



بنك ظفار  
BankDhofar

# التقرير السنوي

٢٠١٨



6σ  
LEAN SIX SIGMA





بنك ظفار  
BankDhofar

# بنك ظفار

حضرة صاحب الجلالة  
السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه





---

جدول  
المحتويات

١٨

تقرير إدارة وتنظيم البنك

٨

تقرير مجلس الإدارة

٦.

المؤشرات المالية للسنوات  
الخمسة الأخيرة

٤٤

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

١١٤

التقرير والبيانات المالية للسنة  
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦٨

بازل ٢ - الركيزة ٣ متطلبات  
الإفصاح

٢.٤

ميسرة للخدمات المصرفية  
الإسلامية التقرير السنوي ٢٠١٨

١٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية كما  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

---

**تقرير مجلس الإدارة**  
للسنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م



## أعضائي المساهمين،

نيابة عن الأفاضل أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع) يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية للبنك وتقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

## الأداء المالي للبنك لعام ٢٠١٨م

على الرغم من التحديات الاقتصادية والمالية الناتجة عن تقلبات أسعار النفط وإرتفاع معدلات فوائد الإيداعات، واصل البنك نموه في جميع المجالات الرئيسية خلال عام ٢٠١٨م، حيث بلغ صافي الربح الذي حققه البنك لعام ٢٠١٨م مبلغ ٥٠,٢٨ مليون ريال عماني (١٣٠,٦٠ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٤٧,٦٣ مليون ريال عماني (١٢٣,٧١ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٧م، بنسبة نمو قدره ٥,٥٧٪، وذلك على أساس سنوي. بلغ صافي القروض والتمويل للزبائن ٣,١٦ مليار ريال عماني (٨,٢١ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٨م، مقارنة بمبلغ ٣,٢٥ مليار ريال عماني (٨,٤٤ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٧م. ونتيجة لإنخفاض محفظة القروض والتمويل، انخفضت ودائع العملاء بما في ذلك ودائع النافذة الإسلامية ميسرة، بنسبة ٤,٨٨٪، من ٣,٧ مليار ريال عماني (٧,٩٧ مليار دولار) في نهاية عام ٢٠١٧م إلى ٢,٩٢ مليار ريال عماني (٧,٥٨ مليار دولار) في نهاية عام ٢٠١٨م. وبلغ إجمالي أصول البنك في نهاية ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٤,٢١ مليار ريال عماني (١٠,٩٤ مليار دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٤,٢٥ مليار ريال عماني (١١,٠٤ مليار دولار أمريكي) في نهاية ديسمبر ٢٠١٧م، بنسبة إنخفاض ٠,٩٤٪.

أظهرت مؤشرات الربحية نمواً إيجابياً حيث بلغ صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي المحقق خلال عام ٢٠١٨م مبلغ ٩٩,٧٠ مليون ريال عماني (٢٥٨,٩٦ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٩٣,١٣ مليون ريال عماني (٢٤١,٩٠ مليون دولار أمريكي) لنفس الفترة من العام الماضي، حيث أظهر نمواً بلغ ٧,٠٥٪. وارتفع الدخل غير التمويلي بنسبة ١,٨٦٪ في عام ٢٠١٨م ليصل إلى ٣٤,٤٣ مليون ريال عماني (٨٩,٤٣ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٣٣,٨٠ مليون ريال عماني (٨٧,٧٩ مليون دولار أمريكي) في نفس الفترة من العام الماضي. كما بلغ إجمالي الدخل التشغيلي مبلغ ١٣٤,١٢ مليون ريال عماني (٣٤٨,٣٦ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠١٨م، مقارنة بمبلغ ١٢٦,٩٣ مليون ريال عماني (٣٢٩,٦٩ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٧م.

بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية ٦٧,٧٢ مليون ريال عماني (١٧٥,٩٠ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٨م مقارنة بمبلغ ٥٨,٩٩

مليون ريال عماني (١٥٣,٢٢ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٧م. وبلغت نسبة التكاليف إلى الدخل ٥٠,٥٪ وذلك لعام ٢٠١٨م مقارنة بنسبة ٤٦,٤٨٪ في عام ٢٠١٧م. وإنخفض صافي مخصصات القروض المتعثرة إلى مبلغ ٦,٦٥ مليون ريال عماني (١٧,٢٧ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠١٨م، مقارنة بمبلغ ١١,٩٠ مليون ريال عماني (٣٠,٩١ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٧م. كما أن قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع قد إنخفضت إلى مبلغ ٢,٠٠ مليون ريال عماني (٥,٢٠ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٣,٣٦ مليون ريال عماني (٩,٤٠ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٧م.

إجمالي القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والتمويل هو ٣,٦٨٪. وبلغت نسبة صافي القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والتمويل إلى ٠,٧٤٪ على أساس القروض المتعثرة الممولة على القروض الممولة (صافي القروض المتعثرة لا تشمل إحتياطي الفائدة).

## «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية

حققت «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية، النافذة الإسلامية لبنك ظفار، نمواً قوياً في الربحية بلغت ٨٦,٢١٪ من صافي الأرباح قبل الضرائب البالغة ٥,٩٤ مليون ريال عماني (١٥,٤٣ مليون دولار) خلال عام ٢٠١٨م، مقارنة بصافي الأرباح قبل الضرائب البالغ ٣,١٩ مليون ريال عماني (٨,٢٩ مليون دولار) في عام ٢٠١٧م.

ارتفع إجمالي إيرادات التمويل والإستثمار بنسبة ١٧,٠٩٪ في عام ٢٠١٨م إلى ٢٣,٥٠ مليون ريال عماني (٦١,٠٤ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٢٠,٠٧ مليون ريال عماني (٥٢,١٣ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٧م. وارتفع صافي إيرادات التمويل إلى ١١,٩١ مليون ريال عماني (٣٠,٩٤ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٨م مقارنة بمبلغ ٩,٧٥ مليون ريال عماني (٢٥,٣٢ مليون ريال عماني) في عام ٢٠١٧م، بنسبة نمو بلغت ٢٢,١٥٪. كما ارتفع الدخل غير الممول بنسبة ٤٨,٦٧٪ إلى ١,٦٨ مليون ريال عماني (٤,٣٦ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٨م مقارنة بمبلغ ١,١٣ مليون ريال عماني (٢,٩٤ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٧م.

إرتفعت محفظة التمويل من ٣٨٧,٧٨ مليون ريال عماني (١,٠١ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٧م لتصل إلى ٤٠١,٤٩ مليون ريال عماني (١,١٠ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٨م، مسجلة نمواً قدره ٣,٥٤٪. إرتفعت محفظة الصكوك الإستثمارية بنسبة ٢٨,٦٣٪ من ٣٢,٣٤ مليون ريال عماني (٨٤ مليون دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م لتصل إلى ٤١,٦٠ مليون ريال عماني (١٠٨,٠٥ مليون دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

صافي القروض والتمويل	٢٠٧٧٪
ودائع الزبائن	٤,٨٨٪
صافي إيرادات الفوائد والتمويل	٧,٠٥٪
نسبة المصروفات إلى الإيرادات	٥٠,٥٠٪
صافي الربح	٥٠,٢٨ مليون ريال عماني

بلغ إجمالي ودائع العملاء ٣٥٣,٣٩ مليون ريال عماني (٩١٧,٩٠ مليون دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٨. مقارنة بمبلغ ٣٧٦,٧٨ مليون ريال عماني (٩٧٨,٨٨ مليون دولار أمريكي) في نفس الفترة من العام الماضي. بلغ إجمالي الأصول ٥١٢,٤٣ مليون ريال عماني (١,٣٣ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٥٤٣,٢٨ مليون ريال عماني (١,٤١ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٧.

## مبادرات التمويل و زيادة رأس المال

خلال عام ٢٠١٨ وفي إطار برنامج خطة زيادة رأس المال وتعزيز قاعدة السيولة، قام البنك بنجاح بزيادة رأس المال بمبلغ ٩٥ مليون ريال عماني عن طريق الآتي:  
 أ) إصدار أسهم عادية من خلال حق الأفضلية بقيمة ٥٥ مليون ريال عماني والتي تشكل جزءاً من رأس المال الأساسي للبنك من المستوى الأول.  
 ب) سندات إضافية بقيمة ٤٠ مليون ريال عماني والتي تشكل جزءاً من رأس المال من المستوى الأول.

هذه الزيادة رفعت نسبة رأس المال من المستوى الأول إلى ١١,٨٨٪، كما رفعت نسبة كفاية رأس المال إلى ١٧,٣٣٪ مقارنة بنسبة المتطلبات الرقابية والتي تبلغ ٨,٨٧٥٪ بالنسبة لرأس المال و ١٢,٨٧٥٪ بالنسبة لكفاية رأس المال، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## التغييرات في الإدارة العليا

بناءً على استراتيجية البنك الطويلة الأمد، تم إجراء التغييرات التالية في الإدارة العليا خلال العام ٢٠١٨:  
 • استبدلت شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة ش.م.ع.ع ممثلها في مجلس إدارة بنك ظفار الشيخ/ قيس بن مستهلي المعشني، ليحل محله الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف.  
 • تم تعيين مستر/ جوس كي جوزيف في وظيفة نائب المدير العام ورئيس دائرة إدارة المخاطر.  
 • تم تعيين الفاضل/ دريد بن طاهر علي الجمالي في وظيفة نائب المدير العام ورئيس الدائرة القانونية.

## 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 عام ٢٠١٨.

ولتزاماً من مجلس إدارة البنك بنص المادة رقم (١٠١) من قانون الشركات التجارية رقم ١٩٧٤/٤ وتعديلاته، فإن مجلس الإدارة يود أن يفتح بأن المبالغ التي استلمها أعضاء مجلس الإدارة كبدل حضور جلسات لعام ٢٠١٨ تم تبلغ ٧٦,٢٠٠ ريال عماني، رغم أن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة لنفس العام تبلغ ١٢٣,٨٠٠ ريال عماني، الحد الأقصى يبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة.

## الأرباح المقترحة توزيعها

أوصى مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد في ٢٩ يناير ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (الأرباح النقدية الموزعة في عام ٢٠١٧ كانت بنسبة ١٢٪)، والتي تبلغ قيمتها ٢٨ مليون ريال عماني (٢٧,٠٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧)، كما أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٧٪ (و ٨٪ في عام ٢٠١٧) و البالغ عددها ١٩٦,٠٢٦,٩٩٠ سهم (و ١٨٠,٢٦٨,٦١٨ سهم في عام ٢٠١٧) وذلك بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠,٠٠٠ بيضة لكل سهم، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

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

السنة	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
أرباح نقدية	١٤٪	٥٪	١٥٪	١٣,٥٪	١٢٪
أسهم مجانية	١١٪	١٥٪	١٠٪	٧,٥٪	٨٪

## مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات

قام بنك ظفار بتنفيذ عدة مبادرات للمسؤولية الاجتماعية خلال عام ٢٠١٨، حيث ساهم مجلس إدارة بنك ظفار بمبلغ مليون ريال عماني في دعم المواطنين في محافظة ظفار والوسطى لدعم جهود الإصلاح والترميم للأضرار الناجمة عن إعصار مكونو الذي ضرب محافظة ظفار في شهر مايو ٢٠١٨، كما شارك بنك ظفار أيضاً في دعم فريق كرة القدم الوطني، ومؤتمر المعلومات الجغرافية، ومبادرات المسؤولية الاجتماعية الأخرى.



بنك ظفار

Bank Dhofar



Bank Dhofar



بنك ظفار



## أهم الجوائز والأوسمة خلال العام ٢٠١٨ م

حاز بنك ظفار على العديد من الجوائز خلال عام ٢٠١٨ م نتيجة للجهود التي بذلها البنك ، وذلك كما يلي:

- المركز الأول ضمن فئة البنوك الكبرى في تقرير مجلة عمان الإقتصادية (OER) .
- جائزة أفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان – ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ضمن جوائز مؤسسة إيميا فاينانس لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا ٢٠١٧ .
- أفضل مؤسسة للخدمات المصرفية للشركات في سلطنة عمان ضمن جوائز الأعمال المصرفية ٢٠١٧ لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا .
- أفضل بنك إسلامي للتجزئة المصرفية في السلطنة – ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ٢٠١٧ ضمن جوائز الإستطلاع العالمي للسوق المصرفي .
- جائزة التميز في العمليات من الكونفدرالية العالمية للأعمال ٢٠١٨ .
- جائزة تطبيق بنك ظفار الذكي في جائزة المواقع والتطبيقات الذكية للمصارف والمؤسسات المالية العربية ٢٠١٨ .
- أفضل بنك للخدمات المصرفية المتميزة في السلطنة ٢٠١٧ ضمن جوائز الإستطلاع العالمي للسوق المصرفي .
- جائزة أفضل بنك للموارد البشرية في السلطنة ٢٠١٧ ضمن جوائز جلوبال بزنس أوتلوك ٢٠١٧ .
- جائزة التميز في التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات الخارجية بالدولار الأمريكي من «سيتي بنك» .
- جائزة أفضل بنك رقمي في السلطنة ٢٠١٨ ضمن جوائز المجلة الإقتصادية العالمية .
- جائزة «أفضل قائد أعمال» للرئيس التنفيذي لبنك ظفار ضمن جوائز منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا .

## العام المقبل (٢٠١٩ م)

بناءً على خطة الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٩ م ، تتوقع الحكومة عجزاً يبلغ ٢,٨ مليار ريال عماني مقارنة بعجز يبلغ ٢,٩ مليار ريال عماني في خطة الموازنة في عام ٢٠١٨ م. ويمثل العجز في موازنة عام ٢٠١٩ م ٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي. ومن المتوقع أن يتم تمويل ٨٦٪ من عجز الموازنة لعام ٢٠١٩ م عن طريق الاقتراض الإقليمي والدولي ، وأن يتم تمويل باقي العجز من الاحتياطيات الداخلية. وتهدف ميزانية عام ٢٠١٩ م إلى تحقيق الاستدامة المالية لتمكين الاقتصاد الوطني من تحقيق النمو الاقتصادي وتنويع الموارد والمعدلات المستهدفة للاستثمار المحلي والأجنبي. ويبلغ متوسط سعر برميل النفط المفترض في موازنة الدولة ٥٨ دولاراً أمريكياً. كما يتوقع أن تبلغ الإيرادات ١٠,١ مليار ريال عماني وذلك بزيادة ٦٪ مقارنة بالإيرادات المقدره لعام ٢٠١٨ م. وتبلغ نسبة إيرادات النفط والغاز ٧٤٪ من إجمالي الإيرادات. كذلك يتوقع أن يبلغ إجمالي الإنفاق الحكومي في عام ٢٠١٩ م ١٢,٩ مليار ريال عماني، بزيادة قدرها ٤٠٠ مليون ريال عماني أي بنسبة تبلغ ٣٪ مقارنة بالأرقام المدرجة في الميزانية لعام ٢٠١٨ م. وسوف يركز هذا الإنفاق على الإنفاق الاستثماري اللازم بشكل رئيسي لمشاريع التنمية والبنية التحتية.

## كلمة شكر

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل لزبائن البنك الأفاضل على دعمهم المستمر والثقة العالية التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، والشكر موصول لمساهمي البنك الكرام على دعمهم المستمر، كما أشكر رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لـ «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية على جهودهم المبذول وعطائهم المثمر، وأشكر أيضاً موظفي البنك وإدارته على الجهود التي بذلوها خلال عام ٢٠١٨ م.

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العجيلي  
رئيس مجلس الإدارة

# مجلس الإدارة



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

الإسم:  
الفاضل / فيصل بن محمد  
موسى اليوسف



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

الإسم:  
الشيخ / حمود بن مستهيل  
بن أحمد المعشني



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

الإسم:  
الفاضل / طارق بن عبد الحافظ  
بن سالم العجيلي



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

الإسم:  
الفاضل / أحمد بن سعيد  
بن محمد المحرزي



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

الإسم:  
المهندس / عبد الستار بن محمد  
بن عبدالله المرشدي



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

الإسم:  
الفاضل / محمد بن يوسف  
بن علوي آل إبراهيم



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

الإسم:  
الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي



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

الإسم:  
الفاضل / زكريا بن مبارك  
بن إسماعيل الزنجالي



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

# الإدارة التنفيذية



**عبدالحكيم بن عمر العجيلي**  
الرئيس التنفيذي



**أحمد بن سعيد آل إبراهيم**  
المدير العام ورئيس مجموعة الدعم المؤسسي



**كمال بن حسن المرزق**  
المدير العام ورئيس مجموعة الأنشطة المصرفية التجارية



**ناصر بن سعيد البهانتة**  
رئيس مجموعة الموارد البشرية



**فيصل بن حمد الوهبي**  
المدير العام ورئيس مجموعة التجزئة المصرفية



**سهيل نيازي**  
الرئيس التنفيذي لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية



**محمد بن هلال الريامي**  
نائب المدير العام ورئيس إدارة التدقيق الداخلي



**جويس كتاديل جوزيف**  
نائب المدير العام ورئيس إدارة المخاطر



**شنكر شارما**  
الرئيس المالي

# الإدارة التنفيذية



**شالين شوج**  
نائب المدير العام ورئيس إدارة تمويل الشركات



**أسامة فتحي المنصور**  
نائب المدير العام ورئيس إدارة التحول المؤسسي



**طارق صالح طه**  
مساعد المدير العام  
ورئيس الخدمات المصرفية الرقمية وتقنية المعلومات



**دريد بن طاهر الجمالي**  
نائب المدير العام ورئيس الشؤون القانونية



**محمد إقبال البلوشي**  
مساعد المدير العام ورئيس التجزئة المصرفية



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



**هاني بن حبيب مكي**  
مساعد المدير العام ورئيس تطوير استراتيجيات الأعمال



**حسين بن علي اللواتي**  
مساعد المدير العام ورئيس الخدمات التجارية



**أمينة بنت ناصر الفلاحي**  
مساعد المدير العام ورئيس العلاقات الحكومية

تقرير إدارة وتنظيم البنك  
عن السنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

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

لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها بموجب التعميم الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠٠٣/١٦ المؤرخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ ("الإجراءات")، بشأن تقرير تنظيم وحوكمة البنك ("التقرير")، وتطبيق البنك لممارسات التنظيم والحوكمة وفقاً لميثاق التنظيم والحوكمة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢، والميثاق المعدل للتنظيم والحوكمة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، بموجب التعميم رقم ٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥، (و يشار إليهم بشكل مجتمعين بـ "ميثاق الحوكمة")، يرد التقرير في الصفحات من ٣ إلى ٢٤.

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

(١) أيدنا - حسب الاقتضاء - المواضيع المفصّل عنها بالتقرير وذلك بالإشارة إلى كل من: تقارير المراجعة الداخلية الصادرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ محاضر اجتماعات لجنة التدقيق ومجلس الادارة المنعقدة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ السجلات ذات الصلة المؤيدة للبنك.

(٢) أكدنا أن التقرير أفصّح عن المواضيع التي تمت مناقشتها في تقرير مجلس الادارة حول فحص فعالية نظام الضوابط الداخلية للبنك وأن هذه المواضيع قد تم التقرير عنها من قبل المراجع الداخلي للبنك إلى لجنة التدقيق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(٣) تأكدنا من أن التقرير يتضمن الافصاحات التي وردت في الملحق على الميثاق.

(٤) تأكدنا مما إذا كانت هذه المواضيع - إن وجدت - والتي تم التقرير عنها في تقرير مراجعي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والمتعلقة بكل من: كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية الموضوعية؛ الاعتبارات حول استمرارية البنك؛ وكفاية السياسات والاجراءات التي أعدها البنك وانه قد تم تضمينها أيضاً في عرض مراجع الحسابات إلى لجنة التدقيق.

(٥) قراءة محاضر اجتماعات مجلس الادارة ولجنة التدقيق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتأكيد على أن أية مواضيع تتعلق بعدم امتثال البنك لتقرير الحوكمة المذكورة في هذه المحاضر قد تم أيضاً تضمينها في التقرير.

ونتيجة لتأدية الاجراءات سالفه الذكر، لا يوجد لدينا أية استثناءات نقوم بالتقرير عنها.

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل فحصاً أو مراجعةً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير التنظيم والحوكمة للبنك. وفي حال أننا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو فحص أو مراجعة لهذا التقرير وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، لكان من الجائز أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم. هذا التقرير معد فقط للغرض الوارد في الفقرة الثانية أعلاه ولإدراجه مع تقرير تنظيم وحوكمة البنك في التقرير السنوي ويجب عدم استخدامه لأي غرض آخر. هذا التقرير يتعلق فقط بتقرير تنظيم وحوكمة البنك المدرج مع التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وهو في المجمل لا يشمل أية قوائم مالية أو أية تقارير أخرى للبنك.



كينيث ماكفرلاين

١١ مارس ٢٠١٩

## تقرير إدارة وتنظيم البنك

### الجزء الأول :

#### 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 للآداء، 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.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 ممثلًا للمساهمين، بمسؤولية الإشراف الإستراتيجي على البنك، بالإضافة إلى القيام بالواجبات والمسؤوليات التي ينص عليها القانون. و تتم بعض المهام الأساسية لمجلس الإدارة من خلال خمسة لجان فرعية منبثقة عن مجلس الإدارة وهي اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الترشيحات و المكافآت ولجنة الدمج. 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 فعال. 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 الأعضاء التنفيذيين يترأسهم الرئيس التنفيذي.

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

ويحدد ميثاق حوكمة الشركات أعلى المستويات الأخلاقية في تنظيم عمليات البنك. و يدرك المسؤولون التنفيذيون بالبنك مسؤوليتهم عن كونهم مثلاً يحتذى به الجميع بحيث يتم استيعاب وتطبيق متطلبات ميثاق 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 الأخرى التي تتعامل مع 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 الخطط والتوجه الإستراتيجي للبنك، ومراجعة وإعتماد الخطط الإستراتيجية والتجارية السنوية للبنك.
- مراقبة وتقييم مسار وأداء البنك بالمقارنة مع الخطط المرسومة لذلك.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية للبنك، وتقديم المعلومات الدقيقة إلى المساهمين وفي الأوقات المحددة وذلك وفقاً لتعليمات الهيئة العامة لسوق المال.
- تشكيل مختلف اللجان المنبثقة عن المجلس و اعتماد 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 الإدارة التنفيذية ممثلة بالرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيون الرئيسيون.

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

## فترة ولاية المجلس وعدد الأعضاء

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

## تشكيل وانتخاب المجلس

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

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

- (١) إذا كان مالكاً لما نسبته (١٠٪) أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٢) 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 .
- (٣) إذا شغل خلال العامين السابقين لترشحه منصباً تنفيذياً في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٤) 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 .
- (٥) 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 .
- (٦) إذا كان عضو مجلس إدارة في الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة للشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها .
- (٧) 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 .
- (٨) إذا كان موظفاً خلال العامين السابقين لترشحه لدى الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٩) إذا كان مالكاً لحوالي ٢٪ من أسهم أي من الأطراف المشار إليها أعلاه خلال العامين السابقين لترشحه.

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

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

## لجان مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة خمسة 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
٥. لجنة الدمج (تم تشكيل هذه اللجنة بصفة مؤقتة لغرض الدمج المقترح مع البنك الوطني العماني)

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠١٨ حل اللجان التالية و دمجها تحت لجنة واحدة وهي (اللجنة التنفيذية):

١. لجنة الائتمان
٢. لجنة رأس المال والتمويل والاستثمار
٣. لجنة الاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي

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

## هيئة الرقابة الشرعية

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

### ٣. لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

#### المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي - رئيس مجلس الإدارة

يشغل المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي 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.

#### الشيخ/ حمود بن مستهيل المعشني - نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل الشيخ/ حمود بن مستهيل المعشني منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. كما أنه عضو في اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس. ويشغل حالياً مناصب عليا في شركات مختلفة في السلطنة ويتولى أدواراً قيادية بها. وقد تولى عدداً من المناصب منها الرئيس التنفيذي لمؤسسة قيس العمانية، ورئيس مجلس إدارة شركة أعلام ظفار وعضو مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة، وهو يحمل شهادة الدبلوم في المالية.

#### الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي - عضو مجلس الإدارة

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

#### الفاضل / محمد بن يوسف علوي ال ابراهيم - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / محمد بن يوسف علوي ال ابراهيم عضو في مجلس الإدارة. وهو عضو في اللجنة التنفيذية وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما أن لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة والعامّة. وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهماً، ومديراً تنفيذياً وإدارياً لعدة شركات ومؤسسات خاصة. ويشغل منصب عضو مجلس إدارة جامعة ظفار . ويحمل الفاضل محمد ال ابراهيم 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 لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الدمج. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات العامّة. ويشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة وعضو مجلس إدارة شركة عمان للإستثمارات والتمويل. يحمل الفاضل طارق العُجيلي شهادة البكالوريوس في المحاسبة والمالية.

#### المهندس / عبدالستار بن محمد المرشدي - عضو مجلس الإدارة

المهندس / عبدالستار بن محمد المرشدي عضو في مجلس الإدارة. وهو عضو كذلك في اللجنة التنفيذية. كما أن لديه خبرة مهنية ناجحة في شركة تنمية نفط عمان على مدى أكثر من خمس وعشرين عاماً في مجالات حفر الآبار، تقييم الشركات وإدارة المعلومات والإدارة التقنية للشركات وإدارة دعم الأعمال. يحمل المهندس/عبدالستار شهادة البكالوريوس في مجال الهندسة المدنية.

## الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه عضو في لجنة التدقيق. يمتلك الفاضل زكريا خبرة تزيد عن ٢٧ عاماً في الإدارة المالية و الخدمات اللوجستية و إدارة الإمدادات وتطوير المبيعات. كما انه يتولى منصب مراقب الميزانية في وزارة الدفاع. يحمل الفاضل زكريا شهادة بكالوريوس في العلوم العسكرية.

## الفاضل / حمدان عبد الحافظ الفارسي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ حمدان عبد الحافظ الفارسي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة . يمتلك الفاضل حمدان خبرة واسعة على مدى ٢١ عاماً في المالية و التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر. كما أنه عضو مجلس الادارة في شركة الغاز العمانية. يحمل الفاضل حمدان الفارسي شهادة البكالوريوس و الماجستير في المحاسبة.

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

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

## 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 العجيلي	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	من المساهمين
٢	الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	من غير المساهمين
٣	الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني*	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
٤	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
٥	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين
٦	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين
٧	المهندس / عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
٨	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
٩	الفاضل / حمدان عبد الحافظ الفارسي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
١٠	الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم

\* حل الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف محل الشيخ / قيس بن مستهيل أحمد المعشني بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٨.

عقد مجلس الإدارة ١٠ اجتماعات خلال العام ٢٠١٨ م على النحو التالي:-

٢٩ يناير ٢٠١٨	٦ فبراير ٢٠١٨	٢٦ فبراير ٢٠١٨	١٥ مارس ٢٠١٨
٢٦ إبريل ٢٠١٨	٤ يونيو ٢٠١٨	٢٦ يونيو ٢٠١٨	٢٩ يوليو ٢٠١٨
٢٩ أكتوبر ٢٠١٨	٢٥ ديسمبر ٢٠١٨		

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

الرقم	الإسم	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ (ريال عماني)	
				بدل الجلسات المدفوعة	المكافآت المقترحة
١	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	بصفته الشخصية	١	١٠,٠٠٠	١٥,٧٢٩
٢	الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني	بصفته الشخصية	٣	٣,٠٠٠	١٢,٧٣٠
٣	الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني*	ممثلاً عن شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة	-	-	٣,٠٣٤
٤	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	ممثلاً عن صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١	١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٧
٥	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	بصفته الشخصية	٩	١٠,٠٠٠	١٣,٢٠٧
٦	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	بصفته الشخصية	٤	١٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠
٧	المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	ممثلاً عن شركة ملتن للتجارة والمقاولات ش.م.م	٦	٨,٠٠٠	١٣,٢٠٧
٨	الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي	ممثلاً عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٩	١٠,٠٠٠	١٢,٩٦٠
٩	الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	ممثلاً عن الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٩	١٠,٠٠٠	١٤,٢٣٠
١٠	الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف	ممثل عن شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمارات القابضة	٤	٥,٢٠٠	٩,٦٩٦
<b>المجموع</b>				<b>٧٦,٢٠٠</b>	<b>١٢٣,٨٠٠</b>

\* حل الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف محل الشيخ/ قيس بن مستهيل أحمد المعشني بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٨.

## ٢. هيئة الرقابة الشرعية:

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

- وضع شروط وأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة النافذة المصرفية الإسلامية.
  - الإشراف على إلتزام النافذة المصرفية الإسلامية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية.
  - تعزيز دور النافذة المصرفية الإسلامية في نشر الوعي والمساهمة في تطوير العمل المصرفي الإسلامي.
- عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠١٨ م .

الإسم	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ المدفوعة (ريال عماني)	
			المبالغ المدفوعة	المكافآت المقترحة
الشيخ الدكتور/ سالم بن علي بن احمد الذهب	الرئيس	٤	٢,٠٠٠	٨,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضو	٤	١,٦٠٠	٦,٠٠٠
الشيخ / أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو	٤	١,٦٠٠	٦,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ عبدالله بن مبارك العبري	عضو	٣	١,٢٠٠	٦,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ محمد أمين علي قطان	عضو غير متمتع بحق التصويت	٤	١,٦٠٠	٦,٠٠٠

## ٣. اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة (شكلت ٢٦ / ١٨ / ٢٠١٨)

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 الموافقات الائتمانية والإشراف على إطار السياسة الائتمانية للبنك. كذلك فإن اللجنة مسؤولة عن اعتماد حدود الائتمان والإشراف على تنفيذ إطار سياسة الائتمان 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 باستعراض المشاريع الرئيسية التي يتعامل معها مكتب ادارة المشاريع التجارية ومراجعة استراتيجية تكنولوجيا المعلومات التابعة للإدارة وإبلاغ مجلس الإدارة بالمعلومات كلما كان ذلك ضرورياً . مراجعة في اجتماعات لجنة تكنولوجيا المعلومات التابعة للإدارة ومع الالتزام بالقواعد الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني ووزارة التجارة والصناعة والمبادئ التوجيهية واللوائح التنظيمية 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. بعد الإعلان عن الاندماج المحتمل مع البنك الوطني العماني، فإن البنود المتعلقة بالاندماج التي تم تضمينها في ميثاق اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة قد تم تضمينها في ميثاق لجنة الدمج التابعة لمجلس الإدارة .
٣. تم تكليف اللجنة بمراجعة وتحديد اتجاهات رأس المال ومتطلبات التمويل للبنك لضمان الالتزام 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 إلتزام البنك 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 العُجيلي	الرئيس	٥
٢.	الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني	عضو	-
٣.	المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	عضو	٥
٤.	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	٤
٥.	الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف	عضو	٢

تم تعيين أعضاء اللجنة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨/٧/٢٦ .٢، باستثناء الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف الذي تم تعيينه في ١٨/٧/٢٩ .٢.

عقدت اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة ٥ اجتماعات خلال العام ١٨ .٢.

## 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	١ .
٢.	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحزري	عضو	٩
٣.	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو	٩

عقدت لجنة التدقيق ١٠ اجتماعات خلال العام ١٨ .٢.

## 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 و المسؤوليات:

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

### أعضاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كالاتي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١.	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ سالم العجيلي *	الرئيس	٧
٢.	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	٦
٣.	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	٦

\* أصبح الفاضل / طارق بن عبد الحافظ سالم العجيلي رئيساً للجنة بدلا عن الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٦.

عقدت لجنة إدارة المخاطر ٧ إجتماعات خلال العام ٢٠١٨ .

## 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 بموافقة 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 مُفصّل 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 محمد المحرزي	الرئيس	٧
٢.	الفاضل/ محمد بن يوسف علوي آل ابراهيم	عضو	٤
٣.	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	عضو	٧

\* تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ١٨/٢/٢٦. كانت اللجنة السابقة تتألف من الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي (رئيس اللجنة)، الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني (عضو)، والفاضل/ عبد الستار بن محمد عبدالله المرشدي (عضو)

عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت التابعة لمجلس الإدارة ٩ إجتماعات خلال العام ٢٠١٨. تم عقد اجتماعين اثنين من قبل الأعضاء السابقين للجنة، و تم عقد ٧ اجتماعات من قبل الأعضاء الحاليين للجنة. الاجتماعات التي تم عقدها من قبل الأعضاء السابقين للجنة كالتالي:

الرقم	اسم العضو	عدد الاجتماعات التي حضرها
١.	الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي	٢
٢.	الشيخ/ حمود بن مستهيل أحمد المعشني	٢
٣.	الفاضل/ عبد الستار بن محمد عبدالله المرشدي	٢

## ٧. لجنة الدمج التابعة لمجلس الإدارة

تتألف لجنة الدمج التابعة لمجلس الإدارة من أربعة أعضاء مقسمين كالتالي: ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة و عضو تنفيذي واحد هو الفاضل/ عبد الحكيم عمر العجيلي، الرئيس التنفيذي. تم تشكيل لجنة الدمج بصفة مؤقتة لغرض الدمج المقترح مع البنك الوطني العماني. تجتمع لجنة الدمج كلما دعت الحاجة بحسب متطلبات الأعمال. تتولى لجنة الدمج مسؤولية المناقشة والتفاوض مع البنك الوطني العماني واستكمال الدمج المقترح. سوف تجتمع لجنة الدمج مرتين في الشهر/ مرة كل أسبوعين أو على فترات أقصر إذا دعت الحاجة.

## تتألف لجنة الدمج من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١.	الفاضل/ أحمد بن سعيد محمد المحرزي	الرئيس	٦
٢.	الفاضل/ طارق بن عبد الحافظ سالم العجيلي	عضو	٦
٣.	الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف	عضو	٥

الفاضل/ أحمد بن سعيد محمد المحرزي، رئيس لجنة الدمج، والتي تم تكوينها لمناقشات الدمج المقترح بين بنك ظفار والبنك الوطني العماني هو أيضاً رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة. إن لجنة الدمج معنية فقط بالتفاوض واستكمال الدمج المقترح مع البنك الوطني العماني، وهي ليست لجنة دائمة، وسيتم حل هذه اللجنة بعد الانتهاء من الغرض الذي كونت من أجله، حيث أن المواضيع المتعلقة بالاستراتيجية والدمج تشكل جزءاً لا يتجزأ من مهام اللجنة التنفيذية (والمذكورة بشكل تفصيلي في وصف اللجنة التنفيذية). ويوضح هذا سبب الاحتفاظ بمنصب الرئاسة للجنة.

عقدت لجنة الدمج ٦ اجتماعات في العام ٢٠١٨.

## ٨. لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة (تم حل اللجنة بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠١٨ و دمجها مع اللجنة التنفيذية)

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

### كان أعضاء لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

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

عقدت لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠١٨. تم دمج لجنة الائتمان مع اللجنة التنفيذية بتاريخ ٢٦/٤/٢٠١٨. وحيث أن أعضاء اللجنة التنفيذية قد تم تعيينهم بتاريخ ٢٦/٧/٢٠١٨ وتم اعتماد ميثاق اللجنة بتاريخ ٢٩/٧/٢٠١٨، عقدت لجنة الائتمان اجتماعاً بتاريخ ٢٢/٥/٢٠١٨.

## ٩. لجنة رأس المال والتمويل والاستثمار (تم حل اللجنة بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠١٨ ودمجها مع اللجنة التنفيذية)

كانت لجنة رأس المال والتمويل والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة تشرف على ممارسات الإدارة حول الأعمال المتعلقة برأس المال والتمويل والإستثمار. وعملت اللجنة نيابة عن المجلس على مراقبة متطلبات رأس المال والتمويل ومراقبة الأنشطة الإستثمارية، بالإضافة إلى التأكد من الإلتزام بالسياسات والمتطلبات التنظيمية. وعملت اللجنة على التأكد من اتخاذ الإدارة للتدابير المناسبة للتعرف على الاتجاهات السلبية وتحديد أي مشاكل في متطلبات رأس المال والتمويل بالبنك. كما أشرفت اللجنة على ممارسات الإدارة المتعلقة بالأنشطة الإستثمارية بالإضافة إلى الإلتزام بالسياسات والمتطلبات الرقابية. وعملت اللجنة على التأكد من اتخاذ الإدارة للتدابير المناسبة للتعرف على الاتجاهات السلبية وتحديد أي مشاكل في المحفظة الإستثمارية. كما اعتمدت اللجنة المواضيع المتعلقة بأنشطة الإستثمارات (وفقاً للتفويض الممنوح لها من قبل مجلس الإدارة وعلى النحو المحدد في قائمة صلاحيات التفويض) حيثما يكون ذلك مناسباً.

### كانت لجنة رأس المال والتمويل والإستثمار التابعة لمجلس الإدارة تتألف من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

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

تم دمج لجنة رأس المال والتمويل والإستثمار مع اللجنة التنفيذية بتاريخ ٢٦/٤/٢٠١٨. وحيث أن أعضاء اللجنة التنفيذية قد تم تعيينهم بتاريخ ٢٦/٧/٢٠١٨ وتم اعتماد ميثاق اللجنة بتاريخ ٢٩/٧/٢٠١٨ ، عقدت لجنة رأس المال والتمويل والإستثمار اجتماعاً بتاريخ ٢٤/٥/٢٠١٨.

## ١. لجنة الاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي (تم حل اللجنة بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠١٨ و دمجها مع اللجنة التنفيذية)

كانت لجنة الاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي تشرف على المسائل المتعلقة بالاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، كل من الآتي:-

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

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

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

عقدت لجنة الاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي اجتماعا واحدا بتاريخ ١٧/٤/٢٠١٨.

## ١.١ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومخصصات الإدارة التنفيذية:

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب ثابتة أو مخصصات متعلقة بأدائهم وذلك لكون كافة أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين. ويمنح أعضاء المجلس مكافآت سنوية ومبالغ تمثل بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية. وقد دفعت للأعضاء خلال العام ٢٠١٨ م المبالغ التالية كبديل لحضور الاجتماعات، بالإضافة للمكافآت المقترحة على النحو التالي:-

مكافآت مقترحة (ريال عماني)	مبالغ مدفوعة كبديل حضور اجتماعات (ريال عماني)	الإجمالي (ريال عماني)
١٥,٧٢٩	١,٠٠٠	٢٥,٧٢٩
١.٨٠.٧١	٦٦,٢٠٠	١٧٤,٢٧١
١٢٣,٨٠٠	٧٦,٢٠٠	٢٠٠,٠٠٠
<b>الإجمالي</b>		

حصل أعلى خمسة مدراء تنفيذيين في البنك، وهم الرئيس التنفيذي ورئيس التجزئة المصرفية ورئيس مجموعة الأنشطة المصرفية ورئيس الدعم المؤسسي ورئيس الموارد البشرية على المخصصات التالية خلال العام ٢٠١٨:-

مخصصات أعلى خمسة مدراء تنفيذيين	رواتب وحوافز الأداء وأخرى (بالريال العماني)
١,٦١١,٨٥٥	

الحوافز الأخرى، غير المبالغ الثابتة المدفوعة، تكون مرتبطة بالأداء. يقاس الأداء بمدى تحقيق الأهداف الموضوعة 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.

## ١٢. التزام البنك بالأنظمة والمتطلبات الرقابية:

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

- تجاوز السقوف التنظيمية بالتعرض إلى الدول الأخرى التي تُصنّف دون درجة الاستثمار وعدم تصنيف بعض الحسابات المتعثرة كحسابات مصنفة (قام البنك المركزي العماني بمخالفة البنك وفرض غرامة بمبلغ . . . ٢٠ ريال عماني في تقرير فحص البنك المركزي للعام ٢٠١٥ الصادر في إبريل ٢٠١٦)
- عدم مراعاة بعض التوجيهات التشغيلية عند إصدار بطاقات الصرف الآلي للقاصرين، والإغفال عن الإشارة إلى الطبيعة الاقتصادية لبعض المخاطر التي تعرض لها البنك والتي تم الإبلاغ عنها إلى البنك المركزي العماني، وعدم وضع نظام آلي لمراقبة الاحتمالات (قام البنك المركزي العماني بمخالفة البنك وفرض غرامة بمبلغ . . . ١٢ ريال عماني في تقرير فحص البنك المركزي للعام ٢٠١٦ الصادر في أكتوبر ٢٠١٦).
- لم يتم فرض أي غرامات في الأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨

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

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

## ١٣. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين:

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

كجزء من تعزيز علاقات المستثمرين بينك ظفار، قام البنك باتخاذ الخطوات التالية خلال العام ٢٠١٧:

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 إلكتروني [investorsrelations@bankdhofar.com](mailto: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. يسّلم البنك استفسارات عدة من مختلف المؤسسات المالية الخارجية والمستثمرين من وقت لآخر.

ينشر البنك بياناته المالية غير المدققة كل ربع سنة بالإضافة إلى بياناته المالية السنوية المدققة. ويقوم بنشر هذه البيانات بالإضافة إلى المعلومات الهامة الأخرى في موقعه على شبكة الانترنت ([www.bankdhofar.com](http://www.bankdhofar.com)) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية ([www.msm.gov.om](http://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.

## ١٤ . بيانات سعر الاسهم في السوق:

### ١ . حركة سعر السهم:

إن بيانات أعلى/أدنى سعر لسهم البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة مع مؤشر القطاع المالي لسوق مسقط للأوراق المالية، هي على النحو التالي :-

مؤشر القطاع المالي لسوق مسقط للأوراق المالية	سعر سهم بنك ظفار (ريال عماني)			٢٠١٨
	سعر الإغلاق	أقل سعر	أعلى سعر	الشهر
٧٣٧٥,٧٤	.,٢١٥	.,٢٠٨	.,٢٢٤	يناير
٧٣٦٤,٥١	.,٢٠٩	.,٢٠٥	.,٢١٥	فبراير
٧١٢١,٤٣	.,١٩٨	.,١٩٨	.,٢٢٣	مارس
٧٢٦٦,٨٤	.,١٨٥	.,١٨٥	.,١٩٦	إبريل
٧١٨٤,٢٨	.,١٧١	.,١٧١	.,١٨٥	مايو
٧.٥٦,٢٩	.,١٧٠	.,١٧٠	.,١٧٢	يونيو
٦٧٣٧,٥	.,١٦٥	.,١٦٠	.,١٦٥	يوليو
٦٨٩١,٩٤	.,١٦٢	.,١٦١	.,١٦٧	أغسطس
٧.٣٢,٥٤	.,١٦٤	.,١٥٩	.,١٧٠	سبتمبر
٦٩٢٥,٤٣	.,١٦٠	.,١٥٣	.,١٦٣	أكتوبر
٦٨٩٠,٢٧	.,١٦٧	.,١٦٠	.,١٧٠	نوفمبر
٦٨٢٧,٢	.,١٦٦	.,١٦٠	.,١٨٠	ديسمبر

## ب- كبار مساهمي البنك:

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون نسبة تزيد عن ٥% من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :-

أسماء المساهمين	نسبة الملكية
١ شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.)	٢٤,٣٨%
٢ المهندس/ عبدالحافظ سالم رجب العجيلي وشركاته	٢٣,٣٤%
٣ صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٠,٣٥%
٤ معالي / يوسف بن علوي بن عبدالله وشركاته	٩,٨%
٥ الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٨,٦٥%
٦ مؤسسة قيس العمانية ش.م.م	٦,٩٨%
٧ صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٦,٨١%
٨ مساهمون آخرون	٩,٦٩%
المجموع	١٠٠%

## ١٥. لمحة موجزة عن مراقبي الحسابات القانونيين

قام مساهمو البنك بتعيين مكتب كاي بي إم جي (KPMG) كمراقبي حسابات للبنك في العام ٢٠١٨. تأسس مكتب كاي بي إم جي في سلطنة عمان في العام ١٩٧٣ وهو جزء من شركة KPMG Lower Gulf Limited. و يعمل لدى مكتب كاي بي إم جي عمان أكثر من ١٨٠ موظفاً من بينهم ٥ شركاء، ٦ أعضاء مجلس إدارة و ٣٠ مديراً بما في ذلك المواطنين العمانيون. إن شركة كاي بي إم جي هي شبكة عالمية تقدم خدمات مهنية متخصصة في مجال التدقيق والضرائب و الخدمات الاستشارية. وتعمل الشركة في ١٥٣ بلداً ومنطقة ولديها ٢٠٧,٠٠٠ موظفاً حول العالم. الشركات التي تعمل بشكل مستقل في شبكة كاي بي إم جي مرتبطة بتعاون دولي مع مؤسسة KPMG International، وهي مؤسسة سويسرية. كل شركة من شركات KPMG متميزة من الناحية القانونية و تعدّ مؤسسة مستقلة بذاتها.

وقد بلغت قيمة الرسوم المهنية المدفوعة لمكتب كاي بي إم جي مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال عماني. ويتضمن هذا المبلغ مبلغ ٤٢,٠٠٠ ريال عماني كرسوم لخدمات التدقيق، ومبلغ ١٨,٠٠٠ ريال عماني كرسوم للخدمات الأخرى غير المرتبطة بالتدقيق. كذلك فإن قيمة الرسوم المهنية البالغة ٦٠,٠٠٠ ريال عماني تتضمن مبلغ ٧,٠٠٠ ريال عماني كرسوم تدقيق شرعي ورسوم أخرى تخص نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالبنك.

## ١٦. أمور أخرى:

عُقد آخر اجتماع للجمعية العامة العادية السنوية في ٢٧ مارس ٢٠١٨. وفق المتطلبات القانونية وبحضور رئيس مجلس الإدارة، المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي، وأعضاء مجلس الإدارة الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي والفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم والفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي والفاضل حمدان عبدالحافظ الفارسي.

## ١٧. القرض الثانوي (المستحقات و حركة النقد خلال العام ٢٠١٨)

١. في يناير ٢٠١٨، قام البنك بسداد القرض الثانوي غير المضمون والذي بلغ ٢٥ مليون ر.ع عند الاستحقاق.
٢. في مايو ٢٠١٧، 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.
٣. في سبتمبر ٢٠١٤ 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.
٤. التفاصيل المتعلقة باحتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح رقم ١٨ (ب) من البيانات المالية .

## ١٨. السندات الرأسمالية الدائمة من المستوى الأول

في 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 حالياً في إيرونيكست دبلن Euronext Dublin).

تشكل سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي التزامات مباشرة غير مشروطة وثانوية، وغير مضمونة ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً 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 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 مخصومة 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. وتم 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 وثانوية، وغير مضمونة ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً 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 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 مخصومة من حقوق الملكية.

يمكن للبنك بحسب سلطته التقديرية اختيار عدم توزيع فائدة على السندات، ولا يعتبر ذلك حالة تقصير أو عجز. إذا لم يتم دفع 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 إجراء 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) لتي مبالغ مستحقة لمالكي السندات في ظروف معينة.

## ١٩. إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بـ :

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً 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

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 انجلاند، وهو أيضاً خريج جامعة هارفارد وجامعة لندن للبرامج التنفيذية في إدارة الأعمال، ولهديه خبرة في مجال الخدمات المصرفية الدولية عبر برامج التبادل الوظيفية الدولية مع مجموعة من البنوك الدولية.

تمتد خبرة عبدالحكيم العجيلي في القطاع المصرفي لأكثر من ٢٨ عاماً في مختلف قطاعات العمليات المصرفية، كما يتمتع بسجل 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 الاستراتيجية بأن يصبح بنك ظفار البنك الأفضل في الخليج.

شهد بنك ظفار تحت قيادة عبدالحكيم نموا متزايدا في الأعمال وتطورا ملحوظا 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.

يت رأس عبدالحكيم عددا من اللجان بالبنك كلجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة الأصول والالتزامات، ولجنة إدارة الائتمان، ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة تقنية المعلومات، ولجنة إدارة الاستثمار.



## 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.

كمال المرزق مصرفي متمرس يمتلك خبرة تتجاوز ١٨ عاما في مجال الخدمات المصرفية للشركات، وإدارة العلاقات، والمبيعات والتسويق، وإدارة المخاطر، واستراتيجيات 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، يت رأس كمال اللجنة التأديبية ببنك ظفار علاوة على عضويته بعدد من اللجان كلجنة الأصول والالتزامات، ولجنة إدارة الموارد البشرية، ولجنة إدارة الائتمان، ولجنة إدارة المخاطر.



## أحمد بن سعيد آل إبراهيم المدير العام ورئيس مجموعة الدعم المؤسسي

يحمل أحمد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال البريطانية، وشهادة البكالوريوس في الاتصال الجماهيري من جامعة السلطان قابوس، كما التحق 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 بنك ظفار، كما يتمتع بخبرة عملية تزيد عن ٢٤ عاما في القطاع المالي والمصرفي، و يعد 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.

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



## فيصل بن حمد الوهبي المدير العام ورئيس مجموعة التجزئة 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 بالتجزئة، علاوة على شهادة معتمدة في إدارة المخاطر من قبل آي آر الشرق الأوسط.

يشغل فيصل الوهبي منصب المدير العام ورئيس التجزئة المصرفية لبنك ظفار، ويشرف على شبكة الفروع، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والريادة للخدمات المصرفية المتميزة، ومركز الخدمات التجارية، ودعم عمليات التوزيع المؤسسي وائتمان التجزئة، وأقسام تحصيل المشاريع ودراسات الأعمال التجارية.

يتمتع فيصل بخبرة تزيد عن ٢٥ 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 التجزئة، والمحاسبة.

كما يشارك بعضوية لجنة الاصول والالتزامات، ولجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة الائتمان، ولجنة إدارة المخاطر، و لجنة المشتريات ولجنة إدارة المشاريع.



## ناصر بن سعيد البهانتة رئيس مجموعة الموارد البشرية

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

يتمتع ناصر بخبرة عريقة وريادية تمتد لأكثر من ٢٥ عاماً في مجال الأعمال التجارية والموارد البشرية، حيث تولى خلالها قيادة عمليات إعادة هيكلة وتغيير مهام الموارد البشرية في قطاع الخدمات المصرفية، وقطاع الاتصالات، وقطاع النفط والغاز في دول مجلس التعاون الخليجي.

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

---

**تقرير مناقشة  
وتحليل الإدارة**  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

## الوضع الإقتصادي والرؤية المستقبلية

أعلنت حكومة سلطنة عمان عن ميزانية الدولة للعام المالي ٢٠١٩ والتي من المتوقع أن تشهد عجزا يبلغ حوالي ٢,٨ مليار ريال عماني أي ٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بـ ٢,٩ مليار ريال عماني في عام ٢٠١٨. ومن المتوقع أن يتم تمويل عجز ٢٠١٩ من الاقتراض المحلي والدولي (٨٦٪) والباقي من الاحتياطات الداخلية.

تهدف ميزانية عام ٢٠١٩ إلى تحقيق الاستدامة المالية لتمكين الاقتصاد الوطني من تحقيق النمو الاقتصادي والتنوع والمعدلات المستهدفة للاستثمار المحلي والأجنبي. ويبلغ متوسط سعر برميل النفط المفترض في ميزانية الدولة ٥٨ دولارًا أمريكيًا للبرميل. وتقدر الإيرادات الإجمالية بمبلغ ١٠,١ مليار ريال عماني، بزيادة قدرها ٦٪ مقارنة بالإيرادات التقديرية لعام ٢٠١٨ مع إيرادات النفط والغاز لتمثل ٧٤٪ من إجمالي الإيرادات والمتبقي من الإيرادات غير النفطية. ويقدر إجمالي الإنفاق العام بحوالي ١٢,٩ مليار ريال عماني، بزيادة قدرها ٤٠٠ مليون ريال عماني أي ٣٪ مقارنة بالأرقام المدرجة في الميزانية لعام ٢٠١٨ والتي تركز على الإنفاق الاستثماري اللازم بشكل أساسي لمشاريع التنمية والبنية الأساسية.

## 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 المحتملة وتعزيز العوائد، وفي إطار رحلة "معًا 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 استراتيجية ترمي إلى التركيز على تحقيق النمو في الدخل من غير الفوائد كما تسعى إلى تعزيز العائد على الأصول من خلال احتواء التكاليف وتحسين الهوامش، كما أطلقت مجموعة الأنشطة المصرفية العديد من المبادرات لتعزيز العمليات وتحقيق التكامل بين الأنشطة المختلفة وفقًا لنهج البنك الذي يركز على الزبائن.

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

## الخدمات المصرفية للشركات

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

وقد أعلنت الحكومة أن ميزانية عام ٢٠١٩، ستشهد تقدمًا إقتصاديًا وفرصًا تنموية واعدة، وبذلك فإن مجموعة الأنشطة المصرفية على يقين بأن الاستثمارات في القطاع الخاص ستشهد نموًا ملحوظًا الأمر الذي سينعكس إيجابًا على نمو الإقتصاد الوطني للسلطنة، ما سيؤدي إلى توفير فرصًا جديدة للأعمال المصرفية للشركات، كما تركز استراتيجية المجموعة على الشركات المتنامية والتي لديها القابلية للنمو والتطور. وهكذا، تحرص مجموعة الأنشطة المصرفية على الإستفادة من جميع الفرص الجديرة بالإئتمان في العام القادم.

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

كما تواصل الوحدة تركيزها على تطوير حلول مصرفية تتناسب مع احتياجات ومتطلبات الزبائن من خلال عقد اجتماعات منتظمة بهدف تحقيق التعاون والتنسيق بين مختلف إدارات البنك لضمان تقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن البنك الأعضاء من خلال منتجات البنك المختلفة (منتجات التجزئة المصرفية والخزينة والمنتجات المصرفية الشخصية) بغض النظر عن الشريحة التي ينتمون إليها.

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

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

## قسم الخدمات المصرفية للأعمال التجارية والمدفوعات وخدمات إدارة النقد

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

كما يعمل البنك على زيادة انتشار خدماته عن طريق تعزيز التواصل مع الزبائن في جميع أنحاء السلطنة من خلال توظيف التكنولوجيا الحديثة عبر قنواته الإلكترونية. وفي السنوات القادمة سيكون تركيز البنك على هذه الشريحة من الزبائن متماشياً مع مبادرات الحكومة ومساعي البنك للعب دور حيوي من أجل ترويج وتطوير وتمويل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في جميع أرجاء السلطنة.

وكما تعمل وحدة المدفوعات وخدمات إدارة النقد التي تعد 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 كتحصيل الإيرادات، ومدفوعات النفقات، والمتابعة، بالإضافة إلى استثمار فائض الأموال، وغير ذلك.

## التوجيه التجاري والأنشطة المصرفية للاستثمار

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

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

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

وتعمل الإدارة أيضًا مع الهيئات التنظيمية لتقديم خدمات eIPO في المستقبل والتي تسهل من عملية تطبيق ومعالجة وطرح الالكتتابات عبر الإنترنت.

## الخبزنة والخدمات المصرفية الدولية

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

ويختص قسم المؤسسات المالية ببناء العلاقات المصرفية الدولية لبنك ظفار مع البنوك الدولية المرتبطة به والمحافظة على استثماراتها، 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.

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

## قسم الخدمات المصرفية الحكومية

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

## الأنشطة المصرفية للمشاريع ونظم إدارة المعلومات

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

بالإضافة إلى ذلك، يعمل بنك ظفار على برنامج إدارة علاقات الزبائن (CRM) الذي يعد أحد البرامج عالية التأثير في رحلة "معاً ٢٠٢٠"، وإدارة علاقات الزبائن هي استراتيجية أعمال في رحلة تحول البنك حيث يكون الزبون دائماً هو المحور. وسوف يجذب برنامج إدارة علاقات الزبائن الكثير من المزايا للبنك. ويغير بشكل إيجابي طريقة تطوير المنتجات، وإدارة حملات التسويق، وزيادة المبيعات، وخدمة الزبائن.

كجزء من برنامج إدارة علاقات الزبائن، قام بنك ظفار بتعميم نظام إدارة علاقات الزبائن في مراكز الاتصال والفروع. وسيمكن ذلك الوكلاء والموظفين في الفروع من الحصول على رؤية موحدة للزبائن، بما في ذلك تاريخ طلب الخدمة الخاص بالمعاملات. والإرتقاء بنظام إدارة علاقات الزبائن لإدارة منتجات البنك وحملات جذب الزبائن وأن يكون لديها إدارة آلية لعملية المبيعات.

## مجموعة التجزئة المصرفية

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

### شبكة الفروع

في إطار رحلة "معًا ٢٠٢٠"، واصل بنك ظفار في عام ٢٠١٨ خطته لتطوير شبكة فروع والتي ستستمر خلال الأعوام القادمة وذلك بهدف تقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن البنك علاوةً على توحيد التصميم بين مختلف الفروع المنتشرة في أرجاء السلطنة والتي يصل عددها إلى ٧٠ فرعًا منها ٦١ فرعًا تجاريًا و ١٠ فروع للخدمات المصرفية الإسلامية "ميسرة" في جميع أنحاء البلاد.

### منتجات وأعمال وقطاعات التجزئة المصرفية

عمل فريق منتجات وأعمال وقطاعات التجزئة المصرفية خلال عام ٢٠١٨ على تعزيز المنتجات الحالية بالإضافة إلى تصميم وتطوير وابتكار منتجات وعروض جديدة.

### منتجات قروض التجزئة

في عام ٢٠١٨ م أطلق بنك ظفار مجموعة من العروض التنافسية لمنتجات القروض الشخصية والقروض الإسكانية وذلك بهدف توفير أفضل تجربة مصرفية للزبائن بنك ظفار بمختلف فئاتهم، كما استمرت حملة القرض الإسكاني للعام الرابع على التوالي على تقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن في السلطنة وتمكينهم من امتلاك منزل أحلامهم في غضون ٥ أيام فقط وبأسعار معقولة وأكثر تنافسية، بالإضافة إلى ذلك أطلق البنك باقة خاصة من العروض الخاصة بموظفي الشركات الكبرى.

### منتجات ودائع التجزئة

وقدم بنك ظفار جوائز يومية بقيمة ٢٥٠٠ ريال لكل فائز في حين حظي زبائن الخدمات المصرفية المتميزة "الريادة" بفرصة الفوز بجائزة نقدية بقيمة ٢٥ ألف ريال عماني في السحوبات الشهرية للفائز الواحد بالإضافة إلى السحوبات ربع السنوية بقيمة ٢٥ ألف ريال عماني لفائز واحد.

### منتجات التأمين المصرفي

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

### 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 والاتصالات التجارية

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

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

- مطار مسقط الدولي ومطار صلالة.
- مركبات بنك ظفار.
- تجديد شبكة الفروع لضمان تصميم موحد في جميع الفروع.

يهتم قسم التسويق والإتصالات التجارية بنشاطات ومبادرات المسؤولية الاجتماعية. إذ يسعى بنك ظفار جاهداً لضمان أن تكون مساهماته مخططة بعناية من أجل تنويع والوصول إلى أقصى عدد ممكن الفئات المستحقة للدعم من أجل إحداث التغيير الإيجابي في المجتمع، وفي عام ٢٠١٨، قدم البنك دعمه لعدد من المؤسسات الخيرية والأنشطة والمبادرات المجتمعية، كما قدم الدعم للمبادرات التي تهدف إلى تنمية المجتمع بما فيها دعمه للأسر المتضررة جراء الإعصار المداري مكونو حيث تبرع البنك بمبلغ وقدره مليون ريال للأسر المتضررة في محافظتي ظفار والوسطى.

وقد نظم القسم خلال العام عدداً من الحملات الأخرى منها:

- سحبوات حساب التوفير
- برنامج حساب الجائزة من ميسرة.
- حملة "هل تعلم" للتوعية حول المنتجات والخدمات المقدمة.
- عروض الخصومات .
- برنامج المكافآت.
- حملات تسويقية عبر قنوات التواصل الإجتماعي

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

## مجموعة الخدمات المصرفية الرقمية وتقنية المعلومات:

في إطار برنامج التحول المؤسسي وبهدف تحقيق رؤية البنك لئّن يصبح الأفضل في الخليج بحلول عام ٢٠٢٠، أنشأ بنك ظفار في عام ٢٠١٨ "مجموعة الخدمات المصرفية الرقمية وتقنية المعلومات" والتي تنضوي تحتها أقسام تقنية المعلومات، والقنوات البديلة، ومركز البطاقات، والدفع الإلكتروني، ومركز الابتكار والمعلومات وأمن المعلومات.

يشرف قسم تقنية المعلومات في البنك على استراتيجية تقنية المعلومات وتطبيقات الأنظمة والقنوات الرقمية وبنيتها الأساسية، ويقدم القسم الخدمات لدعم عمليات البنك ونموه. وخلال عام ٢٠١٨، قام بنك ظفار بتعزيز مكانته وريادته في تطبيق أحدث التقنيات من خلال عدد من المبادرات التي تتماشى مع رحلة "معا ٢٠٢٠" واستراتيجية التحول الرقمي.

تشمل بعض المبادرات الرئيسية لتقنية المعلومات في عام ٢٠١٨ تحديث الأنظمة الإلكترونية الأمر الذي ساهم في احداث مجموعة من التحسينات بما في ذلك قدرات نقاط البيع (POS)، وتدشين منصة إدارة العمليات المتكاملة الجديدة iBPMS، ونظام مركز الاتصالات الجديد، وأتمتة عمليات الائتمان الجديدة بالإضافة إلى تحسين البنية الأساسية. كما قام البنك أيضاً بتطبيق ميزات أمان إضافية في أجهزة الصراف الآلي لتعزيز مستويات الأمان.

وبفضل التركيز على التحول والإبتكار الرقمي تمكن البنك من تعزيز الخدمات على القنوات الرقمية بالإضافة إلى تقديم أحدث التقنيات مثل تقنية الواقع المعزز. كما أنه في عام ٢٠١٨ أصبح بنك ظفار أول بنك في السلطنة ينضم إلى اتحاد بنك تشين Bankchain الذي يدعم تقنية بلوك تشين Blockchain، كما انضم أيضاً إلى شبكة ريبيل نت RippleNet للمدفوعات الفورية الدولية. وبذلك انضم بنك ظفار إلى أكثر من ١٠٠ مؤسسة مالية ومقدمي خدمات المدفوعات باستخدام تقنية Ripple's Blockchain لإنشاء تجربة الزبائن من خلال تعزيز مستويات الكفاءة في العمليات علاوة على رفع مستويات أمن المعلومات والشفافية في التعامل.

وقد تم إطلاق عدد من آليات العمليات الجديدة من خلال منصة آلية العمليات التجارية للبنك، مما يعزز الكفاءة والضوابط التشغيلية. كما قام البنك بعدد من المبادرات التكنولوجية لضمان الإمتثال لأحدث الأنظمة في مجالات مثلأعرق عميلك مكافحة غسيل الأموال. كما استفاد البنك أيضاً من تطبيق التشغيل الآلي للعمليات التشغيلية المتكررة، مما أدى إلى تعزيز كفاءة العمليات. وتم الإرتقاء بالبنية الأساسية للشبكة لتعزيز الإتصال والتوافر والأداء والأمن.

في عام ٢٠١٨، أسس البنك مركزاً للإبتكار ليحتضن الأفكار الجديدة المبتكرة مع العمل على تصنيفها وتقييمها وتحديد أولويات تنفيذها من خلال الاستفادة من الأفكار الداخلية والشراكات الخارجية وكذلك الجمهور.

أطلقت وحدة القنوات البديلة عددًا من الخدمات الجديدة مثل دمج قنوات دفع الفواتير الإلكترونية مع منصة "تسديد"، بالإضافة إلى خاصية الـ 3D لتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، وكذلك خدمة الإطلاع على نقاط مكافآت عبر التطبيق الحائز على عدد من الجوائز. ويعد تطبيق بنك ظفار للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال الأفضل في اللطنة بفضل مميزات التي تتيح للزبائن إجراء المعاملات المصرفية بكل سهولة على مدار الساعة. بالإضافة إلى ذلك قامت الوحدة بتحسين خدمات مركز الاتصال بشكل أكبر من خلال تحديث المركز بنظام الإستجابة الصوتية التفاعلية IVR الذي يتيح للزبائن إجراء عدد من الخدمات آليًا مثل خدمات الحسابات وخدمات بطاقات الائتمان وخدمات بطاقة الخصم و دفع الفواتير، وتحديث رقم الهاتف النقال وبيانات المنتجات والعروض.

قدم مركز البطاقات العديد من المبادرات الجديدة بما في ذلك إطلاق خدمات تكامل المدفوعات الإلكترونية، وتكامل نظام المتاجرة إلى نقاط البيع POS، وإطلاق بطاقات جديدة من ماستر كارد MasterCard المزودة بميزة NFC وبطاقات فيزا انفينيت Visa Infinite لتقديم خدمة أفضل للزبائن وتقديم مجموعة من المزايا التي لا تضاهي.

ومن المبادرات الرئيسية الأخرى خلال عام ٢٠١٨ إنشاء وحدة المدفوعات الإلكترونية للتركيز على التمويل والاستفادة من خدمات المدفوعات الحالية بالإضافة إلى الاستفادة من فرص المدفوعات الرقمية.

## 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 الفعالة، فإن إنتاجية فريق العمل بالقسم ستظل في ازدياد مستمر. المشاريع الرئيسية التي أنجزها قسم العمليات المركزية عام ٢٠١٨ م:

١. نظام إدارة المنازعات، والذي هو جزء من مشروع ACH الذي أنشأه البنك المركزي العماني.
٢. نظام الشيكات المرتجعة: قام البنك المركزي العماني بتطبيق نظام جديد للشيكات المرتجعة، ليحل محل العملية الحالية معالجة بيانات الشيكات المرتجعة.
٣. تطبيق التشغيل الآلي: كجزء من المبادرة الرقمية للبنك، تم تنفيذ المعالجة الآلية للعملة الأجنبية وتحميل بيانات الشيكات المرتجعة من خلال التشغيل الآلي.
٤. ملخص للمبادرات الأخرى المنجزة خلال السنة يرد أدناه:

الرقم	ملخص المبادرات التي تمت فى عام ٢٠١٨
٣	التشغيل الآلي
٨	إعادة الهيكلة

## إدارة استمرارية الأعمال BCM

تطبيقًا لتوجيهات للبنك المركزي العماني، 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:

- إعطاء قوة دافعة لتنفيذ إدارة استمرارية الأعمال، تم إنشاء إدارة منفصلة لإدارة استمرارية الأعمال ضمن قسم إدارة المخاطر. يتعامل القسم مع معالجة الأنشطة بشكل يومي، والإجتماع بقيادات 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 تحليل أثر الأعمال على أساس نصف سنوي لكل مهمة عمل، وفقًا لتوجيهات البنك المركزي، وعند تحليل أثر الأعمال، يتم تقييم الناس والأنظمة والعمليات التجارية وتحديد أولوياتها وبناءً على ذلك، يتم وضع صياغة للتأهب وتعزيز مواجهة أي ظروف غير متوقعة.
- أنشأ البنك اللجنة التوجيهية حصريًا لإدارة خطط استمرارية الأعمال وهدد إلى اللجنة مسؤولة الإشراف على تنفيذ خطة استمرارية الأعمال في البنك، والتي ترفع التقارير إلى لجنة مجلس إدارة المخاطر وتجتمع على أساس ربع سنوي لمراجعة تنفيذ واختبار خطط استمرارية الأعمال التي تتم صياغتها عبر البنك.

- وضع البنك موقع دعم بديل لضمان استمرارية العمل لإستئناف الأنشطة التجارية الهامة في الحالات الطارئة، إلى جانب الخدمة كمركز دعم للبيانات الثانوية كجزء من خطة البنك للتعامل مع الكوارث. وضمن مبادرة اختبار خطة استمرارية الأعمال، يتم تنفيذ العديد من أنشطة الاختبار لضمان أن الأنظمة والقدرات الأخرى تعمل وفق المستويات المتوقعة .
- يتم اعتماد الطرق والتقنيات المختلفة للاختبار للتأكد من أن خطة استمرارية الأعمال فعالة وسارية ومنطقية وقابلة للتطبيق عملياً. 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 موقع الدعم (الإحتياطي) (في شهري مايو ويونيو ٢٠١٨ . ل وحدات الأعمال الحرجة عن طريق نقل الموظفين الرئيسيين إلى موقع بديل وقاموا بالعمل هناك ليوم عمل كامل. وقد أجري الاختبار لفحص مدى كفاءة أنظمة وإجراءات استئناف العمل والخطة التامة للاسترداد في سيناريو تعطيل جزئي، كما يتم إجراء تمرين اختبار الطاولة على مستوى الإدارة للتحقق من الجاهزية.
- يتم في كل عام إجراء اختبار محاكاة استمرارية الأعمال على مستوى البنك/تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتعامل مع الكوارث للتأكد من اتصال الشبكة ومعالجة البيانات الهامة، وأن التطبيقات والواجهات يتم اختبارها تحت التعطيل الكامل / سيناريو مركز البيانات الأولية غير متوفر، وكانت وحدات الأعمال المعنية متواجدة للتدريب على إجراء الخدمات الحيوية في أوقات الكوارث.. ومع ذلك بالنسبة لعام ٢٠١٨ م، فمن المقرر إجراء التدريبات في شهر مارس ٢٠١٩ بسبب تغيير موقع وحدة الدعم إلى موقع جديد.
- أما من حيث التعامل مع الكوارث وتدابير السلامة، فإن البنك بأكمله قام بإجراء اختبار الحماية من الحريق لإختبار 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 لإدارة استمرارية الأعمال، وإجراء تحليل الثغرات في تنفيذ إدارة استمرارية تصريف الأعمال الحالي للحصول على شهادة الجودة رقم - ٢٢٣٠١ جنباً إلى جنب مع خطة الإجراءات التصحيحية بهدف تعزيز قدرات (BCM)، 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	الهواتف (الرمز الدولي +٩٦٨)
رئيس اللجنة التوجيهية لإدارة استمرارية الأعمال، ومساعد المدير العام للعمليات المركزية والخدمات المساندة	٢٤٧٩.٤٦٦ - محول: ٢١٥ ٩٩٢٣٥١٩٧
رئيس إدارة المخاطر	٢٤٧٩.٤٦٦ محول: ٧٣٢ ٩.٩٩٣٢.٢
رئيس إدارة استمرارية الأعمال	٢٤٧٩.٤٦٦ محول: ٧٥٤ ٩٥٧٦٣٥٢١

## قسم إدارة الائتمان

يعد قسم إدارة الائتمان أساس عمليات الإقراض ذات الصلة بالبنك. يتم صياغة هيكل قسم إدارة الائتمان 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، الخدمات 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 بحدز، وتحديد الهيكل القانوني للمقترضين والتحقق من ومراجعة مستندات "أعرف زبونك"، وتحديد القيمة، وتصنيفها وتسجيلها بشكل مناسب، وإرفاق فائدة الأوراق المالية للبنك في الضمانات وضبط موقف الرهن في الضمانات وأيضاً إدارة الاتفاقات القانونية، وإعداد تقارير ميثاق الإئتمان، ورصد مؤشر المخاطر الرئيسية وأدوات الرصد الأخرى لإدارة محفظة القروض.

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

من النشاطات الرئيسية الأخرى التي يقوم بها قسم إدارة الإئتمان هي إدارة عمليات مكتب إحصاءات الإئتمان المصرفي (BCSB) المتعلقة بمكتب البنك المركزي العماني للإئتمان. تقوم هذه الوحدة بتنسيق إعداد التقارير وإدارة الاستثناءات والتحكم في الوصول وإدارة الشكاوى بالإضافة إلى تقارير نظم إدارة المعلومات المتعلقة بالإدارة العليا للبنك. كما تقوم وحدة (BCSB) أيضاً بتوجيه التقارير التنظيمية الدورية الأخرى ذات الصلة بالتنسيق بشكل حذر لقسم نظم إدارة المعلومات والأقسام الأخرى مثل الأعمال التجارية والمالية. وقد لعبت إدارة الإئتمان هذا العام دوراً رئيسياً في تشكيل وحدة إدارة الإئتمان في مركز الشركات الذي أنشئ حديثاً في العذبية حيث قام قسم إدارة الإئتمان بتخصيص اثنين من الموظفين الرئيسيين في تقديم خدمات سريعة للزبائن. وقد أدى ذلك إلى تقليل الوقت المستغرق في العديد من المعاملات المتعلقة بإدارة الإئتمان والتي تتطلب الإهتمام السريع.

وكخطوة للتطوير الذاتي، أنشأ قسم إدارة الإئتمان برنامجاً لتطوير الموظفين الإداريين حيث يتم منح الموظفين خياراً لإجراء برنامج تدريبي خاص بهم لمشاركة المعرفة الخاصة بمجالتهم بالإضافة إلى مهاراتهم المكتسبة. من خلال الشروع في هذا فإن إدارة الإئتمان تضمن أن هناك تحولاً حكيماً للمعرفة وكذلك لتعزيز مهارات العرض التقديمي للموظف.

كما شاركت إدارة الإئتمان في برنامج الحزام الأصفر من خلال ترشيح عدد كبير من الموظفين من القسم للدورة، وتعمل إدارة الإئتمان حالياً على إعادة هيكلة العمليات باستخدام مفاهيم مثل القيمة المضافة والغير مضافة لمفهوم (Six Sigma) وتحليل السبب والتأثير وأيضاً التشغيل الآلي للعمليات.

## 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.

تماشياً 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 الفعّال 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 احتياطات مخصص خسائر القروض/ مخصص الفائدة من خسائر القروض وفقاً 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 PPD

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

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

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

- العمل كدائرة ربط، وبشكل وثيق، مع الإدارة والأعمال والعمليات، وغيرها، للحفاظ على وتحسين الحوكمة الداخلية والتحكم في إطار عمل البنك.
- ضمان أن الوثائق تم تصميمها لدعم استراتيجية الأعمال والعمليات وتعزيز ممارسات العمل السليمة.
- 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 مُحدّثة 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 دورًا مهمًا في صياغة السياسات والميثاق المعتمد من مجلس الإدارة، وكتيبات التعليمات، وإجراءات التشغيل القياسية، ووثائق مخطط المنتجات، ونشر التعميمات، يعد قسم السياسات والإجراءات عضواً في لجنة إدارة المخاطر، ويستمر في المساهمة بشكل كبير في التنفيذ الناجح لمختلف المشاريع المخصصة من وقت لآخر.

## 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 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 والقابلة 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 يومياً 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 ٢٠٢٠" لبنك ظفار، فقد قام البنك بإعادة هيكلة أساسية لوظيفته في مجال الإلتزام، بهدف أن يكون الأفضل في المنطقة. وفي العام الماضي، تحول المشهد التشغيلي للإلتزام إلى الحفاظ على مخاطر الإلتزام على المستوى "صفر" في البنك. وبغية السعي لتحقيق إدارة إلتزام قوية في البنك، قام البنك في عام ٢٠١٨ بإعادة النظر في سياسات وإجراءات الإلتزام لضمان الإلتزام بالمبادئ التوجيهية التنظيمية والمعايير والممارسات الدولية ذات الصلة. وعلاوة على ذلك، ولتعزيز ثقافة الإلتزام القائمة على القيمة، أولي اهتمام خاص لتدريب الموظفين وتطويرهم.

ويتبع البنك بدقة اللوائح التنظيمية وتوصيات فريق العمل المعني بالإجراءات المالية (FATF) بشأن "اعرف زبونك (KYC)" العناية الواجبة للزبائن (CDD) ومكافحة غسيل 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 دورياً وتفحصها من قاعدة بيانات العقوبات، ويتم رفع تقارير المعاملات المشبوهة في حالة المعاملات المشبوهة وفقاً 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، وفقاً للوائح قانون الإمتثال 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، تم اعتماد دورات إلزامية للتعليم الإلكتروني وفي البنك لجميع الموظفين. 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 إختيار إدارة المخاطر من قبل جمعية الدولية للإلتزام (ICA).

وتقع وحدة مكافحة الغش في نطاق إدارة الإلتزام، كما تراجع الوحدة العمليات والإجراءات والمنتجات من منظور الغش، حيث توصي باتخاذ 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 تُبلغ عن معاملات الإحتيال إلى البنك المركزي العماني وشرطة عمان السلطانية (ROP) وفقاً 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:

- الالتزام 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 المواءمة 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 وعمليات إدارة المخاطر

#### مخاطر الائتمان

تُعرّف 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 الملائمة 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 أيضاً 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 الإجراءات الاحتياطية، ومعايير تصنيف مخاطر الائتمان، ومعايير تقييم المخاطر، وآلية مراجعة القروض، وإدارة الحسابات متأخرة السداد، وإدارة المحفظات.
- تتناول سياسة مخاطر ائتمان البنك في الدولة والطرف الأخر، 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 داخلياً.
- لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر ائتمان ويتم تصنيف درجة المخاطر بشكل موضوعي للمقترض استناداً على النقاط التي يمنحها له نموذج التصنيف. ويتم تعيين الدرجة إلى الفئة القياسية للمقترضين على مقياس من ٧ درجات. وقد تم التحقق من نماذج التصنيف حسب الأصول من قبل البنك من خلال طرف ثالث مستقل.
- يتم استخدام نماذج مختلفة لمخاطر الائتمان لتقييم مخاطر الطرف الملتزم بالإضافة للتسهيلات 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.
- يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم أثر مخاطر الائتمان على كفاية رأس المال والربحية تحت ظروف ضغط الأعمال.
- يقوم قسم إدارة مخاطر الائتمان بمراجعة جميع مقترحات الائتمان المقدمة من الشركات لتقييم عوامل المخاطر، واقتراح وسائل تقللها. 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 بصفة منتظمة 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.

## 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 الإلتزامات 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 وسيطاً 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.

## مخاطر التسويق

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 قد يكون في غنى عنها، وذلك تماشياً 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.

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

وتنشأ مخاطر معدل العائد بسبب التغيرات غير المتوقعة في معدل العائد في السوق، مما يؤثر سلباً على أرباح الشركة. إن توزيع الأرباح على أصحاب ودائع الإستثمار يستند إلى اتفاقيات توزيع الأرباح وبالتالي، فإن ميسرة لا تخضع لأية مخاطر كبيرة في معدل الربح. ومع ذلك، من أجل الوفاء بتوقعات الزبون والبقاء على قدرته التنافسية مع السوق، يجوز لميسرة التخلي عن جزء أو كل حصتها من المضارب من الأرباح التي تديرها نيابة عن أصحاب ودائع الاستثمار، وذلك بهدف زيادة العائد لأصحاب ودائع الاستثمار. 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 الاستثمار.

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

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

## المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الأنظمة الداخلية والعمليات والأفراد أو من أحداث خارجية. ويتبع البنك سياسات وإجراءات يتم تحديثها بانتظام لضمان توفير بيئة الرقابة الداخلية السليمة في البنك. وتقوم لجنة إدارة المخاطر - التي تضم أعضاء الإدارة العليا للبنك- بإستعراض وتقييم ورصد إدارة المخاطر التشغيلية. أما وحدات الأعمال فهي المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق كل منها من واجبات. في السنة المالية ٢٠١٨ ، تمت السيطرة على المخاطر التشغيلية للبنك بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية ضمن مستوى منخفض، ويقوم موظفون مدربون بالإشراف على مختلف المهام التشغيلية للبنك.

وقد وضع البنك 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 متحرف بأشكال متنوعة أيضاً لتحسين مهارات موظفي إدارة المخاطر.

## 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 أسلوب لتقييم المخاطر لكل بلد استناداً إلى مستوى المخاطر المحتملة، ويتم تعيين حدود مناسبة للقيام بالأعمال التجارية على أساس درجة تصنيف المخاطر الداخلية للدولة.

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

## ٣. عملية تقييم قدرة رأس المال الداخلي

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

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

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

## قسم الموارد البشرية

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

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

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

## استقطاب المواهب والحفاظ عليها

واصل البنك إستراتيجيته توظيف المواهب المميزة والاحتفاظ بها من خلال توفير فرص التطوير الوظيفي والمكافآت التنافسية وبرامج المعرفة، وإلحاقهم في برامج تعليمية وتطويرية التي ستمكنهم من تحقيق أقصى إمكاناتهم. لقد نجح البنك في توظيف ١٤٢ موظفاً جديداً خلال هذا العام، بما في ذلك ٩٥ خريج جديد من خلال برنامج رواد بنك ظفار، وخضعوا لبرنامج تدريب وتطوير مكثف في جميع المجالات المتعلقة بالبنك والتنمية الذاتية.

استمر البنك في الحفاظ على مستويات تعمين تصل نسبتها لأكثر من ٩٣,٤٪ كما احتفظ بالمواهب المميزة وتحقيق أدنى معدل تناقص وظيفي.

## التركيز على إدارة المواهب

واصل البنك تطوير المواهب من خلال برنامج "مواهب" الذي يهدف إلى تحديد وتقييم وتطوير المواهب من خلال برامج لتنمية مواهب الموظفين على مستوى عالٍ والتي يعتمد على التعلم المنظم الذي يقدمه أفضل شركاء التعلم والتطوير والمشاركة في مشاريع الوقت الحقيقي التي ستمكن مواهب البنك من تحسين كفاءته الوظيفية.

وفي عام ٢٠١٨، قام البنك بتنفيذ 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. تم وضع خطط تنمية فردية مختلفة لشرائح مختلفة للمواهب في البنك.

## التعليم والتطوير

وتماشياً مع رحلة " معاً ٢٠٢٠ "، قامت إدارة الموارد البشرية بتطوير وتنفيذ العديد من المشاريع الإستراتيجية التي تهدف إلى تحسين أداء الموظفين والإنتاجية والتطوير. ومن المشاريع الرئيسية التي تم تنفيذها حتى نهاية عام ٢٠١٧ إنشاء أكاديمية الأداء الخاصة بالبنك. كجزء من رحلة التحول للبنك وأصبح منصة تطوير تركز على تنمية المواهب العمالية.

قام فريق التعلم والتطوير بالأكاديمية خلال العام بتنفيذ برامج التحول في جميع أقسام البنك، وإعداد ممارسين مهنيين متخصصين يكونون رواداً لأعمالهم ووحدات التشغيل الخاصة بهم لتحقيق نموذج التميز التشغيلي.

كما لعبت الأكاديمية دوراً رئيسياً في دعم رحلة تحول البنوك من خلال تنفيذ مبادرات التدريب المطلوبة التي تغطي المجالات المتعلقة بتغيير القيادة والبنوك والثقافة. لعبت الأكاديمية دوراً رئيسياً في بناء قدرات البنك من خلال تنفيذ البرامج المصرفية المتخصصة بما في ذلك مختلف برامج الماجستير، التدريب على المبيعات وإدارة المشاريع الخ...

كما ساهمت الأكاديمية في تطوير مستويات القيادة المختلفة في البنك من خلال تنفيذ المبادرات التنموية المختلفة بما في ذلك فعالية الفريق على أساس القيم والمبادرة، والتدريب والتوجيه، والبرامج المتخصصة للخدمات المصرفية للأفراد والتي تشمل برنامج تطوير مدير المنطقة وبرنامج تطوير المواهب المصرفية في المستقبل. واصلت الأكاديمية برامج التدريب والإرشاد لكبار المدراء التنفيذيين لتزويدهم بالأدوات المناسبة لخلق ثقافة الأداء تماشياً مع برنامج التحول الثقافي الذي تم تنفيذه من قبل البنك.

## أداء الموظف

قام البنك بتنفيذ مبادرات وبرامج مختلفة تهدف إلى غرس ثقافة أداء الموظف. وبالتالي نظم البنك إجتماع سنوي للعاملين لجميع موظفيه، "برنامج اللياقة للموظف" عن طريق طرح حملات اللياقة البدنية، مخيمات التبرع بالدم، حملة كل بذكاء، ومهرجان المشى. كما استمر البنك في نقل قيمه إلى الموظفين من خلال مختلف المبادرات وورش العمل. والمضي قدماً سيقوم البنك بإجراء المزيد من المبادرات والعروض الترويجية لنشر القيم بين الموظفين.

## الأفراد العاملين على تقنية المعلومات Digital People

خلال عام ٢٠١٨، قام البنك بتوحيد عمليات الموارد البشرية، عن طريق ميكنة ١٨ عملية من عمليات الموارد البشرية التي أدت إلى تعزيز تجربة الموظفين من خلال تمكين الموظفين من الخدمة الذاتية في البنك. لإبراز بعض النقاط مثل مركزية التسهيلات الائتمانية وامتيارات الموظفين، ومركز الاتصال بشبكة الموارد البشرية، ومسار تقنية المعلومات إلخ.

