

٦. مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان - فئة التصنيف

التصنيف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
درجة التصنيف ١ - ٣	٢٤٣,٨٨٩	٩٢,٦٧١
درجة التصنيف ٤ - ٥	١٥١,٢٢٧	٢٧٠,٤٣٧
درجة التصنيف ٦ - ٧	٥٣,٤٤٣	٣٦,٣٧٣
التمويل المتعثر	٢,٨٧٨	٢,٠٠٤
إجمالي التمويل	٤٥١,٤٣٧	٤٠١,٤٨٥

٧. مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان - التمويل على أساس حقوق الملكية

تمويل على أساس حقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	مجموع إجمالي الائتمان	متوسط إجمالي الائتمان	مجموع إجمالي الائتمان	متوسط إجمالي الائتمان
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تمويل المضاربة	١٨,٨٩٦	٢١,٩٥٥	٢٦,٥٨٥	٢١,٦٠١
تمويل الوكالة	٤٠٠,١٠٠	٣٠,٩٦٠	١٨,٧٦٢	٨,٩٩٠
الإجمالي	٥٨,٩٠٦	٥٢,٩١٥	٤٥,٣٤٧	٣٠,٥٩١

٨. أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - الطرف المقابل

التفاصيل	مرابحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة					
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٧,٠٤٧	١٨٨٩٦	١٤٣,٢٥٥	٣٩٣٩١	٢٠٨,٨٢٣
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣٨٧	٠	٦٤,٠٦٣	٥٤٩	٦٤,٩٩٩
- متعثر	٧	٠	٢٥٧٧	٧	٢,٦٥٤
إجمالي التمويل	٧,٤٤١	١٨,٨٩٦	٢٠٩,٨٩٥	٤٠٠,١٠٠	٢٧٦,٤٧٦
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٤١	١٨١	٣٨٧٦	٧٣	٤,١٧٣
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢	٠	٧٩٥	١٨	٨١٥
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٣	١٨١	٤٦٧١	٩١	٤,٩٨٨
الأفراد					
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١١,٩٤٣	٠	١١٤,٦٣٠	٠	١٢٦,٥٧٣
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٧٢	٠	٢,١٨٥	٠	٢,٤٥٧
- متعثر	٣	٠	١١٤	٠	١٢٠
إجمالي التمويل	١٢,٢٤٥	٠	١١٦,٩٢٩	٠	١٢٩,١٧٤
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٦٨	٠	١٧	٠	٨٥
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١٤	٠	٥٤	٠	٦٨
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٢	٠	٢٢٤	٠	٣٠٦

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)
٦-٢. مخاطر الائتمان (تابع)

٩. أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - الصناعة

التفاصيل	مرايحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	الإجارة بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويلات الأفراد الشخصية						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١١,٩٤٣	-	١١٤,٦٣٠	-	٤٤,٤٠٣	١٧٠,٩٧٦
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٧٢	-	٢,١٨٥	-	١,٣٠٤	٣,٧٦١
- متعثر	٣٠	-	١١٤	-	٨٠	٢٢٤
إجمالي التمويل	١٢,٢٤٥	-	١١٦,٩٢٩	-	٤٥,٧٨٧	١٧٤,٩٦١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٦٨	-	١٧٠	-	٩٣	٣٣١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١٤	-	٥٤	-	٤٣	١١١
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٢	-	٢٢٤	-	١٣٦	٤٤٢
الإنشاءات						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢,٣٧٠	٧,٦٤٨	١,٤٠,٥٣٩	١١,١٥٠	-	١٢٥,٧٠٧
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣٠٢	-	٣٥,٦٤٨	٣٧٥	-	٣٦,٣٢٥
- متعثر	-	-	١,٨٣٥	-	-	١,٨٣٥
إجمالي التمويل	٢,٦٧٢	٧,٦٤٨	١٤٢,٠٢٢	١١,٥٢٥	-	١٦٣,٨٦٧
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١١	١٠٠	٣,٢٩٩	٢٧	-	٣,٤٣٧
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	٦١٠	-	-	٦١٠
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١١	١٠٠	٣,٩٠٩	٢٧	-	٤,٠٤٧
التصنيع						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢,٠٩٣	٦,٧٨٩	٤,٦٢٤	٨,٧٤٤	-	٢٢,٢٥٠
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	٢,٧٢١	-	-	٢,٧٢١
- متعثر	-	-	-	-	-	-
إجمالي التمويل	٢,٠٩٣	٦,٧٨٩	٧,٣٤٥	٨,٧٤٤	-	٢٤,٩٧١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١٠	٤٨	١٥٥	٨	-	٢٢١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٠	٤٨	١٥٥	٨	-	٢٢١
الخدمات						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	٤٣	٢٤,٣٠٨	٢,٤٨٦	-	٢٦,٨٣٧
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	٢١,١٠٢	-	-	٢١,١٠٢
- متعثر	-	-	-	-	-	-
إجمالي التمويل	-	٤٣	٤٥,٤١٠	٢,٤٨٦	-	٤٧,٩٣٩
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	-	-	٢٨٦	٤	-	٢٩٠
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	٢٨٦	٤	-	٢٩٠
أخرى						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢,٥٨٤	٤,٤١٦	٩,٧٨٤	١٧,٠١١	٢٣٤	٣٤,٠٢٩
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٨٥	-	٤,٥٩٢	١٧٤	-	٤,٨٥١
- متعثر	٧	-	٧٤٢	٧٠	-	٨١٩
إجمالي التمويل	٢,٦٧٦	٤,٤١٦	١٥,١١٨	١٧,٢٥٥	٢٣٤	٣٩,٦٩٩
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٢١	٣٢	١٣٧	٣٥	٢	٢٢٧
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢	-	١٨٥	١٨	-	٢٠٥
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣	٣٢	٣٢٢	٥٣	٢	٤٣٢

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع) ٦-٢. مخاطر الائتمان (تابع)

١٠. أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالتآلف	تمويل المضاربة ريال عماني بالتآلف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالتآلف	تمويل الوكالة ريال عماني بالتآلف	الإجارة المنتهية بالتمليك ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٨,٩٩٠	١٨,٨٩٦	٢٥٧,٨٨٥	٣٩,٣٩١	٤٤,٦٣٧	٣٧٩,٧٩٩
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٦٥٩	-	٦٦,٢٤٨	٥٤٩	١,٣٠٤	٦٨,٧٦٠
- متعثر	٣٧	-	٢,٦٩١	٧٠	٨٠	٢,٨٧٨
- إجمالي التمويل	١٩,٦٨٦	١٨,٨٩٦	٣٢٦,٨٢٤	٤٠,٠١٠	٤٦,٠٢١	٤٥١,٤٣٧
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١٠٩	١٨١	٤,٠٤٦	٧٣	٩٥	٤,٥٠٤
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	١٦	-	٨٤٩	١٨	٤٣	٩٢٦
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢٥	١٨١	٤,٨٩٥	٩١	١٣٨	٥,٤٤٠

١١. مخصصات الخسائر

التفاصيل	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١,٢٥٥	٣,٢٢٨	٩٠٧
مكون/ مضاف خلال العام	٧٥	٣٩١	٤٦٦
مسترد خلال العام	-	-	(٥٥)
مشطوب خلال العام	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٣٣٠	٣,٦١٩	١,٣١٨

١٢. العقوبات على العملاء ودفع التبرعات

التفاصيل	ريال عماني بالتآلف
صناديق خيرية غير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٧
الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	٥
التصرف في أموال الصندوق الخيري	(١٧)
صناديق خيرية غير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥

٣-٦. تخفيف مخاطر الائتمان

١-٣-٦ الإفصاح النوعي

١. تخضع الأصول المؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتمليك لخطط المنتجات ذات الصلة لإجارة الشركات وتمويل المنازل. الأصول تحت الإجارة مملوكة لميسرة عن طريق تسجيلها باسمها خلال فترة الإجارة. علاوة على ذلك، يتم تأمين الأصل أيضًا من خلال التكافل (التأمين الإسلامي) لتغطية تعرض ميسرة في حالة الخسارة.
٢. هامش الجدية / العربون عبارة عن دفعة مقدمة من العميل كجزء من مساهمته في الأصل. فيما يتعلق برهن الأصول، فإن الأصل في حالة الإجارة يبقى في ملكية ميسرة خلال فترة التمويل، ولكن في حالة تناقص المشاركة يكون الرهن ضمانًا أساسيًا.
٣. إن ميسرة لديها سياسات محددة جيدًا لتقييم وإعادة تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ. يتم إدارتها بشكل أساسي من خلال سياسة مخاطر الائتمان، بالإضافة إلى خطط المنتجات ذات الصلة مثل إجارة الشركات، والمشاركة المتناقصة للشركات، وتمويل المنازل وتمويل الممتلكات. علاوة على ذلك، تمت مناقشة آلية التصرف في هذه الأصول أيضًا في السياسة ودليل الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الائتمان.

٦-١. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع) ٣-٦. تخفيف مخاطر الائتمان (تابع)

٤. طبق البنك نهجًا بسيطًا لتخفيف مخاطر الائتمان ولم يتم إجراء أي مقاصة للضمانات لاحتساب متطلبات رأس المال. ومع ذلك، فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية التي يتبعها البنك تستند إلى ضمانات يسعى البنك للحصول عليها لتعرضاته، قدر المستطاع عملياً. تتكون الضمانات أساساً من الممتلكات العقارية.

يوجد لدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يشتمل على نظام تصنيف المخاطر وهو مؤشر ذو نقطة واحدة لمختلف عوامل المخاطر للعمل ويساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية بطريقة متسقة. يحتوي إطار تصنيف المخاطر على ٨ درجات للأصول المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و٣ درجات للأصول المتعثرة. تشير درجة التصنيف إلى احتمال العجز عن السداد لالتزام العميل، كما تم تطبيق نفس إطار التصنيف من قبل ميسرة.

كما قام البنك بتطبيق منهجية العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر في ميسرة والتي توفر التسعير على أساس المخاطر. نظام العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر يتيح لميسرة تسعير تسهيلاتهما بعد النظر في التكلفة والمخاطر التي تنطوي على التسهيل.

٦-٣. الإفصاح الكمي

١. إجمالي القيمة الدفترية حسب نوع الضمان

إجمالي القيم الدفترية لضمانات أصول الشركات المتعثرة حسب نوع الضمان المحفوظ به من النافذة هي كما يلي:

نوع الضمان	قيمة الضمان ريال عماني بالآلاف	الخصم المطبق ريال عماني بالآلاف	إجمالي الضمان بعد الخصم المطبق ريال عماني بالآلاف
رهن	١,٠٠٠	٢٥%	٧٥٠
رهن	٢,٧٢٥	٣٥%	١,٧٧١
الإجمالي	٣,٧٢٥		٢,٥٢١

٢. الأصول المملوكة والمؤجرة تحت الإجارة المنتهية بالتملك

تبلغ القيمة الدفترية للأصول بموجب الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٤٦,٠٢١ ألف ريال عماني.

٦-٤. مخاطر السيولة

٦-٤-١. الإفصاح النوعي

١. تخضع إدارة مخاطر السيولة في ميسرة لوثيقة سياسة إدارة الأصول والالتزامات التي وافق عليها مجلس الإدارة وكذلك أحكام الإرشادات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة.

بشكل عام، يتبع البنك تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٥٥ لإدارة مخاطر السيولة للحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة، والذي يتطلب المراقبة والإدارة بناءً على نهج التدفقات النقدية لملف مخاطر السيولة. تراقب ميسرة مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي. تحت نهج التدفق النقدي، تقوم ميسرة بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة في شرائح زمنية محددة مسبقاً تتراوح من شهر إلى أكثر من خمس أعوام. تشير حالات عدم التطابق في مختلف الشرائح الزمنية إلى وجود فجوة في السيولة وتلتزم ميسرة بشكل صارم بالحد المحدد من البنك المركزي العماني وهو ١٥% من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى عام واحد. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضاً حدًا داخلياً لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز عام واحد.

يقوم قسم الخزينة لميسرة بمراقبة والسيطرة على مخاطر السيولة ويضمن أن البنك ليس معرضاً لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت يستخدم أمواله على النحو الأمثل. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر موقف السيولة في ميسرة.

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)
٦-٤. مخاطر السيولة (تابع)

٦-٤-٢. الإفصاح الكمي

١. مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة

النسب	%
نسب الأصول السائلة	٪٢٠,٧٢
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٪٨٦,٣٣
نسبة تغطية السيولة	٪١٩١,٢٦
نسب صافي التمويل الثابت	٪١١٧,٤٦

٢. تحليل الاستحقاق / آجال الاستحقاق

٢٠١٩						
مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٦ أشهر إلى شهر واحد ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد إلى ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
٤٣,٨٨١	-	-	-	-	٤٣,٨٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٧٤٥	-	-	-	-	٢٤,٧٤٥	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٤,٠٩٠	٢,٦٢٣	٢,٩٣١	٨,٠٢١	١,٨٩٣	١٩,٥٥٨	مرابحة ومديونيات أخرى
٩٤٥	١,٨٩٠	١,٨٩٠	٩,٤٤٨	٤,٥٤٣	١٨,٧١٦	تمويل المضاربة
٤,٤٠١	٣٣,٨٦٥	٤٠,٠١٤	١٤٧,٣٩٧	٩٦,٢٥٢	٣٢١,٩٢٩	تمويل المشاركة المتناقصة
-	-	٦,٣٦٣	٢٥,٧٤٨	٢٠,٣٥٠	٥٢,٤٦١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	استثمار بالتكلفة المهلكة
٣٩,٩١٩	-	-	-	-	٣٩,٩١٩	تمويل الوكالة
٤٥٤	١,٨٣٦	٢,١٩٦	١٧,٠٤٩	٢٤,٣٤٨	٤٥,٨٨٣	إجارة منتهية بالتملك
-	-	-	-	١,١٤٧	١,١٤٧	ممتلكات ومعدات
٣,٦٩٣	٦٧٨	٣٧	-	٢,٢٨٥	٦,٦٩٣	أصول أخرى
١٢٢,١٢٨	٤٠,٨٩٢	٦٣,٤٣١	٢٠٧,٦٦٣	١٥٠,٨١٨	٥٨٤,٩٣٢	إجمالي الأصول
٢٥,٨١٠	٣٧,٩٢٦	٢١,٦٧٢	-	٢٧,٠٩٠	١١٢,٤٩٨	حسابات جارية
٢٦,٥٥٠	٤٢,٣٥٠	-	-	-	٦٨,٩٠٠	مستحق إلى البنوك
١,١٨١	-	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٦,١٨١	قرض حسن من المركز الرئيسي
٣٣,٥٣٧	٥٨,٠٥٢	٣٣,٠٥١	١٠٨,٧٨٦	١٩,٩٧٨	٢٥٣,٤٠٤	ودائع الوكالة للعملاء
٨,٩٥١	٦٧٨	٣٧	-	٢٦٩	٩,٩٣٥	التزامات أخرى
١,٩٦٦	٣,٩٣٢	٣,٩٣٢	١٩,٦٥٩	٩,٨٥٠	٣٩,٢٣٩	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	-	٧٤,٦٧٥	٧٤,٦٧٩	حقوق الملكية للمالك
٩٧٦,٩٩٥	١٤٢,٩٣٨	٥٨,٦٩٢	١٥٣,٤٤٥	١٣١,٨٦٢	٥٨٤,٩٣٢	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمالك

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٥-٦. مخاطر السوق

١-٥-٦. الإفصاح النوعي

١. مخاطر السوق هي مخاطر على أرباح البنك ورأس ماله بسبب التغيرات في معدلات الربح أو أسعار الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم، إضافة إلى تذبذبات هذه التغيرات. يعرّف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق على أنها «خطر أن القيمة «داخل» أو «خارج» الميزانية العمومية ستتأثر سلبًا بالحركات في أسعار الأسهم وأسعار الفائدة السوقية وأسعار صرف العملات وأسعار السلع». تم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى ميسرة سياسة شاملة لإدارة الأصول والالتزامات تشمل تقييم ومراقبة وإدارة جميع مخاطر السوق المذكورة أعلاه. حدد البنك حدودًا داخلية مختلفة لمراقبة مخاطر السوق ويقوم بحساب متطلبات رأس المال وفقًا لنهج بازل ٢ الموحد.

٢-٥-٦. الإفصاح الكمي

١. تحليل مخاطر السوق للأصول المرجحة بالمخاطر

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
الأدوات المتعلقة بمعدل الربح	-
الأسهم	-
مركز العملات الأجنبية والذهب	١٨,٦٢٥
مركز السلع	-
الإجمالي	١٨,٦٢٥

٢. صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى رأس المال

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية	٢,٤٤٠
إجمالي رأس المال	٧٨,١٠٨
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى إجمالي رأس المال	٠,٠٣١

٩٩,٧١٪ من صافي المراكز المفتوحة بعملة مبربوطة.

٣. صافي المراكز المفتوحة للسلع إلى رأس المال

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى ميسرة تعرض لمراكز السلع.

٤. صافي المراكز المفتوحة للأسهم إلى رأس المال

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى ميسرة تعرض لمراكز الأسهم.

٥. الأصول الخاضعة لمخاطر السوق حسب نوع الأصول

نوع الأصول	القيمة الإجمالية ريال عماني بالآلاف
إجمالي الصكوك	٦٢,٥٨٦
صافي المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية	٢,٤٤٠

٦. تحليل الحساسية لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

فيما يلي التأثير على الأرباح بسبب مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية:

العملة	+ أو - ١٪		+ أو - ٢٪	
	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
ريال عماني	٠,٩١٥	٠,٩٥٧	١,٨٣	١,٩١٥
دولار أمريكي	٠,٥٣٣	٠,١٥٦	١,٠٦	٠,٣١١
عملات أخرى	-	-	-	-

التأثير على الأرباح بسبب مخاطر صرف العملات الأجنبية:

تأثير تقييم ١٪، على الأرباح بسبب مخاطر صرف العملات الأجنبية في المحفظة المصرفية يبلغ ٢٤٤ ألف ريال عماني.

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٦-٦. مخاطر التشغيل

٦-٦-١. الإفصاح النوعي

١. توضح سياسة مخاطر التشغيل للبنك أدوات تخفيف الخسارة. وضع البنك خطة شاملة لاستعادة البيانات في حالات الكوارث وخطة استمرارية الأعمال، مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات المختلفة المقبولة وفقاً لخطة استمرارية الأعمال. قام البنك بتطبيق سياسة وإرشادات أمن تكنولوجيا المعلومات لتخفيف المخاطر المتعلقة بأمن تكنولوجيا المعلومات.

قام البنك بتطوير إطار عمل شامل لإدارة مخاطر التشغيل يتكون من إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشر للمخاطر الرئيسية وإطار إدارة البيانات المفقودة. إن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي يتيح للبنك تحديد مكامن الضعف التشغيلية في العمليات والإجراءات من خلال إجراء ورش عمل للتقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الأقسام بتقييم مكامن الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل على البنك. قام البنك بإنشاء سجل شامل للمخاطر يتضمن أحداث المخاطر الكامنة وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية. يتيح إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية على مختلف المستويات. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتجري مراقبتها على أساس شهري. يحدد إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء الخاص بتحديد أحداث الخسارة الداخلية والخارجية وتسجيلها والتقرير عنها. يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسارة التشغيلية على أساس منتظم وتقدم إلى اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة.

٢. أنشأ البنك لجنة مخاطر الإدارة لتحديد مخاطر التشغيل وإدارتها وقياسها ومراقبتها وتخفيفها والتقرير عنها.

لدى البنك عملية جمع ومقارنة البيانات حول أحداث مخاطر التشغيل لبناء قاعدة بيانات قوية للخسارة وتحسين فعالية الرقابة. يتم رصد بيانات الخسارة باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل. علاوة على ذلك، يتم أيضاً تنفيذ أدوات مخاطر التشغيل الأخرى مثل السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

يوفر بازل ٢ ثلاثة مناهج مختلفة، وهي نهج المؤشر الأساسي، والنهج الموحد ونهج القياس المتقدم لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. قام البنك بتطبيق نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني.

٣. تطبق ميسرة سياسات وإجراءات لرفع الوعي بالأعمال المصرفية التقليدية والإسلامية لدى موظفيها. خلال العام، أجرت ميسرة ٥٠ برنامجاً تدريبياً بما في ذلك برامج التدريب الداخلية والخارجية. تم تنفيذ هذه البرامج بشكل رئيسي في مجالات مفاهيم الصيرفة الإسلامية ومنتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية.

٦-٦-٢. الإفصاح الكمي

١. الأصول المرجحة بالمخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر			
مخاطر التشغيل	ريال عماني بالآلاف ٥٠,٣٤٠			
٢. مجمل الإيرادات				
التفاصيل	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مجمّل الإيرادات	٣٠,٩٤٦	٢٦,٨٧٧	٢٢,٧٢١	٨٠,٥٤٤

٣. مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

بلغت مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المحولة إلى المؤسسات الخيرية ٥ آلاف ريال عماني.

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٧-٦. مخاطر معدل العائد

١-٧-٦. الإفصاح النوعي

١. تشير مخاطر معدل العائد إلى احتمالية تأثر صافي إيرادات ميسرة نتيجة تأثير التغيرات في معدلات السوق والمعدلات المعيارية ذات الصلة على عائد الأصول والعوائد المستحقة على التمويل. الزيادة في المعدلات المعيارية قد ينتج عنه توقع حملة حسابات الاستثمار لمعدل عائد أعلى، بينما تتغير العوائد على الأصول بشكل بطيء نظراً لفترات الاستحقاق الأطول، وبالتالي تؤثر على صافي إيرادات ميسرة.

٢. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميسرة لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة حينما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة المخاطر التجارية المنقولة، تقوم ميسرة بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما هو موضح في القسم ٤-٢-١.

٢-٧-٦. الإفصاح الكمي

١. مؤشرات التعرضات لمخاطر معدل العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
متوسط معدل الربح الفعلي	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	مستحق خلال شهر إلى ٦ أشهر	مستحق خلال ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	مستحق خلال عام واحد إلى ٥ أعوام	مستحق خلال عام واحد إلى ٥ أعوام	غير محمل بالربح	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	-	-	-	-	٤٣,٨٨١	٤٣,٨٨١
٢٣,٠٩٨	٣,٤٩٤	٢,٦٢٣	٢,٩٣١	-	-	٢٤,٧٤٥	١,٦٤٧
١٨,٧١٦	١٨,٧١٦	-	-	-	-	١٩,٥٥٨	٥٩٦
٤,٤٠١	٣٣,٨٦٥	٤٠,٠١٤	١٤٧,٣٩٧	٩٦,٢٥٢	-	٣٢١,٩٢٩	-
-	-	-	٦,٣٣٣	٢٥,٧٤٨	٢٠,٣٥٠	٥٢,٤٦١	-
٣,٠٥٠	-	-	١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	-
٣٩,٩١٩	-	-	-	-	-	٣٩,٩١٩	-
٤٥٤	١,٨٣٦	٢,١٩٦	١٧,٠٤٩	٢٤,٣٤٨	-	٤٥,٨٨٣	-
-	-	-	-	-	-	١,١٤٧	١,١٤٧
-	-	-	-	-	-	٦,٦٩٣	٦,٦٩٣
٩٠,٠٨٢	٣٨,٣٢٤	٦١,٥٠٤	١٩٨,٢١٥	١٤٢,٨٤٣	٥٣,٩٦٤	٥٨٤,٩٣٢	٥٨٤,٩٣٢
١٨,٢٦٣	٣١,٩٦٠	٩,١٣٢	٩,١٣٢	٢٢,٨٢٩	٢١,١٨٢	١١٢,٤٩٨	٢١,١٨٢
٢٦,٥٥٠	٤٢,٣٥٠	-	-	-	-	٦٨,٩٠٠	-
-	-	-	-	-	-	٢٦,١٨١	٢٦,١٨١
٣٣,٥٣٧	٥٨,٠٥٢	٣٣,٠٥١	١٠٨,٧٨٦	١٩,٩٧٨	-	٢٥٣,٤٠٤	-
-	-	-	-	-	-	٩,٩٣٥	٩,٩٣٥
٣٩,٩١٩	-	-	-	-	-	٣٩,٣٣٩	٢٠
-	-	-	-	-	-	٧٤,٦٧٥	٧٤,٦٧٥
١١٧,٦٦٩	١٣٢,٣٦٢	٤٢,١٨٣	١١٧,٩١٨	٤٢,٨٠٧	١٣١,٩٩٣	٥٨٤,٩٣٢	١٣١,٩٩٣
(٢٧,٥٨٧)	(٩٤,٠٣٨)	١٩,٣٢١	٨٠,٢٩٧	١٠٠,٠٣٦	(٧٨,٠٢٩)	-	(٧٨,٠٢٩)
(٢٧,٥٨٧)	(١٢١,٦٢٥)	(١٠٢,٣٠٤)	(٢٢,٠٠٧)	٧٨,٠٢٩	-	-	-

٢. تحليل الحساسية

تعكس حركة معدل ربح تحليل الحساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس على الأصول والالتزامات الحساسة للمعدل تأثيراً سلبياً، على العملات بشكل عام، على دخل ميسرة بمبلغ ٢,١٧٦ ألف ريال عماني.

