

# التقرير السنوي ٢٠١٨



حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم  
حفظه الله ورعاه

٤  
تقرير رئيس مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨

١٠  
نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

١٨  
الادارة التنفيذية

٢٠  
رؤيتنا

٢٢  
تقرير مناقشات وتحليل الإدارة

٣٦  
تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٨

٦٤  
بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٨

٩٦  
البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨٦  
مزن للصيرفة الاسلامية

١٩١  
بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

٢١٧  
مزن للصيرفة الاسلامية - البيانات المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦٦  
شبكة فروع البنك الوطني العماني

# المحتويات

"وطيلة عام ٢٠١٨،  
 واصلنا ترسيخ مكانتنا  
 لنصبح "البنك المفضل"  
 في السلطنة في  
 مختلف الشرائح  
 المصرفية من خلال  
 توفير حلول مصرفية  
 جذابة، ومنتجات  
 مبتكرة وخدمات على  
 مستوى عالمي."

روان بنت أحمد آل سعيد  
 رئيس مجلس الإدارة

بنك  
 الوطني  
 العماني

## المساهمون الأفاضل

**يسعدني بالنيابة عن مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.ع.ع، أن أعلن لكم عن النتائج المالية للبنك والبيانات المالية المصاحبة لها وذلك لعام ٢٠١٨.**

## آخر المستجدات الاقتصادية

كانت بداية عام ٢٠١٨ مليئةً بالتحديات مع استمرار انخفاض أسعار النفط. لكن، مع انتعاش أسعار النفط خلال العام، بدأ أداء الاقتصاد العماني في التعافي. وبالافتران مع الجهود الحكومية المتواصلة نحو تنويع الاقتصاد الوطني فإن ذلك أدى إلى انخفاض عجز الميزانية إلى أقل مما كان موضوعاً له وظهور بوادرعلى تحسن وضع السوق.

وقد أشارت أغلب توقعات المحللين إلى نمو الاقتصاد بنسبة ٣ في المائة خلال عام ٢٠١٩ وبنسبة ٢,٥ في المائة خلال عام ٢٠٢٠. وتشير توقعات وكالة "موديز" العالمية للتصنيف الائتماني إلى أن الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة سيشهد نمواً بنسبة تتراوح بين ٢ و٣ في المائة خلال الثلاثة أعوام المقبلة. وعلى الرغم من ارتفاع متوسط أسعار النفط في عام ٢٠١٨، فإن بعض التوقعات الأخيرة كانت أقل تفاؤلاً، خاصة مع انخفاض التصنيف السيادي والتصنيف الخاص بالبنك.

مع ذلك، تشهد العديد من القطاعات الاقتصادية المختلفة تحسناً حذراً. وقد انعكس ذلك في ميزانية السلطنة لعام ٢٠١٩ والتي تهدف إلى تخصيص موارد مالية كافية للمشاريع التنموية الرئيسية ولزيادة حصة العائدات غير النفطية في المستقبل. كما تركز الميزانية أيضاً على جذب الاستثمارات من خلال الشراكات بين القطاعين العام والخاص وتعزيز مستوى دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال إسناد المشاريع الحكومية لها. وقد لعب البنك المركزي العماني دوراً مهماً في إنعاش النمو الاقتصادي خلال العام وذلك من خلال وضع عدد من المعايير التنظيمية التي أثرت بشكل كبير على معدلات السيولة والتمويل ورأس المال.

أما على صعيد القطاع المصرفي، فقد استمرت التحديات في السوق، حيث لم يصل وضع السيولة إلى الحد الذي تتطلبه البنوك إلى تحقيقه وما تزال تحديات جودة الأصول مستمرة، خاصة في قطاع العقارات. بلغ نمو الائتمان بالسلطنة في العشرة شهور الأولى ٥,٧ في المائة في حين ارتفعت الودائع بنسبة ٤,٤ في المائة.