كما أطلق البنك برنامج التعلم الرقمية الخاصة به عن طريق إدخال نظام إدارة التعلم على مستوى عالمي والذي يهدف إلى التعلم في أي مكان في أي وقت للموظفين لتطوير مهاراتهم وكفاءاتهم. وسيسهل هذا النظام عملية التصميم وتقييم الدورات، وسيتيح تغطية المزيد من دورات التعلم الإلكتروني للموظفين في المجالات المتعلقة بالبرامج المصرفية والتنظيمية والمهارات وبرامج القيادة.

## الأداء المالي

في ظل تحديات الوضع الاقتصادي والمالي الصعبة الناجم عن أسعار النفط المتقلبة وارتفاع أسعار الفائدة، واصل نمو صافي أرباح البنك في عام ٢٠١٨ محققاً نمواً بنسبة ٥,٥٧٪ على أساس سنوي من ٤٧,٦٣ مليون ريال عماني (١٢٣,٧١ مليون دولار) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى ٥٠,٢٨ مليون ريال عماني (١٣٠,٦٠ مليون دولار أمريكي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بلغ صافي القروض والسلفيات والتمويل للزبائن ٣,١٦ مليار ريال عماني (٨,٢١ مليار دولار) في ديسمبر ٢٠١٨، مقارنة بـ ٣,٢٥ مليار ريال عماني (٨,٤٤ مليار دولار) في نهاية عام ٢٠١٧، تماشيًا مع انخفاض دفتر القروض والتمويل، انخفضت ودائع الزبائن بما في ذلك الودائع الإسلامية بنسبة ٤,٨٨٪ من ٣,٠٧ مليار ريال عماني (٧,٩٧ مليار دولار) في نهاية عام ٢٠١٧ لتصل إلى ٢,٩٢ مليار ريال عماني (٧,٥٨ مليار دولار أمريكي). في نهاية عام ٢٠١٨، بلغ إجمالي الأصول ٤,٢١ مليار ريال عماني (١٠,٩٤ مليار دولار) في ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٤,٢٥ مليار ريال عماني (١١,٠٤ مليار دولار) في نهاية عام ٢٠١٧، بإنخفاض طفيف بنسبة ٠,٩٤٪.

القروض المتعثرة. بلغ إجمالي القروض المتعثرة المحسوبة وفقاً للتعويضات المتعثرة مقسمة على مجموع التعويضات الممولة ٣,٦٨٪ وبلغ صافي القروض المتعثرة (صافي احتياطي الفائدة) ٠,٧٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

البيانات مليون ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نسبة النمو٪
إجمالي القروض والسلف والتمويل	٣,٢٩٣,٩٥	٣,٣٨٦,٨٣	(٢,٧٤)٪
القروض والسلف والتمويل للزبائن	١,٣٧٥,١٤	١,٤٨٢,٨٨	(٧,٢٧)٪
إجمالي القروض والسلف للشركات	١,٩١٨,٨١	١,٩٠٣,٩٥	٠,٧٨٪

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

قروض وسلف وتمويل للزبائن (ألف ريال عماني)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نسبة النمو٪
سحب على المكشوف	١٦٥,٨٨.	١٧٣,٢٩٧	(٤,٢٨)٪
القروض	٢,٥٤٧,٠٤٩	٢,٦٢٨,٦٦٣	(٣,١٠)٪
قروض مقابل إيصالات أمانة	٩٩,٣٩٣	١١٦,٣٥٠	(١٤,٥٧)٪
سندات مخصصة	٧٠,٩٦٩	٧٢,٠٨٢	(١,٥٤)٪
سلف مقابل بطاقات إئتمان	٨,٩٢١	٨,٥١٦	٤,٧٦٪
تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية	٤.١,٧٣٣	٣٨٧,٩١٧	٣,٥٦٪
إجمالي القروض والسلف والتمويل	٣,٢٩٣,٩٤٥	٣,٣٨٦,٨٢٥	(٢,٧٤)٪
ناقصاً: مخصص الإنخفاض	(١٣٥,١٠١)	(١٣٧,٩٥٢)	(٢,٠٧)٪
صافي القروض والسلف والتمويل	٣,١٥٨,٨٤٤	٣,٢٤٨,٨٧٣	(٢,٧٧)٪

انخفضت ودائع الزبائن لدى البنك بنسبة ٤,٨٨٪ من ٣,٠٧ مليار ريال عماني (٧,٩٧ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٧ لتصل إلى ٢,٩٢ مليار ريال عماني (٧,٥٨ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٨.

الجدول التالي يوضح تحليل الودائع الرئيسية لدى البنك:

نسبة النمو%	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ودائع من الزبائن البيانات (ألف ريال عماني)
(١٩,٢٩٪)	٧.٤,١٩٧	٥٦٨,٣٣٢	الحسابات الجارية
٢,٩٤٪	٤٤٢,٩٧٢	٤٥٦,٠١١	حسابات التوفير
٢,٥٨٪	١,٤٩٣,٢٠٤	١,٥٣١,٦٧٧	ودائع لأجل
(٧,٥٤٪)	٥١,٢٥٣	١٥,٠٩٩	حسابات هامشية
(٦,٢١٪)	٣٧٦,٧٨٣	٣٥٣,٣٨٥	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
(٤,٦٩٪)	٣,٠٦٨,٤٠٩	٢,٩٢٤,٥٠٤	<b>المجموع</b>

أظهرت مؤشرات الربحية نمواً إيجابياً ، حيث حقق صافي إيرادات الفوائد والتمويل نمواً بنسبة ٧,٥٪ ليصل إلى ٩٩,٧ مليون ريال عماني (٢٥٨,٩٦ مليون دولار) لعام ٢٠١٨ مقابل ٩٣,١٣ مليون ريال عماني (٢٤١,٩٠ مليون دولار). ارتفع الدخل غير الممول بنسبة ١,٨٦٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٣٤,٤٣ مليون ريال عماني (٨٩,٤٣ مليون دولار أمريكي) في ٢٠١٨ مقابل ٣٣,٨٠ مليون ريال عماني (٨٧,٧٩ مليون دولار أمريكي) خلال نفس الفترة من العام الماضي. بلغ إجمالي إيرادات التشغيل ١٣٤,١٢ مليون ريال عماني (٣٤٨,٣٦ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ١٢٦,٩٣ مليون ريال عماني (٣٢٩,٦٩ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٧.

بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية ٦٧,٢٧ مليون ريال عماني (١٧٤,٧٣ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٨ مقابل ٥٨,٩٩ مليون ريال عماني (١٥٣,٢٢ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٧. وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نسبة ٥٠,٥٠٪ مقارنة بـ ٤٦,٤٨٪ في عام ٢٠١٧. انخفضت مخصصات انخفاض قيمة القروض، بالخاصة بعد الاسترداد، خلال عام ٢٠١٨ إلى ٦,٦٥ مليون ريال عماني (١٧,٢٧ مليون دولار أمريكي) مقابل ١١,٩٠ مليون ريال عماني (٣٠,٩١ مليون دولار) لعام ٢٠١٧. مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات خلال عام وانخفض هذا العام إلى ٢,٠٠ مليون ريال عماني (٥,٥٢ مليون دولار أمريكي) من ٣,٣٦ مليون ريال عماني (٩,٩٤ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٧.

### مبادرات التمويل ورفع رأس المال

في إطار برنامج خطة زيادة رأس المال وتعزيز قاعدة السيولة، في عام ٢٠١٨، وقام البنك بنجاح برفع رأس المال البالغ ٩٥ مليون ريال عماني بالنماذج التالية:

- (أ) إصدار حقوق أسهمه العادية بمبلغ ٥٥ مليون ريال عماني والذي يشكل جزءاً من رأس المال الأساسي للأسهم (CET1)؛  
(ب) سندات Perperual Bond إضافية للفئة ١ بقيمة ٤٠ مليون ريال عماني والتي تشكل جزءاً من رأس المال الفئة ١.

هذا يأخذ نسبة CET-1 إلى ١١,٨٨٪ صحي ونسبة كفاية رأس المال إلى ١٧,٣٣٪ مقارنة بالمتطلبات التنظيمية ٨,٨٧٪ و ١٢,٨٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### الأرباح المقترحة توزيعها

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ (٢٠١٧: ١٢٪) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٢٨,٠٠ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٢٧,٠٩ مليون ريال عماني) وإصدار أسهم مجانية ٧٪ (٢٠١٧: ٨٪) وتبلغ ١٩٦,٠٢٢,٩٩٠ سهم (٢٠١٧: ١٨٠,٢٦٨,٦١٨ سهم) بقيمة ١,٠٠ ريال عماني لكل منها وفقاً لللائحة التنظيمية والمساهمين.

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

السنة	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
أرباح نقدية	١٤٪	٥٪	١٥٪	١٣,٥٪	١٢٪
أسهم مجانية	١١٪	١٥٪	١٪	٧,٥٪	٨٪

---

## المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

## المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	مليون ريال عماني السنة
٧٣,٥٨.	٨٤,٤٧٨	٩٠,٧٨٦	٨٤,٦٠٥	٨٩,٧٢٩	صافي إيرادات الفوائد
٣,٢٠٨	٥,٧٢٩	٦,٨٧٤	٨,٥٢١	٩,٩٦٩	صافي إيرادات الأنشطة الإستثمارية والتمويل الإسلامي
٢٢,٠٦٣	٢٥,٠١٩	٢٩,٦٩١	٣٣,٨٠١	٣٤,٤٢٦	إيرادات أخرى
٤٦,١٦٣	٥١,١٩٩	٥٦,٧٦٧	٥٨,٩٩٤	٦٧,٧٢٧	مصروفات التشغيل
٥٢,٦٨٨	٦٤,٠٢٧	٧٠,٥٨٤	٦٧,٩٣٣	٦٦,٣٩٧	أرباح التشغيل (قبل خصائر الإنخفاض في القيمة)
٤٥,٧٥٤	٥٢,٥٠١	٥٤,٤٢٩	٥٦,٠٣١	٥٩,٧٤٣	صافي أرباح التشغيل
٤٠,٤٥٣	٤٦,٧٦٥	٤٧,٦٢٢	٤٧,٦٢٧	٥٠,٢٨١	صافي الأرباح للسنة

## كما في نهاية السنة

٣,١٩٤,١٢٧	٣,٥٩٣,٠٦١	٣,٩٥٢,٠٤٣	٤,٢٤٦,٧١٠	٤,٢١٣,٤٩٠	إجمالي الأصول
٢,٢٥٤,٧٠٥	٢,٧٢٩,٣٠٦	٢,٩٨٨,٥٩٢	٣,٢٤٨,٨٧٣	٣,١٥٨,٨٤٤	صافي محفظة القروض والسلف
٢,٤٨٢,١٧٩	٢,٥٩٢,٣٧١	٢,٨٨٥,١٨٩	٣,٠٦٨,٤٠٩	٢,٩٢٤,٥٠٤	ودائع العملاء
٣٢٥,٣١٨	٤٧٦,٥٢٩	٥٣٤,٠٠٠	٥٨٧,٠٠٧	٦٩٨,١٦٢	حقوق المساهمين
١٣٤,٣٢٤	١٥٤,٤٧٣	١٨٩,٩٢٠	٢٢٥,٧٨٦	٢٨٠,٠٣٣	رأس المال
٦٨	٦٧	٦٨	٦٩	٧١	عدد الفروع العاملة
١٩٧	١٨٧	١٨٠	١٧٩	١٩٠	عدد أجهزة الصرف التلي والإيداع
١,٣٤٠	١,٣٧١	١,٤٧٨	١,٥١٤	١,٦٠٠	عدد الموظفين

---

## النسب المالية للسنوات الخمس الأخيرة

## المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
<b>الربح</b>					
٪١٢,٨٦	٪١١,٦٦	٪٩,٤٢	٪٨,٥٠	٪٧,٨٢	العائد المرجح على متوسط حقوق الملكية
٪١٢,٨٦	٪١٣,٦٣	٪١٢,٢٢	٪١٠,٧٠	٪٩,٩٢	العائد المرجح على متوسط حقوق المساهمين
٪٣١,٦٩	٪٣٢,٣٩	٪٢٧,٦٦	٪٢٢,٩١	٪١٩,٨٨	العائد المرجح على متوسط رأس المال
٪١,٤٠	٪١,٣٨	٪١,٢٦	٪١,١٦	٪١,١٩	العائد على متوسط الأصول
٪٢٢,٣٢	٪٢١,٧١	٪٢٣,٣١	٪٢٦,٦٣	٪٢٥,٦٧	نسبة الإيرادات الأخرى لإجمالي إيرادات التشغيل
٪٤٦,٧٠	٪٤٤,٤٣	٪٤٤,٥٨	٪٤٦,٤٨	٪٥٠,٥٠	نسبة مصاريف التشغيل لإجمالي إيرادات التشغيل
<b>السيولة</b>					
٪٨٤,٨٤	٪٩٤,٠٧	٪٩٢,٣٦	٪٩٤,٠٠	٪٩٥,٩١	نسبة صافي القروض لإجمالي الودائع
٪٩٣,٤١	٪٨٩,٣٥	٪٨٩,١٧	٪٨٨,٧٨	٪٨٨,٨٠	نسبة إجمالي ودايع العملاء لإجمالي الودائع
<b>نسبة تبين مستوى جودة الأصول</b>					
٪٣٣,٧٤	٪٣٣,٤٩	٪٣٣,٨٣	٪٤٠,٠٧	٪٤٠,١٠	نسبة المخصصات لإجمالي القروض
٪٢,٥٥	٪٢,٣٠	٪٢,٦٨	٪٣,١١	٪٣,٦٨	نسبة القروض المتعثرة لإجمالي القروض
٪١,٢٤	٪١,١٠	٪١,٤١	٪١,٧٢	٪١,٩٩	نسبة القروض المتعثرة صافي نسبة إحتياطي الفائدة لإجمالي القروض
٪١٤٦,٥٩	٪١٥١,٨٨	٪١٤٦,٦٦	٪١٣٠,٩٣	٪١١١,٣٨	نسبة المخصصات لإجمالي القروض المتعثرة
<b>كفاية رأس المال</b>					
٪١٠,٧٦	٪٩,٤٣	٪٩,٨٥	٪١٠,٥٣	٪١١,٨٨	نسبة الاسهم العامة الفئة 1
٪١٠,٧٦	٪١٢,٦٨	٪١٢,٧٧	٪١٣,٢٩	٪١٥,٥٢	نسبة كفاية رأس المال الفئة 1
٪١٤,٠٥	٪١٤,٧٠	٪١٤,٤١	٪١٥,٤٤	٪١٧,٣٣	نسبة كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
٪١٠,١٨	٪١٠,٠٥	٪١٠,٥٩	٪١١,١٠	٪١٢,٨٨	حقوق المساهمين / إجمالي الأصول

\* نسبة صافي القروض لإجمالي ودايع الزبائن هو ٪١٠,٨٠. ١  
نسبة صافي القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والتمويل إلى ٪٠,٧٤. على أساس القروض المتعثرة الممولة على القروض الممولة (صافي القروض المتعثرة لا تشمل إحتياطي الفائدة). \*\*

## شبكة الفروع

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
<b>منطقة شمال مسقط</b>		
الخوض	مباشر/ ٢٤٢٧٦.٠٠٠ - ٢٤٢٧٦.٠٠٢ - ٢٤٢٧٦.٠٠١	٢٤٥٤٥٢٦٨
بلدة السيب	مباشر/ ٢٤٤٢٥٨٥١ - ٢٤٤٢٥٨٥٢ - ٢٤٤٢٤٤٣٤ - ٢٤٤٢٣٣٧٣	٢٤٤٢٥٦٢٧
غلا	مباشر/ ٢٤٢١٦.٠٠١ - ٢٤٢١٦.٠٠٢	٢٤٢١٦.٠٠٦
مطار مسقط الدولي	مباشر/ ٢٤٥١.٥٣٧ - ٢٤٥١.١.١ - ٢٤٥١.١.٢	٢٤٥١.٤٦٨
معييلة	مباشر/ ٢٤٤٥١٥٢ - ٢٤٤٥١٥٤ - ٢٤٤٥١٥٣٩	٢٤٤٥١٥٤٢
غلا	مباشر/ ٢٤٣١٦٢٢٧ - ٢٤٣١٦.٣٨	٢٤٣١٦١٩٦
<b>منطقة وسط مسقط</b>		
مسقط جراند مول	مباشر/ ٢٤٢١٦٦٦٦	٢٤٢١٦٦٠٠
القرم	مباشر/ ٢٤٥٦٨٣٥١ - ٢٤٥٦٧٦٧١ - ٢٤٥٦٧٦٧٣	٢٤٥٦٧٦٧٩
بوشر الجديدة	مباشر/ ٢٤٦١٤٧٦٨ - ٢٤٦١٤٧٨٦	٢٤٦١٤٧٦٤
العامرات	مباشر/ ٢٤٨٧٧٨٣٨ - ٢٤٨٧٦٥٨ - ٢٤٨٧٦١٢	٢٤٨٧٥٨٢٩
عيادة بوشر	مباشر/ ٢٤٥.٢٦.٦ - ٢٤٥٩٦٩٩٤	٢٤٥٩٥٣٢٣
وزارة الخوير	مباشر/ ٢٤٦٩٤٧١ - ٢٤٦٩٤٧٢٥ - ٢٤٦٩٤٧١٥	٢٤٦٩٤٧٣٠
<b>منطقة جنوب مسقط</b>		
حي مطرح التجاري	مباشر/ ٢٤٧٥.٥١٦ - ٢٤٧٩.٤٦٦	٢٤٧٩٨٦٢١
مسقط	مباشر/ ٢٤٧٣٧٨٦٥ - ٢٤٧٣٦٦١٤ - ٢٤٧٣٦٦.٦ - ٢٤٧٣٧.٦٦	٢٤٧٣٩١٦٦
مطرح	مباشر/ ٢٤٧١٢٩٧ - ٢٤٧١٤٤٥٢ - ٢٤٧١٤٢٧٩	٢٤٧١٣٥٥٦
قريات	مباشر/ ٢٤٨٤٥١٩٥ - ٢٤٨٤٥١٩٣ - ٢٤٨٤٥١٩٢	٢٤٨٤٥١٧٣
روى	مباشر/ ٢٤٨٣١.٩ - ٢٤٨٣٥٨٥٤	٢٤٨٣١٨٩٢
وادي الكبير	مباشر/ ٢٤٨١٤١٢٧ - ٢٤٨١٤١٢٦	٢٤٨١٤١٢٨
<b>منطقة جنوب الباطنة</b>		
بركاء	مباشر/ ٢٦٨٨٤٤٢٣ - ٢٦٨٨٤٤٢٨	٢٦٨٨٤٤٥١
الرستاق	مباشر/ ٢٦٨٧٦.٣٩ - ٢٦٨٧٥١١٧	٢٦٨٧٥٥٩١
السويق	مباشر/ ٢٦٨٦٢.٠١ - ٢٦٨٦٢.٠١	٢٦٨٦٢٠.٢
الملدة	مباشر/ ٢٦٨٦٨٥٤٤ - ٢٦٨٦٨٥٥٣	٢٦٨٦٨٥٤٩
خضرا	مباشر/ ٢٦٧١٤١٦٤ - ٢٦٧١٤١٦٢	٢٦٧١٤١٦٣

## شبكة الفروع

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
<b>منطقة شمال الباطنة</b>		
صغار	مباشر/ ٢٦٩٤٣٤.٠ - ٢٦٩٤٣٤.١ - ٢٦٩٤٣٤.٢	٢٦٩٤٣٤٤٤
الخابورة	مباشر/ ٢٦٨.١٠٢٨ - ٢٦٨.١٦٨٦	٢٦٨.٥١٣.
صحم	مباشر/ ٢٦٨٥٤٤.٠ - ٢٦٨٥٦٦٩٩	٢٦٨٥٥٢٧٧
حفيت	مباشر/ ٢٦٨١٧٦٤٦ - ٢٦٨١٧٩٩١ - ٢٦٨١٧٩٩٢	٢٦٨١٧٩٩٣
فلج القبائل	مباشر/ ٢٦٧٥.١٥٦ - ٢٦٧٥.٩٢٨ - ٢٦٧٥١٣٧٨	٢٦٧٥.٨٩١
شناص	مباشر/ ٢٦٧٤٨٣.٢ - ٢٦٧٤٨٣.٦ - ٢٦٧٤٨٣.٨	٢٦٧٤٨٣.٤
<b>منطقة الداخلية</b>		
نزوى	٢٥٤١١٣٧.٠ - ٢٥٤١.٢٣٤	٢٥٤١١٢٣٤
سمائل	٢٥٣٥١١٨٨ - ٢٥٣٥.٥٤٣	٢٥٣٥.٠٩٤
إزكي	٢٥٣٤١.١٦ - ٢٥٣٤.٠٨٩	٢٥٣٤.٢.٤
بهلاء	٢٥٤٢.٢٩٢ - ٢٥٤٢.٠٢١	٢٥٤٢.٣٨٧
يديد	٢٥٣٦٩.٣٣ - ٢٥٣٦٩.٤٤	٢٥٣٦٩.٥٥
ادم	٢٥٢١٥.٠١	٢٥٢١٥.٠٥.
<b>منطقة البريمي و الظاهرة</b>		
البريمي	مباشر/ ٢٥٦٥٢٢٢٤ - ٢٥٦٥٢٢٢٧	٢٥٦٥١١١٥
منطقة البريمي الصناعية	مباشر/ ٢٥٦٦٩٨٢١ - ٢٥٦٦٩٨٢٢ - ٢٥٦٦٩٨٢٣ - ٢٥٦٦٩٨٢٤	٢٥٦٦٩٨٢٥
ينقل	٢٥٦٧٢.١٨ - ٢٥٦٧٢.٣١	٢٥٦٧٢.٤١
عبري	٢٥٦٨٩٣٤١ - ٢٥٦٨٩٦٨٥	٢٥٦٩.٣٤١
<b>منطقة شمال الشرقية</b>		
إبرا	مباشر/ ٢٥٥٧١٦٣٢ - ٢٥٥٧١٦٣١ - ٢٥٥٧١٦٣٢	٢٥٥٧.٦٤٦
سناو	مباشر/ ٢٥٥٢٤٦٦٣ - ٢٥٥٢٤٣٦٧	٢٥٥٢٤٨٢٣
سمد الشأن	مباشر/ ٢٥٥٢٦٧٣٦ - ٢٥٥٢٦٥٢٩	٢٥٥٢٦٥٧٤
المنترب	مباشر/ ٢٥٥٨٣٨٥٣ - ٢٥٥٨٤.٤٩	٢٥٥٨٣٥١٠.
المضيبي	مباشر/ ٢٥٥٧٨١١٠ - ٢٥٥٧٨١١٣	٢٥٥٧٨١١٤

## شبكة الفروع

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
<b>منطقة جنوب الشرقية والوسطى</b>		
صور	مباشر/ ٢٥٥٤٦٦٧٧ - ٢٥٥٤١٢٥٥ - ٢٥٥٤٠٢٥٦ - ٢٥٥٤٠٦١٥	
جبل بنى بو على	مباشر/ ٢٥٥٥٣٤١٤ - ٢٥٥٥٣٤٤٠	٢٥٥٥٣٤٤٦
جبل ينى بو حسن	مباشر/ ٢٥٥٥١٠٢ - ٢٥٥٥١٠٢٥	٢٥٥٥١١٨١
الكامل والوافي	مباشر/ ٢٥٥٥٧١٣٤ - ٢٥٥٥٧٥٠١	٢٥٥٥٧٩٦٢
الدقم	مباشر/ ٢٥٢١٥٨٠١ - ٢٥٢١٥٨٠٠	٢٥٢١٥٨٨٨
<b>منطقة شرق ظفار</b>		
ظفار	مباشر/ ٢٣٢٩٦٤٤ - ٢٣٢٩٢٢٩٩ - ٢٣٢٩٤٨٦٣ - ٢٣٢٩١٦٣١	٢٣٢٩٥٢٩١
السعادة	مباشر/ ٢٣٢٢٧١٧٧ - ٢٣٢٢٥٤٦٣ - ٢٣٢٢٥٤٠٩	٢٣٢٢٥١٧٩
طاقة	مباشر/ ٢٣٢٥٨١٠٨ - ٢٣٢٥٨١١٣	٢٣٢٥٨٣٦٦
مرباط	مباشر/ ٢٣٢٦٨٠٠٧ - ٢٣٢٦٨٠٣٨	٢٣٢٦٨٠٠٨
جامعة ظفار	مباشر/ ٢٣٢٣٧٧٨٩ - ٢٣٢٣٧٧٨٥ - ٢٣٢٣٧٧٨٢	٢٣٢٣٧٧٤٥
<b>منطقة غرب ظفار</b>		
صلالة جاردنز مول	مباشر/ ٢٣٣٨١٨٢٠٠ - ٢٣٣٨١٢٠١	٢٣٣٨١٢٢٢
منطقة صلالة التجارية	مباشر/ ٢٣٣٨٠٧٠٠ - ٢٣٣٨٠٧١٩ - ٢٣٣٨٠٧٢١	٢٣٢٠٢٧٦١
صلالة الغربية	مباشر/ ٢٣٢٩٨٠٤٦ - ٢٣٢٩٧٥٢٦ - ٢٣٢٩٧٥٣٦	٢٣٢٩٥٠٨٤
ريسوت	مباشر/ ٢٣٢١٩٢١٩ - ٢٣٢١٩٢٦٢ - ٢٣٢١٩٢١٦	٢٣٢١٩١٩٧
الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
فرع الريادة دار اللوبرا السلطانية	٢٤٦٤٧٠٧	٢٤٦٤٧٠٧

## شبكة فروع ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

رقم هاتف	رقم فاكس	الفرع
٢٤٢١٢٥٤٤	٢٤٢١٢٥٢١	فرع العذبية
٢٣٢١١١٠٠	٢٣٢١١١٨٦	فرع صلالة
٢٦٨٤.٩٢٩	٢٦٨٤.٨١٨	فرع صحار
٢٥٤٤٣٣٦٥	٢٥٤٤٣٤٦٢	فرع بركة الموز
٢٤٢٨٧٧٧٧	٢٤٢٨٧٧٨٨	فرع الحيل
٢٤٧.٧٩٥٩ - ٢٤٧٩٣٢٩٧	٢٤٧.٦١.٣	فرع مطرح الكبرى
٢٤٤٨.٠٠٠٨ - ٢٤٤٨٤٨٨٠	٢٤٤٨٣٣٦٦	مركز الخوير
٢٥٥٤١٩١٢ - ٢٥٥٤٥٨٦٧	٢٥٥٤٣٧١٠	فرع صور
٢٥٦٩٥.٧١ - ٢٥٦٩٤١٢٦	٢٥٦٩٥.٤٧	فرع العراقي
٢٣٢٩٧٤٩٢ - ٢٣٢٩٦١٥٨	٢٣٢٩٤٢٦٣	صلالة الجديدة

بازل ٢ - الركيزة ٣  
متطلبات الإفصاح  
تقرير إلى مساهمي بنك ظفار  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

كي بي أم جي لور جلف ليمتد (فرع عمان)  
الطابق الرابع ، مبنى مكتبة الأطفال العامة  
شاطئ القرم  
ص.ب: ٦٤١  
الرمز البريدي: ١١٢  
سلطنة عمان  
هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٤٩٦٠٠  
www.kpmg.com/om

## تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول النتائج الواقعية إلى مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع فيما يتعلق بإفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها وفقاً لما هو منصوص عليه في التعميم رقم "BM1027" الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ ("الإجراءات") مع فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ المحور الثالث وبازل ٣ ("الإفصاحات") الواردة في الصفحات من ١ إلى ٤٣ من بنك ظفار (ش.م.ع.ع) ("البنك") كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً للتعميم رقم BM1009 الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم BM1027 الصادر بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم BM1114 الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

لقد قمنا بعملنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص رقم ٤٤٠٠ بالخدمات ذات الصلة المنطبقة على الإجراءات المتفق عليها. تم تنفيذ الإجراءات، على النحو المنصوص عليه في التعميم رقم BM1027 الصادر بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، حيث تم تنفيذ تلك الإجراءات لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في التعميم رقم BM1009 الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم BM1114 الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

فيما يلي النتائج التي توصلنا إليها:

استناداً إلى أداء الإجراءات فقط، لم نجد استثناءات.

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

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

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

كي بي أم جي لور جلف ليمتد (فرع عمان)  
الطابق الرابع ، مبنى مكتبة الأطفال العامة  
شاطئ القرم  
ص.ب: ٦٤١  
الرمز البريدي: ١١٢  
سلطنة عمان  
هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٤٩٦٠٠  
www.kpmg.com/om

تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول النتائج الواقعية إلى مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع فيما يتعلق بإفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بالإجراءات المتفق عليها وفقاً لما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم IB١ المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ ("الإجراءات") مع فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ المحور الثالث وبازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة بالميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع ("الميسرة") المبينة في الصفحات ١ إلى ٣٠ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم IB١ المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم BM ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد قمنا بعملنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٤٤٠٠ الخاص بالخدمات ذات الصلة المنطبقة على الإجراءات المتفق عليها. تم تنفيذ الإجراءات، على النحو المنصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم IB١ المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، حيث تم تنفيذ تلك الإجراءات لمساعدتكم في تقييم مدى التزام الميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في التعميم رقم IB١ الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم BM ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

فيما يلي النتائج التي توصلنا إليها:

استناداً إلى أداء الإجراءات فقط، لم نجد استثناءات.

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

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

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



كي بي أم جي

١١ مارس ٢٠١٩

## متطلبات الإفصاح طبقاً للركيزة ٣ من بازل ٢ و ٣

### ١. مقدمة

تُقدم الإفصاحات العامة التفصيلية النوعية والكمية التالية طبقاً لقواعد ولوائح البنك المركزي العماني الخاصة بمعايير كفاية رأس المال الصادرة بالتعميم رقم ١٠٠٩ حول بازل ٢، الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية والتعميم رقم ١١٤ حول متطلبات الإفصاح التنظيمية لرأس المال وتركيبية رأس المال طبقاً لبازل ٣، ويتمثل الغرض من هذه المتطلبات في استكمال متطلبات كفاية رأس المال والركيزة ٢ - إجراءات مراجعة الإشراف. هذه الإفصاحات مقصودة للمشاركين بالسوق لتقييم المعلومات الرئيسية حول تعرض البنك للمخاطر العديدة ولتقديم إطار إفصاح منتظم ومفهوم لسهولة المقارنة بين البنوك العاملة بالسوق.

وفيما يلي نسلط الضوء على أهم ما جاء في لوائح البنك المركزي العماني حول كفاية رأس المال:

١. الحفاظ على معدل كفاية رأس المال بحد أدنى ١١٪ إعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨. في السابق كان الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال هو ١٢٪.
٢. يجب أن يكون الشكل السائد لرأس المال هو رأس المال من الشريحة الأولى والتي تشكل شريحة الأسهم العامة (CET1) العنصر الرئيسي فيها.
٣. الحفاظ على معدل كفاية رأس المال (CAR) بحد أدنى ١٢,٨٧٥٪ (بالإضافة إلى حاجز وقائي لرأس المال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، للحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال البالغ ١٣,٥٪ (بما في ذلك حاجز وقائي لرأس المال).
٤. يتعين على البنك الحفاظ في جميع الأوقات على الحد الأدنى لنسب كفاية رأس المال التالية:
  - ضمن المتطلبات العامة لمعدل كفاية رأس المال البالغة ١٢,٨٧٥٪، يجب الحفاظ على معدل الشريحة الأولى بحد أدنى بنسبة ١٠,٨٧٥٪.
  - ضمن الحد الأدنى للشريحة ١ بمعدل ١٠,٨٧٥٪، يجب الحفاظ على معدل شريحة الأسهم العامة ١ بحد أدنى بنسبة ٨,٨٧٥٪.
  - علاوة على ذلك، ضمن الحد الأدنى لنسبة رأس المال الإجمالية البالغة ١١٪، فإنه يمكن إدخال رأس مال من الشريحة ٢ بحد أدنى بنسبة ٢٪ فقط من أصول البنك المعرضة للمخاطر (RWA).
  - سيتم تغيير المتطلبات أعلاه تبعاً لتطبيق الحاجز الوقائي لرأس المال بمقدار إضافي قدره ١,٦٢٥٪ في سنة ٢٠١٩. وسيكون معدل كفاية رأس المال (CAR) (بعد الحاجز الوقائي لرأس المال) بمقدار ١٣,٥٪.
٥. تطبيق الطريقة القياسية لمخاطر الائتمان عند تطبيق بازل ٢ باستخدام تقديرات محلية من أجل:
  - إتخاذ وكالات التصنيف الائتماني كمؤسسات تقييم ائتمان خارجية للمطالبات بخصوص الصناديق السيادية والبنوك.
  - إتباع أسلوب بسيط / شامل لتخفيف مخاطر الائتمان.
  - معاملة كافة مخاطر تعرض الشركات لأخطار على أنها غير مصنفة وتحديد المخاطر بنسبة ١٠٠٪.
٦. إتباع أسلوب قياسي لمخاطر السوق واسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.

يجب تقديم إقرارات كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني بشكل ربع سنوي. ويجب على المراجع الخارجي لحسابات البنك مراجعة إقرارات كفاية رأس المال على أساس سنوي.

### بموجب الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية:

يجب على النوافذ الإسلامية للبنوك المحلية التقليدية في جميع الأوقات أن تحتفظ برأس مال مخصص لهذا الغرض لا يقل عن ١٠ مليون ريال عماني أو أي مبلغ أكبر وفقاً لما يحدده البنك المركزي من وقت لآخر.

كما يجب على النوافذ الإسلامية الحفاظ على الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يقدر ١١٪ من أصول البنك المعرضة للمخاطر في جميع الأوقات في حدود ١١٪ نسبة كفاية رأس المال، يجب على النافذة الإسلامية أن تحافظ على حد أدنى قدره ٩٪ من أصول البنك المعرضة للمخاطر كمعدل الشريحة الأولى لرأس المال. يتم فرض متطلبات الحاجز الوقائي لرأس المال على المستوى الموحد وبالتالي لا يتم تطبيقها على مستوى النافذة الإسلامية.

### ٢. نطاق التطبيق

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

### ١-٣ معايير كفاية رأس المال

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

١. معدل رأس المال ذات الأسهم العادية من الشريحة ١ = رأس المال ذات الأسهم العادية من الشريحة ١ / مجموع الأصول المعرضة للمخاطر
٢. معدل رأس المال من الشريحة ١ = رأس المال من الشريحة ١ / مجموع الأصول المعرضة للمخاطر
٣. معدل مجموع رأس المال = مجموع رأس المال / مجموع الأصول المعرضة للمخاطر

رأس المال من الشريحة ١ هو مجموع رأس المال ذات الأسهم العادية من الشريحة ١ ورأس المال الإضافي من الشريحة ١، بينما إجمالي رأس المال هو مجموع رأس المال من الشريحة ١ ورأس المال من الشريحة ٢

ويُحتسب المقام، وهو مجموع الأصول المعرضة للمخاطر، بأنه مجموع أصول الائتمان المعرضة للمخاطر، والأصول المعرضة لمخاطر السوق، والأصول المعرضة لمخاطر التشغيل وذلك كما جاء في التعميم رقم ١٠٩ الصادر عن البنك المركزي والإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية. وفي حالة المعاملات المصرفية الإسلامية فقد قدّم البنك المركزي العماني عامل تسوية تقديرية بنسبة ٣٪ من الأصول المعرضة للمخاطر بالطريقة المبينة بالمادة ١٣/٢ من البند ٥ من الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية المتعلقة بكفاية رأس المال، ومع ذلك وطبقاً للإتصالات الواردة من البنك المركزي العماني فإنه في الوقت الحالي لم تُجرى أية تسويات عند احتساب قيمة الأصول المعرضة للمخاطر.

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

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- معدل رأس المال ذات الملكية الشائعة من الشريحة ١: ٨,٨٧٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر
- معدل رأس المال من الشريحة ١: ١٠,٨٧٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر (الحد الأدنى لرأس المال اللازم للاستمرارية)
- معدل إجمالي رأس المال: ١٢,٨٧٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر (الحد الأدنى لرأس المال اللازم للاستمرارية)

- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.
- معدل رأس المال ذات الملكية الشائعة من الشريحة ١: ٩,٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر
- معدل رأس المال من الشريحة ١: ١١,٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر (الحد الأدنى لرأس المال اللازم للاستمرارية)
- معدل إجمالي رأس المال: ١٣,٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر (الحد الأدنى لرأس المال اللازم للاستمرارية)

وإعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ لا يزال الحاجز الواقعي لرأس المال يُطبق بشكل مرحلي ليكون بنسبة ٢,٥٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر ويتم تعزيره كل سنة بنسبة ٠,٦٢٥٪ إلى أن يصل إلى مستوى ٢,٥٪ في عام ٢٠١٩. وبالإضافة لذلك قرر البنك المركزي العماني على حاجز معاكس واقعي لرأس المال بغرض حماية القطاع المصرفي بشكل عام من المخاطر التي تصيب الجهاز المصرفي غالباً خلال فترات إزدياد النشاط الاقتصادي بسبب وجود إتجاه متزايد لنمو مفرط في إجمالي الائتمان؛ وهو حاجز يقع بين صفر بالمائة و ٢,٥٪ من مجموع الأصول المعرضة للمخاطر، ومع ذلك فإن هذا الحاجز غير مفروض حالياً. ستفرض متطلبات حاجز رأس المال بمدى تضامني ولكن لا يتم تطبيقه بمدى نافذة المصرفية الإسلامية. وهكذا ففي بداية ٢٠١٩ وبافتراض عدم وجود حاجز معاكس واقعي لرأس المال سوف تعمل البنوك بمستويات أعلى من الأسهم العادية من الشريحة ١ ورأس مال من الشريحة ١ وإجمالي مستويات رأس مال بنسبة ٩,٥٪، ١١,٥٪، ١٣,٥٪ على التوالي.

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

وتفيد ملاحظة القواعد الإرشادية بالركيزة ٣ من بازل ٢ أنه يتعين على البنوك أن توفر إفصاحاً نوعياً بحيث يبين "ملخص معلومات حول شروط وأوضاع المزايا الرئيسية لكافة أدوات رأس المال، خاصة في حالة أدوات رأس المال المبتكرة والمعقدة أو المختلطة" كما يتعين على البنوك أن تفصح عن أوصاف المزايا الرئيسية للأدوات النظامية لرأس المال مع الشروط والبنود الكاملة لتلك الأدوات الصادرة عنها. لدى البنك ثلاثة أنواع من أدوات رأس المال وهي الأسهم العادية والديون الثانوية، والسندات الدائمة بشكل رأس المال الإضافي الشريحة ١. ويبين الملحق ٣ ملخص الإفصاح عن أدوات رأس المال النظامية الصادرة عن البنك.

## ٢-٣ هيكل رأس المال

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

يشتمل رأس المال من الشريحة ١ على رأس المال المدفوع والأسهم الممتازة وأداة رأسمال إضافية للشريحة ١ والإحتياطيات القانونية والعامّة وإحتياطيات حرة أخرى مفصّل عنها، بما في ذلك إحتياطيات القروض الثانوية والأسهم الممتازة الثابتة غير متراكمة الأرباح والأرباح المحتجزة (المتوافرة على أساس طويل الأجل) ناقصاً التعديلات النظامية مثل الخسائر المتراكمة للأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والشهرة والأصول الأخرى غير الملموسة.

يتشكل رأس المال من الشريحة ٢ (رأس مال تكميلي) من إحتياطيات غير مفصّل عنها، وإحتياطيات إعادة تقييم / أرباح متراكمة ناتجة عن أرباح القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومخصصات وإحتياطيات عامة لمواجهة خسائر القروض بديون لأجل ثانوية برأسمال خاضعة لشروط خاصة. ويشمل رأس مال البنك من الشريحة ٢ أيضاً ٤٥٪ من إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ومخصصات عامة إلى الحد الإجمالي لمرحلة ١ والمسموح به من مرحلة ٢ حتى حد أقصى ٢٥٪ من مجموع الأصول المعرضة للمخاطر وإجمالي مبلغ المخصصات العامة التي اتخذها البنك لرأس المال من الشريحة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. ومع ذلك، سيتم إلغاء مخصصات المرحلة ٢ على مدار فترة أربع سنوات.

وفيما يلي أدناه تفاصيل هيكل رأس المال:

هيكّل رأس المال	ألف ر.ع.
رأس مال مدفوع	٢٨,٠٣٣
إحتياطي قانوني	٥٥,٨٧٨
علوة إصدار أسهم	٩٥,٦٥٦
إحتياطي خاص	١٨,٤٨٨
إحتياطي ديون ثانوية	٣,١٠٠
أرباح محتجزة	١١,٥٥٧
أسهم مجانية مقترحة	١٩,٦٠٢
<b>رأس مال من الشريحة ١ ذات ملكية عادية</b>	<b>٥١١,٣١٤</b>
أصول ضريبة مؤجلة	(١,٠٢٩)
ناقصاً شهرة	(٧٩٤)
خسائر متراكمة غير محققة مثبتة مباشرة في حقوق الملكية	(٢,٢٧١)
<b>رأس مال من الشريحة ١ ذات ملكية عادية - تعديلات نظامية</b>	<b>(٤,٠٩٤)</b>
<b>مجموع رأس المال من الشريحة ١ ذات الملكية العادية</b>	<b>٥٠٧,٢٢٠</b>
<b>رأس مال من الشريحة ١ إضافي</b>	<b>١٥٥,٥٠٠</b>
مجموع رأس المال من الشريحة ١	٦٦٢,٧٢٠
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات (٤٥٪ فقط)	١٣٤
مخصص عام (بحد أقصى إلى الحد الإجمالي لمرحلة ١ والمسموح به من مرحلة ٢ حتى حد أقصى ٢٥٪ من مجموع الأصول المعرضة للمخاطر وإجمالي مبلغ المخصصات العامة التي اتخذها البنك لرأس المال من الشريحة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	٤٣,٦٠٦
قروض ثانوية	٣٣,٧٧٥
<b>مجموع رأس المال من الشريحة ٢</b>	<b>٧٧,٥١٥</b>
<b>مجموع رأس المال المؤهل قانوناً (رأس المال من الشريحة ١ + الشريحة ٢)</b>	<b>٧٤٠,٢٣٥</b>

### ٣-٣ نسبة كفاية رأس المال

قام البنك بتطبيق الأسلوب القياسي في احتساب عبء رأس المال لمواجهة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، فيما اتبع أسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. وبموجب الأسلوب القياسي لمواجهة مخاطر الائتمان فقد اتبع البنك الأسلوب البسيط في إثبات الضمانات في سجلاته المحاسبية ولتقييم مخاطر المطالبات عن الصناديق السيادية والبنوك، وجرى استخدام التصنيفات الائتمانية الصادرة عن مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان، ويتم تقييم كفاية رأس المال بالتوازي مع إقرارات كفاية رأس المال التي يتم إبلاغها إلى البنك المركزي العماني.

معدل كفاية رأس مال البنك هو ١٧,٣٣٪ مقارنة بالمعدل الذي تطلبه البنك المركزي العماني وهو ١٢,٨٧٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لذلك فإن سياسة البنك هي إدارة رأس ماله والحفاظ عليه بهدف الإبقاء على رأس مال ذات معدل قوي ودرجة تصنيف مرتفعة، وبالتالي فإن البنك يحتفظ بمستويات رأس مال كافية لامتصاص كافة المخاطر الجوهرية المعرض لها البنك ولتوفير عوائد سوقية للمساهمين، كما يعمل البنك أيضا على التأكد من أن مستويات رأس المال تتطابق مع المتطلبات القانونية وتفي بمتطلبات وكالات تصنيف الائتمان الخارجية والمستفيدين الأخرين بما فيهم المودعين وكبار الدائنين، لذلك فإن الهدف الكلي لعملية إدارة رأس المال لدى البنك هو التأكد من أن البنك يبقى دائما برأس مال كاف على الدوام.

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

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

#### (١) فيما يلي موقف الأصول المعرضة لمخاطر:

التفاصيل	إجمالي الأرصدة (القيمة الدفترية) ألف ر.ع	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية) * ألف ر.ع	أصول معرضة لمخاطر ألف ر.ع
١ بنود بالميزانية العمومية	٤,٤١٧,١٦٢	٤,٣٠٠,٠٥٧	٣,٣٢٨,٥٣٤
٢ بنود خارج الميزانية العمومية	٦٤٦,٨٣٦	٥٨٩,٧٠٩	٥٨٧,٧٥١
٣ مشتقات	١,٢١٠,٧٩٢	١,٢١٠,٧٩٢	٢٠,٣٦١
٤ مجموع مخاطر الائتمان	٦,٢٧٤,٧٩٠	٦,١٠٠,٥٥٨	٣,٩٣٦,٦٤٦
٥ مخاطر السوق	-	-	٧٥,٧٧٩
٦ مخاطر تشغيلية	-	-	٢٥٨,٠٨٦
٧ مجموع الأصول المعرضة لمخاطر	-	-	٤,٢٧٠,٥١١

\*بالصافي بعد المخصصات وإحتياطي الفوائد

## ٢) تفاصيل كفاية رأس المال:

التفاصيل	ألف ر.ع
١ رأس المال للملكية العادية	٥٠٧,٢٢٠
٢ رأس المال من الشريحة ١	٦٦٢,٧٢٠
٣ رأس المال من الشريحة ٢	٧٧,٥١٥
٤ رأس المال من الشريحة ٣	-
<b>٥ مجموع رأس المال المؤهل قانوناً</b>	<b>٧٤٠,٢٣٥</b>
٦ متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر الائتمان	٤٣٣,٠٣١
٧ متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر السوق	٨,٣٣٦
٨ متطلبات رأسمالية لمواجهة المخاطر التشغيلية	٢٨,٣٨٩
<b>٩ مجموع رأس المال المطلوب</b>	<b>٤٦٩,٧٥٦</b>
١٠ نسبة رأس المال للملكية العادية	٪١١,٨٨
١١ معدل رأس المال من الشريحة ١	٪١٥,٥٢
١٢ مجموع معدلات كفاية رأس المال	٪١٧,٣٣

## ٤-٣ التعرض للمخاطر والتقييم:

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

### ١-٤-٣ مخاطر الائتمان

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

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

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

وتعتبر لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة (والتي تم حلّها بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨) هي سلطة الإعتماد العليا للائتمان بالبنك وهي المسؤولة بصفة رئيسية عن اعتماد كافة مقترحات الائتمان التي تفوق سلطة اعتماد الإدارة، كما أن كبار التنفيذيين بالإدارة لديهم أيضاً صلاحيات اعتماد القروض ولكن ضمن حدود معينة إذ يتعين بعدها قيام اللجنة الإدارية للائتمان بدراسة المقترحات الائتمانية وهي لجنة مخولة بدراسة كافة موضوعات الائتمان ولكن حتى حدود معينة.

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

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

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

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

في غياب وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة داخل السلطنة فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني لمعاملة كافة تعرضات الشركات لخسائر على أنها غير مصنفة وبالتالي تخصيص نسبة خطورة ١٠٠٪ لغرض احتساب متطلبات رأس المال بموجب بزل ٢ وتم تطبيق نفس الإجراء أيضاً على أعمال التمويل التي تقوم بها "ميسرة".

يتم تحديد المستحقات السابقة وتعرضات القيم المتدنية طبقاً للوائح البنك المركزي ذات الصلة، وقد قام البنك بتطبيق توجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ الخاصة بتقدير خسائر الاعتماد المتوقعة وفقاً لمجلس المعايير الدولية للمحاسبة (IASB) وتوجيهات البنك المركزي العماني حول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ – الأدوات المالية، والذي سرت فعاليته اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

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

(أ) تحليل إجمالي تعرض الائتمان زائداً متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة حسب الأنواع الهامة لتعرضات الائتمان:

مجموع إجمالي التعرض		متوسط إجمالي التعرض		نوع تعرض الائتمان	تسلسل
ألف ر.ع ٢٠١٧	ألف ر.ع ٢٠١٨	ألف ر.ع ٢٠١٧	ألف ر.ع ٢٠١٨		
<b>التقليدي</b>					
١٧٣,٢٩٧	١٦٥,٨٨٠	١٦٤,١٧٩	١٧٧,٦٢٤	مسحوبات على المكشوف	١
٢,٦٢٨,٦٦٣	٢,٥٤٧,٠٤٩	٢,٨٩٣,٤١٩	٢,٥٤٩,٠٦٧	قروض	٢
١١٦,٣٥٠	٩٩,٣٩٣	١١٩,٥٤٦	١١٩,٥٨٠	قروض مقابل متحصلات أمانة	٣
٥٨,٧٣٤	٥٩,٣٣١	٦٤,٩٣١	٥٩,٣٤٦	أخرى	٤
١٣,٣٤٨	١١,٦٣٨	١٣,١٤٥	١١,٤٢٦	كمبيالات مشتراة / مخصومة	٥
٨,٥١٦	٨,٩٢١	٧,٩٨٦	٨,٨٣٣	سلفيات مقابل بطاقات ائتمان	٦
٢,٩٩٨,٩٠٨	٢,٨٩٢,٢١٢	٣,٢٦٣,٢٠٦	٢,٩٢٥,٨٧٦	المجموع	
<b>الإسلامي</b>					
٢٧,٢٣٦	٢٤,٦٢٥	١٨,٤٩٣	٢٢,٣٧٠	ذمم مرابحة مدينة	٧
٢٣,٤٨١	٢٦,٥٨٥	٢٧,٣٩٩	٢١,٦٠١	تمويل المضاربة	٨
٤٤,٣٣٤	٤٦,٠٠٢	٤٢,١١٨	٤٥,٣٠١	أصول إجارة	٩
-	١٨,٧٦٢	-	-	تمويل وكاله	١٠
٢٩٢,٨٦٦	٢٨٥,٧٥٩	٢٧٢,٠١٠	٢٩١,٨٦٨	تمويل المشاركة المتناقص	١١
٣٨٧,٩١٧	٤٠١,٧٣٣	٣٦٠,٠٢٠	٣٨١,١٤٠	مجموع الإسلامي	
٣,٢٨٦,٨٢٥	٣,٢٩٣,٩٤٥	٣,٦٢٣,٢٢٦	٣,٣٠٧,٠١٦	المجموع	

٢) التوزيع الجغرافي للتعرض حسب المناطق الهامة والأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان:

تسلسل	نوع تعرض الائتمان	عمان ألف ر.ع	دول التعاون الأخرى ألف ر.ع	دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية* ألف ر.ع	الهند ألف ر.ع	باكستان ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
		١	٢	٣	٤	٥	٦	٧
١	مسحوبات على المكشوف	١٦٥,٨٨.	-	-	-	-	-	١٦٥,٨٨.
٢	قروض شخصية	١,٣٧٥,١٤.	-	-	-	-	-	١,٣٧٥,١٤.
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٩٩,٣٩٣	-	-	-	-	-	٩٩,٣٩٣
٤	قروض أخرى	١,١٦٦,٤٥٦	٥,٤٥٣	-	-	-	-	١,١٧١,٩٠٩
٥	كمبيالات مشتراة / مخصومة	١٠,٥٥٢	٢١١	٨٧٥	-	-	-	١١,٦٣٨
٦	سلفيات مقابل بطاقات ائتمان	٨,٩٢١	-	-	-	-	-	٨,٩٢١
٧	أخرى	٥٩,٣٣١	-	-	-	-	-	٥٩,٣٣١
	<b>المجموع</b>	<b>٢,٨٨٥,٦٧٣</b>	<b>٥,٦٦٤</b>	<b>٨٧٥</b>				<b>٢,٨٩٢,٢١٢</b>
	<b>الإسلامي</b>							
٨	ذمم مرابحة مدينة	٢٤,٦٢٥	-	-	-	-	-	٢٤,٦٢٥
٩	تمويل المضاربة	٢٦,٥٨٥	-	-	-	-	-	٢٦,٥٨٥
١٠	أصول إجارة	٤٦,٠٠٢	-	-	-	-	-	٤٦,٠٠٢
١١	تمويل وكالة	١٨,٧٦٢	-	-	-	-	-	١٨,٧٦٢
١٢	تمويل المشاركة المتناقص	٢٨٥,٧٥٩	-	-	-	-	-	٢٨٥,٧٥٩
	مجموع الإسلامي	٤٠١,٧٣٣	-	-	-	-	-	٤٠١,٧٣٣
	<b>المجموع</b>	<b>٣,٢٨٧,٤٠٦</b>	<b>٥,٦٦٤</b>	<b>٨٧٥</b>				<b>٣,٢٩٣,٩٤٥</b>

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

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

القطاع الإقتصادي	مسحوبات على المكشوف ألف ر.ع.	قروض وتمويل ألف ر.ع.	كمبيالات مشتراة ألف ر.ع.	أخرى ألف ر.ع.	المجموع ألف ر.ع.	تعرض خارج الميزانية العمومية ألف ر.ع.
١ تجارة إستيراد	١٥,٥٧٣	٧٦,٢٦.	-	١٥,٣١٤	١.٧,١٤٧	٢٩,٠٢٦
٢ تجارة تصدير	١٧٢	٥١	-	٥	٢٢٨	٦,٦٩٢
٣ تجارة جملة وتجزئة	١٣,٠٨٦	٤٤,٣٥٦	-	٣,٣٥٦	٦٠,٧٩٨	٣٢,٧٢٧
٤ تعدين وتحجير	٥,٧٢٢	٣٠,٤٨١	١,٩٣.	١,٦١٢	٣٩,٧٤٥	١,٧١٩
٥ إنشاءات	٦٢,٧٤١	٣٣٨,٢٦٦	٦,٥٩٨	٨٩,٢٩٦	٤٩٦,٩٠١	٤٦٥,٧٧٥
٦ تصنيع	٢١,٣٧٢	١٦١,٤١٦	١,٣٠٧	٢٩,١٢٥	٢١٣,٢٢.	٤٨,٩٩٤
٧ كهرباء، غاز ومياه	٥٨٦	١٣٧,٩١٧	-	-	١٣٨,٥٠٣	٩٢,٧٦٣
٨ نقل وإتصالات	٢,٤٢.	٣,١١٤	-	٣٨٣	٥,٩١٧	٧,٣٧٥
٩ مؤسسات تمويل	١,٩٨٧	١٣٨,٦٠٦	٢٥٧	-	١٤٠,٨٥.	٢٤٨,٨٦٢
١٠ خدمات	٢٤,٨٤٥	١٧١,٧٤٣	-	٢,٥٩٥	١٩٩,١٨٣	٣٨,٣١٩
١١ قروض شخصية	١,٠٤٥	١,٣٦٥,٦٨٤	-	٨,٤١١	١,٣٧٥,١٤.	١٧٤
١٢ أنشطة زراعية وما شابه	٤,٠٠٤	٦,٢٣١	-	١,٨٨٨	١٢,١٢٣	٦٩٦
١٣ حكومية	-	٢٦٨,١١٤	-	٣	٢٦٨,١١٧	١٠,٦٧.
١٤ قروض لغير مقيمين	-	٥,٤٥٣	١,٠٨٦	-	٦,٥٣٩	٢٤١
١٥ أخرى	١٢,٣٢٧	٢٠١,٠٩.	٤٦.	١٥,٦٥٧	٢٢٩,٥٣٤	٢٦,٧٨١
<b>المجموع (١ إلى ١٥)</b>	<b>١٦٥,٨٨.</b>	<b>٢,٩٤٨,٧٨٢</b>	<b>١١,٦٣٨</b>	<b>١٦٧,٦٤٥</b>	<b>٣,٢٩٣,٩٤٥</b>	<b>١,٠١٠,٨١٤</b>

٤) تحليل الإستحقاق التعاقدى المتبقي لكامل المحفظة حسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان:

الحزمة الزمنية	مسحوبات على المكشوف ألف ر.ع.	قروض وتمويل ألف ر.ع.	كمبيالات / مشتراة / مخصومة ألف ر.ع.	أخرى ألف ر.ع.	المجموع ألف ر.ع.	تعرضات خارج الميزانية العمومية ألف ر.ع.
١ حتى شهر واحد	٨,٢٩٤	٦٢,٤٩٦	١١,٦٣٨	١,٠٧٤	٨٣,٥٠٢	٤٠٢,٤٤٧
٢ ١ - ٣ شهور	٨,٢٩٤	١٧١,٨٠٢	-	٤,٠٠٥	١٨٤,١٠١	٤٠,٥٢٢
٣ ٣ - ٦ شهور	٨,٢٩٤	٣٦,٨٣٨	-	٦,٠٨٨	٥١,٢٢.	٥٠,١٦٤
٤ ٦ - ٩ شهور	٨,٢٩٤	١٠,٣٤٧	-	٧,٤٩٠	٢٦,١٣١	٢٢,٢٣٦
٥ ٩ - ١٢ شهر	٨,٢٩٤	١,٤٧٦	-	٧,١٢٨	١٦,٨٩٨	١٨,٥٢٦
٦ ١ - ٣ سنوات	٤١,٤٧.	٩١,٤٢٣	-	٣٩,٢٧.	١٧٢,١٦٣	١١٨,٥٤٣
٧ ٣ - ٥ سنوات	٤١,٤٧.	٢٠٣,٤٤٦	-	٢٢,٠٢٨	٢٦٦,٩٤٤	٢٧٧,١٥٨
٨ أكثر من ٥ سنوات	٤١,٤٧.	٢,٣٧٠,٩٥٤	-	٨٠,٥٦٢	٢,٤٩٢,٩٨٦	٨١,٢١٨
<b>المجموع</b>	<b>١٦٥,٨٨.</b>	<b>٢,٩٤٨,٧٨٢</b>	<b>١١,٦٣٨</b>	<b>١٦٧,٦٤٥</b>	<b>٣,٢٩٣,٩٤٥</b>	<b>١,٠١٠,٨١٤</b>

٥) تحليل القروض والتمويل الدفترية حسب الصناعات الرئيسية أو أنواع الأطراف المقابلة:

القطاع الإقتصادي	قروض مسددة ألف ر.ع.	قروض متعثرة * ألف ر.ع.	خسائر ائتمان متوقعة لمرحلتين ١ و ٢ ألف ر.ع.	خسائر ائتمان متوقعة لمرحلة ٣ ألف ر.ع.	إحتياطي فوائد ألف ر.ع.	خسائر ائتمان متوقعة لمرحلة ٣ ألف ر.ع.	سلفيات مشطوبة خلال السنة ألف ر.ع.
١ تجارة استيراد	٩٤,٤٨٨	١٢,٦٥٩	٨٧١	١,٧٤٣	١٠,٥٤٨	٥٩٦	١
٢ تجارة تصدير	٢٢٢	٦	١٧	٤	٣	٢	-
٣ جملة وتجزئة	٣٠,٥٩٨	٣٠,٢٠٠	٢٣٠	٤,٩٠٦	٢٥,٠٤٥	(٩٠)	-
٤ تعدين وتحرير	٣٩,٧٣٥	١٠	٦٨٩	٣	٥	(٣٧)	-
٥ إنشاءات	٤٨٨,٥٤٨	٨,٣٥٣	٥,٩٠٧	٢,٤١٦	٣,٢٥٣	١,٥١٩	١
٦ تصنيع	٢١٣,٠٣٩	١٨١	١,١٧٥	٣١	١٤١	١٦	-
٧ كهرباء، غاز ومياه	١٣٨,٤٦٧	٣٦	٧٦١	٩	١	٨	-
٨ نقل واتصالات	٥,٧٠٩	٢٠٨	٢٠٢	٨٤	٦	١.٨	-
٩ مؤسسات مالية	١٤٠,٨٥٠	-	٣١٠	-	-	-	-
١٠ خدمات	١٩٧,٧٥٠	١,٤٣٣	٧٩٧	٥٣٧	٣٠٦	١٠	-
١١ قروض شخصية	١,٣١٦,١٥١	٥٨,٩٨٩	١٦,٨٨٥	٢٥,٩٣٧	١٤,٦٢٥	٨,٢٥٢	٢٦
١٢ أنشطة زراعية وما شابه	١٢,١١٤	٩	٤٣	٥	٤	-	-
١٣ حكومية	٢٦٨,١١٧	-	٢٣٤	-	-	-	-
١٤ قروض لغير مقيمين	١,٠٨٦	٥,٤٥٣	١	٤,٣٨٠	١,٠٢٧	-	-
١٥ أخرى	٢٢٥,٧٧٢	٣,٧٦٢	٩,٧٨٦	١,٣٤٥	٨٢٩	٣٥	-
<b>المجموع (١ إلى ١٥)</b>	<b>٣,١٧٢,٦٤٦</b>	<b>١٢١,٢٩٩</b>	<b>٣٧,٢٩٩</b>	<b>٤١,٤٠٠</b>	<b>٥٥,٧٩٣</b>	<b>١٠,٤١٩</b>	<b>٢٨</b>

\* يمثل فقط في الميزانية العمومية - القروض المتعثرة.

٦) التوزيع الجغرافي لمبالغ القروض متدنية القيمة:

الدول	التعرض للمرحلتين ١ و ٢ ألف ر.ع.	التعرض للمرحلة ٣ ألف ر.ع.	التعرض لائتمان المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ ألف ر.ع.	التعرض لائتمان المتوقعة للمرحلة ٣ ألف ر.ع.	إحتياطي فوائد ألف ر.ع.	التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٣ ألف ر.ع.	سلفيات مشطوبة خلال السنة * ألف ر.ع.
سلطنة عمان	٣,١٧١,٥٦٠	١١٥,٨٤٦	٣٧,٩٠٧	٣٧,٠٢٠	٥٤,٧٦٦	١٠,٤١٩	٢٨
دول مجلس التعاون الأخرى	٢١١	٥,٤٥٣	-	-	٤,٣٨٠	١,٠٢٧	-
دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية	٨٧٥	-	١	١	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>٣,١٧٢,٦٤٦</b>	<b>١٢١,٢٩٩</b>	<b>٣٧,٩٠٨</b>	<b>٣٧,٩٠٨</b>	<b>٤١,٤٠٠</b>	<b>٥٥,٧٩٣</b>	<b>١٠,٤١٩</b>

(٧) حركة إجمالي القروض / التمويل:

التفاصيل	المرحلة ١ ألف ريال عماني	المرحلة ٢ ألف ريال عماني	المرحلة ٣ ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
١	٢,٦١٠,١٣٦	٦٧١,١٨٦	١٠٥,٥٠٣	٣,٣٨٦,٨٢٥
٢	(٥٢,١١٢)	٤٢,٣٠٢	٩,٨١٠	-
٣	٥٥٩,١٥٦	٩٩,٢٥٤	٩,٠١٧	٦٦٧,٤٢٧
٤	(٦١٠,٨٠٠)	(١٤٦,٤٧٦)	(٢,٨٣٦)	(٧٦٠,١١٢)
٥	-	-	(١٩٥)	(١٩٥)
٦	٢,٥٠٦,٣٨٠	٦٦٦,٢٦٦	١٢١,٢٩٩	٣,٢٩٣,٩٤٥
٧	١٣,٣٥٠	٢٤,٥٥٨	٤١,٤٠٠	٧٩,٣٠٨

٣-٤-٢ مخاطر الائتمان: إفصاحات المحفظة بموجب الطريقة القياسية

١) حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب الخطاب في المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠١٦ لاستخدام درجات التصنيف مووديز وإستاندر آند بوور أو فيتش وذلك لتقييم درجات خطورة المطالبات الخاصة بالدول والبنوك، ومع ذلك وكما جاء سابقاً فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بمعاملة كافة تعرضات الشركات باعتبارها غير مصنفة وتخصيص درجة خطورة ١٠٠٪ لها جميعاً، كما جرى إتباع تقليد مماثل في "ميسرة".

٢) يتبع البنك الاسلوب المبسط لإثبات الضمانات بموجب الطريقة القياسية حيث لا يتم فيها تخصيص درجات خطورة للتعرضات التي تغطيها ضمانات نقدية، وقد بلغ مجموع التعرضات المغطاة بضمانات نقدية وغير مخصص لها درجات خطورة مبلغاً قدره ١٧٤,٢٣٣ مليون ريال عماني، بينما جرى تخصيص درجة خطورة ١٠٠٪ لكافة تعرضات الائتمان الأخرى للشركات والأفراد (فيما عدا القروض التي يقابلها رهونات، حيث يتم تقييم العقار المنزلي كل ٣ سنوات على الأكثر ويخصص لهذه القروض درجة خطورة ٣٥٪ ويتم تخصيص درجة خطورة ٧٥٪ لقروض المؤسسات المتوسطة والصغيرة).

فيما يلي صافي التعرض بعد التخفيف من المخاطر وفقاً للاسلوب الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الاجمالي	% ألف ريال عماني	%١ ألف ريال عماني	%١٥ ألف ريال عماني	%٣٠ ألف ريال عماني	%٥٠ ألف ريال عماني	%٣٥ ألف ريال عماني	%٢٠ ألف ريال عماني	%٥٠ ألف ريال عماني	%١ ألف ريال عماني	%٠ ألف ريال عماني	حزمة المخاطر ألف ريال عماني
١	الدول (مصنف)	٥٦٥,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٥,٠٠٢
٢	البنوك (مصنف)	-	-	٢٥٣	٥٠,٤٦٩	-	١٥٢,٥١٠	-	١٢٦,٦٦٤	-	٣٢٩,٨٩٦
٣	الشركات	-	-	-	١,٦٤٦,٧١٢	-	-	-	-	-	١,٧٨٨,٢٦٧
٤	المؤسسات المتوسطة والصغيرة	-	-	-	-	-	٦٧,٧٢٢	-	-	-	٦٧,٩٨٠
٥	التجزئة	-	-	-	٧٥٦,٥٤٣	-	-	-	-	-	٧٥٨,٤٢٠
٦	المطالبات المضمونة بالتملكات السكنية	-	-	-	٣,٦٣٧	-	-	٢٥١,٣٦١	-	-	٥٥٧,٧٣١
٧	قروض مضي استحقاتها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢١,٢٩٩
٨	الاصول الأخرى	-	-	-	٨٤,٩١٢	-	-	-	-	-	٨٤,٩١٢
٩	التعرض غير المسحوب	-	-	-	١٣١,٥٤٤	٩,٦٣٩	-	١,٧٠٩	-	-	١٤٣,٦٥٥
١٠	المشتقات	-	-	-	٩٦٨	-	-	-	١٨٢,٣٦٣	١,٠٢٧,٤٦١	١,٢١٠,٧٩٢
١١	البنوك غير الممولة	-	-	-	١١٣,١١٣	-	-	-	-	-	١١٣,١١٣
١٢	الزبائن غير الممولين	-	-	-	١٧٩,٩٦٠	١٧١	٢٨٥,١٤٩	-	٩,٤٠١	-	٥٣١,٨٠٨
١٣	دول غير الممولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١٥
	<b>الاجمالي</b>	<b>٧٤١,١٥٠</b>	<b>٢٥٣</b>	<b>٣,٣٩١,٨٩٠</b>	<b>٧٧,٥٣٢</b>	<b>٤٣٧,٦٥٩</b>	<b>٢٥٣,٠٧٠</b>	<b>١٣٦,٠٦٥</b>	<b>١٨٢,٣٦٣</b>	<b>١,٠٢٧,٤٦١</b>	<b>٦,٢٧٤,٧٩٠</b>

٣) يقوم البنك كذلك وعلى فترات دورية بإجراء اختبارات التحمل على مستوى المحفظة لتقييم أثر مخاطر الائتمان على ربحية المحفظة وكفاية رأس المال، ونفس الشيء يتم أمام لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

### ٣/٣/٣ تخفيف مخاطر الائتمان: إفصاحات الطرق القياسية

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

ولدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يتكون من نظام تصنيف للمخاطر وهو مؤشر من نقطة واحدة لعوامل مخاطر متعددة للمقترضين ويساعد على اتخاذ قرارات الائتمان بشكل ثابت، ويتكون إطار تصنيف المخاطر من ٨ درجات للقروض منتظمة السداد (شاملة القروض ذات الإئتمانه الخاص) و٣ درجات للقروض متعثرة السداد حيث تشير درجة التصنيف إلى احتمال عجز المقترض عن سداد التزاماته. كما قام البنك أيضا بتطبيق نظام تصنيف مرن للمعاملات المصرفية التقليدية على أساس طريقة مؤسسة بازل ٢ وهي طريقة تأخذ بالاعتبار الضمانات الثبوتية ودرجة الأهمية وجوانب هيكلية أخرى بالأنظمة الموجودة.

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

يدعم البنك نظام إدارة مخاطر الائتمان الحالية ويلتزم بتطويره لاحقا.

### ٤/٤/٣ مخاطر إئتمان الطرف المقابل

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

يستخدم بنك ظفار طريقة التعرض الحالية التي تمثل مجموع تعرض الإئتمان الحالي والتعرض المحتمل المستقبلي لقياس الأصول المعرضة لمخاطر. تعرض الإئتمان الحالي هو مجموع صافي القيم العادلة الموجبة، والتعرض المحتمل المستقبلي هو تقدير الحد الأقصى للتعرض الذي يمكن ان يحدث على مدى سنة واحدة. يمتلك بنك ظفار صافي المبلغ الافتراضي ١,٦٠٩ مليون ريال عماني في المشتقات الفورية (مثل خيار العملات ومبادلات أسعار الفائدة واتفاقية الفائدة الآجلة) كما يمتلك الأصول المعرضة للمخاطر بمبلغ ٩٦٨,٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### ٥/٤/٣ مخاطر السوق

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

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

وفيما يلي تفاصيل العديد من مخاطر السوق التي يواجهها البنك:

#### (١) مخاطر معدلات الفائدة للمعاملات المصرفية التقليدية:

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

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

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

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

(ألف ريال عماني)		الوضع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
+	أو - ٢%	+	أو - ١%
الإيرادات			
٢٢,١٢		١١,٠٦	
القيمة الاقتصادية للأسهم			
٩٠,٧٣		٤٥,٣٦	
الأثر الواقع على الإيرادات كنسبة مئوية من صافي إيرادات الفوائد			
٪٢,٨٣		٪١,٤١	
الأثر كنسبة مئوية من صافي قيمة البنك			
٪١٣,٤٩		٪٦,٧٥	

## ٢) مخاطر معدلات الربح

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

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

## ٣) مخاطر أسعار تبادل العملات

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

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

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

## ٤) مخاطر أسعار السلع

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

## ٥) مخاطر أسعار الأسهم

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

قام البنك بإدخال طريقة قيمة المخاطرة لمحفظه الأسهم المحلية المسجلة وذلك في المعاملات المصرفية التقليدية. من أصل ٣,٤١ مليون ريال عماني مجموع أسهم المحفظه المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ونتج عنها ٣.٨ ألف ريال عماني بمستوى ثقة ٩٩٪، وهي ٩,٥٪ من محفظه الأسهم المحلية المدرجة.

## ٦) الأعباء الرأسمالية

تُحتسب الأعباء الرأسمالية لكافة التعرضات لمخاطر السوق بموجب الطريقة القياسية وفيها تُستخدم طريقة المدة الزمنية طبقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ١٠٩. ويتبع البنك طريقة المدة الزمنية في قياس مخاطر معدلات فائدة السندات المحتفظ بها لغرض المتاجرة، ولا يحتفظ البنك بأية أسهم و سلع للمتاجرة بها تحتم وجود أعباء رأسمالية لتغطية مخاطر السوق. تُحتسب الأعباء الرأسمالية لمخاطر تبادل العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة شهور من صافي التبادل قصير الأجل أو طويل الأجل أيهما أكبر من العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك. وفيما يلي الأعباء الرأسمالية لمختلف عناصر مخاطر السوق:

أنواع المخاطر	ألف ر.ع
مخاطر معدلات الفائدة	-
مخاطر أسعار الأسهم	-
مخاطر أسعار السلع	-
مخاطر أسعار تبادل العملات الأجنبية	٦,٠٦٢
المجموع	٦,٠٦٢

## ٦/٤/٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي العجز المحتمل عن سداد الإلتزامات عند استحقاقها، وهي مخاطر تنشأ عندما لا تتمكن البنوك من إنتاج نقد لتواجه انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

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

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

وتقوم دائرة الخزانة بالبنك بمراقبة مخاطر السيولة والإشراف عليها والتأكد من عدم تعريض البنك لمخاطر سيولة تكون قد تجاوزت الحدود وفي نفس الوقت استخدام أموال البنك بأفضل طريقة ممكنة، كما يقوم المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر بمراقبة وضع السيولة الخاصة بالبنك ويوفر مواقف فجوة السيولة إلى دائرة الخزانة لإدارتها.

يقوم المكتب الأوسط أيضا باختبارات دورية شاقة للمعاملات المصرفية التقليدية التي تبين احتياجات السيولة في فترات زمنية معينة.

وقد قام البنك بتعديل قائمة الأصول والإلتزامات المستحقة وفق المناقشات التي جرت حول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (إرجع للإيضاح رقم ٣٢ حول الفوائض المالية).

## ٧/٤/٣ مخاطر التشغيل

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

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

وقد قدمت بازل ٢ ثلاثة أساليب مختلفة لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل - اسلوب المؤشر الأساسي والاسلوب القياسي واسلوب القياس المتقدم - وقد إتبع البنك اسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، وهي طريقة تشترط على البنك أن يخصص ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد عن السنوات الثلاث السابقة كأعباء رأسمالية لمخاطر التشغيل.

يستخدم البنك العديد من أدوات إدارة مخاطر التشغيل مثل إدارة بيانات الخسارة (LDM) ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRI) ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي (RCSA) من أجل الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل. وقد جرى تحسين نظام تجميع وفحص بيانات أحداث مخاطر التشغيل بشكل كبير بغرض بناء قاعدة قوية لبيانات الخسائر وأيضاً للإنتقال إلى نظام متقدم لقياس مخاطر التشغيل طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. ويجري حالياً تسجيل بيانات الخسائر باستخدام نظام درء مخاطر التشغيل بغرض الإحتفاظ بتاريخ كامل لبيانات الخسائر.

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

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

## ٤ معايير السيولة

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

### ١/٤ معدل تغطية السيولة:

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

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

وطبقاً للتوجيهات فإن قيمة المعدل يجب أن تكون كحد أدنى ٩٠٪ على أساس مستمر إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، حتى يصل إلى ١٠٠٪ عام ٢٠١٩. يستوفي البنك المعدل النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس موحد.

### ٢/٤ صافي معدل التمويل الثابت:

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

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

وفقاً للأحكام ذات الصلة الواردة بتوجيهات البنك المركزي العماني، يصبح معيار صافي معدل التمويل الثابت سارياً اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، مع معدل ١٠٠٪ كحد أدنى. حالياً، يستوفي البنك المعدل النظامي لصافي معدل التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## ٥. بازل ٣ - نسبة الرفع المالي

وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني حول معايير نسبة الرافعة المالية، من المتوقع أن يحافظ البنك على نسبة الرافعة المالية بنسبة ٤,٥٪. لا ينطبق معيار نسبة الرافعة المالية على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. تحسب نسبة الرافعة المالية للبنك وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني للكيان الموحد، كما يلي:

(جميع المبالغ بالريال العماني)

الجدول ١: مقارنة موجزة مابين الأصول المحاسبية وقياس نسبة التعرض للرافعة المالية			
البنود	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١ إجمالي الأصول الموحدة وفقًا للقوائم المالية المنشورة	٤,٢١٣,٤٩٠	٤,٢٤٦,٧١٠	
٢ تعديل الاستثمارات في البنوك أو كيانات التمويل أو التأمين أو التجارية الموحدة لأغراض المحاسبة ولكن خارج نطاق الدمج التنظيمي			
٣ تعديل الأصول الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية عملًا بالإطار المحاسبي التشغيلي ولكن مستبعد من مقياس التعرض لنسبة الرافعة المالية			
٤ تعديلات على الصكوك المالية المشتقة	٧,٤٤٥	٦,٠٥٩	
٥ تسوية معاملات تمويل الأوراق المالية (أي إعادة الشراء والإقراض المضمون المماثل)			
٦ التسوية لبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحويل إلى مبالغ معادلة لمخاطر خارج الميزانية العمومية)	٥٩٢,١٦٦	٤٩٧,٢٦٠	
٧ التعديلات الأخرى			
٨ نسبة التعرض للرافعة المالية	٤,٨١٣,١٠١	٤,٧٥٠,٠٢٩	

## الجدول ٢: نموذج افصاح نسبة الرفع المالي

البنود	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١ البنود بالميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكن تشمل على الضمانات)	٤,٢١٣,٤٩٠	٤,٢٤٦,٧١٠
٢ (مبالغ الأصول المخصصة في تحديد رأس المال من بازل ٣ من المستوى الأول)		
٣ إجمالي التعرضات في الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع الأسطر ١ و ٢)	٤,٢١٣,٤٩٠	٤,٢٤٦,٧١٠
<b>التعرضات المشتقة</b>		
٤ تكلفة الاستبدال المرتبط بجميع معاملات المشتقات (على سبيل المثال، صافي هامش التغير النقدي المؤهل)		
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المحتمل المستقبلي (PFE) المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٧,٤٤٥	٦,٠٥٩
٦ إجمالي ضمانات المشتقات المالية المقدمة عند خصمها من أصول الميزانية عملت بالإطار المحاسبي التشغيلي	-	-
٧ (استقطاعات أصول المدينين بهامش التغير النقدي المتوفر في معاملات المشتقات)	-	-
٨ إعفاء ضريبة CCP من التعرضات التجارية التي تمت إزالتها من الزبون	-	-
٩ المبلغ الأسمي الفعلي المعدل للمشتقات الائتمانية المكتوبة	-	-
١٠ (المبالغ المقابلة الفعالة المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المكتوبة)	-	-
١١ مجموع التعرضات المشتقة (مجموع البنود من ٤ إلى ١٠)	٧,٤٤٥	٦,٠٥٩
<b>تعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية</b>		
١٢ إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (بدون اعتراف بالمعاوضة)، بعد تعديل المعاملات المحاسبية للبيع	-	-
١٣ مبالغ صافية من المبالغ المستحقة القبض والمبالغ المستحقة الدفع من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-	-
١٤ التعرض CCR لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-	-
١٥ تعرضات لمعاملات الوكيل	-	-
١٦ إجمالي التعرض لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود من ١٢ إلى ١٥)		
<b>تعرضات خارج الميزانية العمومية</b>		
١٧ تعرضات خارج الميزانية العمومية بالمبلغ الافتراضي الإجمالي	١,٠١٠,٨١٤	١,٠١٨,٩٦٩
١٨ (تسويات التحويل إلى مبالغ معادلة للائتمان)	(٤١٨,٦٤٨)	(٥٢١,٧٠٩)
١٩ بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البنود ١٧ و ١٨)	٥٩٢,١٦٦	٤٩٧,٢٦٠
<b>رأس المال وإجمالي التعرضات</b>		
٢٠ رأس المال الشريحة الأولى	٦٦٢,٧٢٠	٥٥٦,٦٣٩
٢١ إجمالي التعرض (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٤,٨١٣,١٠١	٤,٧٥٠,٠٢٩
<b>نسبة الرافعة المالية</b>		
٢٢ نسبة الرافعة المالية وفقاً لبازل ٣ (%)	١٣,٨	١١,٧

## ملحق ١ نموذج افصاحات رأس المال لبازل ٣ ٢٠١٨/١٢/٣١

مبالغ وفقا لما قبل معاملة بازل ٣	ألف ريال عماني	نموذج الافصاحات العادي لبازل ٣ يتم استخدامه من خلال تعديلات تنظيمية انتقالية
<b>راسمال العادي الشريحة ١: الادوات والاحتياطيات</b>		
		١ إصدار مباشر لاسهم رأس المال عادية ومؤهلة (وأي ما يعادل شركات غير المساهمة) زائداً فائض الاسبهم ذات الصلة
٣٧٥,٦٨٩. . .		
		٢ ارباح محتجزة
٣١,١٥٩. . .		
		٣ دخل شامل آخر تراكمي (واحتياطيات اخرى)
١.٤,٤٦٦. . .		
		٤ اصدار مباشر لراسمال خاضع للإنتهاء من راس المال العادي المستوى الأول (تنطبق فقط على شركات غير المساهمة)
-		
<b>عمليات ضخ راسمال القطاع العام المعفي حتى ١ يناير ٢٠١٨</b>		
		٥ أسهم راس المال العام اصدارتها شركات تابعة يملكها أطراف اخرى (المبلغ المسموح من مجموعة راسمال العادي المستوى الأول)
-		
		٦ حقوق ملكية راسمال الشريحة ١ العامة قبل التعديلات النظامية
٥١١,٣١٤. . .		
<b>حقوق ملكية راسمال الشريحة ١ العامة: التعديلات النظامية</b>		
		٧ تعديلات ترشيد التقييم
٢,٢٧١. . .		
		٨ الشهرة (الصافي بعد الالتزام الضريبي ذات الصلة) *
٧٩٤. . .		
		٩ الاصول الاخرى غير الملموسة بخلاف حقوق خدمة الرهون (الصافي بعد التزام الضريبة ذات الصلة) *
-		
		١٠ اصول الضريبة المؤجلة التي تستند على الربحية المستقبلية باستثناء التي تنشأ من الفروق المؤقتة (الصافي بعد التزام الضريبة ذات الصلة)
١,٠٣٩. . .		
		١١ احتياطي تحوط التدفق النقدي
-		
		١٢ النقص في مخصصات الخسائر المحتملة
-		
		١٣ مكاسب بيع اوراق مالية (مبينة بالفقرة ٩/١٤ من CP-١)
-		
		١٤ مكاسب وخسائر الحركة في مخاطر الائتمان عن القيمة العادلة للإلتزامات المالية
-		
		١٥ صافي اصول صندوق منافع التقاعد المحددة
-		
		١٦ استثمار الشركة في اسهمها (إذا لم يدرج راس المال المدفوع بالصافي بقائمة المركز المالي)
-		
		١٧ تبادل حيازة أسهم الملكية العامة
-		
		١٨ الاستثمار في أسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج التوحيد النظامي بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من راس المال المصدر (المبلغ الذي يزيد عن ١٪)
-		
		١٩ استثمارات هامة في أسهم اوراق مالية عامة للبنوك والتأمين المالي وكيانات التكافل خارج التوحيد النظامي بالصافي بعد عجز المراكز المصرحة (المبلغ الذي يزيد عن ١٪)
-		
		٢٠ حقوق خدمة الرهون (المبلغ الذي يزيد عن ١٪)
-		
		٢١ اصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ الذي يتجاوز ١٠٪ بعد التزام الضريبة)
-		
		٢٢ ما يتجاوز مبلغ السقف وهو ١٪
-		
		٢٣ منها: استثمارات هامة باسهم اوراق مالية عامة
-		

٢٤	منها: حقوق خدمة الرهون	-
٢٥	منها: اصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة	-
٢٦	تعديلات نظامية وطنية محددة	-
<b>تعديلات نظامية تطبق على أسهم الشريحة ١ العامة المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل ٣.</b>		
-	منها: (تحديد اسم تعديل)	-
-	منها: (تحديد اسم تعديل)	-
-	منها: (تحديد اسم تعديل)	-
٢٧	تعديلات نظامية تطبق على أسهم الشريحة ١ العامة بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي الشريحة ١ والشريحة ٢ لتغطية الخصومات.	-
٢٨	مجموع التعديلات النظامية على الاسهم العامة من الشريحة ١	٤,٠٩٤ . . .
٢٩	أسهم راسمال العادي من الشريحة ١	٥٠٧,٢٢٠ . . .
<b>راسمال إضافي من الشريحة ١ : ادوات مالية</b>		
٣٠	أصدار مباشر لأدوات رأس المال العادي شريحة ١ المؤهلة زائد فائض الاسهم ذات الصلة	١٥٥,٥٠٠ . . .
٣١	منها المصنفة كحقوق ملكية وفقا لمعايير المحاسبة المطبقة	١٥٥,٥٠٠ . . .
٣٢	منها المصنفة كالتزامات وفقا لمعايير المحاسبة المطبقة	-
٣٣	ادوات راسمال مصدرة مباشرة خاضعة للإنتهاء من رأس المال الإضافي الشريحة ١	-
٣٤	ادوات راسمال الإضافي الشريحة ١ الاضافية (وادوات رأس المال العادي الشريحة ١ غير المضمنة بالبند ٥) اصدرتها شركات تابعة ومملوكة لاطراف ثالثة (المسموح به في راسمال الشريحة (١) الاضافية	-
٣٥	منها: ادوات اصدرتها شركات تابعة ليتم التخلص منها	-
٣٦	راسمال العادي الاضافي الشريحة ١ قبل التعديلات النظامية	١٥٥,٥٠٠ . . .
<b>راسمال العادي الاضافي الشريحة ١ : التعديلات النظامية</b>		
٣٧	استثمار الشركة في اسهمها الإضافية الشريحة ١	-
٣٨	تبادل حيازة ادوات راسمال الاضافية الشريحة ١	-
٣٩	الاستثمار في أسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي (بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪).	-
٤٠	الاستثمار في أسهم البنوك والمالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي (بالصافي بعد عجز المراكز المصرح)	-
٤١	تعديلات وطنية تنظيمية محددة	-
تعديلات نظامية تطبق على أسهم الشريحة ١ الإضافية المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل الإصدار ٣.		
-	منها: (تحديد التعديل)	-
-	منها: (تحديد التعديل)	-
-	منها: (تحديد التعديل)	-
٤٢	تعديلات نظامية تطبق على رأس المال العادي الإضافي الشريحة ١ بسبب عدم كفاية الشريحة ٢ لتغطية الخصومات.	-
٤٣	مجموع التعديلات النظامية على رأس المال العادي الاضافي الشريحة ١	-
٤٤	راسمال العادي الاضافي الشريحة ١	١٥٥,٥٠٠ . . .