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٨-٦. المخاطر التجارية المنقولة

١-٨-٦. الإفصاح النوعي

١. تشير المخاطر التجارية المنقولة إلى ضغوط السوق لدفع عوائد تتجاوز المعدل المكتسب بالفعل على كل فئة من فئات الإيداع. قد يكون السبب هو الأصول منخفضة الأداء مقارنة بمعدلات السوق أو الالتزام بالاحتفاظ بالعملاء من خلال منح عوائد أعلى. لتلبية المخاطر التجارية المنقولة، وتجنب التقلبات في الأرباح، وتلبية مخاطر الخسائر المستقبلية، تحتفظ ميسرة بنسبة معينة من الأرباح باعتبارها احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار وفقاً لسياسة توزيع الأرباح والخسائر المفصلة.

٢-٨-٦. الإفصاح الكمي

١. إفصاح البيانات التاريخية على مدى الأعوام السابقة

المركز كما في					التفاصيل
ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٨,٢٨٣	١٣,٨٥٧	٢٠,٠٧٠	٢٣,٤٩٨	٢٦,٢٤٠	إجمالي الأرباح المتاحة للتقاسم
١٣٩	٢٠٠	٣٧٦	٤٠٥	١,١٣٦	الأرباح المتاحة لحملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
٨٣	١١٩	٢٠١	٢٠٢	٨٩٨	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

المركز كما في					التفاصيل
ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٢	٤	٧	١١	١٦	احتياطي معادلة الأرباح
-	١	٢	٣	٤	احتياطي مخاطر الاستثمار

٢. المقارنة الخمسية بين معدل العائد التاريخي وسعر السوق المعياري

لا يوجد سعر معياري للسوق متاح لغرض المقارنة.

٣. المقارنة الخمسية بين العائد إلى حملة حسابات الاستثمار والعائد إلى المساهمين

المركز كما في					فئة الإيداع
ديسمبر ٢٠١٥	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩	
					حملة حسابات الاستثمار
٪٠,٩٨	٪١,٦٧	٪٠,٩٥	٪٠,٦٦	٪٠,٦٠	حسابات توفير (بالريال العماني)
٪٠,٨٩	٪١,٠٣	٪٠,١٩	٪٠,٢٢		حسابات توفير (بالدولار الأمريكي)
	٪١,٠٦	٪٠,٩٩	٪٠,٦٤	٪٠,٦١	حساب توفير بجوائز
					المضاربة (شهر واحد)
٪١,١٠	٪١,٢٥				المضاربة (٣ أشهر)
					المضاربة (٦ أشهر)
٪١,٤٨					المضاربة (١٢ شهراً)
٪٤,٣١	٪٤,٨٩	٪٤,٢٣	٪٥,٠٩	٪٥,٨٢	حقوق الملكية

٦. إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع) ٨-٦. المخاطر التجارية المنقولة (تابع)

٤. الربح المخصص لكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

يتم توضيح تخصيص الأرباح لكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار تحت الإفصاح (٢) من البند ٤-٢-٢.

٥. تحليل الفرق بين إجمالي أرباح المضاربة المكتسبة والأرباح الموزعة

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
١,١٣٦	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع لحملة حسابات الاستثمار
(٢٣٢)	- أتعاب المضارب المحملة من قبل ميسرة
(٥)	- احتياطي معادلة الأرباح
(١)	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٨٩٨	الربح الموزع لحملة حسابات الاستثمار

٦. تحليل نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حملة حسابات الاستثمار

الأصول المرجحة بالمخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر	التفاصيل
%	ريال عماني بالآلاف	الأصول
٪٤,٥٥	١,٤٠٣	- مرابحة
٪٦٢,١٣	١٩,١٦٨	- مشاركة متناقصة
٪٤,١٦	١,٢٨٥	- إجارة منتهية بالتمليك
٪٩,٥٠	٢,٩٣٢	- تمويل الوكالة
٪١٣,٨١	٤,٢٦١	- تمويل المضاربة
٪٤,٧٥	١,٤٦٦	- استثمار في صكوك
٪١,١٠	٣٣٩	- إيداع الوكالة
٪١٠٠	٣٠,٨٥٤	إجمالي الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار (المخصصة على أساس النسبة)

٦-٩. المخاطر الخاصة بالعقود

١-٩-٦. الإفصاح النوعي

١. لأغراض أنواع مختلفة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يخصص البنك وزن المخاطر بناءً على الغرض من التمويل بالإضافة إلى ملف مخاطر العميل كما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية.

٢-٩-٦. الإفصاح الكمي

١. الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

م	التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر
		ريال عماني بالآلاف
١	مرابحة ومديونيات أخرى	١٩,٨٤٥
٢	تمويلات المضاربة	٥٨,١٤٥
٣	أصول الإجارة	١٧,٥٣٣
٤	تمويل المشاركة المتناقصة	٢٦١,٥٥٦
٥	تمويل الوكالة	٤,٠١٣
	الإجمالي	٣٩٧,٠٩٢

٧. إفصاحات الحوكمة العامة والحوكمة الشرعية

٧-١. إفصاحات الحوكمة العامة

٧-١-١. الإفصاح النوعي

١. تتبع ميسرة معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حسب متطلبات اللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني. لم تتم مخالفة إطار إعداد التقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال العام.
٢. كونها النافذة الإسلامية لعمليات البنك، تُدار ميسرة تحت نفس هيكل الحوكمة مثل البنك. يتم الإفصاح عن تفاصيلها في الوثيقة الرئيسية للمحور ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تخضع عمليات ميسرة للرقابة والإشراف من قبل مجلس الرقابة الشرعية الموضحة تفاصيله في الإفصاح ٧-٢.
٣. في سياق الأعمال العادية، تجري ميسرة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين والشركات التي لهم القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	معاملات مع أطراف ذات علاقة
التمويلات		
٦٦٤	٨٢٢	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
ودائع وحسابات أخرى		
٤٣,٩٣٠	٣٥,٤٦٣	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
معاملات أخرى		
٣٣٧	٣٠٦	دفع الإيجار لطرف ذي علاقة
٢٥	٣٧	الدخل من تمويل إلى أطراف ذات علاقة
٢,٠٠٧	١,٨١١	مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة
تعويضات للإدارة العليا		
٢٦١	٢٦٧	رواتب ومنافع أخرى
٩	١٠	منافع نهاية الخدمة

٤. خلال العام، أجرت ميسرة برامج تثقيفية للمستثمرين / المستهلكين حول مبادئ الصيرفة الإسلامية ومنتجات ميسرة وهي:
 - تجمع كبار الشخصيات في فندق مسقط حياة ريجنسي.
 - تجمع كبار الشخصيات في فندق صلاة مليونيوم.
 - برنامج التثقيف في شركة المنطقة الحرة بصلالة.
 - برنامج التثقيف بجامعة صحار.
 - المشاركة في معرض البنوك في شركة دليل للبتترول.
 - المشاركة في معرض البنوك في شركة بريتش بتروليوم.
٥. تتم إدارة شكاوي عملاء ميسرة على مستوى الشركة الأم من خلال إدارة علاقات العملاء. يوجد لدى الإدارة إجراءات مكتوبة وعملية تدير بموجبها الشكاوي الواردة من خلال الفروع والبريد الإلكتروني ومراكز الاتصال. يتم تسجيل الشكاوي ووضع آلية مناسبة للحل بما في ذلك التصعيد وكذلك المتابعة مع الإدارات المعنية والعملاء.
٦. خلال العام، لعبت ميسرة دورًا مهمًا في الوفاء بمسؤوليتها تجاه المجتمع من خلال إقامة فعاليات مثل زيارة المستشفيات وتلاوة القرآن الكريم وتقديم الدعم للفعاليات المحلية. وخلال العام، تم تنظيم أربعة (٤) فعاليات.

٧. إفصاحات الحوكمة العامة والحوكمة الشرعية (تابع)

٢-٧. إفصاحات الحوكمة الشرعية

١-٢-٧. الإفصاح النوعي

١. الميزة الأبرز لأي بنك إسلامي هو امتثاله لمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته وعملياته ومعاملاته واستثماراته. لضمان الامتثال لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، لدى ميسرة إعدادات مستقلة بالكامل لنظام الحوكمة الشرعية.

تم إنشاء قسم التدقيق والامتثال للشريعة بهدف فحص وتقييم مدى مراعاة المؤسسة لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية لميسرة. كما يضمن وجود فصل مناسب بين ميسرة والبنك الرئيسي فيما يتعلق بالخدمات والمنتجات والصناديق والاستثمارات. خلال عام ٢٠١٩، أجرت الإدارة ١٦ ممارسة تدقيقية مقارنة بالعدد المستهدف ١٥. تخضع الوحدة للإشراف المباشر من مجلس الرقابة الشرعية. اجتمع مجلس الرقابة الشرعية ٥ مرات (بما في ذلك اجتماع واحد مع مجلس الإدارة) في عام ٢٠١٩.

٢. تلتزم ميسرة بالمساهمة في الأعمال الخيرية بأي دخل ناتج عن مصادر غير شرعية. وتبعاً لذلك، فإن أي أرباح تحظرها الشريعة الإسلامية تُدرج في الصناديق الخيرية لاستخدامها لأغراض الرعاية الاجتماعية.

٣. أحكام الشريعة الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية ملزمة لميسرة.

٢-٢-٧. الإفصاح الكمي

١. خرق الامتثال للشريعة خلال العام

خلال العام، سجلت ميسرة وحوّلت الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى المؤسسات الخيرية بمبلغ ٥ آلاف ريال عماني فيما يتعلق بالحسومات المستلمة على الحسابات الخارجية (نوسترو) والدفعات المتأخرة من العملاء والدخل من الإيداع لدى البنك المركزي.

٢. مساهمات الزكاة من النافذة الإسلامية

وفقاً لسياسة ميسرة، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٣. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الشرعية

التفاصيل	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
رئيس مجلس الإدارة		
- مكافآت مقترحة	٩	٨
- أتعاب مدفوعة عن حضور الجلسات	٢	٢
أعضاء آخرون		
- مكافآت مقترحة	٢٩	٢٤
- أتعاب مدفوعة عن حضور الجلسات	٨	٦

٨. بازل ٣

قام البنك بتطبيق معايير بازل ٣ للسيولة ويقوم بالتقرير عن نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتباراً من مارس ٢٠١٤.

٨-١. إفصاح رأس المال

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعدلات النظامية
	(ريال عماني بالآلاف)
	رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
٥٥,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة [إيضاح ١]
١٩,٥٨٧	٢ أرباح محتجزة
-	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
-	٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	٥ ضح رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	٥ رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العادي الفئة ١)
٧٤,٥٨٧	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
	رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات النظامية
-	٧ تعديلات التقييم الحذر
-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة) *
-	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها) *
-	١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	١٢ عجز المخصصات للخسارة المتوقعة
-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العماني)
-	١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة
-	١٦ استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
-	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
-	١٨ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	١٩ استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢٠ حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية
-	٢١ أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغييرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
-	٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪)
-	٢٣ منها: استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	٢٤ منها: حقوق خدمة الرهن
-	٢٥ منها: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة
-	٢٦ تعديلات نظامية وطنية محددة
-	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٢٧ تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
-	٢٨ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١
٧٤,٥٨٧	٢٩ رأس المال العادي الفئة ١
	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات
-	٣٠ أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
-	٣١ منها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	٣٢ منها: مصنف كالالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	٣٣ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٤ أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١)
-	٣٥ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
	رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات النظامية
-	٣٧ استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٩ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع النظامي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٪ من رأس المال العادي المصدر للمنشأة (مبلغ أكثر من عتبة ١٪)
-	٤٠ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع النظامي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
-	٤١ تعديلات نظامية وطنية محددة

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية
-	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
٤٢	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
٤٣	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١
٤٤	رأس المال الإضافي الفئة ١
٤٥	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
٧٤,٥٨٧	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
٤٦	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
٤٨	أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥ أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
٤٩	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥٠	مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
٣,٥٢١	
٣,٥٢١	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية
	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة
٥٣	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
٥٤	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع النظامي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للمنشأة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٥٥	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع النظامي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
٥٦	تعديلات نظامية وطنية محددة
-	تعديلات نظامية مطبقة على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
٥٧	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢
٥٨	رأس المال الفئة ٢
٣,٥٢١	
٧٨,١٠٨	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
	منها: (أدخل اسم التعديل)
	منها: (أدخل اسم التعديل)
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠.أ + ٦٠.ب + ٦٠.ج)
٥١٦,٣١٠	
٦١	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٤٤٧,٣٤٥	
٦٢	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
١٨,٦٢٥	
٦٣	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
٥٠,٣٤٠	

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية
	نسب رأس المال
١٤,٤٥٪	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٤,٤٥٪	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٥,١٣٪	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٨,٢٥٪	٦٤ متطلبات حاجز الحماية المحددة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١,٢٥٪	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
٠,٠٠٪	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
٠,٠٠٪	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي
٦,٢٠٪	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)
لا ينطبق	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
لا ينطبق	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
لا ينطبق	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
	مبالغ أقل من عتبات التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)
-	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	٧٤ حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
	حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢
٣,٥٢١	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحدود)
٥,٥٩٢	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للنهج الموحد
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)
-	٧٩ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)
لا ينطبق	٨٠ الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨١ مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	٨٢ الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨٣ مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	٨٤ الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

إيضاح ١ - قرر مجلس إدارة بنك ظفار، في اجتماعه الذي عقد في ٢٨ يناير ٢٠٢٠، الموافقة على ما يلي:

- توزيعات أرباح مقترحة للمركز الرئيسي لبنك ظفار بمبلغ ١٥ مليون ريال عماني من ميسرة.
- زيادة رأس المال بمبلغ ١٥ مليون ريال عماني لميسرة، ما يؤدي إلى رفع رأس المال الحالي من ٥٥ مليون ريال عماني إلى ٧٠ مليون ريال عماني، بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العماني.

فيما يلي ملخص كفاية رأس المال:

م	تقرير كفاية رأس المال رقم ١ (للاستخدام البنكي المركزي العماني فقط)	ريال عماني بالآلاف
١	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	٧٤,٥٨٧
٢	تعديلات نظامية على رأس المال العادي الفئة ١	-
٣	رأس المال العادي الفئة ١	٧٤,٥٨٧
٤	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	-
٥	تعديلات نظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١	-
٦	رأس المال الإضافي الفئة ١	-
٧	رأس المال الفئة ١ (٧+٣=١٠) (يحد أدنى ٦٢٥٪)	٧٤,٥٨٧
٨	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية	٣,٥٢١
٩	التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢	-
١٠	رأس المال الفئة ٢	٣,٥٢١
١١	إجمالي رأس المال (١١+٧=١٨)	٧٨,١٠٨
١٢	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٢=١٣+١٤+١٥)	٥١٦,٣١٠
١٣	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٤٤٧,٣٤٥
١٤	الأصول المرجحة بمخاطر السوق	١٨,٦٢٥
١٥	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٥٠,٣٤٠
١٦	معدل رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)	١٤,٤٥
١٧	الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)	١٤,٤٥
١٨	إجمالي رأس المال (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)	١٥,١٣

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع النظامي:

المرجع	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في نهاية الفترة ٢٠١٩-١٢-٣١	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في نهاية الفترة - ٢٠١٩-١٢-٣١
الأصول		
	٤٣,٨٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٢٤,٧٤٧	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير
	٦٢,٥٨٦	استثمارات:
	١,٠٠٠	منها محتفظ بها حتى الاستحقاق
		مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:
		استثمارات في شركات تابعة
		استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
	٥٢,٥٨٦	من ضمنها متاحة للبيع
		مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:
		استثمارات في شركات تابعة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار
الركيزة ٢ لبازل ٣ متطلبات الإفصاح تقرير إلى مساهمي بنك ظفار.

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨. بازل ٣ (تابع)

٨-١. إفصاح رأس المال (تابع)

المرجع	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في نهاية الفترة ٢٠١٩ - ٣١-١٢-٢٠١٩	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في نهاية الفترة - ٣١-١٢- ٢٠١٩
		استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
		من ضمنها المحتفظ بها للتداول
	٤٥١,٤٣٧	قروض وسلف
		منها،
		قروض وسلف لبنوك محلية
		قروض وسلف لبنوك غير مقيمة
	٤٣٧,٤٩٥	قروض وسلف لعملاء محليين
		قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
		قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
	١٣,٩٤٢	قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
		تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	١,١٤٧	أصول ثابتة
	٧,١٣٢	أصول أخرى
		منها،
		الشهرة والأصول غير الملموسة
أ		مستبعدة منها
		الشهرة
		أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
		أصول الضريبة المؤجلة
		الشهرة عند التجميع
		الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
	٥٩٠,٩٣٠	إجمالي الأصول
		رأس المال والالتزامات
	٥٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
		منه:
ح	٥٥,٠٠٠	مبالغ مؤهلة لرأس المال العادي الفئة ١
ط	-	مبالغ مؤهلة لرأس المال الإضافي الفئة ١
ي		الاحتياطيات والفائض
ك	-	علاوة إصدار الأسهم
ل	-	احتياطي قانوني
م	-	احتياطي قرض ثانوي
ن	٨٨	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة ٤٥% في الفئة ٢ ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة ١)
س	١٩,٥٨٧	الأرباح المحتجزة (يتم استبعاد مبلغ توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)
	٧٤,٦٧٥	إجمالي رأس المال
	٤٠٥,٢٢١	ودائع

المرجع	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في نهاية الفترة - ٢٠١٩ - ٢٠١٩	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في نهاية الفترة - ٢٠١٩ - ٢٠١٩
		منها،
		ودائع من البنوك
	٤.٥,٢٢١	ودائع العملاء
	-	ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية
		ودائع أخرى - (يرجى تحديدها)
	٩٥,٠٨١	اقتراضات
		منها،
		من البنك المركزي العماني
	٩٥,٠٨١	من البنوك (يشمل الاقتراض من المركز الرئيسي)
		من مؤسسات ووكالات أخرى
		اقتراضات على شكل سندات، وسندات دين، وصكوك
		أخرى (يرجى التحديد) (القروض الثانوية)
	١٥,٩٥٣	التزامات أخرى ومخصصات
		منها،
		التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بالشهرة
		التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة
	١٩,٥٨٧	إجمالي الالتزامات
		٥٩٠,٩٣٠

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات

م	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناءً على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً لنطاق التجميع النظامي من الخطوة ٢
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة "رأس المال المخصص للنافذة من رأس المال الرئيسي"	ح
٢	أرباح محتجزة	ك، ل، م، س
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	
٤	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	
٥	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العادي الفئة ١)	
٦	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	٧٤,٥٨٧
٧	تعديلات التقييم الحذر	ن
٨	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	أ

٢-٨. نسبة تغطية السيولة

اعتمدت ميسرة أيضًا معايير بازل ٣ للسيولة وتقوم بتقدير نسبة تغطية السيولة. يتم تعريف نسبة تغطية السيولة كنسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدار الثلاثين يومًا المقبلة. الأصول السائلة عالية الجودة تشمل النقد والاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني، والاستثمار في شهادة الودائع لدى البنك المركزي العماني، وسندات خزينة البنك المركزي العماني، وسندات التنمية الحكومية، وسندات الخزينة السيادية، والاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. نسبة تغطية السيولة هي مقياس لمدى كفاية الأصول السائلة التي ستتيح للبنك البقاء على قيد الحياة سيناريو الإجهاد الحاد لمدة ٣٠ يومًا.

فيما يلي إفصاح المتوسط الحسابي لنسبة تغطية السيولة الشهري لمدة ١٢ شهرًا في ميسرة:

م	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٦٨,٢٦٨
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٥٥,٠٥٩	٤,٠٣٧
٣	ودائع ثابتة	٢٧,٢٨٨	١,٢٦٠
٤	ودائع أقل ثباتًا	٢٧,٧٧١	٢,٧٧٧
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٩٠,٦٣٥	٥١,٤٦٨
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٩٠,٦٣٥	٥١,٤٦٨
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	٣٨,٤١١	٣,٦٥٠
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات أثمانية وتسهيلات السيولة	٣٨,٤١١	٣,٦٥٠
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	٧,٢٧٦	٧,٢٧٦
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	١٩,٥٣٨	٩٧٧
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة		٦٧,٤٠٨
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
١٨	تدفقات نقدية واردة من التعرض لمخاطر منتظمة السداد بالكامل	٨١,٠٥٨	١٤,٦٠٨
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى	٣,٢٠٨	٣,٢٠٨
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	٨٤,٢٦٦	١٧,٨١٦
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة			
٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٦٩,١٤٤
إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة			
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة		٤٩,٥٩٢
نسبة تغطية السيولة (%)			
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)		١٣٩,٤٣

كما ذكر أعلاه، يبلغ المتوسط الحسابي لنسبة تغطية السيولة الشهري لمدة ١٢ شهرًا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما نسبته ١٣٩,٤٣٪. ويبلغ مركز نسبة تغطية السيولة لميسرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما نسبته ١٩١,٢٦٪ (٢٠١٨: ١٤٦,٦١٪).

بالإضافة إلى ما سبق، تتم مراقبة نسبة تغطية السيولة أيضًا لدفتر البنك بالدولار الأمريكي كمنشأة مجمعة وميسرة على أساس مستقل. تبلغ نسبة التعرض للأصول الدولار الأمريكي كنسبة من إجمالي الأصول (جميع العملات) على مستوى ميسرة ١٣,٤١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بنسبة ١٣,٥٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-٨. نسبة صافي التمويل الثابت

من حيث إرشادات البنك المركزي العماني، دخل معيار نسبة صافي التمويل الثابت حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، مع نسبة لا تقل عن ١٠٠٪. قام البنك بتطبيق معايير السيولة في بازل ٣ ويقوم بالتقرير عن نسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتباراً من مارس ٢٠١٣. تم تعريف نسبة صافي التمويل الثابت كنسبة إجمالي التمويل الثابت المتاح إلى إجمالي التمويل الثابت المطلوب خلال العام التالي.

يبلغ متوسط نسبة تغطية السيولة الشهري لمدة ١٢ شهراً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما نسبته ١١٤,٣٥٪. وبلغ مركز نسبة صافي التمويل الثابت لميسرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما نسبته ١١٧,٤٦٪ (٢٠١٨: ١١٧,٥٥٪).