## ١٩.٦٪

## العائد على الأسهم

## ١٥٪

## نمو صافي الربح

## الأداء التشغيلي

مقابل هذه الخلفية، استطاع البنك الوطني العُماني أن يحقق نمواً بنسبة ١٥ في المائة في صافي الأرباح مقارنة بالعام الماضي نتيجة لتنفيذ المخصصات من الإمارات العربية المتحدة. وحسب ما هو مذكور في التقارير السابقة، قام البنك على مدار الـ ١٨ شهراً الماضية بإجراء عمليات استباقية للحد من معظم العملاء غير الاستراتيجيين في الإمارات العربية المتحدة حيث أننا نسعى إلى التركيز بصورة أكبر على علاقات الأعمال المنبثقة من السلطنة. انخفض صافي القروض في الإمارات خلال العام ونصف العام الماضيين بقيمة ٩٣ مليون ريال عماني مما أدى إلى انخفاض إجمالي إيرادات التشغيل خلال العام ٢٠١٨.

وفي الوقت الراهن، وبعد استقرار عمليات البنك في الإمارات، فإننا نتوقع حدوث تطور ونمو تدريجي خلال الربع الأول من العام ٢٠١٩. ويتبع البنك منهجاً واضحاً حيث يركز الآن على الفرص التجارية المستدامة بين السلطنة والإمارات وتعزيز العلاقات المتبادلة القائمة. ونتيجة لذلك، من المتوقع الخروج من أزمة الأداء في الإمارات بما يعزز من أداء البنك ككل في الفترة المقبلة.

أما في عُمان، والتي يتم فيها الجزء الأكبر من عمليات البنك، فإن أداء البنك كان مرضياً للغاية حيث شهد نمواً بنسبة ٣,٦ في المائة في أرباح التشغيل، كما ارتفع صافي الأرباح بصورة مثيرة للإعجاب بنسبة ٤,٨٠ في المائة. ويعزى ذلك إلى حد كبير إلى الارتفاع في إيرادات الرسوم مع الإدارة الفعالة للتكاليف في تحقيق هذا النمو الإيجابي. أما بالنسبة لتكاليف التمويل، فقد ارتفعت بشكل كبير من ١,٩٧ في المائة في عام ٢٠١٧ لتصل إلى ٢,٣٢ في المائة في عام ٢٠١٨. وعلى الرغم من الامتيازات القوية التي يحظى بها البنك في عُمان وقدرته على استقطاب الودائع منخفضة التكلفة، انخفض صافي الهوامش بمقدار ٢٠ نقطة أساس.

## الألوية للربحية

يواصل البنك تركيزه على المدى القصير والمتوسط على نمو الهوامش مع زيادة بسيطة في محفظة القروض والتنويع المستمر في إيرادات الرسوم والتي حققت اندفاعاً خلال العام ٢٠١٨. كما ساهمت المبادرات المستمرة المتعلقة بإدارة التكاليف في استقرار معدلات زيادة التكاليف عند الحد الأدنى وسيواصل البنك تركيزه الكبير على إدارة التكاليف خلال العام ٢٠١٩ على الرغم من وجود استثمار كبير تمت الموافقة عليه لمجالات التحويل الرقمي والتغيير.

بلغ الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات خلال العام ٧,٤ مليون ريال عماني بانخفاض بلغت نسبته ٥٤,٨ في المائة مقارنة بنفس الفترة في العام ٢٠١٧. ويعزى ذلك إلى حد كبير إلى انخفاض مستويات المخصصات في الإمارات العربية المتحدة وارتفاع معدل التحصيل. ويواصل البنك توحّي الحيطة والحذر في هذا الجانب من خلال مراقبة محافظته للقروض في كل من عُمان والإمارات العربية المتحدة.

تم بنجاح تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية خلال العام ٢٠١٨، كما أن البنك راض عن معيار التدرج الصارم المتبع إضافة إلى أن معدل خسائر الائتمان المتوقعه يبدو متحفظاً مقارنة بنظراء البنك من البنوك

والمؤسسات المالية في السلطنة وأماكن أخرى في دول مجلس التعاون الخليجي.

وحتى ديسمبر ٢٠١٨، بلغ صافي القروض والسلفيات ٢,٨ مليار ريال عماني مسجلاً ارتفاعاً بنسبة ٥,٩ في المائة مقارنة بعام ٢٠١٧ مدفوعة بالنمو الذي شهدته في الربو الأخير من عام ٢٠١٨. وقد بلغت ودائع العملاء حتى ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٢,٤٥ مليار ريال عماني خاصة مع احتفاظ البنك بمعدل صحي للتكلفة مقابل إجمالي الالتزامات بلغت نسبته ٥٩,٥ في المائة.