٤٥	راسمال الشريحة ١ (الشريحة ١ = راس المال العادي الشريحة ١ + راسمال الإضافي الشريحة ١)	٦٦٢,٧٢ . . .
	راسمال الشريحة ٢: الادوات المالية والمخصصات	
٤٦	إصدار مباشر لادوات الشريحة ٢ المؤهلة زائد ١ فائض الاسهم ذات الصلة	٣٣,٧٧٥ . . .
٤٧	اصدار ادوات راس المال بشكل مباشر لشطبها من الشريحة ٢	
٤٨	ادوات الشريحة ٢ (وراس المال العادي الشريحة ١ وراس المال الاضافي الشريحة ١ غير المضمنة بالصفوف ٥ او ٣٤) اصدرتها شركات تابعة ومملوكة لاطراف ثالثة (المبلغ بمجموعة الشريحة ٢)	
٤٩	منها: ادوات مصدرة من شركات تابعة خاضعة ليتم شطبها	
٥٠	مخصصات (المخصصات العامة للقروض وارباح القيمة العادلة المتراكمة على استثمارات متاحة للبيع)	٤٣,٧٤٠ . . .
٥١	راسمال الشريحة ٢ قبل التعديلات النظامية	٧٧,٥١٥ . . .
<b>راسمال الشريحة ٢: التعديلات النظامية</b>		
٥٢	استثمار الشركة بادواتها من الشريحة ٢	
٥٣	تبادل الحيازة بادوات الشريحة ٢	
٥٤	الاستثمار في راسمال البنوك والمؤسسات المالية والتامين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي بالصادفي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من راس المال العام المصرح للكيان (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪).	
٥٥	استثمارات هامة في أسهم البنوك والمؤسسات المالية والتامين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي (١ بالصادفي بعد عجز المراكز المصرح).	
٥٦	تعديلات وطنية وتنظيمية محددة	
	تعديلات نظامية تطبق على الشريحة ٢ المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل الإصدار ٣.	
	منها: (تحديد اسم تعديل)	
	منها: (تحديد اسم تعديل)	
	منها: (تحديد اسم تعديل)	
٥٧	مجموع التعديلات النظامية لراس المال الشريحة ٢	
٥٨	راس المال الشريحة ٢	٧٧,٥١٥ . . .
٥٩	مجموع راس المال (الشريحة ١ + الشريحة ٢)	٧٤٠,٢٣٥ . . .
	الاصول المعرضة بالمخاطر المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملة ما قبل بازل ٣	
	منها: (تحديد اسم التعديل)	
	منها: (تحديد اسم التعديل)	
٦٠	مجموع الاصول المعرضة بالمخاطر (أ. + ب. + ج.)	٤,٣٧٠,٥١١ . . .
٦٠ أ	منها: اصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٣,٩٣٦,٦٤٦ . . .
٦٠ ب	منها: اصول مرجحة بمخاطر السوق	٧٥,٧٧٩ . . .
٦٠ ج	منها: اصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٢٥٨,٠٨٦ . . .
<b>نسب رأس المال</b>		
٦١	تمثل نسبة من الاصول المعرضة بالمخاطر ((الاسهم العادية شريحة ١)	٪١١,٨٨
٦٢	تمثل نسبة من الاصول المعرضة بالمخاطر ((الشريحة ١)	٪١٥,٥٢

٦٣	يمثل نسبة من الاصول المعرضة بالمخاطر)مجموع راس المال ا)	٪١٧,٣٣
٦٤	متطلبات حواجز الحماية للمؤسسة (الحد الأدنى من متطلبات راس المال العادي الشريعة ا زائد حواجز حماية راس المال زائد متطلبات حواجز حماية لمقابلة التقلبات الدورية زائد متطلبات حواجز الحماية للمؤسسات د, ز التي عبر عنها على انها تمثل نسبة من الاصول المعرضة بالمخاطر)	٪٨,٨٨
٦٥	منها: متطلبات حواجز حماية رأس المال	٪١,٨٨
٦٦	منها: متطلبات لحواجز محددة للحماية ضد التقلبات الدورية	٪٠,٠٠
٦٧	منها: متطلبات حواجز الحماية للمؤسسات د, ز	٪٠,٠٠
٦٨	الاسهم العادية من الشريعة ا المتاحة لمقابلة الحواجز (تمثل نسبة من الاصول المعرضة بالمخاطر)	٪٣,٠٠
<b>الحد الأدنى لكفاية راس المال (في حالة الإختلاف عن متطلبات بازل ٣)</b>		
٦٩	أسهم وطنية عادية من الشريعة ا الحد الأدنى لكفاية راس المال (في حالة الإختلاف عن متطلبات بازل ٣)	لا يوجد
٧٠	الحد الأدنى لكفاية راس المال عن الاسهم الوطنية العادية الشريعة ا (في حالة الإختلاف عن متطلبات بازل ٣)	لا يوجد
٧١	إجمالي الحد الأدنى الوطني لكفاية راس المال (في حالة الإختلاف عن متطلبات بازل ٣)	لا يوجد
<b>مبالغ دون الحدود المسموحة للخصم (قبل التوزيع)</b>		
٧٢	إستثمارات غير رئيسية في رأس المال والادوات المالية الاخرى	
٧٣	إستثمارات رئيسية في الأسهم العادية عن الادوات المالية	
٧٤	حقوق خدمة الرهون (بالصافي بعد خصم الإلتزام الضريبي ذات الصلة)	
٧٥	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن الفروق المؤقتة (بالصافي بعد خصم الإلتزام الضريبي ذات الصلة)	
<b>القيود المطبقة على تضمين الأحكام المتعلقة بالشريعة ٢</b>		
٧٦	الإحكام المؤهلة لتضمينها في الشريعة ٢ المتعلقة بالتعرضات الخاضعة للنهج القياسي (التي تسبق تطبيق القيود)	٤٣,٧٤٠,٠٠٠
٧٧	القيود على تضمين الاحكام في الشريعة ٢ بموجب النهج القياسي	٤٩,٢٠٨,٠٠٠
٧٨	الأحكام المؤهلة لتضمينها في الشريعة ٢ المتعلقة بالتعرضات الخاضعة للنهج المستند على التقييم الداخلي (التي تسبق تطبيق القيود)	-
٧٩	القيود على تضمين الاحكام في الشريعة ٢ بموجب النهج المستند على التقييم الداخلي	-
<b>ادوات راس مالية خاضعة لترتيبات الشطب (تطبق فقط بين الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ١ يناير ٢٠٢٢)</b>		
٨٠	القيود الحالية على ادوات راس المال العادي الشريعة ا خاضعة لترتيبات الشطب	لا يوجد
٨١	المبالغ المستثناة من راس المال العادي الشريعة ا نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الإستحقاقات والاستردادات)	لا يوجد

لا يوجد	القيود الحالية على ادوات راس المال العادي الشريحة ١ خاضعة لإجراءات الشطب	٨٢
لا يوجد	المبالغ المستثناة من راس المال العادي الشريحة ١ نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الإستحقاقات والاستردادات)	٨٣
لا يوجد	القيود الحالية على ادوات راس المال العادي الشريحة ٢ خاضعة لإجراءات الشطب	٨٤
لا يوجد	المبالغ المستثناة من راس المال العادي الشريحة ٢ نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الإستحقاقات والاستردادات)	٨٥

### افصاحات رأس المال (لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)

٥١١,٣١٤	حقوق ملكية راسمال الشريحة ١ العامة قبل التعديلات النظامية	١
٤,٠٩٤	التعديلات النظامية على الاسهم العامة من الشريحة ١	٢
٥٠٧,٢٢٠	راسمال الشريحة ١	٣
١٥٥,٥٠٠	راسمال العادي الاضافي الشريحة ١ قبل التعديلات النظامية	٤
-	التعديلات النظامية على راس المال الشريحة ١	٥
١٥٥,٥٠٠	راسمال الإضافي الشريحة ١	٦
٦٦٢,٧٢٠	راسمال الشريحة ١ (٣+٦=٩) (الحد الأدنى ٦٢٥٪)	٧
٧٧,٥١٥	راس المال الشريحة ٢ قبل التعديلات النظامية	٨
-	التعديلات النظامية على راس المال الشريحة ٢	٩
٧٧,٥١٥	راس المال الشريحة ٢	١٠
٧٤٠,٢٣٥	مجموع راس المال (١١+٧=١٨)	١١
٤,٢٧٠,٥١١	مجموع الاصول المعرضة بالمخاطر (١٢=١٣+١٤+١٥)	١٢
٣,٩٣٦,٦٤٦	اصول مرجحة بمخاطر الائتمان	١٣
٧٥,٧٧٩	اصول مرجحة بمخاطر السوق	١٤
٢٥٨,٠٨٦	اصول مرجحة بمخاطر التشغيل	١٥
١١,٨٨	تمثل نسبة من الاصول المعرضة بالمخاطر (٧,٦٢٥٪) الاسهم العادية شريحة ١	١٦
١٥,٥٢	تمثل نسبة من الاصول المعرضة بالمخاطر (٩,٦٢٥٪) الشريحة ١	١٧
١٧,٣٣	يمثل نسبة من الاصول المعرضة بالمخاطر (١٢,٦٢٥٪) مجموع راس المال ١	١٨

الافصاح عن كفاية رأس المال		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المبلغ (ر.ع.)	بنك ظفار ش.م.ع.ع التفاصيل	تسلسل
	رأس المال العادي من الشريحة ١ (CET ١)	١
٥٠٧,٢٢٠		
	رأس المال من الشريحة ١ (بعد الاستقطاعات الإشرافية)	٢
٦٦٢,٧٢٠		
	رأس المال من الشريحة ٢ (بعد الاستقطاعات الإشرافية وحتى الحدود المؤهلة)	٣
٧٧,٥١٥		
	رأس المال من الشريحة ٣ (حتى الحد التي لا تتجاوز فيه الشريحة ٢ والشريحة ٣ عن الشريحة ١)	٤
	منها إجمالي رأس المال الشريحة ٣	٥
٣,٩٣٦,٦٤٦	الأصول المعرضة للمخاطر - دفتر الحسابات المصرفية	٦
٢٥٨,٠٨٦	الأصول المعرضة للمخاطر - المخاطر التشغيلية	٧
٤,١٩٤,٧٣٢	إجمالي الأصول المعرضة للمخاطر - دفتر الحسابات المصرفية + المخاطر التشغيلية	٨
٤٦١,٤٢١	الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم أصول البنك المعرضة للمخاطر من دفتر الحسابات المصرفية والمخاطر التشغيلية	٩
٣٨٣,٩٠٦	الحد الأدنى المطلوب من الشريحة الأولى لرأس المال لدفتر الحسابات المصرفية والمخاطر التشغيلية	١٠
٧٧,٥١٥	رأس المال من الشريحة ٢ المطلوب لدفتر الحسابات المصرفية والمخاطر التشغيلية	١١
٢٧٨,٨١٤	رأس المال من الشريحة ١ المتاح لدعم سجل التداول	١٢
	رأس المال من الشريحة ٢ المتاح لدعم سجل التداول	١٣
٧٥,٧٧٩	الأصول المعرضة للمخاطر - سجل التداول	١٤
٨,٣٣٦	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم سجل التداول	١٥
٢,٣٧٦	الحد الأدنى لرأس المال من الشريحة ١ المطلوب لدعم سجل التداول	١٦
	رأس المال من الشريحة ٣ المستخدم المؤهل	١٧
٧٤٠,٢٣٥	إجمالي رأس المال التنظيمي	١٨
٤,٢٧٠,٥١١	إجمالي الأصول المعرضة للمخاطر - البنك بأكمله	١٩
%١١,٨٨	نسبة الأسهم العادية الشريحة ١	٢٠
%١٥,٥٢	نسبة الشريحة ١	٢١
%١٧,٣٣	إجمالي نسبة كفاية رأس المال	٢٢
	رأس المال من الشريحة ٣ غير المستخدمة ولكن المؤهلة	٢٣
%٣,٠٠	الأسهم من الشريحة ١ العادية المتاحة لاستيفاء المخرجات (كنسبة مئوية من الأصول المعرضة للمخاطر)	

ألف ريال عماني		التعرض مع تخفيف مخاطر الائتمان							ألف ريال عماني			
الأصول المعرضة للمخاطر - الأسلوب القياسي	صافي التعرض	بعد التخفيف	قبل التخفيف	غير مضمون	إجمالي التعرض	المشتقات الفورية	المشتقات الفورية	إعادة سراء	التعرض غير المسحوب	التعرض المسحوب		التفاصيل
١. دفتر الحسابات المصرفية												
١) العملات الذهبية												
-	٥٦٦,٩١٧				٥٦٦,٩١٧	١,٩١٥				٥٦٥,٠٠٢	مصنف %٢٠	
-											مصنف %٢٠	
											مصنف %٥٠	
											مصنف %١٠	
											مصنف %١٥	
											غير مصنف %١٠	
											مصنف %	٢) بنوك تنمية دولية
											مصنف %	٣) البنوك
											مصنف %	
٢٥,٣٣٣	١٢٦,٦٦٤				١٢٦,٦٦٤					١٢٦,٦٦٤	مصنف %٢٠	إيداع
٧١,٢٥٥	١٥٢,٥١٠				١٥٢,٥١٠					١٥٢,٥١٠	مصنف %٥٠	
١٦٣,٥٨١	١٦٣,٥٨١				١٦٣,٥٨١	١١٣,١١٢				٥٠,٤٦٩	مصنف %١٠	
٣٨	٢٥٣				٢٥٣					٢٥٣	مصنف %١٥	
											غير مصنف %٥٠	
٤) الشركات												
-	١٧٢,٣٥٦	١٧٢,٣٥٦	١٧٢,٣٥٦		١٧٢,٣٥٦	٥٧,١٢٧				١١٥,٢٢٩	مصنف %	
٩,٤٠١	٩,٤٠١	٩,٤٠١		٩,٤٠١	٩,٤٠١	٩,٤٠١					مصنف %٢٠	
٢٨٥,١٤٩	٢٨٥,١٤٩			٢٨٥,١٤٩	٢٨٥,١٤٩	٢٨٥,١٤٩					مصنف %٥٠	
١٢٨	١٧١			١٧١	١٧١	١٧١				١٧١	مصنف %٧٥	
٥٨,٠٢١	٧٧,٣٦١			٧٧,٣٦١	٧٧,٣٦١				٩,٦٣٩	٦٧,٧٢٢	مصنف %٧٥	المشاريع الصغيرة والمتوسطة
١,٤,٩٨١	١,٤,٩٨١			١,٤,٩٨١	١,٤,٩٨١	١,٤,٩٨١			١,٤,٩٨١		مصنف %١٠	
١,٨٥١,٠٩٥	١,٨٥١,٠٩٥			١,٨٥١,٠٩٥	١,٨٥١,٠٩٥	٧٤,٩٨٠			١٢٩,٤٠٣	١,٦٤٦,٧١٢	غير مصنف %١٠	
٧٩٥	٢٦٥			٢٦٥	٢٦٥				٧	٢٥٨	مصنف %٣٠	المشاريع الصغيرة والمتوسطة (مضاربة)
٨١,٢٤٦	٢٧,٠٨٢			٢٧,٠٨٢	٢٧,٠٨٢				٧٥٦	٢٦,٣٢٦	مصنف %٣٠	(مضاربة)
-	١,٨٧٧	١,٨٧٧	١,٨٧٧		١,٨٧٧					١,٨٧٧	مصنف %	٥) التجزئة
											مصنف %٢٠	
											مصنف %٥٠	
											مصنف %٧٥	
٧٥٦,٥٤٣	٧٥٨,٦٧١				٧٥٨,٦٧١					٢,١٢٨	مصنف %١٠	٦) المطالبات المضمونة بواسطة العقارات السكنية
											مصنف %	
											مصنف %٢٠	
٨٧,٩٧٦	٢٥٣,٠٧٠				٢٥٣,٠٧٠				١,٧٠٩	٢٥١,٣٦١	مصنف %٣٥	
٣,٦,٣٨٣	٣,٦,٣٨٣				٣,٦,٣٨٣				١٣	٣,٦,٣٧٠	مصنف %١٠	
٧) المطالبات المضمونة بواسطة العقارات التجارية												
											مصنف %	
											مصنف %٢٠	
											مصنف %١٠	
٢٤,١٠٦	٢٤,١٠٦	٢٤,١٠٦	(٩٧,١٩٣)		١٢١,٢٩٩				-	١٢١,٢٩٩	مصنف %١٠	٨) القروض المستحقة المتأخرة
											مصنف %	
											مصنف %٢٠	
											مصنف %١٥	
											مصنف %١٠	
											مصنف %٥٠	صافي مخصص القروض التي مضى استحقاقها
٩) الأصول الأخرى												
											مصنف %	
											مصنف %٢٠	
٨٤,٩١٢	٨٤,٩١٢				٨٤,٩١٢					٨٤,٩١٢	مصنف %١٠	الأصول / الاستثمارات / الأصول الثابتة الأخرى
											مصنف %١٥	
١٠) أصول عالية المخاطر												
شرائح الأوراق المالية المصنفة بين بي بي + و بي بي - - ٣٥												
رأس المال الاستثماري والاستثمارات في السهم الخاصة - %١٥												
١١) بنود خارج الميزانية العمومية البنك والعميل												
											مصنف %	
١,٠,٢٧٥	١,٠,٢٧,٤٦١				١,٠,٢٧,٤٦١					١,٠,٢٧,٤٦١	مصنف %١	
٩,١١٨	١٨٢,٣٦٣				١٨٢,٣٦٣					١٨٢,٣٦٣	مصنف %٥	أقل من سنة
											مصنف %٧,٥	أكثر من سنة
											مصنف %١٠	
٩٦٨	٩٦٨				٩٦٨					٩٦٨	مصنف %١٠	
١٢) المعاملات الفاشلة (الفقرة ٨)												
من ٥ إلى ١٥ يوماً من تاريخ التسوية المتفق عليه (١٠٪ من الأصول المعرضة للمخاطر)												
من ١٦ إلى ٣٠ يوماً بعد تاريخ التسوية المتفق عليه (٦٢٪ من الأصول المعرضة للمخاطر)												
من ٣١ إلى ٤٥ يوماً بعد تاريخ التسوية المتفق عليه (٩٣,٧٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر)												
٤٦ يوماً أو أكثر بعد تاريخ التسوية المتفق عليه (١٢٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر)												
٣,٩٣٦,٦٤٦	٦,١٧٧,٥٩٧	٢٠٧,٧٤٠	٧٧,٠٠٤	٢,٣٢٨,٤٢٣	٦,٢٧٤,٧٩٠	٦٤٦,٨٣٦	١,٢١٠,٧٩٢			٤,٢٧٣,٥٠٧	٢٤٨,٨٠٧	إجمالي دفتر الحسابات المصرفية

عناصر رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المبلغ بالريال العماني (ألف ر.ع.)
الاسهم المشتركة في المستوى ١ لرأس المال: اللادوات والاحتياطي	
<b>البنوك المحلية</b>	
١ رأس المال المدفوع	٢٨,٠٣٣
٢ علاوة إصدار	٩٥,٦٥٦
٣ الاحتياطي القانوني	٥٥,٨٧٨
٤ احتياطي خاص	١٨,٤٨٨
٥ احتياطي القرض الثانوي	٣,١٠٠
٦ أسهم مجانية مقترحة	١٩,٦٠٢
٧ أرباح محتجزة	١١,٥٥٧
٨ الاوراق المالية المفضلة الدائمة غير التراكمية	
٩ الاحتياطيات الاخرى غير القابلة للتوزيع	
البنوك الاجنبية	
١٠ رأس المال المخصص	
١١ ودائع رأس المال	
١٢ العوائد المحتجزة	
١٣ التمويل بدون فوائد من المكتب الرئيسي	
<b>الاسهم المشتركة في المستوى ١ لرأس المال قبل التعديلات التنظيمية</b>	٥١١,٣١٤
<b>الاسهم المشتركة في المستوى ١ لرأس المال: التعديلات التنظيمية</b>	
الاستقطاع	
١٤ الشهرة	(٧٩٤)
١٥ أصول ضريبة مؤجلة	(١,٠٢٩)
١٦ الاصول غير الملموسة بما في ذلك الخسائر والتراكمي	
الخسائر غير المحققة مباشرة في الاسهم	(١,٥٦٢)
١٧ تبادل رؤوس اموال المصارف	(٧,٠٩)
تضخم الوضع الرأسمالي للبنوك	
<b>إجمالي التعديلات الرقابية على الاسهم المشتركة من المستوى الاول</b>	(٤,٠٩٤)
١٨ رأس المال من المستوى الاول بعد الاستقطاعات اعلاه	
١٩ ٥٠٪ من الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية الاخرى، بخلاف تبادل رؤوس اموال المصارف	
٢٠ ٥٠٪ من الاقلية واللاغلبية الهامة ٥٠٪ من صافي القيمة بالبنك للاستثمارات الفردية المهمة و ٢٠٪ من صافي القيمة بالبنك من مجموع هذه الاستثمارات	
٢١ ٥٠٪ من متطلبات رأس المال التنظيمي في المؤسسات غير الموحدة	
٢٢ ٥٠٪ من الاستثمارات في المؤسسات المالية والمصرفية التابعة غير الموحدة	
المجموع الفرعي	

٥٠٧,٢٢٠	إجمالي رأس مال شريحة الاسهم العامة ١	٢٣
١٥٥,٥٠٠	رأس المال الدائم من الشريحة ١	
٦٦٢,٧٢٠	إجمالي رأس مال من الشريحة ١	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	رأس المال من الشريحة ٢: الأدوات والمخصصات	
	أدوات مؤهلة من الشريحة ٢ مصدرة مباشرة مضافا إليها فائض المخزون ذي الصلة	
	أدوات رأس المال المصدرة مباشرة بعد الانتهاء التدريجي من المستوى الثاني	
	الاحتياطي غير المفصح عنه	٢٤
١٣٤	إحتياطي إعادة تقييم/ أرباح تراكمية للقيمة العادلة أو خسائر أدوات مالية متاحة للبيع	٢٥
٤٣,٦٠٦	المخصصات العامة لخسائر القروض/ الاحتياطي العام لخسائر القروض	٢٦
٣٣,٧٧٥	قروض ثانوية	٢٧
	أدوات رؤوس أموال الديون المختلطة	٢٨
٧٧,٥١٥	إجمالي رأس المال من المستوى الثاني قبل التعديلات التنظيمية	٢٩
	التعديلات التنظيمية لرأس المال من المستوى الثاني	
	رأس المال من المستوى الثالث	٣٠
٧٤٠,٢٣٥	إجمالي رأس المال التنظيمي	٣١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال عماني	تفاصيل - الاصول المعرضة على اساس المخاطر - سجل التداول	
.	رسوم رأس المال على مخاطر محددة	١
.	(١) على نسبة الفائدة المرتبطة بالادوات	
.	(٢) على الاسهم	
.	رسوم رأس المال على مخاطر السوق العامة	٢
.	(١) على نسبة الفائدة المرتبطة بالادوات	
.	(٢) على الاسهم	
٦,٠٦٢	(٣) على سعر الصرف الاجنبي ووضع الذهب	
.	(٤) على وضع السلع	
٦,٠٦٢	اجمالي رسوم رأس المال لمخاطر السوق	٣
٧٥,٧٧٩	اجمالي الاصول المعرضة على اساس المخاطر - سجل التداول	٤

المبلغ	تفاصيل - الاصول المعرضة على اساس المخاطر - المخاطر التشغيلية	
٢٠,٦٤٧	رسوم رأس المال للمخاطر التشغيلية وفقا لاسلوب المؤشر الرئيسي	١
٢٥٨,٠٨٦	اجمالي الاصول المعرضة على اساس المخاطر - المخاطر التشغيلية	٢

فيما يلي المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح عن رأس المال:

تسوية الميزانية العمومية المبلغ عنها والنطاق التنظيمي للتوحيد			
الرقم الإشاري	بموجب الإطار التنظيمي للتوحيد	الميزانية العمومية كما وردت بالقوائم المالية	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
			<b>الأصول</b>
		٣.١.٥٠٥.٠٠٠	نقد وارصد لدى البنك المركزي العماني
		٣٢٩.٠٥٩.٠٠٠	ارصدة لدى البنوك واموال تحت الطلب والطلب في مهلة قصيرة
		٣.٤.٣٣٢.٠٠٠	<b>استثمارات:</b>
		-	منها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
			ومن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:
			في شركات تابعة
			في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة
		-	منها المتاحة للبيع:
			من الاستثمارات المتاحة للبيع:
			الاستثمارات في شركات تابعة
			الاستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة
			منها محتفظ بها للمتاجرة
		٣.١٥٨.٨٤٤.٠٠٠	<b>القروض والسلف-صافي</b>
			ومنها
			قروض وسلف لبنوك محلية
		-	قروض وسلف لبنوك غير محلية -صافي
			قروض وسلف لعملاء محليين
		-	قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
			قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
			قروض وسلف لمشاريع صغيرة ومتوسطة
			تمويل لنافذة الصيرفة الاسلامية
		١٤.٩١٧.٠٠٠	<b>الاصول الثابتة</b>
		١.٤.٣٩.٠٠٠	<b>الاصول الاخرى:</b>
			منها
	أ	٧٩٤.٠٠٠	الشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى
			ومنها
			الشهرة
			الاصول غير الملموسة الاخرى (باستثناء أم أس أر)
			الاصول الضريبية المؤجلة
			الشهرة عند التوحيد

			الرصيد المدين في حساب الربح والخسارة
		٤,٢١٣,٤٩٠ . . .	<b>مجموع الاصول</b>
			<b>رأس المال والالتزامات</b>
		٤٣٥,٥٣٣ . . .	راس المال المدفوع منه:
			ومنها
ح		٢٨,٠٠٣ . . .	المبالغ المؤهلة لراس المال العادي المستوى ا
ث		١٥٥,٥٠٠ . . .	المبالغ المؤهلة لراس المال الاضافي الشريحة ا
ي		٢٦٢,٦٢٩ . . .	الاحتياطيات والفائض
ك		٩٥,٦٥٦ . . .	علوّة إصدار الأسهم
ل		٧٤,٣٦٦ . . .	إحتياطي قانوني وإحتياطي خاص
		١,٢٨١ . . .	إحتياطي خاص - قروض مُعاد هيكلتها
م		٣٠,١٠٠ . . .	إحتياطي قرض ثانوي
		٤,٥٦٢ . . .	إحتياطي خاص لتدني القيمة - معيار ٩ من التقارير المالية الدولية
		(٧.٩٠٠) . . .	إحتياطي خاص لاعادة التقييم - معيار ٩ من التقارير المالية الدولية
ن	(٢,٢٧١) . . .	(١,٧٨٩) . . .	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار (الربح مضاف بنسبة ٤٥٪ في الشريحة الثانية لرأس المال والخسارة مخصومة بالكامل من الشريحة الأولى لرأس المال)
س	٣١,١٥٩ . . .	٥٩,١٦٢ . . .	الأرباح المحتجزة (يتم خصم مبلغ توزيع الأرباح المقترحة من الأرباح المحتجزة)
			<b>مجموع راس المال</b>
			<b>الودائع</b>
			ومنها
		٣٦٨,٩٨٣ . . .	الودائع من البنوك
		٢,٥٧١,١١٩ . . .	ودائع العملاء
		٣٥٣,٣٨٥ . . .	ودائع نافذة الصيرفة الاسلامية
			ودائع اخرى (يرجى التحديد)
			<b>قروض</b>
			ومنها
			من البنك المركزي العماني
			من البنوك
			من المؤسسات والوكالات
			قروض على شكل سندات وصكوك وسندات دين
	٣٣,٧٧٥ . . .	٦٣,٨٧٥ . . .	أخرى (يرجى التحديد) قروض ثانوية
		١٥٧,٩٦٦ . . .	<b>التزامات أخرى ومخصصات</b>
			منها
			سندات دين متعلقة بالشهرة
		-	سندات دين متعلقة باصول غير ملموسة
		٤,٢١٣,٤٩٠ . . .	<b>مجموع الإلتزامات</b>

## البيان ٢ ب

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

جدول ٢ج: أسهم رأس المال العادية الشريحة ١: أدوات واحتياطيات			
المصادر استنادا الى الرقم الاشاري/أحرف الميزانية العمومية بموجب الإطار التنظيمي للتوحيدي الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي الذي يتم التقرير عنه من قبل البنك		
ح	٢٨٠,٠٣٣.٠٠٠	الاسهم العادية المصدرة مباشرة لرأس المال (وتقييم الشركات غير المساهمة) رأس المال زائدا الفائض المتعلق بالأسهم	١
	٣١,١٥٩.٠٠٠	الأرباح المحتجزة	٢
س،م،ل،ك	٢٠٠,١٢٢.٠٠٠	المتراكمة بخلاف الدخل الشامل (والاحتياطيات الأخرى)	٣
		رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للشطب من رأس المال العادي المستوى ١ (يسري فقط على الشركات غير المساهمة)	٤
		الاسهم العادية المصدرة مباشرة لرأس المال من قبل الشركات التابعة والتي يحملها أطراف ثالثة (المبالغ المسموح بها في مجموعة رأس المال العادي المستوى ١)	٥
	٥١١,٣١٤.٠٠٠	أسهم العادية المصدرة لرأس المال من الشريحة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٦
ن	٢,٢٧١.٠٠٠	تعديلات التقييم الإحترازية	٧
أ	٧٩٤.٠٠٠	الشهرة (بالصافي بعد خصم التزام الضريبة المؤجلة)	٨

## الملحق ٣ الملاح الرئيسية قالب لأدوات رأس المال

لدى البنك ثلاثة أنواع من الأدوات الرأسمالية وهي، أسهم عادية والسندات الدائمة من الشريحة ١ الإضافية والقروض الثانوية. فيما يلي يتم تقديم الحد الأدنى من الإفصاح عن ملخص لهذه الأدوات الرأسمالية النظامية الصادرة عن البنك:

### الأسهم العادية

الإفصاح عن السمات الرئيسية للأدوات الرأسمالية التنظيمية - الأسهم العادية		
١	المصدر	بنك ظفار
٢	الباحث الفريد (مثل بلومبرج أو كوسيب أو أي أس أي أن للإيداعات الخاصة)	أو أم ٢٥٤٩ . . . . .
٣	القوانين الحاكمة لمعالجة الادوات التنظيمية	قانون سلطنة عمان
	المعاملة التنظيمية	
٤	القواعد الانتقالية لبازل ٣	رأس المال من الشريحة ١
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد المرحلة الانتقالية	رأس المال من الشريحة ١
٦	مؤهلة على مستوى الفردي/ المجموعة/ المجموعة وفردي	فردي
٧	انواع الادوات (انواع يتم تحديدها من قبل كل دولة)	الأسهم العادية
٨	مبالغ معترف بها في راس المال التنظيمي (العملة بالملايين، كما هو متبع مؤخرًا لمعظم الحالات بتاريخ التقرير)	٣٣, ٢٨.
٩	ادوات بالقيمة الاسمية	٠,١
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الاصدار الاصيلي	تم إصدار الأسهم العادية عدة مرات. تم عرض نسبة التغير للأسهم العادية في الإفصاح رقم ١٨ من الحسابات الختامية
١٢	مستمر او يتعلق بتاريخ محدد	مستمر
١٣	تاريخ الاستحقاق الاصيلي	لا يوجد
١٤	طلب التغطية من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية	لا
١٥	تاريخ التغطية الاختياري، والمرهون بتاريخ التغطية والمبالغ التي سيتم استردادها	لا يطبق
١٦	تواريخ التغطية اللاحقة، إن يوجد	لا ينطبق
	توزيعات الأرباح/ قسائم الخصم	
١٧	توزيعات الارباح/ قسائم الخصم الثابتة والمتغيرة	بدون قسائم

لا ينطبق	سعر الخصم وأي مؤشرات أخرى ذات صلة	١٨
نعم	وجود موانع لتوزيعات الارباح	١٩
بشكل كامل	خاضع بشكل كامل أو جزئي لقرار المصدر أو بشكل الزامي	٢٠
لا	وجود تصعيد او حوافز اخرى للأسترداد	٢١
غير تراكمي	تراكمي او غير تراكمي	٢٢
غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	٢٣
لا ينطبق	في حالة التحويل، مسببات التحويل	٢٤
لا ينطبق	في حالة التحويل، جزئي أو كلي	٢٥
لا ينطبق	في حالة التحويل، سعر التحويل	٢٦
لا ينطبق	في حالة التحويل، الزامي او إختياري	٢٧
لا ينطبق	في حالة التحويل، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبها التحويل	٢٨
لا ينطبق	في حالة التحويل، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها	٢٩
نعم	مواصفات التخفيض	٣٠
غير مُجدي	في حالة التخفيض، مسببات التخفيض	٣١
كلي	في حالة التخفيض، جزئي أو كلي	٣٢
دائم	في حالة التخفيض، مؤقت أو دائم	٣٣
لا ينطبق	في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض	٣٤
تخضع بالكامل (القروض الثانوية تحل قبل الأسهم العادية)	المركز في سلّم الاولويات للقروض في حالة التصفية (تحديد نوع الاداة مباشرة التي تلي في الاهمية مباشرة لكل اداة)	٣٥
لا	خصائص عدم الامتثال المرهلي	٣٦
لا ينطبق	في حالة مثل هذه الخصائص عن عدم الامتثال المرهلي، يتم تحديدها	٣٧

## القروض الثانوية ١

### الإفصاح عن الخصائص الرئيسية لادوات راس المال النظامية – القروض الثانوية

١	المصدر	بنك ظفار
٢	معرف مميز (على سبيل مثال معرف كوسيب، أي أس أي أن أو بلوميرج للإيداعات الخاصة)	لا ينطبق
٣	القوانين الحاكمة للادوات	قانون سلطنة عمان
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ المرحلية	الشريحة ٢
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد الفترة المرحلية	الشريحة ٢
٦	مؤهل على مستوى منفرد / المجموعة/ مجموعة ومنفرد	منفرد
٧	أنواع الأدوات (يتم تحديد أنواع الادوات من قبل كل الإختصاص القضائي على حده)	قروض ثانوية
٨	المبلغ الذي يتم إدراجه في راس المال النظامي (العملة بالمليون، وفقا إلى أحدث تاريخ للتقرير)	٧٥ مليون دولار أمريكي
٩	قيمة الأدوات الإسمية	٧٥ مليون دولار أمريكي
١٠	التصنيف المحاسبي	القروض الثانوية
١١	تاريخ الإصدار الاصيلي	١٦ سبتمبر ٢٠١٤
١٢	مستمر أو مؤرخ	مؤرخ
١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	١٦ مارس ٢٠٢٠
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر الخاضع للموافقة المسبقة من الجهات التنظيمية	لا
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية، الطارئة والمبلغ المسترد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة، إن وجد	لا ينطبق
<b>كوبونات (سندات) / توزيعات أرباح</b>		
١٧	سندات ذات عائد ثابت أو متغير	ثابت
١٨	معدل الفائدة للسند واي مؤشر ذات صلة	سنويا ٤,٧٥ %
١٩	وجود حالات تسمح بمنع توزيعات الأرباح	لا
٢٠	تقديرية بالكامل، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	الزامية
٢١	إمكانية الزيادة أو الحوافز الأخرى للإسترداد	لا
٢٢	تراكمي أو غير تراكمي	غير تراكمي

٣٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابلة للتحويل
٣٤	إن كان قابلاً للتحويل، دواعي التحويل	لا ينطبق
٣٥	إن كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٣٦	إن كان قابلاً للتحويل، معدل سعر التحويل	لا ينطبق
٣٧	إن كان قابلاً للتحويل، اتحويل الزامي أو إختياري	لا ينطبق
٣٨	إن كان قابلاً للتحويل، تحديد الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٩	إن كان قابلاً للتحويل، تحديد مصدر الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص التخفيض	نعم
الحدث المسبب للتخفيض "يعني الحدث الأقدم من:		
٣١	في حالة التخفيض، تحديد دواعي التخفيض	(أ) إشعاراً كتابياً من البنك المركزي العماني بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدونه يصبح المقترض غير قادر على الاستمرار؛ أو (ب) يتم اتخاذ قرار بجعل رأس المال من القطاع العام أو ما يعادله من دعم، والذي بدونه سيكون المقترض غير قادر على الاستمرار.
٣٢	في حالة التخفيض، تحديد هل يكون جزئياً أو كاملاً	لا ينطبق
٣٣	في حالة التخفيض، هل يكون دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت تحديد ميكنة الزيادة	لا ينطبق
٣٥	الموقف في التسلسل الهرمي التبعية في التصفية (تحديد نوع الاداة التي تتبع مباشرة الاداة في الأهمية)	جميع المودعين والدائنين العامين
٣٦	خصائص المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	نعم
٣٧	إن وجد، تحديد الخصائص غير الإلزامية (٤, ٢) من CPI من المبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني	نقطة عدم الجدوى

## القروض الثانوية ٢

### الإفصاح عن الخصائص الرئيسية لادوات راس المال النظامية – القروض الثانوية

١	المصدر	بنك ظفار
٢	معرف مميز (على سبيل مثال معرف كوسيب، أي أس أي أن أو بلومبرج للإيداعات الخاصة)	لا ينطبق
٣	القوانين الحاكمة للادوات	قانون سلطنة عمان
	المعالجة التنظيمية	
٤	قواعد بازل ٣ المرحلية	الشريحة ٢
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد الفترة المرحلية	الشريحة ٢
٦	مؤهل على مستوى منفرد / المجموعة/ مجموعة ومنفرد	منفرد
٧	أنواع الأدوات (يتم تحديد أنواع الادوات من قبل الإختصاص القضائي، بشكل منفرد)	قروض ثانوية
٨	المبلغ الذي يتم إدراجه في راس المال النظامي (العملة بالمليون، وفقا إلى أحدث تاريخ للتقرير)	٣٥ مليون ريال عماني
٩	قيمة الأدوات الإسمية	٣٥ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	القروض الثانوية
١١	تاريخ الإصدار الاصلى	١٥ مايو ٢٠١٧
١٢	مستمر أو مؤرخ	مؤرخ
١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	١٥ نوفمبر ٢٠٢٢
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر الخاضع للموافقة المسبقة من الجهات التنظيمية	لا
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية، الطارئة والمبلغ المسترد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة، إن وجد	لا ينطبق
	كوبونات (سندات) / توزيعات أرباح	
١٧	سندات ذات عائد ثابت أو متغير	ثابت
١٨	معدل الفائدة للسند واي مؤشر ذات صلة	سنويا ٦,٢٥%
١٩	وجود حالات تسمح بمنع توزيعات الأرباح	لا
٢٠	تقديرية بالكامل، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	الزامية
٢١	إمكانية الزيادة أو الحوافز الأخرى للإسترداد	لا
٢٢	تراكمي أو غير تراكمي	غير تراكمية

٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إن كان قابلاً للتحويل، دواعي التحويل	لا ينطبق
٢٥	إن كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إن كان قابلاً للتحويل، معدل سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	إن كان قابلاً للتحويل، اتحويل الزامى أو إختياري	لا ينطبق
٢٨	إن كان قابلاً للتحويل، تحديد الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٢٩	إن كان قابلاً للتحويل، تحديد مصدر الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص التخفيض	نعم
		الحدث المسبب للتخفيض " يعني الحدث الأقدم من:
٣١	في حالة التخفيض، تحديد دواعي التخفيض	(أ) إشعاراً كتابياً من البنك المركزي العماني بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدونه يصبح المقترض غير قادر على الاستمرار؛ أو (ب) يتم اتخاذ قرار بإدخال رأس المال بالقطاع الخاص، أو الدعم المعادل، وبدونه يكون البنك بعدم قابلية للاستمرار المالي.
٣٢	في حالة التخفيض، تحديد هل يكون جزئياً أو كاملاً	كاملاً
٣٣	في حالة التخفيض، هل يكون دائماً أو مؤقتاً	دائماً
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت تحديد ميكنة الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع الاداة الذي يتبع مباشرة في الأهمية للاداة)	جميع المودعين والدائنين العاميين
٣٦	خصائص المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	لا
٣٧	إن وجد، تحديد الخصائص غير الإلزامية (٤، ٢، ٢) من CPI من المبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني)	لا ينطبق

## الإفصاح عن الخصائص الرئيسية لادوات راس المال النظامية – الديون الثانوية

١	المصدر	بنك ظفار
٢	معرف مميز (على سبيل مثال معرف كوسيب، أي أس أي أن أو بلومبرج للإيداعات الخاصة)	XS1٢٣٣٧١.٣٨
٣	القوانين الحاكمة للادوات	تدار الأوراق المالية (باستثناء ما على شرط لثانوية الأوراق المالية) والالتزامات غير التعاقدية المتسببة أو المتصلة بالأوراق المالية بالقانون الانجليزي، وثانوية الأوراق المالية التي تدار بقانون سلطنة عمان.
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ المرحلية	الشريحة الاضافية ١
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد الفترة المرحلية	الشريحة الاضافية ١
٦	مؤهل على مستوى منفرد / المجموعة/ مجموعة ومنفرد	مجموعة ومنفرد
٧	أنواع الأدوات (يتم تحديد أنواع الادوات من قبل كل إختصاص قضائي على حده)	الأوراق المالية المستمرة للطبقة ١
٨	المبلغ الذي يتم إدراجه في راس المال النظامي (العملة بالمليون، وفقا إلى أحدث تاريخ للتقرير)	٣٠٠ مليون دولار أمريكي
٩	قيمة الأدوات الإسمية	٣٠٠ مليون دولار أمريكي
١٠	التصنيف المحاسبي	الأسهم
١١	تاريخ الإصدار الاصلى	٢٠١٥/٠٥/٢٧
١٢	دائم أو مؤرخ	مستمر
١٣	تاريخ الإستحقاق الاصلى	لا يستحق
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر الخاضع للموافقة المسبقة من الجهات التنظيمية	نعم
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية، الطارئة والمبلغ المسترد	قابلة للاسترداد من قبل البنك في تقديرها في ٢٧ مايو ٢٠٢٠ أو في أي تاريخ يستحق دفع الفائدة، بشرط حصول على الموافقة من قبل الجهة النظامية أي تاريخ يستحق دفع الفائدة بعد ٢٧ مايو ٢٠٢٠، يعني ٢٧ مايو و٢٧ نوفمبر من كل سنة، تبدأ في (بما في ذلك ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٠)
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة، إن وجد	

### كوبونات (سندات) / توزيعات أرباح

١٧	سندات توزيع أرباح ذات عائد ثابت أو متغير	متغير
١٨	معدل الفائدة للسند واي مؤشر ذات صلة	يتم تحديد السند بإضافة هامش فائدة ثابتة ٥,١٢٨٪ سنويا على سعر الصفقة المتوسطة. وهو ناتج عن السعر بنسبة ٦,٨٥٠ في تاريخ الاصدار. يتم إعادة اثبات سعر الصفقة المتوسط في كل خمس سنوات. وسعر الصفقة المتوسطة للمعاملات بالدولار الأمريكي باستحقاق ٥ سنوات المعرضة في ISDA- FIX١ ذات ٣٠٠٠ صفحة لرويتيزز تقريبا بساعة ١١,٠٠ صباحاً (وقت نيويورك) في تاريخ القرار، وذلك تكون قبل ٣ أيام من ٢٧ مايو ٢٠٢٠ وكل جميع سنة خامسة بعده.

١٩	وجود حالات تسمح بمنع توزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	إمكانية الزيادة أو الحوافز الأخرى للإسترداد	لا
٢٢	تراكمي أو غير تراكمي	غير تراكمية
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إن كان قابلا للتحويل، دواعي التحويل	لا ينطبق
٢٥	إن كان قابلا للتحويل، كليا أو جزئيا	لا ينطبق
٢٦	إن كان قابلا للتحويل، معدل سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	إن كان قابلا للتحويل، اتحويل الزامي أو إختياري	لا ينطبق
٢٨	إن كان قابلا للتحويل، تحديد الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٢٩	إن كان قابلا للتحويل، تحديد مصدر الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص التخفيض	نعم
	(أ) سيحدث التخفيض في حالة عدم قابلية للاستمرار المالي يعني:	
٣١	في حالة التخفيض، تحديد دواعي التخفيض	الاعلان إلى البنك بالكتابة من قبل البنك المركزي العماني بما أن البنك المركزي العماني قرر على أن يكون البنك بعدم قابلية الاستمرار المالي بدون التخفيض،
	(ب) يتم اتخاذ قرار على إدخال رأس المال بالقطاع الخاص، أو الدعم المعادل، وبدنه يكون البنك بعدم قابلية للاستمرار المالي.	
٣٢	في حالة التخفيض، تحديد هل يكون جزئيا أو كاملا	كاملا
٣٣	في حالة التخفيض، هل يكون دائما أو مؤقتا	دائما
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت تحديد ميكنة الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع الاداة الذي يتبع مباشرة في الأهمية للأداة)	الأهمية للأهم العادية والثانوية للأداة الشريحة ٢ مثل ديون ثانوية
٣٦	خصائص المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	لا
٣٧	إن وجد، تحديد الخصائص غير الإلزامية	لا ينطبق

## الإفصاح عن الخصائص الرئيسية لادوات راس المال النظامية – الديون الثانوية

١	المصدر	بنك ظفار
٢	معرف مميز (على سبيل مثال معرف كوسيب، أي أس أي أن أو بلومبرج للإبداعات الخاصة)	OM. . . . . ٧٥٤٨
٣	القوانين الحاكمة للادوات	الأوراق المالية (باستثناء ما على شرط لثانوية الأوراق المالية) والالتزامات غير التعاقدية المتسببة أو المتصلة بالأوراق يحكمها القانون العماني.
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ المرحلية	الشريحة الاضافية ١
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد الفترة المرحلية	الشريحة الاضافية ١
٦	مؤهل على مستوى منفرد / المجموعة/ مجموعة ومنفرد	مجموعة ومنفرد
٧	أنواع الأدوات (يتم تحديد أنواع الادوات من قبل كل إختصاص قضائي على حده)	الأوراق المالية المستمرة للطبقة ١
٨	المبلغ الذي يتم إدراجه في راس المال النظامي (العملة بالمليون، وفقا إلى أحدث تاريخ للتقرير)	٤ . مليون ريال عماني
٩	قيمة الأدوات الإسمية	٤ . مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	الأسهم
١١	تاريخ الإصدار الاصيلي	٢٧ ديسمبر ٢٠١٨
١٢	مستمر أو مؤرخ	مستمر
١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	لا يوجد
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر الخاضع للموافقة المسبقة من الجهات التنظيمية	نعم
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية، الطارئة والمبلغ المسترد	قابل للاسترداد من قبل البنك حسب تقديره في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في أي تاريخ مستحق ادفع الفائدة، بشرط الحصول على الموافقة من قبل الجهة النظامية وبعد الحصول على الإشعار الملائم
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة، إن وجد	أي تاريخ مستحق لدفع الفائدة بعد ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣، يعني كل ٢٧ يونيو و٢٧ ديسمبر، حسب اختيار البنك.
<b>كوبونات / توزيعات أرباح</b>		
١٧	سندات توزيع أرباح ذات عائد ثابت أو متغير	متغير
يحمل السند فائدة (بالإضافة الى) تاريخ الاصدار (باستثناء) تاريخ السداد الأول بنسبة ٧,٥٪ سنويا (تاريخ الفائدة المبدئي) على المبلغ الأساسي المستحق للسندات.		
١٨	معدل الفائدة للسند وأي مؤشر ذو صلة	تخضع السندات لاستحقاق الفائدة اعتبارا من كل تاريخ إعادة أثبات الى تاريخ الاثبات التالي ومن ثم تاريخ الاثبات في السنة الخامسة.
تاريخ الاثبات هو تاريخ السداد الأول ثم كل خمس سنوات.		

١٩	وجود حالات تسمح بمنع توزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	إمكانية الزيادة أو الحوافز الأخرى للإسترداد	لا
٢٢	تراكمي أو غير تراكمي	غير تراكمية
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إن كان قابلاً للتحويل، دواعي التحويل	لا ينطبق
٢٥	إن كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إن كان قابلاً للتحويل، معدل سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	إن كان قابلاً للتحويل، التحويل الزامى أو إختياري	لا ينطبق
٢٨	إن كان قابلاً للتحويل، تحديد الاداء التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٢٩	إن كان قابلاً للتحويل، تحديد مصدر الاداء التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص التخفيض	نعم
		سيحدث التخفيض في حالة عدم القدرة على الاستمرار المالي وذلك يعني:
٣١	في حالة التخفيض، تحديد دواعي التخفيض	(أ) إشعار البنك خطياً من قبل البنك المركزي العماني بما أن البنك المركزي العماني قرر على عدم قابلية الاستمرار المالي للبنك بدون التخفيض، (ب) يتم اتخاذ قرار بإدخال رأس المال بالقطاع الخاص، أو الدعم المعادل، وبدونه لا يمكن تحقيق الاستمرار المالي للبنك.
٣٢	في حالة التخفيض، تحديد هل يكون جزئياً أو كاملاً	كاملاً
٣٣	في حالة التخفيض، هل يكون دائماً أو مؤقتاً	دائماً
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت تحديد آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع الاداء الذي يتبع مباشرة في الأهمية للأداة)	الأهمية للأهم العادية والثانوية للأداة الشريحة ٢ مثل الديون الثانوية
٣٦	خصائص المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	لا
٣٧	إن وجد، تحديد الخصائص غير الإلزامية	لا ينطبق

### الملحق افصاحات بموجب معايير السيولة وفقاً لاتفاقية بازل ٣ نسبة تغطية السيولة:

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

وفقا للإرشادات التوجيهية الخاصة بالبنك المركزي العماني، تتم المحافظة على نسبة تغطية السيولة على معدل ٦٠٪ كما في نهاية عام ٢٠١٥، ومن المقرر زيادته بنسبة ١٠٪ كل عام حتى يبلغ ١٠٠٪ في ٢٠١٩. وبموجبها يجب أن تكون قيمة نسبة تغطية السيولة على الأقل ٩٠٪ على أساس مستمر اعتبارا من ٢٠١٨-١٠-١ حتى ٢٠١٨-١٢-٣١. ومع الالتزام بالإرشادات التوجيهية الخاصة بالبنك المركزي العماني، قام البنك بالمحافظة على الحدود النظامية الخاصة بنسبة تغطية السيولة طوال السنة وتستوفي بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الموحدة لبنك ظفار (المنشأة التقليدية + نافذة المصرفية الإسلامية) كما يلي:

إجمالي القيمة المعرضة ألف ريال عماني	إجمالي القيمة غير المعرضة ألف ريال عماني	إفصاح متوسط لتغطية السيولة لبنك ظفار الموحد لربع السنة المنتهي في ديسمبر ٢٠١٨
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
٣٦٥,٥٣٩.٧٣		١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>		
٤٤,٢٥٨.١١	٥٩٧,٤٥٠.٧٦	٢ ودائع الأفراد وأصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:
١٥,٤٨٦.٩٧	٣.٩٠٧,٣٣٩.٤٠	٣ ودائع مستقرة
٢٨,٧٧١.١٤	٢٨٧,٧١١.٣٦	٤ ودائع غير مستقرة
٣٨٥,٧٨١.٠٤	٨.٠٠٠,٤٢٧.٧٠	٥ التمويل التجاري غير مضمون، ومنه:
-	-	٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
٣٨٥,٧٨١.٠٤	٨.٠٠٠,٤٢٧.٧٠	٧ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
		٨ الديون غير المضمونة
		٩ التمويل التجاري بالجملة المضمون
٣٤,١٩٦.٩٨	٤٦٢,٨٨٥.٧٧	١٠ متطلبات إضافية، منها
		١١ التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
		١٢ التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون
٣٤,١٩٦.٩٨	٤٦٢,٨٨٥.٧٧	١٣ التسهيلات الائتمانية والسيولة
٣٢,٣٠٦.٠٩	٣٢,٣٠٦.٠٩	١٤ التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
٢.٠٩٧٥.٢٧	٤١٩,٥٠٥.٤١	١٥ التزامات التمويل المحتملة الأخرى
٥١٧,٥١٧.٤٨		١٦ <b>مجموع التدفقات النقدية الصادرة</b>
<b>التدفقات النقدية الواردة</b>		
		١٧ الإفراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
٤١٣,٩٣٤.٧٣	٧٤٤,٥٤٥.١٣	١٨ التدفقات الواردة للأداء الكامل للتعرض
١٨,٣٨٤.٧٣	١٨,٣٨٤.٧٣	١٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى
٤٣٢,٣١٩.٤٥	٧٦٢,٩٢٩.٨٦	٢٠ <b>مجموع التدفقات النقدية الواردة</b>
<b>مجموع القيمة المعدلة</b>		
٣٦٥,٥٣٩.٧٣		٢١ <b>مجموع الأصول السائلة عالية الجودة</b>
١٢٩,٢٧٩.٣٧		٢٢ <b>صافي مجموع التدفقات النقدية الصادرة</b>
٢٨٢.٥٣		٢٣ <b>(%) نسبة تغطية السيولة</b>

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري وكانت نسبة تغطية السيولة بالنسبة لبنك ظفار (الكيان الموحد) بمعدل ٢٧٦,١٤٪ في أكتوبر ٢٠١٨، وبمعدل ٢٩٠,١٩٪ في نوفمبر ٢٠١٨ وبمعدل ٢٢٧,٣٠٪ في ديسمبر ٢٠١٨. القيمات المرفقة أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والواردة هي القيمات المتوسطة الحسابية شهريا لجميع ثلاثة أشهر ربع السنة المنتهي في ٣١-١٢-٢٠١٨.

## صافي نسبة التمويل الثابت:

قام البنك باعتماد معايير السيولة بازل ٣ كما يقوم بإبلاغ البنك المركزي العماني بصافي نسبة التمويل الثابت منذ شهر مارس ٢٠١٣. تُعرّف صافي نسبة التمويل الثابت على أنها نسبة من إجمالي التمويل الثابت المتاح إلى إجمالي التمويل الثابت المطلوب خلال السنة القادمة.

بحسب توجيهات البنك المركزي العماني، يجب المحافظة على صافي نسبة التمويل الثابت بنسبة ١٠٠٪ في يناير ٢٠١٨. وللتزام بتوجيهات البنك المركزي العماني، فإن البنك يحافظ على السقوف التنظيمية لصافي نسبة التمويل الثابت منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الإفصاح عن صافي نسبة التمويل الثابت لبنك ظفار الموحد (المؤسسة التقليدية + النافذة الاسلامية) يتم احتسابه على متوسط الربع المنتهي في ديسمبر ٢٠١٨ كما هو موضح أدناه:

### الربع المنتهي: ديسمبر ٢٠١٨

### الإفصاح عن صافي نسبة التمويل الثابت

بنك ظفار الموحد بند التمويل الثابت المتاح	القيمة غير مرجحة والمدة المتبقية من الاستحقاق			No الاستحقاق	معامل الترجيح القيمة
	> ٦ أشهر	٦ أشهر	كسنة واحدة		
١ رأس المال				١,٦٠٤,٠٣٩,٦٣	١,٦٠٤,٠٣٩,٦٣
٢ رأس المال التنظيمي				٦٦٠,٤٨٩,٦٤	٦٦٠,٤٨٩,٦٤
٣ أدوات رأس المال الأخرى				٩٤٣,٥٥٠,٠٠٠	٩٤٣,٥٥٠,٠٠٠
٤ ودائع التجزئة والودائع من الزبائن ذوي الأعمال التجارية الصغيرة		٤٢,٧٠٧,٢٦	٤١,٨٥٩,٠٠٠	٦٤٣,٦٢٦,٠٨	٦٧٢,١٦٠,٧٥
٥ الودائع المستقرة*		٩,٢١٩,٠١	٢,٦٣٥,٤٤	٣٣٣,٨٩٨,٥٩	٣١٨,٩٦٥,٤٧
٦ الودائع الأقل استقرارا*		٣٣,٤٨٨,١٦	٣٩,٢٢٣,٥٦	٣١٩,٧٢٧,٤٩	٣٥٣,١٩٥,٢٩
٧ التمويل بالجملة:		١,٤٧٢,١٤٩,٠٦		٢,٤٥٧,٥٦	٧٣٧,٣٠٣,٣١
٨ الودائع التشغيلية				٢,٤٥٧,٥٦	١,٢٢٨,٧٨
٩ التمويل بالجملة (أخرى):		١,٤٧٢,١٤٩,٠٦			٧٣٦,٠٧٤,٥٣
١٠ الالتزامات المتطابقة مع الأصول المترابطة					
١١ التزامات أخرى					
١٢ الالتزامات الناشئة عن صافي معدل التمويل الثابت					
١٣ جميع الالتزامات الأخرى والدسهم غير المتضمنة في الفئات أعلاه				٣٥٢,٨١٨,٨١	
١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح					٣,٠١٣,٥٠٣,٧٠
<b>بند التمويل الثابت المطلوب</b>					
١٥ إجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة					١١,٦٦٨,٠٣
١٦ الودائع المحتجزة لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية				١٣,٠٦٨,٢٥	٦,٥٣٤,١٢
١٧ القروض والاوراق المالية ذات الاداء الجيد:		٩١٦,١٠٣,٦٥	٤١٦,٧٧٣,٠٩		٢,٤٥١,٤٧٦,٤٢
١٨ القروض ذات الاداء الجيد للمؤسسات المالية المؤمّنة من قبل المستوى الاول لإجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة					

١٩	القروض ذات الاداء الجيد للمؤسسات المالية المؤمّنة من قبل غير المستوى الدول لإجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة والقروض ذات الاداء الجيد غير المؤمّنة للمؤسسات المالية	٣٧,٩٤٦.٧١	١٨,٩٧٣.٣٦
٢٠	القروض ذات الاداء الجيد لزبائن الشركات غير المالية، قروض زبائن التجزئة والاعمال الصغيرة، وقروض الجهات السيادية والبنوك المركزية وPSEs	٨٧٨,١٥٦.٩٤	٤١٦,٧٧٣.٩٠
٢١	المخاطر المعرضة للخسائر التي تقل عن او تعادل ٣٥% بموجب بازل II لمخاطر الائتمان		
٢٢	تطبيق الرهن السكني:		
٢٣	المخاطر المعرضة للخسائر التي تقل عن او تعادل ٣٥% بموجب بازل II لمخاطر الائتمان		
٢٤	الأوراق المالية غير المتعثرة عن السداد وغير المستحقة لإجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة، بما في ذلك أسهم المؤشرات المتداولة	١١,٩٦١.٨٢	١٠,١٦٧.٥٤
٢٥	الاصول المتطابقة مع الالتزامات المتراصة		
٢٦	اصول اخرى:	١٢٤,٤٣٤.٦٠	١٢٤,٤٣٤.٦٠
٢٧	السلع القابلة للتداول بما في ذلك الذهب		
٢٨	الأصول المسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات/ العقود الثانوية		
٢٩	عقود المشتقات/ العقود الثانوية لصافي معدل التمويل الثابت		
٣٠	الالتزامات المشتقة من صافي معدل التمويل الثابت قبل استقطاع الهوامش المختلفة المسجلة		
٣١	جميع الاصول الاخرى غير المتضمنة في الفئات اعلاه	١٢٤,٤٣٤.٦٠	١٢٤,٤٣٤.٦٠
٣٢	البنود الخارجة عن الميزانية العمومية		٧١,٦٣٧.٩٠
٣٣	<b>اجمالي التمويل الثابت المطلوب</b>		<b>٢,٦٦٥,٧٥١.٠٧</b>
٣٤	<b>صافي معدل التمويل الثابت (%)</b>		<b>٪ ١١٣,٠٥</b>

يتم احتساب صافي معدل التمويل الثابت بصفة شهرية وقد بلغ هذا المعدل لبنك ظفار (المؤسسة الموحدة) ١١٠,٦٥ ٪ في اكتوبر ٢٠١٢, ١١٥,٨٣ ٪ في نوفمبر و١١٥,٨٣ ٪ في ديسمبر ٢٠١٨.

---

## التقرير والبيانات المالية للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

كي بي أم جي  
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC  
منطقة مطرح التجارية  
ص.ب ٦٤١  
الرمز البريدي ١١٢  
سلطنة عمان  
هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١  
فاكس +٩٦٨ ٢٤٧٠٨٣٩

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") الواردة على الصفحات من ٧ إلى ١٠٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات عن القوائم المالية، بما في ذلك السياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات توضيحية أخرى.

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

أساس الرأي

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

مسائل المراجعة الرئيسية

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

انخفاض قيمة القروض والسلفيات

راجع الإيضاحات رقم ٧-٢ للتأثير الانتقالي ورقم ٢-٣ و ٣-٣ و ٤-٤-١-٤ و ٤-٤ و ٧ و ٣٢ من القوائم المالية، للسياسات المحاسبية واستخدام التقديرات والأحكام وافصاحات مخاطر الائتمان.

صفحة ٦ (أ)

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.ع** (تابع)

**مسائل المراجعة الرئيسية** (تابع)

**انخفاض قيمة القروض والسلفيات** (تابع)

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

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

نظراً لأهمية القروض والسلفيات (حيث تمثل ٧٥% من إجمالي الأصول) لإعداد القوائم المالية وعدم اليقين في التقديرات المرتبطة بعدم اليقين في حساب خسائر الائتمان المتوقعة، اعتبرت هذه المسألة من مسائل المراجعة الرئيسية.

كيف تناولنا المسألة:

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

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

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

صفحة ٦ (ب)

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

### مسألة أخرى

تم مراجعة القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عن طريق مراجع حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٨ مارس ٢٠١٨.

### المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسئولة عن المعلومات الأخرى؛ والتي تتضمن المعلومات التالية المشتملة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقارير مراجعينا عنها؛

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة
- القوائم المالية لبنك الميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير حوكمة البنك
- تقرير بازل الإفصاح الثاني الركيزة الثالثة والإفصاح الثالث للبنك
- تقرير بازل الإفصاح الثاني الركيزة الثالثة والإفصاح الثالث لبنك الميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

لا يشتمل رأينا حول القوائم المالية على المعلومات الأخرى؛ كما أننا لا نقدم أي تأكيد بشأنها.

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

### مسؤولية الإدارة والقائمين على الحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

### مسؤولية مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة التي تستجيب لتلك المخاطر، مع الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً نستند إليه في إبداء رأينا. إن خطر عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من خطر عدم الكشف عن الأخطاء الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المُتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- الإطلاع على أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة لأجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول نجاعة أنظمة الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المُستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات التابعة التي قامت بها الإدارة.
- صياغة خلاصة حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة، وما إذا كان هناك، استناداً إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها، عدم يقين جوهري يتعلق بالأحداث أو الظروف ومن شأنه أن يُلقي بظلال شك كبيرة حول قدرة البنك على مواصلة عملياتها طبقاً لمبدأ الاستمرارية. وإن خُصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فنحن مطالبون بلفت العناية في تقرير مراجعتنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إن كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن خُلاصتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل البنك تتوقف عن مواصلة عملياتها طبقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تُظهرُ التعاملات والأحداث الكامنة على نحو يُحقق العرض بطريقة عادلة.

نحن نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق بالنطاق المُخطط للمراجعة وتوقيتها، ونتائج المراجعة الرئيسية، من ضمن مسائل أخرى، بما في ذلك أي نقص هام في الرقابة الداخلية نُحدده أثناء عملية مراجعتنا.

كما نقدم إقراراً إلى القائمين على الحوكمة بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونُبلغه بكافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك الضمانات ذات الصلة حيثما كان ذلك ينطبق.

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

صفحة 6 (د)



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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية

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

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

KPMG

كينيث ماكفرلاين

١١ مارس ٢٠١٩

صفحة ٦ (هـ)

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
<b>الأصول</b>					
٣٢٦,٨١٩	٣.١,٥٠٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٨٤٨,٨٨١	٧٨٣,١٣٠
٢٩٩,٨٩٦	٣٢٩,٠٥٩	٦	قروض وسلف وتمويل للبنوك	٧٧٨,٩٥١	٨٥٤,٦٩٩
٣,٢٤٨,٨٧٣	٣,١٥٨,٨٤٤	٧	قروض وسلف وتمويل للعملاء	٨,٤٣٨,٦٣١	٨,٢٠٤,٧٩٠
٢٩٠,٨٥٥	٣.٤,٣٣٢	٨	استثمارات أوراق مالية	٧٥٥,٤٦٨	٧٩٠,٤٧٣
١,١٩١	٧٩٤	٩	أصول غير ملموسة	٣,٠٩٤	٢,٠٦٢
٩,٥٢٤	١٤,٩١٧	١٠	ممتلكات ومعدات	٢٤,٧٣٨	٣٨,٧٤٥
٦٩,٥٥٢	١.٤,٠٣٩	١١	أصول أخرى	١٨٠,٦٥٥	٢٧٠,٢٣١
٤,٢٤٦,٧١٠	٤,٢١٣,٤٩٠		<b>مجموع الأصول</b>	١١,٠٣٠,٤١٧	١٠,٩٤٤,١٣٠
<b>الالتزامات</b>					
٣٨٧,٧٤٢	٣٦٨,٩٨٣	١٢	مستحق للبنوك	١,٠٠٧,١٢٢	٩٥٨,٣٩٨
٣,٠٦٨,٤٠٩	٢,٩٢٤,٥٠٤	١٣	ودائع من العملاء	٧,٩٦٩,٨٩٤	٧,٥٩٦,١١٤
١١٤,٦٧٧	١٥٧,٩٦٦	١٤	إلتزامات أخرى	٢٩٧,٨٦٢	٤١٠,٣٠١
٨٨,٨٧٥	٦٣,٨٧٥	١٥	قروض ثانوية	٢٣٠,٨٤٤	١٦٥,٩٠٩
٣,٦٥٩,٧٠٣	٣,٥١٥,٣٢٨		<b>مجموع الإلتزامات</b>	٩,٥٠٥,٧٢٢	٩,١٣٠,٧٢٢
<b>حقوق المساهمين</b>					
٢٢٥,٧٨٦	٢٨٠,٠٣٣	(أ) ١٦	رأس المال	٥٨٦,٤٥٧	٧٢٧,٣٥٩
٧٧,٥٦٤	٩٥,٦٥٦	١٧	علاوة الإصدار	٢٠١,٤٦٥	٢٤٨,٤٥٧
٥٠,٢٥٤	٥٥,٨٧٨	(أ) ١٨	إحتياطي قانوني	١٣٠,٥٣٠	١٤٥,١٣٨
١٨,٤٨٨	١٨,٤٨٨	(د) ١٨	إحتياطي خاص	٤٨,٠٢١	٤٨,٠٢١
١,٢٨١	١,٢٨١	(هـ) ١٨	إحتياطي خاص - قروض مُعاد هيكلتها	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧
-	٤,٥٦٢	(و) ١٨	إحتياطي خاص لتدني القيمة - معيار ٩ من التقارير المالية الدولية	-	١١,٨٥٠
-	(٧.٩)	(ز) ١٨	إحتياطي خاص لإعادة التقييم - معيار ٩ من التقارير المالية الدولية	-	(١,٨٤٢)
٤٢,٣٢٥	٣٠,١٠٠	(ب) ١٨	إحتياطي قرض ثانوي	١٠٩,٩٣٥	٧٨,١٨٢
٥٠٧	(١,٧٨٩)	(ج) ١٨	إحتياطي إعادة تقييم استثمار	١,٣١٧	(٤,٦٤٧)
٥٥,٣٠٢	٥٩,١٦٢	١٩	الأرباح المحتجزة	١٤٣,٦٤١	١٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٠٧	٥٤٢,٦٦٢		<b>مجموع حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك</b>	١,٢٢٤,٦٩٣	١,٤٠٩,٥١٢
١١٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	(ب) ١٦	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	٣٠٠,٠٠٠	٤٠٣,٨٩٦
٥٨٧,٠٠٧	٦٩٨,١٦٢		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	١,٥٢٤,٦٩٣	١,٨١٣,٤٠٨
٤,٢٤٦,٧١٠	٤,٢١٣,٤٩٠		<b>مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>	١١,٠٣٠,٤١٧	١٠,٩٤٤,١٣٠
١,٠١٨,٩٦٩	١,٠١٠,٨١٤	٢٨	<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات</b>	٢,٦٤٦,٦٧٣	٢,٦٢٥,٤٩١
٠,٢٠٩	٠,١٩٤	٢٠	<b>صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)</b>	٠,٥٤	٠,٥٠

تم إعتقاد والتصريح بإصدار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٩ ووقعها نيابة عنهم:

  
عبدالحكيم بن عمر العجيلي  
الرئيس التنفيذي

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

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١٦١,٤٩٩	١٧٤,٧٦٦		إيرادات فوائد	٤١٩,٤٧٨	٤٥٣,٩٣٧
(٧٦,٨٩٤)	(٨٥,٠٣٧)		مصروفات فوائد	(١٩٩,٧٢٥)	(٢٢٠,٨٧٥)
٨٤,٦٠٥	٨٩,٧٢٩	٢١	<b>صافي إيرادات الفوائد</b>	٢١٩,٧٥٤	٢٣٣,٠٦٢
١٨,٨٤٢	٢١,٥٥٦		إيراد التمويل الإسلامي	٤٨,٩٣٩	٥٥,٩٩٠
(١٠,٣٢١)	(١١,٥٨٧)		حصة من الربح ومصروفات الربح لحاملي حساب الاستثمار غير المقيد	(٢٦,٨٠٨)	(٣٠,٠٩٦)
٨,٥٢١	٩,٩٦٩	٢١	<b>صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار</b>	٢٢,١٣١	٢٥,٨٩٤
٢٠,٨٩٨	٢٠,٦٠٣		إيرادات الرسوم والعمولات	٥٤,٦٨١	٥٣,٥١٤
(٣,٦٤٦)	(٤,٩٩٩)		مصاريف الرسوم والعمولات	(٩,٤٧٠)	(١٢,٩٨٤)
١٧,٢٥٢	١٥,٦٠٤	٢٩	<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>	٤٤,٨١١	٤٠,٥٣٠
١٦,٥٤٩	١٨,٨٢٢	٢٢	إيرادات أخرى	٤٢,٩٨٤	٤٨,٨٨٨
١٢٦,٩٢٧	١٣٤,١٢٤		<b>إيرادات التشغيل</b>	٣٢٩,٦٨١	٣٤٨,٣٧٤
(٥٥,٦٧٣)	(٦٤,٠٥٩)	٢٣	تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية	(١٤٤,٦٠٥)	(١٦٦,٣٨٧)
(٣,٣٢١)	(٣,٦٦٨)	١٠	إستهلاك	(٨,٦٢٦)	(٩,٥٢٧)
(٥٨,٩٩٤)	(٦٧,٧٢٧)		<b>مصروفات التشغيل</b>	(١٥٣,٢٣٠)	(١٧٥,٩١٤)
٦٧,٩٣٣	٦٦,٣٩٧		<b>ربح التشغيل</b>	١٧٦,٤٥٠	١٧٢,٤٦٠
(١١,٥٤١)	(٦,٦٥٠)	٧	صافي خسائر تدني القيمة عن الأدوات المالية	(٢٩,٩٧٧)	(١٧,٢٧٣)
(٣)	(٤)		ديون معدومة مشطوبة	(٨)	(١٠)
(٣٥٨)	-	١٨ (ج)	انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	(٩٣٠)	-
٥٦,٠٣١	٥٩,٧٤٣		<b>ربح التشغيل بعد المخصص</b>	١٤٥,٥٣٥	١٥٥,١٧٧
(٨,٤٠٤)	(٩,٤٦٢)	٢٤	مصروف ضريبة الدخل	(٢١,٨٣٠)	(٢٤,٥٧٧)
٤٧,٦٢٧	٥٠,٢٨١		<b>ربح السنة</b>	١٢٣,٧٠٦	١٣٠,٦٠٠
			<b>(مصروفات) / إيرادات شاملة أخرى:</b> <b>بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:</b>		
-	(٧٥٩)	١٨ (د)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) بنود سيتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة: الحركة في القيمة العادلة للإحتياطيات	-	(١,٩٧١)
-	(١,٥٣٧)	١٨ (د)	أدوات الدين وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٣,٩٩٢)
(٩٥٢)	-		استثمارات متاحة للبيع	(٢,٤٧٤)	-
(٩٥٢)	(٢,٢٩٦)		(مصروفات) / إيرادات شاملة أخرى للسنة	(٢,٤٧٣)	(٥,٩٦٤)
٤٦,٦٧٥	٤٧,٩٨٥		<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>	١٢١,٢٣٤	١٢٤,٦٣٦
١٦	١٧	٢٥	<b>العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال عماني)</b>	٠,٠٠٤	٠,٠٠٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إصلاح	رأس المال رئال عماني بالآلاف	علاوة الزمحدار رئال عماني بالآلاف	إحتياطي قانوني رئال عماني بالآلاف	إحتياطي خاص رئال عماني بالآلاف	إحتياطي خاص - قروض معاد هيئتها رئال عماني بالآلاف	إحتياطي - معيار ٩ القيمة - معيار ٩ رئال التقييم - معيار ٩ رئال التقييم - معيار ٩ رئال التقييم - معيار ٩ رئال التقييم - معيار ٩	إحتياطي قروض ثانوية رئال عماني بالآلاف	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار رئال عماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة رئال عماني بالآلاف	المجموع رئال عماني بالآلاف	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ رئال عماني بالآلاف	مجموع حقوق المساهمين رئال عماني بالآلاف
<b>الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨</b>	٢٢٥,٧٨٦	٧٧,٥٦٤	٣٥,٢٥٤	١٨,٤٧٨	١,٢٨١	-	٤٢,٣٢٥	٥٠٧	٥٥,٣٠٢	٤٧١,٥٠٧	١١٥,٥٠٠	٥٨٧,٠٠٧
تعديل على التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩، صافي الضرائب	-	-	-	-	-	٣,٥٢٧	-	-	٧.٩	٣,٥٢٧	-	٣,٥٢٧
<b>رصيد معاد تقييمه في ١ يناير</b>	٢٢٥,٧٨٦	٧٧,٥٦٤	٣٥,٢٥٤	١٨,٤٧٨	١,٢٨١	٣,٥٢٧	٤٢,٣٢٥	٥٠٧	٥٦,٠١١	٤٧٥,٠٣٤	١١٥,٥٠٠	٥٩١,١٥٧
<b>ربح الفترة</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٨١	٥٠,٢٨١	-	٥٠,٢٨١
الدخل الشامل الآخر للفترة: صافي التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>- ادوات حقوق الملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>	١٨ ج	-	-	-	-	-	-	(٧٥٩)	-	(٧٥٩)	-	٧٥٩
<b>- ادوات دين وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>	١٨ ج	-	-	-	-	-	-	(١,٥٣٧)	-	(١,٥٣٧)	-	(١,٥٣٧)
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٦)	٥٠,٢٨١	٤٧,٩٨٥	-	٤٧,٩٨٥
تحويل إلى احتياطي خاص لتدني القيمة معيار ٩	١٨ و	-	-	-	-	١,٠٣٥	-	(١,٠٣٥)	-	-	-	-
تحويل إلى الإحتياطي القانوني	١٨	-	٥,٠٢٨	-	-	-	-	(٥,٠٢٨)	-	-	-	-
فائض المقبوضات على مصروفات الاسهم الافضلية	١٨	-	٥٩٦	-	-	-	-	-	-	٥٩٦	-	٥٩٦
تحويل إلى احتياطي قروض ثانوية	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٥٥	(١٢,٧٥٥)	-	-	-	-
تحويل إلى الأرباح محتجزة	١٨ ب	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠)	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-
<b>الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١</b>												
- متحصلات من التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
- تكلفة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢٣)	(٢٢٣)	(٢٢٣)	-	(٢٢٣)
- دفعة مقابل كوبونات الشريحة رقم ١ الإضافية المستديمة	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٩١٢)	(٧,٩١٢)	(٧,٩١٢)	-	(٧,٩١٢)
<b>معاملات مع المالكين المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين</b>												
اصدار اسهم أفضلية	-	٣٦,١٨٤	١٨,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	٥٤,٢٧٦	-	٥٤,٢٧٦
توزيعات أرباح ٢٠١٧	٣٥	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٠٩٤)	(٢٧,٠٩٤)	(٢٧,٠٩٤)	-	(٢٧,٠٩٤)
أسهم مجانية صادرة لسنة ٢٠١٨	٣٥	١٨,٠٦٣	-	-	-	-	-	(١٨,٠٦٣)	-	-	-	-
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	٢٨٠,٠٣٣	٩٥,٦٥٦	٥٥,٨٧٨	١٨,٤٧٨	١,٢٨١	٤,٥٦٢	٣٠,١٠٠	(١,٧٨٩)	٥٩,١٦٢	٥٤٢,٦٦٢	١٥٥,٥٠٠	٦٩٨,١٦٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي	رأس المال دولار أمريكي	علوة الأصدار دولار أمريكي	إحتياطي قانوني دولار أمريكي	إحتياطي خاص دولار أمريكي	إحتياطي خاص - قروض معد سبقتها دولار أمريكي	إحتياطي خاص - معيار ٩ دولار أمريكي	إحتياطي خاص إعادة التقييم - معيار ٩ دولار أمريكي	إحتياطي قروض ثانوية دولار أمريكي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار دولار أمريكي	الربح المحتجز دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم دولار أمريكي	مجموع حقوق المساهمين دولار أمريكي
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥٨٦,٤٥٧	٢٠١,٤٦٥	١٣٠,٥٣٠	٤٨,٠٢١	٣,٣٢٧	-	-	١,٩٩٣٥	١,٣١٧	١٤٣,٦٤١	١,٢٢٤,٦٦٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٤,٦٦٤
تعديل على التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩، صافي الضرائب	-	-	-	-	-	٩,١٦١	(١,٨٤٢)	-	-	١,٨٤٢	٩,١٦١	-	٩,١٦١
رصيد معاد تقييمه في ١ يناير	٥٨٦,٤٥٧	٢٠١,٤٦٥	١٣٠,٥٣٠	٤٨,٠٢١	٣,٣٢٧	٩,١٦١	(١,٨٤٢)	١,٩٩٣٥	١,٣١٧	١٤٥,٤٨٣	١,٢٣٣,٨٥٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٥,٤٧٣
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٦٠٠
الدخل الشامل الأخر للفترة: صافي التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات حقوق الملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨ ج	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٧١)	-	(١,٩٧١)	-	(١,٩٧١)
مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة	١٨ ج	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٩٢)	-	٣,٩٩٢	-	٣,٩٩٢
تحويل إلى احتياطي خاص لندنى القيمة معيار ٩	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٩٦٤)	-	١٣٠,٦٠٠	١٢٤,٦٣٦	-	١٢٤,٦٣٦
تحويل إلى الإحتياطي القانوني	١٨ و	-	-	-	٢,٦٨٨	-	-	-	-	(٢,٦٨٨)	-	-	-
فائض المقبوضات على مصروفات الاسهم الافضلية	١٨	-	١٣٠,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	(١٣٠,٦٠٠)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قروض ثانوية	١٨	-	١,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤٨	-	١,٥٤٨
تحويل إلى الربح محتجز	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٨٢	-	٣٣,١٨٢	-	-	-
الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم متحصلات من التأمين	١٨ ب	-	-	-	-	-	-	(٦٤,٩٣٥)	-	٦٤,٩٣٥	-	-	-
- تكلفة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٠,٨٩٦
- دفعة مقابل كويونات الشريحة رقم ١ الإضافية المستديمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧٩)	(٥٧٩)	-	(٥٧٩)
معاملات مع المالكين المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين اصدار اسهم أفضلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٥٥١)	(٢٠,٥٥١)	-	(٢٠,٥٥١)
توزيعات أرباح ٢٠١٧	٩٣,٩٨٤	٤٦,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٩٧٧	-	١٤٠,٩٧٧
أسهم مجانية صادرة لسنة ٢٠١٨	٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠,٣٧٤)	(٧٠,٣٧٤)	-	(٧٠,٣٧٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٥	٤٦,٩١٧	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٤٧)	(٤٦,٩١٧)	١٥٣,٦٦٨	١,٤٠٩,٥١٢	١,٨١٣,٤٠٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٥	٤٦,٩١٧	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٤٧)	(٤,٦٤٧)	١٥٣,٦٦٨	١,٤٠٩,٥١٢	١,٨١٣,٤٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيصاح	رأس المال ريال عماني بالآلاف	عذوة الإصدار ريال عماني بالآلاف	إحتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	إحتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	إحتياطي خاص - قروض معاد هيكلتها ريال عماني بالآلاف	إحتياطي قروض ثانوية ريال عماني بالآلاف	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار ريال عماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف	الأوراق الرأسمالية المستخدمة الشريحة رقم ١ ريال عماني بالآلاف	مجموع حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٧	١٨٩,٩٢٠	٥٩,٦١٨	٤٥,١٧٦	١٨,٤٨٨	-	٣١,٥٥٠	١,٤٥٩	٧٢,٦٨٩	٤١٨,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	٥٣٤,٠٠٠
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٦٢٧	٤٧,٦٢٧	-	٤٧,٦٢٧
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	(١,٢٦٦)	-	(١,٢٦٦)	-	(١,٢٦٦)
تعديل إعادة تصنيف عن بيع للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	(٤٤)	-	(٤٤)	-	(٤٤)
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	٣٥٨	-	٣٥٨	-	٣٥٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(٩٥٢)	٤٧,٦٢٧	٤٦,٦٧٥	-	٤٦,٦٧٥
٢. تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	٤,٧٦٣	-	-	-	(٤,٧٦٣)	-	-	-	-
٢. تحويل إلى إحتياطي قروض ثانوي	-	-	-	-	١٠,٧٧٥	-	(١٠,٧٧٥)	-	-	-	-
١٩ إصدار أسهم حق الأفضلية	٢١,٦٢٢	١٧,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	٣٩,٥٦٨	-	٣٩,٥٦٨
١٩ زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار حق الأفضلية	-	-	٣١٥	-	-	-	-	-	٣١٥	-	٣١٥
٢. تحويل إلى إحتياطي خاص - قروض مُعَاد هيكلتها دفعه مقابل كوبونات الشريحة رقم ١ الإضافية	-	-	-	-	١,٢٨١	-	(١,٢٨١)	-	-	-	-
معاملات مع المالكين المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة ٢٠١٦	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٦٣٩)	(٢٥,٦٣٩)	(٢٥,٦٣٩)	-	(٢٥,٦٣٩)
٣٨ أسهم مجانية صادرة لسنة ٢٠١٧	١٤,٢٤٤	-	-	-	-	-	(١٤,٢٤٤)	-	-	-	-
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٢٥,٧٨٦	٧٧,٥٦٤	٥٠,٢٥٤	١٨,٤٨٨	١,٢٨١	٤٢,٣٢٥	٥٠٠	٥٥٠,٣٠٢	٤٧١,٥٠٧	١١٥,٥٠٠	٥٨٧,٠٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيصاح	رأس المال دولار أمريكي	علاوة المصدر دولار أمريكي	إحتياطي قانوني دولار أمريكي	إحتياطي خاص دولار أمريكي	إحتياطي خاص - قروض معاد هيكلتها دولار أمريكي	إحتياطي قروض ثانوية دولار أمريكي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار دولار أمريكي	الأرباح المحتجزة دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	الاوراق الرأسمالية المستخدمة الشريحة رقم دولار أمريكي	مجموع حقوق المساهمين دولار أمريكي
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٧	٤٩٣,٢٩٩	١٥٤,٨٥٢	١١٧,٣٤٤	٤٨,٠٢١	-	٨١,٩٤٨	٣,٧٩٠	١٨٧,٧٦٤	١,٠٨٧,٠١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٨٧,٠١٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٧٠٦	١٢٣,٧٠٦	-	١٢٣,٧٠٦
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	(٣,٢٨٨)	-	(٣,٢٨٨)	-	(٣,٢٨٨)
تعديل إعادة تصنيف عن بيع للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	(١١٤)	-	(١١٤)	-	(١١٤)
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	٩٣	-	٩٣	-	٩٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٧٣)	١٢٣,٧٠٦	١٢١,٢٣٥	-	١٢١,٢٣٥
٢. تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	١٢,٣٧١	-	-	-	(١٢,٣٧١)	-	-	-	-
٢. تحويل إلى إحتياطي قروض ثانوي	-	-	-	-	٢٧,٩٨٧	-	(٢٧,٩٨٧)	-	-	-	-
١٩ إصدار أسهم حق الأفضلية	٥٦,١٦١	٤٦,٦١٣	-	-	-	-	-	-	١,٢,٧٧٤	-	١,٢,٧٧٤
١٩ زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار حق الأفضلية	-	-	٨١٨	-	-	-	-	-	٨١٨	-	٨١٨
٢. تحويل إلى إحتياطي خاص - قروض مُعَاد هيكلتها دفعه مقابل	-	-	-	-	٣,٣٢٧	-	(٣,٣٢٧)	-	-	-	-
- كوبونات الشريحة رقم ١ الإضافية معاملات مع المالكين المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٥١)	(٢٠,٠٥١)	(٢٠,٠٥١)	-	(٢٠,٠٥١)
٣٨ توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة ٢٠١٦	-	-	-	-	-	-	(٦٦,٥٩٥)	(٦٦,٥٩٥)	(٦٦,٥٩٥)	-	(٦٦,٥٩٥)
٣٨ أسهم مجانية صادرة لسنة ٢٠١٧	٣٦,٩٩٧	-	-	-	-	-	(٣٦,٩٩٧)	-	-	-	-
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٨٦,٤٥٧	٢٠١,٤٦٥	١٣٠,٥٣٠	٤٨,٠٢١	٣,٣٢٧	١,٩,٩٣٥	١,٣١٧	١٤٣,٦٤٢	١,٢٢٤,٦٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٤,٦٩٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
٥٦,٠٣١	٥٩,٧٤٣	ربح السنة قبل الضرائب	١٤٥,٥٣٥	١٥٥,١٧٧
٣,٧١٩	٤,٠٦٥	الاستهلاك والإطفاء	٩,٦٦٠	١٠,٥٥٨
١١,٥٤١	٦,٦٥٠	صافي انخفاض قيمة الأدوات المالية	٢٩,٩٧٦	١٧,٢٧٣
٣٥٨	-	انخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع	٩٣٠	-
٤٠٨	٣٣٢	مخصصات نهاية الخدمة للسنة	١,٠٦٠	٨٦٢
(٤)	(٤٦)	الربح من بيع الممتلكات والمعدات	(١٠)	(١٢٠)
(١٦٩)	٢٩٩	خسارة / مكسب) بيع استثمارات	(٤٣٩)	٧٧٧
<u>٧١,٨٨٤</u>	<u>٧١,٠٤٣</u>	<b>الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل</b>	<u>١٨٦,٧١٢</u>	<u>١٨٤,٥٢٧</u>
		التغيير في رأس المال العامل		
٣٧,٥٢٦	(١٨,٦٤١)	مستحقات للبنوك	٩٧,٤٧٠	(٤٨,٤١٨)
٧٧,١٤٥	٨,٦٠٩	مستحقات من البنوك	٢٠٠,٣٧٧	٢٢,٣٦١
(٢٧١,٨٢٢)	٨٧,٥٢٩	القروض والادخار والتمويل	(٧٠٦,٠٣١)	٢٢٧,٣٤٨
(٦٦,٠٩٠)	(١٦,٠٧٢)	الاستثمارية الأوراق المالية	(١٧١,٦٦٢)	(٤١,٧٤٥)
٢٣,٢٦٢	(٣٣,٥٢١)	أصول أخرى	٦٠,٤٢١	(٨٧,٠٦٨)
١٨٣,٢٢٠	(١٤٣,٩٠٥)	ودائع العملاء	٤٧٥,٨٩٦	(٣٧٣,٧٧٩)
(١٦,٣٣٦)	٣٩,٦٢٣	الالتزامات أخرى	(٤٢,٤٣١)	١٠٢,٩١٧
٣٨,٧٨٩	(٥,٣٣٥)	<b>النقدية المستخدمة في العملية</b>	١٠٠,٧٥١	(١٣,٨٥٧)
(٦,١٠٨)	(٧,٣٥٧)	الضرائب المدفوعة	(١٥,٨٦٥)	(١٩,١٠٩)
(١٢١)	(٣٦٠)	نهاية الخدمات المدفوعة	(٣١٤)	(٩٣٥)
<u>٣٢,٥٦٠</u>	<u>(١٣,٠٥٢)</u>	<b>صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة التشغيل</b>	<u>٨٤,٥٧٣</u>	<u>(٣٣,٩٠١)</u>
		<b>النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>		
(٤,٥٧٣)	(٩,٠٦١)	شراء ممتلكات ومعدات	(١١,٨٧٨)	(٢٣,٥٣٥)
٦٠	٤٦	عائدات بيع الممتلكات والمعدات	١٥٦	١١٩
<u>(٤,٥١٣)</u>	<u>(٩,٠١٥)</u>	<b>صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>	<u>(١١,٧٢٢)</u>	<u>(٢٣,٤١٦)</u>

		النقد الناتج من الأنشطة التمويلية			
٣٥,٠٠٠	(٢٥,٠٠٠)	قرض ثانوى	٩٠,٩٠٩	(٦٤,٩٣٥)	
(٢٥,٦٣٩)	(٢٧,٠٩٤)	توزيعات أرباح مدفوعة	(٦٦,٥٩٥)	(٧٠,٣٧٤)	
-	٤٠,٠٠٠	متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	-	١٠٣,٨٩٦	
-	(٢٢٢)	تكلفة إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	-	(٥٧٩)	
٣٩,٨٨٣	٥٤,٨٧٢	متحصلات من إصدار حق الأفضلية لرأس المال صافي المصروفات	١٠٣,٥٩٢	١٤٢,٥٢٥	
(٧,٩١٢)	(٧,٩١٢)	كوبونات الشريحة رقم الاضافية ١	(٢٠,٥٥١)	(٢٠,٥٥١)	
٤١,٣٣٢	٣٤,٦٤٣	<b>صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>	١٠٧,٣٥٥	٨٩,٩٨٢	
٦٩,٣٧٩	١٢,٥٧٦	<b>صافي التغير في النقد وما في حكم النقد</b>	١٨٠,٢٠٥	٣٢,٦٦٥	
٣٤٥,٥٠٠	٤١٤,٨٧٩	<b>النقد وما في حكم النقد في بداية السنة</b>	٨٩٧,٤٠٣	١,٠٧٧,٦٠٨	
٤١٤,٨٧٩	٤٢٧,٤٥٥	<b>النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة</b>	١,٠٧٧,٦٠٨	١,١١٠,٢٧٣	
<b>نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني (إيضاح ٥)</b>					
٣٢٦,٨١٩	٣٠١,٥٠٥	وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني	٨٤٨,٨٨١	٧٨٣,١٣٠	
(٥٠٠)	(٥٠٠)	قروض وسلف وتمويل لبنوك مستحقة خلال ٩٠ يوماً	(١,٢٩٩)	(١,٢٩٩)	
٨٩,١٤٥	١٢٦,٩١٧	مستحق لبنوك خلال ٩٠ يوماً	٢٣١,٥٤٥	٣٢٩,٦٥٥	
(٥٨٥)	(٤٦٧)	النقد وما في حكم النقد لغرض قائمة التدفقات النقدية	(١,٥١٩)	(١,٢١٣)	
٤١٤,٨٧٩	٤٢٧,٤٥٥		١,٠٧٧,٦٠٨	١,١١٠,٢٧٣	

تسوية الإلتزامات و حقوق الملكية الناتجة من الانشطة التمويلية

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
		<b>قرض ثانوي</b>		
٨٨,٨٧٥	٨٨,٨٧٥	الرصيد في بداية الفترة	٢٣,٨٤٤	٢٣,٨٤٤
-	(٢٥,٠٠٠)	تدفقات نقدية	.	٦٤,٩٣٥-
٨٨,٨٧٥	٦٣,٨٧٥	الرصيد في نهاية الفترة	٢٣,٨٤٤	١٦٥,٩٠٩
		<b>أرباح محتجزة</b>		
٧٢,٢٨٩	٥٥,٣٠٢	الرصيد في بداية الفترة	١٨٧,٧٦٤	١٤٣,٦٤٢
-	٧.٩	التغير في التطبيق المبدئي للمعيار ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية	.	١,٨٤٢
٤٧,٦٢٧	٥٠,٢٨١	الربح للفترة	١٢٣,٧٠٦	١٣٠,٦٠٠
(٤,٧٦٣)	(٥٠,٢٨)	تحويل الى الاحتياطي القانوني	١٢,٣٧١-	١٣,٠٦٠-
(١٠,٧٧٥)	(١٢,٧٧٥)	تحويل الى الاحتياطي الثانوي	٢٧,٩٨٧-	٣٣,١٨٢-
-	٢٥,٠٠٠	تحويل من الثانوي الى الارباح المحتجزة	.	٦٤,٩٣٥
(٧,٩١٢)	(٧,٩١٢)	كوبونات الشريحة ا الاضافية	٢٠,٥٥١-	٢٠,٥٥١-
-	(٢٢٣)	تكلفة إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا	.	٥٧٩-
-	(١,٠٣٥)	تحويل الى الاحتياطي الخاص المعيار ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية	.	٢,٦٨٨-
(١,٢٨١)	-	تحويل الى الاحتياطي الخاص لاعادة الهيكلة	٣,٣٢٧-	.
(١٤,٢٤٤)	(١٨,٠٦٣)	اصدار اسهم مجانية	٣٦,٩٩٧-	٤٦,٩١٧-
(٢٥,٦٣٩)	(٢٧,٠٩٤)	تحويل توزيعات	٦٦,٥٩٥-	٧٠,٣٧٤-
٥٥,٣٠٢	٥٩,١٦٢	الرصيد في نهاية الفترة	١٤٣,٦٤٢	١٥٣,٦٦٨

## إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

### ٢- أساس الإعداد

#### ١-٢ فقرة الالتزام

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

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 العُماني. 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 العُماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه القوائم المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

#### ٢-٢ أساس القياس

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

#### ٣-٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

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

#### ٤-٢ استخدام الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أن تقوم بإصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر علي تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة من الأصول، الالتزامات، الدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

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

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

فيما يلي المعايير المحاسبية ذات الصلة بالبنك والتي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية والتي أدت إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المدرجة بالتقارير للفترات السابقة. الفروقات في القيمة الدفترية للأصول المالية والالتزامات الناتجة من تبني المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية تم اثباتها في الأرباح المحتجزة و الإحتياطات كما في ١ يناير ٢٠١٨.

## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

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

يتطلب المعيار أيضًا من الكيانات تزويد مستخدمي القوائم المالية بمزيد من الإفصاحات التفسيرية ذات الصلة. انظر إيضاح ٧-٢ "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية" لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و إيضاح ٢-٣ و ٣-٣ للسياسات المحاسبية الهامة و إيضاح ٣٢ للإفصاح عن المخاطر وفقا للمعيار.

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتاريخ سريان اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يلغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات وفقاً للمعيار السابق ويوفر نهجاً قائماً على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج إيرادات التزام الأداء، عندما يتم الوفاء بها. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وخلص إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على توقيت أو المبالغ المتعلقة بأتعاب البنك و إيرادات العمولات من العقود مع العملاء و تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ كان مقتصرأ على متطلبات الإفصاح الجديدة فقط. (انظر إيضاح ٢٩)

## ٦-٢ تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

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

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

سيقوم البنك بتبني المعيار الجديد في تاريخ النفاذ المطلوب باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل و لقد أجرى البنك تقييم مبدئي لتأثير المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية للتقارير المالية وخلص إلى أن المعيار قد لا يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

## ٧-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

وفقاً لما هو مسموح به من قبل الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختار البنك عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. وبناءً عليه، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحتفظ بها واحتياطات أخرى للسنة الحالية. وفقاً لما هو مسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فقد اختار البنك الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في سياساتنا المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وإنخفاض قيمة الأصول المالية. يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل كبير معايير أخرى تتعلق بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاح"

### انخفاض قيمة الأصول المالية

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

### الانتقال

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

- لم يتم إعادة بيان الفترات المقارنة وتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح والاحتياطات المحتجزة حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ والتي أعدت وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق و الظروف التي كانت قائمة في تاريخ التطبيق المبدئي:
  - تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الإحتفاظ بالأصل المالي.
  - تخصيص والغاء التخصيصات السابقة لبعض الأصول و الإلتزامات المالية كما تم قياسها للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
  - تخصيص بعض الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في تاريخ قائمة الربح أو الخسارة للأدوات المالية بالقيمة العادلة.
  - عن الإلتزامات المالية المخصصة بموجب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فإن تحديد ما إذا تقديم آثار التغييرات في مخاطر الإئتمان للإلتزام المالي في الدخل الشامل الآخر سوف يسفر أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة في حال أن ضمانات الدين كانت تحمل مخاطر إئتمان منخفضة بتاريخ التطبيق المبدئي للمعيار رقم ٩ من معايير التقرير المالية الدولية فإذا البنك قد إفترض أن مخاطر الإئتمان على الأصل لم تزيد بشكل كبير منذ الإدراج الأولي له
- وفيما يلي التغييرات و التأثيرات الناتجة من تبني العيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية

يقوم الجدول التالي بالمطابقة بين فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وبين فئات القياس الجديدة امع تلك الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول اصول و التزامات البنك المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨؛

ريال عماني آلاف

القيمة الدفترية الجديدة	أثر معيار التقارير المالية الدولية (٧١-٧٢) (الاصحاح ١٨)	إعادة قياس (١٧-١٨) (الاصحاح ١٨)	القيمة الدفترية الاصلية	التصنيف الجديد بموجب المعيار المالي ٩ الدولية	التصنيف الاصل بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	الأصول المالية
٣٢٦,٨١٩	-	-	٣٢٦,٨١٩	التكلفة المطفأة	قروض ومديونيات	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٩٩,٤٠١	-	(٤٩٥)	٢٩٩,٨٩٦	التكلفة المطفأة	قروض ومديونيات	قروض وسلفيات و تمويل للبنوك
٣,٢٦٥,٢٤٣	-	١٦,٣٧٠	٣,٢٤٨,٨٧٣	التكلفة المطفأة	قروض ومديونيات	قروض وسلفيات للعملاء
٣,٨٤١	(٧.٩)	-	٤,٥٥٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	ممتلاكات	ضمانات استثمارات - أسهم متاحة للبيع
٢٦,٣٧٠	-	(٦٧)	٢٦,٤٣٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	ممتلاكات	ضمانات استثمارات - دين متاحة للبيع
٤,٨٢٥	-	-	٤,٨٢٥	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ممتلاكات	ضمانات استثمارات - اسهم متاحة للبيع
٢٥٥,٠٤٣	-	-	٢٥٥,٠٤٣	التكلفة المطفأة	محتفظ بها حتى الإستحقاق	ضمانات استثمارات - أصول أخرى*
٦٨,٧٦٥	-	(٦٧٦)	٦٩,٤٤١	التكلفة المطفأة	قروض ومديونيات	ممتلكات ومعدات
٩,٥٢٤	-	-	٩,٥٢٤			أصول غير ملموسة
١,١٩١	-	-	١,١٩١			أدوات مالية مشتقة (صافي) من خلال الربح أو الخسارة
١١١	-	-	١١١	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٤,٢٦١,١٣٣	(٧.٩)	١٥,١٣٢	٤,٢٤٦,٧١٠			
<b>الإلتزامات المالية</b>						
٣٨٧,٧٤٢	-	-	٣٨٧,٧٤٢	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مستحقات للبنوك
٣,٠٦٨,٤٠٩	-	-	٣,٠٦٨,٤٠٩	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	ودائع عملاء
١١٦,١٦٦	-	١١,٦٠٥	١٠٤,٥٦١	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	التزامات أخرى#
٨٨,٨٧٥	-	-	٨٨,٨٧٥	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	دين ثانوي
١٠,١١٦	-	-	١٠,١١٦			ضريبة الدخل مستحقة الدفع
٣,٦٧١,٣٠٨	-	١١,٦٠٥	٣,٦٥٩,٧٠٣			
	(٧.٩)	٣,٥٢٧				الصافي

\*إعادة القياس يشمل أثر التزام الضريبة المؤجلة على احتياطي تدني القيمة الخاص بمبلغ ٦٢٣ ألف ريال عماني و ١١,٦٠٥ الف ريال عماني يمثل مخصص تدني القيمة عن التزامات القروض و الضمانات المالية و القبول و الحدود غير المستعملة

التأثر من تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ كانت نتيجته زيادة في الأرباح المحتجزة بمبلغ ٧.٩ الف ريال عماني وانخفاض في احتياطي القيمة العادلة بذات المبلغ:

الف ريال عماني

احتياطي إعادة التقييم الخاص (الإيضاح ١٨ و)	احتياطي تدني القيمة الخاص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المحتجزة	
-	-	٥٥,٣٠٢	الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
			التأثر عن إعادة التصنيف و القياس:
(٧.٩)	-	٧.٩	ضمانات الاستثمار (الاسهم) من الاصول المتاحة للبيع مقابل تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣,٥٢٧	-	آثر إعادة القياس عند الإنتقال
(٧.٩)	٣,٥٢٧	٥٦,٠١١	الرصيد الإفتتاحي بموجب معيار التقارير المالية الدولية ٩ بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الواردة أدناه تم تطبيقها بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية فيما عدا التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تبني المعيار ٩ و ١٥ من المعايير التقارير المالية الدولية كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٧

#### ١-٣ معاملات الصرف الأجنبي

يتم تحويل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المعنية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات بموجب معدلات الصرف الفورية بتاريخ هذه المعاملات.

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

والاصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، والمقاسة بالقيمة العادلة يتم إعادة تحويلها إلى عملة التشغيل بمعدل الصرف الفوري السائد بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء الاصول المالية غير النقدية مثل الأوراق المالية المصنفة كمتاحة للبيع (قبل ١ يناير ٢٠١٨) والتي تدرج بقائمة إيرادات أخرى شاملة. أما الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية، فيتم تحويلها باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

#### ٢-٣ الأصول و الإلتزامات المالية

##### ١-٢-٣ الإدراج والقياس المبدئي

يقوم البنك بالإدراج المبدئي للقروض والسلف والودائع و ضمانات الدين الصادرة و الإلتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات النقدية ومبيعات الاصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصول أو الإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها - بالنسبة لبند غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بحيازته أو إصداره.

## (أ) الأصول المالية

## السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

عند الإدراج المبدئي ، يتم تصنيف الأصول المالية وفقاً لقياسها بالتكلفة المطفأة من خلال القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو من خلال القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

## الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

ويتم ادراجها مبدئياً بالقيمة العادلة زائد نفقات المعاملة التي تنسب مباشرة وتم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحة منها كلفة تدني القيمة.

## الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## (١) أدوات الدين

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

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

ويتم ادراج هذه الأدوات للدين مبدئياً بالقيمة العادلة زائد أية نفقات التي تنسب مباشرة إلى المعاملة وتم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ، والأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة تثبت في الدخل الشامل الآخر ضمن مكون منفصل لحقوق الملكية.

## (٢) أدوات حقوق الملكية

بالنسبة لأداة حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول، يمكن أن يختار بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي إدراج هذه الأدوات 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 الربح أو الخسارة.

## أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تتكون من الإستثمارات المحتفظ بها للتداول والمخصصة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي ، ويتم ادراج هذه الأصول المالية مبدئياً بالقيمة العادلة و نفقات المعاملة يتم إثباتها في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها ومن ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ، وأية أرباح أو خسائر تثبت في قائمة الربح أو الخسارة.

## تقييم نماذج العمل

- ينطوي نموذج عمل البنوك على الطريقة التي تدير بها الأصول المالية لتوليد التدفقات النقدية وهو يستند على الفئات التالية:
- المحتفظ بها للتحويل - وعرض نموذج العمل هو الاحتفاظ بالأصول المالية و تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وأية عمليات بيع لهذه الأصول تكون عرضية لنموذج العمل هذا.
  - المحتفظ بها للتحويل والبيع - وهي أصول مالية محتفظ بها لكلا الغرضين تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية وتشكل جزءاً لا يتجزأ من أهداف نموذج العمل.
  - نماذج أعمال أخرى - وهو نموذج لا يكون لغرض منه الاحتفاظ بالأصول وتحصيل التدفقات النقدية أو الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية .

يقوم البنك بتقييم أهداف نماذج الأعمال التي يتم الاحتفاظ فيها بالاصول على مستوى المحفظة لهذه الاصول لان ذلك الامر يعكس على أفضل وجه الطريقة التي تدار بها الاعمال و المعلومات المقدمة إلى الادارة ، و تتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات المعلنة و الاهداف للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عمليا وعلى وجه التحديد ما إذا كانت استراتيجية الادارة هي التركيز على تحقيق ايرادات فوائد تعاقدية والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد للمحفظة و مطابقة آجل الاصول المالية مع آجل الالتزامات التي هي مصدر تمويل لهذه الاصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الاصول؛
- كيفية إجراء التقييم لاداء المحفظة و التقرير عنها لادارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على اداء نموذج الاعمال و الاصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الاعمال و كيفية ادارة هذه المخاطر؛
- كيفية القيام بتعويض المديرين ، على سبيل المثال ما اذا المكافآت تستند على القيمة العادلة لادارة الاصول او التدفقات النقدية المحصلة؛
- تكرار و حجم و توقيت المبيعات في الفترات السابقة والاسباب لمثل هذه المبيعات وتوقعاتها حول أنشطة المبيعات المستقبلية غير ان المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتباره في معزل عن و لكن كجزء من التقييم الاجمالي لكيفية تحقيق اهداف البنك المعلنة لادارة الاصول المالية و كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الاصول المالية المحتفظ للتداول او يتم ادارتها و التي اداؤها الذي يتم على اساس القيمة العادلة يقاس وفقا للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظرا لانها لا يحتفظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية او محتفظ بها لكل من تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وايضا بيع اصول مالية.

### تقييم ما إذا التدفقات النقدية العاقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ و الفائدة

لاغراض التقييم فإن أصل المبلغ يتم تعريفه على انه القيمة العادلة للاصل المالي عند الادراج المبدئي و الفائدة يتم تعريفها على انها المقابل للقيمة الزمنية للنقود و لمخاطر الإئتمان ذات اصلة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية كمعينة و حول مخاطر الاقراض الاسباسية الأخرى و التكلفة مثل مخاطر الإئتمان و التكاليف الادارية علاوة على هامش الربح

وفي تقييم ما إذا التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط لمدفوعات اصل المبلغ و الفائدة فإن البنك يضع في الاعتبار الشروط التعاقدية للاداء و ذلك يتضمن تقييم ما إذا الاصل المالي يتضمن الشروط التعاقدية التي قد تغير توقيت او مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث انها لن تفي بهذا الشرط.

### تعديل الاصول المالية

في حال أن التدفقات النقدية للاصول المالية المحملة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهريا ففي هذه الحالة لا يؤدي التعديل الى الغاء الادراج للاصل المالي وفي هذه الحالة يقوم البنك باعادة احتساب القيمة الدفترية الاجمالية للاصل المالي و ادراج القيمة الناشئة عن تعديل القيمة الدفترية الاجمالية على سبيل تعديل للارباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة.

### عقود الضمانات المالية و التزامات القروض

لاغراض عقود الضمانات المالية و التزامات القروض فإن مخصص الخسارة يدرج على انه تدني في القيمة كما هو موضح في الايضاح رقم ٣،٣ و لم يصدر البنك اية ضمانات قروض التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و تدني القيمة الناشئة من ضمانات مالية و التزامات قروض تدرج ضمن مخصص تدني القيمة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي

### قروض وسلف ومديونيات تمويل

#### السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

القروض والسلف ومديونيات التمويل يتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة والتي هي المقابل النقدي لاصدر أو شراء الدين بما في ذلك نفقات المعاملة و المقاسة لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحا منها مخصص خسائر تدني القيمة التي يتم اثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

#### السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

والقروض والسلف ومديونيات التمويل هي اصول مالية غير مشتقة أو مدفوعات محددة غير مدرجة في سوق نشط.

القروض والسلف ومديونيات التمويل يتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة والتي هي المقابل النقدي لاصدر أو شراء الدين بما في ذلك نفقات المعاملة و المقاسة لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحا منها مخصص خسائر تدني القيمة المحدد بشكل خاص و الجماعي التي يتم اثباتها في قائمة الربح أو الخسارة على سبيل "تدني لخسائر الإئتمان" والمخصصات المحددة تم تكوينها مقابل القيمة الدفترية للقروض و مديونيات التمويل التي تم تحديدها على انها منخفضة القيمة بناء على المراجعة الدورية للارصدة القائمة لتخفيض القروض المتدنية القيمة و المديونيات للمبالغ القابلة للاسترداد.والقروض و السلف و مديونيات التمويل يتم التقرير عنها في قائمة المركز المالي على انها قروض و سلف وتكوين صافي الفوائد على القروض تدرج في قائمة الربح أو الخسارة و يتم التقرير عنها على انها ايرادات فوائد.

## السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

الاستثمارات المدرجة في قائمة المركز المالي تتضمن:

- ١) أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- ٢) الأوراق المالية لاستثمارات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و هي محملة بالقيمة العادلة مع التغييرات يتم إثباتها فوراً في الربح أو الخسارة؛
- ٣) الأوراق المالية لاستثمارات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وعن الأوراق المالية للدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم ادراجها في قائمة الدخل الشامل الآخر و عند الغاء ادراجها فإن الأرباح الاجمالية أو الخسائر التي يتم ادراجها في الدخل الشامل الآخر يتم اعادة تصنيفها من حقوق الملكية الى الربح او الخسارة و يختار البنك القيام بالعرض في الدخل الشامل الآخر التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و الاختيار يتم إجراؤه على الاداة على اساس الاداة عند الادراج المبدئي

## السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

### القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتضمن الاصول المالية المحتفظ بها للتداول و الاصل المالي يتم تصنيفه في هذه الفئة في حال اقتناؤه بشكل رئيسي لغرض البيع على المدى القصير و المشتقات يتم تصنيفها ايضاً كمحتفظ بها للتداول ما لم يتم تصنيفها على انها ادوات تحوط.

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم ادراجها مبدئياً بالقيمة العادلة والذي هو المقابل النقدي المدفوع و الذي يقاس لاحقاً بالقيمة العادلة و جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة و الفوائد المحققة أو التوزيعات المقبوضة يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات فوائد" و "الدخل الآخر" على التوالي.

## السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

### الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد و فترات إستحقاق ثابتة والتي تكون للبنك النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق .

وتدرج هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم احتساب التكلفة المهلكة بالأخذ في الحسبان أية خصومات أو علاوات اصدار عند الاقتناء و الاتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية.

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الربح أو الخسارة كـ "إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الربح أو الخسارة كـ "انخفاض قيمة الاستثمارات". الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق تتضمن سندات الدين.

### أصول مالية متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة التي يتم تصنيفها سواء في هذه الفئة أو لا يتم تصنيفها في أية فئات أخرى .

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية يعتزم الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي قد يتم بيعها استجابة الى احتياجات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة و معدلات الصرف أو أسعار الاسهم أو التي لا يتم تصنيفها كقروض أو مديونيات والاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق أو الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الاصول المالية المتاحة للبيع يتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة والذي هو المقابل النقدي بما في ذلك أية نفقات معاملة ويقاس لاحقا بالقيمة العادلة و جميع الأرباح والخسائر يتم ادراجها في قائمة الدخل الشامل الآخر باستثناء خسائر تدني القيمة و أرباح وخسائر الصرف الى أن يتم الغاء ادراج الاصول المالية. وفي حال أن الاصول المالية المتاحة للبيع يتم تحديدها على انها منخفضة القيمة / تم الغاء ادراجها ، فإن الأرباح الإجمالية أو الخسائر المدرجة سابقا في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم اعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة و على الرغم من ذلك فإن الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية و أرباح و خسائر الصرف عن الاصول المالية يتم تصنيفها على انها اصول مالية متاحة للبيع يتم ادراجها في الربح أو الخسارة. والتوزيعات عن أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع يتم ادراجها في الربح أو الخسارة على سبيل الدخل الآخر عندما يصبح حق البنك في استلامها مؤكداً.

## (ب) التزامات مالية

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى حد كبير المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ حول تصنيف الالتزامات المالية، وعلى الرغم من ذلك فإنه بالرغم من انه بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ جميع التغيرات في القيمة العادلة للالتزامات المخصصة بموجب خيار القيمة العادلة يتم اثباتها في الربح أو الخسارة وبموجب المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية فإن تغيرات القيمة العادلة يتم اثباتها بشكل عام على النحو التالي:

- قيمة التغيير في القيمة العادلة التي تنسب الى مخاطر الائتمان للالتزام يتم عرضها في قائمة الدخل الشامل الآخر؛ و
- المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة يتم عرضه في الربح أو الخسارة

## ٣-٢-٣ الإدراج

يقوم البنك بالإدراج المبدئي للقروض والسلف والتمويل للعملاء والودائع من العملاء و ضمانات الدين الصادرة و الالتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج جميع الأصول المالية الأخرى والالتزامات مبدئيا في تاريخ التداول الذي يصبح (بما في ذلك المشتريات النقدية ومبيعات الاصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة.

## ٤-٢-٣ إلغاء الإدراج

### الأصول المالية

يقوم البنك بالغاء ادراج اصل مالي عندما تنتهي حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو يقوم بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية في معاملة التي يتم فيها تحويل الى حد كبير جميع المخاطر والمنافع من الملكية للاصل المالي أو التي لا يقوم فيها البنك بتحويل أو الاحتفاظ الى حد كبير بجميع المخاطر و المنافع للملكية و لا يحتفظ بالسيطرة على الاصل المالي.

عند الغاء الادراج للاصل المالي فإن الفرق بين القيمة الدفترية للاصل أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الاصل الذي تم الغاء ادراجه و المبلغ لل (١) المقابل المقبوض ( بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصا أي التزام جديد تحمله البنك) و (٢) أية أرباح أو خسائر اجمالية التي تم ادراجها في الدخل الشامل الآخر يتم ادراجها في الربح أو الخسارة.

اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ أية أرباح / خسائر اجمالية مدرجة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاوراق المالية لاستثمارات حقوق الملكية تم تصنيفها وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم ادراجها في الربح أو الخسارة عند الغاء ادراج هذه الاوراق المالية و أية فوائد في الاصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للغاء الادراج والتي تم تكوينها او الاحتفاظ بها يتم ادراجها كأصل أو التزام منفصل.

### التزامات مالية

يقوم البنك بالغاء ادراج التزام مالي عندما تنتهي أو تلغى أو تسدد التزاماته التعاقدية.

## ٣-٢-٥ تعديل الأصول المالية والإلتزامات 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 تحدد ما إذا الأصل المالي القائم يجب الغاء إدراجه ، وفي حال أن التعديل لا يؤدي إلى الغاء إدراج ، فإن تاريخ انشاء الأصل يستمر العمل به لتحديد الزيادات الرئيسية في مخاطر الإئتمان ، وفي حال أن أن التعديل يؤدي إلى الغاء إدراج، فإن الأصل المالي الجدي يتم إدراجه بقيمته العادلة بتاريخ التعديل، وتاريخ التعديل هذا هو أيضا تاريخ إنشاء هذا الأصل الجديد.

قد يقوم البنك بتعديل الشروط التعاقدية للقرض سواء لأسباب تجارية أو إئتمانية ، وشروط القرض المنتظم قد يتم تعديلها لأسباب تجارية لتقديم اسعار تنافسية للمقترضين، والقروض يتم أيضا تعديلها لأسباب إئتمانية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقترض الذي قد يكون معسراً ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى الغاء إدراج الأصل الاصيلي عندما التغييرات لشروط القرض تعتبر جوهرية ، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة ، المبلغ المصرح به، فترة أو نوعية الضمانات الاساسية، والقرض الاصيلي يتم الغاء إدراجه و القرض الجديد يتم ادراجه بقيمته العادلة و الفرق بين القيمة الدفترية للأصول التي تم الغاء ادراجها والقيمة العادلة للاصل الجدي يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

ولجميع القروض المنتظمة و المتدنية قيمتها الإئتمانية ، في حال أن التعديلات للشروط لم تؤدي إلى الغاء الإدراج للقرض فإن اقيمة الدفترية الإجمالية للقرض المعدل يتم اعادة احتسابها بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إثباتها في نص الخسائر الإئتمانية في قائمة الدخل.

### الإلتزامات المالية

يقوم البنك بالغاء إدراج التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه والتدفقات النقدية للالتزام المعدل تكون مختلفة جوهرياً ، وفي هذه الحالة فإن التزام مالي جديد بناء على الشروط المعدلة يتم ادراجه بالقيمة العادلة والفرق بين القيمة الدفترية للالتزامات المالية التي تم الغاء ادراجها والمقابل المدفوع يتم ادراجه في قائمة الربح أو الخسارة. والبدل المدفوع يشمل الاصول غير المالية المحولة ، إن وجدت، وتحمل اللتزامات بما في ذلك اللتزام المالي المعدل الجديد.

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على انه الغاء ادراج ففي هذه الحالة التكلفة المطفأة للالتزام يتم اعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الاصيلي و الارباح أو الخسائر الناتجة يتم ادراجها في الربح أو الخسارة ، وعن اللتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الاصيلي الذي يتم استخدامه لاحتساب ارباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل و اية نفقات وأتعاب متكبدة يتم ادراجها على انها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام و المطفأ على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

### ٣-٢-٦ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وبنوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط أو بيع الاصل و تسوية اللتزام في ذات الوقت.

الإيرادات والمصروفات يتم عرضها على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة مثل في حالة أنشطة البنك التداولية.

### ٣-٢-٧ قياس التكلفة المهلكة

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

### ٣-٢-٨ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

### ٩-٢-٣ التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

#### الأصول المالية

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

قبل ١ يناير ٢٠١٨ قام البنك أيضا بتخصيص بعض الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظرا لان الاصول تمت ادارتها و تقييمها و التقرير عنها داخليا على اساس القيمة العادلة.

#### الالتزامات المالية

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

- الالتزامات يتم ادارتها و تقييمها و التقرير عنها داخليا على اساس القيمة العادلة؛ أو
- التخصيص يستبعد أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

### ٣-٣ تدني القيمة

#### السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يقوم البنك بادراج مخصص الخسائر للإئتمانية المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الارصدة لدى البنوك؛
- المستحق من البنوك؛
- الاوراق المالية لاستثمارات الدين؛
- القروض و السلف و التمويل للعملاء؛
- التزامات القرض؛
- ضمانات مالية؛
- اصول أخرى ( قبول ومديونيات فوائد)؛

لم يتم ادراج خسائر تدني القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل أجل خسائر الإئتمان المتوقعة باستثناء ما هو آت و التي يتم قياسها بموجب خسائر الإئتمان المتوقعة على ١٢ شهرا:

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين التي يتم تحديدها انها ذات مخاطر إئتمان منخفضة بتاريخ التقرير ؛و
- الادوات المالية الأخرى التي لم يرتفع مخاطر الإئتمان عنها بشكل كبر منذ الإدراج المبدئي لها.

يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين انها ذات مخاطر إئتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الإئتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دوليا لـ "درجة الاستثمار" و البنك لا يطبق الإعفاء لمخاطر الإئتمان المنخفضة على اية أدوات مالية أخرى. الاشارة اليها على انها "المرحلة ٢ الادوات المالية".

يتم قياس مخصصات تدني القيمة باستخدام منهجية المراحل الثلاث بناء على مقدرا تدني الإئتمان منذ نشأته:

- المرحلة ١ - في حال عدم وجود زيادة كبيرة في خطر الإئتمان منذ الإدراج المبدئي للاداة المالية فإن مبلغا يعادل ١٢ شهرا من خسائر الإئتمان المتوقعة يتم اثباته و خسائر الإئتمان المتوقعة يتم احتسابها باستخدام احتمالية التعسر -تحقق خلال ١٢ شهرا القادمة و عن هذه الادوات بأقل من ١٢ شهرا متبقية على تاريخ الاستحقاق فإن احتمالية التعسر المقابلة للفترة المتبقية للاستحقاق يتم استخدامها.
- المرحلة ٢ - عندما تواجه الاداة المالية زيادة كبيرة في خطر الإئتمان عقب انشاء هذه الأداة ولكنها لا تعتبر انها متعسرة فيتم ادراجها في المرحلة ٢ وذلك يتطلب احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة بناء على احتمالية التعسر على مدار العمر المقدر المتبقي للاداة المالية.
- المرحلة ٣ - الادوات المالية التي تعتبر انها متعسرة يتم ادراجها في هذه المرحلة وعلى غرار المرحلة ٢ فإن مخصص خسائر الإئتمان يعكس العمر المتوقع لخسائر الإئتمان

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة هي الهيكله للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعسر؛
- تعسر يؤدي الى خسارة؛
- تعرض في حالة التعسر .

هذه المعايير يتم استخلاصها بشكل عام من النماذج الاستقصائية المعدة داخليا والبيانات التاريخية الأخرى والتي يتم تعديلها لكي تعكس المعلومات الاستطلاعية.

تفاصيل هذه المعايير الاستقصائية/ المدخلات هي كالتالي:

- احتمالية التعسر - احتمالية التعسر هي تقدير لاحتمالية التعسر على مدار فترة زمنية معينة.
- تعرض في حالة التعسر - التعرض في حالة التعسر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعسر مستقبلي ، أخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- تعسر يؤدي الى خسارة - تعسر يؤدي الى خسارة هو تقدير للخسارة التي تنشأ في حالة حدوث تعسر في فترة زمنية معينة و هي تستند على الفروقات بين التدفقات النقدية التعاقدية و تلك التي يتوقع المقرض ان يستلمها في تاريخ تعسر مستقبلي ، بما في ذلك تسهيل أية ضمانات و هي عادة يتم الافصاح على انها نسبة من اتلعرض في حالة التعسر.

#### (أ) قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

خسائر الإئتمان المتوقعة هي تقديرات مرجحة - محتملة لخسائر إئتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- أصول مالية ليست منخفضة القيمة بتاريخ التقرير: نظرا لان القيمة الحالية لجميع الفروقات النقدية ( أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان وفقا للعقد و التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛و
- أصول مالية ليست منخفضة القيمة بتاريخ التقرير: نظرا لان الفرق بين القيمة الدفترية الاجمالية و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

وعلى الرغم من ذلك فإنه لاغراض التعرضات غير الممولة؛ فإن خسائر الإئتمان المتوقعة يتم قياسها على النحو التالي:

- التزامات قروض غير مسحوبة: بالقيمة الحالية لجميع الفروقات بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك في حال أن الالتزام يتم سحبه و التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛و
- عقود ضمانات مالية: المبالغ المتوقعة للسداد لحامل الضمانة ناقصا أية مبالغ التي يتوقع البنك استردادها.

## (ب) أصول مالية معاد هيكلتها

في حال أن شروط الاصل المالي يتم اعادة التفاوض عليها أو تعديلها أو أن أصل مالي قائم يتم استبداله بأصل جديد نظرا للصعوبات المالية للمقترض، وعندها التقييم يتم إجراؤه عن ما إذا الاصل المالي يجب الغاء ادراجه وخسائر الإئتمان المتوقعة يتم قياسها كالآتي:

- في حال أن إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي الى الغاء الادراج للاصل القائم عندها التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الاصل المالي المعدل يأخذ بها في احتساب في حساب الفروقات النقدية من الأصل القائم.
- في حال أن إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي الى الغاء الادراج للاصل القائم عندها القيمة العادلة المتوقعة للاصل المالي الجديد يتم معالجته على انه التدفق النقدي النهائي من الاصل المالي القائم في تاريخ الغاء الادراج والمبلغ يأخذ به في احتساب الفروقات النقدية من الأصل القائم التي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لالغاء الأدرج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

## (ج) أصول مالية منخفضة القيمة

بكل تاريخ للتقرير يقوم البنك بتقييم ما إذا الأصل المالي المحمل بالتكلفة المطفأة و الاوراق المالية للدين المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تكون منخفضة القيمة.

والاصل المالي يكون متدني القيمة عند حدوث واحدة أو أكثر من هذه الوقائع التي تحمل تأثيرا عكسيا على التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية والاصول المالية المنخفضة القيمة تم الإشارة إليها على انها اصول مرحلة ٣ و الدليل على تدني القيمة يتضمن بيان يتم ملاحظتها فيما يتعلق بالاحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة للمقترض او المصدر؛
- خرق لشروط العقد مثل التخلف عن السداد أو حالة تأخير في السداد؛
- يصبح من المحتمل أن المقترض سوف يدخل في ترتيبات إفلاس أو إعادة تنظيم مائة أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة بشكل سري - و بدلا من ذلك، فإن الأثر الاجمالي لعدة أحداث قد سبب أن الاصول المالية أصبحت منخفضة القيمة و البنك يقوم بتقييم ما إذا أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بكل تاريخ تقرير ومن اجل تقييم ما إذا أداة الدين السيادية أو التجارية هي منخفضة القيمة ، يقوم البنك بالأخذ بالعناصر التالية:

- تقييم السوق للملاءة المالية التي تعكسها عائدات السند؛
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة المالية؛
- قدرة البلد على إتاحة الوصول الى الاسواق الرأسمالية لاصدارات الدين الجديدة؛ و
- احتمالية أن الدين يتم اعادة هيكلته ، مما يترتب عليه أن حاملتي ادوات الدين يتكبدون خسائر من خلال اسقاط الدين طوعيا أو الزاميا.

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات الى المقترض نظرا لتدهور في الوضع المالي للمقترض ما لم يكون هناك دليل انه نتيجة لمنح تسهيلات فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أية مؤشرات أخرى لتدني القيمة.

وعن الاصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة بما في ذلك استيفاء تعريف التعسر و تعريف التعسر (يرجى الرجوع الى الايضاح ٣،٣ (ي) يتضمن مؤشرات عدم احتمالية الدفع وحد لتعليق التسهيلات في حال أن المبالغ كانت مستحقة ل ٩٠ يوما أو أكثر.

## (د) معلومات استطلاعية

قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لكل مرحلة و تقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الإئتمان تضع في الاعتبار المعلومات حول الاحداث السابقة و الظروف الحالية علاوة على التنبؤات المعقولة و المؤيدة للاحداث المستقبلية و الظروف الاقتصادية. و تقدير وتطبيق المعلومات الاستطلاعية يتطلب احكام رئيسية.

## (ه) عناصر اقتصادية كلية

في نماذج تدني القيمة يعتمد البنك على المعلومات الاستطلاعية مثل المدخلات الاقتصادية الشاملة مثل : نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي والاديرادات النفطية و المدخلات و النماذج المستخدمة المستخدمة لاحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة قد لا يعكس دائماً جميع الخصائص للسوق بتاريخ التقرير و لعكس هذا الأمر التعديلات النوعية أو التراكمات يتم إجراؤها كتعديلات مؤقتة باستخدام احكام إئتمانية متخصصة.

## (و) تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرضات منذ التحقق 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 التطلعية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي ، حكم الإدارة ، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية 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 الاعتراف الأولي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من ٣٠ يوماً.

## (ز) تعريف التعسر

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعسراً عندما يكون:

- من غير المحتمل أن يدفع الطرف المقابل التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانة المحتفظ به (إن وجدت) ؛ أو
- تخلف الطرف المقابل في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك.

تعتبر السحوبات 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 هو في معسراً ، يعتبر البنك المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال انتهاكات العقود ؛
  - الكمية - على سبيل المثال موقف التأخر في السداد وعدم سداد لاي التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك ؛ و
  - استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعسر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.
- يتبع البنك تعريف التخلف عن السداد كما هو منصوص عليه في إرشادات البنك المركزي العماني ( بي أم ٩٧٧ و ما تلى ذلك).

## (ح) عرض المخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

مخصصات الخسائر لخسائر الإئتمان المتوقعة يتم عرضها في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

يتم عرض مخصصات انخفاض قيمة خسائر الإئتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: لإنخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات أي مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك ، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الإدراج في احتياطي القيمة العادلة. و
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة وخطابات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: مخصص انخفاض في بنود خارج الميزانية العمومية على مطلوبات أخرى.

## (ط) الشطب

يتم شطب القروض والسلف والمديونيات التمويلية إلى جانب المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتم تسييل جميع الضمانات أو نقلها إلى البنك. في حالة زيادة أو نقصان خسارة انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم زيادة أو انخفاض خسارة انخفاض القيمة المثبتة سابقاً عن طريق تعديل حساب انخفاض القيمة التمويلية. إذا تم استرداد الشطب في وقت لاحق، يتم قيد الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة. السياسة حول الشطب لا تزال دون تغيير.

## (ي) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجًا جديدًا لمحاسبة التحوط من شأنه أن يوسع نطاق البنود المحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط ويقوم بمواءمة محاسبة التحوط بشكل أوثق مع أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر مع نهج أكثر نوعية لتقييم فعالية التحوط. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضًا متطلبات جديدة بشأن إعادة توازن علاقات التحوط ومنع الإيقاف الطوعي لمحاسبة التحوط.

دخل البنك في مفاوضات أسعار الفائدة للتحوط من التقلبات في التدفقات النقدية الناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة المتعلقة بالاستثمارات. إن أنواع علاقات محاسبة التحوط التي يحددها البنك حاليًا تلي متطلبات المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية وتتماشى مع إستراتيجية البنك وهدفه في إدارة المخاطر.

بناءً على تقييم البنك، لا يوجد أي تأثير من اعتماد معيار جديد على محاسبة التحوط

## (ك) تحديد وقياس تدني القيمة للأصول المالية - الأصول المحملة بالتكلفة المطفأة

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أحد الأصول المالية المحددة أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد للأصل أو مجموعة من الأصول المالية وأي خسائر انخفاض في القيمة استنادًا إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ثم يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة وإضافتها إلى القرض والسلف وحساب تدني قيمة التمويل.

الدليل الموضوعي على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة يمكن أن تشمل التعسر أو التخلف عن السداد من جانب المقترض وإعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك بخلاف ذلك، مؤشرات على أن المقترض أو المُصدر سيُدخل في الإفلاس، أو اختفاء سوق نشط للأوراق المالية، أو غيرها من البيانات التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغيرات المعاكسة في حالة الدفع للمقترضين أو المصدرين في المجموعة، أو الشروط الاقتصادية التي ترتبط بالتخلف عن السداد في المجموعة.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقروض والسلف ومديونيات التمويل والأصول المالية الأخرى المحملة بالفائدة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. إذا كان للقرض والتمويل سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول المالية المضمونة التدفقات النقدية التي قد تنتج من الحجز على الضمانات ناقصاً تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها، سواء كان من المحتمل أن يكون الحجز على الضمانات محتملاً أم لا.

بالإضافة إلى مخصصات محددة مقابل الأصول المالية الهامة الفردية، يقوم البنك أيضًا بتكوين مخصصات تدني قيمة المحفظة على مجموعات من الأصول المالية، والتي على الرغم من عدم تحديدها على أنها تتطلب مخصصًا معينًا، يكون هناك خطر أكبر للإعسار عن المخاطر عند الإدراج المبدئي. يتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة تدل على قدرة المدنيين على سداد جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية ويقدر مخصص الانخفاض في القيمة لأي من هذه المجموعة حيث تكون خصائص مخاطر الائتمان لمجموعة من الأصول المالية قد تدهورت. تؤخذ في الاعتبار عوامل مثل أي تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقدم التكنولوجي وكذلك نقاط الضعف الهيكلية المحددة أو التدهور في التدفقات النقدية، ويستند مبلغ المخصص إلى نمط الخسارة التاريخي داخل كل مجموعة، ويتم تعديله ليعكس التغييرات الاقتصادية الحالية.

## ٤-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني و أيضا لدى البنوك وسندات خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المطفأة بقائمة المركز المالي.

### ٥-٣ مستحق من بنوك

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

### ٦-٣ الممتلكات والمعدات

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

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

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

عدد السنوات	
٢٥ - ٧	مباني
٧ - ٣	أثاث وتكيبات
٥ - ٣	سيارات
٤	أجهزة حاسب آلي
١	الأنظمة المصرفية الرئيسية

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

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

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.

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

### ٧-٣ ضمان قيد البيع

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

### ٨-٣ أصول غير ملموسة

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

### ٩-٣ ودائع

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

### ٣-١. ضريبة الدخل

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

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

تدرج ضريبة الدخل بقائمة الربح أو الخسارة بإستثناء إلى الحد الذي تتعلق فيه بينود مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، أو في الدخل الشامل الآخر.

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

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

### ٣-١١ الأصول الإئتمانية

لا تعتبر الأصول المدارة من قبل البنك على أنها أصول خاصة بالبنك في قائمة المركز المالي.

### ٣-١٢ أوراق قبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الإلتزام المتعلق بها في الإلتزامات الأخرى، ولذلك ليست هناك ارتباطات خارج قائمة المركز المالي بالنسبة لأوراق القبول.

### ٣-١٣ إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

### ٣-١٤ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (التحوط)

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

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

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

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية ، يتم إثبات الربح أو الخسارة من أدوات التحوط مبدئيًا في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي يكون فيه التحوط ساريًا ويتم تحويله إلى الربح أو الخسارة في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على الربح أو الخسارة. إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

ليس لدى البنك أي مشتقات تم تصنيفها كأدوات تحوط.

### ١٥-٣ عقود الإيجار

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

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

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

### ١٦-٣ منافع الموظفين

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

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

يتم احتساب اللتزام باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة و يتم خصمها بقيمتها الحالية.

### ١٧-٣ عقود الضمانات المالية

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

يتم الإدراج الأولي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد التسجيل الأولي، تقاس إلتزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفقاً للقياس الأولي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج بقائمة الدخل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط.

الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ قائمة المركز المالي. وتحدد تلك التقديرات إستناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أية زيادة بالإلتزام المتعلقة بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

### ١٩-٣ إقتراضات

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

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

## ٢٠٣ - توزيعات أرباح من الأسهم العادية

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

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم إعتادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

## ٢١٣ - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

## ٢٢٣ - إدراج الإيرادات والمصروفات

### ١ - إيرادات الفوائد والمصروفات

#### السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بتخفيض المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر) إلى إجمالي القيمة الدفترية أو التكلفة المطفأة للأصل المالي أو المسؤولية. يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم المدفوعة / المستلمة والتي تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات الإضافية التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الإلتزام المالي عند التحقق المبدئي مطروحًا منه سداد القيمة، زائد أو ناقص الإطفاء المتركم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق ، الأصول المالية، المعدلة لبدل الخسارة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقع.

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

- (١) الفوائد على الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي. و
- (٢) الفوائد على الأوراق المالية لاستثمارات الديون على أساس معدل الفائدة الفعلي.

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في استردادها في قراءة القروض وتستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقدًا.

#### السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بتخفيض المدفوعات النقدية أو العوائد المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوب.

تشمل إيرادات ومصروفات الفائدة الواردة في بيان الربح أو الخسارة ما يلي:

- (١) الفوائد على الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي. و
- (٢) الفائدة على الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الفائدة الفعلية ؛

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في استردادها في قراءة القروض وتستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقدًا.

## ٢- دخل الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات والمصروفات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في قياس معدل الفائدة الفعلي.

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالائتمان والرسوم الإدارية والرسوم الإدارية الأخرى ولجنة المبيعات ورسوم التنسيب ورسوم الاستشارات ورسوم المشاركة. يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. يفرض البنك بالتزامه في الأداء عند اكتمال الخدمات ذات الصلة كما هو مذكور في العقد ويتم إثبات الإيرادات وفقاً لذلك.

## ٢٣-٣ توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة في "إيرادات أخرى" ، عندما يتم إثبات حق البنك في الحصول على دخل.

## ٢٤-٣ الأحكام

يتم إثبات المخصص إذا كان للبنك ، نتيجة لحدث سابق ، التزام قانوني حالي أو استدلالي يمكن تقديره بشكل موثوق به ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزامات. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للمسؤولية.

## ٢٥-٢ الإبلاغ عن قطاع

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 من قطاعات أخرى. يعمل البنك حالياً فقط في سلطنة عمان. يمثل الشكل الرئيسي للبنك للإبلاغ عن المعلومات القطاعية قطاعات الأعمال ، بناءً على هيكل الإدارة والإبلاغ الداخلي والتي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي في البنك . . القطاعات التجارية الرئيسية للبنك هي الأعمال المصرفية للشركات والأفراد. كما تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية المتعلقة بالنوافذ المصرفية الإسلامية في الملاحظة رقم ٣٤.

## ٢٦-٣ ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثار جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشتمل على سندات قابلة للتحويل.

## ٢٧-٣ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

يتم الاعتراف بالأرباح الدائمة للبنك في الأوراق المالية ويتم احتساب التوزيع المقابل في هذه الأدوات كخصم من الأرباح المستبقاة. تشكل السندات من المستوى ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وغير مضمونة من قبل البنك وتصنف آحقوق ملكية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. لا تملك الأوراق المالية من المستوى الأول تاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي ويمكن استرداده من قبل البنك بناءً على تقديره الخاص في تاريخ المكاملة الأول أو بعد ذلك في أي تاريخ لسداد الفائدة.

## ٤- الأحكام المحاسبية الرئيسية والمصدر الرئيسي لتقديرات عدم التأكد

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.

### السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

#### ١-٤ تصنيف الأصول المالية

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

تقييم نموذج العمل: يعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على نتائج المدفوعات لاصل المبلغ والفائدة فقط واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة الأصول المالية للبنك معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أداؤها ، والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الأصول. يراقب البنك الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي يتم استبعاده قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ بها. يعتبر الرصد جزءًا من التقييم المتواصل للبنك فيما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به بالأصول المالية المتبقية مناسبًا وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

#### ٢-٤ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كبدلات تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا لأصول المرحلة ١ ، أو أصول خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة لمواد المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. في تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الحسبان المعلومات الكمية والنظرة المعهودة والقابلة للدعم إلى الأمام.

#### ٣-٤ إنشاء أصول البنك بخصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع 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 تصنيف للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لأصول ذلك البنك. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسائر الائتمان المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لمدة ١٢ شهرًا أو مدى الحياة في خسائر الائتمان المتوقعة ، لكن مقدار تغييرات خسائر الائتمان المتوقعة لأن مخاطر الائتمان للمحافظ تختلف.

#### ٤-٤ النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

#### ٥-٤ الضرائب

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

## ٦-٤ مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على الاستمرار كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، لا تدرك الإدارة أي شكوك جوهرية قد تلقي شكوك كبيرة على قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، يتم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## ٧-٤ المصادر الرئيسية لتقدير عدم الموثوقية

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 الإئتمان المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم ، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية من العوامل الاقتصادية المختلفة وكيف تؤثر هذه المحركات بعضها البعض.
- احتمال التعسر: يشكل مدخل رئيسي في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة واحتمال التعسر هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين ، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- الخسارة نتيجة التعسر: الخسارة نتيجة التعسر هو تقدير للخسارة الناتجة عن السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض ، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة

## ٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٣٠,٠٨٥	٣١,٤٢٢	نقدية بالصندوق
٢٤٠,٩٠٩	١٢٦,٨٦٣	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٥,٨٢٥	١٤٣,٢٢٠	إيداعات لدى البنك المركزي العماني
٣٢٦,٨١٩	٣٠١,٥٠٥	

يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أرصدة لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٧ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.

النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي العماني يتم تصنيفها تحت المرحلة ١ وفقاً للمعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية و على الرغم من ذلك، لا توجد خسائر إئتمان متوقعة و بالتالي لم يتم إدراج مخصص.

## ٦ - قروض وسلف وتمويل للبنوك

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٥٥,٢٤٧	٨١,١٠٤	ودائع مشتركة الى بنوك أخرى
٢٣٣,٧٤٤	٢٣٠,٠٠٦	ودائع لدى بنوك اخرى
١١,٣١٤	١٨,٧٣٢	حسابات المقاصة الحالية
٣٠٠,٣٠٥	٣٢٩,٨٩٦	
(٤.٩)	(٨٣٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٩٩,٨٩٦	٣٢٩,٠٥٩	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مثلت الودائع لدى احد البنوك المحلية منفردة نسبة ٢٠٪ أو أكثر من ودائع البنك لدى بنوك أخرى (٢٠١٧) : بنك واحد محلي مثل ٢٠٪).

### حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٤.٩	٤.٩	الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير
-	٤٩٥	آثر الإنتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	(٦٧)	ناقص: قيود معكوس قيدها خلال السنة
٤.٩	٨٣٧	رصيد ختامي كما في ٣١ ديسمبر

## ٧ - قروض وسلف وتمويل للعملاء

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
١٧٣,٢٩٧	١٦٥,٨٨٠	سحب على المكشوف
٢,٦٢٨,٦٦٣	٢,٥٤٧,٠٤٩	قروض
١١٦,٣٥٠	٩٩,٣٩٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
٧٢,٠٨٢	٧٠,٩٦٩	سندات مخصومة
٨,٥١٦	٨,٩٢١	سلف مقابل بطاقات إئتمان
٣٨٧,٩١٧	٤٠١,٧٣٣	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٣٨٦,٨٢٥	٣,٢٩٣,٩٤٥	<b>إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء</b>
(١٣٧,٩٥٢)	(١٣٥,١٠١)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المحتجزة
٣,٢٤٨,٨٧٣	٣,١٥٨,٨٤٤	<b>تفاصيل تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية</b>
١٤٨,٧١٨	١٥٨,٦١٠	تمويل اسكاني
٢٣٠,٦٤٤	٢٣٢,٣٠١	تمويل شركات
٨,٥٥٥	١٠,٨٢٢	تمويل مستهلكين
٣٨٧,٩١٧	٤٠١,٧٣٣	
(٤,٤٧٢)	(٤,٦٤٩)	ناقصاً: مخصص تدني القيمة
٣٨٣,٤٤٥	٣٩٧,٠٨٤	<b>صافي التمويل الى العملاء</b>

تتضمن مخصص تدني القيمة مبلغ احتياطي الربح وقدره ٢٤٩ الف ريال عماني و ١٣٦ الف ريال عماني للعام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ على التوالي.

فيما يلي تحليل لحركة مخصص الإنخفاض في القيمة:

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
		<b>(أ) مخصص إنخفاض قيمة القروض</b>
٧٩,٢٤٢	٩٠,٧٤٠	١ يناير
-	(١٦,٣٧٠)	آثر الإنتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١٧,٥٨٨	١١,٣٢٠	مخصص مكون عن آثر الإنتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خلال العام
(٦,٠٤٧)	(٦,٣٥٤)	مفرج عنه إلى قائمة الربح أو الخسارة خلال العام
(٤٣)	(٢٨)	مشطوب خلال العام
٩٠,٧٤٠	٧٩,٣٠٨	٣١ ديسمبر
		<b>(ب) الفائدة المحفوظة</b>
٣٩,٦٤٠	٤٧,٢١٢	١ يناير
٨,٦٧١	١٠,١٤٦	فائدة محفوظة خلال العام
(٩٤٨)	(١,٣٩٨)	مفرج عنه إلى قائمة الربح او الخسارة خلال العام
(١٥١)	(١٦٧)	مشطوب خلال العام
٤٧,٢١٢	٥٥,٧٩٣	٣١ ديسمبر
١٣٧,٩٥٢	١٣٥,١٠١	<b>إجمالي مخصص إنخفاض القيمة</b>

الحركة في احتياطي تدني القيمة الخاص وفقاً للمعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية

#### مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - عن إجمالي وصافي المبالغ القائمة والمخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصصات التي يتم تكوينها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ والفائدة المعاد تنظيمها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ واحتياطي الفوائد المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني يتم تقديمها أدناه بناءً على التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني بي أم ١١٤٩.

تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقمه	إجمالي القيمة	مخصص مطلوب حسب قواعد البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقمه	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقمه	فائدة مدرجة في الربح أو الخسارة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقمه	مخصص فائدة محتفظ به حسب قواعد البنك المركزي العماني
المرحلة ١	٢,٥٠٦,٦٣٠.٢	٢٨,٢٦٨	١٣,٣٤٩	١٤,٩١٩	٢,٤٧٨,٠٣٤	٢,٤٩٢,٩٥٣	-	-	
المرحلة ٢	٤١١,٧٠٣	٤,٨٦٨	٥,٨٥٩	(٩٩١)	٤٠٦,٦٣٧	٤٠٥,٧٤٤	-	١٩٨	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع الفرعي	٢,٩١٨,٠٠٥	٣٣,١٣٦	١٩,٢٠٨	١٣,٩٢٨	٢,٨٨٤,٦٧١	٢,٨٩٨,٧٩٧	-	١٩٨	
المرحلة ١	٧٨	٢	١	١	٧٦	٧٧	-	-	
المرحلة ٢	٢٥٤,٥٦٣	٧,٠٣٧	١٨,٦٩٩	(١١,٦٦٢)	٢٤٧,٥٢٦	٢٣٥,٨٦٤	-	-	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع الفرعي	٢٥٤,٦٤١	٧,٠٣٩	١٨,٧٠٠	(١١,٦٦١)	٢٤٧,٦٠٢	٢٣٥,٩٤١	-	-	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	٩,٦١١	٢,٥١٥	٣,٩٣٦	(١,٤٢١)	٦,٧٤٨	٥,٦٧٥	-	٣٤٨	
المجموع الفرعي	٩,٦١١	٢,٥١٥	٣,٩٣٦	(١,٤٢١)	٦,٧٤٨	٥,٦٧٥	-	٣٤٨	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	٧,٨٣٥	٣,١٥٩	٢,٩٥٢	٢,٠٠٧	٤,٠١٧	٤,٨٨٣	-	٦٥٩	
المجموع الفرعي	٧,٨٣٥	٣,١٥٩	٢,٩٥٢	٢,٠٠٧	٤,٠١٧	٤,٨٨٣	-	٦٥٩	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	١٠,٣٨٥٣	٤٥,١٠٤	٣٤,٥١٢	١٠,٥٩٢	٤,١٦١	٦٩,٣٤١	-	٥٤,٥٨٨	
المجموع الفرعي	١٠,٣٨٥٣	٤٥,١٠٤	٣٤,٥١٢	١٠,٥٩٢	٤,١٦١	٦٩,٣٤١	-	٥٤,٥٨٨	
إجمالي القروض والسلفيات	٣,٢٩٣,٩٤٥	٩٠,٩٥٣	٧٩,٣٠٨	١١,٦٤٥	٣,١٤٧,١٩٩	٣,٢١٤,٦٣٧	-	٥٥,٧٩٣	
المرحلة ١	١,٩٢٣,٥٩٩	٤٩٣	٥,٨٥٧	(٥,٣٦٤)	١,٩٢٣,١٠٦	١,٩١٧,٧٤٢	-	-	
المرحلة ٢	٣٧٥,٢٧٠	-	٨,٤٥٦	(٨,٤٥٦)	٣٧٥,٢٧٠	٣٦٦,٨١٤	-	-	
المرحلة ٣	٧٩٠	-	-	-	٧٩٠	٧٩٠	-	-	
المجموع الفرعي	٢,٢٩٩,٦٥٩	٤٩٣	١٤,٣١٣	(١٣,٨٢٠)	٢,٢٩٩,١٦٦	٢,٢٨٥,٣٤٦	-	-	
المرحلة ١	٤,٤٢٩,٩٧٩	٢٨,٧٦٣	١٩,٢٠٧	٩,٥٥٦	٤,٤٠١,٢١٦	٤,٤١٠,٧٧٢	-	-	
المرحلة ٢	١,٠٤١,٥٣٦	١١,٩٠٥	٣٣,٠١٤	(٢١,١٠٩)	١,٠٢٩,٤٣٣	١,٠٠٨,٥٢٢	-	١٩٨	
المرحلة ٣	١٢٢,٠٨٩	٥٠,٧٧٨	٤١,٤٠٠	٩,٣٧٨	١٥,٧١٦	٨٠,٦٨٩	-	٥٥,٥٩٥	
المجموع	٥,٥٩٣,٦٠٤	٩١,٤٤٦	٩٣,٦٢١	(٢,١٧٥)	٥,٤٤٦,٣٦٥	٥,٤٩٩,٩٨٣	-	٥٥,٧٩٣	

\* صافي المخصص وافائدة المحفوظة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني. البنود الأخرى المدرجة أعلاه تتضمن التعرضات القائمة والمخصصات المعنية المحتفظ بها مقابل المستحقات من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى والتزامات القروض والضمانات المالية.

قروض معاد هيكلتها

ألف ريال عماني

تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة الدفترية	مخصص مطالب حسب قواعد البنك المركزي العماني	مخصص معيار به حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطوئة وفقاً للبنك المركزي العماني ومخصص معيار بها	القيمة الدفترية حسب قواعد البنك المركزي العماني*	القيمة صافي الدفترية حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبين قواعد البنك المركزي العماني	مخصص فائدة محتفظ به حسب قواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) (٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)	
المرحلة ١	٥٣	٥,٣٥٦	٢٦٩	٢٦٩	(٢١٦)	٥,٣٠٣	٥,٠٨٧	-	
المرحلة ٢	٦٢٤	٤٣,٥٩١	٣,٣٢٢	٣,٣٢٢	(٢,٦٩٨)	٤٢,٧٧٧	٤٠,٢٦٩	١٩.	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع الفرعي	٦٧٧	٤٨,٩٤٧	٣,٥٩١	٣,٥٩١	(٢,٩١٤)	٤٨,٠٨٠	٤٥,٣٥٦	١٩.	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	٢,٤٤٦	٤,٥٤٢	١,٧١٨	١,٧١٨	٧٢٨	١,١٧٧	٢,٨٢٤	٩١٩	
المجموع الفرعي	٢,٤٤٦	٤,٥٤٢	١,٧١٨	١,٧١٨	٧٢٨	١,١٧٧	٢,٨٢٤	٩١٩	
المرحلة ١	٥٣	٥,٣٥٦	٢٦٩	٢٦٩	(٢١٦)	٥,٣٠٣	٥,٠٨٧	-	
المرحلة ٢	٦٢٤	٤٣,٥٩١	٣,٣٢٢	٣,٣٢٢	(٢,٦٩٨)	٤٢,٧٧٧	٤٠,٢٦٩	١٩.	
المرحلة ٣	٢,٤٤٦	٤,٥٤٢	١,٧١٨	١,٧١٨	٧٢٨	١,١٧٧	٢,٨٢٤	٩١٩	
المجموع	٣,١٢٣	٥٣,٤٨٩	٥,٣٠٩	٥,٣٠٩	(٢,١٨٦)	٤٩,٢٥٧	٤٨,١٨٠	١,١٠٩	

\* صافي المخصصات والاحتياطي للفائدة حسب قواعد البنك المركزي العماني

وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممتدة ، 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

تحميل انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني	حسب قواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ألف ريال عماني	الفرق ألف ريال عماني
خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح أو الخسائر (صافي من الاسترداد)	-	٦,٦٥٠	(٦,٦٥٠)
مخصص مكوّن حسب قواعد البنك المركزي العماني / وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٩١,٤٤٦	٩٣,٦٢١	(٢,١٧٥)
إجمالي معدل القروض غير المسددة	٪٣,٦٨	٪٣,٦٨	-
صافي معدل القروض غير المسددة	٪٠,٤٥	٪٠,٧٤	(٪٠,٢٩)

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني ، حيث يكون إجمالي المبلغ المخصص عن المحفظة والأساس المحدد المحتسب وفقاً لقواعد البنك المركزي أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم تحويل الفرق ، بعد خصم أثر الضرائب ، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة. يكوّن البنك مخصصاً لانخفاض قيمة الأصول بمبلغ ٩٣,٦٢١ ألف ريال عماني بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مقارنةً بالمخصص المتطلب بموجب تعميم البنك المركزي رقم بي إم ٩٧٧ بمبلغ ٩١,١٤٦ ألف ريال عماني.

يتم حجز الفائدة من قبل البنك مقابل القروض والسلف التي انخفضت قيمتها (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ المرحلة ٣). تفاصيل القروض منخفضة القيمة هي كما يلي:

٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٩,٧١٨	غير معيارية
١٠,٥١٧	مشكوك فيها
٨٥,٢٦٨	خسائر
<u>١٠,٥٠٣</u>	المجموع

قروض وسلف وتمويل لعملاء مستحقة الدفع سابقاً ولكنها ليست منخفضة القيمة

٥٧,٠٤١	متأخرة حتى ٣٠ يوماً
١٦,٤٩٥	متأخرة ٣٠ - ٦٠ يوماً
٨,٥٩٢	متأخرة ٦٠ - ٨٩ يوماً
<u>٨٢,١٢٨</u>	المجموع

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم: بي أم ١١٤٩ ، يجب أن تستمر البنوك في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي معياري، أو إشارة خاصة ، غير معياري ، وما إلى ذلك) للحسابات حسب قواعد البنك المركزي العماني ، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض التقارير الرقابية.

## أصول والتزامات مالية

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والاندخاض في القيمة و صافي التعرض فقط لتلك الموجودات المالية التي تم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

إجمالي التعرضات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	... ريال عماني المجموع
أرصدة البنك المركزي	١٤٣,٢٢.	-	-	١٤٣,٢٢.
مستحق من البنوك	٣٢٩,٨٥٧	-	-	٣٢٩,٨٥٧
سيادية	٢٣٧,٥٢.	-	-	٢٣٧,٥٢.
اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة	٩١٧	-	-	٩١٧
اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٤١٢	-	-	٥٥,٤١٢
قروض و سلف	٢,٥٠٦,٣٨.	٦٦٦,٢٦٦	١٢١,٢٩٩	٣,٢٩٣,٩٤٥
ربح مستحق	١٣,٤٠٥	٢,٩٥١	-	١٦,٣٥٦
<b>مجموع التعرض الاجمالي الممول</b>	<b>٣,٢٨٦,٧١١</b>	<b>٦٦٩,٢١٧</b>	<b>١٢١,٢٩٩</b>	<b>٤,٠٧٧,٢٢٧</b>
خطابات اعتماد/ ضمانات	٨٠٠,٦١٢	٢٠٩,٤١٢	٧٩.	١,٠١٠,٨١٤
قبول	٦١,١١٦	١٣,٤٧٣	-	٧٤,٥٨٩
التزامات قروض/حدود غير مستعملة	٢٨١,٥٤.	١٤٩,٤٣٤	-	٤٣٠,٩٧٤
<b>مجموع التعرض الاجمالي غير الممول</b>	<b>١,١٤٣,٦٦٨</b>	<b>٣٧٢,٣١٩</b>	<b>٧٩.</b>	<b>١,٥١٦,٣٧٧</b>
<b>مجموع التعرض الاجمالي</b>	<b>٤,٤٢٩,٩٧٩</b>	<b>١,٠٤١,٥٣٦</b>	<b>١٢٢,٠٨٩</b>	<b>٥,٥٩٣,٦٠٤</b>
تدني القيمة	-	-	-	-
أرصدة البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	٨٣٧	-	-	٨٣٧
سيادية	-	-	-	-
اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦٦	-	-	٢٦٦
قروض و سلف	١٣,٣٥٠	٢٤,٥٥٨	٤١,٤٠٠	٧٩,٣٠٨
ربح مستحق	٦١	١٠٣	-	١٦٤
<b>مجموع تدني القيمة الممول</b>	<b>١٤,٥١٤</b>	<b>٢٤,٦٦١</b>	<b>٤١,٤٠٠</b>	<b>٨٠,٥٧٥</b>
خطابات اعتماد/ ضمانات	٣,٢٥٨	٦,٧٢٢	-	٩,٩٨٠
قبول	٩٢	٣٥	-	١٢٧
التزامات قروض/حدود غير مستعملة	١,٣٤٣	١,٥٩٦	-	٢,٩٣٩
<b>مجموع تدني القيمة غير الممول</b>	<b>٤,٦٩٣</b>	<b>٨,٣٥٣</b>	<b>-</b>	<b>١٣,٠٤٦</b>
<b>مجموع تدني القيمة</b>	<b>١٩,٢٠٧</b>	<b>٣٣,٠١٤</b>	<b>٤١,٤٠٠</b>	<b>٩٣,٦٢١</b>
صافي التعرض	-	-	-	-
أرصدة البنك المركزي	١٤٣,٢٢.	-	-	١٤٣,٢٢.
مستحق من البنوك	٣٢٩,٠٢.	-	-	٣٢٩,٠٢.
سيادية	٢٣٧,٥٢.	-	-	٢٣٧,٥٢.
اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة	٩١٧	-	-	٩١٧
اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,١٤٦	-	-	٥٥,١٤٦
قروض و سلف	٢,٤٩٣,٠٣.	٦٤١,٧٠٨	٧٩,٨٩٩	٣,٢١٤,٦٣٧
أرباح مستحقة	١٣,٣٤٤	٢,٨٤٨	-	١٦,١٩٢
<b>مجموع صافي التعرض الممول</b>	<b>٣,٢٧٢,١٩٧</b>	<b>٦٤٤,٥٥٦</b>	<b>٧٩,٨٩٩</b>	<b>٣,٩٩٦,٦٥٢</b>
خطابات اعتماد/ ضمانات	٧٩٧,٣٥٤	٢٠٢,٦٩.	٧٩.	١,٠٠٠,٨٣٤
قبول	٦١,٠٢٤	١٣,٤٣٨	-	٧٤,٤٦٢
التزامات قروض/حدود غير مستعملة	٢٨٠,١٩٧	١٤٧,٨٣٨	-	٤٢٨,٠٣٥
<b>مجموع صافي التعرض غير الممول</b>	<b>١,١٣٨,٥٧٥</b>	<b>٣٦٣,٩٦٦</b>	<b>٧٩.</b>	<b>١,٥٠٣,٣٣١</b>
<b>مجموع صافي التعرض</b>	<b>٤,٤١٠,٧٧٢</b>	<b>١,٠٠٨,٥٢٢</b>	<b>٨٠,٦٨٩</b>	<b>٥,٤٩٩,٩٨٣</b>

## ١ - تصنيف الأصول و الإلتزامات المالية

ريال عماني المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
<b>الرصيد الإفتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في ١ يناير ٢٠١٨</b>				
٩.٤	-	١.٠	٨.٤	مستحق من البنوك
٧٤,٣٧٠	٣٧,٣٦٣	٢١,٣٣٥	١٥,٦٧٢	قروض وسلف للعملاء
٦٧	-	-	٦٧	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٧,٨٦٩	-	٣,٨٦٩	٤,٠٠٠	التزامات قروض و ضمانات مالية
١.٠	-	٧٧	٢٣	قبول
٣,٦٣٧	-	١,٧٦٦	١,٨٧١	غير مستعملة
٥٢	-	٣٠	٢٢	فوائد مستحقة
<b>٨٦,٩٩٩</b>	<b>٣٧,٣٦٣</b>	<b>٢٧,١٧٧</b>	<b>٢٢,٤٥٩</b>	<b>المجموع</b>
<b>صافي التحويل بين المراحل</b>				
-	(١,٥٣٩)	٤,٣٦٦	(٢,٨٢٧)	قروض وسلف للعملاء
-	-	٢٨	(٢٨)	التزامات قروض و ضمانات مالية
-	<b>(١,٥٣٩)</b>	<b>٤,٣٩٤</b>	<b>(٢,٨٥٥)</b>	<b>المجموع</b>
<b>المحمل للفترة (بالصافي)</b>				
(٦٧)	-	(١.٠)	٣٣	مستحق من البنوك
٤,٩٦٦	٥,٦٠٤	(١,١٤٣)	٥.٥	قروض وسلف للعملاء
١٩٩	-	-	١٩٩	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٢,١١١	-	٢,٨٢٥	(٧١٤)	التزامات قروض و ضمانات مالية
٢٧	-	(٤٢)	٦٩	قبول
(٦٩٨)	-	(١٧.٠)	(٥٢٨)	غير مستعملة
١١٢	-	٧٣	٣٩	فوائد مستحقة
<b>٦,٦٥٠</b>	<b>٥,٦٠٤</b>	<b>١,٤٤٣</b>	<b>(٣٩٧)</b>	<b>المجموع</b>
(٢٨)	(٢٨)	-	-	الشطب
<b>الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>				
٨٣٧	-	-	٨٣٧	مستحق من البنوك
٧٩,٣٠٨	٤١,٤٠٠	٢٤,٥٥٨	١٣,٣٥٠	قروض وسلف للعملاء
٢٦٦	-	-	٢٦٦	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٩,٩٨٠	-	٦,٧٢٢	٣,٢٥٨	التزامات قروض و ضمانات مالية
١٢٧	-	٣٥	٩٢	قبول
٢,٩٣٩	-	١,٥٩٦	١,٣٤٣	غير مستعملة
١٦٤	-	١.٣	٦١	فوائد مستحقة
<b>٩٣,٦٢١</b>	<b>٤١,٤٠٠</b>	<b>٣٣,٠١٤</b>	<b>١٩,٢٠٧</b>	<b>مجموع صافي التعرض</b>

## ٢- تصنيف الأصول و الإلتزامات المالية

يوفر الجدول التالي تسوية بين البنود في بيان المركز المالي وفئات الأدوات المالية

الف ريال عماني

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق ملكية	تكلفة مطفأة	مجموع القيمة الدفترية
نقد ,ارصدة لدى البنك المركزي العماني ٥		-	-	-	٣.١,٥٠٥	٣.١,٥٠٥
قروض وسلف للبنوك ٦		-	-	-	٣٢٩,٠٥٩	٣٢٩,٠٥٩
قروض و سلف للعملاء ٧		-	-	-	٣,١٥٨,٨٤٤	٣,١٥٨,٨٤٤
استثمارات اوراق مالية ٨		٤,١٤٠	٤٥,١٤٧	٤,١١٨	٢٥٠,٩٢٧	٣.٤,٣٣٢
أصول أخرى ١١		٦٤٢	-	-	٩٩,٢٧١	٩٩,٩١٣
		٤,٧٨٢	٤٥,١٤٧	٤,١١٨	٤,١٣٩,٦٠٦	٤,١٩٣,٦٥٣
مستحق للبنوك ١٢		-	-	-	٣٦٨,٨٩٣	٣٦٨,٨٩٣
ودائع من العملاء ١٣		-	-	-	٢,٩٢٤,٥٠٤	٢,٩٢٤,٥٠٤
التزامات ثانوية ١٥		-	-	-	٦٣,٨٧٥	٦٣,٨٧٥
التزامات أخرى ١٤		-	-	-	١٢٩,٤٧٤	١٢٩,٤٧٤
		-	-	-	٣,٤٨٦,٧٤٦	٣,٤٨٦,٧٤٦

## ٨- استثمارات أوراق مالية

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
		<b>استثمارات حقوق ملكية:</b>
-	١,٨٨٢	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤,١١٨	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٣٤٣	-	متاحة للبيع
٧,٣٤٣	٦,٠٠٠	اجمالي استثمارات حقوق ملكية
(٣٥٨)	-	ناقصاً: خسائر تدني القيمة عن الاستثمارات
٦,٩٨٥	٦,٠٠٠	<b>صافي استثمارات حقوق الملكية</b>
		<b>استثمارات دين:</b>
-	٢,٦٥٨	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤٥,٤١٣	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٥٠,٩٢٧	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٨,٨٢٧	-	متاحة للبيع
٢٥٥,٠٤٣	-	محفوظ بها للاستحقاق
٢٨٣,٨٧٠	٢٩٨,٥٩٨	اجمالي استثمارات الدين
٢٩٠,٨٥٥	٣٠٤,٥٩٨	<b>اجمالي استثمارات الأوراق المالية</b>
-	(٢٦٦)	ناقصاً: مخصص خسائر تدني القيمة
٢٩٠,٨٥٥	٣٠٤,٣٣٢	<b>اجمالي استثمارات الأوراق المالية</b>
٣٥,٨١٢	-	استثمارات متاحة للبيع
٢٥٥,٠٤٣	-	استثمارات محفوظ بها للاستحقاق
-	٤,١٤٠	استثمارات أوراق مالية مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤٩,٢٦٥	استثمارات أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٥٠,٩٢٧	استثمارات دين بالتكلفة المطفأة
٢٩٠,٨٥٥	٣٠٤,٣٣٢	

## ٨-١ فئات الاستثمارات بالقياس

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المجموع الف ريال عماني	التكلفة المطفأة الف ريال عماني	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الف ريال عماني	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الف ريال عماني	
<b>أسهم مدرجة:</b>				
١,١٧.	-	١,١٧.	-	قطاع الخدمات الأخرى
٢٢.	-	-	٢٢.	وحدات الصناديق
٣٢٣	-	٣٢٣	-	قطاع الخدمات المالية
١,٩٠٤	-	١,٩٠٤	-	القطاع الصناعي
٣,٦١٧	-	٣,٣٩٧	٢٢.	
<b>أسهم غير مدرجة:</b>				
٧٢١	-	٧٢١	-	أوراق مالية محلية
١,٦٦٢	-	-	١,٦٦٢	وحدات الصناديق
٢,٣٨٣	-	٧٢١	١,٦٦٢	
٦,٠٠٠	-	٤,١١٨	١,٨٨٢	<b>إجمالي استثمارات الدين</b>
<b>دين مدرج:</b>				
٢٦٢,٥٨.	٢٥٠,٠١٠	١٢,٥٧.	-	سندات حكومية وصكوك
١٥,٠٧٧	-	١٢,٨١٩	٢,٢٥٨	سندات أجنبية
٢٠,٩٤١	٩١٧	٢٠,٠٢٤	-	سندات محلية وصكوك
٢٩٨,٥٩٨	٢٥٠,٩٢٧	٤٥,٤١٣	٢,٢٥٨	<b>إجمالي استثمارات الدين</b>
٣.٤,٥٩٨	٢٥٠,٩٢٧	٤٩,٥٣١	٤,١٤.	<b>إجمالي استثمارات حقوق الملكية</b>
(٢٦٦)	-	(٢٦٦)	-	نصا: خسائر تدني القيمة عن الاستثمارات
٣.٤,٣٣٢	٢٥٠,٩٢٧	٤٩,٢٦٥	٤,١٤.	

## ٢-٨ فئات الاستثمارات بالقياس

المجموع الف ريال عماني	محتفظ بها للاستحقاق الف ريال عماني	متاحة للبيع الف ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			أسهم مدرجة:
٢,٢١٠	-	٢,٢١٠	قطاع الخدمات الأخرى
٤٢٩	-	٤٢٩	قطاع الخدمات المالية
١,٩١٠	-	١,٩١٠	القطاع الصناعي
٤,٥٤٩	-	٤,٥٤٩	
			أسهم غير مدرجة:
١	-	١	أوراق مالية محلية
٢,٤٣٥	-	٢,٤٣٥	وحدات صناديق
٢,٤٣٦	-	٢,٤٣٦	
٦,٩٨٥	-	٦,٩٨٥	صافي استثمارات حقوق الملكية
			الدين المدرج:
٢١٧,٢٧٠	٢٠٥,١٢٦	١٢,١٤٤	سندات حكومية
٥,٥٢٠	-	٥,٥٢٠	سندات أجنبية
١١,١٦٣	-	١١,١٦٣	سندات محلية وصكوك
			دين غير مدرج
٤٩,٩١٧	٤٩,٩١٧	-	سندات خزانة
٢٨٣,٨٧٠	٢٥٥,٠٤٣	٢٨,٨٢٧	
٢٩٠,٨٥٥	٢٥٥,٠٤٣	٣٥,٨١٢	

تمثل سندات التنمية الحكومية سندات الحكومة العمانية بقيمة إسمية قدرها ٢٣٧,٥٢ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ١٩٥,١٣ مليون ريال عماني) في متوسط قسيمة كوبون قدرها ٤,٣٤٪ تستحق بين ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٦.