فيما يلي إفصاح المتوسط الحسابي لنسبة صافي التمويل الثابت الشهري لمدة ١٢ شهراً لميسرة:

م	بند التمويل الثابت المتاح ASF	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
		بدون استحقاق	٦ > أشهر	٦ أشهر إلى > عام واحد	≤ عام واحد
عنصر التمويل الثابت المتاح					
١	رأس المال:	٢٢٧,٣٩٢	٢٢٧,٣٩٢	-	-
٢	رأس المال النظامي	٨٩,٧٦٦	٨٩,٧٦٦	-	-
٣	أدوات رأس المال الأخرى	١٣٧,٦٢٦	١٣٧,٦٢٦	-	-
٤	ودائع الأفراد وودائع من الشركات الصغيرة	٤٦,٣٤٨	٨,٢٤١	١٩,٢٥٤	-
عملاء المؤسسات:					
٥	ودائع ثابتة	٢٥,٦٩١	٣٦٥	١,٠٦٠	-
٦	ودائع أقل ثباتاً	٢٠,٦٥٧	٧,٨٧٦	١٨,١٩٤	-
٧	تمويل الشركات:	-	-	١٥٤,٩٩٤	٧٧,٤٩٧
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-
٩	تمويل شركات آخر	-	-	١٥٤,٩٩٤	٧٧,٤٩٧
١٠	التزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-
١١	التزامات أخرى:	-	-	-	-
١٢	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٦٨,١٩١	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	٣٧٨,٧٣٢	٣٧٨,٧٣٢	٣٧٨,٧٣٢	٣٧٨,٧٣٢
عنصر التمويل الثابت المتاح					
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	٦٢,٠٩١	٦٢,٠٩١	٦٢,٠٩١	٦٢,٠٩١
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٩٥٥	٩٥٥	٩٥٥	٩٥٥
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	-	١٨,١٩٩	١٠٩,٢١٥	١٦١,٣١٤
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	-	-	-

م	بند التمويل الثابت المتاح ASF	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية		
		بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > عام واحد
		٦,٨٧٦	١٠٩,٢١٥	١٨,١٩٩
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها			
٢١	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان			
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	١٦١,٣١٤		
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	١٣٧,١١٧		
٢٤	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	٩٨,٦٤٧	١٥١,٧٦٥	
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	-	-	
٢٦	أصول أخرى:	٧,٧٢٢	٧,٧٢٢	
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	-		
٢٨	أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاستراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة			
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-		
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	-		
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٧,٧٢٢	٧,٧٢٢	
٣٢	البند خارج الميزانية العمومية	٦٢,٩١٦		
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	٣٣١,١٩٩		
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)	١١٤,٣٥		



البيانات المالية للسنة
المنتهية في
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير حول القوائم المالية المشتقة

راجعنا قائمة المركز المالي المشتقة المرفقة لأعمال ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة ("النافذة") لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل المشتقة وقائمة التغيرات في حقوق الملاك المشتقة، قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري المشتقة وقائمة التدفقات النقدية المشتقة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية المشتقة وتعد النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك. وتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن رأي بشأن تلك القوائم المالية المشتقة استناداً إلى المراجعة التي نجريها.

وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتتطلب تلك المعايير أن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتتضمن المراجعة فحصاً، على أساس الاختبار، للأدلة المعززة للمبالغ والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الجوهرية التي أجراها مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا.

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المشتقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي المشتق للنافذة الإسلامية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن نتائج عملياتها المشتقة وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق المالك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية لنافذة البنك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من العنوان ٣ "المعايير المحاسبية وتقرير مراقب الحسابات" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية فإننا نفيء باننا:

- استلمنا كافة المعلومات والوثائق المطلوبة لإعداد التقرير.
- أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني.

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ١، لا تشكل النافذة كياناً قانونياً منفصلاً. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية المشتقة تمثل أعمال ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية نافذة وليس كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته. كما نلفت الانتباه إلى إيضاح ٢-٣ الذي يحدد السياسة المحاسبية المطبقة فيما يتعلق بالضرائب في سياق النافذة والتي تعد كياناً قانونياً منفصلاً. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.



PricewaterhouseCoopers.
مسقط، سلطنة عُمان
٩ مارس ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	إيضاح		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
الأصول					
٣٨,٨١٠	٤٣,٨٨١	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٠٠,٨٠٥	١١٣,٩٧٧
٣٠,٣٦١	٢٤,٧٤٥	٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٧٨,٨٦٠	٦٤,٢٧٣
٢٤,٥١٣	١٩,٥٥٨	٧	مرابحة ومديونيات أخرى	٦٣,٦٧٠	٥٠,٨٠٠
٢٦,٣٠١	١٨,٧١٦	٨	تمويل المضاربة	٦٨,٣١٤	٤٨,٦١٣
٢٨١,٦٤٩	٣٢١,٩٢٩	٩	تمويل مشاركة متناقصة	٧٣١,٥٥٦	٨٣٦,١٧٩
٣١,٤٢٥	٥٢,٤٦١	١٠	استثمارات	٨١,٦٢٣	١٣٦,٢٦٢
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١	استثمار بالتكلفة المهلكة	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤
١٨,٧٣٣	٣٩,٩١٩	١٢	تمويل الوكالة	٤٨,٦٥٧	١٠٣,٦٨٦
٤٥,٨٨٨	٤٥,٨٨٣	١٣	إجارة منتهية بالتمليك	١١٩,١٩٠	١١٩,١٧٧
١,٣٠٩	١,١٤٧	١٤	ممتلكات ومعدات	٣,٤٠٠	٢,٩٧٩
٣,٤٣٨	٦,٦٩٣	١٥	أصول أخرى	٨,٩٣٠	١٧,٣٨٤
<u>٥١٢,٤٢٧</u>	<u>٥٨٤,٩٣٢</u>		إجمالي الأصول	<u>١,٣٣٠,٩٧٩</u>	<u>١,٥١٩,٣٠٤</u>
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملكية للمالكين					
الالتزامات					
٥٦,٠٤٠	١١٢,٤٩٨		حسابات جارية	١٤٥,٥٥٨	٢٩٢,٢٠٣
٥٦,٤٢٥	٦٨,٩٠٠	١٦	مستحق إلى البنوك	١٤٦,٥٥٨	١٧٨,٩٦١
٢٦,١٥٠	٢٦,١٨١	١٧	قرض حسن من المركز الرئيسي	٦٧,٩٢٢	٦٨,٠٠٣
٢٦٣,٣١٩	٢٥٣,٤٠٤		ودائع الوكالة للعملاء	٦٨٣,٩٤٦	٦٥٨,١٩٢
٩,٣٨٥	٩,٩٣٥	١٨	التزامات أخرى	٢٤,٣٧٧	٢٥,٨٠٥
<u>٤١١,٣١٩</u>	<u>٤٧٠,٩١٨</u>		إجمالي الالتزامات	<u>١,٠٦٨,٣٦١</u>	<u>١,٢٢٣,١٦٤</u>
٣٤,٠٤٠	٣٩,٣٣٩	١٩	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٨٨,٤١٦	١٠٢,١٧٩
حقوق الملكية للمالكين					
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٢٠	رأس المال المخصص	١٤٢,٨٥٧	١٤٢,٨٥٧
(٥٤٩)	٨٨		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	(١,٤٢٦)	٢٢٩
١٢,٦١٧	١٩,٥٨٧		أرباح محتجزة	٣٢,٧٧١	٥٠,٨٧٥
<u>٦٧,٠٦٨</u>	<u>٧٤,٦٧٥</u>		إجمالي حقوق الملكية للمالكين	<u>١٧٤,٢٠٢</u>	<u>١٩٣,٩٦١</u>
<u>٥١٢,٤٢٧</u>	<u>٥٨٤,٩٣٢</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملكية للمالكين	<u>١,٣٣٠,٩٧٩</u>	<u>١,٥١٩,٣٠٤</u>
١٦,٥٧١	٢٦,٦١٩	٢٨	التزامات عرضية وارتباطات	٤٣,٠٤٢	٦٩,١٤٠

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة القوائم المالية في ٢٨ يناير ٢٠٢٠ لإصدارها وفقاً لقرار مجلس الإدارة، ووقعها نيابة عنهم



الرئيس التنفيذي للبرففة الإسلامية



رئيس مجلس الإدارة

عتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٢٧٢ إلى ٣٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٢٦٥.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ريال ع ماني بالتآلف	٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	إيضاح		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
الإيرادات					
٢٣,١٩٧	٢٦,٠٨٧	٢٢	إيرادات من التموليات والاستثمارات الإسلامية	٦٠,٢٥٢	٦٧,٧٥٩
٣٠١	١٥٣		إيرادات على إيداعات الوكالة	٧٨٢	٣٩٧
٢٣,٤٩٨	٢٦,٢٤٠			٦١,٠٣٤	٦٨,١٥٦
ناقصاً:					
(٨٦٠)	(١,١٣٠)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميسرة كمضارب	(٢,٢٣٤)	(٢,٩٣٥)
١٩٨	٢٣٢		حصة ميسرة كمضارب	٥١٥	٦٠٣
(١٠,٧٦٦)	(١١,٤٤٥)	٢٣	العائد على ودائع الوكالة للعملاء	(٢٧,٩٦٤)	(٢٩,٧٢٧)
(٦١٩)	(١,٤٧٩)		العائد على ودائع الوكالة بين البنوك	(١,٦٠٨)	(٣,٨٤٢)
(١٢,٠٤٧)	(١٣,٨٢٢)			(٣١,٢٩١)	(٣٥,٩٠١)
١١,٤٥١	١٢,٤١٨		حصة ميسرة في الإيرادات من الاستثمارات كمضارب ورب المال		
١,٤١٣	١,٨٠٨		الإيرادات من الخدمات المصرفية	٣,٦٧٠	٤,٦٩٦
٢٤٢	٤١٤		ربح صرف العملة الأجنبية - بالصافي	٦٢٨	١,٠٧٥
٢٣	١٥٩		إيرادات أخرى	٦٠	٤١٣
١٣,١٢٩	١٤,٧٩٩		إجمالي الإيرادات	٣٤,١٠١	٣٨,٤٣٩
(٤,٦٤٣)	(٤,٩٣٦)	٢٤	تكاليف موظفين	(١٢,٠٦٠)	(١٢,٨٢١)
(١,٥٧١)	(١,٦٥٨)	٢٥	مصروفات عمومية وإدارية	(٤,٠٨٠)	(٤,٣٠٦)
(٤٦٠)	(٤٩٨)	١٤	الاستهلاك	(١,١٩٥)	(١,٢٩٤)
(٦,٦٧٤)	(٧,٠٩٢)		إجمالي المصروفات	(١٧,٣٣٥)	(١٨,٤٢١)
(٥١٦)	(٧٣٤)		صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية	(١,٣٤٠)	(١,٩٠٦)
-	(٣)		ديون معدومة مشطوبة	-	(٨)
٥,٩٣٩	٦,٩٧٠		ربح العام	١٥,٤٢٦	١٨,١٠٤
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للعام					
(٧٥٣)	٦٣٧	١٠	البنود التي يعاد أو قد لا يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة للأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(١,٩٥٦)	١,٦٥٥
(٧٥٣)	٦٣٧		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للعام	(١,٩٥٦)	١,٦٥٥
٥,١٨٦	٧,٦٠٧		إجمالي الدخل الشامل للعام	١٣,٤٧٠	١٩,٧٥٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٢٧٢ إلى ٣٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٢٦٥.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				ريال عماني بالآلاف
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
٦٧,٠٦٨	١٢,٦١٧	(٥٤٩)	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				إجمالي الدخل الشامل للعام
٦,٩٧٠	٦,٩٧٠	-	-	صافي الربح للعام
				الدخل الشامل الآخر للعام
٦٣٧	-	٦٣٧	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٦٠٧	٦,٩٧٠	٦٣٧	-	إجمالي الدخل الشامل
٧٤,٦٧٥	١٩,٥٨٧	٨٨	٥٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				ريال عماني بالآلاف
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أرباح محتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف دولار أمريكي	رأس المال المخصص ألف دولار أمريكي	
١٧٤,٢٠٢	٣٢,٧٧١	(١,٤٢٦)	١٤٢,٨٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				إجمالي الدخل الشامل للعام
١٨,١٠٤	١٨,١٠٤	-	-	صافي الربح للعام
				الدخل الشامل الآخر للعام
١,٦٥٥	-	١,٦٥٥	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٧٥٩	١٨,١٠٤	١,٦٥٥	-	إجمالي الدخل الشامل
١٩٣,٩٦١	٥٠,٨٧٥	٢٢٩	١٤٢,٨٥٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				رأس المال المخصص ريال عماني بالتآلف	
الإجمالي ريال عماني بالتآلف	أرباح محتجزة ريال عماني بالتآلف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالتآلف	٢٠٤		
٦٢,١٧١	٦,٩٦٧	٢٠٤	٥٥,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢٨٩)	(٢٨٩)	-	-		تعديل على التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٦١,٨٨٢	٦,٦٧٨	٢٠٤	٥٥,٠٠٠		الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
					إجمالي الدخل الشامل للعام
٥,٩٣٩	٥,٩٣٩	-	-		صافي الربح للعام
					الدخل الشامل الآخر للعام
(٧٥٣)	-	(٧٥٣)	-		تعديل القيمة العادلة مقابل الأدوات المتاحة للبيع
٥,١٨٦	٥,٩٣٩	(٧٥٣)	-		إجمالي الدخل الشامل
٦٧,٠٦٨	١٢,٦١٧	(٥٤٩)	٥٥,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				رأس المال المخصص ألف دولار أمريكي	
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أرباح محتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف دولار أمريكي	٥٣٠		
١٦١,٤٨٣	١٨,٠٩٦	٥٣٠	١٤٢,٨٥٧		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٧٥١)	(٧٥١)	-	-		تعديل على التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١٦٠,٧٣٢	١٧,٣٤٥	٥٣٠	١٤٢,٨٥٧		الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
					إجمالي الدخل الشامل للعام
١٥,٤٢٦	١٥,٤٢٦	-	-		صافي الربح للعام
					الدخل الشامل الآخر للعام
(١,٩٥٦)	-	(١,٩٥٦)	-		تعديل القيمة العادلة مقابل الأدوات المتاحة للبيع
١٣,٤٧٠	١٥,٤٢٦	(١,٩٥٦)	-		إجمالي الدخل الشامل
١٧٤,٢٠٢	٣٢,٧٧١	(١,٤٢٦)	١٤٢,٨٥٧		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٢٧٢ إلى ٣٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٣٦٥.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
مصادر أموال الصندوق الخيري				
٢٠١	١٧	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في بداية العام	٥٢١	٤٣
١٧	٥	الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	٤٣	١٣
٢١٨	٢٢	إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال العام	٥٦٤	٥٦
استخدامات أموال الصندوق الخيري				
(٢٠١)	(١٧)	الموزع إلى منظمات خيرية	(٥٢١)	(٤٣)
(٢٠١)	(١٧)	إجمالي استخدامات الأموال خلال العام	(٥٢١)	(٤٣)
١٧	٥	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية العام	٤٣	١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٢٧٢ إلى ٣٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٢٦٥.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ريال عماني بالتألف	٢٠١٩ ريال عماني بالتألف	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٥,٩٣٩	٦,٩٧٠	١٥,٤٢٦	١٨,١٠٤
ربح العام			
تسويات :-			
٤٦	٤٩٨	١,١٩٥	١,٢٩٤
١,٩١٣	٣,٣٦٠	٤,٩٦٩	٨,٧٢٧
(٣)	-	(٨)	-
٥١٦	٧٣٤	١,٣٤٠	١,٩٠٦
-	٣	-	٨
-	٨	-	٢١
٥	٦	١٣	١٦
٨,٨٣٠	١١,٥٧٩	٢٢,٩٣٥	٣٠,٠٧٦
أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل أصول والتزامات التشغيل:			
٢,٦١٢	٤,٩٤٠	٦,٧٨٤	١٢,٨٣١
(٤,١٩١)	(٣,٥٧٣)	(١٠,٨٨٦)	(٩,٢٨١)
٦١٣	١٩٠	١,٥٩٢	٤٩٤
٧,٢١٦	(٤١,٣٠٩)	١٨,٧٤٣	(١٠,٧٢٩٦)
(٣,١٠٤)	٧,٦٨٩	(٨,٠٦٢)	١٩,٩٧١
(١٨,٧٦٢)	(٢١,٢٤٨)	(٤٨,٧٣٢)	(٥٥,١٩٠)
(٢١٣)	(٢,٩٩٣)	(٥٥٣)	(٧,٧٧٤)
٤٩٢	٤٨٤	١,٢٧٨	١,٢٥٨
١,٦٢١	(٢٦٩)	٤,٢١٠	(٦٩٩)
(٤,٨٨٦)	(٤٤,٥١٠)	(١٢,٦٩١)	(١١٥,٦١٠)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٢٠,٠١٠)	(٤٣,٥٠٠)	(٥١,٩٧٤)	(١١٢,٩٨٧)
١,٠٠٠	٢٣,١٤٢	٢٥,٩٧٤	٦,٠١٩
(١,٠٠٠)	(٢٠,٣٥٨)	(٢٦,٠٠٠)	(٥٢,٨٧٨)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(١٦,١١٥)	٥٦,٤٥٨	(٤١,٨٥٧)	١٤٦,٦٤٤
-	٤٢,٣٥٠	-	١١٠,٠٠٠
(١٥,٠٣١)	(٩,٩١٥)	(٣٩,٠٤٢)	(٢٥,٧٥٣)
٧,٧٤٨	٥,٢٩٣	٢٠,١٢٥	١٣,٧٤٨
(٢٣,٣٩٨)	٩٤,١٨٦	(٦,٠٧٧٤)	٢٤٤,٦٣٩
(٣٨,٢٩٤)	٢٩,٣١٨	(٩٩,٤٦٥)	٧٦,١٥١
٥١,٠٥٤	١٢,٧٦٠	١٣٢,٦٠٨	٣٣,١٤٣
١٢,٧٦٠	٤٢,٠٧٨	٣٣,١٤٣	١٠٩,٢٩٤
النقد وما يماثل النقد في نهاية العام يتمثل النقد وما يماثل النقد في نهاية العام بما يلي:			
٣٨,٨١٠	٤٣,٨٨١	١٠٠,٨٠٥	١١٣,٩٧٧
٣٠,٣٧٥	٢٤,٧٤٧	٧٨,٨٩٦	٦٤,٢٧٨
(٥٦,٤٢٥)	(٢٦,٥٥٠)	(١٤٦,٥٥٨)	(٦٨,٩٦١)
١٢,٧٦٠	٤٢,٠٧٨	٣٣,١٤٣	١٠٩,٢٩٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٢٧٢ إلى ٣٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٢٦٥.

١. الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تأسست ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية («ميسرة») في سلطنة عمان كنافذة لبنك ظفار ش.م.ع. («البنك»). بدأت عمليات ميسرة في ٣ مارس ٢٠١٣، وتزاول عملياتها حالياً من خلال ١٠ (١٨ : ١) فروع في السلطنة بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني في ٢٧ فبراير ٢٠١٣.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تزاولها ميسرة في قبول حسابات التوفير والودائع لأجل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتوفير تمويل المرابحة، وتمويل الإجارة وغيرها من أشكال التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمر على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل رسوم، وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية.

يتم تنظيم أنشطة ميسرة من قبل البنك المركزي العماني ويشرف عليها مجلس الرقابة الشرعية الذي يتألف من خمسة أعضاء.

لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلة، وتبقى الأصول والالتزامات المعروضة ضمن النافذة هي الأصول والالتزامات للبنك ولا يمكن فصلها قانونياً عن الأصول والالتزامات الأخرى للبنك. على هذا النحو القانوني، قد تكون أصول النافذة متاحة للمطالبات الأخرى للبنك. لقد تم إعداد القوائم المالية المنفصلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لتتفق مع متطلبات البنود من ٢٠١-٥-١ إلى ١-٥-١-٤ من الباب ٢ «الالتزامات العامة والحوكمة» من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

٢. أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من الباب ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، يتم إعداد القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية لميسرة والقوانين واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني.

تلتزم ميسرة بمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفيما يتعلق بالأمور التي لا توجد بها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم ميسرة معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة أو المعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

تتعلق هذه القوائم المالية بعمليات ميسرة فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. لم يتم عرض قائمة التغيرات في مبلغ الاستثمار المقيد، وقائمة مصادر الأموال في الزكاة، وقائمة مصادر واستخدامات الأموال في صندوق القرض، حيث أنها غير قابلة للتطبيق/ ذات صلة بعمليات ميسرة. يتم عرض مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك بشكل منفصل.

٢-٢ أساس القياس

يتم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣-٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

البنود المدرجة في القوائم المالية لميسرة تقاس وتعرض بالريال العماني وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل ميسرة ضمنها. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وأي فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم ٤.

٥-٢ التغيير في السياسة المحاسبية

السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية تتفق مع تلك السياسات المطبقة في القوائم المالية الأخيرة.

٦-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، طبقت النافذة الإسلامية كافة التعديلات في المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩. لم يؤد تطبيق هذه المعايير إلى تغييرات في السياسة المحاسبية للنافذة الإسلامية، كما أنه لم يؤثر على المبالغ المذكورة للفترة الحالية والسابقة.

المعايير الصادرة التي دخلت حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ المرابحة ومبيعات الدفع الآجل الأخرى

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ «المرابحة ومبيعات الدفع الآجل الأخرى» في ٢٠١٧. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢ «المرابحة والمضاربة للآمر بالشراء» ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ «مبيعات الدفع الآجل». الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة للإدراج والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بالمرابحة وغيرها من معاملات مبيعات الدفع الآجل للبائعين والمشتريين، لمثل هذه المعاملات. يدخل هذا المعيار حيز التطبيق على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر.

قامت ميسرة بتطبيق المعيار بأثر مستقبلي من تاريخ اعتماده الإلزامي، ويعتبر تأثيره غير جوهري على المعلومات المالية لميسرة.

المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

معيار المحاسبة المالي رقم ٣ «الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣ «الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة» في ٢٠١٧. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمختلف أصول التمويل والاستثمار الإسلامي وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية (المؤسسات)، ومخصصات مقابل الارتباطات الشاقة بهدف تمكين وبشكل خاص مستخدمي القوائم المالية من التقييم العادل للمبالغ والتوقيت وعدم اليقين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول والمعاملات.

سيدخل المعيار حيز التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر من ذلك.

أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «معيار الأدوات المالية» لجمع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك/ النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية إرشادات محددة من قبل البنك المركزي لكيانات الصيرفة الإسلامية بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، إذا وحالما يتم إصدار الإرشادات. قامت ميسرة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والذي يشبه معيار المحاسبة المالي رقم ٣، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ووفقاً لما يسمح به معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فقد اختارت ميسرة عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. تم إدراج تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ التحول ضمن الأرباح المحتجزة الافتتاحية والحصص غير المسيطرة للفترة الحالية.

طبقت النافذة بالفعل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لانخفاض القيمة وخسائر الائتمان، ولذلك ترى الإدارة أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣ في عام ٢٠٢٠ ليس من المتوقع أن يؤدي إلى تغييرات هامة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ وكالة استثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ «وكالة استثمار» (الوكالة بالاستثمار) في ٢٠١٨. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. يتطلب المعيار معاملة الالتزامات بموجب عقود الوكالة على أنها خارج الميزانية العمومية للوكيل. سيدخل المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠. أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ «الإجارة»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ «الإجارة» في ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة وإدراجها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك مختلف أشكالها التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية بصفة كل من المؤجر والمستأجر. ويؤدي هذا المعيار إلى تحول جوهري في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصة في يد المستأجر على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر.

تقوم ميسرة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ «الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ «الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة» في ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ «الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة». والهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة للتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي أجرتها المؤسسات المالية الإسلامية تمثيلاً مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويقوم هذا المعيار بتعريف الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعريف المعالجات المحاسبية الأساسية التي تتناسب مع خصائص ونموذج أعمال المؤسسة التي من خلالها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر.

تقوم ميسرة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ «التقارير المالية لحاملي الصكوك»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ «التقارير المالية لحاملي الصكوك» في ٢٠١٩. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والأعمال المتعلقة بالصكوك لضمان تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وبالأخص حاملي الصكوك. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر.

تقوم ميسرة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ «احتياطات المخاطر»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ «احتياطات المخاطر» في ٢٠١٨. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة» يحدد محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ «المخصصات والاحتياطات» الذي تم ذكره مسبقاً.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطات المخاطر التي تم إنشاؤها لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين بالربح والخسارة، لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات). يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطات المخاطر تمثيلاً مع أفضل الممارسات للتقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع المعيار على الحفاظ على احتياطات كافية من المخاطر لحماية حصة أصحاب المصلحة في الأرباح والخسائر خاصة مقابل مختلف المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر استثمارات الأسهم، وكذلك معدل مخاطر العائد بما في ذلك المخاطر التجارية. يدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر فقط إذا قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة».

تقوم ميسرة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

يتم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق عند التعامل مع بنود تعتبر جوهرية فيما يتعلق بالقوائم المالية لميسرة للفترة المعروضة.

١-٣ تحويلات العملة الأجنبية

تُحوّل قيمة المعاملات بعملة أجنبية إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتُدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المنفذة بعملة أجنبية بالريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة في قائمة الربح أو الخسارة.

٢-٣ نقد وما يماثل النقد

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

٣-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ بقائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني أو شرعي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة ووجود النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزام في نفس الوقت وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط للمعاملات المسموح بها.

٤-٣ مرابحة ومديونيات أخرى

تدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

في معاملات المرابحة، يقوم البنك بشراء البضائع، وبعد أخذها يقوم ببيعها للعميل على أساس التكلفة زائد الربح.