وفي شهر سبتمبر ، أصدر البنك الوطني العماني بنجاح كبير سندات اليورو متوسطة الأجل (EMTN) بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي للمستثمرين من أوروبا، والشرق الأقصى، والشرق الأوسط حيث تم الاكتتاب بأكثر من الضعف مما يبرز ثقة المستثمرين في استراتيجية البنك، وتطبيقه وأدائه في ظل هذه الظروف الصعبة التي يمر بها السوق. وقد حظي ذلك باستحسان وتقدير مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية.

استقرت نسبة كفاية رأس المال بالبنك كما في ديسمبر ٢٠١٨ عند ١٦,٣ في المائة مقابل المتطلبات التنظيمية التي تبلغ نسبتها ١٣,٥ في المائة مما يبرز الوضع المالي القوي للغاية للبنك.

وقد أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح على مستويات تتناسب مع النسب القوية لرأس المال طوال هذه الفترة والتي ستخضع للموافقات التنظيمية المطلوبة.

## البنك المفضل في السلطنة

انطلاقاً من كوننا أول بنك تجاري تم إنشاؤه بالسلطنة، فإننا نترك المسؤولية الكبيرة الملقاة على عاتقنا تجاه عملائنا، وموظفينا، ومساهميننا والبيئة التي نمارس فيها نشاطنا. وطيلة العام ٢٠١٨، واصلنا ترسيخ مكانتنا لنصبح "البنك المفضل" في السلطنة في مختلف الشرائح المصرفية من خلال توفير حلول مصرفية جذابة، ومنتجات مبتكرة وخدمات على مستوى عالمي.

ومواصلة لعادتنا التي اتبعناها مراراً وتكراراً، قمنا بإرساء معايير جديدة في القطاع المصرفي من خلال منتجاتنا، وخدماتنا المبتكرة ومنهجنا الذي يضع العميل دائماً في المقدمة. وقد شملت أبرز إنجازاتنا خلال العام ٢٠١٨ طرح بطاقات "بديل" مسبقة الدفع والتي تم تزويدها بتقنية الدفع بالتميرير.

كما واصل البنك خلال العام تطوير وتحديث تطبيقه الرقمي الحائز على الجوائز، وهو التطبيق الخاص بالخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال بإضافة المزيد من التحديثات، والمزايا الجديدة والأدوات الإضافية الأخرى التي تمكن العملاء من إجراء معاملاتهم المصرفية رقمياً. كما تم أيضاً تحديث منصة البنك للخدمات المصرفية عبر الإنترنت لتصبح أكثر مرونة من أي وقت مضى للعملاء من الشركات والأفراد لتمكينهم من إنجاز معاملاتهم المصرفية بسهولة وراحة تامة.

اختتمت البنك الوطني العماني العام ٢٠١٨ بتقديم أكبر جوائز من نوعها ضمن السحب الكبير لحساب "الكنز" المجدد، والتي استطاع البنك أن يبرهن من خلالها على كونها أداة فعالة لتشجيع العملاء على الادخار والتوفير للمستقبل في نفس الوقت الذي واصلت فيه سلسلة

## ١٩.٦٪

**يسعدني بالنيابة عن مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.ع.ع، أن أعلن لكم عن النتائج المالية للبنك والبيانات المالية المصاحبة لها وذلك لعام ٢٠١٨.**

## آخر المستجدات الاقتصادية

كانت بداية عام ٢٠١٨ مليئةً بالتحديات مع استمرار انخفاض أسعار النفط. لكن، مع انتعاش أسعار النفط خلال العام، بدأ أداء الاقتصاد العماني في التعافي. وبالافتران مع الجهود الحكومية المتواصلة نحو تنويع الاقتصاد الوطني فإن ذلك أدى إلى انخفاض عجز الميزانية إلى أقل مما كان موضوعاً له وظهور بوادرعلى تحسن وضع السوق.