تمثل أذونات الخزانة سندات خزانة الولايات المتحدة الأمريكية بقيمة إسمية قدرها صفر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤٩,٩١٧ مليون ريال عماني) تستحق خلال فترة ٩١ يوماً في متوسط عائد قدره ٩,٩٣٪.

## ٩ - أصول غير ملموسة

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
١,٥٨٩	١,١٩١	١ يناير
(٣٩٨)	(٣٩٧)	إنخفاض القيمة خلال السنة
١,١٩١	٧٩٤	٣١ ديسمبر

تمثل الأصول غير الملموسة الشهرة التي نتجت عن حياة فروع بنك عمان التجاري في سنة ٢٠١١ والإندماج مع بنك مجان الدولي في عام ٢٠١٣. يجري البنك اختباراً لمدى انخفاض قيمة الشهرة كل سنة. لقد تم إجراء تقييم لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرتبطة مع وحدة توليد النقد باستخدام معدل خصم يعادل تكلفة الأموال للبنك. إن تغير في انخفاض القيمة بمقدار ٣٩٧ ألف ريال عماني (٢٠١٧: ٣٩٨ ألف ريال عماني) تم إدراجه خلال السنة.

## ١. - ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أراضي بملكية حرة ريال عُمانى بالآلاف	مباني ريال عُمانى بالآلاف	أثاث وتراكيبات ريال عُمانى بالآلاف	سيارات ريال عُمانى بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ريال عُمانى بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
<b>التكلفة</b>							
١ يناير ٢٠١٨	١٤٠	١,٥٧٣	١٤,١٣٨	١,٣٠٨	٢٣,٧٢٦	١,٦١٢	٤٢,٤٩٧
إضافات/	-	-	١,٤٦٦	٢١٢	٤,٣٤٥	٣,٠٣٨	٩,٠٦١
إستبعادات/	-	-	(٣٥٦)	(١٩٤)	(١٠١)	-	(٦٥١)
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>١٤٠</b>	<b>١,٥٧٣</b>	<b>١٥,٢٤٨</b>	<b>١,٣٢٦</b>	<b>٢٧,٩٧٠</b>	<b>٤,٦٥٠</b>	<b>٥٠,٩٠٧</b>
<b>الإستهلاك</b>							
١ يناير ٢٠١٨	-	١,٢٣٤	١١,٤٥٥	١,١١٢	١٩,١٧٢	-	٣٢,٩٧٣
محمل خلال العام	-	٥٨	١,٢١٩	١٤١	٢,٢٥٠	-	٣,٦٦٨
إستبعادات/	-	-	(٣٥٦)	(١٩٤)	(١٠١)	-	(٦٥١)
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>-</b>	<b>١,٢٩٢</b>	<b>١٢,٣١٨</b>	<b>١,٠٥٩</b>	<b>٢١,٣٢١</b>	<b>-</b>	<b>٣٥,٩٩٠</b>
<b>القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>١٤٠</b>	<b>٢٨١</b>	<b>٢,٩٣٠</b>	<b>٢٦٧</b>	<b>٦,٦٤٩</b>	<b>٤,٦٥٠</b>	<b>١٤,٩١٧</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أراضي بملكية حرة ريال عُمانى بالآلاف	مباني ريال عُمانى بالآلاف	أثاث وتراكيبات ريال عُمانى بالآلاف	سيارات ريال عُمانى بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ريال عُمانى بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
<b>التكلفة</b>							
١ يناير ٢٠١٧	١٤٠	١,٥٧٣	١٣,١٥٩	١,٣٢٤	٢٢,٠١٢	٣٥٥	٣٨,٥٦٣
إضافات/ تحويلات	-	-	١,٣٧١	١٣٦	١,٨٠٣	١,٢٦٣	٤,٥٧٣
إستبعادات/ تحويلات	-	-	(٣٩٢)	(١٥٢)	(٨٩)	(٦)	(٦٣٩)
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>	<b>١٤٠</b>	<b>١,٥٧٣</b>	<b>١٤,١٣٨</b>	<b>١,٣٠٨</b>	<b>٢٣,٧٢٦</b>	<b>١,٦١٢</b>	<b>٤٢,٤٩٧</b>
<b>الإستهلاك</b>							
١ يناير ٢٠١٧	-	١,١٧٢	١٠,٦٦١	١,١٣٤	١٧,٢٦٨	-	٣٠,٢٣٥
محمل خلال العام	-	٥٩	١,١٤٢	١٢٧	١,٩٩٣	-	٣,٣٢١
إستبعادات/ تحويل	-	٣	(٣٤٨)	(١٤٩)	(٨٩)	-	(٥٨٣)
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>	<b>-</b>	<b>١,٢٣٤</b>	<b>١١,٤٥٥</b>	<b>١,١١٢</b>	<b>١٩,١٧٢</b>	<b>-</b>	<b>٣٢,٩٧٣</b>
<b>القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>	<b>١٤٠</b>	<b>٣٣٩</b>	<b>٢,٦٨٣</b>	<b>١٩٦</b>	<b>٤,٥٥٤</b>	<b>١,٦١٢</b>	<b>٩,٥٢٤</b>

## ١١ - أصول أخرى

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٥٠,٦٦١	٧٤,٥٩٠	أوراق قبول
٨,٩٩٢	١٦,٥٧٥	فوائد مستحقة القبض
٢,٠٤٥	٣,٢٦٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
١١١	٦٤٢	قيمة عادلة موجبة للأدوات المشتقة (إيضاح ٣)
٦٢	١,٠٢٨	أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢٤)
٧,٦٨١	٨,١٠٦	ذمم مدينة أخرى
-	(١٦٤)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
٦٩,٥٥٢	١٠٤,٠٣٩	

## ١٢ - مستحق لبنوك

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٢١٥,٦٠٠	٢٠١,٠٤١	إقتراضات مُشتركة بين البنوك
١٧١,٥٥٧	١٦٧,٤٧٥	إقتراضات بين البنوك
٥٨٥	٤٦٧	ودائع تستحق السداد عند الطلب
٣٨٧,٧٤٢	٣٦٨,٩٨٣	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تضمنت الاقتراضات الداخلية بين البنوك، اقتراضات نافذة الصيرفة الاسلامية من بنوك أخرى بمبلغ ٣٨,٨٧٥ ألف ريال عماني (١٧١,٩٥٠ ألف ريال عماني عام ٢٠١٧).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إن الإقتراضات بين بنوك لدى بنك فردي واحد تمثل ٢٠٪ أو أكثر من إقتراضات البنك مع البنوك الأخرى (٢٠١٧): بنك واحد). لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الأصلي أو الفوائد أو اي حالات عدم وفاء خلال السنة عن امواله المقترضة.

### ١٣ - ودائع من العملاء

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٧.٤,١٩٧	٥٦٨,٣٣٢	حسابات جارية
٤٤٢,٩٧٢	٤٥٦,٠١١	حسابات توفير
١,٤٩٣,٢.٤	١,٥٣١,٦٧٧	ودائع لأجل
٥١,٢٥٣	١٥,٠٩٩	حسابات هامشية
٣٧٦,٧٨٣	٣٥٣,٣٨٥	إيداعات نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٠٦٨,٤.٩	٢,٩٢٤,٥.٤	
		<b>إيداعات نافذة الصيرفة الاسلامية</b>
٧٢,١٥٥	٥٦,٠٤٠	حسابات جارية
٢٦,٢٧٨	٣٤,٠٢٦	حسابات توفير
٢٧٨,٣٥٠	٢٦٣,٣١٩	ودائع لأجل
٣٧٦,٧٨٣	٣٥٣,٣٨٥	

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ودائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها بمبلغ ١,١٨٠,٠٨٢ ألف ريال عُمانى (١,٢٩٢,٦٥٤ ألف ريال عُمانى عام ٢٠١٧).

### ١٤ - إلتزامات أخرى

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٥٠,٦٦١	٧٤,٥٩٠	أوراق قبول
١٥,٧٨٤	١٥,٦٣٢	فوائد مستحقة الدفع
٣٦,٤٥١	٣٩,٢٥١	ذمم دائنة ومستحقات
١٠,١١٦	١٣,٨١٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٦٦٥	١,٦٣٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	١٣,٠٤٦	مخصص انخفاض قيمة بنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٧)
١١٤,٦٧٧	١٥٧,٩٦٦	

#### مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
١,٣٧٨	١,٦٦٥	١ يناير
٤.٨	٣٣٢	محمل للسنة
(١٢١)	(٣٦٠)	مدفوعات تمت خلال السنة
١,٦٦٥	١,٦٣٧	

## ١٥ - قروض ثانوية

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٦,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	قرض ثانوي - بالريال العماني (١) و (٢)
٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥	قرض ثانوي - بالدولار الأمريكي (٣)
٨٨,٨٧٥	٦٣,٨٧٥	

- (١) قام البنك خلال شهر يناير ٢٠١٨ بسداد القرض الثانوي غير المضمون والبالغ ٢٥ مليون ريال عماني عند استحقاقه.
- (٢) 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 الإستحقاق.
- (٣) في سبتمبر ٢٠١٤ حصل البنك على ٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٨,٨٧٥ مليون ريال عماني) قرض ثانوي غير مضمون لمدة ٦٦ شهراً وبحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على اقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.
- (٤) تفاصيل إحتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح ١٨ (ب).

## ١٦- رأس المال

يتكون رأس المال المرخص له من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني لكل سهم (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني لكل سهم عام ٢٠١٧).

في العام ٢٠١٨، أصدر البنك ٣٦١,٨٤٢,١٠٥ سهمًا عاديًا من خلال إصدار أسهم أفضلية مما ترتب عليه زيادة في رأس المال (أنظر الـيضاح ١٧)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان رأس المال المصدر والمدفوع يشتمل على ٢,٨٠٠,٣٢٨,٤٤٥ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني لكل سهم عادي (٢,٢٥٧,٨٥٧,٧٢٢ سهم بقيمة ١٠٠ ريال عماني لكل سهم عام ٢٠١٧).

### المساهمون

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

٢٠١٨ عدد الأسهم	٪	٢٠١٧ عدد الأسهم	٪
٦٨٢,٧٧٦,١٦٧	٪٢٤,٤	٦٣٢,٢٠٠,١٥٥	٪٢٨,٠
٦٥٣,٦٩٩,٢٦٩	٪٢٣,٣	٤٨٠,٤٣٣,٠٧٨	٪٢١,٣
٢٨٩,٨٢٥,٨٣٤	٪١٠,٣	٢٣٣,٥٥٢,١٣٦	٪١٠,٣
١,٦٢٦,٣٠١,٢٧٠	٪٥٨,٠	١,٣٤٦,١٨٥,٣٦٩	٪٥٩,٦
١,١٧٤,٠٢٧,١٧٥	٪٤٢,٠	٩١١,٦٧٢,٣٥٣	٪٤٠,٤
٢,٨٠٠,٣٢٨,٤٤٥	٪١٠٠	٢,٢٥٧,٨٥٧,٧٢٢	٪١٠٠

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية رأس المال مخصص بمقدار ٥٥ مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

## ١٦- ب الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

٢٠١٨ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
٤,٠٠٠	-
١٥٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠

### الشريحة ١ أوراق مالية بالدولار الأمريكي

- قام البنك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ بإصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ (أوراق الشريحة رقم ١) بمقدار ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية بايرلندا.
- تشكل أوراق الشريحة رقم ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة مساندة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس لأوراق الشريحة رقم ١ تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يمكن أن تسترد من قبل البنك بناءً على تقديره بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ ("تاريخ الإستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة خاضعاً للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

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

## الشريحة ١ أوراق مالية بالريال العماني

- في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ ، أصدر البنك سندات مالية إضافية من الفئة الأولى ("الشريحة ١ أوراق مالية بالريال العماني") بمبلغ ٤٠٠ ألف ريال عماني. يتم إدراج الشريحة ١ أوراق مالية بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية.
- تمثل الشريحة ١ أوراق مالية بالريال العماني من أوراق البنك المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا تحمل الشريحة ١ من الأوراق المالية بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وهي قابلة للاستبدال من قبل البنك بناءً على تقديره في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ المكاملة الأولى") أو في أي تاريخ لسداد الفائدة يخضع بعد ذلك لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.
- تحمل الشريحة ١ أوراق مالية بالريال العماني فائدة على القيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ المكاملة الأولى بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥%. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. تستحق الفائدة نصف سنوية من المتأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين

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

وتمثل هذه الأوراق المالية جزءاً من الشريحة ١ لراس مال البنك و تمثل إلى أحكام بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني ( التعميم رقم ١١١٤ بي أم).

## ١٧ - علاوة الإصدار

- ١- في عام ٢٠١٨ ، أصدر البنك ٣٦١,٨٤٢,١٠٥ سهم عادي عن طريق إصدار حقوق أفضلية بسعر ١,٥٢ ريال عماني للسهم (بقيمة اسمية قدرها ١,٠٠٠ ريال عماني للسهم الواحد ، علاوة اصدار ٠,٥٠ ريال عماني للسهم الواحد ومصارييف إصدار بقيمة ٠,٠٢٠ ريال عماني للسهم الواحد) ، مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمقدار ٣٦١,٨٤٢,١٠٥ ريال عماني و ١٨٠,٩٢٠ ألف ريال عماني على التوالي.
- ٢- في عام ٢٠١٧ ، أصدر البنك ٢١٦,٢١٦,٢١٦ سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها ٠,٨٣ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمبلغ ٢١,٦٢٢ ألف ريال عماني و ١٧,٩٤٦ ألف ريال عماني على التوالي.
- ٣- في عام ٢٠١٦ ، أصدر البنك ٢٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها ٠,٩٨ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمقدار ٢٠,٠٠٠ ألف ريال عماني و ١٩٦٠ ألف ريال عماني على التوالي.
- ٤- في عام ٢٠١٣ ، وافق المساهمون في 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 ١,٠٠٠ ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.
- ٥- في عام ٢٠٠٨ ، أصدر البنك ١٧٦,٩٢١,٣٠٦ سهم من خلال إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها ٠,٣٠٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمبلغ ١٧,٦٩٢ ألف ريال عماني و ٥٣,٠٧٦ ألف ريال عماني على التوالي.

## ١٨ - إحتياطيات

### (أ) إحتياطي قانوني

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٤٥,١٧٦	٥٠,٢٥٤	١ يناير
٤,٧٦٣	٥,٠٢٨	مخصص خلال السنة ١
٣١٥	٥٩٦	زيادة في الإحتياطي القانوني ٢, ٣
٥٠,٢٥٤	٥٥,٨٧٨	٣١ ديسمبر

- (١) طبقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، يتم تحويل نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى حساب إحتياطي قانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي ما يساوي ثلث رأسمال البنك المدفوع. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.
- (٢) في عام ٢٠١٨ إستلم البنك ٧٢٤ ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم وتكبد البنك مبلغ وقدره ١٢٨ ألف ريال عماني لذات الأمر. وبناءً عليه، تم تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ ٥٩٦ ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم إلى الإحتياطي القانوني.
- (٣) في عام ٢٠١٧ إستلم البنك ٤٣٢ ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم وتكبد البنك مبلغ وقدره ١١٧ ألف ريال عماني لذات الأمر. وبناءً عليه، تم تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ ٣١٥ ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم إلى الإحتياطي القانوني.

### (ب) إحتياطي قروض ثانوية

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٣١,٥٥٠	٤٢,٣٢٥	١ يناير
١٠,٧٧٥	١٢,٧٧٥	تخصيص للعام: إحتياطي قرض ثانوي
-	(٢٥,٠٠٠)	التحويل إلى الأرباح المحتجزة (راجع إيضاح ١٥)
٤٢,٣٢٥	٣٠,١٠٠	٣١ ديسمبر

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

## (ج) إحتياطي إعادة تقييم إستثمار

فيما يلي تحليل الحركة في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات:

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
١,٤٥٩	٥.٧	١ يناير
(١,٢٦٦)	(٢,٢٩٦)	(النقص) الزيادة في القيمة العادلة
(٤٤)	-	المحول إلى قائمة الربح أو الخسارة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٣٥٨	-	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٥.٧	(١,٧٨٩)	٣١ ديسمبر

## (د) الإحتياطي الخاص

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

## (هـ) إحتياطي خاص قروض معاد هيكلتها

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

والمطاببات بتكوين إحتياطي خاص بنسبة ١٥٥ قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي رقم : بي أس دي/سي بي/ أف أل سي ١٨/٢٠١٧ المؤرخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٨.

## (و) إحتياطي انخفاض القيمة وفقاً للمعيار ٩ من بلمعايير الدولية للتقارير المالية

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (١١٤٩ بي أم) قيام البنك بإنشاء إحتياطي للفرق بين المخصصات بموجب معايير البنك المركزي العماني وأحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، إذا كانت مخصصات البنك المركزي العماني أعلى من أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. راجع ملاحظة ٧ للحصول على التفاصيل.

قام البنك في بياناته المالية الربع سنوية الأولى بالإبلاغ عن إحتياطي تدني القيمة خاص بقيمة ٨,٤٥٥ ألف ريال عماني في تاريخ تقديم الطلب المبدئي. خلال الربع الرابع ، وتم إجراء بعض التعديلات والتصحيحات في نموذج انخفاض القيمة مما نتج عنه مبلغ معدل بمبلغ ٣,٥٢٧ ألف ريال عماني ، صافي من الضريبة في تاريخ التطبيق الأولي

## (ز) إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية ٩

من ١ يناير ٢٠١٨ ، قام البنك بتصنيف محفظته من الإستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). كانت بعض الإستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقاً ، مع وجود مخصص انخفاض في القيمة قدره ٧.٩ الف ريال عماني محسوب في بيان الربح أو الخسارة. تم تسجيل تسوية دفعة واحدة في ١ يناير ٢٠١٨ إلى الأرباح المحتجزة لمرعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. وسيتم الافراج عن هذا الإحتياطي للأرباح المحتجزة عند بيع الإستثمارات.

## ١٩ - الأرباح المحتجزة

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

## ٢٠ - صافي الأصول للسهم الواحد

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

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٤٧١,٥٠٧,...	٥٤٢,٦٦٢,...	صافي الأصول (ريال عماني)
٢,٢٥٧,٨٥٧,٧٢٢	٢,٨٠٠,٣٢٨,٤٤٥	عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (عدد)
٠,٢٠٩	٠,١٩٤	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

## ٢١ - صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
١٥٣,٦٩٢	١٦٢,٢٧٤	قروض وسلف للعملاء
٣١٧	٣٦٤	سندات خزانة
٧,٤٦٩	١٢,٠٨٥	ودائع بسوق النقد
٢١	٤٣	أخرى
١٦١,٤٩٩	١٧٤,٧٦٦	<b>إجمالي إيرادات الفوائد</b>
(٦٨,٩٨٩)	(٧٤,٢٣٦)	ودائع من العملاء
(٧,٩٠٥)	(١٠,٨٠١)	ودائع من سوق النقد
(٧٦,٨٩٤)	(٨٥,٠٣٧)	<b>إجمالي مصروفات الفوائد</b>
٨٤,٦٠٥	٨٩,٧٢٩	<b>صافي إيرادات الفوائد</b>

تتضمن مصروفات الفوائد من العملاء الفوائد على القروض الثانوية بضمان الأطراف ذات العلاقة بمبلغ ٣,٦٣٤ ألف ريال عماني (٤,٠٥٦ ألف ريال عماني - ٢٠١٧).

## ٢٢ - إيرادات أخرى

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٤,٣٥٧	٤,٥٦٢	صرف عملات أجنبية
٩,٢٣٢	١١,٣١٥	دخل إستثمارات (أنظر ادناه)
٢,٩٦٠	٢,٩٤٥	إيرادات متنوعة
١٦,٥٤٩	١٨,٨٢٢	
		<b>دخل إستثمارات</b>
٣٥٢	٢٨٦	توزيعات أرباح -
١٦٩	(٢٩٩)	أرباح/ (خسائر) بيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأخر لأدوات الدين/ إستثمارات متاحة للبيع
١,٢٢٨	١,٩٤٢	إيرادات استثمارات الصكوك
٧,٤٨٣	٩,٣٨٦	إيرادات فوائد على سندات التنمية الحكومية/ سندات أخرى
٩,٢٣٢	١١,٣١٥	

### ٢٣ - تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
<b>(أ) تكاليف الموظفين</b>		
٣٢,٠٤٧	٣٣,٩٩٢	رواتب وبدلات
٦,٧١٤	٧,٧٦٧	التكاليف الأخرى للموظفين
٥٦٦	٥٩٨	تكاليف برنامج الحوافز
٣٤٣	٣٣٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين
<b>٣٩,٦٧٠</b>	<b>٤٢,٦٨٩</b>	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ عدد الموظفين بالبنك ١,٦٠٠ موظفاً (١,٥١٤ موظفاً عام ٢٠١٧).		
<b>(ب) تكاليف إدارية</b>		
٣,٨٨٣	٤,٨١٦	تكاليف إشغال
١١,٠٨٩	١٥,٤٦٣	تكاليف التشغيل وتكاليف إدارية
٣٩٨	٣٩٧	انخفاض قيمة الشهرة
٦٣٣	٦٩٤	أخرى
<b>١٦,٠٠٣</b>	<b>٢١,٣٧٠</b>	
<b>٥٥,٦٧٣</b>	<b>٦٤,٠٥٩</b>	

## ٢٤ - ضريبة الدخل

### ( أ ) مصروف ضريبة الدخل

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
		<b>الضريبة الحالية</b>
٩,٠٣٦	٩,٤٣٦	السنة الحالية
(٦٣٢)	١,٦١٥	السنوات السابقة
٨,٤٠٤	١١,٠٥١	
		<b>الضريبة المؤجلة</b>
(٥٤٢)	(١٥٣)	السنة الحالية
٥٤٢	(١,٤٣٦)	ضريبة سنوات سابقة
-	(١,٥٨٩)	
٨,٤٠٤	٩,٤٦٢	

البنك خاضع لضريبة الدخل بناء على معدل ١٥٪ من الأرباح الضريبية

تنعكس الفوائد عن الأوراق المالية الشريحة ١ الإضافية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لقد سعى البنك للحصول على تأكيد من الأمانة العامة للضرائب لموقف البنك بشأن قابلية السماح بخضم مصروفات الفوائد في الأوراق المالية للشريحة ١ الإضافية. ومع ذلك، وبالنظر إلى عدم الحصول على أي تأكيد من الأمانة العامة للضرائب في هذا الصدد، فقد قام البنك، بتكوين مخصص ضريبة حالي مقابل عدم السماح بخضم الفوائد على الأوراق المالية الشريحة ١ الإضافية.

### ( ب ) تسوية الضريبة

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٥٦,٠٣١	٥٩,٧٤٣	الربح قبل الضريبة
٨,٤٠٤	٨,٩٦١	إلتزام ضريبة الدخل حسب المعدل الضريبي أعلاه
(٥٣)	(٤٣)	إيرادات معفاة من الضريبة
١٤٣	٣٦٥	مصروفات غير مسموح بخضمها ضريبياً
(٩٠)	١٧٩	ضريبة مؤجلة غير مدرجة في سنوات السابقة
٨,٤٠٤	٩,٤٦٢	مصروف الضريبة للسنة

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

التفاصيل	٢٠١٧ ألف ريال عُُماني	معتترف بها في الربح أو الخسارة ألف ريال عُُماني	المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف ريال عُُماني	٢٠١٨ ألف ريال عُُماني
الممتلكات والمعدات	(٤٦١)	١٦٧	-	(٢٩٤)
مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية	٥٢٣	١,٣٩٧	-	١,٩٢٠
احتياطي إعادة تقييم الاستثمار (غير مدرج)	-	١٢١	-	١٢١
مشتقات القيمة العادلة	-	(٩٦)	-	(٩٦)
احتياطي انخفاض القيمة الخاص بفقدان القرض معيار إعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	(٦٢٣)	(٦٢٣)
صافي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٦٢	١,٥٨٩	(٦٢٣)	١,٠٢٨

## (د) موقف الربط الضريبي من إيرادات السنة السابقة

لم تنته الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من أعمال الربط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧.

ترى الإدارة بأن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات تأثير هام على نتائج أعمال البنك ومركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## ٢٥ - ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة)

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

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٤٧,٦٢٧,...	٥٠,٢٨١,...	ربح العام (ريال عُُماني)
(٧,٩١٢,...	(٧,٩١٢,...	يخصم: كوبونات الشريحة رقم ١ الإضافية
٣٩,٧١٥,...	٤٢,٣٦٩,...	ربح الفترة المنسوب إلى مالكي أسهم البنك
٢,٤٩٦,٠١٧,٠٧١	٢,٥١٠,٨٨٧,٢٩٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
٠,٠١٦	٠,٠١٧	ربحية السهم الواحد ( الأساسية والمخفضة) (ريال عُُماني)

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

لغرض احتساب ربحية السهم الواحد، قام البنك بإعادة بيان متوسط مرجح السنة السابقة لعدد الأسهم القائمة لتشمل ٨٪ أسهم منحة وعناصر المنحة بخصوص أسهم حق الأفضلية الصادرة خلال السنة. يمثل ١٨٠,٦٢٨,٦١٨ سهم من أسهم المنحة الصادرة خلال السنة.

## ٢٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
<b>قروض وسلف</b>		
٣٦,٥٨٨	٣٥,٩٩٣	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٪ أو أكثر من أسهم البنك
١٨,٣٤٥	٢٦,٠٥٥	أطراف ذات علاقة أخرى
٥٤,٩٣٣	٦٢,٠٤٨	
<b>قروض ثانوية</b>		
٣٦,٦٦٣	٢٣,٦٦٣	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٪ أو أكثر من أسهم البنك
٣١,٧٧٥	١٩,٧٧٥	أطراف ذات علاقة أخرى
٦٨,٤٣٨	٤٣,٤٣٨	
<b>ودائع وحسابات أخرى</b>		
١٧٦,٥٧٦	١٤٣,٢٤٠	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٪ أو أكثر من أسهم البنك
١٢٩,١٢٣	١٦١,٧٠١	أطراف ذات علاقة أخرى
٣٠٥,٦٩٩	٣٠٤,٩٤١	
<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات</b>		
٣.٨	٥٦٢	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٪ أو أكثر من أسهم البنك
٢,٧٦٧	٦,٢٠٣	أطراف ذات علاقة أخرى
٣,٠٧٥	٦,٧٦٥	
<b>مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة</b>		
		رئيس مجلس الإدارة
١٥	١٦	- مكافأة مقترحة
١٠	١٠	- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
		أعضاء مجلس الإدارة الآخريين
١.٧	١.٨	- مكافأة مقترحة
٦٨	٦٦	- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
٢.٠	٢.٠	
<b>معاملات أخرى</b>		
٤٨	٤٨٦	إيجار مدفوع لأطراف ذات علاقة
٨	٨١	معاملات أخرى
٤٦	٤٣	مكافأة واتعاب مدفوعة الى هيئة الرقابة الشرعية لناقذة الخدمات المصرفية
<b>تعويضات للإدارة العليا</b>		
١,٥٣٤	١,٦١٢	رواتب ومزايا أخرى

## ٢٧ - مقترض منفرد وكبار الأعضاء

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
		<b>أ-مقترض منفرد</b>
١٧٩,٤١٥	١٥٧,١٦٢	إجمالي المخاطر - المباشرة
٣	٤	عدد المقترضين
		<b>ب- كبار الأعضاء إجمالي المخاطر:</b>
٦٠,٠٥٢	٦٧,٤٣٤	مباشر
٣,١٥٠	٦,٧٦٤	غير مباشر
٦٣,٢٠٢	٧٤,١٩٨	
٢٥	٤٤	عدد الأعضاء

## ٢٨ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

### (أ) بنود عرضية متعلقة بالإلتمان

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

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
١٣٢,٠٦٧	٩١,٩٢٠	إعتمادات مستندية
٨٨٦,٩٠٢	٩١٨,٨٩٤	خطابات ضمان و ضمانات حسن أداء
١,٠١٨,٩٦٩	١,٠١٠,٨١٤	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إن قيمة الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والإرتباطات الأخرى التي أصدرها البنك والتي قامت بنوك أخرى بتعزيزها بلغت ٢٩٢,١٧١ ريال عماني (٢٠١٧ - ٢٤٠,٠٨٨ ريال عماني).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إن السقوف غير المستخدمة نحو القروض والسلف والتمويل للعملاء بلغت ٨٢٢,٩٣٥ ألف ريال عماني (٢٠١٧: ٨٣٢,٩٩٢ ألف ريال عماني).

### (ب) إرتباطات رأسمالية وإستثمارية

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
١,١٥٧	١,٩٠٢	إرتباطات تعاقدية لممتلكات ومعدات

## ٢٩ - إيرادات رسوم وعمولات

المجموع ألف ريال عُمانى	الخبزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية ألف ريال عُمانى	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عُمانى	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عُمانى	
٧,٧٥٥	١.٨	٤,١٤١	٣,٥٠٦	خدمات المعاملات خدمات
٦,٥٩٢	١٤٦	٦,٤٤٦	-	خدمات التجارة
٣,٣٠٨	١٦٨	١,٩٠٨	١,٢٣٢	القروض والخدمات المرتبطة بالتمويل الأخرى
٨٢٨	٣٥٤	٤٧٤	-	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
<b>١٨,٤٨٣</b>	<b>٧٧٦</b>	<b>١٢,٩٦٩</b>	<b>٤,٧٣٨</b>	<b>صافي دخل الرسوم والعمولات</b>

يشمل إجمالي ١٨,٤٨٣ ألف ريال عُمانى على إيرادات رسوم الخدمات البالغة ٢,٨٧٩ ألف ريال عُمانى المدرجة ضمن الإيرادات الأخرى كإيرادات متنوعة (إيضاح ٢٢).

## ٣- الأدوات المالية المشتقة

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التغطية وأغراض أخرى:

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

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

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

القيم العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة فيما يلي:

الزيادة/الإنخفاض في القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى/ الإفتراضي ألف ريال عُمانى	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إلتزامات ألف ريال عُمانى	أصول ألف ريال عُمانى		
٤٥٣	-	١,٢١٧,٢٦٣	مشتقات صرف العملة الأجنبية
-	١,٠٩٥	١,٢٠٩,٨٢٣	عقود العملة الآجلة - عقود شراء
-	٦٥٢		عقود العملة الآجلة - عقود بيع
٦٥٢	-	٤١,٦١٠	مقايضات أسعار الفائدة - عقود شراء
٧٧٦	١٢,٩٦٩	٤,٧٣٨	مقايضات أسعار الفائدة - عقود بيع
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
مشتقات صرف العملة الأجنبية			
	١,١٣٢	٦١٠,٥٦١	عقود العملة الآجلة - عقود شراء
١,٢٤٣	-	٦٠٥,٨٣٧	عقود العملة الآجلة - عقود بيع
-	٢٠٠	٤٣,٠٩٣	مقايضات أسعار الفائدة - عقود شراء
٢٠٠	-	٤٣,٠٩٣	مقايضات أسعار الفائدة - عقود بيع

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

إلتزامات		أصول		التدفق النقدي المتوقع
٢٠١٧ ألف ريال عُمانى	٢٠١٨ ألف ريال عُمانى	٢٠١٧ ألف ريال عُمانى	٢٠١٨ ألف ريال عُمانى	
١١١	-	-	٦٤٢	

### ٣١ - معلومات القيمة العادلة

القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية تقارب قيمها الدفترية كما وردت في قائمة المركز المالي

قياس القيمة العادلة المدرج في قائمة المركز المالي

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

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

المجموع الف ريال عماني	التكلفة الف ريال عماني	المستوى ٣ الف ريال عماني	المستوى ٢ الف ريال عماني	المستوى ١ الف ريال عماني	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>أصول ماليو</b>					
٥١,٣١٩	٤٩,٥٣١	٧٢١	-	٤٨,٨١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٤٠	٤,١٤٠	١,٦٦٢	-	٢,٤٧٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
<b>أدوات مالية مشتقة</b>					
-	٦٤٢	-	٦٤٢	-	عقود آجلة عن صرف العملة
٥٥,٧٥٩	٥٤,٣١٣	٢,٣٨٣	٦٤٢	٥١,٢٨٨	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
استثمارات متاحة للبيع					
١٣,١٦٧	١٣,٤٧٠	٣,١١٦	-	١٠,٣٥٤	أدوات أوراق مالية
٢٢,١٣٨	٢٢,٣٤٢	-	١٠,١٩٨	١٢,١٤٤	صكوك
أدوات مالية مشتقة					
-	١١١	-	١١١	-	عقود آجلة عن صرف العملة
٣٥,٣٠٥	٣٥,٩٢٣	٣,١١٦	١٠,٣٠٩	٢٢,٤٩٨	المجموع

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

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

#### التحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢

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

## ٣٢ - إدارة المخاطر

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

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

### أ-مخاطر الائتمان

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

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

تدار مخاطر الائتمان بواسطة قسم إدارة المخاطر من خلال نظام مستقل لتقييم المخاطر في مقترحات الائتمان مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على إتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / إستعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان. تم تحديد نسبة المخاطر القصوى للأفراد/ المجموعات المقابلة بـ 10٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة.

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

## ١- تعرضات الإئتمان

يقدم الجدول التالي معلومات حول تعرضات المخاطر لعملاء البنك:

### (أ) التركيز الجغرافي

إلتزامات			أصول		
إلتزامات عرضية ألف ريال عُمانى	مستحق إلى بنوك ألف ريال عُمانى	ودائع من عملاء ألف ريال عُمانى	إستثمارات فى أوراق مالية ألف ريال عُمانى	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء ألف ريال عُمانى	اجمالي قروض وسلف وتمويل لبنوك ألف ريال عُمانى
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>
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٨٨٩,٨٨١	٥٩,١٣٢	٣,٠٦٥,٨٦٤	٢٨٥,٣٣٥	٣,٣٨١,١٣٠	٨٠,٩٧٥
٤٧,٠٢٧	٢١٥,٢٢٧	٢,٣٧٣	٢,٠١١	٥,٦٩٥	١٠٢,٣٠١
٤٢,٢٨٠	٩٦,٢٥٠	٤	٣,١٢٧	-	٥٩,٣٢٢
٣٩,٧٨١	١٧,١٣٣	١٦٨	٣٨٢	-	٥٧,٧٠٧
<u>١,٠١٨,٩٦٩</u>	<u>٣٨٧,٧٤٢</u>	<u>٣,٠٦٨,٤٠٩</u>	<u>٢٩٠,٨٥٥</u>	<u>٣,٣٨٦,٨٢٥</u>	<u>٣٠٠,٣٠٥</u>

للأصول والالتزامات المالية تتركز معظمها في سلطنة عمان

### (ب) التركيز حسب العملاء

إلتزامات			أصول		
إلتزامات عرضية ألف ريال عُمانى	ودائع من بنوك ألف ريال عُمانى	ودائع من عملاء ألف ريال عُمانى	إستثمارات فى أوراق مالية ألف ريال عُمانى	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء ألف ريال عُمانى	اجمالي قروض وسلف وتمويل إلى بنوك ألف ريال عُمانى
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
١٧٤	-	٦٢٥,٨٨٧	-	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>
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
١٨٤	-	٦٠٨,٩٦٧	-	١,٤٨٢,٨٨٢	-
١,٠٠٣,٤٨٦	٣٨٧,٧٤٢	١,١٦٦,٧٨٨	٢٢,٧٣٤	١,٦٧٨,٩٧٩	٣٠٠,٣٠٥
١٥,٢٩٩	-	١,٢٩٢,٦٥٤	٢٦٨,١٢١	٢٢٤,٩٦٤	-
<u>١,٠١٨,٩٦٩</u>	<u>٣٨٧,٧٤٢</u>	<u>٣,٠٦٨,٤٠٩</u>	<u>٢٩٠,٨٥٥</u>	<u>٣,٣٨٦,٨٢٥</u>	<u>٣٠٠,٣٠٥</u>

## (ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

إلتزامات		أصول	
إلتزامات عرضية ألف ريال عُمانى	ودائع من عملاء ألف ريال عُمانى	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء ألف ريال عُمانى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
١٧٤	٦٢٥,٨٨٧	١,٣٧٥,١٤٠	أفراد
٣٥,٧١٨	٥١,١٧٤	١.٧,٣٧٥	تجارة دولية
٤٦٥,٧٧٥	١٧٢,٠٠٥	٤٩٦,٩٠١	إنشاءات
٤٩,٢٣٥	٣٩,٢٧٧	٢١٣,٢٢٠	صناعة
٣٢,٧٢٧	٢٢,٢٤٨	٦٠,٧٩٨	تجارة جملة وتجزئة
١٠٠,١٣٨	٢٠,٠٤٤	١٤٤,٤٢٠	اتصالات ومرافق
٢٤٨,٨٦٢	٨٩,٢٨١	١٤٠,٨٥٠	خدمات مالية
١٠,٦٧٠	١,١٨٠,٠٨٢	٢٦٨,١١٧	حكومية
٣٨,٣١٩	١٦٩,١٠١	١٩٩,١٨٣	خدمات أخرى
٢٩,١٩٦	٥٥٥,٤٠٥	٢٨٧,٩٤١	أخرى
<b>١,٠١٠,٨١٤</b>	<b>٢,٩٢٤,٥٠٤</b>	<b>٣,٢٩٣,٩٤٥</b>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
١٨٤	٦٠٨,٩٦٧	١,٤٨٢,٨٨٢	أفراد
٢٨,٣٠٧	٣٤,٨٨٠	١٠٠,٦٢٤	تجارة دولية
٣٧٢,٣٣٣	١٣٠,٣٩٤	٤٦٧,٦٤٣	إنشاءات
٣٤,٨٦٠	٢٨,١٣٩	١٥٩,٧٧٢	صناعة
٢٩,٩٣٧	٢٥,٦٦٠	٥٣,٥٨٦	تجارة جملة وتجزئة
٨٧,٧٦٤	٩,٣٢٢	٧٦,٨٤٣	اتصالات ومرافق
٢١٠,٥٣٢	١٤١,٤٣٢	١٥٥,٦٢١	خدمات مالية
١٥,٢٩٩	١,٢٩٢,٦٥٤	٢٢٤,٩٦٤	حكومية
٦٧,٩٧٢	١٦٤,١٠٧	١٧٠,١٧٩	خدمات أخرى
١٧١,٧٨١	٦٣٢,٨٥٤	٤٩٤,٧١١	أخرى
<b>١,٠١٨,٩٦٩</b>	<b>٣,٠٦٨,٤٠٩</b>	<b>٣,٣٨٦,٨٢٥</b>	

## (د) إجمالي مخاطر الائتمان

المتوسط الشهري لإجمالي مخاطر الائتمان		مجموع مخاطر الائتمان		
٢٠١٧ ألف ريال عُمانِي	٢٠١٨ ألف ريال عُمانِي	٢٠١٧ ألف ريال عُمانِي	٢٠١٨ ألف ريال عُمانِي	
١٦٤,١٧٩	١٧٧,٦٢٤	١٧٣,٢٩٧	١٦٥,٨٨٠	سحب على المكشوف
٢,٨٩٣,٤١٩	٢,٥٤٩,٠٦٧	٢,٦٢٨,٦٦٣	٢,٥٤٧,٠٤٩	قروض
١١٩,٥٤٦	١١٩,٥٨٠	١١٦,٣٥٠	٩٩,٣٩٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
٧٨,٠٧٦	٧٠,٧٧٢	٧٢,٠٨٢	٧٠,٩٦٩	أوراق تجارية مخصصة
٧,٩٨٦	٨,٨٣٣	٨,٥١٦	٨,٩٢١	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٣٦٠,٠٢٠	٣٨١,١٤٠	٣٨٧,٩١٧	٤٠١,٧٣٣	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
٣,٦٢٣,٢٢٦	٣,٣٠٧,٠١٦	٣,٣٨٦,٨٢٥	٣,٢٩٣,٩٤٥	المجموع

## (هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر

المجموع ألف ريال عُمانِي	الدول الأخرى ألف ريال عُمانِي	سلطنة عمان ألف ريال عُمانِي	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦٥,٨٨٠		١٦٥,٨٨٠	سحب على المكشوف
٢,٥٤٧,٠٤٩	٥,٤٥٣	٢,٥٤١,٥٩٦	قروض
٩٩,٣٩٣		٩٩,٣٩٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
١١,٦٣٨	١,٠٨٦	١٠,٥٥٢	أوراق تجارية مخصصة
٨,٩٢١		٨,٩٢١	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٥٩,٣٣١		٥٩,٣٣١	أخرى
٤٠١,٧٣٣		٤٠١,٧٣٣	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
٣,٢٩٣,٩٤٥	٦,٥٣٩	٣,٢٨٧,٤٠٦	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧٣,٢٩٧	-	١٧٣,٢٩٧	سحب على المكشوف
٢,٦٢٨,٦٦٣	٥,٣٤٠	٢,٦٢٣,٣٢٣	قروض
١١٦,٣٥٠	-	١١٦,٣٥٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٣,٣٤٨	٣٥٥	١٢,٩٩٣	أوراق تجارية مخصصة
٨,٥١٦	-	٨,٥١٦	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٥٨,٧٣٤	-	٥٨,٧٣٤	أخرى
٣٨٧,٩١٧	-	٣٨٧,٩١٧	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
٣,٣٨٦,٨٢٥	٥,٦٩٥	٣,٣٨١,١٣٠	

## (ر) توزيع التعرض لانواع مخاطر الائتمان الرئيسية حسب القطاع

مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ريال عُمانى	المجموع ألف ريال عُمانى	أخرى ألف ريال عُمانى	أوراق تجارية مخصومة ألف ريال عُمانى	قروض بما فى ذلك التمويل الاسلامي ألف ريال عُمانى	سحب على المكشوف ألف ريال عُمانى	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>						
٢٩,٠٢٦	١.٧,١٤٧	١٥,٣١٤	-	٧٦,٢٦٠	١٥,٥٧٣	الإستيراد
٦,٦٩٢	٢٢٨	٥	-	٥١	١٧٢	التصدير
٣٢,٧٢٧	٦.٠,٧٩٨	٣,٣٥٦	-	٤٤,٣٥٦	١٣,٠٨٦	تجارة الجملة/ التجزئة
١,٧١٩	٣٩,٧٤٥	١,٦١٢	١,٩٣٠	٣٠,٤٨١	٥,٧٢٢	المناجم 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	كهرباء وغاز ومياه
٧,٣٧٥	٥,٩١٧	٣٨٣	-	٣,١١٤	٢,٤٢٠	نقل واتصالات
٢٤٨,٨٦٢	١٤٠,٨٥٠	-	٢٥٧	١٣٨,٦٠٦	١,٩٨٧	مؤسسات مالية
٣٨,٣١٩	١٩٩,١٨٣	٢,٥٩٥	-	١٧١,٧٤٣	٢٤,٨٤٥	خدمات
١٧٤	١,٣٧٥,١٤٠	٨,٤١١	-	١,٣٦٥,٦٨٤	١,٠٤٥	قروض شخصية
	١٢,١٢٣					الزراعة والأنشطة
٦٩٦		١,٨٨٨	-	٦,٢٣١	٤,٠٠٤	المرتبطة بها
١٠,٦٧٠	٢٦٨,١١٧	٣	-	٢٦٨,١١٤	-	حكومية
٢٤١	٦,٥٣٩	-	١,٠٨٦	٥,٤٥٣	-	قروض خارجية
٢٦,٧٨١	٢٢٩,٥٣٤	١٥,٦٥٧	٤٦٠	٢٠١,٠٩٠	١٢,٣٢٧	أخرى
<b>١,٠١٠,٨١٤</b>	<b>٣,٢٩٣,٩٤٥</b>	<b>١٦٧,٦٤٥</b>	<b>١١,٦٣٨</b>	<b>٢,٩٤٨,٧٨٢</b>	<b>١٦٥,٨٨٠</b>	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>						
٢٤,٥٧٨	٩٩,٩٤٧	١١,٣٨٠	-	٧٤,٦١٠	١٣,٩٥٧	الإستيراد
٣,٧٢٩	٦٧٧	-	-	٥٨٤	٩٣	التصدير
٢٩,٩٣٧	٥٣,٥٨٦	٣,٥١٤	-	٣٧,٧٠١	١٢,٣٧١	تجارة الجملة/ التجزئة
٧٣٠	٣٧,٦٣١	١,٥٠٨	٥٣١	٣٠,٤٩٣	٥,٠٩٩	المناجم والمحاجر
٣٧٢,٣٣٣	٤٦٧,٦٤٣	٧١,٩٣٦	٥,٢١٠	٣٤٥,١١٣	٤٥,٣٨٤	الإنشاءات
٣٤,٨٦٠	١٥٩,٧٧٢	٢٣,٨٨٣	١,١٣٢	١٢١,١٧٣	١٣,٥٨٤	التصنيع
٨٠,٧١١	٦٥,٦٤٣	٢٧٦	-	٦٥,٠٧٢	٢٩٥	كهرباء وغاز ومياه
٧,٠٥٣	١١,٢٠٠	-	-	١٠,٦٨٨	٥١٢	نقل واتصالات
٢١٠,٥٣٢	١٥٥,٦٢١	-	٤,٤٥٢	١٤٩,٧٦٧	١,٤٠٢	مؤسسات مالية
٦٧,٩٧٢	١٧٠,١٧٩	-	-	١٤٣,٧٣٧	٢٤,٦٤٤	خدمات
١٨٤	١,٤٨٢,٨٨٢	٨,١٨٢	-	١,٤٧٢,٥٨٤	٢,١١٦	قروض شخصية
٣٣٩	١١,٦٨٣	١,١٤٩	-	٦,٨٨٧	٣,٦٤٧	الزراعة والأنشطة
١٥,٢٩٩	٢٢٤,٩٦٤	-	-	٢٢٢,١٩١	٢,٧٧٣	المرتبطة بها
٢٤٠	٥,٦٩٥	-	٣٥٥	٥,٣٤٠	-	حكومية
١٧٠,٤٧٢	٤٣٩,٧٠٢	٥٩,٩٧٤	١,٦٦٨	٣٣٠,٦٤٠	٤٧,٤٢٠	قروض خارجية
<b>١,٠١٨,٩٦٩</b>	<b>٣,٣٨٦,٨٢٥</b>	<b>١٨١,٨٠٢</b>	<b>١٣,٣٤٨</b>	<b>٣,٠١٦,٥٨٠</b>	<b>١٧٣,٢٩٧</b>	<b>أخرى</b>

## (ج) اقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون أخذ في الإعتبار الضمانات المحتفظ بها

بنود قائمة المركز المالي	٢٠١٨ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني
سندات خزانة	-	٤٩,٩١٧
قروض وسلف وتمويل الى بنوك	٣٢٩,٠٥٩	٢٩٩,٨٩٦
قروض وسلف وتمويل الى العملاء	٣,١٥٨,٨٤٤	٣,٢٤٨,٨٧٣
سندات تنمية حكومية	٢٥٠,٩٢٧	١٩٥,١٢٦
	<b>٣,٧٣٨,٨٣٠</b>	<b>٣,٧٩٣,٨١٢</b>
بنود خارج قائمة المركز المالي		
ضمانات مالية	٩١٨,٨٩٤	٨٨٦,٩٠٢
	<b>٤,٦٥٧,٧٢٤</b>	<b>٤,٦٨٠,٧١٤</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي القروض التي انخفضت قيمتها لدى البنك ١٢١,٢٩٩ ألف ريال عماني والتي تتضمن فائدة محجوزة بمبلغ ٥٥,٥٩٤ ألف ريال عماني مقابل أصل المبلغ المستحق بقيمة ٦٥,٧٠٥ ريال عماني (٢٠١٧: ريال عماني) وخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٤١,٤٠٠ ريال عماني (٢٠١٧: ريال عماني)، الف تم تحميلها، إن القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرض لانخفاض القيمة هو ٨,٩٥٨ ريال عماني (٢٠١٧: ريال عماني) بالتألف

### تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض إلى عملاء البنوك، والشركات السيادية، والعملات المصرفية، وتجارة التجزئة، يشمل التعرض لعميل التجزئة القروض الشخصية وقروض الإسكان وبطاقات الائتمان، يشمل التعرض لعميل الخدمات المصرفية للشركات التعرض غير مخاطر البيع بالتجزئة والبنوك،

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الإئتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٠١٨) وأصول الدين المتاحة للبيع (٢٠١٧)، ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية،

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة ١" و "المرحلة ٢" و "المرحلة ٣" في الايضاح ٣,٣، يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية غير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يشمل التعرض للموجودات المالية المستحق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ الاف ريال عماني	المرحلة ٢ الاف ريال عماني	المجموع الاف ريال عماني
تعرضات			
بنوك	٧٦٧,٠٢٠	١,٠٢٨	٧٦٨,٠٤٨
سيادية	٢٣٩,٣٨٤	-	٢٣٩,٣٨٤
صيرفة بالجملة	٢,٠٨٤,٩٠٣	١,٠٠١,٨٦٢	٣,٠٨٦,٧٦٥
صيرفة بالتجزئة	١,٢٨٢,٣٤٢	٣٨,٦٤٦	١,٣٢٠,٩٨٨
استثمارات	٥٦,٣٣٠	-	٥٦,٣٣٠
مجموع	٤,٤٢٩,٩٧٩	١,٠٤١,٥٣٦	٥,٤٧١,٥١٥
خسائر الائتمان المتوقعة	١٩,٢٠٧	٣٣,٠١٤	٥٢,٢٢١

## المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

#### زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تقييم الشركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالمقترض دون النظر في الضمان ، وتأثير المعلومات التطلعية، قد لا تكون النماذج الكمية دائمًا قادرًا على التقاط جميع المعلومات المعقولة والدعم التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة،

بالنسبة لمخاطر البيع بالتجزئة ، لا يمكن تقييم الزيادة الكبيرة 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 التعسر حسب المنتج الذي يعتبر التغيير النسبي في احتمالية التعسر فضلًا عن التغيير المطلق في احتكالية التعسر، يتم مراجعة وتقييم الحدود للانتقال إلى احتمالية التعسر بشكل سنوي على الأقل ، ما لم يكن هناك تغيير كبير في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في هذه الحالة يتم تقديم المراجعة،

بالنسبة للمخاطر غير التجارية ، يستخدم البنك مقياس تصنيف المخاطر الداخلي للتعرضات غير التجارية، جميع التعيينات غير المتعلقة بالتجزئة لها رمز تصنيف المخاطر الداخلي مخصص يعكس احتمال تعسر المقترض، يتم النظر في كل من المقترضين المحددين وغير المقترضين (على سبيل المثال ، الاقتصاد الكلي) بشكل استطلاعي وينعكس في تصنيف المخاطر الداخلي، يتم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على ترحيل التعرض بين رموز تصنيف المخاطر الداخلي،

#### توحيد المعلومات التطلعية

يقوم البنك بإدراج معلومات تطلعية في كل من تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، يقوم المصرف بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمال حدوث ٥٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما أعلى احتمالًا والآخر أقل، يعطي كل منها احتمالية حدوث بنسبة ٢٥٪، تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومنتبئون متخصصون في القطاع الخاص، يتم إجراء مراجعة شاملة على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك على الأقل مرة سنويًا،

#### افتراضات اقتصادية متغيرة

يستخدم البنك تنبؤات اقتصاد كلي لتحويل احتمالية التعثر خلال الدورة إلى وقت محدد، يتم النظر إلى معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات القروض غير المنفذة 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 ٢٠١٨ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	حالي	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي)	حالي	حالي
	توقع ١ سنة		توقع ١ سنة	٢٠،٠٪
	توقع ٢ سنة		توقع ٢ سنة	٢٠،٠٪
	توقع ٣ سنة		توقع ٣ سنة	٣٠،٦٪
	٢١،١٪		١،٩٪	٢٣،٨٪

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي والتعثر ومعدلات الخسارة في محافظ مختلفة من الأصول المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدار الخمسة عشر عامًا الماضية،

## مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي خسائر الائتمان المتوقعة للقروض غير المؤثرة ، أي التعرض في المرحلة الثالثة

عدد المقترضين الاف ريال عماني	تعرض الاف ريال عماني	فائدة محجوزة الاف ريال عماني	صافي التعرض الاف ريال عماني	خسائر ائتمان متوقعة الاف ريال عماني	% خسائر ائتمان متوقعة الاف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
٢١٨	٦٣,٠٩٩	٤٠,٩٦٨	٢٢,١٣١	١٥,٤٦٣	٪٦٩,٩	خدمات بنكية بالجملة
٢,٢٦٢	٥٨,٩٩٠	١٤,٦٢٦	٤٤,٣٦٤	٢٥,٩٣٧	٪٥٨,٥	خدمات بنكية بالتجزئة
٢,٤٨٠	١٢٢,٠٨٩	٥٥,٥٩٤	٦٦,٤٩٥	٤١,٤٠٠	٪٦٢,٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
٢٢٣	٥١,٩٤٧	٣٥,٤٣٩	١٦,٥٠٨	١٣,٦٤٤	٪٨٢,٧	خدمات بنكية بالجملة
٢,٠٩٩	٥٣,٤٤٢	١١,٧٧٣	٤١,٦٦٩	٢٢,٠٠١	٪٥٢,٨	خدمات بنكية بالتجزئة
٢,٣٢٢	١٠٥,٣٨٩	٤٧,٢١٢	٥٨,١٧٧	٣٥,٦٤٥	٪٦١,٣	المجموع

المجموع		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		
التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	
<b>بنوك</b>								
٢١٤,٣٤٨	١٨	-	-	-	-	٢١٤,٣٤٨	١٨	أعلى درجة استثمار
١٩٤,٧٣٤	٩٩	-	-	-	-	١٩٤,٧٣٤	٩٩	متوسط درجة استثمار
٦٥,٣٣٨	٧١٩	-	-	-	-	٦٥,٣٣٨	٧١٩	فرعية درجة استثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	غير منفذ
<b>٤٧٤,٤٢.</b>	<b>٨٣٧</b>	-	-	-	-	<b>٤٧٤,٤٢.</b>	<b>٨٣٧</b>	<b>المجموع</b>
<b>حكومات</b>								
٢٣٧,٥٢.	-	-	-	-	-	٢٣٧,٥٢.	-	أعلى درجة استثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط درجة استثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	فرعية درجة استثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	غير منفذ
<b>٢٣٧,٥٢.</b>	-	-	-	-	-	<b>٢٣٧,٥٢.</b>	-	<b>المجموع</b>
<b>تحويل عملاء</b>								
<b>شركات</b>								
٤٦٣,٦١٦	٨٣١	-	-	٤١,٧٢٣	٢.٣	٤٢١,٨٩٣	٦٢٨	أعلى درجة استثمار
٨٨٦,٠٤٢	٤,٦١٠	-	-	٢٥٦,٥٣٥	٢,٠١١	٦٢٩,٥٠٧	٢,٥٩٩	متوسط درجة استثمار
٥٠٥,٤٩٤	١٥,٠٤٤	-	-	٣٢٩,٥٠٦	١٣,٦٥١	١٧٥,٩٨٧	١,٣٩٢	فرعية درجة استثمار
٦٢,٣٠٩	١٥,٤٦٣	٦٢,٣٠٩	١٥,٤٦٣	-	-	-	-	غير منفذ
<b>١,٩١٧,٤٦.</b>	<b>٣٥,٩٤٧</b>	<b>٦٢,٣٠٩</b>	<b>١٥,٤٦٣</b>	<b>٦٢٧,٧٦٥</b>	<b>١٥,٨٦٥</b>	<b>١,٢٢٧,٣٨٦</b>	<b>٤,٦١٩</b>	<b>المجموع</b>
<b>تجزئة (شخصي)</b>								
٦.٤,٢٣.	٣,٣٢٣	-	-	-	-	٦.٤,٢٣.	٣,٣٢٣	أعلى درجة استثمار
٨٤,٧٩٣	٢,١٥٢	-	-	١٩٣	١٥	٨٤,٦٠٠	٢,١٣٦	متوسط درجة استثمار
٦,٧١٩	٨,٧٦٥	-	-	٣,٤١٦	٦,١١٣	٣,٣٠٣	٢,٦٥٢	فرعية درجة استثمار
٥١,٢٩.	٢٢,٤٤٢	٥١,٢٩.	٢٢,٤٤٢	-	-	-	-	غير منفذ
<b>٨.١,٠٣٢</b>	<b>٣٦,٦٨٢</b>	<b>٥١,٢٩.</b>	<b>٢٢,٤٤٢</b>	<b>٣,٦٠٩</b>	<b>٦,١٢٨</b>	<b>٧١٩,١٣٣</b>	<b>٨,١١٢</b>	<b>المجموع</b>

المجموع		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		
التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	
<b>تجزئة (قروض الاسكان ومديونيات بطاقات الائتمان)</b>								
-	-	-	-	-	-	-	-	أعلى درجة استثمار
٥٦٦,٤.٩	٢,٦٤٥	-	-	٧,٨٩٢	٢,٠٢٦	٥٥٨,٥١٧	٦١٩	متوسط درجة استثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	فريعية درجة استثمار
٧,٧.٠	٣,٤٩٥	٧,٧.٠	٣,٤٩٥	-	-	-	-	غير منفذ
<b>٥٧٤,١.٩</b>	<b>٦,١٤.٠</b>	<b>٧,٧.٠</b>	<b>٣,٤٩٥</b>	<b>٧,٨٩٢</b>	<b>٢,٠٢٦</b>	<b>٥٥٨,٥١٧</b>	<b>٦١٩</b>	<b>فريعية مجموع</b>
<b>٣,٢٩٢,٦.١</b>	<b>٧٩,٣.٧</b>	<b>١٢١,٢٩٩</b>	<b>٤١,٤.٠</b>	<b>٦٦٦,٢٦٦</b>	<b>٢٤,٥٥٨</b>	<b>٢,٥.٥.٣٧</b>	<b>١٣,٣٤٩</b>	<b>مجموع القروض والتقدم للعملاء</b>
<b>الاستثمارات</b>								
-	-	-	-	-	-	-	-	أعلى درجة استثمار
٢٦,٢٩٦	٤	-	-	-	-	٢٦,٢٩٥	٤	متوسط درجة استثمار
٣,٠.١.٠	٢٦٣	-	-	-	-	٣,٠.١.٠	٢٦٣	فريعية درجة استثمار
٢٤	-	-	-	-	-	٢٤	-	غير منفذ
-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع
<b>٥٦,٣٣.٠</b>	<b>٢٦٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٦,٣٢٩</b>	<b>٢٦٧</b>	<b>تعرض غير محمول</b>
٧٥٣,٢.٢	٩,٠.١٤	٧٩.٠	-	٢.٨,٦٩٣	٦,٧٢٢	٥٤٣,٧١٩	٢,٢٩٢	شركات و مؤسسات متوسطة وصغيره
٦٢٩	٩	-	-	-	-	٦٢٩	٩	تجزئة
٢٥٧,٥٢١	٩٥٨	-	-	١,٠.٢٦	-	٢٥٦,٤٩٥	٩٥٨	بنوك
<b>١,٠.١١,٣٥٢</b>	<b>٩,٩٨١</b>	<b>٧٩.٠</b>	<b>-</b>	<b>٢.٩,٧١٩</b>	<b>٦,٧٢٢</b>	<b>٨.٠.٨٤٣</b>	<b>٣,٢٥٩</b>	<b>المجموع</b>
<b>اخرى</b>								
٤٣.٠,٩٧٣	٢,٩٣٩	-	-	١٤٩,٤٣٤	١,٥٩٦	٢٨١,٥٣٩	١,٣٤٢	غير مستغل
٧٤,٠.٥٣	١٢٦	-	-	١٣,١٦٦	٣٥	٦.٠,٨٨٦	٩٢	أوراق قبول
١٦,٣٥٥	١٦٤	-	-	٢,٩٥١	١.٣	١٣,٤.٥	٦١	فائدة مستحقة
<b>٥,٥٩٣,٦.٤</b>	<b>٩٣,٦٢١</b>	<b>١٢٢,٠.٨٩</b>	<b>٤١,٤.٠</b>	<b>١,٠.٤١,٥٣٦</b>	<b>٣٣,٠.١٤</b>	<b>٤,٤٢٩,٩٧٩</b>	<b>١٩,٢.٧</b>	<b>المجموع الكلى</b>

\*\*\* لم يتم تصنيف محفظة قروض الإسكان ويتم تصنيفها حالياً استناداً إلى الأيام السابقة للدلو المستحق، لا يتضمن الجدول أعلاه أرقام الفائدة الاحتياطية خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ٣

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع:

قروض مشطوبة خلال العام الاف ريال عماني	مخصص محدد تم تكوينه خلال العام الاف ريال عماني	مخصص فوائد الاف ريال عماني	مخصصات خاصة محتفظ بها الاف ريال عماني	مخصصات عامة محتفظ بها الالف ريال عماني	قروض غير منتجة الاف ريال عماني	قروض منتجة الاف ريال عماني	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>							
١	٥٩٦	١٠,٥٤٨	١,٧٤٣	٨٧١	١٢,٦٥٩	٩٤,٤٨٨	الإستيراد
-	٢	٣	٤	١٧	٦	٢٢٢	التصدير
-	(٩٠)	٢٥,٠٤٥	٤,٩٠٦	٢٣٠	٣٠,٢٠٠	٣٠,٥٩٨	تجارة الجملة/ التجزئة
-	(٣٧)	٥	٣	٦٨٩	١٠	٣٩,٧٣٥	المناجم والمحاجر
١	١,٥١٩	٣,٢٥٣	٢,٤١٦	٥,٩٠٧	٨,٣٥٣	٤٨٨,٥٤٨	الإنشاءات
-	١٦	١٤١	٣١	١,١٧٥	١٨١	٢١٣,٠٣٩	التصنيع
-	٨	١	٩	٧٦١	٣٦	١٣٨,٤٦٧	كهرباء وغاز ومياه
-	١.٨	٦	٨٤	٢.٢	٢.٨	٥,٧.٩	نقل واتصالات
-	١.	-	-	٣١.	-	١٤٠,٨٥٠	مؤسسات مالية
-	-	٣.٦	٥٣٧	٧٩٧	١,٤٣٣	١٩٧,٧٥٠	خدمات
٢٦	٨,٢٥٢	١٤,٦٢٥	٢٥,٩٣٧	١٦,٨٨٥	٥٨,٩٨٩	١,٣١٦,١٥١	قروض شخصية
-	-	٤	٥	٤٣	٩	١٢,١١٤	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	-	-	-	٢٣٤	-	٢٦٨,١١٧	حكومية
-	-	١,٠٢٧	٤,٣٨٠	١	٥,٤٥٣	١,٠٨٦	قروض خارجية
-	٣٥	٨٢٩	١,٣٤٥	٩,٧٨٦	٣,٧٦٢	٢٢٥,٧٧٢	أخرى
<b>٢٨</b>	<b>١٠,٤١٩</b>	<b>٥٥,٧٩٣</b>	<b>٤١,٤٠٠</b>	<b>٣٧,٩٠٨</b>	<b>١٢١,٢٩٩</b>	<b>٣,١٧٢,٦٤٦</b>	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>							
-	١٨٦	٩,٠٨٩	١,٢٦٩	٩٠٩	١٠,٧٣٢	٨٩,٢١٥	الإستيراد
-	-	٢	٤	١	٦	٦٧١	التصدير
-	١٥	٢١,٧٢٠	٤,٩٣٢	٢٨٧	٢٦,٥٢٨	٢٧,٠٥٨	تجارة الجملة/ التجزئة
-	١	٤	٢٥٣	٣٦٦	٩	٣٧,٦٢٢	المناجم والمحاجر
-	٧٨.	٢,٩١٧	٤,٦٣٤	٤,٤٢٤	٥,٤٨١	٤٦٢,١٦٢	الإنشاءات
-	١٥.	١٧٤	٨٧	١,٦٢٦	٤٤٧	١٥٩,٣٢٥	التصنيع
-	-	-	-	٦٧.	-	٦٥,٦٤٣	كهرباء وغاز ومياه
-	-	-	-	١١٣	-	١١,٢٠٠	نقل واتصالات
-	-	-	-	١,٥٨٨	-	١٥٥,٦٢١	مؤسسات مالية
-	٢٦.	٢١١	٤٦٤	١,٧١٧	٨٢٩	١٦٩,٣٥٠	خدمات
٤٣	١٣,٧١٢	١١,٧٧٣	٢٩,٩٨٣	٢٤,٦٤٨	٥٣,٤٤٥	١,٤٢٩,٤٣٧	قروض شخصية
-	-	٣	٥	١١٩	٨	١١,٦٧٥	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	-	-	-	٢,٢٩٥	-	٢٢٤,٩٦٤	حكومية
-	-	٩١٥	٤,٤٢٩	٤	٥,٣٤٠	٣٥٥	قروض خارجية
-	٩٤٧	٤.٤	١,٤٨٣	٤,٤٣٠	٢,٦٧٨	٤٣٧,٠٢٤	أخرى
<b>٤٣</b>	<b>١٦,٠٥١</b>	<b>٤٧,٢١٢</b>	<b>٤٧,٥٤٣</b>	<b>٤٣,١٩٧</b>	<b>١٠٥,٥٠٣</b>	<b>٣,٢٨١,٣٢٢</b>	

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد حسب التوزيع الجغرافي

التعرض للمرحلة 1 و 2 الاف ريال عماني	التعرض للمرحلة 3 الاف ريال عماني	خسائر الإئتمان المتوقعة للمرحلة 1 و 2 الالف ريال عماني	خسائر الإئتمان المتوقعة للمرحلة 3 الاف ريال عماني	فوائد محجوزة الاف ريال عماني	خسائر الإئتمان المتوقعة للمرحلة 3 الاف ريال عماني	سلف مشطوبة خلال العام الاف ريال عماني
--	--	---	--	---------------------------------------	--	---

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

سلطنة عمان	٣,١٧١,٥٦٠	١١٥,٨٤٦	٣٧,٩٠٧	٣٧,٠٢٠	٥٤,٧٦٦	١٠,٤١٩	٢٨
الدول الأخرى	١,٠٨٦	٥,٤٥٣	١	٤,٣٨٠	١,٠٢٧	-	-
	٣,١٧٢,٦٤٦	١٢١,٢٩٩	٣٧,٩٠٨	٤١,٤٠٠	٥٥,٧٩٣	١٠,٤١٩	٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سلطنة عمان	٣,٣٨١,١٣٠	١٠٠,١٦٣	٤٣,١٩٣	٤٣,١١٤	٤٦,٢٩٧	١٦,٠٥١	٤٣
الدول الأخرى	٥,٦٩٥	٥,٣٤٠	٤	٤,٤٢٩	٩١٥	-	-
	٣,٣٨٦,٨٢٥	١٠٥,٥٠٣	٤٣,١٩٧	٤٧,٥٤٣	٤٧,٢١٢	١٦,٠٥١	٤٣

## مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة البنك المستقبلية للوفاء بالتزاماته والتي تسدد بتسليم مبالغ نقدية او اصل مالي آخر عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول،

إدارة مخاطر سيولة البنك تعمل وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة، تتضمن سياسة الخزينة أيضاً خطط طوارئ وإجراءات من شأنها أن تجعل البنك دائماً في وضع يمكنه من الوفاء بالتزاماته إضافة إلى تمويل نمو الأصول والعمليات التجارية، تتضمن خطة الطوارئ، مراقبة فعالة للتدفقات النقدية بشكل يومي والإحتفاظ بأصول تجارية نوعية ذات سيولة عالية يمكن بيعها بسهولة بمبالغ مالية مماثلة، يحتفظ البنك بمصادر إئتمان 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 إستحقاقات الأصول والإلتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتمزامات إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى ٥ سنوات، وفي هذا الشأن يلتزم البنك إلتزاماً تاماً بنسبة ١٥٪ على الالتمزامات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي للفترات حتى سنة واحدة، بالإضافة إلى ذلك فقد وضع البنك نسبة داخلية للعجز في السيولة للفترات التي تزيد عن سنة واحدة، وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المضمنة في قائمة المركز المالي،

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لخطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل لأموال البنك، ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها،

## قائمة إستحقاق الأصول والإلتزامات

المجموع الاف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات الاف ريال عماني	مستحق خلال 1-5 سنوات الاف ريال عماني	مستحق خلال 6-12 شهراً الاف ريال عماني	مستحق خلال 1-6 أشهر الاف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم الاف ريال عماني	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>						
٣.١.٥.٥	٥٠٠	-	-	-	٣.١.٠.٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,١٥٨,٨٤٤	١,٥٤٦,٢١١	٨٣٤,٥٧١	١٣٩,٠٧٤	٣٣٣,٥٥٦	٣.٥,٤٣٢	قروض وسلف لعملاء
٣٢٩,٠٥٩	-	٢,٠٩٨٥	٢٣,٠٤١	١٧٩,٥٥٩	١.٥,٤٧٤	قروض وسلف لبنوك
٤,١٤٠	-	-	٤,١٤٠	-	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٤,١١٨	-	-	٤,١١٨	-	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٤٥,١٤٧	١٨,٥٦٢	٢٦,٥٨٥	-	-	-	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٥,٠٩٢٧	٨,٠٠٣٨	١٢٦,١٠٩	٢١,٧٩١	٢٢,٩٨٩	-	أصول غير ملموسة
٧٩٤	٧٩٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٤,٩١٧	١٤,٩١٧	-	-	-	-	أصول أخرى
١.٤,٠٣٩	١١,٩٠٧	٢٨	١٢,١٦٦	٦٣,٠٢٤	١٦,٦٦٢	<b>مجموع الأصول</b>
٤,٢١٣,٤٩٠	١,٦٧٢,٩٢٩	١,٠٠٨,٥٣٠	٢.٤,٣٣٠	٥٩٩,١٢٨	٧٢٨,٥٧٣	مستحق لبنوك
٣٦٨,٩٨٣	-	٩٦,٢٥٠	-	٥٩,٤٨٣	٢١٣,٢٥٠	ودائع من عملاء
٢,٩٢٤,٥٠٤	٨٢٧,٨٣٩	٩٦,٠٥٤٩	٣٨,٠١٥٢	٥٣,٠٦٦٦	٢٢٥,٢٩٨	إلتزامات أخرى
١٥٧,٩٦٦	١٣,٩٣٧	٨,٤٦٦	١٢,٨٤٢	٧٣,٧٨٥	٤٨,٩٣٦	قرض ثانوي
٦٣,٨٧٥	-	٦٣,٨٧٥	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين**
٦٩٨,١٦٢	٦٤٧,٨٨١	-	-	٥٠,٢٨١	-	<b>مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>
٤,٢١٣,٤٩٠	١,٤٨٩,٦٥٧	١,١٢٩,١٤٠	٣٩٢,٩٩٤	٧١٤,٢١٥	٤٨٧,٤٨٤	

المجموع الاف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات الاف ريال عماني	مستحق خلال 1-5 سنوات الاف ريال عماني	مستحق خلال 6-12 شهراً الاف ريال عماني	مستحق خلال 1-6 أشهر الاف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم الاف ريال عماني	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٢٦,٨١٩	٥٠٠	-	-	-	٣٢٦,٣١٩	نقد وأرصدة لدى البنك
٢٩٩,٨٩٦	-	٣,٤٦٥	٣٧,٤٦٦	١٣٤,٠٨٤	١٢٤,٨٨١	المركزي العماني
٣,٢٤٨,٨٧٣	١,٦٠٣,٩٣٦	٨٣٤,٤٤٦	١٦٧,٣٠٧	٣٦٦,٣٣٨	٢٧٦,٨٤٦	قروض وسلف لبنوك
٣٥,٨١٢	٥,٧٧٥	١٦,٥٦٧	١٣,٤٧٠	-	-	قروض وسلف لعملاء
٢٥٥,٠٤٣	٨٤,٦٣٦	٨٠,٠٨٤	٤٠,٤٠٦	-	٤٩,٩١٧	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١,١٩١	١,١٩١	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٩,٥٢٤	٩,٥٢٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٩,٥٥٢	٩,٨٩٨	٥١	٧,٣٥٤	٤٣,٢١٠	٩,٠٣٩	أصول أخرى
٤,٢٤٦,٧١٠	١,٧١٥,٤٦٠	٩٣٤,٦١٣	٢٦٦,٠٠٣	٥٤٣,٦٣٢	٧٨٧,٠٠٢	مجموع الأصول
٣٨٧,٧٤٢	-	٥٧,٧٥٠	٩٦,٢٥٠	٤٩,٨٥٨	١٨٣,٨٨٤	مستحق لبنوك
٣,٠٦٨,٤٠٩	٦٧٤,٧٩٩	١,٠٧٨,٣٦١	٤٢٦,٤٣٤	٥٧٧,٧٣٥	٣١١,٠٨٠	ودائع من عملاء
١١٤,٦٧٧	٦٠١	٨,٨١٨	٨,٠٨٩	٥٢,٣٤٩	٤٥,٨٢٠	إلتزامات أخرى
٨٨,٨٧٥	-	٣٥,٠٠٠	٢٨,٨٧٥	٢٥,٠٠٠	-	قرض ثانوي
٥٨٧,٠٠٧	٤٢٣,٨٠٠	١١٥,٥٠٠	-	٤٧,٦٢٧	-	إجمالي حقوق المساهمين
٤,٢٤٦,٧١٠	١,٠٩٩,٢٨٠	١,٢٩٥,٤٢٩	٥٥٩,٦٤٨	٧٥٢,٥٦٩	٥٤٠,٧٨٤	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

## مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم،

### (أ) مخاطر العملات

يتعرض البنك إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية، العملة الرئيسية التي يتعرض البنك لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي، حيث أن العملة التي يظهر بها البنك قوائمه المالية هي الريال العُماني لذا تتأثر القوائم المالية للبنك من الحركة في أسعار الصرف بين هذه العملات والريال العُماني، يقوم البنك بتمويل حصة كبيرة من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية،

يؤدي تعرض البنك للتعاملات إلى نشوء أرباح وخسائر في العملات الأجنبية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، يتأكد البنك أن صافي تعرضه لتلك المخاطر هو في مستوى مقبول عن طريق بيع وشراء العملات الأجنبية بالمعدلات الفورية عندما يرى ذلك ضرورياً، يتم إحتساب مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بمتوسط مجموع صافي المراكز القريبة أو صافي المراكز البعيدة، أيهما أعلى، للعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى البنك، يتعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضع أدناه:

## التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
١١٣,٧٠٥	١٦٣,٤١٢	صافي أصول مقومة بالدولار الأمريكي
٦٥٣	١٤,٠٢٠	صافي أصول مقومة بالدرهم الاماراتي
١,١٢٩	١,٣٢٠	صافي أصول مقومة بعملات أجنبية أخرى
١١٥,٤٨٧	١٧٨,٧٥٢	

### (ب) مخاطر معدلات الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والالتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة، تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للبنك، يقوم البنك بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقارنة إعادة تسعير الأصول والالتزامات، يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الإختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والالتزامات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، فيما يلي تأثير مخاطر معدلات الفائدة على الأرباح في الدفاتر المحاسبية للبنك:

### تأثير مخاطر معدلات الفائدة على الأرباح في الدفاتر المحاسبية للبنك

٢٠١٧ ألف ريال عماني	+ أو - ٢٪ ٢٠١٨ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	+ أو - ١٪ ٢٠١٨ ألف ريال عماني	
١٥,١٠٢	١٧,٧١٨	٧,٥٥١	٨,٨٥٩	ريال عماني
٩,٣٥١	٨,١٦٥	٤,٦٧٦	٤,٠٨٣	دولار أمريكي
٣,٠١٠	٤٦٤	١,٥٠٥	٢٣٢	عملات أخرى
٢٧,٤٦٣	٢٦,٣٤٧	١٣,٧٣٢	١٣,١٧٤	

## فجوة حساسية الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات، يقوم البنك بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقارنة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات،

مجموع الف ريال عماني	غير محمل بقوائد الف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٥-١ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ١٢-٧ شهوراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر - ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ريال عماني	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>								
٣.١,٥٠٥	١٥٧,٧٨٥	٥٠٠	-	-	-	١٤٣,٢٢٠	٪١,٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٢٩,٠٥٩	٣,٠٤٠	-	-	-	٢٢٣,٣١٧	١.٢,٧.٢	٪٣,٧	قروض وسلف وتمويل لبنوك
٣,١٥٨,٨٤٤	-	٥٦٧,١٧٣	٦٨٣,٤٨١	١.٨,٨٩٥	١,١٥٥,٦١٥	٦٤٣,٦٨٠	٪٥,٧	قروض وسلف وتويل لعملاء
٤,١٤٠	٤,١٤٠	-	-	-	-	-	-	استثمارات القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤,١١٨	٤,١١٨	-	-	-	-	-	-	استثمارات القيمة العادلة من خلال لدخل لشامل أخر
٤٥,١٤٧	-	١٨,٥٦٢	٢٦,٥٨٥	-	-	-	٪٥,١	استثمارات القيمة العادلة من خلال لدخل لشامل أخر -دائن صك
٢٥٠,٩٢٧	١٤,٤٦٥	٨٠٠,٣٩	٦٧,١٥٦	٥٨,٩٥٢	٣٠,٣١٥	-	٪٤,٠	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٧٩٤	٧٩٤	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١٤,٩١٧	١٤,٩١٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١.٤,٠٣٩	١.٤,٠٣٩	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٤,٢١٣,٤٩٠</b>	<b>٣.٣,٢٩٨</b>	<b>٦٦٦,٢٧٤</b>	<b>٧٧٧,٢٢٢</b>	<b>١٦٧,٨٤٧</b>	<b>١,٤٠٩,٢٤٧</b>	<b>٨٨٩,٦٠٢</b>		<b>مجموع الأصول</b>
٣٦٨,٩٨٣	-	-	-	-	١,٧٣٣	٣٦٧,٢٥٠	٪٣,٦	مستحق لبنوك
٢,٩٢٤,٥٠٤	٩.٤,٣١٥	٤٠٠,٤٢٠	٩٧٢,٥٩٤	٤١٢,٢٢٤	٤٣٢,٨٢٤	١٦٢,١٢٧	٪٢,٨	ودائع من عملاء
١٥٧,٩٦٦	١٥٧,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	إلتزامات أخرى
٦٣,٨٧٥	-	-	٦٣,٨٧٥	-	-	-	٪٥,٦	قرض ثانوي
٦٩٨,١٦٢	٤٥٩,٣٧٥	٣٣,٠٠٦	١٥٥,٥٠٠	-	٥٠,٢٨١	-	-	حقوق المساهمين
<b>٤,٢١٣,٤٩٠</b>	<b>١,٥٢١,٦٥٦</b>	<b>٧٣,٤٢٦</b>	<b>١,١٩١,٩٦٩</b>	<b>٤١٢,٢٢٤</b>	<b>٤٨٤,٨٣٨</b>	<b>٥٢٩,٣٧٧</b>		<b>مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>
	<b>-(١,٢١٨,٣٥٨)</b>	<b>٥٩٢,٨٤٨</b>	<b>(٤١٤,٧٤٧)</b>	<b>(٢٤٤,٣٧٧)</b>	<b>٩٢٤,٤٠٩</b>	<b>٣٦٠,٢٢٥</b>		<b>فجوة بيان المركز المالي</b>
	<b>-</b>	<b>١,٢١٨,٣٥٨</b>	<b>٦٢٥,٥١٠</b>	<b>١,٠٤٠,٢٥٧</b>	<b>١,٢٨٤,٦٣٤</b>	<b>٣٦٠,٢٢٥</b>		<b>فجوة حساسية الفائدة التراكمية</b>

\*\* بما في ذلك الاوراق المالية الرأسمالية المستديمة الشريحة ا

المجموع ألف ريال عماني	غير محمل بفوائد ألف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٥-١ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ١٢-٧ شهراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر - ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ريال عماني	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	
								٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٢٦,٨١٩	٢٧,٤٩٤	٥٠٠	-	-	-	٥٥,٨٢٥	٪١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٩٩,٨٩٦	١,١٨١	-	-	-	١٦٧,٣١٥	١٣١,٤٠٠	٪١,٨	قروض وسلف وتمويل لينوك
٣,٢٤٨,٨٧٣	-	٦١٩,٨٩١	٧٢٩,٦٦٩	١١٧,٦١٧	١,١٤٤,٨٧٥	٦٣٦,٨٢١	٪٥,٥	قروض وسلف وتويل لعملاء
٣٥,٨١٢	١٣,٤٧٠	٥,٧٨١	١٦,٥٦١	-	-	-	٪٥,٠	إستثمارات متاحة للبيع
٢٥٥,٠٤٣	-	٨٤,٦٣٠	٨٠,٠٩٠	٤٠,٤٠٦	-	٤٩,٩١٧	٪٣,٤	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١,١٩١	١,١٩١	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٩,٥٢٤	٩,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٩,٥٥٢	٦٩,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤,٢٤٦,٧١٠	٣٦٥,٤١٢	٧١٠,٨٠٢	٨٢٦,٣٢٠	١٥٨,٠٢٣	١,٣١٢,١٩٠	٨٧٣,٩٦٣		مجموع الأصول
٣٨٧,٧٤٢	-	-	-	-	٤٦,١٥٢	٣٤١,٥٩٠	٪٢,٧	مستحق لينوك
٣,٠٦٨,٤٠٩	١,٠٨٣,٣٧٤	٤٣,٦٩٨	٩٢٧,٦٨٦	٤١٦,٤٣١	٤٢٦,٥٥٩	١٧٠,٦٦١	٪٢,٦	ودائع من عملاء
١١٤,٦٧٧	١١٤,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	إلتزامات أخرى
٨٨,٨٧٥	-	-	٦٣,٨٧٥	-	-	٢٥,٠٠٠	٪٥,٥	قرض ثانوي
٥٨٧,٠٠٧	٤٢٣,٨٠٠	-	١١٥,٥٠٠	-	٤٧,٦٢٧	-	-	حقوق المساهمين
٤,٢٤٦,٧١٠	١,٦٢١,٩٣١	٤٣,٦٩٨	١,١٠٧,٠٦١	٤١٦,٤٣١	٥٢٠,٣٣٨	٥٣٧,٢٥١		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٢٥٦,٥١٩)	٦٦٧,١٠٤	(٢٨٠,٧٤١)	(٢٥٨,٤٠٨)	٧٩١,٨٥٢	٣٣٦,٧١٢		فجوة بيان المركز المالي
-	-	١,٢٥٦,٥١٩	٥٨٩,٤١٥	٨٧٠,١٥٦	١,١٢٨,٥٦٤	٣٣٦,٧١٢		فجوة حساسية الفائدة التراكمية

\*\* بما في ذلك الاوراق المالية الرأسمالية المستديمة الشريحة ا

### (ج) مخاطر أسعار الإستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار أسهم محفظته الإستثمارية والمديونية، إن الإستثمارات في الأسهم تتم لهدف إستراتيجي طويل الأمد وليس بغرض المتاجرة، وبناءً عليه فإن البنك لا يحتفظ بمحفظة متاجره في الأسهم والمديونية، إن البنك يقوم بتقييم محفظته بشكل دائم على أسعار السوق، وأن أية إختلافات بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية تعكس في حساب إعادة تقييم الإستثمارات والذي يظهر في حقوق الملكية وقائمة الدخل الشامل بالنسبة لإنخفاض قيمة الإستثمارات،

كذلك يقوم البنك بعمل إختبار التحمل وتحليل الحساسية لإلتخاذ القرارات المناسبة لمخاطر أسعار الأسهم والمديونية،

إذا كان هناك تأثير سلبي ٥% على محفظة الأسهم مستوى افإن قيمة المحفظة قد تنخفض بمبلغ ٢,٦٠٠ الف ريال عماني فقط (إنخفاض بقيمة ١,١٠٠ الف ريال عماني عام ٢٠١٧)،

## إذا كانت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات المديونية أقل من ٥%

تتضمن القوائم المالية حيازة أسهم غير مدرجة وسندات تقاس بالقيمة العادلة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نموذج صافي القيمة الدفترية والتي تزود من قبل مدير الإصدار أو بناء على صافي القيمة الدفترية للشركة المستثمر بها، إذا كانت المدخلات على نموذج التقييم أقل / أعلى بنسبة ٥% مع ثبات المتغيرات الأخرى، لإنخفضت/ارتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ . . . ١١٩ الف ريال عماني (إنخفاض/زيادة بمبلغ . . . ١٥٦ ريال عماني عام ٢٠١٧)،

### مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو عن أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية وغير مالية للبنك، تصاحب هذه المخاطر أخطاء بشرية أو أعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية، وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر خسائر مالية ناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأنظمة أو من أحداث خارجية، وتتضمن مخاطر التشغيل والمخاطر القانونية ولكن لا تتضمن المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة،

يملك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديدها 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 وأيضا تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر / بازل II / بازل III والمقبولة دوليا لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية، تتألف لجنة إدارة المخاطر من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق اللجنة في مراجعة وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية، وحدات الأعمال هي مسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها، في السنة المالية لعام ٢٠١٨، 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 إتفاق رأس المال الجديد كفرصة، وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شاملة تتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وفقدان إطار إدارة البيانات، سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك توفر إطار إدارة المخاطر التي تضم مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة، وعملية القياس والحكم، والأدوار والمسؤوليات، لقد أنشأ البنك أيضا برامج آلية لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلا عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية،

إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي يمكن البنك للتعرف على نقاط الضعف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل التقييم الذاتي، يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل على البنك، إن دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال قد تمكنت من إكمال تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي لجميع الدوائر وفروع البنك التقليدية، أثناء تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم مراجعة العمليات في مختلف الدوائر من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية، عند الانتهاء من تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم إنشاء سجل المخاطر، الذي يشمل من بين أمور أخرى أحداث المخاطر الكامنة، وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية،

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية، لقد تم تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية لكافة الدوائر في القطاع المصرفي التقليدي ويجري رصدها على أساس شهري، يضع فقدان إطار إدارة البيانات الإجراء لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن أحداث الفقدان الداخلية والخارجية، يتم جمع البيانات حول الفقدان التشغيلي على أساس منتظم، ويتم تقديمها إلى لجان على مستوى الإدارة والمجلس، من أجل تجنب صدمات غير متوقعة بالنسبة للمركز المالي للبنك، إن نظام الإبلاغ عن "الخسائر المحتملة" كما تم إدخاله، الخسارة المحتملة يمكن تعريفها بأنها حدث تشغيلي لم يتبلور فعلا في خسارة فعلية ولكن لديه إمكانات تؤثر سلبا على البنك،

وحدة المخاطر التشغيلية في دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تنفيذ وتطوير وتنسيق جميع الأنشطة ذات المخاطر التشغيلية للبنك، في الوقت الذي تعمل نحو تحقيق الغايات والأهداف المعلنة، تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس الوعي بالمخاطر "ونشر" ثقافة إدارة المخاطر "العامة في البنك، إن التدريب المهني في أشكال متنوعة أيضا يسعى إلى تحسين مهارات إدارة المخاطر لدى الموظفين،

## التخطيط من أجل استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هو تنفيذ وإدارة المقاييس الوقائية والتخطيط وإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الإستمرار في العمل بعد حادث، غير مخطط له كبير أو تعطيل التشغيل الرئيسي، يتأكد البنك من أن نظمه وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار النشاط خلال 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 العملاء الحرجة في جميع الأوقات سواء في التقليدية والميسرة، تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث، يتم إجراء تحليل الأثر على الأعمال، واختبار إسترداد استمرارية الأعمال من الكوارث، تقدم برامج التوعية الخ انسجاما مع المبادئ التوجيهية التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة، وشملت المبادرات الرئيسية على استعداد استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة إدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة إستمرارية أعمال البنك، تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعية يتم تنفيذها واختبارها،
- يحتفظ البنك بخطة بديلة لإستمرارية الأعمال مجهزة للطوارئ وملامح لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ، لقد عزز البنك موقع خطة إستمرارية الأعمال والبنية التحتية بالنظر إلى أسوأ السيناريوهات، تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة،
- يجري البنك اختبار واسع لخطة إستمرارية الأعمال وتعافي تقنية المعلومات من الكوارث لاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني وكذلك إستمرارية الأعمال التجارية، وقد أجريت التجارب بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات إختبار الأعمال وأيضا لاختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع الخ، نتائج الاختبار جنبا إلى جنب مع الثغرات والإجراءات المتخذة يتم إبلاغها إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس،
- بالنسبة لقضية سلامة الإنسان والأمن، تجرى تدريبات على إطفاء الحرائق في مبنى المركز الرئيسي، من خلال التدريبات على إطفاء الحرائق، يتم اختبار قدرات التأهب والتعافي للمنسقين/ والمدراء/ وحراس الإطفاء ويتم تعزيز الإجراءات الأمنية،
- كجزء من التوعية، ومحددة، وكذلك برنامج توعية شامل يتم إجراؤه أيضا لتشرب أهمية خطة إستمرارية الأعمال بين الموظفين،
- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ،

## عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بهدف شرح سياسات المخاطر المعتمدة، ومبادئ سياسة المخاطر، وهيكल المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية إختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك،

وكجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالية، وأيضا متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة، تغطي العملية خطة آجلة للثلاثة سنوات القادمة، لقد أدخل الإطار العام منهجية منظمة لتقييم تطلعي شامل لرأس المال على أساس مخاطر البنك، ومن المتوقع أيضا أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات التملك، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو العضوي، يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس، على أساس ربع سنوي، يتم تقديم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال، يرى البنك أن موقف رأس المال الحالي والمتوقع هو مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مريحة، يتم مراجعة خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية كاملة على الأقل سنوياً ويتم مقارنتها مع خطط فترة الثلاثة سنوات القادمة،

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضا، تحليل السيناريو ينطوي الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، وانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب زيادة ونقصان في نمو القروض والسلفيات، بالإضافة الى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم المخاطر وتعديلها وفقا لمعدلات الرغبة في المخاطرة،

### ٣٣ - إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان أنه قادر على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع زيادة العائد للمساهمين ضمن إطار العائد المقبول للمخاطرة، لا تزال الإستراتيجية العامة للبنك دون تغيير عن العام السابق، وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني ، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال (١٢,٨٧٥٪) على الأقل (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ، للحفاظ على الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال ١٣,٥ ٪ (بما في ذلك الحاجز لحفظ رأس المال).