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط سداد مؤجلة. يقوم البنك بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء البضائع (التي تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذه البضائع إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها. (الوعد في المرابحة للآمر بالشراء ليس ملزماً للعميل أو يعتبر البنك الوعد في المرابحة للآمر بالشراء ملزماً).

تشمل المديونيات الأخرى مديونيات بطاقات الائتمان، والتي تستند إلى المبدأ المالي الإسلامي للقرض الحسن غير المحمل بالربح، وتمويل السفر والتعليم الذي يستند إلى مبدأ الأجرة المالي الإسلامي.

٥-٣ المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمبلغ المقدم ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة.

إن المضاربة هي شراكة في الربح حيث يقدم أحد الأطراف رأس المال (رب المال) ويقدم الطرف الآخر الأيدي العاملة (مُضارب).

في حال لحقت خسارة أو ضرر برأس مال المضاربة دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للبنك. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

٦-٣ المشاركة المتناقصة

المشاركة المتناقصة عبارة عن عقد، مبنية على شركة الملك، بين البنك وعميل للملكية المشتركة لأصل ثابت (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات). يقسم البنك حصته في الأصول الثابتة إلى وحدات ويحول ملكية هذه الوحدات تدريجياً إلى عميل (بالقيمة الدفترية). يعتمد استخدام حصة البنك للعميل على اتفاقية الإجارة. يتم تحديد المشاركة المتناقصة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة.

٧-٣ الوكالة

الوكالة هي العقد الذي سيرم بموجبه البنك (الموكل) اتفاقية الوكالة مع العميل (الوكيل) وسيقيم علاقات تعاقدية وتجارية بين الطرفين من خلال توفير رأس مال الوكالة (رأس المال) لاستخدامه في الأعمال الأساسية للعميل. يقدم الوكيل العمل المتخصص باستخدام مهاراته لإدارة الأعمال.

٨-٣ أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم تسجيل أصول الإجارة المنتهية بالتمليك مبدئياً بالتكلفة. الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار حيث ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الشهري المتمثل وفقاً للشروط المتفق عليها مع العميل.

٩-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية

تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية

يتم تصنيف الأصول المالية ضمن واحدة من الفئات الثلاث التالية:

- التكلفة المهلكة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الالتزامات المالية إلى واحدة من الفئتين التاليتين:

- التكلفة المهلكة.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

يتضمن تقييم نموذج الأعمال تحديد كيفية إدارة الأصول المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يستند تقييم نموذج الأعمال للنافذة الإسلامية على الفئات التالية:

- محتفظ به للحصول: الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول وتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تتعلق أي مبيعات للأصل بهدف النموذج.
- محتفظ به للحصول والبيع: يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات جزءاً لا يتجزأ من تحقيق أهداف نموذج الأعمال.
- نموذج أعمال آخر: نموذج الأعمال غير محتفظ به سواء لتحصيل التدفقات النقدية أو للبيع.

تقوم ميسرة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة، وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الربح التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل ربح معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة النافذة الإسلامية.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للنافذة الإسلامية في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف «المبلغ الأساسي» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف «الربح» على أنها مبلغ القيمة الزمنية، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والربح، تأخذ النافذة الإسلامية بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

تعديلات الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة مختلفة اختلافاً أساسياً، فإن التعديل لا ينتج عنه إلغاء إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، تعيد النافذة الإسلامية احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويدرج المبلغ الناتج عن تسوية إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

الانخفاض في القيمة

تدرج النافذة الإسلامية مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
- مستحق من البنوك
- الأصول المالية المصنفة كأدوات دين
- مديونيات التمويل
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- تمويل الارتباطات الصادرة
- أصول أخرى (أوراق قبول وأرباح مستحقة)

لا يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة لاستثمارات الأسهم.

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصص الانخفاض في القيمة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى (بخلاف مديونيات الإيجار) التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع) ٩-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

تعتبر النافذة الإسلامية أن سندات الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً «درجة الاستثمار». لا تطبق النافذة الإسلامية الإعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى.

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة الذي ينتج عن أحداث العجز في السداد في أداة مالية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أنها «الأدوات المالية للمرحلة الأولى».

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الإدراج بها خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر باسم «الأدوات المالية للمرحلة الثانية».

يتم قياس مخصص الانخفاض في القيمة باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢ - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمال العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشكل عام في المتغيرات التالية:

- احتمال العجز عن السداد.
 - الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.
 - مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- تُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع ميسرة استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة لميسرة إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع النافذة الإسلامية استلامها من هذا الالتزام.
- عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقعة أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع ميسرة استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للعميل، تم إجراء تقييم ما إذا كان يجب إلغاء إدراج الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فيتم إلغاء إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الإدراج. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير، تقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه العميل أو الشركة المصدرة.
- انتهاك العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة تمويل من قبل ميسرة وفقاً لشروط لا تنظر ميسرة بغيرها.
- وجود احتمال بدخول العميل في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل واحد - بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المجمع للعديد من الأحداث قد تسبب في انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية. وتقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تقاس بسعر التكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ كل تقرير. من أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات قد انخفضت قيمتها الائتمانية، فإن ميسرة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية التي تنعكس على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما يؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

يعتبر التمويل منخفض القيمة الائتمانية، عندما يتم منح الامتياز للعميل بسبب تدهور في الوضع المالي للعميل، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، انخفض خطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية بشكل كبير ولا توجد مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة.

بالنسبة إلى الأصول المالية التي يتم فيها التفكير في الحصول على الامتيازات دون منحها، يعتبر الأصل منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل ملحوظ على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز عن السداد. يشمل تعريف العجز عن السداد (انظر أدناه) مؤشرات عدم احتمال الدفع ومعيار الدعم إذا تجاوزت المبالغ موعد استحقاقها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

المعلومات التطلعية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. ويقتضي تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية وضع اجتهادات جوهرية.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩٣ - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد النافذة الإسلامية في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام اجتهاد خبير في مخاطر الائتمان.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي بمقارنة مخاطر العجز عن السداد على مدى العمر المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل بدون اعتبار للضمانات وتأثير عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية على توقعات الاقتصاد الكلي واجتهاد الإدارة والتأخر في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي مكوناً رئيسياً من توقعات الاقتصاد الكلي. تعتمد أهمية وملاءمة كل عامل محدد للاقتصاد الكلي على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والقابلة للإثبات التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة والتغييرات في تكوين المحفظة والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتأخر في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للاستبعاد بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية موعد استحقاقها بمدة أكثر من ٣٠ يوماً.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

فيما يلي عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: خصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج أي مخصص في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن المخصص المحدد وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية ارتباطات التمويل غير المسحوب والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص في التزامات أخرى.

تعريف العجز عن السداد

تعتبر ميسرة أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف المقابل التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات كتحقيق الضمان المحتفظ به (إن وجدت).
 - يتأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.
- يتم التعامل مع التسهيلات الائتمانية مثل السحب على المكشوف وخط الائتمان وغيرها إذا لم يتم تحديد مدفوعات محددة مسبقاً، لأنها تجاوزت موعد استحقاقها إذا ظل الرصيد القائم مستحقاً بشكل مستمر يزيد عن ١٠٪ من الحد الموافق عليه/ المصرح به أو في الحالات التي يكون فيها الرصيد القائم في حساب التشغيل الأساسي أقل من الحد الموافق عليه/ المصرح به، ولكن لا توجد أرصدة كافية في الحساب لتغطية الأرباح التي تم تحصيلها أو تم السماح بالسحوبات غير المصرح بها بشكل متكرر.

عند تقييم ما إذا كان الطرف المقابل في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات.
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.
- استناداً إلى بيانات موضوعة داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

تتبع النافذة الإسلامية تعريف العجز عن السداد كما هو منصوص عليه في إرشادات البنك المركزي العماني (ب.م. ٩٧٧ و ما تلى ذلك).

٣-١ ممتلكات ومعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي بالملكية الحرة والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر من تاريخ وضع الأصل قيد الاستخدام. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر:

أعوام	
٧ - ٣	أثاث وتركيبات ومعدات
٥ - ٣	سيارات
٤	معدات حاسب آلي
١٠	النظام البنكي الأساسي

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، بتاريخ كل تقرير. عندما تكون القيمة الدفترية للأصول أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع، أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتُراعى عند تحديد الربح التشغيلي. يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد المصرف. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة كمصرف عند تكبدها.

٣-١١ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم إدراج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ التي تمت تسويتها.

يتم احتساب حقوق الملكية لحصة حملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار قبل خصم حصة المضارب. ويتم تحميل مصروفات التشغيل على أموال المساهمين ولا يتم إدراجها في الحساب.

إن الأساس الذي تطبقه ميسرة في الوصول إلى حصة حملة حسابات الاستثمار من الدخل هو إجمالي الدخل من الأصول الإسلامية الممولة بصورة مشتركة ناقصاً دخل المساهمين. يتم خصم حصة الأرباح المتفق عليها مسبقاً الناتجة عن حقوق حملة حسابات الاستثمار كحصة مضارب بعد خصم احتياطي معادلة الأرباح ويتم توزيع المبلغ المتبقي على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار.

٣-١٢ احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميسرة بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحسابات الاستثمار بعد أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق الملكية لحملة حساب الاستثمار.

٣-١٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، لمواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار.

٣-١٤ مخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى ميسرة التزام قانوني أو استدلائي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً إلى الخارج للمنافع الاقتصادية لتسوية ذلك الالتزام ومن الممكن تقدير المبلغ بصورة يعتمد عليها.

١٥-٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

إن كافة الأموال التي تستخدمها والإيرادات المكتسبة من ميسرة هي من مصادر إسلامية. وتلتزم ميسرة بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وبالتالي، يتم إدراج كافة الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية حيث تستخدم ميسرة هذه الأموال لأغراض اجتماعية خيرية. وهي تشمل ولا تقتصر على حالات/ معاملات تصنفها الشريعة كإيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ويعتمدها مجلس الرقابة الشرعية لئتم التنازل عنها، والفائدة التي تدفعها البنوك الأخرى بحساباتنا الخارجية، ورسوم السداد المتأخرة المستلمة من العميل في معاملات التمويل والاستثمارات.

١٦-٣ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي وحملة حسابات الاستثمار.

١٧-٣ التمويل المشترك والذاتي

تصنف الاستثمارات والتمويلات والمديونيات المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميسرة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند «تمويل مشترك» في القوائم المالية. تصنف الاستثمارات والتمويلات والمديونيات الممولة فقط من قبل ميسرة ضمن «التمويل الذاتي».

١٨-٣ أموال ميسرة

تتعامل ميسرة بالأموال المتاحة على وجه الخصوص لأنشطة الصيرفة الإسلامية، ولا يتم اختلاط الأموال بالأموال المتحصل عليها من الأعمال المالية المصرفية التقليدية.

١٩-٣ إدراج الإيرادات

١-١٩-٣ مديونيات المرابحة والمساومة

يتم إدراج الأرباح من مديونيات المرابحة والمساومة على أساس متناسب زمنيًا من تاريخ العقد. يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٢-١٩-٣ تمويل المشاركة المتناقصة

يتم إدراج الإيرادات من المشاركة المتناقصة عندما ينشأ حق البنك في استلام المدفوعات. يُنشأ الحق في استلام المدفوعات عندما يدخل العميل في اتفاق الإجارة للحصول على ملكية البنك في الأصل الثابت. يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٣-١٩-٣ تمويل المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب، بينما تحمل الخسائر على قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان من قبل المضارب. ويتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٤-١٩-٣ إجارة منتهية بالتملك

يتم إدراج إيرادات أصول الإجارة المنتهية بالتملك على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، بعد خصم الاستهلاك. يتم استثناء الإيرادات المتعلقة بأصول الإجارة المنتهية بالتملك المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٥-١٩-٣ تمويل الوكالة

يتم تقدير أرباح الوكالة بشكل موثوق ويتم إدراجها على أساس متناسب زمنيًا لتحقيق معدل العائد المتوقع بناءً على رأس مال الوكالة القائم. في حال العجز عن السداد أو الإهمال أو الانتهاك لأي من أحكام وشروط اتفاقية الوكالة، سيتحمل الوكيل الخسارة، أما بخلاف ذلك، فيتحمل الموكل الخسارة.

٦-١٩-٣ توزيعات الأرباح

تُدرج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٧-١٩-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

٨-١٩-٣ حصة ميسرة كمضارب

تستحق حصة ميسرة كمضارب لإدارة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٩-١٩-٣ تخصيص الإيرادات

يتم تخصيص الإيرادات من الأنشطة التمويلية المشتركة بشكل متناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وفقاً للمخاطر المرجحة المحددة المتفق عليها مسبقاً والمساهمين على أساس متوسط الأرصدة القائمة خلال العام.

١٠-١٩-٣ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

٢٠-٣ الضريبة

إن ميسرة هي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع، وبالتالي فهي غير خاضعة للضريبة على أساس مستقل وفقاً لقوانين الضريبة السارية لسلطنة عمان. وعليه، لم يتم المحاسبة عن أي ضريبة جارية أو مؤجلة بهذه القوائم المالية.

إن بنك ظفار ش.م.ع.ع يخضع للضريبة على النتائج المجمعة، بما في ذلك النتائج المالية لميسرة، وعليه يتم المحاسبة عن ضريبة الدخل وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في القوائم المالية لبنك ظفار ش.م.ع.ع. ولا يقوم بنك ظفار ش.م.ع.ع بتخصيص رسم ضريبة الدخل إلى ميسرة. تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة ميسرة للعام بمعدل الضريبة الساري القانوني ٤٦.١ ألف ريال عماني (١٨.٢ : ٨٩.٠ ألف ريال عماني).

٢١-٣ مكافآت الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويُكوّن استحقاق الالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام ١٩٩١ وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

٢٢-٣ هيئة الرقابة الشرعية

جميع أنشطة الأعمال والمعاملات والاتفاقيات والعقود الأخرى ذات الصلة تخضع إلى مراقبة هيئة الرقابة الشرعية التابعة لميسرة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر وتتألف من خمسة علماء شرعيين بارزين يعينهم المساهمون لفترة ثلاث سنوات كما يلي:

م	الاسم	المنصب
١	الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب	رئيساً
٢	الشيخ الدكتور عبد الله بن مبارك العبري	نائباً للرئيس
٣	الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضواً
٤	الشيخ أحمد بن عوض بن عبد الرحمن الحسان	عضواً
٥	الشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان	عضواً

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٣-٣ المحاسبة بتاريخ الصفة

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

٢٤-٣ التقرير عن قطاعات الأعمال

القطاع هو مكون مميز من ميسرة يعمل في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) أو في تقديم المنتجات أو الخدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويتعرض إلى مخاطر ومنافع تختلف عن تلك القطاعات الأخرى.

تعمل ميسرة حاليًا فقط في سلطنة عمان. يتمثل الشكل الأساسي لميسرة للتقرير عن المعلومات القطاعية في قطاعات الأعمال، بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية للبنك. قطاعات الأعمال الرئيسية لميسرة هي الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات.

٢٥-٣ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة ائتمانية كأصول لميسرة في قائمة المركز المالي.

٤. الاجتهادات المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

(١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها مخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات التطلعية الكمية والتنوعية المعقولة والداعمة.

(٢) إنشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. يقوم البنك بمراقبة ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. وهذا مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تجزئة للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تجزئة المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر ولكن مبلغ تغيرات خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

(٣) النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للأصول المالية وكذلك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الاجتهاد في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(٤) المصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

- فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة الإسلامية:
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق وتحديد المعلومات التطلعية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يستخدم البنك معلومات تطلعية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية في مختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.
 - يشكل احتمال العجز عن السداد أحد المعطيات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات وتوقعات الظروف المستقبلية.
 - الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

٤. الجتهادات المحاسبية الجوهرية والموارد الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

- قياس القيمة العادلة وعملية التقييم: عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي، تستخدم النافذة الإسلامية بيانات السوق القابلة للملاحظة إلى الحد الذي تتوفر فيه. عندما لا تكون هذه المدخلات من المستوى الأول متاحة، وتستخدم النافذة الإسلامية نماذج تقييم لتحديد القيمة العادلة لأدواتها المالية.

(٥) العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدره وفقاً لتقييم الإدارة بناءً لعدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٢,٣٥٦	٢,٧٧٣	نقد في الصندوق
٣٦,٤٥٤	٤١,١٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٨,٨١٠	٤٣,٨٨١	

٦. مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٢٧,٣٣٥	٢٣,١٠٠	إيداعات الوكالة - تمويل مشترك
٣,٠٤٠	١,٦٤٧	حساب التصفية الجاري - تمويل ذاتي
٣٠,٣٧٥	٢٤,٧٤٧	
(١٤)	(٢)	ناقضاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٦)
٣٠,٣٦١	٢٤,٧٤٥	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان الإيداع في بنكين خارجيين يمثل بشكل فردي ٢٠٪ أو أكثر من إيداعات النافذة الإسلامية (٢٠١٨: ثلاثة بنوك مثلت ٢٠٪).

٧. مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٢٧,١٩٩	٢٢,٦٧٣	مجمّل مديونيات المرابحة - تمويل مشترك
٢	١٩	مجمّل مديونيات الأجرة - تمويل مشترك
٢٧,٢٠١	٢٢,٦٩٢	
(٣,٠١٨)	(٣,٦٠٢)	ناقضاً: إيرادات مؤجلة - تمويل مشترك
٢٤,١٨٣	١٩,٠٩٠	
٤٤٢	٥٩٦	مديونيات بطاقات الائتمان - تمويل ذاتي
(١)	(٢)	ناقضاً: الربح المعلق
(١١١)	(١٢٦)	ناقضاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٦)
٢٤,٥١٣	١٩,٥٥٨	

إن المرابحة والمديونيات الأخرى التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٦٥٩ ألف ريال عماني (٢٠١٨: ٦٥٧ ألف ريال عماني).

٢٠١٩	٢٠١٨	
١٧,١٤٧	٣,٠١٨	الإيرادات المؤجلة في ١ يناير ٢٠١٩
(١٥,٢٩٥)		إيرادات مبيعات خلال العام
(١,٢٥٤)		تكلفة مبيعات خلال العام
(١٢)		ربح مُدرج في الدخل
(١,٢٦٦)		ربح متنازل عنه
(٢)		ربح مهلك خلال العام
٣,٦٠٢		ربح معلق
		الإيرادات المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨. تمويل المضاربة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٦,٥٨٥	١٨,٨٩٦	تمويل مضاربة - تمويل مشترك
(٢٨٤)	(١٨٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٦)
٢٦,٣٠١	١٨,٧١٦	

في تاريخ التقرير، كانت هناك حالات تمويل للمضاربة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها.

٩. تمويل المشاركة المتناقصة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٨٥,٥١٥	٣٢٦,٨٢٤	مشاركة متناقصة - تمويل مشترك
(٣,٨٦٦)	(٤,٨٩٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٦)
٢٨١,٦٤٩	٣٢١,٩٢٩	

إن المشاركة المتناقصة التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٦٦,٢٤٨ ألف ريال عماني (١٨ : ٣٦,٥٦٧ ألف ريال عماني).

القيمة العادلة للضمانات

عند الإدراج المبدئي للمشاركة المتناقصة، تستند القيمة العادلة للضمان على أساليب التقييم الأكثر استخداماً للأصول المقابلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق أو مؤشرات الأصول المماثلة.

١٠. استثمارات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
١,٠٠٠	١,٠٠٠	صكوك محلية مدرجة - تمويل مشترك
١,٠٠١	١٥,٨٧٣	صكوك دولية مدرجة - تمويل مشترك
١١,٥٨٩	٢٦,٧١٣	صكوك سيادية - تمويل مشترك
٣١,٥٩٩	٥٢,٥٨٦	
(١٧٤)	(١٢٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٦)
٣١,٤٢٥	٥٢,٤٦١	إجمالي الصكوك - تمويل مشترك

حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		أدوات الدين
٢٢,٣٤٢	٣١,٥٩٩	في ١ يناير
٢,٠٠١	٤٣,٥٠٠	إضافات
(١,٠٠٠)	(٢٣,١٤٢)	استبعادات واستردادات
(٧٥٣)	٦٣٧	ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
-	(٨)	إهلاك خصم/ علاوة الإصدار
٣١,٥٩٩	٥٢,٥٨٦	في ٣١ ديسمبر

١١. استثمار بالتكلفة المهلكة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	صكوك سيادية - تمويل مشترك

نظرًا لكونها صكوكًا سيادية، لذلك لم يتم إدراج أي مخصص انخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

١٢. تمويل الوكالة

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
١٨,٧٦٢	٤٠,٠١٠	تمويل وكالة - تمويل مشترك
(٢٩)	(٩١)	ناقضاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٦)
<u>١٨,٧٣٣</u>	<u>٣٩,٩١٩</u>	

إن تمويل الوكالة الذي تجاوز موعد الاستحقاق ولم ينخفض قيمته يبلغ ٥٤٩ ألف ريال عماني (٢٠١٨: لا شيء).

١٣. الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		التكلفة - تمويل مشترك
٤٩,٦٢٢	٥٢,٧٦٦	في ١ يناير
٤,١٩١	٣,٥٧٣	إضافات
(١,٠٤٧)	(١,٧٦٢)	استبعادات
٥٢,٧٦٦	٥٤,٥٧٧	في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم - تمويل مشترك
٥,٢٨٩	٦,٧٦٨	في ١ يناير
١,٩١٣	٣,٣٦٠	المحمل للفترة
(٤٣٤)	(١,٥٧٢)	استبعادات
٦,٧٦٨	٨,٥٥٦	في ٣١ ديسمبر
٤٥,٩٩٨	٤٦,٠٢١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
(١١٠)	(١٣٨)	ناقضاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٦)
<u>٤٥,٨٨٨</u>	<u>٤٥,٨٨٣</u>	صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

إن الإجارة المنتهية بالتمليك التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ١,٣٠٤ ألف ريال عماني (٢٠١٨: ٩٩٤ ألف ريال عماني).

١٤. ممتلكات ومعدات

٢٠١٩					
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتكديبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	التكلفة
٣,١٢١	٢	١,٨١٧	٧٨	١,٢٢٤	في ١ يناير
٣٨٧	١٢٠	١٨٦	-	٨١	إضافات
(٧٦)	(٥١)	-	-	(٢٥)	استبعادات/ تحويلات
٣,٤٣٢	٧١	٢,٠٠٣	٧٨	١,٢٨٠	في ٣١ ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم
(١,٨١٢)	-	(١,٠٥٠)	(٦٠)	(٧٠٢)	في ١ يناير
(٤٩٨)	-	(٢٩٢)	(١٠)	(١٩٦)	المحمّل للعالم
٢٥	-	-	-	٢٥	استبعاد
(٢,٢٨٥)	-	(١,٣٤٢)	(٧٠)	(٨٧٣)	في ٣١ ديسمبر
١,١٤٧	٧١	٦٦١	٨	٤٠٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨					
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتكديبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	التكلفة
٢,٧٥٥	٥٥	١,٦٠٠	٦١	١,٠٣٩	في ١ يناير
٦٢٥	٢٠٤	٢١٧	١٧	١٨٧	إضافات
(٢٥٩)	(٢٥٧)	-	-	(٢)	استبعادات/ تحويلات
٣,١٢١	٢	١,٨١٧	٧٨	١,٢٢٤	في ٣١ ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم
(١,٣٥٤)	-	(٧٨٥)	(٤٧)	(٥٢٢)	في ١ يناير
(٤٦٠)	-	(٢٦٥)	(١٣)	(١٨٢)	المحمّل للعالم
٢	-	-	-	٢	عكس الاستهلاك
(١,٨١٢)	-	(١,٠٥٠)	(٦٠)	(٧٠٢)	في ٣١ ديسمبر
١,٣٠٩	٢	٧٦٧	١٨	٥٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي تكاليف المعدات الحاسوبية بما في ذلك تكاليف البرمجيات ١,٦٥١ ألف ر.ع. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٢٠ ألف ر.ع.). وبلغت قيمة الاستهلاك المتراكم على هذه البرمجيات ١,٠٧٦ ألف ر.ع. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٣٥ ألف ر.ع.)