وقد أشارت أغلب توقعات المحللين إلى نمو الاقتصاد بنسبة ٣ في المائة خلال عام ٢٠١٩ وبنسبة ٢,٥ في المائة خلال عام ٢٠٢٠. وتشير توقعات وكالة "موديز" العالمية للتصنيف الائتماني إلى أن الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة سيشهد نمواً بنسبة تتراوح بين ٢ و٣ في المائة خلال الثلاثة أعوام المقبلة. وعلى الرغم من ارتفاع متوسط أسعار النفط في عام ٢٠١٨، فإن بعض التوقعات الأخيرة كانت أقل تفاؤلاً، خاصة مع انخفاض التصنيف السيادي والتصنيف الخاص بالبنك.

### بناء شراكات مثمرة

واصل البنك الوطني العُماني توطيد وتعزيز إطار التعاون المشترك مع عدد من مؤسسات القطاعين العام والخاص. فعلى سبيل المثال، وقع البنك اتفاقية شراكة مع الشركة الوطنية العمانية للهندسة والاستثمار من أجل تزويد عملائه من الشركات بأداة سهلة وبسيطة لسداد اشتراكات الضمان الاجتماعي الشهري إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية. كما قام البنك بتعزيز تعاونه مع الكثير من عملائه من أصحاب العلامات التجارية البارزة مثل دار الأوبرا السلطانية مسقط، والاتحاد للطيران، وبنك أكسس، أحد أكبر البنوك الخاصة في القطاع المصرفي بالهند.

كما حققت مزن للصيرفة الإسلامية بالبنك الوطني العماني، وهي أول نافذة للصيرفة الإسلامية في السلطنة، نمواً مُرضياً على صعيدي الأصول والأرباح، فضلاً عن تعزيز خدماتها المصرفية المميزة بما يليي المتطلبات المصرفية والاستثمارية لعملائها المميزين ويتماشى مع أنماط حياتهم.

## نظرة مستقبلية

في بداية العام ٢٠١٩، نجدد التزامنا بقيادة القطاع المصرفي بالسلطنة من خلال مواصلة دعمنا لأول قيمنا الأساسية "العميل أولاً" وذلك من خلال تزويد عملائنا بأفضل خدمة عملاء على الإطلاق وبأحدث التقنيات المصرفية وبتشكيلة واسعة من المنتجات والخدمات وال حلول المصرفية التي تلبي متطلباتهم.

## ١٩.٦٪

**استثمر البنك حوالي ٣٢٤,٠٠٠ ريال عماني في برامج هادفة مختلفة من شأنها ترك أثر إيجابي في حياة الأفراد بمختلف أنحاء السلطنة.**

**١٥٪**

## نمو صافي الربح

**١٥٪**

## ١٦ | البنك الوطني العماني

## ١٦ | ١٥

# سنواصل مسيرتنا نحو الابتكار والتميز لنثري تجربة كل عملائنا بأفضل الخدمات والمنتجات والحلول بالقطاع المصرفي.

**نتوجه بأسمى آيات الشكر والامتنان  
للمقام السامي لحضرة صاحب  
الجلالة السلطان قابوس بن سعيد  
المعظم - حفظه الله ورعاه - على  
قيادته الملهمة ورؤيته الثاقبة، والتي  
تحت مظلتها تمكنت السلطنة من  
شق طريقها بعزم وثبات نحو التنمية  
الاقتصادية والاجتماعية الناجحة  
والمستدامة.**

فهدفنا هو أن نصبح "البنك المفضل" لعملائنا، وموظفينا، ومساهميننا والمجتمع ككل. ومن هنا أود أن أتقدم بالشكر إلى أعضاء أسرة البنك الوطني العماني الذين يفوق عددهم ١٥٠٠ موظف، والذين يقومون بدور فاعل في مسيرة نجاحاتنا وإنجازاتنا، حيث أننا سنقوم بصحبتهم ببناء "البنك المفضل" في السلطنة. إنني أتطلع إلى مواصلة العمل سوياً بكل جهد وتفاني من أجل تحقيق كافة أهدافنا خلال الشهور والأعوام المقبلة.