تتكون القاعدة الرأسمالية للبنك من الديون ، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح ١٥ ، وحقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك والتي تشمل على رأس المال المصدر وأقساط الأسهم والاحتياطيات والأرباح المستبقاة والأوراق المالية الدائمة من الفئة الأولى كما هو موضح في الإيضاحات ١٦ إلى ١٩

### كفاية رأس المال

معدل حقوق الملكية إلى الأصول المرجحة بمعامل المخاطر حسب صيغة لجنة بازل ٢ ولجنة بازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هو ١٧,٣٣ ٪ (١٥,٤٤ ٪ عام ٢٠١٧)،

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	قاعدة رأس المال
		<b>(فئة الاسهم العامة ١) / رأس المال فئة ١</b>
٢٢٥,٧٨٦	٢٨٠,٠٣٣	رأس المال المدفوع
٥٠,٢٥٤	٥٥,٨٧٨	الإحتياطي القانوني
٧٧,٥٦٤	٩٥,٦٥٦	علاوة إصدار
١٨,٤٨٨	١٨,٤٨٨	إحتياطي خاص
٤٢,٣٢٥	٣٠,١٠٠	إحتياطي قرض ثانوي
١٠,١٤٥	١١,٥٥٧	أرباح محتجزة
١٨,٠٦٣	١٩,٦٠٢	أسهم مجانية مقترحة
٤٤٢,٦٢٥	٥١١,٣١٤	(فئة الاسهم العامة ١) / رأس المال فئة ١
		تعديلات إضافية نظامية لفئة ١
(٦٢)	(١,٠٢٩)	أصول ضريبة مؤجلة
(١,١٩١)	(٧٩٤)	ناقصاً الشهرة
(٢٣٣)	(٢,٢٧١)	ناقصاً الإحتياطي السالب لإعادة تقييم الإستثمار
٤٤١,١٣٩	٥٠٧,٢٢٠	<b>إجمالي رأس مال فئة الاسهم العامة ١</b>
١١٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	رأس المال فئة ١ إضافي
٥٥٦,٦٣٩	٦٦٢,٧٢٠	<b>إجمالي رأس مال فئة ١</b>
		<b>رأس المال فئة ٢</b>
٢٧٥	١٣٤	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار
٤٣,٦٠٦	٤٣,٦٠٦	مخصص عام
٤٦,٥٥٠	٣٣,٧٧٥	قروض ثانوية
٩٠,٤٣١	٧٧,٥١٥	<b>إجمالي رأس المال فئة ٢</b>
٦٤٧,٠٧٠	٧٤٠,٢٣٥	<b>إجمالي رأس المال المؤهل</b>
٣,٨٨١,٣٨٣	٣,٩٣٦,٦٤٦	سجل/ دفاتر البنك
٦٤,٣٧٠	٧٥,٧٧٩	سجل/ دفاتر المتاجرة
٢٤٣,٧٩٣	٢٥٨,٠٨٦	مخاطر التشغيل
٤,١٨٩,٥٤٦	٤,٢٧٠,٥١١	<b>المجموع</b>
٥٥٦,٦٣٩	٦٦٢,٧٢٠	إجمالي رأس المال فئة ١
٩٠,٤٣١	٧٧,٥١٥	رأس المال فئة ٢
٦٤٧,٠٧٠	٧٤٠,٢٣٥	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>
٪١٠,٥٣	٪١١,٨٨	<b>نسبة الاسهم العامة الفئة ١</b>
٪١٣,٢٩	٪١٥,٥٢	<b>نسبة رأس مال الفئة ١</b>
٪١٥,٤٤	٪١٧,٣٣	<b>إجمالي نسبة رأس المال</b>

## ٣٤ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

### البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

- (١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإئتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري،
- (٢) خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات إئتمان أخرى وعملة أجنبية ومنتجات أدوات مشتقة،
- (٣) الخزينة والإستثمارات

تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه،

تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية، يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل، الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك، لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل، تشمل أصول وإلتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات،

المصروفات الداخلية وتعديلات تسعير التحويل تنعكس في أداء كل نشاط عمل، تستخدم إتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول،

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الخدمات البنكية للأفراد ألف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات ألف ريال عماني	خزينة وإستثمارات ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
<b>إيرادات قطاعات التشغيل</b>	٨٢,٦٤١	١٠٠,٧٤٦	١٢,٩٣٥	١٩٦,٣٢٢
إيرادات أخرى	٤,٧٣٨	١٢,٩٩١	١٦,٦٩٧	٣٤,٤٢٦
إيرادات قطاعات التشغيل	٨٧,٣٧٩	١١٣,٧٣٧	٢٩,٦٣٢	٢٣٠,٧٤٨
مصروفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية	(٣٥,٢١٩)	(٥٦,٢٦٤)	(٥,١٤١)	(٩٦,٦٢٤)
صافي إيرادات التشغيل	٥٢,١٦٠	٥٧,٤٧٣	٢٤,٤٩١	١٣٤,١٢٤
<b>تكلفة القطاع</b>				
مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	(٣٣,٣٩٠)	(٢٩,١٦٨)	(٥,١٦٩)	(٦٧,٧٢٧)
مخصص انخفاض القروض	(٦,٦٥٠)	٣٤٩	(٣٥٣)	(٦,٦٥٤)
ربح التشغيل	١٢,١٢٠	٢٨,٦٥٤	١٨,٩٦٩	٥٩,٧٤٣
بعد المخصص مصروف الضريبة	(١,٩٢٠)	(٤,٥٣٨)	(٣,٠٠٤)	(٩,٤٦٢)
صافي ربح السنة	١٠,٢٠٠	٢٤,١١٦	١٥,٩٦٥	٥٠,٢٨١
<b>أصول القطاع</b>	١,٤٤٤,٩٢٦	٢,٠٨٦,١٩١	٨١٨,٧٤٢	٤,٣٤٩,٨٥٩
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(٥٧,٥٩٠)	(٧٧,٦٧٦)	(١,١٠٣)	(١٣٦,٣٦٩)
<b>مجموع أصول القطاع</b>	١,٣٨٧,٣٣٦	٢,٠٠٨,٥١٥	٨١٧,٦٣٩	٤,٢١٣,٤٩٠
<b>إلتزامات القطاع</b>	٦٥٩,٢٩٦	٢,٤٠٨,٦٧٧	٤٣٤,٣٠٩	٣,٥٠٢,٢٨٢
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	٩	١٢,٠٢٣	١,٠١٤	١٣,٠٤٦
<b>مجموع إلتزامات القطاع</b>	٦٥٩,٣٠٥	٢,٤٢٠,٧٠٠	٤٣٥,٣٢٣	٣,٥١٥,٣٢٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الخدمات البنكية للأفراد ألف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات ألف ريال عماني	خزينة وإستثمارات ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	٨٥,٧٠٥	٨٦,٤٢٤	٨,٢١٢	١٨٠,٣٤١
إيرادات أخرى	٥,٥٢٧	١٤,٤٧٩	١٣,٧٩٥	٣٣,٨٠١
إيرادات قطاعات التشغيل	٩١,٢٣٢	١٠٠,٩٠٣	٢٢,٠٠٧	٢١٤,١٤٢
مصروفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية	(٣٢,٥٢٨)	(٤٨,٨٤٩)	(٥,٨٣٨)	(٨٧,٢١٥)
صافي إيرادات التشغيل	٥٨,٧٠٤	٥٢,٠٥٤	١٦,١٦٩	١٢٦,٩٢٧
<b>تكلفة القطاع</b>				
مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	(٢٦,٥٣٠)	(٢٨,٥١٥)	(٣,٩٤٩)	(٥٨,٩٩٤)
مخصص انخفاض القروض	(٩,٢٧٦)	(٢,٢٦٨)	(٣٥٨)	(١١,٩٠٢)
ربح التشغيل	٢٢,٨٩٨	٢١,٢٧١	١١,٨٦٢	٥٦,٠٣١
بعد المخصص مصروف الضريبة	(٣,١٣٧)	(٣,٤٨٨)	(١,٧٧٩)	(٨,٤٠٤)
صافي ربح السنة	١٩,٧٦١	١٧,٧٨٣	١٠,٠٨٣	٤٧,٦٢٧
أصول القطاع	١,٥٨٠,١٤٩	٢,٠٧٠,٤٣٥	٧٣٤,٤٨٧	٤,٣٨٥,٠٧١
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(٦٦,٤٠٤)	(٧١,٥٤٨)	(٤٠٩)	(١٣٨,٣٦١)
مجموع أصول القطاع	١,٥١٣,٧٤٥	١,٩٩٨,٨٨٧	٧٣٤,٠٧٨	٤,٢٤٦,٧١٠
مجموع إلتزامات القطاع	٦٤٠,٥٩٠	٢,٥٤٢,٠٢٩	٤٧٧,٠٨٤	٣,٦٥٩,٧٠٣

#### نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الخدمات البنكية للأفراد ألف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات ألف ريال عماني	خزينة وإستثمارات ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	٨,٥٣١	١٢,٧٢٤	٣٠١	٢١,٥٥٦
إيرادات أخرى	٢٣٤	٧٨٦	٢,٦٠٠	٣,٦٢٠
إيرادات قطاعات التشغيل	٨,٧٦٥	١٣,٥١٠	٢,٩٠١	٢٥,١٧٦
صافي إيرادات التشغيل	٨,١٧٨	٣,١٢٩	٢,٢٨٢	١٣,٥٨٩
<b>تكلفة القطاع</b>				
مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	(٣,٠٩٣)	(٣,١١٤)	(٩٢٧)	(٧,١٣٤)
صافي ربح السنة	٤,٩٥٢	(٢٢٧)	١,٢١٤	٥,٩٣٩
أصول القطاع	١٧,٠٠٦	٢٣٥,٣١٥	١١١,٦٥٩	٥١٧,٠٣٧
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(٣٨٢)	(٤,٠٤٠)	(١٨٨)	(٤,٦١٠)
مجموع أصول القطاع	١٦٩,٦٨١	٢٣١,٢٧٥	١١١,٤٧١	٥١٢,٤٢٧
إلتزامات القطاع	٢٨,٤٣٢	٢٩٩,٤٧٢	٨٢,٨٨٤	٤١٠,٧٨٨
زائد: مخصص الإنخفاض بالقيمة	٣	٥٢٨	-	٥٣١
مجموع إلتزامات القطاع	٢٨,٤٣٥	٣٠٠,٠٠٠	٨٢,٨٨٤	٤١١,٣١٩

## نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

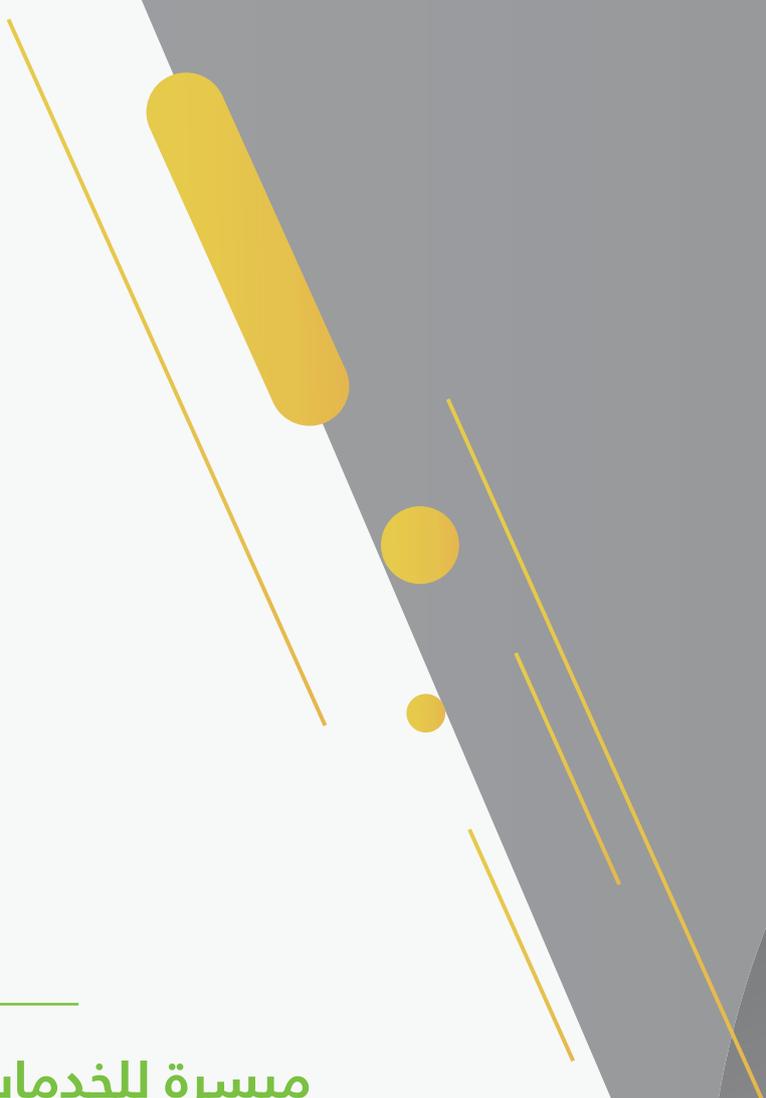
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الخدمات البنكية للأفراد ألف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات ألف ريال عماني	خزينة وإستثمارات ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	٧,٢٩٠	١١,٤١٤	١٣٨	١٨,٨٤٢
إيرادات أخرى	١٨٦	٦٠٣	١,٥٦٥	٢,٣٥٤
إيرادات قطاعات التشغيل	٧,٤٧٦	١٢,٠١٧	١,٧٠٣	٢١,١٩٦
	(٤٥٢)	(٩,٥١١)	(٣٥٨)	(١٠,٣٢١)
صافى إيرادات التشغيل	٧,٠٢٤	٢,٥٠٦	١,٣٤٥	١٠,٨٧٥
مصروفات التشغيل	(٢,٢٠٢)	(٣,٣٧٤)	(٧٩١)	(٦,٣٦٧)
	(٣٨٥)	(٩٣٤)	-	(١,٣١٩)
صافى ربح السنة	٤,٤٣٧	(١,٨٠٢)	٥٥٤	٣,١٨٩
أصول القطاع	١٥٧,٨٣٩	٢٣٣,٢٦٦	١٣٩,٣١٨	٥٣٠,٤٢٣
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(١,٧٨٧)	(٢,٦٨٥)	-	(٤,٤٧٢)
مجموع أصول القطاع	١٥٦,٠٥٢	٢٣٠,٥٨١	١٣٩,٣١٨	٥٢٥,٩٥١
مجموع إلتزامات القطاع	٤١,٤٨١	٣٤٣,٢٥١	٧٢,٤١٧	٤٥٧,١٤٩

## ٣٥- توزيعات أرباح مقترحة

إقترح مجلس الإدارة في إجتماعه الذي إنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ (٢٠١٧ - ٢٠١٦) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمقدار ٢٨ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٢٧,٠٩ مليون ريال عماني) وإصدار ٧٪ أسهم مجانية (٢٠١٧: ٨٪)، بمقدار ١٩٦,٢٢,٩٩١ سهم (٢٠١٧: ١٨٠,٦٢٨,٦١٨ سهم) قيمة السهم ١,٠٠ ريال عماني،

تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مطالب بها قدرها ٢٢,٤٤٩ ريال عماني (٢٠١٧: ٦٤,٣٨٩ ريال عماني) إلى حساب صندوق أمانات المستثمرين وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان،

وافق مساهمو البنك في إجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد خلال شهر مارس ٢٠١٨ على إصدار ٨٪ أسهم مجانية تشتمل على ١٨٠,٦٢٨,٦١٨ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠ ريال عماني لكل سهم (٢٠١٧: ١٠٥,٤٤٠,١٤٢ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠ ريال عماني لكل سهم) و ١٢٪ (٢٠١٧ - ٢٠١٦) كتوزيعات نقدية لرأس المال المدفوع للبنك بمبلغ ٢٧,٠٩ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ - ٢٠١٥) مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.



ميسرة للخدمات  
المصرفية الاسلامية



ميسرة  
MAISARAH  
للخدمات المصرفية الإسلامية  
Islamic Banking Services

# نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار التقرير السنوي ٢٠١٨

٢١١

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

٢٠٦

التقرير السنوي لهيئة الرقابة  
الشرعية

٢٥٧

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٤٨

البيانات المالية للسنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

---

**التقرير السنوي**  
**لهيئة الرقابة الشرعية**  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

## هيئة الرقابة الشرعية

إلى: الجمعية العمومية ومجلس إدارة «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية – بنك ظفار (ش.م.ع.ع)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه وسلم، وبعد،،، فإنه وفقاً لخطاب التعيين، يسعدنا أن نقدم لكم تقرير الرقابة والالتزام الشرعي للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م:

لقد قمنا بالإشراف والمراجعة الشرعية لكل عمليات وأنشطة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) وقد شملت السياسات والعقود والمنتجات والمعاملات خلال السنة المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١. 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، ومسؤوليتنا هي تكوين رأي مستقل بناء على مراجعتنا لعمليات ميسرة، وتقديم تقرير لكم بذلك.

لقد قمنا بالمراجعة والتي شملت فحص عينة من كل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق والإجراءات ذات الصلة التي اعتمدها ميسرة.

لقد خططنا ونفذنا مراقبتنا بحيث يتسنى لنا الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة كافية تعطينا التأكيد الكافي بأن ميسرة لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

فإننا نرى أن:

- 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؛
- العقود والصفقات والمعاملات التي أبرمتها ميسرة خلال السنة المنتهية ٢٠١٨ م والتي قمنا بمراجعتها هي متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية؛
- توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية؛
- 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:

- بما أن ميسرة قد قامت بمزيد من التركيز على تدريب وتطوير كوادرها في عام ٢٠١٨، فإننا نوصي على زيادة التركيز بتدريب الموظفين الجدد والحاليين لعام ٢٠١٩ م.
- القيام بتنظيم برامج توعية عامة وندوات لنشر الوعي المصرفي الإسلامي بين مختلف أطراف المجتمع.
- وحيث أن عمليات ميسرة يتوقع أن تكون في إزدياد خلال سنة ٢٠١٩، فإن الهيئة توصي إدارة ميسرة باستمرار الإلتزام بأعلى معايير الإلتزام الشرعي.
- 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

## الفتوى رقم ٢٠١٨/٢/٢٩: التأمين التقليدي في المشاركة المتناقصة والإجارة

"بعد الاطلاع على قرار مجمع الفقه الإسلامي الدولي رقم ١٣٦ (١٥/٢) بشأن المشاركة المتناقصة وضوابطها الشرعية، وعلى "المعيار الشرعي رقم (١٢) الشركة (المشاركة) والشركات الحديثة" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وعلى الضوابط الشرعية لعقد المشاركة المذكورة في "الضوابط المستخلصة من قرارات الهيئة الشرعية لبنك البلاد"، نرى ما يلي:

إن الهيكلية التي قدمتها إدارة ميسرة في السؤال هي مشاركة متناقصة، وهي إحدى صور شركة العنان المعروفة في الفقه الإسلامي، والتي تعرف بـ "أن يشترك إثنان أو أكثر بمال معلوم من كل شريك بحيث يحق لكل منهما التصرف في مال الشركة، والربح بينهما بحسب الاتفاق والخسارة بقدر الحصص في رأس المال."

وأن الأصل أن كلا الشريكين يتحمل مصاريف المشاركة مثل التأمين والصيانة، كل بحسب حصته في الشركة.

وأنه لا يجوز اشتراط تحمل أحد الشريكين وحده مصروفات التأمين أو الصيانة ولو بحجة أن محل الشركة سيؤول إليه، لأن هذا الاشتراط منافي لمقتضى عقد المشاركة، كما لا يحق لأحد الشريكين إجبار شريكه على تأمين معين أو مع جهة معينة.

وأنه يجوز لأحد أطراف الشركة استئجار حصة شريكه بأجرة معلومة ولمدة محددة مهما كانت، ويظل كل من الشريكين مسئولاً عن الصيانة الأساسية لحصته في كل حين، وأن التأمين يدخل في الصيانة الأساسية.

لذلك يجب على ميسرة أن تؤمن على حصتها في المشروع تأميناً تكافلياً لأنها شركة تطبق الضوابط الشرعية في معاملاتها، أما الشريك (العميل)، فهو يختار الطريقة والجهة التي يريد أن يؤمن معها، طالما أنه أمن نسبة حصته في المشاركة طوال فترة سريان عقد المشاركة، لأن التأمين هنا تابع لعقد المشاركة وليس أصلاً في العقد."

وعلى هذا وافقت هيئة الرقابة الشرعية عن الحكم المذكور أعلاه يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.  
نسال 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:  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم: **فضيلة الشيخ الدكتور / محمد أمين علي قطان**

طبيعة العضوية:  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد

الإسم: **فضيلة الشيخ الدكتور / 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 التجزئة المصرفية



**يوسف محمد سليمان البلوشي**  
رئيس الخزينة



**محسن شيخ**  
رئيس الإستثمار وسوق المال



**فواز رجب العجيلي**  
رئيس الخدمات المصرفية التجارية





---

## تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

## الخدمات المصرفية الإسلامية ميسرة

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 حقق ميسرة نمواً بشكل كبير على مر السنين بسبب التزامها المستمر بتقديم خدمات مصرفية إسلامية استثنائية لربائتها وتحقيق أهداف طويلة الأجل من قبل جميع الأطراف المعنية.

قد تم إطلاق ميسرة في عام ٢٠١٣ بفرع واحد وأصبحت تعمل حالياً بشبكة إجمالية تضم ١٠ فروع تقع في موقع استراتيجي في جميع أنحاء سلطنة عمان.

الوحدات الرئيسية العاملة في إطار ميسرة وأداء ميسرة المالي في ديسمبر ٢٠١٨ أدناه:

### مجموعة الخدمات المصرفية التجارية

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية التجارية (WSBG) في ميسرة مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المبتكرة التي تلبى الاحتياجات المالية للربائن الذين يعملون في قطاعات اقتصادية مختلفة، بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. تقدم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات من ميسرة مجموعة متنوعة من الحلول المالية المبتكرة والمنتجات والخدمات التي تلبى الاحتياجات المالية للربائن الذين يعملون في مختلف قطاعات الاقتصاد، بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم تصميم وإدارة هذه الحلول والمنتجات المالية من قبل فريق متخصص، بدعم من مهنيين مؤهلين في مجال المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتشمل زبائن ميسرة شركات القطاعين العام والخاص، والحكومات والهيئات شبه الحكومية.

وحرصاً من البنك على تقديم حلول مالية مصممة خصيصاً لربائن ميسرة، يتم تصنيف زبائن المجموعة إلى فئتين: فئة الشركات وفئة الأعمال. وقد خصصت ميسرة فريق عمل خاص بكل فئة لتوفير الحلول المصرفية لربائن هذه الشركات لأجل تغطية متطلبات رأس المال العامل، والتمويل لأجل، وتمويل المشاريع، والتمويل التجاري مع قيمة إضافية للنقابات والهيكل المالي.

من أجل تعزيز أنشطة تمويل التجارة الدولية والمحلية، تعمل وظيفة تمويل التجارة بشكل كامل لتوفير جميع الخدمات المطلوبة لربائن ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية. على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة والتحديات السائدة في السوق، خلال السنة المالية ٢٠١٨، استطاعت مجموعة الخدمات المصرفية التجارية - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية تعزيز سوقها. وسجلت أداءً قوياً من خلال تنويع أعمالها وتقديم أفضل الخدمات والحفاظ على النمو الإيجابي مع التركيز القوي على جودة المحفظة.

وقد كانت الاستراتيجية لهذا العام هي تنويع المحفظة من خلال زيادة التغطية الجغرافية والقطاعية وتوافر منتجات إضافية. وقد تحقق التنويع من خلال تمويل زبائن من قطاعات منها: الأغذية والسياحة والتعليم والمهاجر والتعدين والتجارة والصحة والنفط والغاز والمقاولات والقطاعات الصناعية. وقد تم تحقيق التغطية الجغرافية من خلال شبكة الفروع المتزايدة وتخصيص مكاتب لربائن الشركات في مسقط وصلالة.

إلى جانب المجموعة الحالية من منتجات الشركات المتوافقة مع الشريعة، أضافت مجموعة الخدمات المصرفية التجارية تمويل إيجارة إلى المنتجات الحالية التي توفر مرونة كبيرة للربائن، ويعزز انتشار مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال التجارية بميسرة.

تعمل المجموعة بالفعل على تقديم باقة من المنتجات الجديدة التي تم تصميمها بعد دراسة متأنية لإحتياجات السوق العمانية ومتطلبات الأعمال التجارية وللتصدي لقطاعات الاقتصاد المختلفة التي تشمل التصنيع والاستيراد والتصدير والبيع بالجملة والعقارات وغيرها. هذه المنتجات سوف توفر المزيد من الخيارات والمرونة للربائن ميسرة الحاليين والمحتملين بما في ذلك قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكذلك أصحاب المشاريع لتلبية احتياجات العمل. هذا وسوف تسعى المجموعة إلى تنظيم ندوات للربائن والشركات والاتصال بالموظفين الرئيسيين من الكيانات التجارية خلال العام القادم للحفاظ على استمرار الصلة الوثيقة مع الربائن الحاليين وتقديم عروض ميسرة الجديدة للربائن المحتملين.

في عام ٢٠١٩، تتمتع مجموعة الخدمات المصرفية التجارية بمكانة جيدة للاستفادة من الفرص المتاحة في السوق من خلال توسيع منتجاتها وخدماتها وتوفير أفضل خدمة للربائن.

### قسم التجزئة المصرفية

بدأ قسم التجزئة المصرفية العام بـ ١٠ فروع تغطي مختلف المناطق الرئيسية في سلطنة عمان، تشمل فروع العذبية وصلالة وصحار وبركة الموز والحيل، صلالة الجديدة والعراقي بولاية عبري وصورومطرح الكبرى والخوير.

وبالإضافة إلى ذلك، تم تطوير منتجات ميسرة للتجزئة لتلبية جميع احتياجات الربائن. ومع وجود نقاط القوة هذه بالإضافة إلى القبول الجيد الذي حصلت عليه ميسرة من بين الربائن، سجلت محفظة التجزئة نمواً بنسبة ٧,٧% في الأصول و ٤٩,٨% في الإلتزامات بالرغم من تحديات السوق الصعبة.

خلال العام ، تم إطلاق العديد من المبادرات وتشمل تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، والتجزئة، وحساب الجائزة للزبائن. أدخلت ميسرة تطبيقًا مبتكرًا عبر تطبيقات الهاتف النقال تم قبوله قبولاً جيداً من قبل الزبائن. التطبيق لديه مجال وصول سريع والتي يمكن استخدامه من قبل الزبائن وغير الزبائن على حد سواء. بالإضافة إلى ذلك، إلى أن من ميزاته سهولة الاستخدام ومبتكرة، ووضعت أولوية الحفاظ على تفضيلات الزبائن ركز برنامج ميسرة على ضمان حصول الزبائن على أفضل الخدمات من أعضاء فريق العمل في الفروع ، وقد إجتاز موظفو التجزئة برامج تدريب مكثفة متعددة على المنتجات والشريعة وصقل المهارات.

تعزيراً لجهود ميسرة لزيادة الوعي بالمصرفية الإسلامية، تم تقديم ودعم العديد من البرامج للزبائن 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.

وخلال العام، عملت "ميسرة لتجارة التجزئة" على زيادة تعاملاتها مع مختلف التجار في السوق العماني لتعزيز علامتها التجارية وإرضاء زبائنها ودعم فروعها لتحقيق أهدافها. وتساعدنا هذه الروابط بين البنك والتجار على دعم متبادل ودعم العلامة التجارية. كما أنه يساعد الفروع على تسويق منتجات تمويل إسلامي محددة والتي تشمل تمويل البضائع وتمويل السفر.

بالإضافة إلى ذلك، حساب جائزة ميسرة أحد المنتجات الرئيسية التي تمتلكها ميسرة والتي كانت مقبولة بشكل جيد بين الزبائن. خلال العام، تم التركيز أيضاً على التحول والرقمنة لتحسين تجربة الزبائن بالإضافة إلى تحسين تجربة المستخدم في الوقت نفسه. تم تنفيذ مشاريع "Six Sigma 9" لتحسين تدفق العملية بالإضافة إلى الوقت المستغرق كجزء من بدء رحلة التميز التشغيلي.

في السنة المقبلة، نتوقع المزيد من عمليات توثيق الروابط، وحساب جائزة جذاب، والوصول إلى المزيد من الزبائن، والشرائح والمناطق. مع تعزيز النظام المصرفي الأساسي، ومشاريع التحول والمنتجات والخدمات الجديدة، من المقرر أن تصل تجارة التجزئة ميسرة إلى آفاق جديدة وأن تواصل تحقيق مركزها الريادي في المصرفية الإسلامية في عُمان.

## قسم الاستثمار ورأس المال

ويركز هذا القسم إلى جانب الإستثمارات على خلق وتوزيع فرص الإستثمارات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية في السوق. ويقدم هذا القسم مجموعة شاملة من الخدمات مثل: الإستشارات، وتمويل الشركات، وتنظيم الصفقات بشكل رئيسي في الصكوك والإيداعات الخاصة.

وتمكنت إدارة ميسرة للخدمات المصرفية الاستثمارية وسوق مسقط لرأس المال حيث تم إسناد معاملات عدد اثنين من الصكوك في عام ٢٠١٨، وهما إلى شركة جولدن جروب القابضة وشركة تلال للتنمية. عملت الإدارة بصفتها المدير الوحيد لإدارة الصكوك لمجموعة جولدن جروب وأيضاً مدير للقضايا الرئيسية لعمليات ال صكوك المقومة بالدولار الأمريكي لصالح شركة تلال للتنمية. وكخطوة إلى الأمام، تلعب الخدمات المصرفية الاستثمارية وسوق رأس المال في ميسرة دوراً هاماً في نمو ميسرة وأيضاً لتعزيز منصة الخدمات المصرفية الاستثمارية في سلطنة عمان من خلال توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

## قسم الخزينة – ميسرة

أظهر أداء قسم الخزينة ميسرة تقدماً قوياً طوال العام ٢٠١٨ ، مما ساعد على تعزيز مكانته في مجال التمويل الإسلامي في سلطنة عمان. قامت قسم الخزينة ميسرة بإدارة كل من التمويل طويل وقصير المدى لضمان امتثال البنك للنسب التنظيمية كما هو منصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني. حددت قسم الخزينة ميسرة الفرص الرئيسية ومجالات التطوير لمواءمة إستراتيجيتها مع ظروف السوق الحالية التي ساعدت ميسرة على تحقيق ميزانيتها حسب الخطة.

كما حافظت خزينة ميسرة على محفظة من الأصول القابلة للطرح بالسوق والسيولة للوفاء بالتزامات السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف العصيبة. من أجل تقليل مخاطر السيولة، قام قسم خزينة ميسرة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية من خلال توقيع اتفاقيات ثنائية بين البنوك. كما قامت خزينة ميسرة بالمساهمة ودعم خط الائتمان الذي يمكنها الحصول عليه لتلبية احتياجاتها من السيولة. كما شاركت خزينة ميسرة في إصدار صكوك شركة جولدن جروب المقومة بالريال العماني وصكوك شركة تلال المقومة بالدولار الأمريكي، وذلك لإغلاق الإصدارات بنجاح.

علاوة على ذلك، واصلت قسم الخزينة ميسرة اتباع أفضل نهج راسخ في إدارة التعامل بالعملة الأجنبية خلال عام ٢٠١٨ لأعمالها المتنامية. ومع الزيادة في حجم التمويل الكلي والأعمال التجارية، قامت خزينة ميسرة بتأمين إدارة سلسلة وفعالة لتدفقاتها النقدية ومتطلبات التمويل من خلال الالتزام بالحدود الداخلية والتنظيمية.

## 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 والإجراءات 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 للأعمال المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني وأفضل الممارسات في هذا المجال بمساعدة دائرة الالتزام بالشريعة والتدقيق الشرعي

## دائرة الإلتزام والتدقيق الشرعي

تعمل دائرة الإلتزام 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 أقسام 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 الخدمات للزبائن، كما تعمل بشكل مستمر على تبسيط وسلاسة وإعادة هندسة العمليات لضمان تقليل المخاطر التشغيلية إلى الحد الأدنى مع تعزيز الكفاءة التشغيلية لتنفيذ ومعالجة المعاملات اليومية. كما تلعب الإدارة دوراً هاماً بشأن تطبيق الأنظمة والإجراءات التي تحقق آلية أنشطتها لتحقيق هدفها المتمثل في إثراء التجربة المصرفية للزبائن من خلال توفير دعم متطور للبنية الأساسية.

## قسم تطوير المنتجات

وضمن استراتيجية البنك الأساسية الرامية إلى تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، أنشأت ميسرة إدارة متخصصة لتطوير المنتجات من خلال التركيز على تطوير منتجات جديدة ومبتكرة جنباً إلى جنب مع تعزيز المنتجات القائمة من خلال إجراء الأبحاث المستمرة ودراسة ملاحظات الزبائن. الهدف الرئيسي من عمليات تطوير المنتجات هو تصميم منتجات تلبي متطلبات الزبائن بأفضل طريقة ممكنة وفي ذات الوقت تعمل على توسيع نطاق أعمال ميسرة، ونتيجة لذلك، استطاعت ميسرة بنجاح تطوير وإطلاق العديد من المنتجات والخدمات المبتكرة وتوسيع انتشارها ونطاق تغطيتها في السوق

خلال العام ٢٠١٨، أطلق قسم تطوير المنتجات بنجاح منتج حساب الجائزة لزيائنه على أساس المضاربة الشريعة، 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 للزيائنه من خلال تطوير وطرح منتجات وخدمات مبتكرة.

## قسم المشاريع والسياسات والإجراءات ميسرة

وفي إطار خدمات الشركات، قامت إدارة ميسرة للمشاريع بالتنسيق مع إدارة سياسات وإجراءات ميسرة بتحقيق العديد من الإنجازات خلال هذا العام لتعزيز خدمات الزبائن من خلال تقديم المشاريع التالية:

- نظام إدارة المنازعات
- أئمة الرصيد
- KYC / AML و FATCA
- الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال
- القطاعات
- اختيار وإطلاق الخدمات المصرفية الأساسية
- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت

## الأداء المالي – ميسرة

حققت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية نمواً هائلاً في الربحية خلال عام ٢٠١٨. في عام ٢٠١٨، أعلنت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية عن تحقيق صافي ربح قبل الضريبة قدره ٥,٩٤ مليون ريال عماني مقارنة بصافي ربح قبل الضريبة قدره ٣,١٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧. بلغت نسبة إجمالي نمو الأرباح قبل الضريبة مقارنة بالعام الماضي هو ٨٦,٢١٪.

سجلت مؤشرات الربحية الرئيسية ميسرة نمواً كبيراً مقارنة بالعام السابق. ارتفع إجمالي دخل الربح من التمويل والتوظيف والاستثمار بنسبة ١٧,٠٩٪ إلى ٢٣,٥٠ مليون ريال عماني من ٢٠,٧ مليون ريال عماني. ارتفع صافي دخل الربح إلى ١١,٩١ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بـ ٩,٧٥ مليون ريال عماني تم تحقيقها في العام السابق لعام ٢٠١٧، مسجلاً بذلك نمواً بنسبة ٢٢,١٥٪. كما ارتفعت الإيرادات غير الممولة بنسبة ٤٨,٦٧٪ إلى ١,٦٨ مليون ريال عماني في ٢٠١٨ من ١,١٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧.

مليون ر.ع		البيانات
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠,٠٧	٢٣,٥٠	إجمالي الدخل من الأرباح
٩,٧٥	١١,٩١	صافي الدخل
١,١٣	١,٦٨	الرسوم والعملات والإيرادات الأخرى
١٠,٨٨	١٣,٥٩	إجمالي دخل التشغيل
(٦,٣٧)	(٧,١٣)	إجمالي تكاليف التشغيل
٤,٥١	٦,٤٦	صافي أرباح التشغيل / الخسائر
(١,٣٢)	(٠,٥٢)	مخصصات إنخفاض القيمة
٣,١٩	٥,٩٤	صافي الربح/ الخسارة قبل الضريبة

كما سجلت مسيرة نمواً إيجابياً في الأصول المتحققة خلال عام ٢٠١٨. وقد نمت محفظة التمويل الإجمالية من ٣٨٧,٧٨ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٧ إلى ٤٠١,٤٩ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٨، وبذلك سجلت نمواً بنسبة ٣,٥٤٪. ارتفع إجمالي محفظة الصكوك الاستثمارية بنسبة ٢٨,٦٣٪ من ٣٢,٣٤ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٧ إلى ٤١,٦٠ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٨.

في ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي ودائع الزبائن ٣٥٣,٣٩ مليون ريال، مسجلاً انخفاضاً بنسبة ٦,٢١٪ مقارنة مع ٣٧٦,٧٨ مليون ريال عماني في نفس الفترة من العام الماضي. انخفض إجمالي الأصول بنسبة ٥,٦٨٪ إلى ٥١٢,٤٣ مليون ريال في ديسمبر ٢٠١٨ من ٥٤٣,٢٨ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٧.

وفيما يلي تحليل موجز لمحفظة التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

مليون ر.ع		البيانات
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٦,٩٩	٢٤,١٨	المرابحة ودمم أخرى
٢٣,٤٨	٢٦,٥٩	تمويل المضاربة
٢٩٢,٧٤	٢٨٥,٥٢	تمويل المضاربة المتناقصة
٤٤,٣٣	٤٦,٠٠	الإجارة المنتهية بالتملك
٠,٢٤	٠,٤٤	دمم بطاقات الائتمان
-	١٨,٧٦	تمويل وكالة
٣٨٧,٧٨	٤٠١,٤٩	التمويل الإجمالي للزبائن
(٤,٣٤)	(٤,٤٠)	ناقص: مخصصات انخفاض القيمة
٣٨٣,٤٤	٣٩٧,٠٩	صافي التمويل

يوضح الجدول التالي ودائع الزبائن حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

مليون ر.ع		البيانات
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٢,١٥	٥٦,٠٤	حسابات جارية
٢٦,٢٨	٣٤,٠٣	حسابات توفير
٢٧٨,٣٥	٢٦٣,٣٢	ودائع بأجل
٣٧٦,٧٨	٣٥٣,٣٩	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 ٢٠١٩ ما يلي:

- تطوير البرامج المصرفية الأساسية لتعزيز إمكانيات تشغيل ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية MIBS.
- الوصول إلى المزيد من الزبائن والشرائح والمناطق من خلال توسيع شبكة الفروع في جميع أنحاء البلاد.
- مواصلة طرح منتجات وخدمات جديدة لزيادة حصتها في السوق
- تعزيز الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول
- الاستثمار في التقنية والبنية التحتية التشغيلية لتدقيق العملية الداخلية وتقليل المخاطر التشغيلية
- تحديد موقع ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية كرائدة في صناعة الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال منتجات مبتكرة وتقديم أعلى مستوى من خدمات الزبائن من خلال استخدام التكنولوجيا وأيضاً من خلال تحسين العمليات والإجراءات الحالية.
- كما تخطط ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لإجراء والمشاركة بنشاط في الندوات وورش العمل وأحداث الشركات المحلية والدولية لتعزيز الوعي بمنتجاتها وخدماتها وتطوير علاقات أقوى مع زبائنها الحاليين والجدد وجميع أصحاب المصلحة الآخرين.

بازل ٢ - الركيزة ٣  
متطلبات الإفصاح  
تقرير إلى مساهمي بنك ظفار  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

## متطلبات الإفصاح طبقاً للريضة ٣ من بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### مقدمة

"ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية ("ميسرة") هي نافذة إسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع. (البنك)، والتي تأسست بعد الحصول على ترخيص من البنك المركزي العماني. وتشمل الأنشطة الرئيسية لميسرة حسابات الادخار وحسابات الاستثمار وتوفير أشكال التمويل المطابقة للشريعة الإسلامية وكذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المراجعة أو الوكالة وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى.

تم إعداد الإفصاحات العامة بموجب هذا القسم طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني المذكورة بالإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية والمادة ٥ بعنوان كفاية رأس المال بالريضة ٣ - تنظيم السوق.

### ١ هيكل رأس المال

يختلف رأس المال طبقاً لمعايير رأس المال تماماً عن رأس المال المحاسبي، إذ يُصنف رأس المال التنظيمي بشكل عام إلى فئتين: رأس مال الفئة ١ ورأس مال الفئة ٢. ويتكون هيكل رأس مال "ميسرة" بصفة أساسية من رأس مال من الفئة ١ وهذا يشمل رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة (متوفرة على أساس طويل الأجل).

تتكون الفئة ٢ (رأس المال الإضافي) من احتياطات لا يتم الإفصاح عنها، احتياطات إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة المتراكمة من أدوات مصنفة كدخل شامل آخر ومخصص انخفاض القيمة الخاضع لشروط معينة.

يختلف تحديد كفاية رأس المال في منشآت التمويل الإسلامية عنه في منشآت التمويل التقليدية من حيث:

١. ترتيبات التمويل لديها إما أن تكون لتمويل أصول أو للمشاركة في الربح والخسارة (مشاركة) أو لتحمل الربح والخسارة (مضاربة).

٢. يأتي كثير من التمويل من خلال ودائع الوكالة وحسابات الاستثمار غير المقيدة وهي تعتبر مبدئياً على شكل التزام وأسهم على التوالي.

يعتبر حاملي حسابات الاستثمار الذين لا يضعون أية قيود على استثمار البنك للأموال هم حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة، فيما يضع حاملي حسابات الاستثمار المقيدة بعض القيود المتعلقة بكيفية وأغراض استثمار الأموال. تقبل "ميسرة" الودائع كاستثمارات غير مقيدة.

وعلى هذا الحال، فإن الأصول الواردة ضمن عقود التمويل المطابقة للشريعة الإسلامية قد تتعرض لمخاطر (أسعار) السوق وأيضاً لمخاطر ائتمان بشأن المبالغ المستحقة من الأطراف المقابلة. من حيث المبدأ فإنه يتم استبعاد الأصول المعرضة للمخاطر والممولة بحسابات استثمار بالمشاركة في الربح عند احتساب القاسم المشترك في معدل رأس المال طالما أن المخاطر التجارية لتلك الأصول لا تؤثر على رأس مال المساهمين. غير أنه، طبقاً للمراسلات الواردة من البنك المركزي العماني، فإن الأصول المعرضة للمخاطر تُحتسب بذات طريقة احتسابها في المعاملات المصرفية التقليدية، لذلك، فقد تم تحديد نسبة ١٠٠٪ من أوزان المخاطر لكافة مقترضي الشركات.

وفيما يلي تفاصيل هيكل رأس المال:

ألف ر.ع	رأس المال الفئة ١ أسهم عادية
٥٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	علاوة الإصدار
-	احتياطي قانوني
-	احتياطي قرض ثانوي
١٢,٦١٧	أرباح محتجزة
-	أرباح الاسهم المقترحة
٦٧,٦١٧	<b>رأس المال الفئة ١ أسهم عادية</b>
(٥٤٩)	تعديلات قيمة التحوط
-	رأس مال إضافي الفئة ١
٦٧,٠٦٨	<b>مجموع رأس المال الفئة ١</b>
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	قروض ثانوية
٣,٧٤٧	مخصصات انخفاض القيمة (بحد أقصى ١,٢٥٪ من مجموع الأصول المعرضة للمخاطر)
١٤	احتياطي موازنة الأرباح ومخاطر معدل الفائدة
٣,٧٦١	<b>مجموع رأس المال الفئة ٢</b>
٧٠,٨٢٩	<b>مجموع رأس المال التنظيمي (الفئة ١ + الفئة ٢)</b>
	* وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ١٧/٢٠١٨/١٧/٢٠١٨ الصادر في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨، سيتم اعتبار الخسائر المتوقعة في المرحلة ١ و ٨٪ في المرحلة ٢ (٢٠١٨: ٣,٨٣٧ ألف ر.ع) من رأس المال الفئة ٢ شريطة ان لا يتجاوز المبلغ ١,٢٥٪ من الأصول الائتمانية المعرضة للمخاطر أو المخصصات العامة لرأس المال الفئة ٢ وذلك بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣,٧٤٧ ألف ر.ع).
ألف ر.ع	أموال أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤	احتياطي موازنة الأرباح (من عناصر المساهمين)
٧	احتياطي موازنة الأرباح (من عناصر أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)
٣	مخاطر معدل الفائدة

## ٢ كفاية رأس المال

اتّبع البنك الأسلوب القياسي لاحتساب أعباء رأس المال عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، فيما اتّبع أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخاطر التشغيل. بموجب الأسلوب القياسي لاحتساب مخاطر الائتمان فقد اتّبع البنك الطريقة البسيطة لإثبات الضمانات في دفاتر البنك وبالنسبة لتقييم مخاطر المطالبات من الدول والبنوك فقد استخدم البنك درجات الائتمان التي تصدرها وكالات تصنيف الائتمان الخارجية. ويتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع إبلاغ البنك المركزي العماني بتقارير كفاية رأس المال.

معدل كفاية رأس مال "ميسرة" هو ١٥,٢٨٪ مقارنة بنسبة ١١٪ لمتطلبات البنك المركزي العماني، وسياسة البنك هي إدارة رأس مال نافذته والحفاظ عليه بهدف الإبقاء على معدل رأس المال قوياً وتحقيق درجة تصنيف عالية. وتحتفظ "ميسرة" بمستويات رأس مال كافية لامتصاص كافة المخاطر الجوهرية المعرضة لها وتوفير عائد بمقتضى السوق للمساهمين، كما تعمل "ميسرة" أيضاً على ضمان تطابق مستويات رأس المال مع المتطلبات التنظيمية. إن الهدف العام لعملية إدارة رأس المال في "ميسرة" هو التأكد من كفاية رأس المال في جميع الأوقات.

## ١ الإفصاح عن كفاية رأس المال:

الأصول المعرضة لمخاطر	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية) *	إجمالي الأرصدة (القيمة الدفترية)	التفاصيل
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤٠٠,٥٤٥	٥٣١,٦٩٨	٥٣٢,٦٠٥	١ بنود بالميزانية العمومية
١٧,١٨٣	١٧,٣٦٣	١٧,٣٦٣	٢ بنود خارج الميزانية العمومية
٣٨٦	٣٨,٦٣٥	٣٨,٦٣٥	٣ مشتقات
<b>٤١٨,١١٤</b>	<b>٥٨٧,٦٩٦</b>	<b>٥٨٨,٦٠٣</b>	٤ مجموع مخاطر الائتمان
			(الأصول المعرضة للمخاطر)
٤,٤٣٨			٥ مخاطر السوق (الأصول المعرضة لمخاطر)
<b>٤١,٠٤٣</b>			٦ مخاطر التشغيل (الأصول المعرضة لمخاطر)
<b>٤٦٣,٥٩٥</b>			٧ <b>مجموع الأصول المعرضة للمخاطر</b>
٦٧,٠٦٨			٨ رأس مال الفئة ١
٣,٧٦١			٩ رأس مال الفئة ٢
<b>٧٠,٨٢٩</b>			١٠ <b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
٤٥,٩٩٣			١/١٠ متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
٤٨٨			٢/١٠ متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٤,٥١٥			٣/١٠ متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
<b>٥٠,٩٩٦</b>			١١ <b>مجموع رأس المال المطلوب</b>
%١٤,٤٧			١٢ <b>معدل رأس المال الفئة ١</b>
%١٥,٢٨			١٣ <b>إجمالي معدل كفاية رأس المال</b>

\* صافي مخصصات المرحلة ٣ وأرباح الاحتياطي

## ٢ حساب معدل كفاية رأس المال:

التفاصيل	القيمة بالألف ر.ع
١. رأس المال الفئة ١ (بعد الاستقطاع الرقابي)	٦٧,٠٦٨
٢. رأس المال الفئة ٢ (بعد الاستقطاع الرقابي وحتى السقوف المستحقة)	٣,٧٦١
٣. الاصول المعرضة للمخاطر - السجلات المصرفية	٤١٨,١١٤
٤. الاصول المعرضة للمخاطر - المخاطر التشغيلية	٤١,٠٤٣
٥. إجمالي الاصول المعرضة للمخاطر - السجلات المصرفية + المخاطر التشغيلية	٤٥٩,١٥٧
٦. الحد الأدنى المطلوب من رأس المال لدعم الاصول المعرضة للمخاطر للسجلات المصرفية والمخاطر التشغيلية	٥٥,٠٩٩
١/٦ الحد الأدنى المطلوب من رأس المال الفئة ١ للسجلات المصرفية والمخاطر التشغيلية	٥١,٣٣٨
٢/٦ رأس المال الفئة ٢ المطلوب للسجلات المصرفية والمخاطر التشغيلية	٣,٧٦١
٧. رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم سجلات التداول	١٥,٧٣٠
٨. رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم سجلات التداول	-
٩. الاصول المعرضة للمخاطر - سجلات التداول	٤,٤٣٨
١٠. إجمالي رأس المال المطلوب لدعم سجلات التداول	٥٣٣
١١. الحد الأدنى المطلوب من رأس المال الفئة ١ لدعم سجلات التداول	١٥٢
١٢. إجمالي رأس المال التنظيمي	٧٠,٨٢٩
١٣. إجمالي الاصول المعرضة للمخاطر	٤٦٣,٥٩٥
١٤. معدل كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية BIS	٪١٥,٢٨

## ٣ متطلبات رأس المال حسب أنواع عقود التمويل الإسلامي

التفاصيل	إجمالي الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية) *	الأصول المعرضة للمخاطر
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١. ذمم مرابحة مدينة وأخرى	٢٤,٦٢٥	٢٤,٥١٣	٢٤,٨١٣
٢. تمويل المضاربة	٢٦,٥٨٥	٢٦,٣٠١	٨٢,٠٤١
٣. أصول الإجارة	٤٥,٩٩٨	٤٥,٨٨٨	١٧,٧٢٠
٤. تمويل المشاركة المتناقصة	٢٨٥,٥١٥	٢٨١,٦٤٩	٢٢٦,١٩٨
٥. تمويل الوكالة	١٨,٧٦٢	١٨,٧٣٣	١٨,٧٦٣
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٠١,٤٨٥</b>	<b>٣٩٧,٠٨٤</b>	<b>٣٦٩,٥٣٥</b>

\* صافي مخصصات وأرباح الاحتياطي للمرابحة

### ٣ التعرض للمخاطر والتقييم

تعتبر المخاطر التي تتعرض لها البنوك والتقنيات التي تتبعها لتحديد وقياس ومراقبة تلك المخاطر والسيطرة عليها من العوامل الهامة التي يأخذها أطراف السوق بالاعتبار عند تقييمهم لإحدى المنشآت. ويتناول هذا القسم العديد من المخاطر المصرفية الرئيسية: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل حيث تضع "ميسرة" لكل منطقة مخاطر مستقلة (مثل الائتمان والسوق والتشغيل) أهداف وسياسات لدرء تلك المخاطر تشمل نطاق وطبيعة الإبلاغ عنها و/ أو أنظمة قياس واستراتيجيات تخفيف تلك المخاطر.

#### ١/٣/٣ مخاطر الائتمان

تُعرّف مخاطر الائتمان بأنها احتمالية عجز أحد المقترضين أو الأطراف المقابلة عن سداد التزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها. لذلك تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة معاملات "ميسرة" مع إحدى الشركات أو إفراضها أحد الأفراد أو بنك آخر أو شركة تمويل. ويعتبر الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو تقليل الخسائر المحتملة إلى أدنى حد والإبقاء على مستوى التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

ولدى "ميسرة" سياسة راسخة اعتمدها مجلس الإدارة لمواجهة مخاطر الائتمان، وهي سياسة تضع معايير ودرجات احترازية وممارسات وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحيات الموافقات الائتمانية لقطاعات التشغيل وهي صلاحيات محددة بوضوح في مصفوفة الصلاحيات المذكورة في دليل تفويض الصلاحيات كما يعتبر كافة التنفيذيين المعنيين مسؤولين عن ضمان مزاولتهم صلاحياتهم المفوضة لهم طبقاً لمصفوفة الصلاحيات المعتمدة وقيامهم بالحصول على الموافقات الخاصة المناسبة كلما تطلب الأمر ذلك.

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

ويقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال نظام تقييم مستقل للمخاطر وذلك لكافة مقترحات الائتمان قبل قيام سلطة الاعتماد المناسبة بدراسة تلك المقترحات. ويتم تخصيص درجة خطورة للزبائن بالفئة القياسية على مقياس مكون من ٧ درجات وذلك على أساس معايير كمية ونوعية أيضاً، وتُخصّص الدرجة ٨ (فئة الانتباه الخاص) لكافة الحسابات التي تعكس ضعفاً في أدائها المالي أو التشغيلي وفق ما حدده البنك المركزي العماني وذلك بغرض مراقبتها عن قرب، فيما يقوم قسم إدارة المخاطر باعتماد درجة خطورة الزبون وأيضا تحديد عوامل الخطر في مقترح الائتمان واقتراح وسائل التخفيف الملائمة مما يسهّل على سلطة الاعتماد اتخاذ قرارات ائتمان مفيدة. بالإضافة لذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة تصنيف الملتزمين وإجراء تحليلات دورية لمحفظة الائتمان، كما تتم مراجعة حساب كل شركة سنوياً وفي حالة الحسابات ذات الدرجات ٦، ٧ و ٨ (حسابات فئة الانتباه الخاص) تُجرى تلك المراجعات على فترات أكثر قرباً، غير أن الزبائن الذين لا ينشرون قوائم مالية مدققة يعاملون على أنهم غير مصنّفين.

ويتم تمويل الأفراد بالتزام تام بتوجيهات البنك المركزي العماني.

إضافة إلى كل ذلك، تقوم "ميسرة" أيضاً بأعمال مع بنوك أخرى، ويحدد أقصى تعرض لخسائر لتلك البنوك باستخدام طريقة تقديرية وتوضع قيود على مجموع التعرض لتلك البنوك المقابلة. كما قامت "ميسرة" أيضاً بتطبيق حدود لمخاطر الدولة اعتمدها مجلس الإدارة لضمان تنويع المحفظة من حيث التعرضات السيادية والجغرافية، كما تم وضع حدود معينة لمخاطر الدولة على أساس درجات تصنيف المخاطر الخارجية وهي درجات مخصصة للعديد من الدول ويتم مراجعة تلك الحدود كل نصف سنة.

في غياب وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة داخل السلطنة فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني لمعاملة كافة تعرضات الشركات لخسائر على أنها غير مصنفة وبالتالي تخصيص نسبة خطورة ١٠٪ لغرض احتساب متطلبات رأس المال بموجب بازل ٢ وتم تطبيق نفس الإجراء أيضاً على أعمال التمويل التي تقوم بها "ميسرة".

يتم تحديد المديونيات التي فات موعد استحقاقها والمتعرضة لانخفاض القيمة طبقاً للوائح البنك المركزي ذات الصلة. وقد قام البنك باعتماد توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاصة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IASB) والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني المتعلقة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن الأدوات المالية، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

فيما يلي حركة خسائر مخصصات التمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٥١	٢,٠١٠	٢,٠٥١	حتى ١ يناير ٢٠١٨
٢٣٦	٨٩٦	(١,٢١٥)	تم تقديمها/ اضافتها خلال السنة
(٢٩)	-	-	المبالغ المسترجعة خلال السنة
-	-	-	الشطب خلال السنة
<b>٦٥٨</b>	<b>٢,٩٠٦</b>	<b>٨٣٦</b>	<b>حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>

## ١) تحليل إجمالي تعرض الائتمان زائداً متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة حسب الأنواع الهامة لتعرضات الائتمان:

نوع تعرض الائتمان	متوسط إجمالي التعرض ألف ر.ع	مجموع إجمالي التعرض ألف ر.ع	النسبة المئوية لإجمالي التعرض %
١ ذمم مرابحة مدينة وأخرى	٢٢,٣٧٠	٢٤,٦٢٥	٪٦,١٣
٢ تمويل المضاربة	٢١,٦٠١	٢٦,٥٨٥	٪٦,٦٢
٣ أصول إجارة	٤٥,٣٠١	٤٥,٩٩٨	٪١١,٤٦
٤ تمويل المشاركة المتناقصة	٢٨٢,٦٧٨	٢٨٥,٥١٥	٪٧١,١٢
٥ تمويل الوكالة	٨,٩٩٠	١٨,٧٦٢	٪٤,٦٧
<b>المجموع</b>	<b>٣٨٠,٩٤٠</b>	<b>٤٠١,٤٨٥</b>	<b>٪١٠٠,٠٠</b>

## ٢) التوزيع الجغرافي للتعرض حسب المناطق الهامة والأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان:

نوع تعرض الائتمان	سلطنة عُمان ألف ر.ع	دول مجلس التعاون الأخرى ألف ر.ع	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية* ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١ ذمم مرابحة مدينة وأخرى	٢٤,٦٢٥	-	-	-	٢٤,٦٢٥
٢ تمويل المضاربة	٢٦,٥٨٥	-	-	-	٢٦,٥٨٥
٣ أصول إجارة	٤٥,٩٩٨	-	-	-	٤٥,٩٩٨
٤ تمويل المشاركة المتناقصة	٢٨٥,٥١٥	-	-	-	٢٨٥,٥١٥
٥ تمويل المشاركة	١٨,٧٦٢	-	-	-	١٨,٧٦٢
<b>المجموع</b>	<b>٤٠١,٤٨٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤٠١,٤٨٥</b>

\* باستثناء الدول المذكورة في العمود ٢

### ٣) توزيع التعرض حسب نوع مجال العمل أو الأطراف المقابلة وحسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان:

القطاع الاقتصادي	ذمم مرابحة مدينة وأخرى ألف ر.ع	تمويل المضاربة ألف ر.ع	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ر.ع	تمويل الوكالة ألف ر.ع	الإجارة المنتهية بالتمليك ألف ر.ع	تعرض خارج الميزانية العمومية ألف ر.ع
تجارة استيراد	٥,٥٧٩	٧٨.	١,٢٨٣	٩,٥٠٩	-	٦,٦٤٩
تجارة بالجملة / بالتجزئة	٢,٢٤٢	٧٧٥	٣,٠٣٩	٣١	-	١
تعيين وتحجير	-	٢,٨٤.	٨٦١	٤١٨	-	-
إنشاءات	٢,٩٢٤	١٠,٧٤٣	١٠,٩٤١٦	٥,٩٣٤	٢٤.	٥,٤٣٨
تصنيع	٢,٩٥٢	٩,٤٧٨	٦,٥٩.	١,٥١٤	-	٣,٦٤٩
الكهرباء والغاز والمياه	-	-	٥١٣	-	-	-
المواصلات والاتصالات	١.٦	-	٢٢١	-	-	-
مؤسسات مالية	-	٩٨١	-	-	-	-
خدمات	-	٣٥	٤٥,٧٥٧	١,٣٥٦	-	٧٢٧
تجزئة	١٠,٨٢٢	-	١١٢,٨٤٥	-	٤٥,٧٥٨	-
زراعة وأنشطة ذات صلة	-	٩٥٣	-	-	-	-
أخرى	-	-	٤,٩٩.	-	-	١.٧
<b>المجموع</b>	<b>٢٤,٦٢٥</b>	<b>٢٦,٥٨٥</b>	<b>٢٨٥,٥١٥</b>	<b>١٨,٧٦٢</b>	<b>٤٥,٩٩٨</b>	<b>١٦,٥٧١</b>

### ٤) تحليل الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكامل المحفظة حسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان:

تعرضات خارج الميزانية العمومية ألف ر.ع	الإجارة المنتهية بالتمليك ألف ر.ع	تمويل الوكالة	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ر.ع	تمويل المضاربة ألف ر.ع	ذمم مرابحة مدينة وأخرى ألف ر.ع	حتى شهر واحد
١,١٦٩	-	٣٩٤	١	٢٦,٥٨٥	١,٦٤٦	حتى شهر واحد
٧,٤٨٢	-	٣,٠٥١	٨٣	-	٤,٨٤٧	١ - ٣ شهور
١,٩٢٦	-	١١,٣٦٤	٥	-	٤,٤٣٤	٣ - ٦ شهور
١,٨.٦	٩	٣,٩٥٣	٢.٩	-	٨٩٤	٦ - ٩ شهور
٨١٧	-	-	٧٨٤	-	٣٧	٩ - ١٢ شهر
٢,٨٩٦	١.٧	-	١٠,٥٦٥	-	٨.٧	١ - ٣ سنوات
٤٧٥	٤١٩	-	١٨,٣٣٨	-	١,٤٨.	٣ - ٥ سنوات
-	٤٥,٤٦٣	-	٢٥٥,٥٣.	-	١٠,٤٨.	أكثر من ٥ سنوات
<b>١٦,٥٧١</b>	<b>٤٥,٩٩٨</b>	<b>١٨,٧٦٢</b>	<b>٢٨٥,٥١٥</b>	<b>٢٦,٥٨٥</b>	<b>٢٤,٦٢٥</b>	<b>المجموع</b>

## ٥) تحليل الأصول التشغيلية المدرجة بالسجلات حسب الصناعات الرئيسية أو أنواع الأطراف المقابلة:

إجمالي التمويلات منتظمة السداد ألف ر.ع	تمويل الإيجارات المنتهية بالتمليك منتظمة السداد ألف ر.ع	تمويل الوكالة منتظمة السداد	تمويل المشاركة المتناقصة منتظمة السداد ألف ر.ع	تمويل المضاربة منتظمة السداد ألف ر.ع	ذمم مرابحة مدينة منتظمة السداد وذمم مدينة أخرى ألف ر.ع	
١٧,١٥١	-	٩,٥٠٩	١,٢٨٣	٧٨.	٥,٥٧٩	تجارة استيراد
-	-	-	-	-	-	تجارة التصدير
٦,٠٨٧	-	٣١	٣,٠٣٩	٧٧٥	٢,٢٤٢	تجارة بالجملة / تجارة بالتجزئة
٤,١١٩	-	٤١٨	٨٦١	٢,٨٤٠	-	تعددين وتحجير
١٢٧,٤٢١	٢٤.	٥,٩٣٤	١.٧,٥٨٠	١.٠,٧٤٣	٢,٩٢٤	إنشاءات
٢.٠,٥٣٤	-	١,٥١٤	٦,٥٩٠	٩,٤٧٨	٢,٩٥٢	تصنيع
٥١٣	-	-	٥١٣	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
٣٢٧	-	-	٢٢١	-	١.٦	المواصلات والاتصالات
٩٨١	-	-	-	٩٨١	-	مؤسسات مالية
٤٧,١٤٨	-	١,٣٥٦	٤٥,٧٥٧	٣٥	-	خدمات
١٦٩,٢٥٧	٤٥,٦٧٧	-	١١٢,٧٨٩	-	١.٠,٧٩١	تمويل شخصي
٩٥٣	-	-	-	٩٥٣	-	زراعة وأنشطة ذات صلة
-	-	-	-	-	-	حكومية
-	-	-	-	-	-	قروض لغير المقيمين
٤,٩٩٠	-	-	٤,٩٩٠	-	-	أخرى
<b>٣٩٩,٤٨١</b>	<b>٤٥,٩١٧</b>	<b>١٨,٧٦٢</b>	<b>٢٨٣,٦٢٣</b>	<b>٢٦,٥٨٥</b>	<b>٢٤,٥٩٤</b>	<b>المجموع</b>

(٦) المبالغ مستحقة السداد بحسب نوع مجال العمل أو نوع الطرف المقابل:

المرحلة ٣ للمخصصات المحتجة	المرحلة ٢ أو ١ للمخصصات المحتجة	قروض متعثرة	مستحق السداد ولكن ليس منخفض القيمة	ليس مستحق السداد ولا منخفض القيمة	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
-	٨.	-	٢٣.	١٦,٩٢١	تجارة استيراد
-	-	-	-	-	تجارة التصدير
-	٦٤	-	٩٨٥	٥,١٠٢	تجارة بالجملة / تجارة بالتجزئة
-	٩	-	-	٤,١١٩	تعددين وتحجير
٥٧٧	٢,٨٥٥	١,٨٣٦	٢٠,٢٦١	١٠٧,١٦٠	إنشاءات
-	١٧٣	-	١,٥٦٩	١٨,٩٦٥	تصنيع
-	٢	-	-	٥١٣	الكهرباء والغاز والمياه
-	٣	-	١.٦	٢٢١	المواصلات والاتصالات
-	٢	-	-	٩٨١	مؤسسات مالية
-	٢٢٣	-	٧,٦٠٥	٣٩,٥٤٣	خدمات
٨١	٣.١	١٦٨	٣,٩٧٠	١٦٥,٢٨٧	تمويل شخصي
-	١	-	-	٩٥٣	زراعة وأنشطة ذات صلة
-	-	-	-	-	حكومية
-	-	-	-	-	قروض لغير المقيمين
-	٢٩	-	٣,٤٩٢	١,٤٩٨	أخرى
<b>٦٥٨</b>	<b>٣,٧٤٢</b>	<b>٢,٠٠٤</b>	<b>٣٨,٢١٨</b>	<b>٣٦١,٢٦٣</b>	<b>المجموع</b>

(٧) التمويل حسب نوع الطرف المقابل:

القطاع	ألف ر.ع	%
تجزئة	١٦٩,٤٢٥	٤٢,٢٠%
شركات	٢٣٢,٠٦٠	٦٣,٨٠%

(٨) المبالغ مستحقة السداد بحسب عقد التمويل:

المرحلة ٣ للمخصصات المحتجة	المرحلة ٢ أو ١ للمخصصات المحتجة	قروض متعثرة	مستحق السداد ولكن ليس منخفض القيمة	ليس مستحق السداد ولا منخفض القيمة	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٥	٩٦	٣.	٦٥٧	٢٣,٩٣٨	ذمم مرابحة مدينة وأخرى
-	٢٨٤	-	-	٢٦,٥٨٤	تمويل المضاربة
٣٨	٧٢	٨١	٩٩٤	٤٤,٩٢٣	أصول الإجارة
٦.٥	٣,٢٦١	١,٨٩٣	٣٦,٥٦٧	٢٤٧,٠٥٦	تمويل المشاركة المتناقصة
-	٢٩	-	-	١٨,٧٦٢	تمويل الوكالة
<b>٦٥٨</b>	<b>٣,٧٤٢</b>	<b>٢,٠٠٤</b>	<b>٣٨,٢١٨</b>	<b>٣٦١,٢٦٣</b>	<b>المجموع</b>

### ٢/٣/٣ مخاطر الائتمان: إفصاحات المحفظة بموجب الطريقة القياسية

١) حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب الخطاب المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠١٦ لاستخدام درجات التصنيف مووديز وستاندرد آند بوير أو فيتش وذلك لتقييم درجات خطورة المطالبات الخاصة بالدول والبنوك، ومع ذلك وكما جاء سابقاً فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بمعاملة كافة تعرضات الشركات باعتبارها غير مصنفة وتخصيص درجة خطورة ١٠٠٪ لها جميعاً، كما جرى إتباع تقليد مماثل في "ميسرة".

٢) يتبع البنك الاسلوب المبسط لإثبات الضمانات بموجب الاسلوب القياسي وفيها لا يتم تخصيص درجات خطورة للتعرضات التي تغطيها ضمانات نقدية، وقد بلغ مجموع التعريض الذي يخلو من المخاطر نظراً لتغطيته بضمانات نقدية صفر٪، بينما جرى تخصيص درجة خطورة ١٠٠٪ لكافة تعرضات الائتمان الأخرى للشركات والأفراد (فيما عدا تمويل المنازل حيث يتم تقييم العقار المنزلي كل ٣ سنوات على الأكثر تكون وحدتان سكنيتان بحد أقصى لكل مقترض؛ ونسبة القرض إلى القيمة (LTV) أقل من أو يساوي ٨٠٪، ويخصص لهذه القروض درجة خطورة ٣٥٪، و تخصص درجة ٧٥٪ للمقترضين من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة).

٣) فيما يلي الأصول الائتمانية المعرضة للمخاطر المطبقة على مختلف مواد الاصول:

الإجمالي	٣٠٪	١٥٪	١٠٪	٧٥٪	٥٠٪	٣٥٪	٢٠٪	١٠٪	٠٪	الأصول المعرضة للمخاطر
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٦٠,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٣٩٩	١ الدول (المصنفة)
٣٠,٣٧٥	-	-	-	-	٢,٣١٠	-	٢٨,٠٦٥	-	-	٢ البنوك (المصنفة)
٧٢,١٤٩	٢٦,٣٢٦	-	٤٥,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	٣ الشركات
١٠,٧٩٢	-	-	١٠,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	٤ التجزئة
١٠,٩١٣	٢٥٨	-	١٠,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	٥ المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٥٨,٤٦٥	-	-	٧,٩٢٥	-	-	١٥٠,٥٤٠	-	-	-	٦ المتطلبات التي تم ضمانها بالعقارات السكنية
١٤٧,١٦٢	-	-	١٤٧,١٦٢	-	-	-	-	-	-	٧ المتطلبات التي تم ضمانها بالعقارات التجارية
١,٣٤٥	-	-	١,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	٨ القروض المستحقة
٢٤,٢٤٢	-	-	٢٤,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	٩ الأصول الأخرى
٢٥,٠٠٥	٧٦٣	-	٢١,٥٤٩	٩٨٤	-	١,٧٠٩	-	-	-	١٠ التعرضات غير المحسوبة
٤٦,٨٤٩	-	-	٧,٦١٦	٥٩٨	-	-	-	٣٨,٦٣٥	-	١١ البنود خارج الميزانية العمومية
٥٨٧,٦٩٦	٢٧,٣٤٧	-	٢٧٧,١٠٩	١,٥٨٢	٢,٣١٠	١٥٢,٢٤٩	٢٨,٠٦٥	٣٨,٦٣٥	٦٠,٣٩٩	الإجمالي

### ٣/٣/٣ تخفيف مخاطر الائتمان: إفصاحات الطرق القياسية

لقد اتبع البنك الطريقة البسيطة لأجل تخفيف مخاطر الائتمان، ولا تتم عمليات مقاصة ضمانات لاحتساب متطلبات رأس المال، ومع ذلك فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان التي اتبعها البنك تستند إلى الضمانات التي يسعى البنك للحصول عليها لتغطية تعرضه لخسائر طالما أنه معمول بها على نطاق تجاري. وتتكون الضمانات بصفة رئيسية من عقارات.

إجمالي القيمة الدفترية لضمانات الاصول المتعثرة للشركات بحسب نوع الضمانات كما يلي:

نوع الضمانات	قيمة الضمانات ألف ر.ع	قيمة الخصم من الضمانات مقابل الرهن (Haircut) %	إجمالي الضمانات بعد الخصم (Haircut) ألف ر.ع
الرهن	٧.٣	١.٠	-
الرهن	٢,٦.٥	٢٥	١,٩٥٤

القيمة الدفترية للأصول بموجب الإجارة المنتهية بالتمليك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي (٤٥,٩٩٨ ر.ع).

ولدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يتكون من نظام تصنيف للمخاطر وهو مؤشر من نقطة واحدة لعوامل مخاطر متعددة للزبون ويساعد على اتخاذ قرارات الائتمان بشكل منتظم، ويتكون إطار تصنيف المخاطر من ٨ درجات للأصول منتظمة السداد (شاملة الأصول ذات الانتباه الخاص) و ٣ درجات للأصول متعثرة السداد حيث تشير درجة التصنيف إلى احتمال عجز الزبون عن سداد التزاماته، وقد جرى إتباع نفس الإطار التصنيفي في ميسرة أيضاً.

كما قام البنك أيضاً بتطبيق طريقة مخاطر العائد المعدل على رأس المال لـ "ميسرة" وهو نموذج يوفر تسعيراً قائم على أساس المخاطر. نظام مخاطر العائد المعدل على رأس المال يمكّن "ميسرة" من تسعير خدماتها بعد النظر في التكاليف والمخاطر التي تنطوي عليها.

### ٤/٣/٣ مخاطر السوق

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

لدى "ميسرة" سياسة شاملة لإدارة التزامات والاصول حيث تشمل تقييم ومراقبة وإدارة كافة مخاطر السوق المذكورة أعلاه. وقد قام البنك بوضع العديد من الحدود الداخلية لمراقبة مخاطر السوق، كما أنه يحتسب متطلبات رأس المال طبقاً للأسلوب القياسي وفقاً لبارزل ٢.

فيما يلي الأصول المعرضة لمخاطر السوق:

نوع الاصول	المبلغ الإجمالي ألف ر.ع
اجمالي الصكوك	٤١,٥٩٩
صافي وضع العملة الاجنبية	٢,١٩١

وفيما يلي تفاصيل العديد من مخاطر السوق التي تواجهها ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية:

### (١) مخاطر معدلات الربح

وهي المخاطر التي تنشأ عندما تتعرض "ميسرة" لخسائر مالية نتيجة عدم تطابق معدلات أرباح الأصول وأصحاب حسابات الاستثمار، إذ يستند توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار إلى اتفاقيات المشاركة بالأرباح، لذلك فإن "ميسرة" ليست معرضة لأية مخاطر كبيرة في معدلات الربح. ومع ذلك فإن اتفاقيات المشاركة بالأرباح قد تؤدي إلى حدوث مخاطر تجارية عندما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع أرباح تعادل معدلات السوق. ولدى "ميسرة" سياسة توزيع أرباح تبين بالتفصيل إجراءات وإدارة توزيع الربح بما في ذلك إنشاء احتياطي مخاطر الاستثمارات وموازنة الأرباح. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الربح على عاتق لجنة إدارة أصول والتزامات البنك، كما تقوم "ميسرة" دورياً باحتساب مخاطر معدلات الربح بدفاتر البنك.

وقد قامت ميسرة بإدارة الفروقات عبر اتباع توجيهات السياسة وتقليل المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الاصول والالتزامات. تم إدراج التفاصيل ذات الصلة بإعادة تسعير الفروقات ومخاطر معدل الربح في التقارير الدورية المرفوعة الى لجنة إدارة أصول والتزامات البنك. وفيما يلي التأثير على العوائد بسبب مخاطر معدل الربح بدفاتر البنك:

	+ أو - ٪٢		+ أو - ٪١	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
الريال العماني	٢,١٢٦	١,٩١٥	١,٠٦٣	٠,٩٥٧
الدولار الامريكى	٠,٧٧٠	٠,٣١١	٠,٣٨٥	٠,١٥٦
عملات أخرى	.	.	.	.

فيما يلي تحليل الاصول المدرة للأرباح (صافي المخصصات) والالتزامات وفقا لقوائم إعادة التسعير:

الجمالي	أصول غير مدرجة للربح	مستحققات بعد ٥ سنوات	مستحققات خلال ١ إلى ٥ سنوات	مستحققات خلال ٧ إلى ١٢ شهر	مستحققات خلال ١ إلى ٦ أشهر	مستحققات عند الطلب وخلال ٣٠ يوم	المتوسط العملي للمعدلات المائدة ٪	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		
٣٨,٨١٠	٣٨,٨١٠	-	-	-	-	-	-	النقد والدرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٣٦١	٣,٠٣٩	-	-	-	-	٢٧,٣٢٢	٪١,٨٦	مستحققات من البنوك والمؤسسات المالية
٢٤,٥١٣	٤٤٢	١,٦٥٥	٦,٩٩٠	٢,٠٠٩	١,٧٧٣	١١,٦٤٤	٪٥,٧٥	مرايحة ودمم مدينة اخرى
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 الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	-	-	-	٪٣,٥٠	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٨,٧٣٣	-	-	-	-	-	١٨,٧٣٣	٪٥,٤٩	تمويل الوكالة
٤٥,٨٨٨	-	٢٤,٨٢٥	١٦,٦٢٠	٢,١٤٣	١,٧٨٢	٥١٨	٪٥,٢٨	الإجارة المنتهية بالتمليك
١,٣٠٩	١,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	العقارات والمعدات
٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	اصول اخرى
٥١٢,٤٢٧	٤٧,٠٣٨	١٣,٠٠٠	١٧٩,٢٩٢	٣٥,٩٥٧	٣١,٢٦٨	٨٨,٨٧٢	-	اجمالي الاصول
٥٦,٠٤٠	٢٨,٧٢٠	-	-	١٢,٢٩٤	٩,٥٦٢	٥,٤٦٤	٪٢,٤٧	الحسابات الجارية
٥٦,٤٢٥	-	-	-	-	-	٥٦,٤٢٥	٪٢,٢٠	المستحققات للبنوك
٢٦,١٥٠	٢٦,١٥٠	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المكتب الرئيسي
٢٦٣,٣١٩	-	٤٧,٩٦١	٦٦,١٩٤	٤٥,٣٣١	٦٥,٠٣٩	٣٨,٧٩٤	٪٣,٩١	ودائع الوكالة للزبون
٩,٣٨٥	٩,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	التزامات اخرى
٣٤,٠٤٠	١٤	-	-	-	-	٣٤,٠٢٦	٪٠,٦٣	أسهم الاستثمارات غير المقيدة لأصحاب الحسابات
٦٧,٠٦٨	٦٧,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	أسهم المالك
٥١٢,٤٢٧	١٣١,٣٣٧	٤٧,٩٦١	٦٦,١٩٤	٥٧,٦٢٥	٧٤,٦٠١	١٣٤,٧٠٩	-	أسهم اصحاب الحسابات وإجمالي الالتزامات وأسهم المساهمين
-	(٨٤,٢٩٩)	٨٢,٠٣٩	١١٣,٠٩٨	(٢١,٦٦٨)	(٤٣,٣٣٣)	(٤٥,٨٣٧)	-	ثغرات بنود الميزانية العمومية
-	-	٨٤,٢٩٩	٢,٢٦٠	(١١٠,٨٣٨)	(٨٩,١٧٠)	(٤٥,٨٣٧)	-	ثغرات حساسية الارباح التراكمية

## ٢) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تقع مسؤولية إدارة مخاطر الصرف الأجنبي على عاتق دائرة الخزانة. تتم معظم معاملات الصرف الأجنبي للعملاء من الشركات وهي في الغالب على أساس التغطية بمعاملة مماثلة. وقد قام البنك بتحديد سقف مختلف للإقراض بالعملات الأجنبية. كما في ٢٠١٨/٢٣١، التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية مشار إليه ادناه:

المبلغ بألف ر.ع	
١,٩٥٢	صافي الوضع بالدولار الأمريكي
٣٣٥	صافي الوضع بالعملات الخليجية المربوطة بالدولار الأمريكي
٤	صافي الوضع بالعملات الأخرى
٢,١٩١	الاجمالي

٩٩,٨٪ من صافي الوضع العملات المربوطة بالدولار الأمريكي وليس هناك تقلبات في العملة.

يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم تأثير مخاطر الصرف الأجنبي على ربحيته وكفاية رأس المال على أساس كيان موحد ويتم وضع ذات الاختبارات للجنة إدارة المخاطر التابعة إلى مجلس الإدارة على أساس منتظم.