١٥. أصول أخرى

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٨٤	٦٤	مديونيات إيجار الإجارة
١,٩٣٣	٣,٩١٨	مديونيات أرباح أخرى
٣٥٠	٣١٤	مدفوعات مقدما
-	٩٤٦	مخزون المرابحة والمساومة
٧١٣	٩٠٩	سلف
١٧١	١١٦	أخرى
٥٣٧	٨٦٥	أوراق قبول
٣,٧٨٨	٧,١٣٢	
(٢٤٨)	(٣٩٠)	ناقصًا: احتياطي الربح المعلق (إيضاح ٢٦)
(٨٠)	-	ناقصًا: مخصص مقابل الأصول الأخرى
(٢٢)	(٤٩)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرباح المستحقة (إيضاح ٢٦)
٣,٤٣٨	٦,٦٩٣	الإجمالي

١٦. مستحق إلى البنوك

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
١٧,٥٥٠	٣٣,١٠٠	مستحق إلى البنك (بنك ظفار ش.م.ع.ع)
٣٨,٨٧٥	٣٥,٨٠٠	مستحق إلى البنوك
٥٦,٤٢٥	٦٨,٩٠٠	الإجمالي

يشمل المستحق إلى المركز الرئيسي والبنوك ودائع الوكالة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت الاقتراضات بين البنوك لدى بنكين بما في ذلك بنك ظفار ش.م.ع.ع تمثل بشكل فردي ٢٠٪ أو أكثر من المستحق إلى البنوك بواسطة النافذة الإسلامية (٢٠١٨): ثلاثة بنوك بما في ذلك بنك ظفار ش.م.ع.ع تمثل ٢٠٪.

١٧. قرض حسن من المركز الرئيسي

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	قرض حسن من المركز الرئيسي (١-١٧)
١,١٥٠	١,١٨١	حساب التصفية الجاري (٢-١٧)
٢٦,١٥٠	٢٦,١٨١	الإجمالي

١-١٧ يمثل هذا المبلغ تسهيل القرض الحسن غير المحل بالربح الذي تم الحصول عليه على أساس الحاجة الحقيقية من المركز الرئيسي لفترة محددة كجزء من إدارة السيولة في ميسرة.

٢-١٧ يمثل هذا المبلغ حساب فوسترو للمركز الرئيسي الذي تم فتحه مع ميسرة.

١٨. التزامات أخرى

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٩٣٩	٥١٨	دائيات
١,١١٨	١,٢٧٧	مصروفات مستحقة
٦,٢١٥	٦,٩٦٠	أرباح مستحقة الدفع
٢٨	٤١	أخرى
١٧	٥	أموال خيرية مستحقة الدفع
٥٣٧	٨٦٥	أوراق قبول
٥٣١	٢٦٩	مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرض غير الممول (إيضاح ٢٦)
٩,٣٨٥	٩,٩٣٥	الإجمالي

١٩. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٣٤,٠٢٦	٣٩,٣١٩	حساب ادخار
١١	١٦	احتياطي معادلة الأرباح
٣	٤	احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٤,٠٤٠	٣٩,٣٣٩	الإجمالي

لا يوجد استثمار مقيد بتاريخ التقرير.

أساس توزيع الربح بين حقوق الملكية للمالكين وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين حقوق الملكية لكل من المالكين وحملة حسابات الاستثمار للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٠٪	٥٠٪	حصة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٥٠٪	٥٠٪	حصة المضارب

١٩. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حملة حسابات الاستثمار. وسوف يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقاً للأحكام وشروط عقد المضاربة.

احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه ميسرة بما يزيد عن الربح المتوقع توزيعه على حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق الملكية لكل من المالك وحملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة. يتم مزج أموال حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بأموال ميسرة للاستثمار، ولا تُمنح أي الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل مصاريف الإدارة فقط على ميسرة.

١-١٩ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٧	١١	الرصيد كما في ١ يناير
٤	٥	مخصص خلال العام
١١	١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢-١٩ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٢	٣	الرصيد كما في ١ يناير
١	١	مخصص خلال العام
٣	٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢. رأس المال المخصص

خلال عامي ٢٠١٨ و٢٠١٩، لم يكن هناك زيادة في رأس المال المخصص لميسرة من رأس المال المدفوع الأساسي للمساهمين.

٢.١ أصول ائتمانية

في تاريخ التقرير، لم يكن هناك أموال مدارة لدى ميسرة.

٢.٢ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
١,٢٧٨	١,٢٥٤	مديونيات المرابحة
١,٣٥١	١,٣٣٣	المضاربة
٢,٣٩٥	٢,٤٢٩	إجارة منتهية بالتمليك - بالصفى*
١٥,٧٦٩	١٧,١١٠	مشاركة متناقصة
٤٦٢	١,٧٠٧	تمويل الوكالة
-	١٧	مساومة
-	١	رسوم الأجرة
١,٥٩٢	١,٨٨٦	ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
٣٥٠	٣٥٠	ربح من استثمار بالتكلفة المهلكة
٢٣,١٩٧	٢٦,٠٨٧	

* يبلغ الاستهلاك على الإجارة المنتهية بالتمليك ٣,٣٦ ألف ريال عماني (٢٠١٨: ١,٩١٣ ألف ريال عماني).

٢٣. العائد على ودائع الوكالة للعملاء

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
١٠,٧٣٧	١١,٤٤٤	عائد مخصص لمودعي الوكالة
٢٩	١	هبة لمودعي الوكالة
<u>١٠,٧٦٦</u>	<u>١١,٤٤٥</u>	

٢٤. تكاليف موظفين

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٣,٩٢٩	٤,١٩٥	رواتب وبدلات
٦٦	٦٩٥	تكلفة أخرى للموظفين
٥٤	٤٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
<u>٤,٦٤٣</u>	<u>٤,٩٣٦</u>	

٢٥. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٦٠٢	٦٢٢	تكلفة إشغال
٩٦٩	١,٠٣٦	تكلفة تشغيل وإدارة
<u>١,٥٧١</u>	<u>١,٦٥٨</u>	

٢٦. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٦ | يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إجمالي التعرض				
٤١,١٠٨	-	-	-	٤١,١٠٨
٢٤,٧٤٧	-	-	-	٢٤,٧٤٧
١٧,٣٨٢	٢,٢٦٦	٣٨	-	١٩,٦٨٦
٤,٣٤٧	١٤,٥٤٩	-	-	١٨,٨٩٦
٢٦٤,٤٣٣	٥٩,٧٠١	٢,٦٩٠	-	٣٢٦,٨٢٤
٥٢,٥٨٦	-	-	-	٥٢,٥٨٦
١,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠
٢١,٩٥٧	١٧,٩٨٣	٧	-	٤٠,٠٠٧
٤٥,٨٢٢	١١٩	٨	-	٤٦,٠٢١
٢,٢٧٧	١,٣١٥	٣٩	-	٣,٩٨٢
٦٥٦	٢٠٩	-	-	٨٦٥
<u>٤٨٥,٣١٥</u>	<u>٩٦,١٤٢</u>	<u>٣,٢٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٨٤,٧٢٥</u>
٥,٣٥٣	٢١,٢٦٦	-	-	٢٦,٦١٩
٢,٠٤٢٤	٣,٥٢٦	-	-	٢٣,٩٥٠
<u>٢٥,٧٧٧</u>	<u>٢٤,٧٩٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٠,٥٦٩</u>
<u>٥١١,٠٩٢</u>	<u>١٢٠,٩٣٤</u>	<u>٣,٢٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٥,٢٩٤</u>
مجموع إجمالي التعرض الممول				
مجموع إجمالي التعرض غير الممول				

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(٢)	-	-	(٢)
مرابحة ومديونيات أخرى	(٨٨)	(٢٢)	(١٨)	(١٢٨)
تمويل المضاربة	(٢٤)	(١٥٦)	-	(١٨٠)
تمويل المشاركة المتناقصة	(٨٤٦)	(٣,٢٠٠)	(٨٤٩)	(٤,٨٩٥)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٢٥)	-	-	(١٢٥)
استثمار بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
تمويل الوكالة	(٣٦)	(٣٧)	(١٨)	(٩١)
إجارة منتهية بالتملك	(٧٣)	(٢٢)	(٤٣)	(١٣٨)
أرباح مستحقة	(٩)	(٤٠)	(٣٩٠)	(٤٣٩)
أوراق قبول	-	(١)	-	(١)
إجمالي الممول	(١,٢٠٣)	(٣,٤٧٨)	(١,٣١٨)	(٥,٩٩٩)
اعتمادات مستندية/ ضمانات	(١٨)	(٩٣)	-	(١١١)
ارتباط التمويل/ حدود غير مستخدمة	(١٠٩)	(٤٨)	-	(١٥٧)
إجمالي غير الممول	(١٢٧)	(١٤١)	-	(٢٦٨)
	(١,٣٣٠)	(٣,٦١٩)	(١,٣١٨)	(٦,٢٦٧)
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٤١,١٠٨	-	-	٤١,١٠٨
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢٤,٧٤٥	-	-	٢٤,٧٤٥
مرابحة ومديونيات أخرى	١٧,٢٩٤	٢,٢٤٤	٢٠	١٩,٥٥٨
تمويل المضاربة	٤,٣٢٣	١٤,٣٩٣	-	١٨,٧١٦
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٦٣,٥٨٧	٥٦,٥٠١	١,٨٤١	٣٢١,٩٢٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٢,٤٦١	-	-	٥٢,٤٦١
استثمار بالتكلفة المهلكة	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠
تمويل الوكالة	٢١,٩٢١	١٧,٩٤٦	٥٢	٣٩,٩١٩
إجارة منتهية بالتملك	٤٥,٧٤٩	٩٧	٣٧	٤٥,٨٨٣
أرباح مستحقة	٢,٢٦٨	١,٢٧٥	-	٣,٥٤٣
أوراق قبول	٦٥٦	٢٠٨	-	٨٦٤
إجمالي صافي التعرض الممول	٤٨٤,١١٢	٩٢,٦٦٤	١,٩٥٠	٥٧٨,٧٢٦
اعتمادات مستندية/ ضمانات	٥,٣٣٥	٢١,١٧٣	-	٢٦,٥٠٨
ارتباط التمويل/ حدود غير مستخدمة	٢٠,٣١٥	٣,٤٧٨	-	٢٣,٧٩٣
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٢٥,٦٥٠	٢٤,٦٥١	-	٥٠,٣٠١
	٥٠٩,٧٦٢	١١٧,٣١٥	١,٩٥٠	٦٢٩,٠٢٧

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٦. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
إجمالي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٦,٤٥٤	-	-	٣٦,٤٥٤
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٣٠,٣٧٥	-	-	٣٠,٣٧٥
مرايحة ومديونيات أخرى	٢٣,٩٩٠	٦.٥	٣.	٢٤,٦٢٥
تمويل المضاربة	١٣,٤٧٢	١٣,١١٣	-	٢٦,٥٨٥
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٣٩,٨٢٣	٤٣,٧٩٩	١,٨٩٣	٢٨٥,٥١٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١,٥٩٩	-	-	٣١,٥٩٩
استثمار بالتكلفة المهلكة	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠
تمويل الوكالة	١٢,٢٨٧	٦,٤٧٥	-	١٨,٧٦٢
إجارة منتهية بالتملك	٤٥,٧٢٠	١٩٧	٨١	٤٥,٩٩٨
أرباح مستحقة	١,٢٣٨	٥٣١	٢٤٨	٢,٠١٧
أوراق قبول	٢٣.	٣.٧	-	٥٣٧
مجموع إجمالي التعرض الممول	٤٤٥,١٨٨	٦٥,٠٢٧	٢,٢٥٢	٥١٢,٤٦٧
اعتمادات مستندية/ ضمانات	٧,٦٨٢	٨,٨٨٩	-	١٦,٥٧١
ارتباط التمويل/ حدود غير مستخدمة	٣٩,٦٠٣	٩,٨٤٩	-	٤٩,٤٥٢
مجموع إجمالي التعرض غير الممول	٤٧,٢٨٥	١٨,٧٣٨	-	٦٦,٠٢٣
	٤٩٢,٤٧٣	٨٣,٧٦٥	٢,٢٥٢	٥٧٨,٤٩٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(١٤)	-	-	(١٤)
مرايحة ومديونيات أخرى	(٧٧)	(١٩)	(١٦)	(١١٢)
تمويل المضاربة	(٣٩)	(٢٤٥)	-	(٢٨٤)
تمويل المشاركة المتناقصة	(٦٦.)	(٢,٦٠١)	(٦.٥)	(٣,٨٦٦)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٧٤)	-	-	(١٧٤)
استثمار بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
تمويل الوكالة	(١٠.)	(١٩)	-	(٢٩)
إجارة منتهية بالتملك	(٥٠.)	(٢٢)	(٣٨)	(١١٠.)
أرباح مستحقة	(٥)	(١٧)	(٢٤٨)	(٢٧٠.)
أوراق قبول	-	(٢)	-	(٢)
إجمالي الممول	(١,٠٢٩)	(٢,٩٢٥)	(٩.٧)	(٤,٨٦١)
اعتمادات مستندية/ ضمانات	(٣٦)	(٦٨)	-	(١٠٤)
ارتباط التمويل/ حدود غير مستخدمة	(١٩٠.)	(٢٣٥)	-	(٤٢٥)
إجمالي غير الممول	(٢٢٦)	(٣٠٣)	-	(٥٢٩)
	(١,٢٥٥)	(٣,٢٢٨)	(٩.٧)	(٥,٣٩٠)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٦. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بآلاف	الإجمالي ريال عماني بآلاف
إجمالي التعرض				
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦,٤٥٤	-	-	٣٦,٤٥٤
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٣٠,٣٦١	-	-	٣٠,٣٦١
مرايحة ومديونيات أخرى	٢٤,٥١٣	١٤	٥٨٦	٢٥,١١٣
تمويل المضاربة	٢٦,٣٠١	-	١٢,٨٦٨	٣٩,١٦٩
تمويل مشاركة متناقصة	٢٨١,٦٤٩	١,٢٨٨	٤١,١٩٨	٣٢٤,١٣٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١,٤٢٥	-	-	٣١,٤٢٥
استثمار بالتكلفة المهلكة	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠
تمويل الوكالة	١٨,٧٣٣	-	٦,٤٥٦	٢٥,١٨٩
إجارة منتهية بالتملك	٤٥,٨٨٨	٤٣	١٧٥	٤٦,١٠٦
أرباح مستحقة	١,٧٤٧	-	٥١٤	٢,٢٦١
أوراق قبول	٥٣٥	-	٣٠٥	٨٤٠
إجمالي صافي التعرض الممول	٥٠٧,٦٠٦	١,٣٤٥	٦٢,١٠٢	٥٧١,٠٥٣
اعتمادات مستندية/ ضمانات	١٦,٤٦٧	-	٨,٨٢١	٢٥,٢٨٨
ارتباط التمويل/ حدود غير مستخدمة	٤٩,٠٢٧	-	٩,٦١٤	٥٨,٦٤١
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٦٥,٤٩٤	-	١٨,٤٣٥	٨٣,٩٢٩
	٥٧٣,١٠٠	١,٣٤٥	٨٠,٥٣٧	٦٥٥,٠٨٢

٢٠٢٦ وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

٢٦. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٠٢٦-١ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - من حيث إجمالي وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصصات المرصودة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والأرباح المجنبية المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥-٤	(٧) = ٣-٤-١	(٨) = ٣-٥	(٩)	(١٠)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	المرحلة الأولى	٣٥٣,٩٤١	٣,٦٩١	١,٠٦٧	٢,٦٢٤	٣٥٠,٣٢٠	٣٥٢,٨٧٤	-	-
معيارية	المرحلة الثانية	٥٢,٥٠٧	٥٢٤	٩٣٩	(٤١٥)	٥١,٩٨٣	٥١,٥٦٨	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٤٠٦,٤٤٨	٤,٢١٥	٢,٠٠٦	٢,٢٠٩	٤٠٤,٢٣٣	٤٠٤,٤٤٢	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٤٢,١١١	٤١٧	٢,٤٩٨	(٢,٠٨١)	٤١,٦٩٤	٣٩,٦١٣	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٤٢,١١١	٤١٧	٢,٤٩٨	(٢,٠٨١)	٤١,٦٩٤	٣٩,٦١٣	-	-
دون المعيار	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥٨	١٤	١٩	(٥)	٤٤	٣٩	-	-
الإجمالي الفرعي		٥٨	١٤	١٩	(٥)	٤٤	٣٩	-	-
مشكوك في تحصيلها	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١٥٤	٤٥	٥٩	(١٤)	١٠٧	٩٥	٢	٢
الإجمالي الفرعي		١٥٤	٤٥	٥٩	(١٤)	١٠٧	٩٥	-	-
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢,٦٦٦	١,٠٠٨	٨٥	١٥٨	١,٦٥٨	١,٨١٦	-	-
الإجمالي الفرعي		٢,٦٦٦	١,٠٠٨	٨٥	١٥٨	١,٦٥٨	١,٨١٦	-	-
	المرحلة الأولى	١٥٧,١٥١	-	٢٦٣	(٢٦٣)	١٥٧,١٥١	١٥٦,٨٨٨	-	-
بنود أخرى	المرحلة الثانية	٢٦,٣١٦	-	١٨٢	(١٨٢)	٢٦,٣١٦	٢٦,١٣٤	-	-
	المرحلة الثالثة	٣٩	-	٣٩	(٣٩)	-	-	٣٩	٣٩
الإجمالي الفرعي		١٨٣,٨٥٧	-	٨٣٥	(٨٣٥)	١٨٣,٤٦٧	١٨٢,٠٢٢	-	٣٩
	المرحلة الأولى	٥١١,٠٩٢	٣,٦٩١	١,٣٣٠	٢,٣٦١	٥٠٧,٤٠١	٥٠٩,٧٦٢	-	-
الإجمالي	المرحلة الثانية	١٢٠,٩٣٤	٩٤١	٣,٦١٩	(٢,٦٧٨)	١١٩,٩٩٣	١١٧,٣١٥	-	-
	المرحلة الثالثة	٣,٢٦٨	١,٠٦٧	١,٣١٨	(٢٥١)	١,٨٠٩	١,٩٥٠	٣٩٢	٣٩٢
الإجمالي		٦٣٥,٢٩٤	٥,٦٩٩	٦,٢٦٧	(٥٦٨)	٦٢٩,٢٠٣	٦٢٩,٠٢٧	-	٣٩٢

٢٦. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٦-١ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المجنبه وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٦) - (٥)	(٨) = (٧) - (٥)	(٩)	(١٠)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	المرحلة الأولى	٣٣٥,٢١٤	٣,٤٥٤	٨٣٥	٢,٦١٩	٣٣١,٧٦٠	٣٣٤,٣٧٩	-	-
قياسية	المرحلة الثانية	٤٧,٣٤٤	٤٦٨	١,٤١٠	(٩٤٢)	٤٦,٨٧٦	٤٥,٩٣٤	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٣٨٢,٥٥٨	٣,٩٢٢	٢,٢٤٥	١,٦٧٧	٣٧٨,٦٣٦	٣٨٠,٣١٣	-	-
	المرحلة الأولى	٧٨	٢	١	١	٧٦	٧٧	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الثانية	١٦,٨٤٥	١٥٦	١,٤٩٦	(١,٣٤٠)	١٦,٦٨٩	١٥,٣٤٩	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٦,٩٢٣	١٥٨	١,٤٩٧	(١,٣٣٩)	١٦,٧٦٥	١٥,٤٢٦	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥٣	١٣	١٨	(٥)	٤٠	٣٥	-	-
الإجمالي الفرعي		٥٣	١٣	١٨	(٥)	٤٠	٣٥	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٨٢	٢٧	٤٣	(١٦)	٥٤	٣٩	١	١
الإجمالي الفرعي		٨٢	٢٧	٤٣	(١٦)	٥٤	٣٩	١	١
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١,٨٦٩	٧٩٤	٥٩٨	(١٩٦)	١,٧٥٠	١,٢٧١	-	-
الإجمالي الفرعي		١,٨٦٩	٧٩٤	٥٩٨	(١٩٦)	١,٧٥٠	١,٢٧١	-	-
	المرحلة الأولى	١٥٧,١٨١	-	٤١٩	(٤١٩)	١٥٧,١٨١	١٥٦,٧٦٢	-	-
بنود أخرى	المرحلة الثانية	١٩,٥٧٦	-	٣٢٢	(٣٢٢)	١٩,٥٧٦	١٩,٢٥٤	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٤٨	-	٢٤٨	(٢٤٨)	-	-	٢٤٨	٢٤٨
الإجمالي الفرعي		١٧٧,٠٠٥	-	٩٨٩	(٩٨٩)	١٧٦,٧٥٧	١٧٦,٠١٦	٢٤٨	٢٤٨
	المرحلة الأولى	٤٩٢,٤٧٣	٣,٤٥٦	١,٢٥٥	٢,٢٠١	٤٨٩,٠١٧	٤٩١,٢١٨	-	-
الإجمالي	المرحلة الثانية	٨٣,٧٦٥	٦٢٤	٣,٢٢٨	(٢,٦٠٤)	٨٣,١٤١	٨٠,٥٣٧	-	-
	المرحلة الثالثة	٢,٢٥٢	٨٣٤	٩٠٧	(٧٣)	١,١٦٩	١,٣٤٥	٢٤٩	٢٤٩
الإجمالي		٥٧٨,٤٩٠	٤,٩١٤	٥,٣٩٠	(٤٧٦)	٥٧٣,٣٢٧	٥٧٣,١٠٠	٢٤٩	٢٤٩

تشمل البنود الأخرى الموضحة أعلاه التعرض الذي لا يخضع لمخصص بموجب تعميم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة. ويمثل هذا المخصصات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل اعتمادات مستندية وضمانات، وارتباطات التمويل/ الحدود غير المستخدمة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول الأخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصص به	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية	الأرباح المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥-٤	(٧) = ٣-٤-١	(٨) = ٣-٥	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٥٢٦	٣	١٢	(٩)	٥٢٣	٥١٤	-	-	
المرحلة الثانية	١٤,٧٨٥	١٤١	١,٢٥١	(١,١١٠)	١٤,٦٤٤	١٣,٥٣٤	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	١٥,٣١١	١٤٤	١,٢٦٣	(١,١١٩)	١٥,١٦٧	١٤,٠٤٨	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الأولى	٥٢٦	٣	١٢	(٩)	٥٢٣	٥١٤	-	-	
المرحلة الثانية	١٤,٧٨٥	١٤١	١,٢٥١	(١,١١٠)	١٤,٦٤٤	١٣,٥٣٤	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	١٥,٣١١	١٤٤	١,٢٦٣	(١,١١٩)	١٥,١٦٧	١٤,٠٤٨	-	-	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصص به	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية	الأرباح المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥-٤	(٧) = ٣-٤-١	(٨) = ٣-٥	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٤٨٠	٢	٩٣	(٩١)	٤٧٨	٣٨٧	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٤٨٠	٢	٩٣	(٩١)	٤٧٨	٣٨٧	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الأولى	٤٨٠	٢	٩٣	(٩١)	٤٧٨	٣٨٧	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	٤٨٠	٢	٩٣	(٩١)	٤٧٨	٣٨٧	-	-	

* صافي من المخصصات والأرباح المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

٢٦. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	
٥١	٧٣٤	٧٨٥	خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة
(١٧٦)	٦,٢٦٧	٦,٠٩١	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المجنبية/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٪,٠٠	٪,٦٤	٪,٦٤	مجمّل التمويل المتعثر (نسبة)
٪,٠٣	٪,٤٣	٪,٤٤	صافي التمويل المتعثر (نسبة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	
٦٢	٥١٦	٥٧٨	خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة
(٢٢٧)	٥,٣٩٠	٥,١٦٣	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المجنبية/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٪,٠٠	٪,٥٠	٪,٥٠	مجمّل التمويل المتعثر (نسبة)
٪,٠٥	٪,٣٤	٪,٢٩	صافي التمويل المتعثر (نسبة)

٢٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، تجري ميسرة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين والشركات التي لهم القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
		التمويلات
٦٦٤	٨٢٢	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
		ودائع وحسابات أخرى
٤٣,٩٣٠	٣٥,٤٦٣	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
		المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الرقابة الشرعية
		رئيس مجلس الإدارة
٨	٩	- مكافآت مقترحة
٢	٢	- أتعاب مدفوعة عن حضور الجلسات
		أعضاء آخرون
٢٤	٢٩	- مكافآت مقترحة
٦	٨	- أتعاب مدفوعة عن حضور الجلسات
٤٠	٤٨	
		معاملات أخرى
٢٣٧	٣٠٦	دفع الإيجار لطرف ذي علاقة
٢٥	٣٧	الدخل من تمويل إلى أطراف ذات علاقة
٢,٠٠٧	١,٨١١	مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة
		تعويضات للإدارة العليا
٢٦١	٢٦٧	رواتب ومنافع أخرى
٩	١٠	مكافآت نهاية الخدمة
٢٧٠	٢٧٧	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتراوح معدل ربح التمويل من ٢,٠٠٪ إلى ٥,٥٠٪ (٢٠١٨: ٢,٠٠٪ إلى ٥,٢٥٪)، ويتراوح معدل ربح الودائع من ٠,٠٠٪ إلى ٤,٥٠٪ (٢٠١٨: ٠,٠٠٪ إلى ٤,٢٥٪).