وبالنيابة عن أسرة البنك الوطني العماني، أود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملائنا الأفاضل ومساهميننا الكرام، والجهات التنظيمية، وشركائنا والمجتمع ككل نظير دعمهم المتواصل لنا على مدار عام ٢٠١٨. وقبل كل شيء، نتوجه بأسمى آيات الشكر والامتنان للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - على قيادته الملهمة ورؤيته الثاقبة، والتي تحت مظلتها تمكنت السلطنة من شق طريقها بعزم وثبات نحو التنمية الاقتصادية والاجتماعية الناجحة والمستدامة.

وفي الختام، سنواصل في البنك الوطني العماني مسيرتنا نحو الابتكار والتميز لنثري تجربة كل عملائنا بأفضل الخدمات والمنتجات والحلول بالقطاع المصرفي. وأؤكد أنني أشرف وافتخر كوني جزءاً من هذه المؤسسة المالية البارزة التي تلعب دوراً مهماً في نمو وتطور هذا البلد المعطاء.



---

# نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة





## السيدة روان بنت أحمد آل سعيد رئيس مجلس الإدارة

رئيس اللجنة التنفيذية والترشيحات  
والمكافآت بالمجلس

تشغل الدكتورة السيدة روان بنت أحمد آل سعيد منصب الرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.م.ع. وقبل التحاقها بشركة تكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار (أونك) القابضة ش.م.ع. وقبل انتقالها إلى القطاع الخاص، شغلت السيدة روان منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عمان، حيث كانت على رأس تنفيذ العديد من الاستثمارات الكبرى على نطاق العالم. تملك السيدة روان من الخبرة ما يقارب الثلاثين عاماً في القطاع المالي، منها ٢٠ عاماً في القطاع العام. السيدة روان لا تزال هي المرأة الأولى والوحيدة التي شغلت منصب رئيس تنفيذي لشركة عامة مدرجة في سلطنة عمان.

الدكتورة السيدة روان عضو بمجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في القطاعين العام والخاص بسلطنة عمان ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي. فهي تشغل رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق، كما أنها عضو بمجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ورئيس لجنة صندوقي الأسهم ودول مجلس التعاون الخليجي بالشركة. وفي القطاع العام، شغلت السيدة روان عضوية مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بشركة النفط العمانية ش.م.ع. وعضو مجلس إدارة التأمين الدولي العام بالأردن، وبيت التمويل الوطني بالبحرين. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أوريكس للتمويل، والشركة

الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. وشركة التأمين الأهلية.

السيدة روان عضو أيضاً بلجنة الاستثمار بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، وعضو بمجلس إدارة الهيئة العامة لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (ريادة)، ورئيس مجلس إدارة صندوق الكوثر (وهو صندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية)، وعضو لجنة الاستثمار بصناديق الأيتام والمعاقين بوزارة العدل. تم مؤخراً تعيينها عضواً بمجلس جامعة السلطان قابوس.

الجوائز والتقدير:

في عام ٢٠١١، تم منح الدكتورة السيدة روان جائزة رائدة الأعمال التجارية المهنية (BizPro)، وفي عام ٢٠١٢ تم تصنيفها في المرتبة ١٤ من قبل فوربس الشرق الأوسط Forbes Middle East (لأقوى سيدات الأعمال العربيات في الشركات المدرجة). في عام ٢٠١٤ تمت تسمية السيدة روان من بين أفضل الرؤساء التنفيذيين بالمنطقة من قبل Trend بالتعاون مع INSEAD (مدرسة الأعمال العالمية). حصلت السيدة روان أيضاً على لقب "Hall of Fame" وذلك خلال "جوائز تميز المرأة MARA Excellence Awards. في عام ٢٠١٥، تم تكريم السيدة روان بجائزتين مرموقتين: جائزة "قيادة المرأة الآسيوية للعام" من مؤتمر القيادة العالمية ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وجائزة قيادية السنة في مجال الأعمال من جوائز الشرق الأوسط للتميز في المحاسبة والتمويل لعام ٢٠١٥.

الدكتورة السيدة روان حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة لوبروه بالمملكة المتحدة؛ كما أنها حاصلة على دبلوم عالي في تحليل الاستثمار من جامعة ستيرلنج، المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

## في عام ٢٠١٦، تم تكريم السيدة روان بمنحها الدكتوراه الفخرية من جامعة

الكومونويلث بالمملكة المتحدة،

كما تم منحها جائزة أفضل رئيس

تنفيذي لتكافل من جوائز "جلوبال

بزنس أوتلوك، المملكة المتحدة".