## ٣) مخاطر أسعار السلع

حالياً ميسرة غير معرّضة لمخاطر أسعار السلع.

## ٤) مخاطر أسعار الأسهم

حالياً ميسرة غير معرّضة لمخاطر أسعار الأسهم.

## ٥) الأعباء الرأسمالية

تُحتسب الأعباء الرأسمالية لكافة التعرضات لمخاطر السوق بموجب الطريقة القياسية وفيها تُستخدم طريقة المدة الزمنية طبقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني بشأن الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية. وليس لدى ميسرة أية أسهم و سلع للمتاجرة بها تحتتم وجود أعباء رأسمالية لتغطية مخاطر السوق. خلال السنة كانت الأصول مرجحة المخاطر لمخاطر السوق ٤,٤٣٨ ألف ريال عماني (مخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل أساسي)، وبالتالي فإن الأعباء الرأسمالية للعديد من عناصر مخاطر السوق في ميسرة هي ٣٥٥ ألف ريال عماني.

## ٥/٣ مخاطر السيولة

يتم تنظيم درء مخاطر السيولة لدى ميسرة من خلال وثيقة سياسة إدارة مخاطر الخزينة، وهي وثيقة معتمدة من مجلس الإدارة ومطابقة للأحكام ذات الصلة الواردة بتوجيهات البنك المركزي العماني الصادرة حول إدارة مخاطر السيولة.

تراقب "ميسرة" مخاطر السيولة لديها من خلال طريقة التدفق النقدي حيث يتم بموجبها استخراج تقرير الأصول والالتزامات المستحقة وفيه تُسجل كافة الأصول والالتزامات المستحقة مصنّفة إلى فئات عديدة موقوتة مسبقاً بفترات زمنية تتراوح بين شهر واحد إلى ما يزيد عن خمس سنوات. ويشير عدم مطابقة هذه الفئات الزمنية العديدة إلى فجوات السيولة. ويلتزم البنك بشكل صارم بالحدود التي وضعها البنك المركزي العماني وهي ١٥٪ من الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) عن عدم المطابقة (فجوات السيولة) في الفئات الزمنية حتى سنة واحدة. إضافة لذلك، فقد قامت "ميسرة" أيضاً بوضع حدود داخلية لعدم مطابقة الفئات الزمنية التي تزيد عن سنة واحدة.

وتقوم دائرة الخزانة لدى "ميسرة" بمراقبة مخاطر السيولة والإشراف عليها والتأكد من عدم تعريض البنك لمخاطر سيولة تكون قد تجاوزت الحدود وفي نفس الوقت استخدام أمواله بأفضل طريقة ممكنة، فيما يقوم المكتب الأوسط بقسم إدارة المخاطر بمراقبة موقف السيولة لدى "ميسرة".

## ٦/٣/٣ مخاطر التشغيل

لدى ميسرة سياسة موضوعة بعناية فائقة لدرء مخاطر التشغيل والتي تشمل - ضمن أمور أخرى - على الأحداث التي قد ينتج عنها مخاطر تشغيلية، خسائر مخاطر التشغيل وإجراءات إدارة تلك المخاطر. وتعتبر دوائر البنك ذات الاختصاص هي المسؤولة بشكل أساسي عن اتخاذ إجراءات إدارة مخاطر التشغيل بشكل يومي، فيما يقوم قسم إدارة المخاطر بالتوجيه والمساعدة في تحديد المخاطر والإجراءات المستمرة لإدارة مخاطر التشغيل.

وقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة مخاطر التشغيل بغرض تحديد وإدارة وقياس ومراقبة وتخفيف والإبلاغ عن مخاطر التشغيل.

كما بدأ البنك عملية جمع وتنظيم البيانات حول أحداث المخاطر التشغيلية لبناء قاعدة بيانات خسائر قوية لتحسين فعالية المراقبة. يتم الاستعانة ببيانات الخسائر باستخدام نظام إدارة المخاطر التشغيلية. ومع ذلك فإن ميسرة كونها كيان جديد، فلا توجد أحداث لخسارة في الوقت الحاضر. وعلاوة على ذلك، يتم تنفيذ أيضاً أدوات مخاطر التشغيل الأخرى مثل مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشرات المخاطر الرئيسية (المؤشرات).

يوجد لدى ميسرة سياسات وإجراءات لزيادة المعرفة المصرفية فضلاً عن معرفة التمويل الإسلامي لدى موظفيها. خلال العام، أجرت ميسرة ٥٠ برنامجاً تدريبياً داخل البنك وكذلك برامج تدريبية خارج البنك. أجريت هذه البرامج أساساً في مجالات مفاهيم الصيرفة الإسلامية والمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية.

وقد عرضت بازل ٢ ثلاثة أساليب مختلفة لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل - أسلوب المؤشر الأساسي، الأسلوب القياسي واسلوب القياس المتقدم - وقد اتبع البنك أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، وهي طريقة تشترط على البنك أن يخصص ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد عن السنوات الثلاث السابقة كأعباء رأسمالية لمخاطر التشغيل الذي يبلغ ٣,٢٨٣ ألف ريال عماني.

## ٤ حاملي حسابات الاستثمار

تقوم "ميسرة" بإدارة ونشر أسهم حاملي حسابات الاستثمار طبقاً للقواعد واللوائح الموضوعة بالإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية. وتحتفظ "ميسرة" بمجموعتين منفصلتين من الأموال، إحداهما لأموالها هي والأخرى لأسهم حاملي حسابات الاستثمار، وتجرى إدارة كلا المجموعتين طبقاً لأصول الشريعة الإسلامية ويطبق معيار الحذر في سياق إدارة عموم المحفظة حتى تتمكن "ميسرة" من ممارسة مسؤولياتها الائتمانية. وميسرة مفوضة من حاملي حسابات الاستثمار باستثمار الأموال بالطريقة التي تراها "ميسرة" مناسبة بدون وضع أية قيود من حيث مكان وكيفية وأغراض الاستثمار.

يتم مراقبة تركيبة وخصائص وتنويع وتركيز المحافظ ضمن حدود مخاطر ملائمة وضمن مؤشرات تفصيلية في مخاطر ائتمان ميسرة، مخاطر السيولة وسياسات المخاطر الأخرى. الأهداف الاستراتيجية لاستثمارات الأموال هي:

- ١) استثمارات في فرص مطابقة للشريعة الإسلامية
- ٢) عوائد مستهدفة
- ٣) الالتزام بسياسة مخاطر الائتمان وخطة الاستثمار بشكل عام
- ٤) محافظ متنوعة

تُستثمر الأموال في تمويل تجاري أو لأفراد بما يتفق وأحكام الشريعة مثل الاستثمارات القصيرة، المتوسطة أو الطويلة الأجل باستثناء الاستثمارات الاستراتيجية. وبموجب كافة الترتيبات المذكورة أعلاه فإن "ميسرة" يمكنها أن تخلط أموال حاملي حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة (تمويل ذاتي)، وبعض الأصول منذ البداية تحدد حصرياً بأنها ذاتية التمويل، وهذه الأصول ذاتية التمويل تخصم من مجموع الأصول للتوصل إلى "الأصول مشتركة التمويل"، ولفصل الأصول مشتركة التمويل إلى أصول ذاتية التمويل وحاملي حسابات الاستثمار فإن "ميسرة" تطبق معادلة لتحديد الحصة التناسبية لكل مجموعة أموال في الأصول مشتركة التمويل.

حصة ميسرة من الربح - باعتبارها مضارب مقابل إدارتها لأسهم حاملي حسابات الاستثمار - وحصتها من الإيراد تستند إلى شروط وبنود اتفاقيات المضاربة ذات الصلة، ويتم استثمار هذه الأموال بأنماط تمويل واستثمارات إسلامية تشمل المراوغة والمضاربة والمشاركة والإجارة. ولا يوجد تسميات منفصلة لمدراء المحفظة ومستشاري الاستثمار وأمناء العهد ويتم إدارة حسابات حاملي حسابات الاستثمار على مستوى المكتب الرئيسي بمعرفة الدوائر ذات الصلة.

يتم احتساب حصة المستثمرين من الدخل على أساس الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم مصاريف الاستثمار "مصاريف المضاربة" التي تشمل كافة المصاريف التي تحملتها "ميسرة" بما فيها المخصصات المحددة ولكنها لا تشمل تكاليف الموظفين والاهلاك ويخصم ربح ميسرة كمضارب من حصة المستثمرين من الدخل قبل توزيع ذلك الدخل.

الأساس الذي تطبقه "ميسرة" في التوصل إلى حصة حاملي حسابات الاستثمار من الدخل هو (مجموع الاستثمارات ناقصاً مصاريف الاستثمارات) مقسوماً على (متوسط الأموال المنتجة للدخل) (المساهمين وأسهم حاملي حسابات الاستثمار) مضروباً في متوسط أموال حاملي حسابات الاستثمار) وتحمل ميسرة مجموع المصاريف الإدارية لأغراض توزيع الأرباح.

## وفيما يلي حاملي حسابات الاستثمار حسب فئاتهم:

الفئة	ألف ر.ع
حسابات ادخار	٣٤,٠٢٦
ودائع لأجل	-

### احتياطي توازن الأرباح (PER)

تقوم "ميسرة" بتخصيص مبلغ معين زيادة عن الأرباح يتم توزيعه على حاملي حسابات الاستثمار قبل أن تأخذ في اعتبارها حصتها من الإيراد باعتبارها مضارب، ويستخدم هذا الاحتياطي للحفاظ على مستوى معين من العوائد على استثمارات حصص حاملي حسابات الاستثمار.

### احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

تقوم "ميسرة" باستقطاع احتياطي مخاطر الاستثمار بموجب السياسة المتفق عليها من الأرباح الموزعة على حصص حاملي حسابات الاستثمار بعد تحديد حصة المضارب وذلك لمواجهة الخسائر المستقبلية لحصص حاملي حسابات الاستثمار.

### المخاطر التجارية (DCR)

تتعرض "ميسرة" لمخاطر تجارية في حالة انخفاض معدل ربح حصص حاملي حسابات الاستثمار عن معدل السوق، وتعمل ميسرة على تخفيف تلك المخاطر بتكوين احتياطات تُستخدم في حالة انخفاض أرباح حاملي حسابات الاستثمار.

## ١/٤ الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

الميزة الفارقة لأي بنك إسلامي هي مدى التزامه بأحكام الشريعة الإسلامية في كافة أنشطته وعملياته ومعاملاته واستثماراته. ولأجل ضمان الالتزام بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية فإن "ميسرة" لديها نظام مستقل تماماً لمراقبة الالتزام بالشريعة الإسلامية.

تم إنشاء دائرة الالتزام بالشريعة الإسلامية والتدقيق بغرض فحص وتقييم مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والفتاوي والتوجيهات والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية لـ "ميسرة"، وهذا يعمل أيضاً على ضمان وجود فصل ملائم بين "ميسرة" والبنك الأم بشأن الخدمات والمنتجات والأموال والاستثمارات. خلال سنة ٢٠١٨، أجرت الدائرة ١٥ مراجعة من أصل ١٦ مراجعة مستهدفة.

تعمل تلك الدائرة تحت الإشراف المباشر لهيئة الرقابة الشرعية. عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٥ اجتماعات (بما فيها اجتماع واحد مع مجلس الإدارة) خلال سنة ٢٠١٨، والمكافآت المدفوعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية هي كالتالي:

٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع	المكافآت المدفوعة إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
		رئيس الهيئة
٨	٨	- المكافآت المقترحة
٣	٢	- أنعاب حضور الاجتماعات المدفوعة
		الأعضاء الآخرين
٢٤	٢٤	- المكافآت المقترحة
٧	٦	- أنعاب حضور الاجتماعات المدفوعة

## الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة

تلتزم "ميسرة" التبرع بالأموال التي يكون مصدرها غير متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لصالح الأعمال الخيرية. وبناءً على ذلك، يتم استخدام كافة أشكال الكسب التي تحظرها الشريعة لصالح الأموال والصناديق الخيرية لاستخدامها لأغراض الرعاية الاجتماعية.

خلال السنة، قامت ميسرة بتسجيل وتحويل الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة لصالح الأموال والصناديق الخيرية وهذا مبلغ قدره ١٧ ألف ريال عماني وكان هذا المبلغ فيما يتعلق بالخصم المستلم على حسابات ميسرة لدى البنوك الأخرى NOSTRO، والمدفوعات المتأخرة من العملاء والدخل من التوظيف لدى البنك المركزي.

## الزكاة

طبقاً للسياسة المتبعة في ميسرة فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وحاملي حسابات الاستثمار.

## ٢/٤ تحليل احتياطي توازن الأرباح PER ومخاطر معدل الفائدة IRR

يلخص الجدول التالي تحليلاً لاحتياطي توازن الأرباح ومخاطر معدل الفائدة لحاملي حسابات الاستثمار:

التفاصيل	%
١ معدل احتياطي توازن الأرباح إلى حسابات الاستثمار بالمشاركة في الأرباح	٣٣,٠%
٢ معدل مخاطر معدل الفائدة إلى حسابات الاستثمار بالمشاركة في الأرباح	٩,٠%

## ٣/٤ حركة احتياطي توازن الأرباح PER ومخاطر معدل الفائدة IRR

فيما يلي جدول يلخص حركة احتياطي توازن الأرباح ومخاطر معدل الفائدة خلال السنة:

مخاطر معدل الفائدة ألف ر.ع	احتياطي موازنة الأرباح ألف ر.ع	
٢	٧	رصيد في ١ يناير
١	٤	مبالغ مقطوعة من الإيراد ومخصصة لحصص حاملي حسابات الاستثمار
-	-	مبالغ مستخدمة خلال السنة
٣	١١	رصيد في ٣١ ديسمبر

على أن يعود احتياطي توازن الأرباح ومخاطر معدل الفائدة إلى حاملي حسابات الاستثمار طبقاً لشروط وبنود عقود المضاربة.

وبما أن أموال حاملي حسابات الاستثمار مختلطة بأموال ميسرة لأغراض الاستثمار فإنه لا تُمنح أولوية لا للمضارب ولا لرب المال لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

## ٤/٤: الشؤون الحكومية الأخرى.

تتبع "ميسرة" معايير المحاسبة المالية الصادرة عن الهيئة الدولية لمعايير محاسبة ومراجعة حسابات المؤسسات المالية الإسلامية كما هو مطلوب وفقاً لأحكام البنك المركزي العماني. لم تتم مخالفة إطار لإعداد التقارير المالية وفقاً لمتطلبات الهيئة الدولية لمعايير محاسبة ومراجعة حسابات المؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة، حيث تم الإيضاح عن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة في القوائم المالية الخاصة بـ "ميسرة".

خلال السنة، بلغت الغرامات التي تم فرضها وتحويلها إلى الجمعيات الخيرية بسبب التأخر في السداد من الزبائن مبلغ ٩٣,٠٧٥ ريال عماني.

## ٥/٤ تحليل العائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين:

يلخّص الجدول التالي وضع العائد على الأصول (ROA) والعائد على حقوق المساهمين (ROE) فيما يخص حاملي حسابات الاستثمار:

ر.س	التفاصيل	٢٠١٨ %	٢٠١٧ %	٢٠١٦ %	٢٠١٥ %	٢٠١٤ %
١	العائد على الأصول؛ أي كمية من إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة) / المبلغ الإجمالي للأصول الممولة من حقوق المساهمين وحقوق الأقلية، غير مقيد حاملي حسابات الاستثمار والحسابات الجارية والالتزامات الأخرى	١,١٩٨	١,٦٢٤	١,٧٣٢	٢,١٤٢	١,٩٥٠
٢	العائد على حقوق المساهمين أي مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار) / قيمة حقوق المساهمين	٨,٨٥٥	٥,١٢٩	٥,٣٩٤	١٥,٥٠٢	١٥,٩٩٦

## ٦/٤ حركة نسب الإيداع المستندة على المضاربة

يلخّص الجدول أدناه حركة نسب الأرباح للإيداع استناداً إلى المضاربة.

معدل متوسط على مدى خمس سنوات	الموقف كما في ديسمبر ٢٠١٨	الموقف كما في ديسمبر ٢٠١٧	الموقف كما في ديسمبر ٢٠١٦	الموقف كما في ديسمبر ٢٠١٥	الموقف كما في ديسمبر ٢٠١٤	
٪١,٠٢	٪٠,٦٦	٪٠,٩٥	٪١,٦٧	٪٠,٩٨	٪٠,٨٦	حسابات ادخار (الريال العماني)
٪٠,٦٢	٪٠,٢٢	٪٠,١٩	٪١,٠٣	٪٠,٨٩	٪٠,٧٨	حسابات ادخار (الدولار الأمريكي)
٪٠,٩٠	٪٠,٦٤	٪٠,٩٩	٪١,٠٦	-	-	حساب ادخار الجائزة
٪٠,٨٥	-	-	-	-	٪٠,٨٥	المضاربة - شهر واحد
٪١,١٠	-	-	٪١,٢٥	٪١,١٠	٪٠,٩٦	المضاربة-ثلاثة أشهر
٪١,٠٧	-	-	-	-	٪١,٠٧	المضاربة - ستة أشهر
٪١,٣٩	-	-	-	٪١,٤٨	٪١,٣٠	المضاربة - اثني عشر شهراً

## ٦.٥ معدل مخاطر العائد

يشير معدل مخاطر العائد إلى أثر محتمل على صافي إيرادات "ميسرة" والذي يتولد من أثر التغيرات في أسعار السوق والأسعار المعيارية المعنية على عائدات من الأصول كما على عائدات مستحقة على التمويلات. قد تؤدي الزيادة في الأسعار المعيارية إلى ارتفاع توقعات في معدل العائدات من قبل حاملي حسابات الاستثمار، في حين قد يتم تسوية العائدات على الأصول بشكل أبطأ بسبب مدة الاستحقاق الطويلة، مما يؤثر على صافي إيرادات.

يستند توزيع الأرباح لحسابات الاستثمار إلى اتفاقيات تقسيم الأرباح. لذلك، لا تخضع "ميسرة" لأي خطر بالنسبة لمعدل توزيع الأرباح المهمة. ومع ذلك، اتفاقيات تقسيم الأرباح تؤدي إلى المخاطر التجارية المستبعدة، في حين لا تسمح نتائج "ميسرة" بتوزيع الأرباح وفقاً لأسعار السوق. لغرض المخاطر التجارية المستبعدة، قامت "ميسرة" بإيجاد احتياطي توازن الأرباح والذي تم بيانه في القسم الرابع.

## ٦) معايير السيولة

يتّبع البنك معايير السيولة الصادرة عن بازل ٣؛ حيث يقوم بإبلاغ البنك المركزي العماني بمعدل تغطية السيولة ومعدل صافي التمويل الثابت اعتباراً من مارس ٢٠١٤.

### ١/٦ معدل تغطية السيولة (LCR):

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

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

وطبقاً للتوجيهات فإن قيمة المعدل يجب أن تكون في حدها الأدنى ٩٠٪ على أساس مستمر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. بعد ذلك، سيتم زيادة المعدل تدريجياً حتى يصل إلى ١٠٠٪ عام ٢٠١٩. يستوفي البنك المعدل النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس توحدي.

### صافي معدل التمويل الثابت (NSFR):

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

### صافي معدل التمويل الثابت = التمويل الثابت المتاح ASF / التمويل الثابت المطلوب RSF X ١٠٠

وفقاً للأحكام ذات الصلة الواردة بتوجيهات البنك المركزي العماني، يصبح معيار صافي معدل التمويل الثابت سارياً اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، مع معدل ١٠٠٪ كحد أدنى. حالياً، يحاول البنك بالاحتفاظ بالمعدل تماشياً مع توجيهات معدل تغطية السيولة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## البيان ١

### نموذج إفصاحات رأس المال لبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المبالغ وفقا لما قبل معاملة بازل ٣	(ألف ر.ع.)	نموذج الإفصاحات العادي لبازل ٣ لن يستخدم من خلال تعديلات تنظيمية
<b>رأسمال العادي الفئة ١: الادوات والاحتياطيات</b>		
	٥٥,٠٠٠	١ إصدار مباشر لاسهم رأس المال عادية ومؤهلة (وأي ما يعادل شركات غير المساهمة) زائداً فائض الاسهم ذات الصلة
	١٢,٦١٧	٢ ارباح محتجزة
	-	٣ دخل شامل آخر تراكمي (واحتياطيات اخرى)
	-	٤ اصدار مباشر لرأسمال خاضع للانتهاه من راس المال العادي المستوى الأول (تنطبق فقط على شركات غير المساهمة)
	-	عمليات ضخ رأسمال القطاع العام المعفي حتى ١ يناير ٢٠١٨
	-	٥ أسهم راس المال العام اصدرتها شركات تابعة يملكها أطراف اخرى (المبلغ المسموح من مجموعة رأسمال العادي المستوى الأول)
	٦٧,٦١٧	٦ حقوق ملكية رأسمال الفئة ١ العامة قبل التعديلات النظامية
<b>حقوق ملكية رأسمال الفئة ١ العامة قبل التعديلات النظامية</b>		
	٥٤٩	٧ تعديلات ترشيد التقييم
	-	٨ الشهرة (الصافي بعد الالتزام الضريبي) *
	-	٩ الاصول الاخرى غير الملموسة بخلاف حقوق خدمة الرهون (الصافي بعد التزام الضريبة)*
	-	١٠ اصول الضريبة المؤجلة التي تستند على الربحية المستقبلية باستثناء التي تنشأ من الفروق المؤقتة (الصافي بعد التزام الضريبة)
	-	١١ احتياطي تحوط التدفق النقدي
	-	١٢ النقص في مخصصات الخسائر المحتملة
	-	١٣ مكاسب بيع اوراق مالية (مبينة بالفقرة ٩١٤ من I-CP)
	-	١٤ مكاسب وخسائر الحركة في مخاطر الائتمان عن القيمة العادلة للالتزامات المالية
	-	١٥ صافي اصول صندوق منافع التقاعد المحددة
	-	١٦ استثمار الشركة في اسهمها (إذا لم يدرج راس المال المدفوع بالصافي بقائمة المركز المالي)
	-	١٧ تبادل حياة أسهم الملكية العامة
	-	١٨ الاستثمار في أسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج التوحيد النظامي بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من راس المال المصدر (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪)
	-	١٩ استثمارات هامة في أسهم اوراق مالية عامة للبنوك والتأمين المالي وكيانات التكافل خارج التوحيد النظامي بالصافي بعد عجز المراكز المصرحة (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪)
	-	٢٠ حقوق خدمة الرهون (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪)
	-	٢١ اصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ الذي يتجاوز ١٠٪ بعدالتزام الضريبة)
	-	٢٢ ما يتجاوز مبلغ السقف وهو ١٠٪

٢٣	منها: استثمارات هامة باسهم اوراق مالية عامة	-
٢٤	منها: حقوق خدمة الرهون	-
٢٥	منها: اصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة	-
٢٦	تعديلات نظامية وطنية محددة	-
	تعديلات نظامية تطبق على أسهم الفئة ا العامة المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل ٣.	-
	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
٢٧	تعديلات نظامية تطبق على أسهم الفئة ا العامة بسبب عدم كفاية راس المال الإضافي الفئة ا والفئة ٢ لتغطية الخصومات.	-
٢٨	مجموع التعديلات النظامية على الاسهم العامة من الفئة ا	٥٤٩
٢٩	أسهم رأسمال العادي من الفئة ا	٦٧,٠٦٨
<b>رأسمال إضافي من الفئة ا : أدوات مالية</b>		
٣٠	اصدار مباشر لأدوات رأس المال العادي فئة ا المؤهلة زائد فائض الاسهم ذات الصلة	-
٣١	منها المصنفة كحقوق ملكية وفقا لمعايير المحاسبة المطبقة	-
٣٢	منها المصنفة كالالتزامات وفقا لمعايير المحاسبة المطبقة	-
٣٣	ادوات رأسمال مصدرة مباشرة خاضعة للانتهاء من راس المال الإضافي الفئة ا	-
٣٤	ادوات رأسمال الإضافي الفئة ا الاضافية (وادوات راس المال العادي الفئة ا غير المضمنة بالصف ٥) اصدرتها شركات تابعة ومملوكة لأطراف ثالثة (المسموح به في رأسمال الفئة ا) الاضافية)	-
٣٥	منها: ادوات اصدرتها شركات تابعة ليتم التخلص منها	-
٣٦	رأسمال العادي الاضافي الفئة ا قبل التعديلات النظامية	
<b>رأسمال العادي الاضافي الفئة ا : التعديلات النظامية</b>		
٣٧	استثمار الشركة في اسهمها الاضافية الفئة ا	
٣٨	تبادل حيازة ادوات رأسمال الاضافية الفئة ا	
٣٩	الاستثمار في أسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي (بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من راس المال المصدر (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪).	
٤٠	الاستثمار في أسهم البنوك والمالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي (بالصافي بعد عجز المراكز المصرح)	
٤١	تعديلات وطنية تنظيمية محددة	
	تعديلات نظامية تطبق على أسهم الفئة ا الإضافية المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل الإصدار ٣.	
	منها: تعديلات ترشيد التقييم	
	منها: صافي الاصول الاخرى غير الملموسة بخلاف حقوق خدمة الرهون	
	اصول الضريبة المؤجلة التي تستند على الربحية المستقبلية	
٤٢	تعديلات نظامية تطبق على راس المال العادي الإضافي الفئة ا بسبب عدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الخصومات.	

٤٣	مجموع التعديلات النظامية على رأس المال العادي الإضافي الفئة ١	
٤٤	رأسمال الإضافي الفئة ١	
٤٥	رأسمال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأسمال الإضافي الفئة ١)	٦٧,٠٦٨
	رأسمال الفئة ٢: الادوات المالية والمخصصات	
٤٦	إصدار مباشر لأدوات الفئة ٢ المؤهلة زائد ١ فائض الاسهم ذات الصلة	
٤٧	اصدار ادوات رأس المال بشكل مباشر لشطبها من الفئة ٢	
٤٨	ادوات الفئة ٢ (ورأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المضمنة بالصفوف ٥ او ٣٤) اصدرتها شركات تابعة ومملوكة لأطراف ثالثة (المبلغ بمجموعة الفئة ٢)	
٤٩	منها: ادوات مصدرة من شركات تابعة خاضعة ليتم شطبها	
٥٠	المخصصات وارباح القيمة العادلة المتراكمة على استثمارات متاحة للبيع	٣,٧٦١
٥١	رأسمال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية	٣,٧٦١
<b>رأسمال الفئة ٢: التعديلات النظامية</b>		
٥٢	استثمار الشركة بأدواتها من الفئة ٢	
٥٣	تبادل الحيازة بأدوات الفئة ٢	
٥٤	الاستثمار في رأسمال البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي بالصادفي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العام المصرح للكيان (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪).	
٥٥	استثمارات هامة في أسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي (١ بالصادفي بعد عجز المراكز المصرح).	
٥٦	تعديلات وطنية وتنظيمية محددة	
	تعديلات نظامية تطبق على الفئة ٢ المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل الإصدار ٣.	
	منها: (تحديد اسم التعديل)	
	منها: (تحديد اسم التعديل)	
	منها: (تحديد اسم التعديل)	
٥٧	مجموع التعديلات النظامية لرأس المال الفئة ٢	
٥٨	رأس المال الفئة ٢	٣,٧٦١
٥٩	مجموع رأس المال (الفئة ١ + الفئة ٢)	٧٠,٨٢٩
	الاصول المرجحة بالمخاطر المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملة ما قبل بازل ٣	
	منها: (تحديد اسم التعديل)	
	منها: (تحديد اسم التعديل)	
٦٠	مجموع الاصول المرجحة بالمخاطر (٦٠. + ٦٠. + ٦٠.ج)	٤٦٣,٥٩٥
٦٠.a	منها: اصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٤١٨,١١٤
٦٠.b	منها: اصول مرجحة بمخاطر السوق	٤,٤٣٨
٦٠.c	منها: اصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٤١,٠٤٣
<b>نسب رأس المال</b>		
٦١	الاسهم العادية فئة ١ (تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٤,٤٧

٦٢	الفئة ١ (تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)	١٤,٤٧٪
٦٣	مجموع راس المال (يمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)	١٥,٢٨٪
٦٤	متطلبات حواجز الحماية للمؤسسة (الحد الأدنى من متطلبات راس المال العادي الفئة ١ زائد حواجز حماية راس المال زائد متطلبات حواجز حماية لمقابلة التقلبات الدورية زائد متطلبات حواجز الحماية للمؤسسات د، ز التي عبر عنها على انها تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)	٧٪
٦٥	منها: متطلبات حواجز حماية رأس المال	٪.
٦٦	منها: متطلبات لحواجز محددة للحماية ضد التقلبات الدورية	٪,٠٠
٦٧	منها: متطلبات حواجز الحماية للمؤسسات د، ز	٪,٠٠
٦٨	الاسهم العادية من الفئة ١ المتاحة لمقابلة الحواجز (تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)	٧,٤٧٪
<b>الحد الأدنى لكفاية راس المال (في حالة الاختلاف عن متطلبات بازل ٣)</b>		
٦٩	أسهم وطنية عادية من الفئة ١ الحد الأدنى لكفاية راس المال (في حالة الاختلاف عن متطلبات بازل ٣)	لا يوجد
٧٠	الحد الأدنى لكفاية راس المال عن الاسهم الوطنية العادية الفئة ١ (في حالة الاختلاف عن متطلبات بازل ٣)	لا يوجد
٧١	إجمالي الحد الأدنى الوطني لكفاية راس المال (في حالة الاختلاف عن متطلبات بازل ٣)	لا يوجد
<b>مبالغ دون الحدود المسموحة للخصم (قبل)</b>		
٧٢	استثمارات غير رئيسية في رأس المال والادوات المالية الاخرى	
٧٣	استثمارات رئيسية في الأسهم العادية عن الادوات المالية	
٧٤	حقوق خدمة الرهون (بالصافي بعد خصم الالتزام الضريبي ذات الصلة)	
٧٥	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن الفروق المؤقتة (بالصافي بعد خصم الالتزام الضريبي ذات الصلة)	
<b>القيود المطبقة على تضمين الأحكام المتعلقة بالفئة ٢</b>		
٧٦	الإحكام المؤهلة لتضمينها في الفئة ٢ المتعلقة بالتعرضات الخاضعة للنهج القياسي (التي تسبق تطبيق القيود)	٣,٧٦١
٧٧	القيود على تضمين الاحكام في الفئة ٢ بموجب النهج القياسي	٥,٢٢٦
٧٨	الأحكام المؤهلة لتضمينها في الفئة ٢ المتعلقة بالتعرضات الخاضعة للنهج المستند على التقييم الداخلي (التي تسبق تطبيق القيود)	-
٧٩	القيود على تضمين الاحكام في الفئة ٢ بموجب النهج المستند على التقييم الداخلي	-
<b>ادوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الشطب (تطبق فقط بين الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ١ يناير ٢٠٢٢)</b>		
٨٠	القيود الحالية على ادوات راس المال العادي الفئة ١ خاضعة لترتيبات الشطب	لا يوجد
٨١	المبالغ المستثناة من راس المال العادي الفئة ١ نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الاستحقاقات والاستردادات)	لا يوجد
٨٢	القيود الحالية على ادوات راس المال العادي الفئة ١ خاضعة لإجراءات الشطب	لا يوجد
٨٣	المبالغ المستثناة من راس المال العادي الفئة ١ نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الاستحقاقات والاستردادات)	لا يوجد
٨٤	القيود الحالية على ادوات راس المال العادي الفئة ٢ خاضعة لإجراءات الشطب	لا يوجد
٨٥	المبالغ المستثناة من راس المال العادي الفئة ٢ نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الاستحقاقات والاستردادات)	لا يوجد

## إفصاحات كفاية رأس المال

ألف ريال عماني	(للاستخدام البنك المركزي العماني فقط)
٦٧,٦١٧	١ حقوق ملكية رأسمال الفئة ١ العامة قبل التعديلات النظامية
٥٤٩	٢ مجموع التعديلات النظامية على الاسهم العامة من الفئة ١
٦٧,٠٦٨	٣ رأسمال الفئة ١
-	٤ رأسمال العادي الاضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
-	٥ التعديلات النظامية على راس المال الفئة ١
-	٦ رأسمال الإضافي الفئة ١
٦٧,٠٦٨	٧ رأسمال الفئة ١ (٣+٦=٧) (الحد الأدنى ٠,٦٢٥٪)
٣,٧٦١	٨ راس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية
-	٩ التعديلات النظامية على راس المال الفئة ٢
٣,٧٦١	١٠ مجموع راس المال الفئة ٢
٧٠,٨٢٩	١١ مجموع راس المال (١٠+٧=١١)
٤٦٣,٥٩٥	١٢ مجموع الاصول المرجحة بالمخاطر (١٢=١٣+١٤+١٥)
٤١٨,١١٤	١٣ اصول مرجحة بمخاطر الائتمان
٤,٤٣٨	١٤ اصول مرجحة بمخاطر السوق
٤١,٠٤٣	١٥ اصول مرجحة بمخاطر التشغيل
١٤,٤٧	١٦ الاسهم العادية فئة ١ (تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر) ٧,٦٢٥٪
١٤,٤٧	١٧ الفئة ١ (تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر) ٩,٦٢٥٪
١٥,٢٨	١٨ مجموع راس المال ١ (يمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر) ١٢,٦٢٥٪

فيما يلي المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح عن رأس المال:

تسوية الميزانية العمومية المبلغ عنها والنطاق التنظيمي للتوحيد			
الرقم الإشاري	بموجب الإطار التنظيمي للتوحيد	الميزانية العمومية كما وردت بالقوائم المالية	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
<b>الأصول</b>			
		٣٨,٨١٠	نقد وارصد لدى البنك المركزي العماني
		٣٠,٣٧٥	ارصدة لدى البنوك واموال تحت الطلب والطلب في مهلة قصيرة
		٤١,٥٩٩	<b>استثمارات:</b>
		١٠,٠٠٠	منها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
			ومن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:
			استثمارات في شركات تابعة
			استثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة
		٣١,٥٩٩	منها المتاحة للبيع:
			من الاستثمارات المتاحة للبيع:
			الاستثمارات في شركات تابعة
			الاستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة
			منها محتفظ بها للمتاجرة
		٤٠١,٤٨٥	<b>القروض والسلف</b>
			ومنها
			قروض وسلف لبنوك محلية
		-	قروض وسلف لبنوك غير محلية
		٣٩٠,١٥٠	قروض وسلف لعملاء محليين
		-	قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
			قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
		١١,٣٣٥	قروض وسلف لمشاريع صغيرة ومتوسطة
			تمويل لنافذة الصيرفة الاسلامية
		١,٣٠٩	<b>الاصول الثابتة</b>
		٣,٧٠٨	<b>الاصول الاخرى</b>
			منها
			الشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى
	أ		ومنها
			الشهرة
			الاصول غير الملموسة الاخرى (باستثناء أم أس آر)
			الاصول الضريبية المؤجلة
			الشهرة عند التوحيد
			الرصيد المدين في حساب الربح والخسارة
		٥١٧,٢٨٦	<b>مجموع الاصول</b>

تسوية الميزانية العمومية المبلغ عنها والنطاق التنظيمي للتوحيد

الرقم الإشاري	بموجب الإطار التنظيمي للتوحيد	الميزانية العمومية كما وردت بالقوائم المالية	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
<b>رأس المال والالتزامات</b>			
		00, ...	رأس المال المدفوع منه:
			ومنها:
ح			المبالغ المؤهلة لرأس المال العادي المستوى ا
ط		00, ...	المبالغ المؤهلة لرأس المال الاضافي الفئة ا
ي			الاحتياطيات والفائض
ك			علوّة إصدار الأسهم
ل			احتياطي قانوني واحتياطي خاص
م			الاحتياطي الخاص - القروض التي تم إعادة هيكلتها
ن			احتياطي قرض ثانوي
ع			احتياطي إعادة تقييم استثمار (الربح مضاف بنسبة ٤٥٪ في الفئة الثانية لرأس المال والخسارة مخصومة بالكامل من الفئة الأولى لرأس المال)
	(٥٤٩)	(٥٤٩)	الأرباح المحتجزة (يتم خصم مبلغ توزيع الأرباح المقترحة من الأرباح المحتجزة)
	١٢,٦١٧	١٢,٦١٧	مجموع رأس المال
		٦٧,٠٦٨	الودائع
		٣٥٣,٣٨٥	ومنها
			الودائع من البنوك
		٣٥٣,٣٨٥	ودائع العملاء
			ودائع نافذة الصيرفة الاسلامية
			ودائع اخرى (يرجى التحديد)
		٨٢,٥٧٥	قروض
			ومنها
			من البنك المركزي العماني
		٨٢,٥٧٥	من البنوك (بالإضافة للمكتب الرئيسي)
			من المؤسسات والوكالات
			قروض على شكل سندات وصكوك وسندات دين
			أخرى (يرجى التحديد) قروض ثانوية
		١٤,٢٥٨	التزامات أخرى ومخصصات
			منها
			سندات دين متعلقة بالشهرة
			سندات دين متعلقة بأصول غير ملموسة
		٥١٧,٢٨٦	مجموع رأس المال والالتزامات

## البيان ٢ ب

المكونات المذكورة في الجدول أعلاه ترتبط بمكونات الإفصاح لرأس المال كما هو موضح أدناه:

الجدول ٢ ج: أسهم رأس المال العادية الفئة ١: أدوات واحتياطيات			
المصادر استنادا الى الرقم الاشاري / بنود الميزانية العمومية بموجب الإطار التنظيمي التوحيدي الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي الذي يتم التقرير عنه من قبل البنك		
ج	٥٥,٠٠٠	الاسهم العادية المصدرة مباشرة لرأس المال (وتقييم الشركات غير المساهمة) رأس المال زائدا الفائض المتعلق بالأسهم	١
ك، ل، م، ع	١٢,٦١٧	الارباح المحتجزة	٢
		الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الاخرى)	٣
		رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للشطب من رأس المال العادي المستوى ١ (يسري فقط على الشركات غير المساهمة)	٤
		الاسهم العادية المصدرة مباشرة لرأس المال من قبل الشركات التابعة والتي يحملها أطراف ثالثة (المبالغ المسموح بها في مجموعة رأس المال العادي المستوى ١)	٥
	٦٧,٦١٧	الاسهم العادية المصدرة لرأس المال من الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٦
ن	٥٤٩	تعديلات التقييم الاحترازية	٧
أ	-	الشهرة (بالصافي بعد خصم التزام الضريبة المؤجلة)	٨

قامت ميسرة باتباع معايير السيولة لبازل ٣ وتقدير معدل تغطية السيولة. تُعرّف نسبة تغطية السيولة على انها نسبة أصول سائلة ذات نوعية عالية إلى إجمالي صافي التدفقات الخارجية خلال الـ ٣٠ يوم التالية. تشتمل الأصول السائلة ذات النوعية العالية على النقد، والاحتياطيات في البنك المركزي العماني، والاستثمار في سندات الودائع لدى البنك المركزي العماني، وسندات خزينة البنك المركزي العماني، سندات التنمية الحكومية، والسندات السيادية، والاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. نسبة تغطية السيولة هي قياس كفاية الأصول السائلة التي تمكن البنك من الاستمرار على سيناريو الضغط القاسي الذي يدوم لمدة ٣٠ يوم.

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة لميسرة كما يلي:

إجمالي القيمة المرجحة المبلغ بالألف ريال عماني	إجمالي القيمة غير المرجحة المبلغ بالألف ريال عماني	إفصاح متوسط تغطية السيولة لميسرة لربع السنة المنتهي في ديسمبر ٢٠١٨
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
٦٠,٢٥٠,١٩		١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>		
٣,٣٥٩,٠٣	٤٤,٩٨٩,٩٤	٢ ودائع الأفراد وأصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:
١,١٣٩,٩٧	٢٢,٧٩٩,٣٠	٣ ودائع مستقرة
٢,٢١٩,٠٦	٢٢,١٩٠,٦٣	٤ ودائع غير مستقرة
٤١,٩٣,٨٦	٧٧,٧٨٢,٠١	٥ :التمويل التجاري غير مضمون، ومنه
-	-	٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
٤١,٩٣,٨٦	٧٧,٧٨٢,٠١	٧ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
		٨ الديون غير المضمونة
		٩ التمويل التجاري بالجملة المضمون
٦,٨٢٥,٤٩	٧٠,٢١٨,٤٢	١٠ متطلبات إضافية، منها
		١١ التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
		١٢ التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون
٦,٨٢٥,٤٩	٧٠,٢١٨,٤٢	١٣ التسهيلات الائتمانية والسيولة
٨,٠٣,٦٦	٨,٠٣,٦٦	١٤ التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
٨٥٥,٢٩	١٧,١٠٥,٧٩	١٥ التزامات التمويل المحتملة الأخرى
٦١,٠٠١,٣٢		١٦ <b>مجموع التدفقات النقدية الصادرة</b>
<b>التدفقات النقدية الواردة</b>		
		١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
٢٣,١٤٥,٦٨	٩٣,٣٠٦,٩٩	١٨ التدفقات الواردة للأداء الكامل للتعرض
٢,٤٩٩,٠٩	٢,٤٩٩,٠٩	١٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى
٢٥,٦٤٤,٧٧	٩٥,٨٠٦,٠٨	٢٠ <b>مجموع التدفقات النقدية الواردة</b>
<b>مجموع القيمة المعدلة</b>		
٦٠,٢٥٠,١٩		٢١ <b>مجموع الأصول السائلة عالية الجودة</b>
٣٥,٣٥٦,٥٥		٢٢ <b>صافي مجموع التدفقات النقدية الصادرة</b>
١٧٠,٤١		٢٣ <b>نسبة تغطية السيولة</b>

كما هو موضح أعلاه، يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري وكانت نسبة تغطية السيولة لميسرة بمعدل ٢٢٠,١٦٪ في أكتوبر، وبمعدل ١٦٨,١٥٪ في نوفمبر وبمعدل ١٤٦,٦١٪ في ديسمبر ٢٠١٨. القيم المرفقة أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والواردة هي القيم المتوسطة الحسابية شهريا لربع السنة المنتهي في ٣١-١٢-٢٠١٨.

علاوة على ما ذكر أعلاه، تتم كذلك مراقبة نسبة تغطية السيولة بالنسبة للسجلات الدفترية للبنك بالدولار الأمريكي ككيان موحد وميسرة على أساس ذاته. وقد بلغت نسبة التعرض في أصول الدولار الأمريكي كنسبة من مجموع الأصول (كل العملات) على مستوى ميسرة ١٣,٥٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بنسبة ٨,٨٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وفقا لتوجيهات البنك المركزي العماني فقد أصبح معيار صافي نسبة التمويل الثابت ساري النفاذ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨، بحد أدنى بلغ ١٠٠٪. وقد حققت ميسرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نسبة ١١٧,٥٥٪ مقارنة بنسبة ١٠٢,٩١ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### صافي نسبة التمويل الثابت:

قام البنك باعتماد معايير السيولة بازل ٣ كما يقوم بإبلاغ البنك المركزي العماني بصافي نسبة التمويل الثابت منذ شهر مارس ٢٠١٣. تُعرّف صافي نسبة التمويل الثابت على أنها نسبة من إجمالي التمويل الثابت المتاح إلى إجمالي التمويل الثابت المطلوب خلال السنة القادمة.

بحسب توجيهات البنك المركزي العماني، يجب المحافظة على صافي نسبة التمويل الثابت بنسبة ١٠٠٪ في يناير ٢٠١٨. وللالتزام بتوجيهات البنك المركزي العماني، فإن البنك يحافظ على السقوف التنظيمية لصافي نسبة التمويل الثابت منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

فيما يلي الإفصاح عن صافي نسبة التمويل للنافذة الاسلامية لبنك ظفار:

ميسرة - النافذة الاسلامية لبنك ظفار  
(ألف ريال عماني)

الإفصاح عن صافي نسبة التمويل الثابت  
الربع المنتهي: ديسمبر ٢٠١٨

القيمة غير المرجحة حسب مدة الاستحقاق المتبقية					بند التمويل الثابت المتاح ASF	
القيمة المرجحة	≤ سنة واحدة	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	> ٦ أشهر	لا الاستحقاق		
١٩١,٧٨٥,٤٤	-	-	-	١٩١,٧٨٥,٤٤	١	رأس المال
٦٥,٧١٣,٦٧				٦٥,٧١٣,٦٧	٢	رأس المال التنظيمي
١٢٦,٠٧١,٧٧				١٢٦,٠٧١,٧٧	٣	أدوات رأس المال الأخرى
٦٧,٨٣٧,٦٧	-	٩,٢٨٥,٨٥	١٤,٧٧٨,٨٥	٤٩,٩٦٩,٠١	٤	ودائع التجزئة والودائع من الزبائن ذوي الأعمال التجارية الصغيرة
٢٢,٩٣٩,٢٦		٣٧٥,٢٣	٢٧٢,٢٤	٢٣,٤٩٩,١١	٥	الودائع المستقرة
٤٤,٨٩٨,٤١		٨,٩١,٦٢	١٤,٥٠٦,٦١	٢٦,٤٦٩,٨٩	٦	الودائع الأقل استقرارا
٨٣,٩٩٨,٤٤		١٦٧,٩٩٦,٨٨			٧	التمويل بالجملة:
					٨	الودائع التشغيلية
٨٣,٩٩٨,٤٤		١٦٧,٩٩٦,٨٨			٩	التمويل بالجملة (أخرى):
					١٠	الالتزامات المتطابقة مع الأصول المترابطة
					١١	التزامات أخرى
					١٢	الالتزامات الناشئة عن صافي معدل التمويل الثابت
-				٥١,٥٥٣,٥١	١٣	جميع الالتزامات الأخرى واللاسهم غير المتضمنة في الفئات أعلاه
<b>٣٤٣,٦٢١,٥٥</b>					<b>١٤</b>	<b>إجمالي التمويل الثابت المتاح</b>
						<b>بند التمويل الثابت المطلوب RSF</b>
١,٥٨٨,١٧					١٥	إجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة
٦٧٨,٦٥				١,٣٥٧,٣٠	١٦	الودائع المحتجزة لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
٢٨٥,٣٦٨,٣٣	٣٠٢,٣٤٩,٩٠	٩٣,٤٥٥,٢٥	١٤,٣١٨,٩٣		١٧	القروض والاوراق المالية ذات الاداء الجيد:

			١٨ القروض ذات الاداء الجيد للمؤسسات المالية المؤمّنة من قبل المستوى الاول لإجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة
			١٩ القروض ذات الاداء الجيد للمؤسسات المالية المؤمّنة من قبل غير المستوى الاول لإجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة والقروض ذات الاداء الجيد غير المؤمّنة للمؤسسات المالية
٤٨,٨٧٥,٤٧	٩٣,٤٥٥,٢٥	١٤,٣١٨,٩٣	٢٠ القروض ذات الاداء الجيد لزبائن الشركات غير المالية، قروض زبائن التجزئة والاعمال الصغيرة، وقروض الجهات السيادية والبنوك المركزية وPSEs
			٢١ المخاطر المرجحة للخسائر التي تقل عن او تعادل ٣٥٪ بموجب بازل II لمخاطر الائتمان
٢٣٦,٤٩٢,٨٦	٣٠٢,٣٤٩,٩٠		٢٢ تطبيق الرهن السكني:
٦٦,٦٣٩,٧٩	١٠٢,٥٢٢,٧٦		٢٣ المخاطر المرجحة للخسائر التي تقل عن او تعادل ٣٥٪ بموجب بازل II لمخاطر الائتمان
			٢٤ الأوراق المالية غير المتعثرة عن السداد وغير المستحقة لإجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة، بما في ذلك أسهم المؤشرات المتداولة
			٢٥ الاصول المتطابقة مع الالتزامات المترابطة
١٣,٦٣٨,٠٥	١٣,٦٣٨,٠٥		٢٦ اصول اخرى:
			٢٧ السلع القابلة للتداول بما في ذلك الذهب
			٢٨ الأصول المسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات/ العقود الثانوية
			٢٩ عقود المشتقات/ العقود الثانوية لصافي معدل التمويل الثابت
			٣٠ الالتزامات المشتقة من صافي معدل التمويل الثابت قبل استقطاع الهوامش المختلفة المسجلة
١٣,٦٣٨,٠٥	١٣,٦٣٨,٠٥		٣١ جميع الاصول الاخرى غير المتضمنة في الفئات اعلاه
٤,٣٦٦,٢١			٣٢ البنود الخارجة عن الميزانية العمومية
٣٠٥,٦٣٩,٤٠			<b>٣٣ إجمالي التمويل الثابت المطلوب RSF</b>
٪١١٢,٤٣			<b>٣٤ صافي معدل التمويل الثابت</b>

يتم احتساب صافي معدل التمويل الثابت بصفة شهرية وقد بلغ هذا المعدل لبنك ظفار (النافذة الاسلامية) ٨٥,١١٪ في اكتوبر ٢٠١٩، في نوفمبر و١٧,٥٥٪ في ديسمبر ٢٠١٨.

البيانات المالية للسنة  
المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

كي بي أم جي  
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC  
منطقة مطرح التجارية  
ص.ب ٦٤١  
الرمز البريدي ١١٢  
سلطنة عمان  
هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١  
فاكس +٩٦٨ ٢٤٧٠٨٣٩

صفحة ١

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.ع

### تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة الخاصة بالميصرة للخدمات المصرفية الإسلامية من بنك ظفار ش.م.ع.ع ("الميصرة")، والموضحة في الصفحات ٢ إلى ٥١ والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الصداقات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والإيضاحات التي تشتمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه القوائم المالية وتعهد الميصرة بتشغيل نافذته الإسلامية وفقا للشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة الميصرة. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي أجريناها.

لقد قمنا بأعمال المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI"). تتطلب هذه المعايير أن نخطط لمراجعة الحسابات وننفذها للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية. كما تتضمن المراجعة اختبار وفحص أدلة تدعم المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. وتتضمن المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً معقولاً يستند إليه رأينا.

### الرأي

في رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة - من جميع النواحي الجوهرية - عن المركز المالي للميصرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن نتائج عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية في الميصرة ومعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

### مسألة أخرى

تم مراجعة القوائم المالية للميصرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عن طريق مراجع حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٨ مارس ٢٠١٨.



كينيث ماكفرلاين

١١ مارس ٢٠١٩

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
<b>الأصول</b>					
٨١,٣٩٨	٣٨,٨١٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢١١,٤٢٣	١٠٠,٨٠٥
٤١,٦٠٦	٣٠,٣٦١	٦	مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية	١٠٨,٠٦٨	٧٨,٨٦٠
٢٦,٨٤٦	٢٤,٥١٣	٧	مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى	٦٩,٧٣٠	٦٣,٦٧٠
٢٣,٢٥٩	٢٦,٣٠١	٨	تمويل المضاربة	٦٠,٤١٣	٦٨,٣١٤
٢٨٩,٤٨٩	٢٨١,٦٤٩	٩	تمويل المشاركة المتناقصة	٧٥١,٩١٩	٧٣١,٥٥٦
٢٢,٣٤٢	٣١,٤٢٥	١٠	إستثمارات	٥٨,٠٣١	٨١,٦٢٣
١,٠٠٠	١,٠٠٠	١١	إستثمار بالتكلفة المطفأة	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤
-	١٨,٧٣٣	١٢	تمويل الوكالة	-	٤٨,٦٥٧
٤٣,٨٥١	٤٥,٨٨٨	١٣	إيجارة منتهية بالتملك	١١٣,٨٩٩	١١٩,١٩٠
١,٤٠١	١,٣٠٩	١٤	ممتلكات ومعدات	٣,٦٣٩	٣,٤٠٠
٣,٠٨٤	٣,٤٣٨	١٥	أصول أخرى	٨,٠١٠	٨,٩٣٠
٥٤٣,٢٧٦	٥١٢,٤٢٧		<b>مجموع الأصول</b>	<b>١,٤١١,١٠٦</b>	<b>١,٣٣٠,٩٧٩</b>
<b>الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية</b>					
<b>الإلتزامات</b>					
٧٢,١٥٥	٥٦,٠٤٠		حسابات جارية	١٨٧,٤١٦	١٤٥,٥٥٨
٧١,٩٥٠	٥٦,٤٢٥	١٦	مستحق للبنوك	١٨٦,٨٨٣	١٤٦,٥٥٨
٢٣,٩٥٦	٢٦,١٥٠	١٧	قرض حسن من المركز الرئيسي	٦٢,٢٢٣	٦٧,٩٢٢
٢٧٨,٣٥٠	٢٦٣,٣١٩		ودائع الوكالة للزبائن	٧٢٢,٩٨٧	٦٨٣,٩٤٦
٨,٤٠٧	٩,٣٨٥	١٨	إلتزامات أخرى	٢١,٨٣٦	٢٤,٣٧٧
٤٥٤,٨١٨	٤١١,٣١٩		<b>مجموع الإلتزامات</b>	<b>١,١٨١,٣٤٥</b>	<b>١,٠٦٨,٣٦١</b>
٢٦,٢٨٧	٣٤,٠٤٠	١٩	<b>حقوق حاملي حسابات الاستثمار</b>	<b>٦٨,٢٧٨</b>	<b>٨٨,٤١٦</b>
<b>حقوق الملكية</b>					
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٢٠	رأس المال	١٤٢,٨٥٧	١٤٢,٨٥٧
٢٠٤	(٥٤٩)	١	احتياطات	٥٣٠	(١,٤٢٦)
٦,٩٦٧	١٢,٦١٧		أرباح محتجزة	١٨,٠٩٦	٣٢,٧٧١
٦٢,١٧١	٦٧,٠٦٨		<b>مجموع حقوق الملكية</b>	<b>١٦١,٤٨٣</b>	<b>١٧٤,٢٠٢</b>
٥٤٣,٢٧٦	٥١٢,٤٢٧		<b>مجموع الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار</b>	<b>١,٤١١,١٠٦</b>	<b>١,٣٣٠,٩٧٩</b>
١٢,٧٨٠	١٦,٥٧١	٢٨	<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات</b>	<b>٣٣,١٩٥</b>	<b>٤٣,٠٤٢</b>

تم إعتقاد القوائم المالية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٩ ووقعها نيابة عنهم:

  
الرئيس التنفيذي  
لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
<b>الإيرادات</b>				
١٩,٩٣٢	٢٣,١٩٧	٢٢	٥١,٧٧١	٦٠,٢٥٢
١٣٨	٣٠١		٣٥٩	٧٨٢
٢٠,٠٧٠	٢٣,٤٩٨		٥٢,١٣٠	٦١,٠٣٤
<b>ناقصاً:</b>				
(٢٠١)	(٢٠٢)		(٥٢٢)	(٥٢٤)
(٩,٧٦٢)	(١٠,٧٦٦)	٢٣	(٢٥,٣٥٦)	(٢٧,٩٦٤)
(٣٥٨)	(٦١٩)		(٩٣٠)	(١,٦٠٨)
(١٠,٣٢١)	(١١,٥٨٧)		(٢٦,٨٠٨)	(٣٠,٠٩٦)
٩,٧٤٩	١١,٩١١		٢٥,٣٢٢	٣٠,٩٣٨
٩٤٠	١,٤١٣		٢,٤٤٢	٣,٦٧٠
١٨٤	٢٤٢		٤٧٨	٦٢٨
٢	٢٣		٥	٦٠
١٠,٨٧٥	١٣,٥٨٩		٢٨,٢٤٧	٣٥,٢٩٦
(٤,١٦٢)	(٤,٦٤٣)	٢٤	(١٠,٨١١)	(١٢,٠٦٠)
(١,٧٩٦)	(٢,٠٣١)	٢٥	(٤,٦٦٥)	(٥,٢٧٥)
(٤٠٩)	(٤٦٠)	١٤	(١,٠٦٢)	(١,١٩٥)
(٦,٣٦٧)	(٧,١٣٤)		(١٦,٥٣٨)	(١٨,٥٣٠)
٤,٥٠٨	٦,٤٥٥		١١,٧٠٩	١٦,٧٦٦
(١,٣١٩)	(٥١٦)	٢٦	(٣,٤٢٦)	(١,٣٤٠)
٣,١٨٩	٥,٩٣٩		٨,٢٨٣	١٥,٤٢٦
<b>الدخل الشامل الآخر للسنة</b>				
البنود التي لا يتم أو لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة				
٦	(٧٥٣)		١٦	(١,٩٥٦)
٦	(٧٥٣)		١٦	(١,٩٥٦)
٣,١٩٥	٥,١٨٦		٨,٢٩٩	١٣,٤٧٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجموع ألف ريال عُمانِي	أرباح محتجزة ألف ريال عُمانِي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات ألف ريال عُمانِي	راس المال ألف ريال عُمانِي	
٦٢,١٧١	٦,٩٦٧	٢.٤	٥٥,٠٠٠	٢٠١٧
(٢٨٩)	(٢٨٩)	-	-	تسوية عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (إيضاح ١-٥-٢)
٦١,٨٨٢	٦,٦٧٨	٢.٤	٥٥,٠٠٠	رصيد معاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٩٣٩	٥,٩٣٩	-	-	صافي الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر للسنة
(٧٥٣)	-	(٧٥٣)	-	تغيير القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٨٦	٥,٩٣٩	(٧٥٣)	-	إجمالي الدخل الشامل
٦٧,٠٦٨	١٢,٦١٧	(٥٤٩)	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجموع دولار أمريكي	أرباح محتجزة دولار أمريكي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات دولار أمريكي	راس المال دولار أمريكي	
١٦١,٤٨٣	١٨,٠٩٦	٥٣.	١٤٢,٨٥٧	٢٠١٧
(٧٥١)	(٧٥١)	-	-	تسوية عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (إيضاح ١-٥-٢)
١٦٠,٧٣٢	١٧,٣٤٥	٥٣.	١٤٢,٨٥٧	رصيد معاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٥,٤٢٦	١٥,٤٢٦	-	-	صافي الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر للسنة
(١,٩٥٦)	-	(١,٩٥٦)	-	تغيير القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٤٧٠	١٥,٤٢٦	(١,٩٥٦)	-	إجمالي الدخل الشامل
١٧٤,٢٠٢	٣٢,٧٧١	(١,٤٢٦)	١٤٢,٨٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المجموع ألف ريال عُمانى	أرباح محتجزة ألف ريال عُمانى	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات ألف ريال عُمانى	راس المال ألف ريال عُمانى	
٥٨,٩٧٦	٣,٧٧٨	١٩٨	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,١٨٩	٣,١٨٩	-	-	صافي الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر للسنة
٦	-	٦	-	تعديلات القيمة العادلة مقابل أدوات مالية متاحة للبيع
٣,١٩٥	٣,١٨٩	٦	-	اجمالي الدخل الشامل
٦٢,١٧١	٦,٩٦٧	٢٠٤	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المجموع دولار أمريكي	أرباح محتجزة دولار أمريكي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات دولار أمريكي	راس المال دولار أمريكي	
١٥٣,١٨٤	٩,٨١٣	٥١٤	١٤٢,٨٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٨,٢٨٣	٨,٢٨٣	-	-	صافي الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر للسنة
١٦	-	١٦	-	تعديلات القيمة العادلة مقابل أدوات مالية متاحة للبيع
٨,٢٩٩	٨,٢٨٣	١٦	-	اجمالي الدخل الشامل
١٦١,٤٨٣	١٨,٠٩٦	٥٣٠	١٤٢,٨٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
٣,١٨٩	٥,٩٣٩	ربح السنة	٨,٢٨٣	١٥,٤٢٦
		<b>تعديلات عن:</b>		
٤.٩	٤٦.	استهلاك	١,٠٦٢	١,١٩٥
١,٧١٣	١,٩١٣	استهلاك اصول الياحارة	٤,٤٤٩	٤,٩٦٩
(٢)	(٣)	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات	(٥)	(٨)
١,٣١٩	٥١٦	مخصص انخفاض قيمة أدوات مالية	٣,٤٢٦	١,٣٤٠
١	١	احتياطي مخاطر الاستثمار	٣	٣
٣	٤	احتياطي توازن الارباح	٨	١٠
٦,٦٣٢	٨,٨٣٠	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الاصول والالتزامات التشغيلية</b>	١٧,٢٢٦	٢٢,٩٣٥
		<b>الاصول والالتزامات التشغيلية</b>		
(١٧,٣٥١)	٢,٦١٢	مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى	(٤٥,٠٦٨)	٦,٧٨٤
(٩,٥٣٧)	(٤,١٩١)	اصول الياحارة المنتهية بالتمليك	(٢٤,٧٧١)	(١٠,٨٨٦)
٦١٩	٦١٣	حصيلة بيع اصول الياحارة المنتهية بالتمليك	١,٦٠٨	١,٥٩٢
(٥٣,٠٣٨)	٧,٢١٦	تمويل المشاركة المتناقصة	(١٣٧,٧٦١)	١٨,٧٤٣
١,٣٧١	(٣,١٠٤)	تمويل مضاربة	٣,٥٦١	(٨,٠٦٢)
-	(١٨,٧٦٢)	تمويل الوكالة	-	(٤٨,٧٣٢)
(٩٣٦)	(٢١٣)	اصول أخرى	(٢,٤٣٠)	(٥٥٣)
٣,٧٣٠	٤٩٢	التزامات اخرى	٩,٦٨٩	١,٢٧٧
٦,٢٦٦	١٩,١٧١	قرض حسن من المركز الرئيسي	١٦,٢٧٥	٤٩,٧٩٥
(٦٢,٢٤٤)	١٢,٦٦٤	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>	(١٦١,٦٧١)	٣٢,٨٩٣
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
(٥,٧٧٥)	(٢٠,٠١٠)	شراء إستثمارات	(١٥,٠٠٠)	(٥١,٩٧٤)
-	١,٠٠٠	متحصلات بيع من استحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٢٥,٩٧٤
(٥,٧٧٥)	(١٠,٠١٠)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>	(١٥,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
٣٢,٢٦٩	(١٦,١١٥)	حساب جاري	٨٣,٨١٦	(٤١,٨٥٧)

(٣,٨٥٠)	-	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	(١٠٠,٠٠٠)	-
٤٧,٧٩٦	(١٥,٣١)	ودائع وكالة عملاء	١٢٤,١٤٥	(٣٩,٠٤٢)
١١,٠٤٤	٧,٧٤٨	حاملتي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٨,٦٨٥	٢٠,١٢٥
٨٧,٢٥٩	(٢٣,٣٩٨)	<b>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</b>	٢٢٦,٦٤٦	(٦٠,٧٧٤)
١٩,٢٤٠	(٢٠,٧٤٤)	<b>الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكم النقد</b>	٤٩,٩٧٥	(٥٣,٨٨١)
٣١,٨١٤	٥١,٠٥٤	<b>النقد وما في حكم النقد في بداية السنة</b>	٨٢,٦٣٣	١٣٢,٦٠٨
٥١,٠٥٤	٣٠,٣١٠	<b>النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة</b>	١٣٢,٦٠٨	٧٨,٧٢٧
		<b>يشتمل النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة على:</b>		
٨١,٣٩٨	٣٨,٨١٠	النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢١١,٤٢٣	١٠٠,٨٠٥
٤١,٦٠٦	٣٠,٣٧٥	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١٠٨,٠٦٨	٧٨,٨٩٦
(٧١,٩٥٠)	(٣٨,٨٧٥)	المستحق إلى البنوك	(١٨٦,٨٨٣)	(١٠٠,٩٧٤)
٥١,٠٥٤	٣٠,٣١٠		١٣٢,٦٠٨	٧٨,٧٢٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق الصدقات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
<b>مصادر أموال صندوق الصدقات</b>				
١٥٣	٢٠١	أموال صندوق الصدقات غير الموزعة في بداية السنة	٣٩٧	٥٢١
٢٠١	١٧	دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية	٥٢١	٤٣
٣٥٤	٢١٨	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة	٩١٨	٥٦٤
<b>إستخدامات أموال صندوق الصدقات</b>				
(١٥٣)	(٢٠١)	منظمات متعلقة بالصحة	(٣٩٧)	(٥٢١)
(١٥٣)	(٢٠١)	مجموع إستخدمات أموال الصندوق خلال السنة	(٣٩٧)	(٥٢١)
٢٠١	١٧	أموال صندوق الصدقات غير الموزعة في نهاية السنة	٥٢١	٤٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.



## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

### ٥-٢ التغيير في السياسة المحاسبية

باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١٨، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية هي نفسها المطبقة في القوائم المالية الأخرى.

### ١-٥-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

مع تاريخ التطبيق المبدئي بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨، قامت ميسرة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤. وفيما يلي التغييرات الهامة في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

#### تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية:

يتم تصنيف الأصول المالية ضمن واحدة من الفئات الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVOCI).
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

يتم تصنيف الالتزامات المالية إلى واحدة من الفئتين التاليتين:

- التكلفة المطفأة و
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

#### تقييم نموذج العمل

يتضمن تقييم نموذج العمل تحديد كيفية إدارة الأصول المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يستند تقييم نموذج العمل الخاص بالإطار الإسلامي على الفئات التالية:

- عقدت محتفظ به لجمع التدفقات النقدية: الهدف من نموذج العمل هو الاحتفاظ بالأصول وجمع التدفقات النقدية التعاقدية. أي مبيعات للأصل تكون عرضية لهدف النموذج.
- محتفظ به للجمع والبيع: كل من جمع التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات هي جزء لا يتجزأ من تحقيق أهداف نموذج الأعمال.
- نموذج أعمال آخر: نموذج الأعمال غير محتفظ به سواء لجمع التدفقات النقدية أو للبيع.

تقوم الميسرة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للحفاظ وتفعيل تلك السياسات في الممارسة. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الربح التعاقدية، مع الاحتفاظ بمظهر خاص لمعدل الربح، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيف يتم تقييم أداء الحافطة وإبلاغ إدارة النافذة الإسلامية بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها؛
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للنوافذ الإسلامية لإدارة 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 لأنها غير محتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولا لكلا الغرضين من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات أصل وربح

عند الإدراج المبدئي ولأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل مبلغ الدين" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي. يتم تعريف "الربح" على أنه اعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية معينة ولخيارات وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات أصل مبلغ الدين والربح، تنظر النافذة الإسلامية في الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

### تعديلات على الأصول المالية

إذا لم تختلف التدفقات النقدية للأصول المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه إلغاء إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، تعيد النافذة الإسلامية احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتقدر المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة.

### إنخفاض القيمة

تدرج النافذة الإسلامية مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين؛
- تمويل المديونيات؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- التزامات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصص الانخفاض في القيمة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها كرسوم خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- أوراق استثمار الديون التي تحدد أن يكون لها مخاطرها ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. و
- أدوات مالية أخرى (بخلاف المديونيات الإيجارية) التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي لها.

يتم قياس مخصص الانخفاض في قيمة ذمم الإيجار المدينة دائماً بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. تعتبر النافذة الإسلامية أن ضمانات الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر هو جزء من خسائر الائتمان المتوقعة ينتج عن أحداث التعثر في أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات تدني القيمة باستخدام منهجية المراحل الثلاث بناء على مقدر تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة ١ - في حال عدم وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية فإن مبلغاً يعادل ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة يتم إثباته وخسائر الائتمان المتوقعة يتم احتسابها باستخدام احتمالية التعثر تحدث خلال ١٢ شهراً تالية وعن هذه الأدوات بأقل من ١٢ شهراً متبقية على تاريخ الاستحقاق، يتم استخدام احتمالية التعثر المقابلة للفترة المتبقية للاستحقاق.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

- المرحلة ٢ - عندما تواجه الاداة المالية زيادة كبيرة في خطر الائتمان عقب انشاء هذه الأداة ولكنها لا تعتبر انها متعثرة فيتم ادراجها في المرحلة ٢ وذلك يتطلب احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على احتمالية التعثر على مدار العمر المقدر المتبقي للاداة المالية.
- المرحلة ٣ - يتم ادراج الادوات المالية التي تعتبر انها متعثرة في هذه المرحلة وعلى غرار المرحلة ٢، يعكس مخصص خسائر الائتمان العمر المتوقع لخسائر الائتمان

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكله للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- تعثر يؤدي الى خسارة؛
- تعرض للتعثر .

هذه المعايير يتم استخلاصها بشكل عام من النماذج الاستقصائية المعدة داخليا والبيانات التاريخية الأخرى والتي يتم تعديلها لكي تعكس المعلومات الاستطلاعية.

تفاصيل هذه المعايير الاستقصائية/ المدخلات هي كالتالي:

- احتمالية التعثر- احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التعثر على مدار فترة زمنية معينة.
- التعرض للتعثر - التعرض للتعثر هو تقدير لتعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع أخذ التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير في الاعتبار.
- تعثر يؤدي الى خسارة- تعثر يؤدي الى خسارة هو تقدير للخسارة التي تنشأ في حالة حدوث تعثر في فترة زمنية معينة و هي تستند على الفروقات بين التدفقات النقدية التعاقدية و تلك التي يتوقع المقرض ان يستلمها في تاريخ تعثر مستقبلي، بما في ذلك تسهيل أية ضمانات و هي عادة يتم الافصاح على انها نسبة من اتلعرض في حالة التعثر.

### معلومات استطلاعية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة و تقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان تضع في الاعتبار المعلومات حول الاحداث السابقة والظروف الحالية علاوة على التنبؤات المعقولة والمؤيدة للاحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات الاستطلاعية احكاماً رئيسية.

### عناصر الاقتصادي الكلي

يعتمد البنك في نماذج انخفاض القيمة على المعلومات الاستطلاعية مثل المدخلات الاقتصادية الشاملة مثل: نمو الناتج المحلي الاجمالي الحقيقي والادارات النفطية و المدخلات و النماذج المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا يعكس دائما جميع الخصائص السوق بتاريخ التقرير. ولعكس هذا، يتم إجراء التعديلات النوعية أو التراكمات كتعديلات مؤقتة باستخدام احكام إئتمانية متخصصة.

### تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرضات منذ التحقق المبدئي عن طريق مقارنة مخاطر التعثر 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 التطلعية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي ، حكم الإدارة ، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية عنصرا رئيسيا 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 دائما قادرا 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 الاعتراف الأولي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من ٣٠ يوما.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

### عرض مخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

مخصصات الخسائر لخسائر الإئتمان المتوقعة يتم عرضها في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كإنخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات أي مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك ، يتم عرض المخصص المحدد في الدخل الشامل الآخر المتراكم. و
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة وخطابات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص انخفاض في بنود خارج الميزانية العمومية على التزامات أخرى.

### تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعثراً عندما يكون:

- من غير المحتمل أن يدفع الطرف المقابل التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانة المحتفظ به (إن وجدت)؛ أو
- تخلف الطرف المقابل في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن ١٪ 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.

يتم التعامل مع التسهيلات الائتمانية مثل السحب على المكشوف وخط الائتمان وما لم يتم تحديد مدفوعات محددة سلفاً كأنها فات موعد استحقاقها إذا ظل الرصيد القائم مستحقاً بشكل مستمر يزيد عن ١٪ من الحد المسموح به / المصرح به أو في الحالات التي يكون فيها الرصيد القائم في الأصل حساب التشغيل أقل من الحد المسموح به / المصرح به ، ولكن لا توجد أرصدة كافية في الحساب لتغطية الأرباح التي تم تحصيلها أو الرسوم غير المصرح بها.

عند تقييم ما إذا كان المقترض هو في معسراً ، يعتبر البنك المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال انتهاكات العقود ؛
  - الكمية - على سبيل المثال موقف التأخر في السداد وعدم سداد لاي التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك؛ و
  - استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

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

### الانتقال

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

- لم يتم تكرار الفترات المقارنة. يتم إدراج الفرق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح والاحتياطات المحتفظ بها حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً على ذلك، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي ليست مقارنة بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق المبدئي:
  - تحديد نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بأصل مالي.
  - تحديد وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
  - تعيين بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة كما في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
  - بالنسبة للالتزامات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تحديد ما إذا كان سيتم عرض تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان المالي في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يزيد من عدم تطابق في حسابات الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

- إذا كان لضمان الدين مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عندها تفترض النافذة الإسلامية أن مخاطر الائتمان على الأصل لم تزداد بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي.
- فيما يلي التغييرات والآثار المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:
- يسوّي الجدول أدناه فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة مع تلك الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخاص بالأصول المالية والالتزامات المالية النافذة الإسلامية في ١ يناير ٢٠١٨:

تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ٩					
القيمة الدفترية الجديدة ألف ريال عماني	القيمة الدفترية الأصلية ألف ريال عماني	القيمة الدفترية الأصلية ألف ريال عماني	تصنيف جديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	
<b>الأصول المالية</b>					
٨١,٣٩٨	-	٨١,٣٩٨	التكلفة المطفأة	التمويل المديونيات	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤١,٥٥٩	(٤٧)	٤١,٦٠٦	التكلفة المطفأة	التمويل المديونيات	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢٧,١٥٢	٣.٦	٢٦,٨٤٦	التكلفة المطفأة	التمويل المديونيات	مرابحة ودمم مدينة أخرى
٢٣,٠٠١	(٢٥٨)	٢٣,٢٥٩	التكلفة المطفأة	التمويل المديونيات	تمويل المضاربة
٢٨٨,٨٥٣	(٦٣٦)	٢٨٩,٤٨٩	التكلفة المطفأة	التمويل المديونيات	تمويل المشاركة المتناقصة
٢٢,٣٤٢	-	٢٢,٣٤٢	التكلفة المطفأة	التمويل المديونيات	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاح للبيع	الاستثمار بالتكلفة المطفأة
٤٤,٢٦٣	٤١٢	٤٣,٨٥١	التكلفة المطفأة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	إجارة منتهية بالتمليك
١,٤٠١	-	١,٤٠١	التكلفة المطفأة	التمويل المديونيات	ممتلكات و معدات
٣,٠٨٤	-	٣,٠٨٤			أصول أخرى
<b>٥٤٣,٠٥٣</b>	<b>(٢٢٣)</b>	<b>٥٤٣,٢٧٦</b>			<b>المجموع</b>
<b>الالتزامات المالية</b>					
٧٢,١٥٥	-	٧٢,١٥٥	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	الحسابات الجارية
٧١,٩٥٠	-	٧١,٩٥٠	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مستحق للبنوك
٢٣,٩٥٦	-	٢٣,٩٥٦	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	قرض حسن من المكتب الرئيسي
٢٧٨,٣٥٠	-	٢٧٨,٣٥٠	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	ودائع وكالة للعملاء
٨,٤٧٣	٦٦	٨,٤٠٧			التزامات أخرى
<b>٤٥٤,٨٨٤</b>	<b>٦٦</b>	<b>٤٥٤,٨١٨</b>			<b>المجموع</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

يسوّي الجدول أدناه من مخصص انخفاض القيمة الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال عماني	إعادة قياس ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٤٧	٤٧	-	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٤,٥١٢	١٧٦	٤,٣٣٦	التمويل (بما في ذلك الالتزام التمويلي / الحدود غير المستخدمة والربح المستحق)
٦٦	٦٦	-	التزامات أخرى
<b>٤,٦٢٥</b>	<b>٢٨٩</b>	<b>٤,٣٣٦</b>	

كان أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ هو تخفيض الأرباح المحتجزة بمبلغ ٢٨٩ ألف ريال عماني وزيادة مخصص انخفاض القيمة بنفس المقدار:

الأرباح المحتجزة ألف ريال عماني	
٦,٩٦٧	<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)</b>
	<b>التأثير على إدراج خسائر الائتمان المتوقعة</b>
(٤٧)	مستحق من البنوك
(١٧٦)	التمويل (بما في ذلك الالتزام التمويلي / الحدود غير المستخدمة والربح المستحق)
(٦٦)	التعرضات خارج الميزانية العمومية الخاضعة لمخاطر الائتمان
<b>٦,٦٧٨</b>	<b>الرصيد الافتتاحي في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)</b>

### ٦-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، طبقت النافذة الإسلامية جميع التعديلات في المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ذات الصلة بعملياتها وفعالة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

إن تطبيق هذه المعايير لم يؤد إلى تغييرات في السياسة المحاسبية للمجموعة الإسلامية ولم يؤثر على المبالغ المبلغ عنها للفترات الحالية والسابقة.

### معايير صادرة ولكنها غير فعالة بعد

#### FAS 30 انخفاض القيمة، خسائر الائتمان والالتزامات المجحفة

في نوفمبر ٢٠١٨، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية FAS ٣٠ - انخفاض القيمة، وخسائر الائتمان والالتزامات المجحفة، وحل هذا المعيار محل FAS ١١ السابق - المخصصات والاحتياطات، اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ومع ذلك، فقد أصدر البنك المركزي العماني في العام الماضي تعميماً بلغ ١١٤٩ بي ام بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي ينظم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للأدوات المالية لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأي تعليمات محددة من البنك المركزي الإسلامي. الكيانات المصرفية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، إذا كان يتم إصدار التعليمات.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة

لقد تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متسق في التعامل مع البنود التي تعتبر جوهرية فيما يتعلق بالقوائم المالية لشركة ميسرة للفترة المذكورة.

#### ١-٣ المعاملات بعملة أجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن تحويل الأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

#### ٢-٣ النقد وما يعادل النقد

يتكون النقد وما يعادل النقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي العماني والمستحقة من البنوك والأصول المالية ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية تصل إلى ثلاثة أشهر، والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة من التغيرات في قيمتها العادلة، ويتم استخدامها من قبل ميسرة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم قيد النقد وما يعادل النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

#### ٣-٣ المقاصة

يتم التعويض عن الأصول والالتزامات المالية ويتم تسجيل المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني أو ديني قانونيًا في سداد المبالغ المعترف بها وتكون هناك نية في التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل والقيمة. تسوية المسؤولية في آن واحد وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

يتم عرض الدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط للمعاملات المسموح بها.

#### ٤-٣ المرابحة والذمم المدينة الأخرى

تدرج ذمم المرابحة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة وأي مبالغ مشطوبة ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة إن وجدت.

في معاملات المرابحة يقوم البنك بشراء السلع وبعد أخذها، يبيعها للعميل على أساس التكلفة بالإضافة إلى الربح.

مدينو المرابحة عبارة عن مبيعات بشروط دفع مؤجلة. يقوم المصرف بترتيب صفقة مرابحة عن طريق شراء السلع (التي تمثل هدف المرابحة) ثم يقوم ببيع هذه السلع إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم دفع سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) على أقساط من قبل العميل على مدار الفترة المتفق عليها. (الوعد بالمرابحة إلى جهة الشراء ليس إلزامياً على العميل أو أن البنك يعتبر وعداً في المرابحة إلى صاحب الطلب لأنه إلزامي).

تشتمل الذمم المدينة الأخرى على الذمم المدينة الدائنة التي تستند إلى المبدأ المالي الإسلامي الخاص بقرض الحسن الخالي من الأرباح، وتمويل السفر الذي يعتمد على مبدأ الأجرة الإسلامي.

#### ٥-٣ المضاربة

تدرج استثمارات المضاربة في القيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً أي انخفاض في القيمة .

إن المضاربة هي شراكة في الربح حيث يقدم أحد الأطراف رأس المال (رب المال) ويقدم الطرف الآخر الأيدي العاملة (مُضارب).

في حالة خسارة رأس مال المضاربة أو تم إتلافه دون سوء تصرف أو إهمال من جانب المضارب، فإن تلك الخسائر يتم خصمها من رأس مال المضاربة وتعامل على أنها خسارة للبنك. في حالة إنهاء أو التصفية، يتم إدراج الجزء غير المدفوع من قبل المضارب كمستحق القبض من المضارب.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٦-٣ المشاركة المتناقصة

إنقاص المشاركة عبارة عن عقد - قائم 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 وينقل ملكية هذه الوحدات تدريجياً إلى عميل (بالقيمة الدفترية). يعتمد استخدام حصة البنك للعميل على اتفاقية الإجارة. يتم تحديد تناقص المشاركة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة.

### ٧-٣ الوكالة

الوكالة هي العقد الذي سيرم بموجبه بنك (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 إجارة منتهية بالتمليك

يتم تسجيل أصول إجارة منتهية بالتمليك بالتكلفة. إجارة المنتهية بالتمليك هي عقد إيجار حيث يتم نقل الملكية القانونية للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية فترة الإجارة، بشرط أن تتم تسوية جميع أقساط الإجارة.

يتم احتساب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الشهري (EMI) وفقاً للشروط المتفق عليها مع العميل.

### ٩-٣ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

عدد السنوات	
٧ - ٣	أثاث وتركيبات ومعدات
٥ - ٣	سيارات
٤	أجهزة حاسب آلي
١ .	الأنظمة المصرفية الرئيسية

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها. القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن التخلص من الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم احتساب مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروفات. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣-١. حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

تدرج حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطيات ذات الصلة مخصوما منها المبالغ المسددة.

تحتسب انصبة حقوق مالكي حسابات الاستثمار استنادا على الايرادات المحققة من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب .  
تخصم مصروفات التشغيل على اموال المساهمين ولا تضمن في الاحتساب .

إن الاسس المطبقة بنافذة ميسرة في الوصول الى حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي مجموع الايرادات من الاصول الاسلامية الممولة بشكل جماعي مخصوما منها ايرادات المساهمين . تخصم حصة ارباح المساهمين المحققة من حسابات الاستثمار غير المقيدة و المتفق عليها سابقا كحصة المضارب بعد خصم احتياطي موازنة الارباح ويوزع المبلغ المتبقي على حقوق حاملي حسابات الاستثمار بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار.

### ٣-١١. احتياطي توازن الارباح

تقوم نافذة ميسرة بتوزيع مبلغ معين يؤخذ من ايرادات حسابات الاستثمار غير المحددة، قبل اخذ نصيب المضارب من الايرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات حقوق حاملي حسابات الاستثمار .

### ٣-١٢. احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار هي مبالغ تم توزيعها من ايرادات حقوق حاملي حسابات الاستثمار، بعد تقسيم حصة المضارب من الايرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الاستثمار.

### ٣-١٣. المخصصات

يدرج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى ميسرة التزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا لمنافع إقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام.

### ٣-١٤. الايرادات المحظورة وفقا للشريعة

إن كافة الاموال التي تستخدمها والايادات التي تحققها ميسرة هي من مصادر اسلامية . و نافذة ميسرة ملتزمة بتفادي ادراج اي ايرادات تتحقق من مصادر غير اسلامية. وبالتالي ، فإن كافة الايرادات غير الاسلامية يتم تعليقها بالدائن الى حساب الاعمال الخيرية حيث تستخدم الاموال في الاعمال الخيرية . وهي تتضمن ولا تقتصر على حالات / معاملات تصنفها الشريعة كإيرادات غير ملتزمة بالشريعة وتصادق عليها لجنة الرقابة الشرعية ليتم تحصيلها، والفوائد التي تدفعها البنوك الاخرى بحساباتنا الخارجية ، والسداد المتأخر المستلم من تمويل معاملات الاستثمار.

### ٣-١٥. الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

### ٣-١٦. التضامني والممول ذاتيا

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها ميسرة واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، تصنف تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية . الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة ميسرة تصنف على انها " ممولة ذاتيا".

### ٣-١٧. اموال ميسرة

تتعامل ميسرة مع الصناديق المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الاسلامية ولا يتم خلط الاموال باموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٨-٣ ادرج الايرادات

#### ١-١٨-٣ ذمم المرابحة المدينة

يتم ادرج الربح من ذمم المرابحة المدينة على أساس التوزيع الزمني من تاريخ عقد المرابحة. الايرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة لا تضمن في قائمة الدخل.

#### ٢-١٨-٣ تمويل المشاركة المتناقصة

يتم إثبات الإيرادات من المشاركة المتناقصة عند ثبوت حق البنك في استلام الدفع. يثبت الحق في الحصول على السداد عندما يدخل العميل في اتفاق الإجارة للحصول على ملكية البنك في الأصول الثابتة. يتم استبعاد الدخل المتعلق للعملاء غير المنتظمة من قائمة الدخل.

#### ٣-١٨-٣ تمويل المضاربة

يدرج الديراد عندما ينشأ الحق في استلام المبالغ او عند التوزيع من قبل المضارب، بينما تخصم الخسائر على الديراد عند الاعلان عنها من قبل المضارب. الديراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن في قائمة الدخل.