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

(١) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

اعتمادات مستندية وارتباطات أخرى منها ما يمثل التزامات العملاء المقابلة:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٥,٦٧٨	١٠,٥٣٢	اعتمادات مستندية
١٠,٨٩٣	١٦,٨٧	ضمانات
١٦,٥٧١	٢٦,٦١٩	الإجمالي

(٢) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
١٩	٧٣	

(٣) تبلغ الحدود غير المستخدمة للتعرض الممول وغير الممول من ميسرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ٤٥,٦٣١ ألف ريال عماني (٢٠١٨: ٩٠,٠٠٤ ألف ريال عماني).

٢٩. المشتقات المالية الإسلامية

تمثل عقود صرف العملة الآجلة ارتباطات لشراء العملات الأجنبية والمحلية، بما في ذلك المعاملات السائدة غير المنجزة. قيم الأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة أدناه:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	قيمة العقد/ القيمة الاسمية
		عقود صرف العملة الآجلة
٣٨,٦٣٥	٣٨,٥٠٠	عقود شراء العملات الآجلة
٣٨,٥٠٥	٣٨,٥١١	عقود بيع العملات الآجلة

خلال عامي ٢٠١٨ و٢٠١٩، تُستحق جميع عقود صرف العملات الأجنبية خلال أقل من شهر واحد.

٣٠. معلومات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من خلاله مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة وبكامل إرادتهم الحرة من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحت. وبالتالي، قد تنشأ فروق بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. كما في تاريخ التقرير، لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في ميسرة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

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

- المستوى ١: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات ماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

٢.١٩				معلومات القيمة العادلة
المستوى ١ ريال عماني بالتآلف	المستوى ٢ ريال عماني بالتآلف	المستوى ٣ ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف	
٥٢,٥٨٦	-	-	٥٢,٥٨٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢.١٨				معلومات القيمة العادلة
المستوى ١ ريال عماني بالتآلف	المستوى ٢ ريال عماني بالتآلف	المستوى ٣ ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف	
٣١,٥٩٩	-	-	٣١,٥٩٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣.١ إدارة المخاطر المالية

تتمثل أهم أنواع المخاطر المالية التي تتعرض لها ميسرة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. قسم إدارة المخاطر في ميسرة هو وحدة مستقلة ومخصصة تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تتمثل مسؤولية القسم الأساسية في تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات السيطرة على مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. بعد عدم وجود خطوط للتقارير المباشرة أو غير المباشرة وعضوية دائمة في جميع لجان ميسرة من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل قسم إدارة المخاطر والدور الرئيسي الذي يلعبه داخل ميسرة.

يتم وضع إطار إدارة المخاطر على مجموعة من اللجان التي تضم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة («المجلس») لأغراض الموافقة والتقارير. يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي يمارسها من خلال مختلف لجانه الفرعية. لجنة إدارة المخاطر للمجلس هي المسؤولة عن المراجعة والتوصية إلى المجلس بأكمله، وسياسات وإجراءات مخاطر الموافقة. تقوم لجنة إدارة المخاطر أيضًا بمراجعة بالنظر إلى محفظة المخاطر لميسرة كما عرضته إليها قسم إدارة المخاطر وتقيم المجلس بأكمله في اجتماعاته الدورية.

مخاطر الائتمان

أهم المخاطر التي تتعرض لها ميسرة هي مخاطر الائتمان. لإدارة مستوى مخاطر الائتمان، تتعامل ميسرة مع الأطراف المقابلة ذات الائتمان الجيد. اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة هي سلطة اعتماد الائتمان النهائية في ميسرة المسؤولة بشكل رئيسي عن اعتماد جميع المقترحات الائتمانية خارج مستوى السلطة في الإدارة. لجنة إدارة المخاطر هي هيئة اتخاذ القرارات الإدارية المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان حتى حدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان من قبل قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل للعروض الائتمانية قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الاعتماد المناسبة. تطبق ميسرة نظام تصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان. هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ قرار الائتمان الخاص بهم. يكون الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل/ المجموعة محدوداً بنسبة ١٥٪ من قاعدة رأس مال البنك كما حدده البنك المركزي العماني وعندما يكون هناك حاجة إلى حد أعلى للمشاريع ذات الأهمية الوطنية قبل الحصول على موافقة البنك المركزي العماني. كما تم وضع حدود لكل بلد باستخدام تصنيفات موديز وستاندرد آند بورز وفيتش لضمان تنويع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. تمويل الأفراد يتوافق بدقة مع إرشادات البنك المركزي العماني. ويرد تحليل محفظة الائتمان أدناه.

٢٠١٩					
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار ريال عماني بالتألف	ودائع الوكالة للعملاء ريال عماني بالتألف	حسابات جارية ريال عماني بالتألف	مستحق لبنوك ومؤسسات مالية ريال عماني بالتألف	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ريال عماني بالتألف	
٣٩,٢٥١	٢٥٣,٣٥٤	١١٢,٤٩٢	٥٧,٣٥٠	-	سلطنة عُمان
٨٨	٥٠	٦	١١,٥٥٠	٢٣,٣٤٦	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	١,٤٠١	أوروبا وأمريكا الشمالية
-	-	-	-	-	أفريقيا وآسيا
<u>٣٩,٣٣٩</u>	<u>٢٥٣,٤٠٤</u>	<u>١١٢,٤٩٨</u>	<u>٦٨,٩٠٠</u>	<u>٢٤,٧٤٧</u>	

تتركز جميع الأصول والالتزامات الأخرى جغرافياً في سلطنة عمان.

٢٠١٨					
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار ريال عماني بالتألف	ودائع الوكالة للعملاء ريال عماني بالتألف	حسابات جارية ريال عماني بالتألف	مستحق لبنوك ومؤسسات مالية ريال عماني بالتألف	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ريال عماني بالتألف	
٣٣,٩٥١	٢٦٣,٢٦٩	٥٦,٠٣٧	٢٧,٥٥٠	١٣,٨٦٠	سلطنة عُمان
٥٠	٥٠	٣	٢٨,٨٧٥	١٣,٧١٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	٢,٨٠٥	أوروبا وأمريكا الشمالية
٣٩	-	-	-	-	أفريقيا وآسيا
<u>٣٤,٠٤٠</u>	<u>٢٦٣,٣١٩</u>	<u>٥٦,٠٤٠</u>	<u>٥٦,٤٢٥</u>	<u>٣٠,٣٧٥</u>	

٢٠١٩							
الإجمالي ريال عماني بالتألف	الإجارة المنتهية بالتمليك ريال عماني بالتألف	تمويل الوكالة ريال عماني بالتألف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالتألف	تمويل المضاربة ريال عماني بالتألف	مرايحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالتألف	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ريال عماني بالتألف	
١٧٤,٩٦١	٤٥,٧٨٧	-	١١٦,٩٢٩	-	١٢,٢٤٥	-	التجزئة
٣٠١,٢٢٣	٢٣٤	٤٠,٠١٠	٢٠٩,٨٩٥	١٨,٨٩٦	٧,٤٤١	٢٤,٧٤٧	شركات
<u>٤٧٦,١٨٤</u>	<u>٤٦,٠٢١</u>	<u>٤٠,٠١٠</u>	<u>٣٢٦,٨٢٤</u>	<u>١٨,٨٩٦</u>	<u>١٩,٦٨٦</u>	<u>٢٤,٧٤٧</u>	

٢٠١٨							
الإجمالي ريال عماني بالتألف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالتألف	تمويل الوكالة ريال عماني بالتألف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالتألف	تمويل المضاربة ريال عماني بالتألف	مرايحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالتألف	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ريال عماني بالتألف	
١٦٩,٤٢٥	٤٥,٧٥٨	-	١١٢,٨٤٥	-	١٠,٨٢٢	-	التجزئة
٢٦٦,٤٣٥	٢٤٠	١٨,٧٦٢	١٧٢,٦٧٠	٢٦,٥٨٥	١٣,٨٠٣	٣٠,٣٧٥	شركات
<u>٤٣١,٨٦٠</u>	<u>٤٥,٩٩٨</u>	<u>١٨,٧٦٢</u>	<u>٢٨٥,٥١٥</u>	<u>٢٦,٥٨٥</u>	<u>٢٤,٦٢٥</u>	<u>٣٠,٣٧٥</u>	

(٣) توزيع التعرضات حسب القطاع وفقاً للأصناف الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

٢.١٩							
تعرضات خارج الميزانية العمومية ريال عماني بالتآلف	إجمالي التمويل ريال عماني بالتآلف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالتآلف	تمويل الوكالة ريال عماني بالتآلف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالتآلف	تمويل المضاربة ريال عماني بالتآلف	مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالتآلف	
٦٦٤	١٦,٧١٥	-	١٢,٦٦٧	٢,٦٦٠	٩٧٣	٤١٥	تجارة الاستيراد
٥٥٨	٥,٨٥٨	-	٦٩٥	٢,١٣٠	٨٥٦	٢,١٧٧	تجارة الجملة والتجزئة
-	٤,٦٥٨	-	٢,٨٦٤	١,١٤٦	٦٤٨	-	التعدين والمحاجر
١٢,٣٥١	١٦٣,٨٦٧	-	١١,٥٢٥	١٤٢,٠٢٢	٧,٦٤٨	٢,٦٧٢	الإنشاءات
١٢,١٧٤	٢٤,٩٧١	-	٨,٧٤٤	٧,٣٤٥	٦,٧٨٩	٢,٠٩٣	التصنيع
-	١,٨٢٣	-	-	١,٨٢٣	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
-	٢٠٨	-	-	١٢٤	-	٨٤	النقل والاتصالات
-	٩٨٥	-	-	-	٩٨٥	-	المؤسسات المالية
٥٨	٤٧,٩٣٩	-	٢,٤٨٦	٤٥,٤١٠	٤٣	-	الخدمات
٣٦١	١٧٤,٩٦١	٤٥,٧٨٧	-	١١٦,٩٢٩	-	١٢,٢٤٥	التجزئة
-	١,٩٨٣	-	١,٠٢٩	-	٩٥٤	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
٤٥٣	٧,٤٦٩	٢٣٤	-	٧,٢٣٥	-	-	أخرى
<u>٢٦,٦١٩</u>	<u>٤٥١,٤٣٧</u>	<u>٤٦,٠٢١</u>	<u>٤,٠٠١</u>	<u>٣٢٦,٨٢٤</u>	<u>١٨,٨٩٦</u>	<u>١٩,٦٨٦</u>	

٢.١٨							
تعرضات خارج الميزانية العمومية ريال عماني بالتآلف	إجمالي التمويل ريال عماني بالتآلف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالتآلف	تمويل الوكالة ريال عماني بالتآلف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالتآلف	تمويل المضاربة ريال عماني بالتآلف	مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالتآلف	
٦,٦٤٩	١٧,١٥١	-	٩,٥٠٩	١,٢٨٣	٧٨٠	٥,٥٧٩	تجارة الاستيراد
١	٦,٠٨٧	-	٣١	٣,٠٣٩	٧٧٥	٢,٢٤٢	تجارة الجملة والتجزئة
-	٤,١١٩	-	٤١٨	٨٦١	٢,٨٤٠	-	التعدين والمحاجر
٥,٤٣٨	١٢٩,٢٥٧	٢٤٠	٥,٩٣٤	١٠٩,٤١٦	١٠,٧٤٣	٢,٩٢٤	الإنشاءات
٣,٦٤٩	٢٠,٥٣٤	-	١,٥١٤	٦,٥٩٠	٩,٤٧٨	٢,٩٥٢	التصنيع
-	٥١٣	-	-	٥١٣	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
-	٣٢٧	-	-	٢٢١	-	١٠٦	النقل والاتصالات
-	٩٨١	-	-	-	٩٨١	-	المؤسسات المالية
٧٢٧	٤٧,١٤٨	-	١,٣٥٦	٤٥,٧٥٧	٣٥	-	الخدمات
-	١٦٩,٤٢٥	٤٥,٧٥٨	-	١١٢,٨٤٥	-	١٠,٨٢٢	التجزئة
-	٩٥٣	-	-	-	٩٥٣	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
١٠٧	٤,٩٩٠	-	-	٤,٩٩٠	-	-	أخرى
<u>١٦,٥٧١</u>	<u>٤٠١,٤٨٥</u>	<u>٤٥,٩٩٨</u>	<u>١٨,٧٦٢</u>	<u>٢٨٥,٥١٥</u>	<u>٢٦,٥٨٥</u>	<u>٢٤,٦٢٥</u>	

(٤) فيما يلي آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية للمحفظة وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

٢٠١٩							مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	
تعرضات خارج الميزانية العمومية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التمويل ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩		
٤,٢٨٤	٢٤,٢٦٨	-	٤,٢٥١	٤١	١٨,٨٩٦	١,٠٨٠	حتى شهر واحد	
١٥,٦٧٠	١١,٠٠٠	١	١٠,٢٧٩	٣٩	-	٦٨١	٣-١ أشهر	
١,٣١٧	٢٣,٦٧١	١	٢١,٣٥٥	١٠٧	-	٢,١٩٩	٦-٣ أشهر	
٢,٤٣٢	٤,٦٣٢	٣	٤,١٢٥	٣٧٠	-	١٣٤	٩-٦ أشهر	
٨٥٧	٢٤٩	٧	-	١٦٨	-	٧٤	٩-١٢ شهرا	
٢,٠٥٩	٧,٨١٣	١٦٣	-	٦,٧٧٦	-	٨٧٤	١ - ٣ أعوام	
-	٢٩,١٨٤	٤٥٩	-	٢٦,٨٩٢	-	١,٨٣٣	٣ - ٥ أعوام	
-	٣٥٠,٦٢٠	٤٥٠,٣٧٨	-	٢٩٢,٤٣١	-	١٢,٨١١	أكثر من ٥ أعوام	
<u>٢٦,٦١٩</u>	<u>٤٥١,٤٣٧</u>	<u>٤٦,٠٢١</u>	<u>٤٠,٠٠٠</u>	<u>٣٢٦,٨٢٤</u>	<u>١٨,٨٩٦</u>	<u>١٩,٦٨٦</u>		

٢٠١٨							مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	
تعرضات خارج الميزانية العمومية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التمويل ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨		
١,١٦٩	٢٨,٦٢٦	-	٣٩٤	١	٢٦,٥٨٥	١,٦٤٦	حتى شهر واحد	
٧,٤٨٢	٧,٩٨١	-	٣,٠٥١	٨٣	-	٤,٨٤٧	٣-١ أشهر	
١,٩٢٦	١٥,٨٠٣	-	١١,٣٦٤	٥	-	٤,٤٣٤	٦-٣ أشهر	
١,٨٠٦	٥,٠٦٥	٩	٣,٩٥٣	٢٠٩	-	٨٩٤	٩-٦ أشهر	
٨١٧	٨٢١	-	-	٧٨٤	-	٣٧	٩-١٢ شهرا	
٢,٨٩٦	١١,٤٧٩	١٠٧	-	١٠,٥٦٥	-	٨٠٧	١ - ٣ أعوام	
٤٧٥	٢٠,٢٣٧	٤١٩	-	١٨,٣٣٨	-	١,٤٨٠	٣ - ٥ أعوام	
-	٣١١,٤٧٣	٤٥,٤٦٣	-	٢٥٥,٥٣٠	-	١٠,٤٨٠	أكثر من ٥ أعوام	
<u>١٦,٥٧١</u>	<u>٤٠١,٤٨٥</u>	<u>٤٥,٩٩٨</u>	<u>١٨,٧٦٢</u>	<u>٢٨٥,٥١٥</u>	<u>٢٦,٥٨٥</u>	<u>٢٤,٦٢٥</u>		

(٥) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة الضمانات المحتفظ بها:

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية (المجمل)
٣٠,٣٧٥	٢٤,٧٤٧	

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالعميل دون مراعاة الضمانات، وتأثير المعلومات التطلعية. قد لا تتمكن النماذج الكمية دائماً من الحصول على جميع المعلومات المعقولة والقابلة للدعم التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر المتعلقة بالأفراد، لا يمكن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام المعلومات المستقبلية على مستوى الحساب الفردي. لذلك، يتم التقييم على مستوى القطاع. توجد حدود للانتقال إلى كل قطاع من القطاعات لكل نموذج من نماذج احتمالية العجز حسب المنتج الذي يعتبر التغيير النسبي في احتمالية العجز فضلاً عن التغيير المطلق في احتمالية العجز. يتم مراجعة وتقييم الحدود للانتقال إلى احتمالية العجز بشكل سنوي على الأقل، ما لم يكن هناك تغيير جوهري في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في هذه الحالة يتم تقديم المراجعة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، يستخدم البنك مقياس تصنيف المخاطر الداخلي (رموز تصنيف المخاطر الداخلي) للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد. جميع التعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد لها رمز تصنيف داخلي للمخاطر يعكس احتمال عجز العميل. يتم النظر في المعلومات المستقبلية لكل من العملاء وغير العملاء (على سبيل المثال الاقتصاد الكلي) وينعكس ذلك في تصنيف المخاطر الداخلي. يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على تحليل التعرض بين رموز تصنيف المخاطر الداخلي.

تأسيس المعلومات التطلعية

يقوم البنك بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي ومقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة ٥٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي، يعطي كل منها احتمالية حدوث بنسبة ٢٥٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومتمبنون متخصصون في القطاع الخاص. يتم إجراء مراجعة شاملة على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك على الأقل مرة سنوياً.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يستخدم البنك التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات التمويل المتغيرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة. فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨	٢٠١٩		
٢١,١٪	٣١,٠٨٪	الحالي	٢,٠٪	٢,١٠٪	الحالي	معدل نمو الناتج المحلي الحقيقي (%)
٢٤,٣٪	٢٧,٠٧٪	توقع السنة الأولى	٢,٠٪	١,١٠٪	توقع السنة الأولى	
٢٤,٧٪	٢٥,٤٣٪	توقع السنة الثانية	٣,٦٪	٦,٢٠٪	توقع السنة الثانية	
٢٣,٨٪	٢٧,٧٤٪	توقع السنة الثالثة	١,٩٪	٢,٨٠٪	توقع السنة الثالثة	

تم وضع العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة على المحافظ المختلفة للأصول المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة عشر السابقة.

(٦) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٤١,١٠٨	-	-	-	-	-	٤١,١٠٨	-	درجة استثمار مرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٤١,١٠٨	-	-	-	-	-	٤١,١٠٨	-	الإجمالي
البنوك								
٢٤,٧٤٧	٢	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧	٢	درجة استثمار مرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٢٤,٧٤٧	٢	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧	٢	الإجمالي
التمويلات للعملاء								
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة								
٦٩,٦٣٧	٢.٦	-	-	١٧,١١٤	٩١	٥٢,٥٢٣	١١٥	درجة استثمار مرتفعة
١٥٠,٧٩٦	١,١٢٨	-	-	٢٥,١٧٧	٤٩٤	١٢٥,٦١٩	٦٣٤	درجة استثمار متوسطة
٥٣,٣٨٩	٢,٨٣٩	-	-	٥٢,١٧١	٢,٨٢٧	١,٢١٨	١٢	درجة استثمار فرعية
٢,٦٥٤	٨١٥	٢,٦٥٤	٨١٥	-	-	-	-	متعثرة
٢٧٦,٤٧٦	٤,٩٨٨	٢,٦٥٤	٨١٥	٩٤,٤٦٢	٣,٤١٢	١٧٩,٣٦٠	٧٦١	الإجمالي
الأفراد (شخصي)								
١١,٢٥٧	٥٥	-	-	-	-	١١,٢٥٧	٥٥	درجة استثمار مرتفعة
٣٥٨	٦	-	-	٢٩	١	٣٢٩	٥	درجة استثمار متوسطة
٨	٢	-	-	٨	٢	-	-	درجة استثمار فرعية
٣.	١٦	٣.	١٦	-	-	-	-	متعثرة
١١,٦٥٣	٧٩	٣.	١٦	٣٧	٣	١١,٥٨٦	٦٠	الإجمالي
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)								
١٦٢,٩٩٥	٢٤٦	-	-	-	-	١٦٢,٩٩٥	٢٤٦	درجة استثمار مرتفعة
٧٣	٩	-	-	٧٣	٩	-	-	درجة استثمار متوسطة
٤٦	١٣	-	-	٤٦	١٣	-	-	درجة استثمار فرعية
١٩٤	٩٧	١٩٤	٩٧	-	-	-	-	متعثرة
١٦٣,٣٠٨	٣٦٥	١٩٤	٩٧	١١٩	٢٢	١٦٢,٩٩٥	٢٤٦	الإجمالي
إجمالي التمويل								
٤٥١,٤٣٧	٥,٤٣٢	٢,٨٧٨	٩٢٨	٩٤,٦١٨	٣,٤٣٧	٣٥٣,٩٤١	١,٠٦٧	استثمارات
٤٢,٥٧٦	-	-	-	-	-	٤٢,٥٧٦	-	درجة استثمار مرتفعة
٢٠,٠١٠	١٢٥	-	-	-	-	٢٠,٠١٠	١٢٥	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٦٢,٥٨٦	١٢٥	-	-	-	-	٦٢,٥٨٦	١٢٥	الإجمالي

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	
اعتمادات مستندية/ ضمانات								
٢٦,٢٥٨	١١.	-	-	٢١,٢٦٦	٩٣	٤,٩٩٢	١٧	شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
٣٦١	١	-	-	-	-	٣٦١	١	التجزئة
٢٦,٦١٩	١١١	-	-	٢١,٢٦٦	٩٣	٥,٣٥٣	١٨	الإجمالي
أخرى								
٢٣,٩٥٠	١٥٧	-	-	٣,٥٢٦	٤٨	٢٠,٤٢٤	١٠٩	غير مستخدمة
٨٦٥	١	-	-	٢٠٩	١	٦٥٦	-	أوراق قبول
٣,٩٨٢	٤٣٩	٣٩.	٣٩.	١,٣١٥	٤.	٢,٦٧٧	٩	أرباح مستحقة
٢٨,٧٩٧	٥٩٧	٣٩.	٣٩.	٥,٠٥٠	٨٩	٢٣,٣٥٧	١١٨	الإجمالي
٦٣٥,٢٩٤	٦,٢٦٧	٣,٢٦٨	١,٣١٨	١٢٠,٩٣٤	٣,٦١٩	٥١١,٠٩٢	١,٣٣٠	إجمالي المحفظة

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٣٦,٤٥٤	-	-	-	-	-	٣٦,٤٥٤	-	درجة استثمار مرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر
٣٦,٤٥٤	-	-	-	-	-	٣٦,٤٥٤	-	الإجمالي
البنوك								
٦,٠٠٤	١	-	-	-	-	٦,٠٠٤	١	درجة استثمار مرتفعة
٢٢,٠٦١	٤	-	-	-	-	٢٢,٠٦١	٤	درجة استثمار متوسطة
٢,٣١٠	٩	-	-	-	-	٢,٣١٠	٩	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر
٣٠,٣٧٥	١٤	-	-	-	-	٣٠,٣٧٥	١٤	الإجمالي
التمويلات للعملاء								
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة								
٨٢,٥٤٢	٢٣٣	-	-	٣,٣٥٣	٣٨	٧٩,١٨٩	١٩٥	درجة استثمار مرتفعة
١١١,٣٨١	١,٣٢٠	-	-	٢٨,٣١٣	٩٢٣	٨٣,٠٦٨	٣٩٧	درجة استثمار متوسطة
٣٦,٣٠١	١,٨٨٨	-	-	٣٢,٠٣٤	١,٨٦٩	٤,٢٦٧	١٩	درجة استثمار فرعية
١,٨٣٦	٥٧٧	١,٨٣٦	٥٧٧	-	-	-	-	متعثر
٢٣٢,٠٦٠	٤,٠١٨	١,٨٣٦	٥٧٧	٦٣,٧٠٠	٢,٨٣٠	١٦٦,٥٢٤	٦١١	الإجمالي

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	
الأفراد (شخصي)								
١٠,١٢٩	٤٨	-	-	-	-	١٠,١٢٩	٤٨	درجة استثمار مرتفعة
١٥٣	٣	-	-	-	-	١٥٣	٣	درجة استثمار متوسطة
٧٢	١٤	-	-	٧٢	١٤	-	-	درجة استثمار فرعية
٣	١٥	٣	١٥	-	-	-	-	متعثرة
<u>١٠,٣٨٤</u>	<u>٨</u>	<u>٣</u>	<u>١٥</u>	<u>٧٢</u>	<u>١٤</u>	<u>١٠,٢٨٢</u>	<u>٥١</u>	الإجمالي
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)								
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار مرتفعة
١٥٨,٩٠٣	٢٣٦	-	-	٤١٧	٦٢	١٥٨,٤٨٦	١٧٤	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
١٣٨	٦٧	١٣٨	٦٧	-	-	-	-	متعثرة
<u>١٥٩,٠٤١</u>	<u>٣٠٣</u>	<u>١٣٨</u>	<u>٦٧</u>	<u>٤١٧</u>	<u>٦٢</u>	<u>١٥٨,٤٨٦</u>	<u>١٧٤</u>	الإجمالي
إجمالي التمويل								
٤٠١,٤٨٥	٤,٤٠١	٢,٠٠٤	٦٥٩	٦٤,١٨٩	٢,٩٠٦	٣٣٥,٢٩٢	٨٣٦	
استثمارات								
٢١,٥٨٩	-	-	-	-	-	٢١,٥٨٩	-	درجة استثمار مرتفعة
٢٠,٠٠١	١٧٤	-	-	-	-	٢٠,٠٠١	١٧٤	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
<u>٤١,٥٩٩</u>	<u>١٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤١,٥٩٩</u>	<u>١٧٤</u>	الإجمالي
اعتمادات مستندية/ ضمانات								
١٦,١١٧	١٠١	-	-	٨,٨٨٩	٦٨	٧,٢٢٨	٣٣	شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤٥٤	٣	-	-	-	-	٤٥٤	٣	التجزئة
<u>١٦,٥٧١</u>	<u>١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٨٨٩</u>	<u>٦٨</u>	<u>٧,٦٨٢</u>	<u>٣٦</u>	الإجمالي
أخرى								
٤٩,٤٥٢	٤٢٥	-	-	٩,٨٤٩	٢٣٥	٣٩,٦٠٣	١٩٠	غير مستخدمة
٥٣٧	٢	-	-	٣٠٧	٢	٢٣٠	-	أوراق قبول
٢,٠١٧	٢٧	٢٤٨	٢٤٨	٥٣١	١٧	١,٢٣٨	٥	أرباح مستحقة
<u>٥٢,٠٠٦</u>	<u>٦٩٧</u>	<u>٢٤٨</u>	<u>٢٤٨</u>	<u>١٠,٦٨٧</u>	<u>٢٥٤</u>	<u>٤١,٠٧١</u>	<u>١٩٥</u>	الإجمالي
<u>٥٧٨,٤٩٠</u>	<u>٥,٣٩٠</u>	<u>٢,٢٥٢</u>	<u>٩٠٧</u>	<u>٨٣,٧٦٥</u>	<u>٣,٢٢٨</u>	<u>٤٩٢,٤٧٣</u>	<u>١,٢٥٥</u>	إجمالي المحفظة

لم يتم تصنيف محفظة مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان المتعلقة بالأفراد، ويتم تصنيفها حالياً على أساس الأيام التي تجاوزت استحقاقها.