تم تصنيف الدكتورة السيدة روان آل

سعيد في المرتبة الثالثة في عمان

من قبل فوربس لأفضل ١٠٠ من سيدات

الأعمال العربيات لعام ٢٠١٧. في

العامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨، فازت الدكتورة

السيدة روان بجائزة أفضل رئيس

تنفيذي لتكافل عمان من مجلة

"إنترناشونال فاينانس- المملكة

المتحدة" وجائزة امرأة العام بعمان

لعام ٢٠١٨ لفئة النساء الملهمات.

## سعادة الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات  
والمكافآت بالمجلس

سعادة الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥؛ وهو أيضاً عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس سعادة الشيخ / عبد الله مجلس إدارة البنك التجاري بقطر وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة- قطر، وشريك في شركة خدمات المعلومات المتكاملة - قطر (Integrated Intelligence Services Company).

سعادة الشيخ / عبد الله حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.



## أمل سهيل بهوان عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت وعضو  
لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

تشغل الفاضلة / أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة (ش.م.ع.) وهي تتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان.

تشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.م.ع. وعضو لجنيتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع. وعضو لجنة المكافآت بمجلس إدارة الشركة.

الفاضلة / أمل حاصلة على درجة البكالوريوس في التربية والماجستير في الإدارة من جامعة السلطان قابوس.





## فهد بادار عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان والمخاطر بمجلس الإدارة

الفاضل / فهد بادار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦، وهو عضو أيضاً بمجلس إدارة البنك العربي المتحد- الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل / بادار بالبنك التجاري القطري لأكثر من ١٩ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية كمدير عام تنفيذي بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل / بادار عدداً من المناصب الرئيسية بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية للمؤسسات الكبيرة والشركات.

الفاضل / بادار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديرهام، المملكة المتحدة، وبكالوريوس الآداب في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة ويلز.



## حمد محمد حمود الوهيبي عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

الفاضل / حمد محمد حمود الوهيبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لعشرون عاماً في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الوهيبي مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات الست الماضية. الفاضل / حمد عضو أيضاً بمجالس إدارة شركة فولتامب للطاقة، وشركة أكوا للطاقة.

الوهيبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد (CFA) وشهادة محلل استثمارات بديلة (CAIA) بالإضافة إلى شهادة في قياس أداء الاستثمار (CIPM).



## راهول كار عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

الفاضل / راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦. الفاضل / كار محاسب قانوني وهو يشغل حالياً منصب المستشار المالي لرئيس مجلس إدارة مجموعة شركات سهيل بهوان القابضة ش.م.م.

يشغل الفاضل / كار أيضاً منصب عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.ع.م. وعضو لجنة التدقيق بالشركة، كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.ع.م. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.



## محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق بالمجلس

الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤، وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك إيه إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، حيث تولى بعد ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة قطر للاستثمار العقاري ذ.م.م. حتى عام ٢٠١١، كما كان أيضاً عضواً بمجلس إدارة الشركة من عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠٠٥.

العمادي حاصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة هولي نيمز، بكاليفورنيا.



## غسان بن خميس الحشار عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر  
بمجلس الإدارة

انضم الفاضل / غسان الحشار إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني كممثل للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية في شهر مارس عام ٢٠١٧، وهو يشغل الآن منصب مدير دائرة الاستثمار في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ولديه خبرة عملية تجاوزت العشرين عاماً في مجال إدارة التمويل والاستثمارات، وهو يمثل الهيئة في مجالس إدارة العديد من الشركات العامة والخاصة. وهو الآن عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.ع.ع.م. وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ش.ع.ع.م.

الفاضل / غسان الحشار حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية وإدارة الاستثمار.