#### ٤-١٨-٣ الاجار المنتهية بالتملك

الاجارات الناتجة من اجار الاصول المنتهية بتمليكيها تدرج وفقا للزمن خلال فترة الاجار بعد خصم الاستهلاك. الديراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن في قائمة الدخل.

#### ٥-١٨-٣ تمويل الوكالة

يتم تقدير أرباح الوكالة بصورة موثوقة ويتم الاعتراف بها على أساس التوزيع الزمني ليحقق معدل العائد المتوقع بناء على رأس المال القائم. في حالة التخلف عن السداد أو الإهمال أو المخالفة لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، يتحمل الوكيل الخسارة وإلا فإن الخسارة سوف يتحملها المفاوض.

#### ٦-١٨-٣ توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح عند نشأة الحق في استلام المبالغ.

#### ٧-١٨-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولة عندما تتحقق بتقديم الخدمة.

#### ٨-١٨-٣ حصة ميسرة كمضارب

تستحق حصة نافذة ميسرة كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار استنادا على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

#### ٩-١٨-٣ توزيع الديرادات

الديرادات المحققة من الانشطة الممولة تضامنيا تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار وفقا لوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استنادا على متوسط ارضيتها المتبقية خلال السنة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٩-٣ الضرائب

إن ميسرة هي نافذة خدمات مصرفية اسلامية ببنك ظفار ش م ع، وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقاً لقوانين الضريبة السارية. وعليه، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

إن بنك ظفار ش.م.ع يخضع للضريبة على النتائج المجمعة، بما في ذلك النتائج المالية لشركة ميسرة، وبالتالي يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في القوائم المالية لبنك ظفار ش.م.ع. في الوقت الحالي، لا يقوم بنك ظفار ش.م.ع بتخصيص رسم ضريبة الدخل إلى ميسرة.

### ٢٠-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل، بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصرف بقائمة الدخل عند تكبدها.

يتم احتساب الإلتزام باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة ويتم خصمها إلى قيمتها الحالية.

### ٢١-٣ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة الأعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الاخرى ذات الصلة لمراقبة هيئة الرقابة الشرعية لنافذة ميسرة، ويجتمع المجلس كل ثلاثة اشهر على الأقل ويتكون من خمس من علماء الشريعة عندهم المساهمون لفترة ثلاث سنوات وهم:

م	الاسم	المنصب
١.	الشيخ الدكتور سالم بن علي بن احمد الذهب	الرئيس
٢.	الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضو
٣.	الشيخ احمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو
٤.	الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري	عضو
٥.	الشيخ الدكتور محمد امين على القطان	عضو

### ٢٢-٣ محاسبة تاريخ التداول

إن جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية يتم تسجيلها في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه "ميسرة" بشراء أو بيع الأصول. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لوائح أو اتفاقية في السوق.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢٣-٣ الإبلاغ عن قطاع

يعتبر القطاع مكونًا متميزًا في الميسرة، 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 من قطاعات أخرى.

يعمل البنك حاليًا فقط في سلطنة عمان. يمثل الشكل الرئيسي للبنك للإبلاغ عن المعلومات القطاعية قطاعات الأعمال، بناءً على هيكل الإدارة والإبلاغ الداخلي والتي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي في الميسرة. قطاعات الأعمال الرئيسية في "ميسرة" هي الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات.

### ٢٤-٣ الاصول الائتمانية

لا تعامل الاصول المحتفظ بها كإمانة على انها اصول لنافذة ميسرة بقائمة المركز المالي.

### ٤- الاحكام المحاسبية الهامة ومصادر عدم اليقين في التقديرات

#### (أ) فرضية الإستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية لديها الموارد للإستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم تأكد جوهرية التي قد تلقي شكوكاً كبيرة في قدرة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية على البقاء كمؤسسة مستمرة. لذلك، فيستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية الإستمرارية.

#### (ب) زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو موجودات خسائر الائتمان المتوقعة مما كانت لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للعداد التقارير المالية رقم ٩ ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. في تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الحسبان المعلومات الكمية والنظرة المعهودة والقابلة للدعم إلى الأمام.

#### (ج) إنشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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 تصنيف 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 تحديد الحقائق والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً إلى العمر، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من ١٢ شهر أو خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة ولكن مقدار تغيرات خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

#### (د) النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للأصول المالية وكذلك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

#### (أ) المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

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

- تحديد عدد وترجيحات السيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات حركة مستقبلية لمختلف عوامل النمو الاقتصادي وكيف تؤثر هذه العوامل بعضها البعض.
- احتمال التعثر (PD): يشكل مدخلا رئيسيا في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. احتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- خسارة ناتجة عن تعثر (LGD): هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.
- قياس القيمة العادلة وعملية التقييم: عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي، تستخدم النافذة الإسلامية بيانات ملحوظة بالسوق إلى الحد الذي تتوافر فيه. عندما لا تكون هذه المدخلات من المستوى ١ متاحة، وتستخدم النافذة الإسلامية نماذج تقييم لتحديد القيمة العادلة لأدواتها المالية.

#### (ب) العمار الاننتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

يتم خصم الإهلاك من أجل شطب تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. يستند حساب العمر الإنتاجي إلى تقييم الإدارة للعديد من العوامل مثل دورات التشغيل، وبرامج الصيانة، والبهل والتلف العادي باستخدام أفضل تقديراتها.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٢,٠٢٤	٢,٣٥٦	نقدية بالصندوق
٧٩,٣٧٤	٣٦,٤٥٤	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨١,٣٩٨	٣٨,٨١٠	

### ٦- المستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٢٣,١٠٠	٢٧,٣٣٥	إيداعات وكالة - تمويل تضامني
١٧,٣٢٥	-	إيداعات القدر الحسن - تمويل ذاتي
١,١٨١	٣,٠٤٠	حسابات المقاصه الحاليه - تمويل ذاتي
٤١,٦٠٦	٣٠,٣٧٥	
-	(١٤)	ناقص: مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٦)
٤١,٦٠٦	٣٠,٣٦١	

خلال سنة ٢٠١٧ إن إيداعات القدر الحسن وحسابات المقاصه الحاليه تم تصنيفها تحت تمويل ذاتي.

### ٧- مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٢٩,٧٤٣	٢٧,١٩٩	اجمالي مديونيات المرابحة - تمويل تضامني
٤	٢	اجمالي مديونيات الأجرة - تمويل تضامني
٢٩,٧٤٧	٢٧,٢٠١	
(٢,٧٥٣)	(٣,٠١٨)	ناقصا: الدخل غير المحقق - تمويل تضامني
٢٦,٩٩٤	٢٤,١٨٣	
٢٤٢	٤٤٢	مديونيات بطاقات الإئتمان - تمويل ذاتي
-	(١)	ناقص: الربح موقوف
(٣٩٠)	(١١١)	ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٦)
٢٦,٨٤٦	٢٤,٥١٣	

مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى التي فات موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بلغت ٦٥٧ ألف ريال عماني (٢٠١٧: ١٨٥ ألف ريال عماني).

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٨- تمويل المضاربة

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٢٣,٤٨١	٢٦,٥٨٥	تمويل المضاربة - تمويل تضامني
(٢٢٢)	(٢٨٤)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٦)
٢٣,٢٥٩	٢٦,٣٠١	

في تاريخ التقرير، كانت هناك حالات تمويل المضاربة التي كانت قد فات موعد استحقاقها ولكنها لم تنخفض قيمتها.

### ٩- تمويل المشاركة المتناقصة

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٢٩٢,٧٣١	٢٨٥,٥١٥	المشاركة المتناقصة - تمويل تضامني
(٣,٢٤٢)	(٣,٨٦٦)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٦)
٢٨٩,٤٨٩	٢٨١,٦٤٩	

المشاركة المتناقصة التي فات موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بلغت ٣٦,٥٦٧ ألف ريال عماني (٢٠١٦: ٣٦,٩١٣ ألف ريال عماني).

### القيمة العادلة للضمانات الإضافية

عند الإدراج المبدئي للمشاركة المتناقصة، كانت القيمة العادلة للضمان الإضافي تستند على اساليب التقييم المستخدمة بصفة عامة على الاصول ذات الصلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بالرجوع الى سعر السوق او مؤشرات اصول مماثلة.

### ١٠- الإستثمارات

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
-	١,٠٠٠	الصكوك المحلية المدرجة - بتمويل تضامني
-	١,٠٠١	صكوك دولية مدرجة - بتمويل تضامني
-	١١,٥٨٩	الصكوك السيادية - بتمويل تضامني
		المتاح للبيع:
١٠,١٩٨	-	صكوك محلية مدرجة - تمويل تضامني
١٢,١٤٤	-	الصكوك السيادية - تمويل تضامني
٢٢,٣٤٢	٣١,٥٩٩	
-	(١٧٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٦)
٢٢,٣٤٢	٣١,٤٢٥	مجموع الصكوك - التمويل التضامني

خلال العام، استثمرت ميسرة مبلغ ١٠ ملايين ريال عماني و ١٠ مليون ريال عماني في صكوك الشركات المدرجة محلياً والصادرة عن شركة الصكوك الذهبية ش.م.م شركات الصكوك المدرجة دولياً والتي أصدرتها شركة تلند صكوك ش.م.ع.م على التوالي. بلغ إجمالي تكلفة الصكوك ٣٢,١٤٨ ألف ريال عماني مما أدى إلى انخفاض احتياطي القيمة العادلة إلى ٥٤٩ ألف ريال عماني.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١١ - إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	الصكوك السيادية - تمويل تضامني

نظراً لأنها صكوك سيادية، لم يتم إدراجها أي مخصص لانخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة.

### ١٢ - تمويل الوكالة

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
-	١٨,٧٦٢	تمويل الوكالة - تضامني
-	(٢٩)	ناقص: مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٦)
-	١٨,٧٣٣	

لم يمضي استحقاق تمويل الوكالة أو تنخفض قيمته.

### ١٣ - إيجارة منتهية بالتملك

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
		التكلفة - تمويل تضامني
		في ١ يناير
٤٠,٨٣٨	٤٩,٦٢٢	
		إضافات
٩,٥٣٧	٤,١٩١	
		استبعادات
(٧٥٣)	(١,٠٤٧)	
٤٩,٦٢٢	٥٢,٧٦٦	كما في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم - تمويل تضامني
		في ١ يناير
٣,٧١٠	٥,٢٨٩	
		المحمل للفترة
١,٧١٣	١,٩١٣	
		استبعادات
(١٣٤)	(٤٣٤)	
٥,٢٨٩	٦,٧٦٨	في ٣١ ديسمبر
٤٤,٣٣٣	٤٥,٩٩٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
		ناقصاً: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٦)
(٤٨٢)	(١١٠)	
٤٣,٨٥١	٤٥,٨٨٨	<b>صافي الإيجارة المنتهية بالتملك</b>

مضى استحقاق الإيجارة المنتهية بالتملك ولكن لم تنخفض قيمتها وبلغت ٩٩٤ ألف ريال عماني (٢٠١٧: ١,٥١٦ ألف ريال عماني).

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٤ - ممتلكات ومعدات

٢٠١٨					
المجموع ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	أجهزة حاسب ألي ألف ريال عماني	سيارات ألف ريال عماني	أثاث وتركيبات ومعدات ألف ريال عماني	
٢,٧٥٥	٥٥	١,٦٠٠	٦١	١,٠٣٩	التكلفة كما في ١ يناير
٦٢٥	٢٠٤	٢١٧	١٧	١٨٧	إضافات
(٢٥٩)	(٢٥٧)	-	-	(٢)	إستبعادات/تحويلات
٣,١٢١	٢	١,٨١٧	٧٨	١,٢٢٤	في ٣١ ديسمبر
الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير					
(١,٣٥٤)	-	(٧٨٥)	(٤٧)	(٥٢٢)	محمل خلال العام
(٤٦٠)	-	(٢٦٥)	(١٣)	(١٨٢)	إستبعادات
٢	-	-	-	٢	في ٣١ ديسمبر
(١,٨١٢)	-	(١,٠٥٠)	(٦٠)	(٧٠٢)	صافي القيمة الدفترية
١,٣٠٩	٢	٧٦٧	١٨	٥٢٢	في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧					
المجموع ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	أجهزة حاسب ألي ألف ريال عماني	سيارات ألف ريال عماني	أثاث وتركيبات ومعدات ألف ريال عماني	
٢,٤١٩	٣	١,٤٨٧	٥٤	٨٧٥	التكلفة كما في ١ يناير
٣٤٢	٥٨	١١٣	٧	١٦٤	إضافات
(٦)	(٦)	-	-	-	إستبعادات/تحويلات
٢,٧٥٥	٥٥	١,٦٠٠	٦١	١,٠٣٩	في ٣١ ديسمبر
الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير					
(٩٤٥)	-	(٥٥٨)	(٣٦)	(٣٥١)	محمل خلال العام
(٤٠٩)	-	(٢٢٧)	(١١)	(١٧١)	معكوس خلال العام
-	-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر
(١,٣٥٤)	-	(٧٨٥)	(٤٧)	(٥٢٢)	صافي القيمة الدفترية
١,٤٠١	٥٥	٨١٥	١٤	٥١٧	في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٥- أصول أخرى

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٣٧	٨٤	ذمم إيجار مدينة إجاره
١,٥٨٤	١,٩٣٣	ذمم ارباح مدينة أخرى
١٤٢	٣٥٠	مدفوعات مقدما
٩٧٥	٨٨٤	أخرى
٥٨٢	٥٣٧	أوراق قبول
٣,٣٢٠	٣,٧٨٨	
(١٣٦)	(٢٤٨)	يخصم: إحتياطي الأرباح المحتفظ بها (إيضاح ٢٦)
(١٠٠)	(٨٠)	يخصم: مخصص مقابل الأصول الأخرى
-	(٢٢)	يخصم: مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة على الربح المتراكم (إيضاح ٢٦)
٣,٠٨٤	٣,٤٣٨	<b>المجموع</b>

### ١٦- مستحق إلى بنوك

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
-	١٧,٥٥٠	مستحق للبنك (بنك ظفار ش.م.ع.ع)
٧١,٩٥٠	٣٨,٨٧٥	مستحق الى بنوك
٧١,٩٥٠	٥٦,٤٢٥	<b>المجموع</b>

يشتمل المستحق الى بنوك على ايداعات الوكالة.

### ١٧- قرض حسن من المركز الرئيسي

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٢٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	قرض حسن من المركز الرئيسي (١-١٧)
٣,٩٥٦	١,١٥٠	حساب المقاصه الحالي (٢-١٧)
٢٣,٩٥٦	٢٦,١٥٠	<b>المجموع</b>

١-١٧ يمثل هذا المبلغ تسهيل قرض حسن بدون ارباح من المركز الرئيسي للوفاء بالإحتياجات الحقيقية لفترة محددة كجزء من إدارة السيولة.

٢-١٧ يمثل هذا المبلغ حساب البنك الأم المفتوح لدى ميسرة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٨- التزامات أخرى

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٦٥٠	٩٣٩	ذمم دائنة
٨٥٣	١,١١٨	مصرفات مستحقة
٦,٠٦٥	٦,٢١٥	ارباح مستحقة السداد
٥٦	٢٨	أخرى
٢٠١	١٧	مستحقات الصندوق الخيري
٥٨٢	٥٣٧	أوراق قبول
-	٥٣١	مخصص انخفاض قيمة سائر الائتمان المتوقعة على التعرض غير الممول
٨,٤٠٧	٩,٣٨٥	<b>المجموع</b>

### ١٩- حقوق حاملي حسابات الاستثمار

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٢٦,٢٧٨	٣٤,٠٢٦	حساب توفير
٧	١١	احتياطي توازن الارباح
٢	٣	احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٦,٢٨٧	٣٤,٠٤٠	<b>المجموع</b>

لا يوجد استثمار مقيد في تاريخ الإبلاغ

اسس توزيع الارباح بين المالكين، اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين وحاملي حسابات الاستثمار للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
%٥٠	%٥٠	حصة حاملي حسابات الاستثمار
%٥٠	%٥٠	حصة المضارب

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حاملي حسابات الاستثمار بعد توزيع حصة المضارب وفقا للسياسة المعتمدة تحسبا للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى حاملي حسابات الاستثمار وفقا لبنود وشروط تعاقد المضاربة.

احتياطي توازن الارباح هو المبلغ الذي توزع نافذة ميسرة والذي يفيض عن الربح الموزع الى حاملي حسابات الاستثمار قبل توزيع حصة المضارب من الابرادات للحفاظ على مستوى الدخل. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى حاملي حسابات الاستثمار وفقا لبنود وشروط تعاقد المضاربة. تضاف اموال حاملي حسابات الاستثمار الى اموال ميسرة للاستثمار، ولا تعطى الافضلية الى اي طرف لغراض الاستثمار وتوزيع الارباح. تخصم المصروفات الإدارية فقط على مصروفات ميسرة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢٠- رأس المال

خلال ٢٠١٧ و ٢٠١٨، لم تكن هناك زيادة في رأس المال المعين إلى ميسرة من رأس المال المدفوع للمساهمين.

### ٢١- الاصول الائتمانية

في تاريخ التقرير، لم تكن هناك أموال تحت الإدارة مع ميسرة.

### ٢٢- إيرادات الإستثمار والتمويل الإسلامي

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٩٢٥	١,٢٧٨	مديونيات مرابحة
١,٤٩٣	١,٣٥١	مضاربة
٢,٧٣	٢,٣٩٥	إيجارة منتهية بالتمليك - صافي *
١٤,٢١٣	١٥,٧٦٩	مشاركة متناقصة
-	٤٦٢	تمويل الوكالة
٨٧٨	١,٥٩٢	أرباح إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٠	٣٥٠	أرباح إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٩,٩٣٢	٢٣,١٩٧	المجموع

\* الإستهلاك على إيجارة منتهية بالتمليك بلغ ١,٩١٣ ألف ريال عماني (٢٠١٧: ١,٧١٣ ألف ريال عماني).

### ٢٣- العائد على ودائع الوكالة

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٩,٤٥٥	١٠,٧٣٧	العائد المخصص لمودعي الوكالة
٣٠٧	٢٩	هبة لمودعي الوكالة
٩,٧٦٢	١٠,٧٦٦	المجموع

### ٢٤- تكاليف الموظفين

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٣,٤٧١	٣,٩٢٩	رواتب وعلاوات
٦٣٥	٦٦٠	تكاليف اخرى للموظفين
٥٦	٥٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
٤,١٦٢	٤,٦٤٣	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢٥- مصروفات إدارية وعمومية

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٥١٧	٦.٢	التكاليف التشغيلية
١,٢٧٩	١,٤٢٩	تكاليف تشغيل وإدارة
١,٧٩٦	٢,٠٣١	

### ٢٦- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٢٦-١ يتضمن الجدول التالي تحليلًا لمخاطر مخاطر المرحلة التي تخضع لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف ريال عماني	المرحلة ٢ ألف ريال عماني	المرحلة ٣ ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
<b>التعرض الإجمالي</b>				
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٨,٨١٠	-	-	٣٨,٨١٠
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٣٠,٣٧٥	-	-	٣٠,٣٧٥
مرابحة ودمم مدينة 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 دخل شامل آخر	٣١,٥٩٩	-	-	٣١,٥٩٩
الاستثمار بالتكلفة المطفأة	١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠
تمويل الوكالة	١٢,٢٨٧	٦,٤٧٥	-	١٨,٧٦٢
إجارة منتهية بالتملك	٤٥,٧٢٠	١٩٧	٨١	٤٥,٩٩٨
مستحق ربح	١,٢٦٧	٥٣١	٢٤٨	٢,٠٤٦
أوراق القبول	٢٣٠	٣.٧	-	٥٣٧
<b>مجموع التعرض الإجمالي الممول</b>	<b>٤٤٧,٥٧٣</b>	<b>٦٥,٠٢٧</b>	<b>٢,٢٥٢</b>	<b>٥١٤,٨٥٢</b>
خطاب الاعتماد / الضمان	٧,٦٨٢	٨,٨٨٩	-	١٦,٥٧١
تمويل الالتزام / حدود غير المستخدمة	٣٩,٦٠٣	٩,٨٤٩	-	٤٩,٤٥٢
<b>إجمالي غير الممول</b>	<b>٤٧,٢٨٥</b>	<b>١٨,٧٣٨</b>	<b>-</b>	<b>٦٦,٠٢٣</b>
	<b>٤٩٤,٨٥٨</b>	<b>٨٣,٧٦٥</b>	<b>٢,٢٥٢</b>	<b>٥٨٠,٨٧٥</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف ريال عماني	المرحلة ٢ ألف ريال عماني	المرحلة ٣ ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
<b>مخصص خسائر الائتمان والأرباح المؤجلة</b>				
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	(١٤)	-	-	(١٤)
مرابحة ودمم مدينة أخرى	(٧٧)	(١٩)	(١٦)	(١١٢)
تمويل المضاربة	(٣٩)	(٢٤٥)	-	(٢٨٤)
تمويل المشاركة المتناقصة	(٦٦٠)	(٢,٦٠١)	(٦٠٥)	(٣,٨٦٦)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	(١٧٤)	-	-	(١٧٤)
الاستثمار بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
تمويل الوكالة	(١٠)	(١٩)	-	(٢٩)
إجارة منتهية بالتملك	(٥٠)	(٢٢)	(٣٨)	(١١٠)
مستحق ربح	(٥)	(١٧)	(٢٤٨)	(٢٧٠)
القبول	-	(٢)	-	(٢)
<b>مجموع التمويل</b>	<b>(١,٠٢٩)</b>	<b>(٢,٩٢٥)</b>	<b>(٩٠٧)</b>	<b>(٤,٨٦١)</b>
خطاب الاعتماد / الضمان	(٣٦)	(٦٨)	-	(١٠٤)
تمويل الالتزام / حدود غير المستخدمة	(١٩٠)	(٢٣٥)	-	(٤٢٥)
<b>إجمالي غير الممول</b>	<b>(٢٢٦)</b>	<b>(٣٠٣)</b>	<b>-</b>	<b>(٥٢٩)</b>
	<b>(١,٢٥٥)</b>	<b>(٣,٢٢٨)</b>	<b>(٩٠٧)</b>	<b>(٥,٣٩٠)</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف ريال عماني	المرحلة ٢ ألف ريال عماني	المرحلة ٣ ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
<b>صافي التعرض</b>				
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٨,٨١٠	-	-	٣٨,٨١٠
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٣٠,٣٦١	-	-	٣٠,٣٦١
مرابحة ودمم مدينة أخرى	٢٣,٩١٣	٥٨٦	١٤	٢٤,٥١٣
تمويل المضاربة	١٣,٤٣٣	١٢,٨٦٨	-	٢٦,٣٠١
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٣٩,١٦٣	٤١,١٩٨	١,٢٨٨	٢٨١,٦٤٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	٣١,٤٢٥	-	-	٣١,٤٢٥
الاستثمار بالتكلفة المطفأة	١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠
تمويل الوكالة	١٢,٢٧٧	٦,٤٥٦	-	١٨,٧٣٣
إجارة منتهية بالتملك	٤٥,٦٧٠	١٧٥	٤٣	٤٥,٨٨٨
مستحق ربح	١,٢٦٢	٥١٤	-	١,٧٧٦
القبول	٢٣٠	٣٠٥	-	٥٣٥
<b>مجموع التعرض الإجمالي الممول</b>	<b>٤٤٦,٥٤٤</b>	<b>٦٢,١٠٢</b>	<b>١,٣٤٥</b>	<b>٥٠٩,٩٩١</b>
خطاب الاعتماد / الضمان	٧,٦٤٦	٨,٨٢١	-	١٦,٤٦٧
تمويل الالتزام / حدود غير المستخدمة	٣٩,٤١٣	٩,٦١٤	-	٤٩,٠٢٧
<b>صافي إجمالي المخاطر غير الممولة</b>	<b>٤٧,٠٥٩</b>	<b>١٨,٤٣٥</b>	<b>-</b>	<b>٦٥,٤٩٤</b>
	<b>٤٩٣,٦٠٣</b>	<b>٨٠,٥٣٧</b>	<b>١,٣٤٥</b>	<b>٥٧٥,٤٨٥</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠٢٦ يوضح الجدول التالي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف ريال عماني	المرحلة ٢ ألف ريال عماني	المرحلة ٣ ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
<b>الرصيد الافتتاحي - في ١ يناير ٢٠١٨</b>				
مستحق من البنوك	٤٧	-	-	٤٧
تمويل للعملاء (بما في ذلك الالتزام التمويلي / الحدود غير المستخدمة والربح المستحق)	٢,٠٥١	٢,٠١٠	٤٥١	٤,٥١٢
خطاب الاعتماد / الضمان	٦٣	١	-	٦٤
القبول	٢	-	-	٢
	٢,١٦٣	٢,٠١١	٤٥١	٤,٦٢٥
<b>صافي نقل بين المراحل</b>				
تمويل للعملاء (بما في ذلك الالتزام التمويلي / الحدود غير المستخدمة والربح المستحق)	(٢٦٩)	٢٦٩	-	-
خطاب الاعتماد / الضمان	(١٤)	١٤	-	-
	(٢٨٣)	٢٨٣	-	-
<b>رسوم الفترة (صافي)</b>				
مستحق من البنوك	(٣٣)	-	-	(٣٣)
تمويل للعملاء (بما في ذلك الالتزام التمويلي / الحدود غير المستخدمة والربح المستحق)	(٧٥١)	٨٧٩	٢٠٧	٣٣٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	١٧٤	-	-	١٧٤
خطاب الاعتماد / الضمان	(١٣)	٥٣	-	٤٠
القبول	(٢)	٢	-	-
	(٦٢٥)	٩٣٤	٢٠٧	٥١٦
<b>الرصيد الختامي - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>				
مستحق من البنوك	١٤	-	-	١٤
تمويل للعملاء	٨٣٦	٢,٩٠٦	٦٥٨	٤,٤٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	١٧٤	-	-	١٧٤
خطاب الاعتماد / الضمان	٣٦	٦٨	-	١٠٤
القبول	-	٢	-	٢
تمويل الالتزام / حدود غير المستخدمة	١٩٠	٢٣٥	-	٤٢٥
ربح مستحق	٥	١٧	-	٢٢
	١,٢٥٥	٣,٢٢٨	٦٥٨	٥,١٤١

٣-٢٦ وفقاً للبنك المركزي العماني التعميم رقم ١١٤٩ ينبغي أن تستمر البنوك في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي معيار، إشارة خاصة، دون المستوى، الخ) للحسابات وفقاً لمعيار قواعد البنك المركزي العماني، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلية الحسابات لأغراض التقارير التنظيمية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١-٣-٢٦ قارنة الأحكام التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمتطلبه وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي المخاطر وصافي القيمة القائمة والمخصص المتطلب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والبدلات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ورصيد الاحتياطي المطلوب وفقاً للمنهج المركزي العماني مبين أدناه بناءً على التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (١١٤٩):

ألف ريال عماني

(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥-٤	(٧) = ٣-٤-١	(٨) = ٣-٥	(٩)	(١٠)
تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي رقم ٩	القيمة الختارية	مخصص مطلوب وفقاً للمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة حسب المعيار الدولي رقم ٩	الفاصلة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	احتياطي الفائض وفقاً للمعايير البنك المركزي العماني
المرحلة ١	٣٣٥,٢١٤	٣٣٥,٢١٤	٣,٤٥٤	٨٣٥	٢,٦١٩	٣٣١,٧٦٠	٣٣٤,٢٧٩	-	-
المرحلة ٢	٤٧,٣٤٤	٤٧,٣٤٤	٤٦٨	١,٤١٠	(٩٤٢)	٤٦,٨٧٦	٤٥,٩٣٤	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٣٨٢,٥٥٨</b>	<b>٣٨٢,٥٥٨</b>	<b>٣,٩٢٢</b>	<b>٢,٢٤٥</b>	<b>١,٦٧٧</b>	<b>٣٧٨,٦٣٦</b>	<b>٣٨٠,٣١٣</b>	-	-
المرحلة ١	٧٨	٧٨	٢	١	١	٧٦	٧٧	-	-
المرحلة ٢	١٦,٨٤٥	١٦,٨٤٥	١٥٦	١,٤٩٦	(١,٣٤٠)	١٦,٦٨٩	١٥,٣٤٩	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>١٦,٩٢٣</b>	<b>١٦,٩٢٣</b>	<b>١٥٨</b>	<b>١,٤٩٧</b>	<b>(١,٣٣٩)</b>	<b>١٦,٧٦٥</b>	<b>١٥,٤٢٦</b>	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٥٣	٥٣	١٣	١٨	(٥)	٤٠	٣٥	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٥٣</b>	<b>٥٣</b>	<b>١٣</b>	<b>١٨</b>	<b>(٥)</b>	<b>٤٠</b>	<b>٣٥</b>	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٨٢	٨٢	٢٧	٤٣	(١٦)	٥٤	٣٩	١	١
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٨٢</b>	<b>٨٢</b>	<b>٢٧</b>	<b>٤٣</b>	<b>(١٦)</b>	<b>٥٤</b>	<b>٣٩</b>	<b>١</b>	<b>١</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١,٨٦٩	١,٨٦٩	٧٩٤	٥٩٨	(١٩٦)	١,٠٧٥	١,٢٧١	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>١,٨٦٩</b>	<b>١,٨٦٩</b>	<b>٧٩٤</b>	<b>٥٩٨</b>	<b>(١٩٦)</b>	<b>١,٠٧٥</b>	<b>١,٢٧١</b>	-	-
المرحلة ١	١٥٩,٥٦٦	١٥٩,٥٦٦	-	٤١٩	(٤١٩)	١٢٠,٧٥٦	١٢٠,٣٣٧	-	-
المرحلة ٢	١٩,٥٧٦	١٩,٥٧٦	-	٣٢٢	(٣٢٢)	١٩,٥٧٦	١٩,٢٥٤	-	-
المرحلة ٣	٢٤٨	٢٤٨	-	٢٤٨	(٢٤٨)	-	-	٢٤٨	٢٤٨
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>١٧٩,٣٩٠</b>	<b>١٧٩,٣٩٠</b>	<b>-</b>	<b>٩٨٩</b>	<b>(٩٨٩)</b>	<b>١٤٠,٣٣٢</b>	<b>١٣٩,٥٩١</b>	<b>٢٤٨</b>	<b>٢٤٨</b>
المرحلة ١	٤٩٤,٨٥٨	٤٩٤,٨٥٨	٣,٤٥٦	١,٢٥٥	٢,٢٠١	٤٥٢,٥٩٢	٤٥٤,٧٩٣	-	-
المرحلة ٢	٨٣,٧٦٥	٨٣,٧٦٥	٦٢٤	٣,٢٢٨	(٢,٦٠٤)	٨٣,١٤١	٨٠,٥٣٧	-	-
المرحلة ٣	٢,٢٥٢	٢,٢٥٢	٨٣٤	٩٠٧	(٧٣)	١,١٦٩	١,٣٤٥	٢٤٩	٢٤٩
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٥٨٠,٨٧٥</b>	<b>٥٨٠,٨٧٥</b>	<b>٤,٩١٤</b>	<b>٥,٣٩٠</b>	<b>(٤٧٦)</b>	<b>٥٣٦,٩٠٢</b>	<b>٥٣٦,٦٧٥</b>	<b>٢٤٩</b>	<b>٢٤٩</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتضمن البنود الأخرى التي تم الإفصاح عنها أعلاه التعرض الذي لا يخضع للمخصص بموجب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة. يمثل هذا المبلغ المخصص لخطاب الاعتماد والضمان، والتزامات التمويل/ الحدود غير المستخدمة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر والأصول الأخرى.

### ٢٠٣-٢٦ التمويل المعاد هيكلته

ألف ريال عماني

تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفقا لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقا للمعيار الدولي رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقا للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفاصل المدرجة في الأرباح والخسائر وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	احتياطي الفائحة وفقا لمعايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥ - ٤	(٧) = ٣ - ٤ - ١	(٨) = ٣ - ٥	(٩)	(١٠)
المرحلة ١ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢ -	٤٨.	٢	٩٣	(٩١)	٤٧٨	٣٨٧	-	-	-
المرحلة ٣ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٤٨.</b>	<b>٢</b>	<b>٩٣</b>	<b>(٩١)</b>	<b>٤٧٨</b>	<b>٣٨٧</b>	-	-	-
المرحلة ١ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
المرحلة ١ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢ -	٤٨.	٢	٩٣	(٩١)	٤٧٨	٣٨٧	-	-	-
المرحلة ٣ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>٤٨.</b>	<b>٢</b>	<b>٩٣</b>	<b>(٩١)</b>	<b>٤٧٨</b>	<b>٣٨٧</b>	-	-	-

\* صافي المخصصات والاحتياطي الربح حسب معايير البنك المركزي العماني.

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ألف ريال عماني	الفرق ألف ريال عماني
انخفاض قيمة الخسائر محمل في قائمة الأرباح أو الخسائر	٥٧٨	٥١٦	٦٢
المخصص المتطلب بموجب قواعد البنك المركزي العماني	٥,١٦٣	٥,٣٩٠	(٢٢٧)
إجمالي التمويل غير المسدد (نسبة مئوية)	٠,٥٠٪	٠,٥٠٪	٠,٠٠٪
صافي التمويل غير المسدد (نسبة مئوية)	٠,٢٩٪	٠,٣٤٪	٠,٠٥٪

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
		<b>التمويلات</b>
٧٤٣	٦٦٤	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية المساهمين الذين يمتلكون نسبة ١٪ أو أكثر في أسهم البنك
		<b>الودائع والحسابات الأخرى</b>
١٨,٢٦٨	٤٣,٩٣٠	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية المساهمين الذين يمتلكون نسبة ١٪ أو أكثر في أسهم البنك
		<b>مكافآت مدفوعة لمجلس الرقابة الشرعية</b>
		رئيس مجلس الإدارة
		- مكافآت مقترحة
٨	٨	
		- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
٣	٢	
		أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
		- مكافأة مقترحة
٢٤	٢٤	
		- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
٧	٦	
		<b>معاملات أخرى</b>
٢٣٧	٢٣٧	إيجار مدفوع لطرف ذات علاقة
٢٩	٢٥	إيرادات تمويل طرف ذي علاقة
٤٩٦	٢,٠٠٧	مصروفات أرباح ودائع أطراف ذات علاقة
		<b>تعويضات للإدارة العليا</b>
٢١٦	٢٦١	رواتب ومزايا أخرى
١٣	٩	مكافآت نهاية الخدمة

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢٨- إلتزامات عرضية وإرتباطات

#### (أ) بنود عرضية متعلقة بالإئتمان

إعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى تقابلها إلتزامات العملاء:

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٥,١٠٣	٥,٦٧٨	خطابات ضمان
٧,٦٧٧	١٠,٨٩٣	ضمانات
١٢,٧٨٠	١٦,٥٧١	المجموع

#### (ب) إرتباطات رأسمالية وإستثمار

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
٤٤	١٩	إرتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات

(ج) بلغت الحدود غير المستخدمة من تمويل ميسرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٩٠,٠٠٤ ألف ريال عماني (٢٠١٧: ١١٠,٦٩٣ ألف ريال عماني).

### ٢٩- المشتقات المالية الإسلامية

تمثل عقود الصرف الآجلة إلتزامات لشراء العملات الأجنبية والمحلية، بما في ذلك المعاملات الفورية غير المنفذة. قيم الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها هي كالتالي:

عقد/قيمة تعاقدية		
٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
		عقود صرف آجلة
-	٣٨,٦٣٥	عملة آجلة - عقود شراء
-	٣٨,٥٠٥	عملة آجلة - عقود بيع

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣- معلومات القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن مقابله بتبادل اللصل او تسوية الالتزام، بين اطراف راغبين ذوي إلمام ورغبة في معاملة ممكنة . ونتيجة لذلك، قد تنشأ فروق بين تقديرات القيمة العادلة والقيم الدفترية. وكما في تاريخ التقرير، فإن القيمة العادلة للادوات المالية لناقذة ميسرة لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية.

يقدم الجدول التالي تحليلا للادوات المالية المدرجة بعد القياس المبدئي بالقيمة العادلة مصنفة الى مستويات من ١ الى ٣ استنادا على مدى امكانية ملاحظة القيمة العادلة .

- المستوى ١ - قياسات القيمة العادلة تمثل تلك المتحصل عليها من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) من الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢ - قياسات القيمة العادلة تمثل تلك المتحصل عليها من مدخلات غير الاسعار المتداولة المضمنة بالمستوى ١ ممكنة الملاحظة للاصل او الالتزام إما مباشرة ( مثل الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى ٣ - قياسات القيمة العادلة تمثل تلك المتحصل عليها من اساليب تقييم تتضمن مدخلات للاصل او الالتزام لا تستند على بيانات السوق ممكنة الملاحظة(المدخلات غير الملاحظة).

٢٠١٨				معلومات القيمة العادلة
المجموع ألف ريال عماني	المستوى ٣ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	المستوى ١ ألف ريال عماني	
٣١,٥٩٩	-	-	٣١,٥٩٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٧				معلومات القيمة العادلة
المجموع ألف ريال عماني	المستوى ٣ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	المستوى ١ ألف ريال عماني	
٢٢,٣٤٢	-	١٠,١٩٨	١٢,١٤٤	إستثمارات متاحة للبيع

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣١- إدارة المخاطر المالية

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

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

### مخاطر الائتمان

إن أهم المخاطر التي تتعرض لها نافذة ميسرة هي مخاطر الائتمان. من أجل التحكم في مستوى مخاطر الائتمان تقوم نافذة ميسرة بالتعامل مع الأطراف المقابلة ذات الموقف الائتماني الجيد. تعد اللجنة التنفيذية في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بنافذة ميسرة ، وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة ومسؤولة كذلك عن إستعراض سياسات الائتمان والموافقة عليها. كما تعد هذه اللجنة أيضاً بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الإستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. لجنة إدارة الائتمان هي الجهة المسؤولة عن إتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان بواسطة قسم إدارة المخاطر من خلال نظام مستقل لتقييم المخاطر في مقترحات الائتمان قبل أن يتم النظر فيها من قبل الجهات التي تملك سلطة الموافقة النهائية. تطبق نافذة ميسرة نظاماً لتصنيف المخاطر من أجل تحليل المخاطر المصاحبة للائتمان ، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على إتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك ، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / إستعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان. تم تحديد نسبة المخاطر القصوى للأفراد/ المجموعات المقابلة بـ ١٥٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني ، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة.

يطبق البنك أيضاً تقديرات مودي ، إس آند بي و فيتش الخاصة بالحدود الائتمانية الموضوعية للبلدان من أجل ضمان تنوع المحفظة الائتمانية من ناحية معدلات المخاطر الرئيسية والمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. القروض الفردية متفحة إتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني. فيما يلي ادناه تحليلات لمحفظة الائتمان . ومن الجدير بالذكر أن محفظة الائتمان تتكون من كافة الحسابات المعيارية ولا يوجد بالمحفظة أي حالات للإنخفاض في القيمة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### (١) التركيز الجغرافي

٢. ١٨					
حقوق حاملي حسابات الاستثمار ألف ريال عُمانى	ودائع وكالة العملاء ألف ريال عُمانى	الحساب حالي ألف ريال عُمانى	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عُمانى	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عُمانى	
٣٣,٩٥١	٢٦٣,٢٦٩	٥٦,٠٣٧	٢٧,٥٥٠	١٣,٨٦٠	سلطنة عمان
٥٠	٥٠	٣	٢٨,٨٧٥	١٣,٧١٠	دول مجلس التعاون أخرى
-	-	-	-	٢,٨٠٥	أوروبا وشمال أمريكا
٣٩	-	-	-	-	أفريقيا وآسيا
٣٤,٠٤٠	٢٦٣,٣١٩	٥٦,٠٤٠	٥٦,٤٢٥	٣٠,٣٧٥	

ترتز جميع الأصول والالتزامات الأخرى جغرافيًا في سلطنة عمان

٢. ١٧					
حقوق حاملي حسابات الاستثمار ألف ريال عُمانى	ودائع وكالة العملاء ألف ريال عُمانى	الحساب حالي ألف ريال عُمانى	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عُمانى	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عُمانى	
٢٦,١٨١	-	-	٤٥,٠٠٠	٢٥,٠٢٥	سلطنة عمان
١٠٦	-	-	١١,٥٥٠	١٥,٦١٤	دول مجلس التعاون أخرى
-	-	-	-	٩٦٧	أوروبا وشمال أمريكا
-	-	-	١٥,٤٠٠	-	أفريقيا وآسيا
٢٦,٢٨٧	-	-	٧١,٩٥٠	٤١,٦٠٦	

### (ب) تركيزات العملاء على الأصول (الإجمالي)

٢. ١٨						
إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال عُمانى	تمويل الوكالة ألف ريال عُمانى	تناقص تمويل المشاركة ألف ريال عُمانى	تمويل المضاربة ألف ريال عُمانى	مرابحة وذمم مدينة أخرى ألف ريال عُمانى	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عُمانى	
٤٥,٧٥٨	-	١١٢,٨٤٥	-	١٠,٨٢٢	-	التجزئة
٢٤٠	١٨,٧٦٢	١٧٢,٦٧٠	٢٦,٥٨٥	١٣,٨٠٣	٣٠,٣٧٥	الشركات
٤٥,٩٩٨	١٨,٧٦٢	٢٨٥,٥١٥	٢٦,٥٨٥	٢٤,٦٢٥	٣٠,٣٧٥	

٢. ١٧						
إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال عُمانى	تمويل الوكالة ألف ريال عُمانى	تناقص تمويل المشاركة ألف ريال عُمانى	تمويل المضاربة ألف ريال عُمانى	مرابحة وذمم مدينة أخرى ألف ريال عُمانى	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عُمانى	
٤٤,٣٣٣	-	١٠٤,٣٨٢	-	٨,٥٥٥	-	التجزئة
-	-	١٨٨,٣٤٩	٢٣,٤٨١	١٨,٦٨١	٤١,٦٠٦	الشركات
٤٤,٣٣٣	-	٢٩٢,٧٣١	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	٤١,٦٠٦	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

٢. ١٨					
إيجار منتهية بالتمليك ألف ريال عُمانى	تمويل الوكالة ألف ريال عُمانى	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عُمانى	تمويل المضاربة ألف ريال عُمانى	مرابحة ودمم مدينة أخرى ألف ريال عُمانى	
٤٥,٧٥٨	-	١١٢,٨٤٥	-	١٠,٨٢٢	أفراد
٢٤٠	٥,٩٣٤	١٠٩,٤١٦	١٠,٧٤٣	٢,٩٢٤	إنشاءات
-	١,٥١٤	٦,٥٩٠	٩,٤٧٨	٢,٩٥٢	صناعة
-	١,٣٥٦	٤٥,٧٥٧	٣٥	-	خدمات
-	٩,٩٥٨	١٠,٩٠٧	٦,٣٢٩	٧,٩٢٧	أخرى
٤٥,٩٩٨	١٨,٧٦٢	٢٨٥,٥١٥	٢٦,٥٨٥	٢٤,٦٢٥	

٢. ١٧					
إيجار منتهية بالتمليك ألف ريال عُمانى	تمويل الوكالة ألف ريال عُمانى	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عُمانى	تمويل المضاربة ألف ريال عُمانى	مرابحة ودمم مدينة أخرى ألف ريال عُمانى	
٤٤,٣٣٣	-	١٠٤,٣٨٢	-	٨,٥٥٥	أفراد
-	-	١٠٧,٥٦١	١٣,٢٣٤	١,٢٦٢	إنشاءات
-	-	٦,٨٣٢	٤,٥١٩	٧,٢١٥	صناعة
-	-	٦٦,٤٥٦	١,٩٨٦	٥٤	خدمات
-	-	٧,٥٠٠	٣,٧٤٢	١٠,١٥٠	أخرى
٤٤,٣٣٣	-	٢٩٢,٧٣١	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### (د) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

٢٠١٨		
المتوسط الشهري لإجمالي التعرض ألف ريال عماني	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ألف ريال عماني	
٢٢,٣٧.	٢٤,٦٢٥	مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى
٢١,٦٠١	٢٦,٥٨٥	تمويل المضاربة
٢٨٢,٦٧٨	٢٨٥,٥١٥	تمويل المشاركة متناقصة
٨,٩٩.	١٨,٧٦٢	تمويل الوكالة
٤٥,٣٠١	٤٥,٩٩٨	إيجارة منتهية بالتملك
٣٨٠,٩٤.	٤٠١,٤٨٥	المجموع

٢٠١٧		
المتوسط الشهري لإجمالي التعرض ألف ريال عماني	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ألف ريال عماني	
١٨,٤٩٣	٢٧,٢٣٦	مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى
٢٧,٣٩٩	٢٣,٤٨١	تمويل المضاربة
٢٧١,٩٣١	٢٩٢,٧٣١	تمويل المشاركة متناقصة
-	-	تمويل الوكالة
٤٢,١١٨	٤٤,٣٣٣	إيجارة منتهية بالتملك
٣٥٩,٩٤١	٣٨٧,٧٨١	المجموع

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(هـ) توزيع التعرض لانواع مخاطر الإئتمان الرئيسية حسب القطاع

٢٠١٨							
مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ريال عُمانى	إيجارة منتهية بالتمليك ألف ريال عُمانى	تمويل الوكالة ألف ريال عُمانى	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عُمانى	تمويل المضاربة ألف ريال عُمانى	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عُمانى		
٦,٦٤٩	-	٩,٥٠٩	١,٢٨٣	٧٨٠	٥,٥٧٩		الإستيراد
-	-	-	-	-	-		التصدير
١	-	٣١	٣,٠٣٩	٧٧٥	٢,٢٤٢		تجارة الجملة والتجزئة
-	-	٤١٨	٨٦١	٢,٨٤٠	-		المناجم والمحاجر
٥,٤٣٨	٢٤٠	٥,٩٣٤	١٠٩,٤١٦	١٠,٧٤٣	٢,٩٢٤		الإبنشاءات
٣,٦٤٩	-	١,٥١٤	٦,٥٩٠	٩,٤٧٨	٢,٩٥٢		التصنيع
-	-	-	٥١٣	-	-		الكهرباء والغاز و الماء
-	-	-	٢٢١	-	١٠٦		نقل ومواصلات
-	-	-	-	٩٨١	-		مؤسسات مالية
٧٢٧	-	١,٣٥٦	٤٥,٧٥٧	٣٥	-		خدمات
-	٤٥,٧٥٨	-	١١٢,٨٤٥	-	١٠,٨٢٢		تجزئة
-	-	-	-	٩٥٣	-		الزراعة و النشاطات المرتبطة بها
-	-	-	-	-	-		الحكومة
-	-	-	-	-	-		القروض لغير المقيمين
١٠٧	-	-	٤,٩٩٠	-	-		أخرى
<b>١٦,٥٧١</b>	<b>٤٥,٩٩٨</b>	<b>١٨,٧٦٢</b>	<b>٢٨٥,٥١٥</b>	<b>٢٦,٥٨٥</b>	<b>٢٤,٦٢٥</b>		

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧							
مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ريال عُمانى	إيجارة منتهية بالتمليك ألف ريال عُمانى	تمويل الوكالة ألف ريال عُمانى	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عُمانى	تمويل المضاربة ألف ريال عُمانى	ذمم المراجعة المدينة ألف ريال عُمانى		
٣,٧١١	-	-	٧.٨	٢,٠٧٤	٧,٥٤٥		الإستيراد
-	-	-	-	٣٩٥	١٨٩		التصدير
١	-	-	٢,١٥٢	٧٤١	٢,٢٨٦		تجارة الجملة والتجزئة
-	-	-	١,٢٧٩	٤٥٥	-		المناجم والمحاجر
٤,٧٢٨	-	-	١.٧,٥٦١	١٣,٢٣٤	١,٢٦٢		الإنشاءات
٣,٦١٥	-	-	٦,٨٣٢	٤,٥١٩	٧,٢١٥		التصنيع
-	-	-	-	-	-		الكهرباء والغاز و الماء
-	-	-	٣٣٦	-	١٣.		نقل ومواصلات
-	-	-	-	٧٧	-		مؤسسات مالية
٧٢٥	-	-	٦٦,٤٥٦	١,٩٨٦	٥٤		خدمات
-	٤٤,٣٣٣	-	١.٤,٣٨٢	-	٨,٥٥٥		تجزئة
-	-	-	-	-	-		الزراعة و النشاطات المرتبطة بها
-	-	-	-	-	-		الحكومة
-	-	-	-	-	-		القروض لغير المقيمين
-	-	-	٣,٠٢٥	-	-		أخرى
١٢,٧٨.	٤٤,٣٣٣	-	٢٩٢,٧٣١	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦		

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### (و) الإستحقاقات التعاقدية المتبقية للمحفظة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الإئتمان

٢٠١٨						
مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ريال عُمانى	إيجارة منتهية بالتمليك ألف ريال عُمانى	تمويل الوكالة ألف ريال عُمانى	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عُمانى	تمويل المضاربة ألف ريال عُمانى	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عُمانى	
١,١٦٩	-	٣٩٤	١	٢٦,٥٨٥	١,٦٤٦	حتى شهر واحد
٧,٤٨٢	-	٣,٠٥١	٨٣	-	٤,٨٤٧	من ١ - ٣ أشهر
١,٩٢٦	-	١١,٣٦٤	٥	-	٤,٤٣٤	من ٣ - ٦ أشهر
١,٨٠٦	٩	٣,٩٥٣	٢٠٩	-	٨٩٤	من ٦ - ٩ أشهر
٨١٧	-	-	٧٨٤	-	٣٧	من ٩ - ١٢ شهر
٢,٨٩٦	١٠٧	-	١٠,٥٦٥	-	٨٠٧	من ١ - ٣ سنوات
٤٧٥	٤١٩	-	١٨,٣٣٨	-	١,٤٨٠	من ٣ - ٥ سنوات
-	٤٥,٤٦٣	-	٢٥٥,٥٣٠	-	١٠,٤٨٠	أكثر من ٥ سنوات
<b>١٦,٥٧١</b>	<b>٤٥,٩٩٨</b>	<b>١٨,٧٦٢</b>	<b>٢٨٥,٥١٥</b>	<b>٢٦,٥٨٥</b>	<b>٢٤,٦٢٥</b>	

٢٠١٧						
مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ريال عُمانى	إيجارة منتهية بالتمليك ألف ريال عُمانى	تمويل الوكالة ألف ريال عُمانى	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عُمانى	تمويل المضاربة ألف ريال عُمانى	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عُمانى	
١,٤١٧	-	-	-	٢٣,٤٨١	٥,٨١٨	حتى شهر واحد
٦,٩٤٧	-	-	١٣	-	٥,٣٣١	من ١ - ٣ أشهر
٢,٦٤٨	-	-	٣٥	-	٣,٥٠٤	من ٣ - ٦ أشهر
١٠٨	٤	-	١,٧٩٢	-	١,٥١٠	من ٦ - ٩ أشهر
٨٩١	٣	-	١,٠٩٥	-	٢٦	من ٩ - ١٢ شهر
٢٩٤	٢٢٠	-	٨,٢٥٤	-	٧٣٠	من ١ - ٣ سنوات
٤٧٥	٣٧٨	-	١٨,١٤٢	-	٩٥٠	من ٣ - ٥ سنوات
-	٤٣,٧٢٨	-	٢٦٣,٤٠٠	-	٩,٣٦٧	أكثر من ٥ سنوات
<b>١٢,٧٨٠</b>	<b>٤٤,٣٣٣</b>	<b>-</b>	<b>٢٩٢,٧٣١</b>	<b>٢٣,٤٨١</b>	<b>٢٧,٢٣٦</b>	

### (ج) أقصى تعرض لمخاطر الإئتمان دون أخذ في الإعتبار الضمانات المحتفظ بها

٢٠١٧ ألف ريال عُمانى	٢٠١٨ ألف ريال عُمانى	
٤١,٦٠٦	٣٠,٣٧٥	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية (إجمالي)

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### (ز) المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

#### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

##### زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

يعتبر تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي، من المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالعمل دون النظر في الضمان، وتأثير المعلومات التطلعية. قد لا تكون النماذج الكمية دائمًا قادرًا على التقاط جميع المعلومات المعقولة والداعمة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لملء الفجوة.

بالنسبة لمخاطر البيع بالتجزئة، لا يمكن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان باستخدام المعلومات المستقبلية على مستوى الحساب الفردي. لذلك، يتم التقييم على مستوى القطاع. توجد مستويات انتقال قطاعي لكل نموذج احتمالية التعثر حسب المنتج الذي يعتبر التغيير النسبي في احتمالية التعثر فضلًا عن التغيير المطلق في احتمالية التعثر. يتم مراجعة وتقييم مستويات انتقال قطاعي المستخدمة بشكل سنوي على الأقل، ما لم يكن هناك تغيير كبير في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في هذه الحالة يتم تقديم المراجعة.

بالنسبة للمخاطر غير التجارية، يستخدم البنك مقياس تصنيف المخاطر الداخلي (IG codes) للتعرضات غير التجارية. جميع التعيينات غير التجزئة لها رمز IG المعين الذي يعكس احتمال التقصير من العميل. يتم النظر في كل من المعلومات المحددة للعملاء وغير العملاء (أي الاقتصاد الكلي) إلى الأمام وينعكس في تصنيف IG. يتم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على ترحيل التعرض بين رموز IG.

#### دمج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج معلومات تطلعية في كل من تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي ومقياس خسائر الائتمان المتوقعة. يقوم المصرف بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمال حدوث ٥٠٪، وسيناريوهات أقل احتمالية، أحدهما احتمالية أكبر، والآخر احتمالية أقل، يخصص كل منها نسبة ٢٥٪ لاحتمال حدوثها. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومختصون في القطاع الخاص. يتم إجراء مراجعة شاملة سنويًا على الأقل على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك.

#### افتراضات اقتصادية متغيرة

يستخدم البنك توقعات الاقتصاد الكلي لتحويل احتمالية التعثر دورة عبر دورة إلى نقطة في الوقت. يُنظر إلى معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط إلى الناتج المحلي الإجمالي من أجل تأسيس العلاقة مع بيانات التمويل غير المتداولة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث المقبلة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة. فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	حالي	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي)	حالي	
	توقع ١ سنة		٢,٠٪	توقع ١ سنة
	توقع ٢ سنة		٣,٦٪	توقع ٢ سنة
	توقع ٣ سنة		١,٩٪	توقع ٣ سنة
	٢١,١٪	حالي	٢١,١٪	
	٢٤,٣٪	توقع ١ سنة	٢٤,٣٪	
	٢٤,٧٪	توقع ٢ سنة	٢٤,٧٪	
	٢٣,٨٪	توقع ٣ سنة	٢٣,٨٪	

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي والتعثر ومعدلات الخسارة في محافظ مختلفة من الأصول المالية استنادًا إلى تحليل البيانات التاريخية على مدار الخمسة عشر عامًا الماضية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		
التعرض	خسائر اِئتمان متوقعة	التعرض	خسائر اِئتمان متوقعة	التعرض	خسائر اِئتمان متوقعة	التعرض	خسائر اِئتمان متوقعة	
<b>بنوك</b>								
٦,٠٠٤	١	-	-	-	-	٦,٠٠٤	١	درجة استثمار عالية
٢٢,٠٦١	٤	-	-	-	-	٢٢,٠٦١	٤	درجة استثمار متوسطة
٢,٣١٠	٩	-	-	-	-	٢,٣١٠	٩	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	غير مسدد
٣٠,٣٧٥	١٤	-	-	-	-	٣٠,٣٧٥	١٤	<b>المجموع</b>
<b>نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني</b>								
٣٨,٨١٠	-	-	-	-	-	٣٨,٨١٠	-	درجة استثمار عالية
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	غير مسدد
٣٨,٨١٠	-	-	-	-	-	٣٨,٨١٠	-	<b>المجموع</b>
<b>تمويل عملاء</b>								
<b>شركات ومشروعات متوسطة وصغيرة</b>								
٨٢,٥٤٢	٢٣٣	-	-	٣,٣٥٣	٣٨	٧٩,١٨٩	١٩٥	أعلى درجة استثمار
١١١,٣٨١	١,٣٢٠	-	-	٢٨,٣١٣	٩٢٣	٨٣,٠٦٨	٣٩٧	متوسط درجة استثمار
٣٦,٣٠١	١,٨٨٨	-	-	٣٢,٠٣٤	١,٨٦٩	٤,٢٦٧	١٩	فرعية درجة استثمار
١,٨٣٦	٥٧٧	١,٨٣٦	٥٧٧	-	-	-	-	غير منفذ
٢٣٢,٠٦٠	٤,٠١٨	١,٨٣٦	٥٧٧	٦٣,٧٠٠	٢,٨٣٠	١٦٦,٥٢٤	٦١١	<b>المجموع</b>
<b>تجزئة (شخصي)</b>								
١٠,١٢٩	٤٨	-	-	-	-	١٠,١٢٩	٤٨	أعلى درجة استثمار
١٥٣	٣	-	-	-	-	١٥٣	٣	متوسط درجة استثمار
٧٢	١٤	-	-	٧٢	١٤	-	-	فرعية درجة استثمار
٣٠	١٤	٣٠	١٤	-	-	-	-	غير منفذ
١٠,٣٨٤	٧٩	٣٠	١٤	٧٢	١٤	١٠,٢٨٢	٥١	<b>المجموع</b>
<b>تجزئة (قروض اسكان ومديونيات بطاقات ائتمان)</b>								
-	-	-	-	-	-	-	-	أعلى درجة استثمار
١٥٨,٩٠٣	٢٣٦	-	-	٤١٧	٦٢	١٥٨,٤٨٦	١٧٤	متوسط درجة استثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	فرعية درجة استثمار
١٣٨	٦٧	١٣٨	٦٧	-	-	-	-	غير منفذ
١٥٩,٠٤١	٣٠٣	١٣٨	٦٧	٤١٧	٦٢	١٥٨,٤٨٦	١٧٤	<b>فرعية مجموع</b>
٤٠١,٤٨٥	٤,٤٠٠	٢,٠٠٤	٦٥٨	٦٤,١٨٩	٢,٩٠٦	٣٣٥,٢٩٢	٨٣٦	<b>مجموع التمويل</b>
<b>الاستثمارات</b>								
٢١,٥٨٩	-	-	-	-	-	٢١,٥٨٩	-	أعلى درجة استثمار
٢٠,٠١٠	١٧٤	-	-	-	-	٢٠,٠١٠	١٧٤	متوسط درجة استثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	فرعية درجة استثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	غير منفذ
٤١,٥٩٩	١٧٤	-	-	-	-	٤١,٥٩٩	١٧٤	<b>المجموع</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		
التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	التعرض	خسائر ائتمان متوقعة	
<b>خطابات اعتماد / ضمانات</b>								
١٦,١١٧	١.١	-	-	٨,٨٨٩	٦٨	٧,٢٢٨	٣٣	شركات
٤٥٤	٣	-	-	-	-	٤٥٤	٣	تجزئة
١٦,٥٧١	١.٤	-	-	٨,٨٨٩	٦٨	٧,٦٨٢	٣٦	<b>المجموع</b>
<b>أخرى</b>								
٤٩,٤٥٢	٤٢٥	-	-	٩,٨٤٩	٢٣٥	٣٩,٦.٣	١٩.	غير مستغل
٥٣٧	٢	-	-	٣.٧	٢	٢٣.	-	أوراق قبول
١,٧٩٨	٢٢	-	-	٥٣١	١٧	١,٢٦٧	٥	فائدة مستحقة
٥١,٧٨٧	٤٤٩	-	-	١٠,٦٨٧	٢٥٤	٤١,١٠٠	١٩٥	<b>المجموع الكلي</b>
٥٨٠,٦٢٧	٥,١٤١	٢,٠٠٤	٦٥٨	٨٣,٧٦٥	٣,٢٢٨	٤٩٤,٨٥٨	١,٢٥٥	<b>إجمالي المحفظة</b>

لا يتم تصنيف محفظة المستحقات ذات الصلة بقروض الاسكان وبطاقات الائتمان، ويتم تصنيفها حالياً وفقاً للأيام التي مرت بعد الاستحقاق.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(١) توزيع التمويل المنفذ وغير المنفذ حسب نوع الصناعة:

٢٠١٨								
المرحلة ٣ من خسائر الائتمان المتوقعة كمافي نهاية السنة ألف ريال عُمانى	المرحلة ١ و ٢ من خسائر الائتمان المتوقعة كمافي نهاية السنة ألف ريال عُمانى	تمويل غير مسدد ألف ريال عُمانى	أداء الإجارة المنتهية بالتمليك ألف ريال عُمانى	أداء تمويل الوكالة ألف ريال عُمانى	أداء تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عُمانى	أداء تمويل المضاربة ألف ريال عُمانى	أداء المرابحة والذمم المدينة الأخرى ألف ريال عُمانى	
-	(٨٠)	-	-	٩,٥٠٩	١,٢٨٣	٧٨٠	٥,٥٧٩	تجارة الاستيراد
-	-	-	-	-	-	-	-	تجارة التصدير
-	(٦٤)	-	-	٣١	٣,٠٣٩	٧٧٥	٢,٢٤٢	تجارة الجملة والتجزئة
-	(٩)	-	-	٤١٨	٨٦١	٢,٨٤٠	-	التعدين واستخراج الحجارة
(٥٧٧)	(٢,٨٥٥)	١,٨٣٦	٢٤٠	٥,٩٣٤	١٠,٧٥٨	١٠,٧٤٣	٢,٩٢٤	اعمال بناء
-	(١٧٣)	-	-	١,٥١٤	٦,٥٩٠	٩,٤٧٨	٢,٩٥٢	تصنيع
-	(٢)	-	-	-	٥١٣	-	-	الكهرباء والغاز والماء
-	(٣)	-	-	-	٢٢١	-	١٠٦	النقل والاتصالات
-	(٢)	-	-	-	-	٩٨١	-	المؤسسات المالية
-	(٢٢٣)	-	-	١,٣٥٦	٤٥,٧٥٧	٣٥	-	خدمات
(٨١)	(٣٠١)	١٦٨	٤٥,٦٧٧	-	١١٢,٧٨٩	-	١٠,٧٩١	التجزئة
-	(١)	-	-	-	-	٩٥٣	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومي
-	-	-	-	-	-	-	-	الإقراض غير المقيمين
-	(٢٩)	-	-	-	٤,٩٩٠	-	-	التأخير
(٦٥٨)	(٣,٧٤٢)	٢,٠٠٤	٤٥,٩١٧	١٨,٧٦٢	٢٨٣,٦٢٣	٢٦,٥٨٥	٢٤,٥٩٤	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧								
مخصصات محددة كما في نهاية العام ألف ريال عُمانى	مخصصات عامة كما في نهاية العام ألف ريال عُمانى	تمويل غير مسدد ألف ريال عُمانى	أداء الإجارة المنتهية بالتمليك ألف ريال عُمانى	أداء تمويل الوكالة ألف ريال عُمانى	أداء تراجع تمويل المشاركة ألف ريال عُمانى	أداء تمويل المضاربة ألف ريال عُمانى	أداء المربحة والذمم المدينة الأخرى ألف ريال عُمانى	
-	(٩٨)	-	-	-	٧.٨	٢,٠٧٤	٧,٥٤٥	تجارة الاستيراد
-	(٦)	-	-	-	-	٣٩٥	١٨٩	تجارة التصدير
-	(٣٤)	-	-	-	٢,١٥٢	٧٤١	٢,٢٨٦	تجارة الجملة والتجزئة
-	(١٨)	-	-	-	١,٢٧٩	٤٥٥	-	التعدين واستخراج الحجارة
(٥٦٦)	(٩٣٥)	١,٨٣٨	-	-	١.٥,٧٢٣	١٣,٢٣٤	١,٢٦٢	اعمال بناء
-	(١٩.)	-	-	-	٦,٨٣٢	٤,٥١٩	٧,٢١٥	تصنيع
-	-	-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والماء
-	(٣)	-	-	-	٣٣٦	-	١٣.	النقل والاتصالات
-	(١)	-	-	-	-	٧٧	-	المؤسسات المالية
-	(٦٧.)	-	-	-	٦٦,٤٥٦	١,٩٨٦	٥٤	خدمات
(٢٣)	(١,٧٦١)	٩١	٤٤,٢٩٨	-	١.٤,٣٢٦	-	٨,٥٥٥	التجزئة
-	-	-	-	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومي
-	-	-	-	-	-	-	-	الإقراض غير المقيمين
-	(٣١)	-	-	-	٣,٠٢٥	-	-	التأخير
(٥٨٩)	(٣,٧٤٧)	١,٩٢٩	٤٤,٢٩٨	-	٢٩,٨٣٧	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم القدرة المحتملة على وفاء ميسرة بالتزاماته عند استحقاقها، بسبب صعوبة تصفية الأصول (مخاطر السيولة في السوق) أو في الحصول على التمويل الكافي (مخاطر السيولة التمويلية). وتنشأ مخاطر السيولة عندما لا تتمكن " ميسرة " من توليد السيولة لمواجهة انخفاض في الودائع أو زيادة في الأصول.

تخضع إدارة مخاطر السيولة في ميسرة لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة المعتمدة من مجلس الإدارة بالإضافة إلى أحكام المبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني حول إدارة مخاطر السيولة. ترافق " ميسرة " مخاطر السيولة من خلال نهج التدفقات النقدية. بموجب نهج التدفق النقدي تقوم " ميسرة " بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات والذي يجمع جميع الأصول والالتزامات المستحقة في مجموعات زمنية محددة مسبقاً تتراوح بين شهر واحد وخمس سنوات. ويشير عدم التطابق في الحزم الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة وتلتزم ميسرة بشكل صارم بحدود مجموعة البنك المركزي العماني من ١٥٪ من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الحزم الزمنية حتى عام واحد. بالإضافة إلى ذلك، أقامت ميسرة أيضاً حدًا داخلياً على عدم التطابق في الحزم الزمنية بعد عام واحد .

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم قسم الخزينة في ميسرة بمراقبة مخاطر السيولة ويضمن عدم تعرض النافذة لمخاطر السيولة غير الضرورية وفي نفس الوقت يحقق الاستخدام الأمثل لأموالها. كما يقوم المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر بمراقبة وضع السيولة في ميسرة.

### قائمة استحقاق الأصول والالتزامات (بالصافي بعد مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة)

٢٠١٨						
مجموع ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات حتى ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر ألف ريال عماني	أكثر من ١ شهر حتى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحقة عند الطلب وحتى ٣ يومًا ألف ريال عماني	
٣٨,٨١٠	-	-	-	-	٣٨,٨١٠	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٣٦١	-	-	-	-	٣٠,٣٦١	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢٤,٥١٣	١,٦٥٥	٦,٩٩٠	٢,٠٠٩	١,٧٧٣	١٢,٠٨٦	مرابحة ودمم مدينة 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 المشاركة المتناقصة
٣١,٤٢٥	١٥,١٤٨	١٦,٢٧٧	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	-	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٨,٧٣٣	-	-	-	-	١٨,٧٣٣	تمويل الوكالة
٤٥,٨٨٨	٢٤,٨٢٥	١٦,٦٢٠	٢,١٤٣	١,٧٨٢	٥١٨	الإجارة المنتهية بالتمليك
١,٣٠٩	١,٣٠٩	-	-	-	-	ملكية و معدات
٣,٤٣٨	١,١٥٤	-	٤٧	٤٠٣	١,٨٣٤	الأصول الأخرى
<b>٥١٢,٤٢٧</b>	<b>١٣٨,٨٢٦</b>	<b>١٩٢,٥٨٥</b>	<b>٣٨,٦٦٢</b>	<b>٣٤,٣٢٩</b>	<b>١٠٨,٠٢٥</b>	<b>مجموع الأصول</b>
٥٦,٠٤٠	١٣,٥٠٤	-	١٠,٨٠١	١٨,٩٠٢	١٢,٨٣٣	الحسابات الجارية
٥٦,٤٢٥	-	-	-	-	٥٦,٤٢٥	مستحق للبنوك
٢٦,١٥٠	-	٢٥,٠٠٠	-	-	١,١٥٠	قرض حسن من المكتب الرئيسي
٢٦٣,٣١٩	٤٧,٩٦١	٦٦,١٩٤	٤٥,٣٣١	٦٥,٠٣٩	٣٨,٧٩٤	وديعة وكالة للعملاء
٩,٣٨٥	٥٣١	-	٤٧	٤٠٣	٨,٤٠٤	التزامات أخرى
٣٤,٠٤٠	٨,٥٢٠	١٧,٠١٣	٣,٤٠٣	٣,٤٠٣	١,٧٠١	حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٧,٠٦٨	٦٧,٠٦٨	-	-	-	-	مالكي الأسهم
<b>٥١٢,٤٢٧</b>	<b>١٣٧,٥٨٤</b>	<b>١٠٨,٢٠٧</b>	<b>٥٩,٥٨٢</b>	<b>٨٧,٧٤٧</b>	<b>١١٩,٣٠٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحاملي حسابات الاستثمار وحقوق المساهمين والمالكين</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧						
مجموع ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر ألف ريال عماني	أكثر من ١ شهر حتى ٦ اشهر ألف ريال عماني	مستحقة عند الطلب وحتى ٣ يومًا ألف ريال عماني	
٨١,٣٩٨	-	-	-	-	٨١,٣٩٨	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤١,٦٠٦	-	-	-	٧,٧٠٠	٣٣,٩٠٦	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢٦,٨٤٦	١,٦٩٧	٥,٧٥٠	١,٦١٧	١,٤٦٠	١٦,٣٢٢	مرايحة ودمم مدينة أخرى
٢٣,٢٥٩	٥,٧٠٤	١١,٧٤١	٢,٢٩٢	٢,٣٤٨	١,١٤٧	تمويل المضاربة
٢٨٩,٤٨٩	٩٦,٤٥٠	١٢٦,٣٣٤	٣٣,٥٢٤	٢٨,١١٨	٥,٠٦٣	تمويل المشاركة المتناقصة
٢٢,٣٤٢	٥,٧٨١	٦,٥٦١	١,٠٠٠	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	تمويل الوكالة
٤٣,٨٥١	٢٤,١٤١	١٥,٧٧٠	١,٩١٠	١,٦٩٧	٣٣٣	الإجارة المنتهية بالتملك
١,٤٠١	١,٤٠١	-	-	-	-	ملكية و معدات
٣,٠٨٤	١,٠١٧	-	-	٥٣٦	١,٥٣١	الأصول الأخرى
٥٤٣,٢٧٦	١٣٦,١٩١	١٧٦,١٥٦	٤٩,٣٤٣	٤١,٨٥٩	١٣٩,٧٢٧	مجموع الأصول
٧٢,١٥٥	١٧,٥٥٨	-	١٤,٠٤٦	٢٤,٥٨٢	١٥,٩٦٩	الحسابات الجارية
٧١,٩٥٠	-	-	-	-	٧١,٩٥٠	مستحق للبنوك
٢٣,٩٥٦	-	٢,٠٠٠	-	-	٣,٩٥٦	قرض حسن من المكتب الرئيسي
٢٧٨,٣٥٠	٣٧,٤٥٧	٧٠,٤٢٢	٤٣,١٧٣	٨٨,٩٦٥	٣٨,٣٣٣	وديعة وكالة للعملاء
٨,٤٠٧	-	-	-	٥٣٦	٧,٨٧١	التزامات أخرى
٢٦,٢٨٧	٦,٥٧٩	١٣,١٤٠	٢,٦٢٧	٢,٦٢٧	١,٣١٤	حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٢,١٧١	٦٢,١٧١	-	-	-	-	مالكي الأسهم
٥٤٣,٢٧٦	١٢٣,٧٦٥	١٠٣,٥٦٢	٥٩,٨٤٦	١١٦,٧١٠	١٣٩,٣٩٣	إجمالي الالتزامات وحاملي حسابات الاستثمار وحقوق المساهمين والمالكين

### مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

### (أ) مخاطر العملات

تتعرض نافذة ميسرة إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة ميسرة لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال العماني.

### (ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر تعرض نافذة ميسرة للخسارة مالية لعدم الإتساق بين معدلات الربح على اصحاب الاصول والاستثمارات. يستند توزيع الربح على اصحاب حسابات الاستثمارات على اتفاقيات المشاركة في الربح. غير ان اتفاقيات توزيع الارباح سينتج عنها تحويل المخاطر التجارية عندما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع ارباح تتسق مع معدلات السوق.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تواجد لدى ميسرة سياسة مفصلة تتناول توزيع الارباح وإدارة لتوزيع الدرباح، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار. تقع المسؤولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة الأصول والإلتزامات بنافذة ميسرة.

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة ميسرة بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

٢٠١٨								
مجموع ألف ريال عماني	غير ربحية ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	يستحق في مضون من ١ إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	يستحق في مضون ٧ إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	يستحق في مضون ١ إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	متوسط معدلات الربح الفعلي %	
٣٨,٨١٠	٣٨,٨١٠	-	-	-	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٣٦١	٣,٠٣٩	-	-	-	-	٢٧,٣٢٢	٪١,٨٦	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢٤,٥١٣	٤٤٢	١,٦٥٥	٦,٩٩٠	٢,٠٠٩	١,٧٧٣	١١,٦٤٤	٪٥,٧٥	مرابحة ودمم مدينة 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 دخل شامل آخر
١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	-	-	-	٪٣,٥٠	الاستثمار بالتكلفة المطفأة
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 و معدات
٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	الأصول الأخرى
<b>٥١٢,٤٢٧</b>	<b>٤٧,٠٣٨</b>	<b>١٣,٠٠٠</b>	<b>١٧٩,٢٩٢</b>	<b>٣٥,٩٥٧</b>	<b>٣١,٢٦٨</b>	<b>٨٨,٨٧٢</b>		<b>مجموع الأصول</b>
٥٦,٠٤٠	٢٨,٧٢٠	-	-	١٢,٢٩٤	٩,٥٦٢	٥,٤٦٤	٪٢,٤٧	الحسابات الجارية
٥٦,٤٢٥	-	-	-	-	-	٥٦,٤٢٥	٪٢,٢٠	مستحق للبنوك
٢٦,١٥٠	٢٦,١٥٠	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المكتب 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 حاملي حسابات الاستثمار غير المقيمة
٦٧,٠٦٨	٦٧,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	مالكي الأسهم
<b>٥١٢,٤٢٧</b>	<b>١٣١,٣٣٧</b>	<b>٤٧,٩٦١</b>	<b>٦٦,١٩٤</b>	<b>٥٧,٦٢٥</b>	<b>٧٤,٦٠١</b>	<b>١٣٤,٧٠٩</b>		<b>حقوق حاملي الحسابات ومجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>
-	(٨٤,٢٩٩)	٨٢,٠٣٩	١١٣,٠٩٨	(٢١,٦٦٨)	(٤٣,٣٣٣)	(٤٥,٨٣٧)		<b>الفجوة في الميزانية العمومية</b>
-	-	٨٤,٢٩٩	٢,٢٦٠	(١١٠,٨٣٨)	(٨٩,١٧٠)	(٤٥,٨٣٧)		<b>فجوة حساسية الربح التراكمي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢.١٧								
مجموع ألف ريال عُمانى	غير ربحية ألف ريال عُمانى	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عُمانى	يستحق في غضون من ١ إلى ٥ سنوات ألف ريال عُمانى	يستحق في غضون من ٧ إلى ١٢ شهرًا ألف ريال عُمانى	يستحق في غضون من ١ إلى ٦ أشهر ألف ريال عُمانى	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يومًا ألف ريال عُمانى	متوسط معدل الربح الفعلي %	
٨١,٣٩٨	٨١,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤١,٦٠٦	١٨,٥٠٦	-	-	-	٧,٧٠٠	١٥,٤٠٠	٩٧,٠%	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية
٢٦,٨٤٦	٢٤٢	١,٦٩٧	٥,٧٥٠	١,٦١٧	١,٤٦٠	١٦,٠٨٠	٥٢,٣%	مرابحة ودمم مدينة أخرى
٢٣,٢٥٩	-	-	-	-	-	٢٣,٢٥٩	٥٤,٢%	تمويل المضاربة
٢٨٩,٤٨٩	-	٩٦,٤٥٠	١٢٦,٣٣٤	٣٣,٥٢٤	٢٨,١١٨	٥,٠٦٣	٥٢,٦%	تمويل المشاركة المتناقصة
٢٢,٣٤٢	-	٥,٧٨١	٦,٥٦١	١,٠٠٠	-	-	٤٤,٤%	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	-	-	-	٣,٥%	الاستثمار بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل الوكالة
٤٣,٨٥١	-	٢٤,١٤١	١٥,٧٧٠	١,٩١٠	١,٦٩٧	٣٣٣	٤٩,٤%	إجارة منتهية بالتملك
١,٤٠١	١,٤٠١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
٣,٠٨٤	٣,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	الأصول الأخرى
<u>٥٤٣,٢٧٦</u>	<u>١٠٤,٦٣١</u>	<u>١٢٨,٠٦٩</u>	<u>١٦٤,٤١٥</u>	<u>٤٧,٠٥١</u>	<u>٣٨,٩٧٥</u>	<u>٦٠,١٣٥</u>		مجموع الأصول
٧٢,١٥٥	١٦,٢١٥	١٣,٩٨٥	-	١١,١٨٨	١٩,٥٧٩	١١,١٨٨	٢٤,٩%	الحسابات الجارية
٧١,٩٥٠	-	-	-	-	-	٧١,٩٥٠	١١,١٩%	مستحق للبنوك
٢٣,٩٥٦	٢٣,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المكتب الرئيسي
٢٧٨,٣٥٠	-	٣٧,٤٥٧	٧٠,٤٢٢	٤٣,١٧٣	٨٨,٩٦٥	٣٨,٣٣٣	٣٤,٨%	ودائع الوكالة للعملاء
٨,٤٠٧	٨,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٦,٢٨٧	٩	-	-	-	-	٢٦,٢٧٨	١,٠%	حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٢,١٧١	٦٢,١٧١	-	-	-	-	-	-	مالكي الأسهم
<u>٥٤٣,٢٧٦</u>	<u>١١٠,٧٥٨</u>	<u>٥١,٤٤٢</u>	<u>٧٠,٤٢٢</u>	<u>٥٤,٣٦١</u>	<u>١٠٨,٥٤٤</u>	<u>١٤٧,٧٤٩</u>		حقوق حاملي الحسابات ومجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(٦,١٢٧)	٧٦,٦٢٧	٩٣,٩٩٣	(٧,٣١٠)	(٦٩,٥٦٩)	(٨٧,٦١٤)		الفجوة في الميزانية العمومية
-	-	٦,١٢٧	(٧٠,٥٠٠)	(١٦٤,٤٩٣)	(١٥٧,١٨٣)	(٨٧,٦١٤)		فجوة حساسية الربح التراكمي

### (ب) مخاطر الأسهم

في الوقت الحالي ، لا تتعرض "ميسرة" لأي مخاطر في أسعار الأسهم.

### المخاطر التشغيلية

طبقت ميسرة أسلوب المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لغرض قياس تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل، حيث يتطلب الأسلوب من ميسرة توفير ١٥% من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لمدة ثلاث سنوات كرسوم رأس المال لمخاطر التشغيل.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣٢- إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العماني بإعداد ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي للإطار الإسلامي. مطلوب ما لا يقل عن نسبة ١١٪ من إجمالي رأس المال إلى إجمالي نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر والتي تحتفظ بها ميسرة. ويتم تحليل رأس المال النظامي للإطار الإسلامي في المستويات التالية:

- رأس المال من الشريحة الأولى؛ والذي يتضمن رأس المال المخصص من المكتب الرئيسي؛ وخصم الخسائر غير المحققة من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ والأرباح المحتجزة و
- رأس المال من الشريحة الثانية؛ والذي يتضمن مخصص انخفاض القيمة و PER و IRR

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
		<b>رأس المال</b>
٦١,٩٦٧	٦٧,٠٦٨	رأس المال من الشريحة الأولى
٣,٧٥٦	٣,٧٦١	رأس المال من الشريحة الثانية
٦٥,٧٢٣	٧٠,٨٢٩	<b>مجموع رأس المال النظامي</b>
		<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
٤٢٥,٦٦٩	٤١٨,١١٤	الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان
١٢,٩١٣	٤,٤٣٨	الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٣٠,٥٠١	٤١,٠٤٣	الأصول المرجحة للمخاطر التشغيلية
٤٦٩,٠٨٣	٤٦٣,٥٩٥	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
		<b>نسب رأس المال</b>
٪١٣,٢١	٪١٤,٤٧	نسبة رأس المال من الشريحة الأولى (٪)
٪١٤,٠١	٪١٥,٢٨	نسبة كفاية رأس المال (٪)

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣٣- معلومات القطاع

تنقسم "ميسرة" إلى ثلاثة قطاعات رئيسية:

- (١) الخدمات المصرفية للأفراد - تشمل الحسابات الجارية للعملاء الأفراد وحساب التوفير والودائع لأجل والمرابحة وتناقص تمويل المشاركة والإجارة المنتهية بالتمليك.
- (٢) الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية وحساب التوفير والودائع لأجل والمرابحة والمضاربة وتناقص تمويل المشاركة. و
- (٣) الخزينة والاستثمارات

تتكون أصول والتزامات القطاعات من الأصول والالتزامات التشغيلية، والتي تمثل غالبية قائمة المركز المالي.

٢٠١٨				
مجموع ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
٢١,٥٥٦	٣.١	١٢,٧٢٤	٨,٥٣١	إيرادات تشغيل القطاع
٣,٦٢.	٢,٦. .	٧٨٦	٢٣٤	إيرادات أخرى
٢٥,١٧٦	٢,٩.١	١٣,٥١.	٨,٧٦٥	إجمالي إيرادات التشغيل
(١١,٥٨٧)	(٦١٩)	(١٠,٣٨١)	(٥٨٧)	نفقات الربح
١٣,٥٨٩	٢,٢٨٢	٣,١٢٩	٨,١٧٨	صافي الدخل التشغيلي
<b>تكلفة القطاع</b>				
(٧,١٣٤)	(٩٢٧)	(٣,١١٤)	(٣,٠٩٣)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاهلاك
(٥١٦)	(١٤١)	(٢٤٢)	(١٣٣)	مخصص انخفاض القيمة
٥,٩٣٩	١,٢١٤	(٢٢٧)	٤,٩٥٢	صافي ربح السنة قبل الضريبة
٥١٧,٠٣٧	١١١,٦٥٩	٢٣٥,٣١٥	١٧٠,٠٦٣	أصول القطاع
(٤,٦١٠)	(١٨٨)	(٤,٠٤٠)	(٣٨٢)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
٥١٢,٤٢٧	١١١,٤٧١	٢٣١,٢٧٥	١٦٩,٦٨١	مجموع أصول القطاع
٤١١,٣١٩	٨٢,٨٨٣	٣٠٠,٠٠٤	٢٨,٤٣٢	التزامات القطاع

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢.١٧				
مجموع ألف ريال عماني	الخبزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
١٨,٨٤٢	١٣٨	١١,٤١٤	٧,٢٩٠	إيرادات تشغيل القطاع
٢,٣٥٤	١,٥٦٥	٦.٣	١٨٦	إيرادات أخرى
٢١,١٩٦	١,٧٠٣	١٢,٠١٧	٧,٤٧٦	إجمالي إيرادات التشغيل
(١,٠٣٢١)	(٣٥٨)	(٩,٥١١)	(٤٥٢)	نفقات الربح
١٠,٨٧٥	١,٣٤٥	٢,٥٠٦	٧,٠٢٤	صافي الدخل التشغيلي
				تكلفة القطاع
(٦,٣٦٧)	(٧٩١)	(٣,٣٧٤)	(٢,٢٠٢)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاهلاك
(١,٣١٩)	-	(٩٣٤)	(٣٨٥)	مخصص انخفاض القيمة
٣,١٨٩	٥٥٤	(١,٨٠٢)	٤,٤٣٧	صافي ربح السنة قبل الضريبة
٥٤٧,٦١٢	١٥٦,٦٤٣	٢٣٣,١٣٣	١٥٧,٨٣٦	أصول القطاع
(٤,٣٣٦)	-	(٢,٥٥٢)	(١,٧٨٤)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
٥٤٣,٢٧٦	١٥٦,٦٤٣	٢٣٠,٥٨١	١٥٦,٠٥٢	مجموع أصول القطاع
٤٥٤,٨١٨	٩٦,٣٧٣	٣٤٢,٥١١	١٥,٩٣٤	التزامات القطاع







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](http://www.bankdhofar.com)