فيما يلي مجمل التعرض للأصول المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٣٦,٤٥٤	-	-	-	-	-	٣٦,٤٥٤	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٣,٠٤٦)	-	-	-	-	-	(٣,٠٤٦)	-	إعادة قياس
٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	٧,٧٠٠	-	الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
٤١,١٠٨	-	-	-	-	-	٤١,١٠٨	-	الرصيد الختامي
البنوك								
٣٠,٣٧٥	١٤	-	-	-	-	٣٠,٣٧٥	١٤	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(١٧,١٧٨)	(١٣)	-	-	-	-	(١٧,١٧٨)	(١٣)	إعادة قياس
١١,٥٥٠	١	-	-	-	-	١١,٥٥٠	١	الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
٢٤,٧٤٧	٢	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧	٢	الرصيد الختامي
إجمالي التمويل								
٤٠١,٤٨٥	٤,٤٠٠	٢,٠٠٤	٦٥٨	٦٤,١٨٩	٢,٩٠٦	٣٣٥,٢٩٢	٨٣٦	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	(٢,١٧٣)	(٢١٨)	٢,١٧٣	٢١٨	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٨,٢٨٠	١١٠	(٢٨,٢٨٠)	(١١٠)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٨١٨	٢٣	(٧٤٢)	(٢٣)	(٧٦)	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٨١٨	٢٣	٢٥,٣٦٥	(١٣١)	٢٦,١٨٣	١٠٨	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢١,٧٠٠)	٥١	(١٤)	٢٢٧	(١٣,٣٧٢)	(٣)	(٨,٣١٤)	(١٧٣)	إعادة قياس
١٣٨,٦٢٨	٢,٤٦١	٧٠	١٨	٥١,٣٢٤	٢,٠٧٠	٨٧,٢٣٤	٣٧٣	الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة
(٦٦,٩٧٦)	(١,٤٨٢)	-	-	(٣٢,٨٨٨)	(١,٤٠٥)	(٣٤,٠٨٨)	(٧٧)	خلال العام
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
٤٥١,٤٣٧	٥,٤٣٠	٢,٨٧٨	٩٢٦	٩٤,٦١٨	٣,٤٣٧	٣٥٣,٩٤١	١,٠٧٧	الرصيد الختامي

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة								
٢٣٢,٠٦٠	٤,٠١٨	١,٨٣٦	٥٧٧	٦٣,٧٠٠	٢,٨٣٠	١٦٦,٥٢٤	٦١١	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(١,٧٥٢)	(١٥١)	١,٧٥٢	١٥١	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢٨,١٨٢	١١٠	(٢٨,١٨٢)	(١١٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٦٠	٢٣٠	(٧٤٢)	(٢٣٠)	(١٨٠)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	٧٦٠	٢٣٠	٢٥,٦٨٨	(٦٤٠)	(٢٦,٤٤٨)	٤١٠	إعادة قياس
(١٦,١٧٨)	٢١٠	(١٢٠)	١٩٧٠	(١٣,٣٦٢)	(١٩٠)	(٢,٨٠٤)	(١٥٧٠)	الأرصدة القائمة
١٢٣,٠٢٨	٢,٤٢٤	٧٠٠	١٨٠	٥١,٣٢٤	٢,٠٧٠	٧١,٦٣٤	٣٣٦٠	أصول مالية منشأة
خلال العام								
(٦٢,٤٣٤)	(١,٤٧٥)	-	-	(٣٢,٨٨٨)	(١,٤٠٥)	(٢٩,٥٤٦)	(٧٠٠)	أصول مالية مستحقة
خلال العام								
٢٧٦,٤٧٦	٤,٩٨٨	٢,٦٥٤	٨١٥	٩٤,٤٦٢	٣,٤١٢	١٧٩,٣٦٠	٧٦١	الرصيد الختامي
التجزئة								
١٦٩,٤٢٥	٣٨٢	١٦٨	٨١	٤٨٩	٧٦	١٦٨,٧٦٨	٢٢٥	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(٤٢١)	(٦٧)	٤٢١	٦٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٩٨	-	(٩٨)	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٨	-	-	-	(٥٨)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥٨	-	(٣٢٣)	(٦٧)	٢٦٥	٦٧	إعادة قياس
(٥,٥٢٢)	٣٠	(٢٠)	٣٠	(١٠)	١٦	(٥,٥١٠)	(١٦)	الأرصدة القائمة
١٥,٦٠٠	٣٧	-	-	-	-	١٥,٦٠٠	٣٧	أصول مالية منشأة
خلال العام								
(٤,٥٤٢)	(٧)	-	-	-	-	(٤,٥٤٢)	(٧)	أصول مالية مستحقة
خلال العام								
١٧٤,٩٦١	٤٤٢	٢٢٤	١١١	١٥٦	٢٥	١٧٤,٥٨١	٣٠٦	الرصيد الختامي
استثمارات								
٤١,٥٩٩	١٧٤	-	-	-	-	٤١,٥٩٩	١٧٤	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣٧	(٤٩)	-	-	-	-	٦٣٧	(٤٩)	إعادة قياس
الأرصدة القائمة								
٢٠,٣٥٠	-	-	-	-	-	٢٠,٣٥٠	-	أصول مالية منشأة
خلال العام								
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة
خلال العام								
٦٢,٥٨٦	١٢٥	-	-	-	-	٦٢,٥٨٦	١٢٥	الرصيد الختامي

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	
اعتمادات مستندية/ ضمانات								
١٦,٥٧١	١.٤	-	-	٨,٨٨٩	٦٨	٧,٦٨٢	٣٦	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	(١٩٤)	-	١٩٤	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٣٥	٢	(٢٣٥)	(٢)	-التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	-التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	٤١	٢	(٤١)	(٢)	-التحويل إلى المرحلة الثالثة
(١,٤.٦)	(٤١)	-	-	(٢٢٤)	(٢٨)	(١,١٨٢)	(١٣)	إعادة قياس
١٧,٧٩.	٧٥	-	-	١٥,٣٢٦	٦٣	٢,٤٦٤	١٢	الأرصدة القائمة
(٦,٣٣٦)	(٢٧)	-	-	(٢,٧٦٦)	(١٢)	(٣,٥٧.)	(١٥)	أصول مالية منشأة
٢٦,٦١٩	١١١	-	-	٢١,٢٦٦	٩٣	٥,٣٥٣	١٨	خلال العام
الرصيد الختامي								
أوراق قبول								
٥٣٧	٢	-	-	٣.٧	٢	٢٣.	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	-التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	-التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس
٨٦٥	١	-	-	٢.٩	١	٦٥٦	-	الأرصدة القائمة
(٥٣٧)	(٢)	-	-	(٣.٧)	(٢)	(٢٣.)	-	أصول مالية منشأة
٨٦٥	١	-	-	٢.٩	١	٦٥٦	-	خلال العام
الرصيد الختامي								
حدود غير مستخدمة								
٤٩,٤٥٢	٤٢٥	-	-	٩,٨٤٩	٢٣٥	٣٩,٦.٣	١٩.	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	(١٨١)	-	١٨١	-	-التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٦,٧٩٨	١١	(٦,٧٩٨)	(١١)	-التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	٦,٦١٧	١١	(٦,٦١٧)	(١١)	-التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٥,٤١٥)	١٤	-	-	(٦,٥٢١)	(١٢)	١,١.٦	٢٦	إعادة قياس
٩,٧٥٤	٤٩	-	-	١	-	٩,٧٥٣	٤٩	الأرصدة القائمة
(٢٩,٨٤١)	(٣٣١)	-	-	(٦,٤٢.)	(١٨٦)	(٢٣,٤٢١)	(١٤٥)	أصول مالية منشأة
٢٣,٩٥.	١٥٧	-	-	٣,٥٢٦	٤٨	٢.,٤٢٤	١.٩	خلال العام
الرصيد الختامي								

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	التعرض ريال عماني بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتآلف	
أرباح مستحقة								
٢,٠١٧	٢٧.	٢٤٨	٢٤٨	٥٣١	١٧	١,٢٣٨	٥	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	١٤	١٤	(١٤)	(١٤)	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	١٤	١٤	(١٤)	(١٤)	-	-	
١,٩٦٥	١٦٩	١٢٨	١٢٨	٧٩٨	٣٧	١,٣٩	٤	إعادة قياس
الأرصدة القائمة								
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة
خلال العام								
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة
خلال العام								
٣,٩٨٢	٤٣٩	٣٩.	٣٩.	١,٣١٥	٤.	٢,٢٧٧	٩	الرصيد الختامي

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٧٩,٣٧٤	-	-	-	-	-	٧٩,٣٧٤	-	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	
(٤٢,٩٢٠)	-	-	-	-	-	(٤٢,٩٢٠)	-	إعادة قياس
الأرصدة القائمة								
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة
خلال العام								
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة
خلال العام								
٣٦,٤٥٤	-	-	-	-	-	٣٦,٤٥٤	-	الرصيد الختامي

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	
البنوك								
٨,٨٨١	٤٧	-	-	-	-	٨,٨٨١	٤٧	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس
-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة القائمة
٣٠,٣٧٥	١٤	-	-	-	-	٣٠,٣٧٥	١٤	أصول مالية منشأة
(٨,٨٨١)	(٤٧)	-	-	-	-	(٨,٨٨١)	(٤٧)	خلال العام
٣٠,٣٧٥	١٤	-	-	-	-	٣٠,٣٧٥	١٤	أصول مالية مستحقة
								خلال العام
٣٠,٣٧٥	١٤	-	-	-	-	٣٠,٣٧٥	١٤	الرصيد الختامي
إجمالي التمويل								
٣٨٧,٧٨١	٤,٥١٢	١,٩٢٩	٤٥١	٤٠,٧٠٨	٢,٠١٠	٣٤٥,١٤٤	٢,٠٥١	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	(٣,٥٧١)	(٢١٦)	٣,٥٧١	٢١٦	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٤,١٩٦	٤٨٥	(٢٤,١٩٦)	(٤٨٥)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٦	-	-	-	(٧٦)	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٦	-	٢٠,٦٢٥	٢٦٩	(٢٠,٧٠١)	(٢٦٩)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٨,٤٨١)	(٥٥٧)	(٦)	٢٠٥	(٦,١٩٠)	١٧٠	(٢,٦٨٥)	(٩٣٢)	إعادة قياس
٧٩,١٥٦	٧٢٠	٥	٢	١١,٢٨٢	٥٣١	٦٧,٨٦٩	١٨٧	الأرصدة القائمة
(٥٦,٩٧١)	(٢٧٥)	-	-	(٢,٢٣٦)	(٧٤)	(٥٤,٧٣٥)	(٢٠١)	أصول مالية منشأة
								خلال العام
٤٠١,٤٨٥	٤,٤٠٠	٢,٠٠٤	٦٥٨	٦٤,١٨٩	٢,٩٠٦	٣٣٥,٢٩٢	٨٣٦	أصول مالية مستحقة
								خلال العام
٤٠١,٤٨٥	٤,٤٠٠	٢,٠٠٤	٦٥٨	٦٤,١٨٩	٢,٩٠٦	٣٣٥,٢٩٢	٨٣٦	الرصيد الختامي
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة								
٢٣٠,٥١١	٤,٢٥٩	١,٨٣٨	٤٤٣	٤٠,٣٦٧	١,٩٨٩	١٨٨,٣٠٦	١,٨٢٧	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	(٣,٢٧٧)	(١٩٨)	٣,٢٧٧	١٩٨	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٢٣,٧٦٥	٤٨٣	(٢٣,٧٦٥)	(٤٨٣)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	٢٠,٤٨٨	٢٨٥	(٢٠,٤٨٨)	(٢٨٥)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٥,٥٨٥)	(٦٥٣)	(٢)	١٣٤	(٦,١٨٠)	١٠٣	٥٩٧	(٨٩٠)	إعادة قياس
٦٠,٣١٦	٦٨٠	-	-	١١,٢٦١	٥٢٧	٤٩,٠٥٥	١٥٣	الأرصدة القائمة
(٥٣,١٨٢)	(٢٦٨)	-	-	(٢,٢٣٦)	(٧٤)	(٥٠,٩٤٦)	(١٩٤)	أصول مالية منشأة
								خلال العام
٦٠,٣١٦	٦٨٠	-	-	١١,٢٦١	٥٢٧	٤٩,٠٥٥	١٥٣	أصول مالية مستحقة
								خلال العام
٦٠,٣١٦	٦٨٠	-	-	١١,٢٦١	٥٢٧	٤٩,٠٥٥	١٥٣	الرصيد الختامي

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف							
التجزئة								
١٥٧,٢٧.	٢٥٣	٩١	٨	٣٤١	٢١	١٥٦,٨٣٨	٢٢٤	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	(٢٩٤)	(١٨)	٢٩٤	١٨	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	٤٣١	٢	(٤٣١)	(٢)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٦	-	-	-	(٧٦)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	٧٦	-	١٣٧	(١٦)	(٢١٣)	١٦	
(٢,٨٩٦)	٩٦	(٤)	٧١	(١٠)	٦٧	(٢,٨٨٢)	(٤٢)	إعادة قياس
١٨,٨٤.	٤.	٥	٢	٢١	٤	١٨,٨١٤	٣٤	الأرصدة القائمة
١٨,٨٤.	٤.	٥	٢	٢١	٤	١٨,٨١٤	٣٤	أصول مالية منشأة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
(٣,٧٨٩)	(٧)	-	-	-	-	(٣,٧٨٩)	(٧)	أصول مالية مستحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
١٦٩,٤٢٥	٣٨٢	١٦٨	٨١	٤٨٩	٧٦	١٦٨,٧٦٨	٢٢٥	الرصيد الختامي
استثمارات								
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس
-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة القائمة
٤١,٥٩٩	١٧٤	-	-	-	-	٤١,٥٩٩	١٧٤	أصول مالية منشأة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
٤١,٥٩٩	١٧٤	-	-	-	-	٤١,٥٩٩	١٧٤	الرصيد الختامي
اعتمادات مستندية/ ضمانات								
١٢,٧٨.	٦٤	-	-	٩٨	١	١٢,٦٨٢	٦٣	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٥,٧٥٨	١٤	(٥,٧٥٨)	(١٤)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	٥,٧٥٨	١٤	(٥,٧٥٨)	(١٤)	
٥,٦٨١	٢٥	-	-	٢,٤٥٢	٥.	٣,٢٢٩	(٢٥)	إعادة قياس
٣,٥١٩	٢٥	-	-	٦١٦	٣	٢,٩.٣	٢٢	الأرصدة القائمة
٣,٥١٩	٢٥	-	-	٦١٦	٣	٢,٩.٣	٢٢	أصول مالية منشأة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
(٥,٤.٩)	(١٠)	-	-	(٣٥)	-	(٥,٣٧٤)	(١٠)	أصول مالية مستحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	خلال العام
١٦,٥٧١	١.٤	-	-	٨,٨٨٩	٦٨	٧,٦٨٢	٣٦	الرصيد الختامي

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التعرض ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف							
أوراق القبول								
٥٨٢	٢	-	-	-	-	٥٨٢	٢	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠.)	(١)	-	-	-	-	(٢٠.)	(١)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٥٢٢	٢	-	-	٣.٧	٢	٢١٥	-	أصول مالية منشأة خلال العام
(٥٤٧)	(١)	-	-	-	-	(٥٤٧)	(١)	أصول مالية مستحقة خلال العام
٥٣٧	٢	-	-	٣.٧	٢	٢٣.	-	الرصيد الختامي
حدود غير مستخدمة								
الرصيد الافتتاحي								
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٤٩,٤٥٢	٤٢٥	-	-	٩,٨٤٩	٢٣٥	٣٩,٦.٣	١٩.	أصول مالية منشأة خلال العام
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال العام
٤٩,٤٥٢	٤٢٥	-	-	٩,٨٤٩	٢٣٥	٣٩,٦.٣	١٩.	الرصيد الختامي
أرباح مستحقة								
الرصيد الافتتاحي								
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢,٠١٧	٢٧.	٢٤٨	٢٤٨	٥٣١	١٧	١,٢٣٨	٥	أصول مالية منشأة خلال العام
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال العام
٢,٠١٧	٢٧.	٢٤٨	٢٤٨	٥٣١	١٧	١,٢٣٨	٥	الرصيد الختامي

(٧) توزيع التمويل العامل والمتعثر حسب نوع القطاع:

٢٠١٩									
الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية كما في نهاية العام	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية كما في نهاية العام	إجمالي التمويل	التمويل المتعثر	الإجارة المنتهية بالتملك العاملة	تمويل الوكالة العامل	تمويل المشاركة المتناقصة العامل	تمويل المضاربة العامل	المربحة والمديونيات الأخرى العاملة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	(٩١)	١٦,٧١٥	-	-	١٢,٦٦٧	٢,٦٦٠	٩٧٣	٤١٥	تجارة الاستيراد
(٢٠٥)	(٣٢)	٥,٨٥٨	٨١٩	-	٦٢٥	١,٣٨٩	٨٥٦	٢,١٦٩	تجارة الجملة والتجزئة
-	(١٠)	٤,٦٥٨	-	-	٢,٨٦٤	١,١٤٦	٦٤٨	-	التعدين والمحاجر
(٦١٠)	(٣,٤٣٧)	١٦٣,٨٦٧	١,٨٣٥	-	١١,٥٢٥	١٤٠,١٨٧	٧,٦٤٨	٢,٦٧٢	البنشاءات
-	(٢٢١)	٢٤,٩٧١	-	-	٨,٧٤٤	٧,٣٤٥	٦,٧٨٩	٢,٠٩٣	التصنيع
-	(٦)	١,٨٢٣	-	-	-	١,٨٢٣	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
-	(٧)	٢٠٨	-	-	-	١٢٤	-	٨٤	النقل والاتصالات
-	(٥)	٩٨٥	-	-	-	-	٩٨٥	-	المؤسسات المالية
-	(٢٩٠)	٤٧,٩٣٩	-	-	٢,٤٨٦	٤٥,٤١٠	٤٣	-	الخدمات
(١١١)	(٣٣١)	١٧٤,٩٦١	٢٢٤	٤٥,٧٠٧	-	١١٦,٨١٥	-	١٢,٢١٥	التجزئة
-	(٢)	١,٩٨٣	-	-	١,٠٢٩	-	٩٥٤	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
-	(٧٢)	٧,٤٦٩	-	٢٣٤	-	٧,٢٣٥	-	-	أخرى
(٩٢٦)	(٤,٥٠٤)	٤٥١,٤٣٧	٢,٨٧٨	٤٥,٩٤١	٣٩,٩٤٠	٣٢٤,١٣٤	١٨,٨٩٦	١٩,٦٤٨	

٢٠١٨									
الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية كما في نهاية العام	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية كما في نهاية العام	إجمالي التمويل	التمويل المتعثر	الإجارة المنتهية بالتملك العاملة	تمويل الوكالة العامل	تمويل المشاركة المتناقصة العامل	تمويل المضاربة العامل	المربحة والمديونيات الأخرى العاملة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	(٨٠)	١٧,١٥١	-	-	٩,٥٠٩	١,٢٨٣	٧٨٠	٥,٥٧٩	تجارة الاستيراد
-	(٦٤)	٦,٠٨٧	-	-	٣١	٣,٠٣٩	٧٧٥	٢,٢٤٢	تجارة الجملة والتجزئة
-	(٩)	٤,١١٩	-	-	٤١٨	٨٦١	٢,٨٤٠	-	التعدين والمحاجر
(٥٧٧)	(٢,٨٥٥)	١٢٩,٢٥٧	١,٨٣٦	٢٤٠	٥,٩٣٤	١٠٧,٥٨٠	١٠,٧٤٣	٢,٩٢٤	البنشاءات
-	(١٧٣)	٢٠,٥٣٤	-	-	١,٥١٤	٦,٥٩٠	٩,٤٧٨	٢,٩٥٢	التصنيع
-	(٢)	٥١٣	-	-	-	٥١٣	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
-	(٣)	٣٢٧	-	-	-	٢٢١	-	١٠٦	النقل والاتصالات
-	(٢)	٩٨١	-	-	-	-	٩٨١	-	المؤسسات المالية
-	(٢٢٣)	٤٧,١٤٨	-	-	١,٣٥٦	٤٥,٧٥٧	٣٥	-	الخدمات
(٨١)	(٣٠١)	١٦٩,٤٢٥	١٦٨	٤٥,٦٧٧	-	١١٢,٧٨٩	-	١٠,٧٩١	التجزئة
-	(١)	٩٥٣	-	-	-	-	٩٥٣	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
-	(٢٩)	٤,٩٩٠	-	-	-	٤,٩٩٠	-	-	أخرى
(٦٥٨)	(٣,٧٤٢)	٤٠١,٤٨٥	٢,٠٠٤	٤٥,٩١٧	١٨,٧٦٢	٢٨٣,٦٢٣	٢٦,٥٨٥	٢٤,٥٩٤	

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم القدرة على الوفاء بالتزامات ميسرة عند استحقاقها بسبب صعوبة تصفية الأصول (مخاطر السيولة في السوق) أو في الحصول على تمويل كافٍ (تمويل مخاطر السيولة). ينشأ عندما لا تتمكن ميسرة من توليد النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

تخضع إدارة مخاطر السيولة في ميسرة لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى أحكام الإرشادات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تراقب ميسرة مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي. تحت نهج التدفق النقدي، تقوم ميسرة بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة في شرائح زمنية محددة مسبقاً تتراوح من شهر إلى خمس أعوام. تشير حالات عدم التطابق في مختلف الشرائح الزمنية إلى وجود فجوة في السيولة وتلتزم ميسرة بشكل صارم بالحد المحدد من البنك المركزي العماني وهو ١٥٪ من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى عام واحد. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضاً حدًا داخليًا لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز عام واحد.

يقوم قسم الخزينة لميسرة بمراقبة والسيطرة على مخاطر السيولة ويضمن أن النافذة ليست معرضة لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت تستخدم أموالها على النحو الأمثل. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر موقف السيولة في ميسرة.

آجال استحقاق الأصول (صافية من مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة) والالتزامات

٢٠١٩						
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد إلى ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهرا ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يومًا ريال عماني بالآلاف	
٤٣,٨٨١	-	-	-	-	٤٣,٨٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٧٤٥	-	-	-	-	٢٤,٧٤٥	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٩,٥٥٨	١,٨٩٣	٨,٠٢١	٢,٩٣١	٢,٦٢٣	٤,٠٩٠	مرابحة ومديونيات أخرى
١٨,٧١٦	٤,٥٤٣	٩,٤٤٨	١,٨٩٠	١,٨٩٠	٩٤٥	تمويل المضاربة
٣٢١,٩٢٩	٩٦,٢٥٢	١٤٧,٣٩٧	٤٠,٠١٤	٣٣,٨٦٥	٤,٤٠١	تمويل مشاركة متناقصة
٥٢,٤٦١	٢٠,٣٥٠	٢٥,٧٤٨	٦,٣٦٣	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	-	-	استثمار بالتكلفة المهلكة
٣٩,٩١٩	-	-	-	-	٣٩,٩١٩	تمويل الوكالة
٤٥,٨٨٣	٢٤,٣٤٨	١٧,٠٤٩	٢,١٩٦	١,٨٣٦	٤٥٤	إجارة منتهية بالتملك
١,١٤٧	١,١٤٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٦٩٣	٢,٢٨٥	-	٣٧	٦٧٨	٣,٦٩٣	أصول أخرى
<u>٥٨٤,٩٣٢</u>	<u>١٥٠,٨١٨</u>	<u>٢٠٧,٦٦٣</u>	<u>٦٣,٤٣١</u>	<u>٤٠,٨٩٢</u>	<u>١٢٢,١٢٨</u>	إجمالي الأصول - الممولة
١١٢,٤٩٨	٢٧,٠٩٠	-	٢١,٦٧٢	٣٧,٩٢٦	٢٥,٨١٠	حسابات جارية
٦٨,٩٠٠	-	-	-	٤٢,٣٥٠	٢٦,٥٥٠	مستحق إلى البنوك
٢٦,١٨١	-	٢٥,٠٠٠	-	-	١,١٨١	قرض حسن من المركز الرئيسي
٢٥٣,٤٠٤	١٩,٩٧٨	١٠٨,٧٨٦	٣٣,٠٥١	٥٨,٠٥٢	٣٣,٥٣٧	ودائع الوكالة للعملاء
٩,٩٣٥	٢٦٩	-	٣٧	٦٧٨	٨,٩٥١	التزامات أخرى
٣٩,٣٣٩	٩,٨٥٠	١٩,٦٥٩	٣,٩٣٢	٣,٩٣٢	١,٩٦٦	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٤,٦٧٩	٧٤,٦٧٥	-	-	-	-	حقوق الملكية للمالكين
<u>٥٨٤,٩٣٢</u>	<u>١٣١,٨٦٢</u>	<u>١٥٣,٤٤٥</u>	<u>٥٨,٦٩٢</u>	<u>١٤٢,٩٣٨</u>	<u>٩٧,٩٩٥</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمالكين
<u>٣٨,٥١١</u>	-	-	-	-	<u>٣٨,٥١١</u>	إجمالي الاستحقاقات غير الممولة
٦٢٣,٤٤٣	١٣١,٨٦٢	١٥٣,٤٤٥	٥٨,٦٩٢	١٤٢,٩٣٨	١٣٦,٥٠٦	إجمالي الاستحقاقات الممولة وغير الممولة وأسهم أصحاب الحسابات والمالكين
<u>٢٠,٢٠٧</u>	-	<u>٨,١١٣</u>	<u>٤,٠١٥</u>	<u>٥,٦٢١</u>	<u>٢,٤٥٨</u>	أرباح التدفقات النقدية الآجلة
<u>(١١)</u>	<u>١٨,٩٥٦</u>	<u>٥٤,٢١٨</u>	<u>٤,٧٣٩</u>	<u>(١٠,٢٠٤)</u>	<u>٢٤,١٢٢</u>	الفجوة
-	<u>(١١)</u>	<u>(١٨,٩٦٧)</u>	<u>(٧٣,١٨٥)</u>	<u>(٧٧,٩٢٤)</u>	<u>٢٤,١٢٢</u>	الفجوة التراكمية

٢.١٨						
الإجمالي ريال عماني بالتآلف	أكثر من ٥ أعوام ريال عماني بالتآلف	أكثر من عام واحد إلى ٥ أعوام ريال عماني بالتآلف	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهرًا ريال عماني بالتآلف	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالتآلف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يومًا ريال عماني بالتآلف	
٣٨,٨١٠	-	-	-	-	٣٨,٨١٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٣٦١	-	-	-	-	٣٠,٣٦١	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٤,٥١٣	١,٦٥٥	٦,٩٩٠	٢,٠٠٩	١,٧٧٣	١٢,٠٨٦	مرابحة ومديونيات أخرى
٢٦,٣٠١	٦,٣٦٣	١٣,٢٩٣	٢,٦٥٨	٢,٦٥٨	١,٣٢٩	تمويل المضاربة
٢٨١,٦٤٩	٨٨,٣٧٢	١٢٩,٤٠٥	٣١,٨٠٥	٢٧,٧١٣	٤,٣٥٤	تمويل مشاركة متناقصة
٣١,٤٢٥	١٥,١٤٨	١٦,٢٧٧	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	استثمار بالتكلفة المهلكة
١٨,٧٣٣	-	-	-	-	١٨,٧٣٣	تمويل الوكالة
٤٥,٨٨٨	٢٤,٨٢٥	١٦,٦٢٠	٢,١٤٣	١,٧٨٢	٥١٨	إجارة منتهية بالتملك
١,٣٠٩	١,٣٠٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٤٣٨	١,١٥٤	-	٤٧	٤٠٣	١,٨٣٤	أصول أخرى
<u>٥١٢,٤٢٧</u>	<u>١٣٨,٨٢٦</u>	<u>١٩٢,٥٨٥</u>	<u>٣٨,٦٦٢</u>	<u>٣٤,٣٢٩</u>	<u>١٠٨,٠٢٥</u>	إجمالي الأصول
٥٦,٠٤٠	١٣,٥٠٤	-	١٠,٨٠١	١٨,٩٠٢	١٢,٨٣٣	حسابات جارية
٥٦,٤٢٥	-	-	-	-	٥٦,٤٢٥	مستحق إلى البنوك
٢٦,١٥٠	-	٢٥,٠٠٠	-	-	١,١٥٠	قرض حسن من المركز الرئيسي
٢٦٣,٣١٩	٤٧,٩٦١	٦٦,١٩٤	٤٥,٣٣١	٦٥,٠٣٩	٣٨,٧٩٤	ودائع الوكالة للعملاء
٩,٣٨٥	٥٣١	-	٤٧	٤٠٣	٨,٤٠٤	التزامات أخرى
٣٤,٠٤٠	٨,٥٢٠	١٧,٠١٣	٣,٤٠٣	٣,٤٠٣	١,٧٠١	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٧,٠٦٨	٦٧,٠٦٨	-	-	-	-	حقوق الملكية للمالكين
<u>٥١٢,٤٢٧</u>	<u>١٣٧,٥٨٤</u>	<u>١٠٨,٢٠٧</u>	<u>٥٩,٥٨٢</u>	<u>٨٧,٧٤٧</u>	<u>١١٩,٣٠٧</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمالكين
<u>٣٨,٥٠٥</u>	-	-	<u>١٩,٢٥٠</u>	-	<u>١٩,٢٥٥</u>	إجمالي الاستحقاقات غير الممولة
<u>٥٥٠,٩٣٢</u>	<u>١٣٧,٥٨٤</u>	<u>١٠٨,٢٠٧</u>	<u>٧٨,٨٣٢</u>	<u>٨٧,٧٤٧</u>	<u>١٣٨,٥٦٢</u>	إجمالي الاستحقاقات الممولة وغير الممولة وأسهم أصحاب الحسابات والمالكين
<u>١٣٠</u>	<u>١,٢٤٢</u>	<u>٨٤,٣٧٨</u>	<u>(٢٠,٧٨٥)</u>	<u>(٥٣,٤١٨)</u>	<u>(١١,٢٨٧)</u>	الفجوة
<u>-</u>	<u>١٣٠</u>	<u>(١,١١٢)</u>	<u>(٨٥,٤٩٠)</u>	<u>(٦٤,٧٠٥)</u>	<u>(١١,٢٨٧)</u>	الفجوة التراكمية

مخاطر السوق

تشمل مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

(١) مخاطر العملة

إن ميسرة معرضة لمخاطر العملات من خلال معاملاتها بالعملات الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي تتعرض لها ميسرة هي الدولار الأمريكي المرتبط فعلياً بالريال العماني.

٢٠١٨			٢٠١٩			
الصافي ريال عماني بالتلاف	الالتزامات ريال عماني بالتلاف	الأصول ريال عماني بالتلاف	الصافي ريال عماني بالتلاف	الالتزامات ريال عماني بالتلاف	الأصول ريال عماني بالتلاف	
١,٩٥٢	٦٨,٤.٣	٧٠,٣٥٥	٢,١٩٠	٧٥,٥٨٢	٧٣,٣٩٢	دولار أمريكي
٤	-	٤	٥	١	٦	يورو
١٩٣	-	١٩٣	١٩٢	١	١٩٣	درهم إماراتي
٤٢	-	٤٢	٥٣	-	٥٣	أخرى
<u>٢,١٩١</u>	<u>٦٨,٤.٣</u>	<u>٧٠,٥٩٤</u>	<u>٢,٤٤٠</u>	<u>٧٥,٥٨٤</u>	<u>٧٣,٦٤٤</u>	الإجمالي

(٢) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تعرض ميسرة لخسارة مالية نتيجة عدم تطابق معدلات الربح على الأصول وحملة حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج ميسرة لها بتوزيع الأرباح تمشياً مع أسعار السوق.

تتبع ميسرة سياسة توزيع الأرباح المفصلة التي توضح تفاصيل عملية توزيع الأرباح وإدارتها، بما في ذلك إنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة ميسرة لإدارة الأصول والالتزامات.

فجوة حساسية معدل الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الربح من عدم التطابق في الفترة إلى إعادة تسعير الأصول والالتزام المقابل. تقوم ميسرة بإدارة عدم التطابق باتباع إرشادات السياسة وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

٢٠١٩								
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	غير محمل بالربح ريال عماني بالآلاف	مستحقة بعد ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال عام واحد إلى ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهوراً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وخلال ٣ يوماً ريال عماني بالآلاف	متوسط معدلات الربح الفعالية %	
٤٣,٨٨١	٤٣,٨٨١	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٧٤٥	١,٦٤٧	-	-	-	-	٢٣,٠٩٨	%٢,٨٥	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٩,٥٥٨	٥٩٦	١,٨٩٣	٨,٠٢١	٢,٩٣١	٢,٦٢٣	٣,٤٩٤	%٥,٨٤	مرايحة ومديونيات أخرى
١٨,٧١٦	-	-	-	-	-	١٨,٧١٦	%٥,٩٦	تمويل المضاربة
٣٢١,٩٢٩	-	٩٦,٢٥٢	١٤٧,٣٩٧	٤٠,٠١٤	٣٣,٨٦٥	٤,٤٠١	%٥,٧١	تمويل المشاركة المتناقصة
٥٢,٤٦١	-	٢٠,٣٥٠	٢٥,٧٤٨	٦,٣٦٣	-	-	%٥,٢٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠	-	-	%٣,٥٠	استثمار بالتكلفة المهلكة
٣٩,٩١٩	-	-	-	-	-	٣٩,٩١٩	%٥,٦٢	تمويل الوكالة
٤٥,٨٨٣	-	٢٤,٣٤٨	١٧,٠٤٩	٢,١٩٦	١,٨٣٦	٤٥٤	%٥,٣٠	إجارة منتهية بالتملك
١,١٤٧	١,١٤٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٦٩٣	٦,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٨٤,٩٣٢	٥٣,٩٦٤	١٤٢,٨٤٣	١٩٨,٢١٥	٦١,٥٠٤	٣٨,٣٢٤	٩٠,٠٨٢		إجمالي الأصول
١١٢,٤٩٨	٢١,١٨٢	٢٢,٨٢٩	٩,١٣٢	٩,١٣٢	٣١,٩٦٠	١٨,٢٦٣	%٤,٣٠	حسابات جارية
٦٨,٩٠٠	-	-	-	-	٤٢,٣٥٠	٢٦,٥٥٠	%٢,٧٥	مستحق إلى البنوك
٢٦,١٨١	٢٦,١٨١	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
٢٥٣,٤٠٤	-	١٩,٩٧٨	١٠٨,٧٨٦	٣٣,٠٥١	٥٨,٠٥٢	٣٣,٥٣٧	%٤,٣٠	ودائع الوكالة للعملاء
٩,٩٣٥	٩,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٩,٣٣٩	٢٠	-	-	-	-	٣٩,٣١٩	%٢,٤٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٤,٦٧٥	٧٤,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمالكين
٥٨٤,٩٣٢	١٣١,٩٩٣	٤٢,٨٠٧	١١٧,٩١٨	٤٢,١٨٣	١٣٢,٣٦٢	١١٧,٦٦٩		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(٧٨,٠٢٩)	١٠,٠٣٦	٨,٠٢٩٧	١٩,٣٢١	(٩٤,٠٣٨)	(٢٧,٥٨٧)		الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية
-	-	٧٨,٠٢٩	(٢٢,٠٠٧)	(١٠,٢٠٤)	(١٢١,٦٢٥)	(٢٧,٥٨٧)		الفجوة التراكمية لحساسية الربح

٢.١٨								
الإجمالي ريال عماني بالتآلف	غير محمل بالربح ريال عماني بالتآلف	مستحقة بعد ٥ أعوام ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال عام واحد إلى ٥ أعوام ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالتآلف	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ريال عماني بالتآلف	متوسط معدلات الربح الفعالية %	
٣٨,٨١٠	٣٨,٨١٠	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٣٦١	٣,٠٣٩	-	-	-	-	٢٧,٣٢٢	٪١,٨٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٤,٥١٣	٤٤٢	١,٦٥٥	٦,٩٩٠	٢,٠٠٩	١,٧٧٣	١١,٦٤٤	٪٥,٧٥	مرابحة ومديونيات أخرى
٢٦,٣٠١	-	-	-	-	-	٢٦,٣٠١	٪٦,٢٧	تمويل المضاربة
٢٨١,٦٤٩	-	٨٨,٣٧٢	١٢٩,٤٠٥	٣١,٨٠٥	٢٧,٧١٣	٤,٣٥٤	٪٥,٥٩	تمويل المشاركة المتناقصة
٣١,٤٢٥	-	١٥,١٤٨	١٦,٢٧٧	-	-	-	٪٥,١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	-	-	-	٪٣,٥٠	استثمار بالتكلفة المهلكة
١٨,٧٣٣	-	-	-	-	-	١٨,٧٣٣	٪٥,٤٩	تمويل الوكالة
٤٥,٨٨٨	-	٢٤,٨٢٥	١٦,٦٢٠	٢,١٤٣	١,٧٨٢	٥١٨	٪٥,٢٨	إجارة منتهية بالتملك
١,٣٠٩	١,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥١٢,٤٢٧	٤٧,٠٣٨	١٣٠,٠٠٠	١٧٩,٢٩٢	٣٥,٩٥٧	٣١,٢٦٨	٨٨,٨٧٢		إجمالي الأصول
٥٦,٠٤٠	٢٨,٧٢٠	-	-	١٢,٢٩٤	٩,٥٦٢	٥,٤٦٤	٪٢,٤٧	حسابات جارية
٥٦,٤٢٥	-	-	-	-	-	٥٦,٤٢٥	٪٢,٢٠	مستحق إلى البنوك
٢٦,١٥٠	٢٦,١٥٠	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
٢٦٣,٣١٩	-	٤٧,٩٦١	٦٦,١٩٤	٤٥,٣٣١	٦٥,٠٣٩	٣٨,٧٩٤	٪٣,٩١	ودائع الوكالة للعملاء
٩,٣٨٥	٩,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٤,٠٤٠	١٤	-	-	-	-	٣٤,٠٢٦	٪٠,٦٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٧,٠٦٨	٦٧,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمالكين
٥١٢,٤٢٧	١٣١,٣٣٧	٤٧,٩٦١	٦٦,١٩٤	٥٧,٦٢٥	٧٤,٦٠١	١٣٤,٧٠٩		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(٨٤,٢٩٩)	٨٢,٠٣٩	١١٣,٠٩٨	(٢١,٦٦٨)	(٤٣,٣٣٣)	(٤٥,٨٣٧)		الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية
-	-	٨٤,٢٩٩	٢,٢٦٠	(١١٠,٨٣٨)	(٨٩,١٧٠)	(٤٥,٨٣٧)		الفجوة التراكمية لحسابية الربح

(٣) مخاطر الأسهم

لا تتعرض ميسرة في الوقت الحالي لأي مخاطر في أسعار الأسهم.

مخاطر التشغيل

اعتمدت ميسرة نهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لغرض قياس تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا النهج من ميسرة توفير ١٥٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لمدة ثلاث سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

٣٢. إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العُماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي للنافذة الإسلامية. على ميسرة الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة ١١٪ من إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال النظامي لميسرة في الفئات التالية:

- رأس المال من الفئة ١، ويتضمن رأس المال المخصص من المركز الرئيسي وخصم الخسارة غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرباح المحتجزة.
- رأس المال من الفئة ٢، ويتضمن مخصص انخفاض القيمة واحتياطي معادلة الأرباح/ احتياطي مخاطر الاستثمار.

أنواع رأس المال	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
رأس المال الفئة ١	٧٤,٥٨٧	٦٧,٠٦٨
رأس المال الفئة ٢	٣,٥٢١	٣,٧٦١
إجمالي رأس المال التنظيمي	٧٨,١٠٨	٧٠,٨٢٩
الأصول المرجحة بالمخاطر		
الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٤٤٧,٣٤٥	٤١٨,١١٤
الأصول المرجحة بمخاطر السوق	١٨,٦٢٥	٤,٤٣٨
الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٥٠,٣٤٠	٤١,٠٤٣
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٥١٦,٣١٠	٤٦٣,٥٩٥
نسب رأس المال		
نسبة رأس المال الفئة ١ (%)	١٤,٤٥	١٤,٤٧
إجمالي رأس المال كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	١٥,١٣	١٥,٢٨

٣٣. المعلومات القطاعية

يتم تنظيم ميسرة في ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- (١) الخدمات المصرفية للأفراد - تشمل الحسابات الجارية لعملاء القطاع الخاص، وحساب التوفير، والودائع لأجل، والمرابحة، وتمويل المشاركة المتناقصة، والإجارة المنتهية بالتمليك.
 - (٢) الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية وحساب التوفير والودائع لأجل والمرابحة والمضاربة وتمويل المشاركة المتناقصة.
 - (٣) الخزينة والاستثمارات
- تتكون أصول والتزامات القطاعات من الأصول والالتزامات التشغيلية، والتي تمثل غالبية قائمة المركز المالي.

٢٠١٩				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمارات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
٢٦,٢٤٠	٢,٣٨٩	١٤,٧٧٨	٩,٠٧٣	إيرادات تشغيل القطاع
٢,٣٨١	٦٩٣	١,٤٦٥	٢٢٣	إيرادات أخرى
٢٨,٦٢١	٣,٠٨٢	١٦,٢٤٣	٩,٢٩٦	إجمالي إيرادات تشغيل القطاع
(١٣,٨٢٢)	(١,٤٧٩)	(١,٠٥٦)	(١,٧٧٧)	مصروفات الأرباح
١٤,٧٩٩	١,٦٠٣	٥,٦٧٧	٧,٥١٩	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاعات				
(٧,٠٩٢)	(٩٧٠)	(٢,٤٤٦)	(٣,٦٧٦)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٧٣٤)	٦١	(٧٣٧)	(٥٨)	مخصص الانخفاض في القيمة
(٣)	-	-	(٣)	شطب ديون معدومة
٦,٩٧٠	٦٩٤	٢,٤٩٤	٣,٧٨٢	صافي الربح للعام قبل الضريبة
٥٩٠,٥٣٨	١٣٢,٢٨٦	٢٨٢,٤٧٤	١٧٥,٧٧٨	أصول القطاع
(٥,٦٠٦)	(١٢٧)	(٥,٠٣٧)	(٤٤٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٨٤,٩٣٢	١٣٢,١٥٩	٢٧٧,٤٣٧	١٧٥,٣٣٦	إجمالي أصول القطاع
٤٧٠,٩١٨	٩٥,٦٠٨	٣٤٩,٨٠٨	٢٥,٥٠٢	التزامات القطاع

٢٠١٨				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الخزينة والاستثمارات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
٢٣,٤٩٨	٢,٢٤٣	١٢,٧٢٤	٨,٥٣١	إيرادات تشغيل القطاع
١,٦٧٨	٦٥٨	٧٨٦	٢٣٤	إيرادات أخرى
٢٥,١٧٦	٢,٩٠١	١٣,٥١٠	٨,٧٦٥	إجمالي إيرادات تشغيل القطاع
(١٢,٠٤٧)	(٦١٩)	(١,٠٣٨)	(١,٠٤٧)	مصروفات الأرباح
١٣,١٢٩	٢,٢٨٢	٣,١٢٩	٧,٧١٨	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاعات				
(٦,٦٧٤)	(٩٢٧)	(٣,١١٤)	(٢,٦٣٣)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٥١٦)	(١٤١)	(٢٤٢)	(١٣٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
٥,٩٣٩	١,٢١٤	(٢٢٧)	٤,٩٥٢	صافي الربح للعام قبل الضريبة
٥١٧,٠٣٧	١١١,٦٥٩	٢٣٥,٣١٥	١٧٠,٠٦٣	أصول القطاع
(٤,٦١٠)	(١٨٨)	(٤,٠٤٠)	(٣٨٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥١٢,٤٢٧	١١١,٤٧١	٢٣١,٢٧٥	١٦٩,٦٨١	إجمالي أصول القطاع
٤١١,٣١٩	٨٢,٨٨٣	٣٠٠,٠٠٤	٢٨,٤٣٢	التزامات القطاع

٣٤. توزيعات الأرباح المقترحة لبنك ظفار

قرر مجلس إدارة بنك ظفار، في اجتماعه الذي عقد في ٢٨ يناير ٢٠٢٠، الموافقة على ما يلي:

- توزيعات أرباح مقترحة للمركز الرئيسي لبنك ظفار بمبلغ ١٥ مليون ريال عماني من ميسرة.
- زيادة رأس المال بمبلغ ١٥ مليون ريال عماني لميسرة، ما يؤدي إلى رفع رأس المال الحالي من ٥٥ مليون ريال عماني إلى ٧٠ مليون ريال عماني، بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العماني.

٣٥. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة للتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على أرباح العام أو إجمالي حقوق المساهمين، وهي مبينة فيما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	
	معدلة		
ريال عماني بالتلاف	ريال عماني بالتلاف	ريال عماني بالتلاف	
٤٠٠	٨٦٠	١,١٣٠	العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميسرة كمضارب
٢,٠٣١	١,٥٧١	١,٦٥٨	مصروفات عمومية وإدارية



بنك ظفار
BankDhofar

P.O.Box

1507, Ruwi 112,
Sultanate of Oman

T. +968 24 790 466

F. +968 24 702 865

www.bankdhofar.com