## الشيخ / راشد بن سيف السعدي عضو مجلس الإدارة

عضو لجنتي التدقيق والائتمان بمجلس الإدارة

يشغل الشيخ / راشد عضوية مجلس إدارة البنك منذ أغسطس ٢٠١٧، وهو من الوجوه البارزة في عالم المال والاستثمار المصرفي، ومدير أعمال، وصاحب مشاريع كما أنه من أصحاب المبادرات الخيرية. يشغل الشيخ راشد أيضاً منصب الرئيس التنفيذي للشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (ش.ع.ع.م) "تنمية" والتي أسهمت بشكل فاعل في دعم التنمية الاقتصادية في السلطنة.

الشيخ / راشد حائز على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بالولايات المتحدة الأمريكية، قبل أن يبدأ مسيرته المهنية الغنية بالخبرات والإنجازات والتي كانت بدايتها في ديوان البلاط السلطاني والتي شملت مهمة امتدت لاثني عشر عاماً.

برأس الشيخ / راشد بعض مجالس إدارة شركات المساهمة العامة والمقفلة كما يشغل عضوية بعضها الآخر، من ذلك فهو رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عمان للتأمين ش.ع.ع.م. وشركة الصفا للأغذية ش.ع.ع.م. وعضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتمويل ش.ع.ع.م. وعضو مجلس إدارة شركة تنمية معادن عمان ش.ع.ع.م. وعضو مجلس إدارة شركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار ش.ع.ع.م. وعضو مجلس إدارة الموج مسقط ومجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة.



## جوزيف أبراهام عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت  
بمجلس الإدارة

تم تعيين الفاضل جوزيف أبراهام عضواً بمجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨.

يشغل الفاضل أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري بالإضافة إلى منصب نائب رئيس مجلس إدارة ألتيرناتيف بانك وعضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة. يتمتع أبراهام بخبرات مصرفية واسعة على نطاق الأسواق المتقدمة والناشئة على حد سواء. وقبل انضمامه إلى البنك التجاري في يونيو ٢٠١٦، شغل أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية في اندونيسيا، حيث استقر في هذه الوظيفة طيلة الفترة من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٦. الفاضل / أبراهام حاصل على درجة الماجستير من كلية الدراسات العليا للأعمال، جامعة ستانفورد، كاليفورنيا، كما عمل في كل من إندونيسيا، وسنغافورة، وهونغ كونغ، وغانا، والمملكة المتحدة والهند في مختلف الأدوار المصرفية المحلية والإقليمية بسجل ناجح، غطى الإدارة العامة، وإدارة الخدمات المصرفية للشركات، والاستراتيجية، وإدارة المنتجات فضلاً عن عمليات الاستحواذ والدمج. تم تعيين الفاضل / أبراهام عضواً بمجلس إدارة ألتيرناتيف بانك في ديسمبر عام ٢٠١٦.



## نجا علي اللواتيا عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تم انتخاب الفاضلة / نجا علي اللواتيا عضواً بمجلس إدارة البنك في شهر مارس ٢٠١٧، وهي حاصلة على بكالوريوس التجارة - تخصص محاسبة، وقد حضرت العديد من الدورات في مجالات مختلفة في الإدارة المالية، والتدقيق والاستثمار وغيرها. تشغل الفاضلة / نجا منصب نائب المدير العام لخدمات الدعم بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية ولديها خبرات في هذا المجال تزيد عن ٢٠ عاماً.

الفاضلة / نجا أيضاً عضو بمجلس إدارة شركة إسمنت عمان ش.ع.ع.م. ورئيس لجنة التدقيق بالشركة.





ناصر محمد الهاجري  
المدير العام ورئيس مجموعة  
العمليات

جون تشانغ  
المدير العام ورئيس  
مجموعة الخدمات  
المصرفية للأفراد

فيصل محمد اليداث  
المدير العام ورئيس  
مجموعة التغيير

حسن عبد الأمير  
شعبان  
المدير العام ورئيس  
مجموعة الخدمات  
المصرفية الحكومية

السيد وصفي بن  
جمشيد آل سعيد  
الرئيس التنفيذي  
بالوكالة

اناثرامان فينكات  
المدير العام ورئيس  
الإدارة المالية

سلمى سالم سعيد  
الجعدي  
المدير العام ورئيس  
مجموعة إدارة المخاطر

ناصر سالم الراشدي  
المدير العام ورئيس  
مجموعة الخدمات  
المصرفية التجارية

رؤيتنا

# أن نصبح البنك المفضل

---

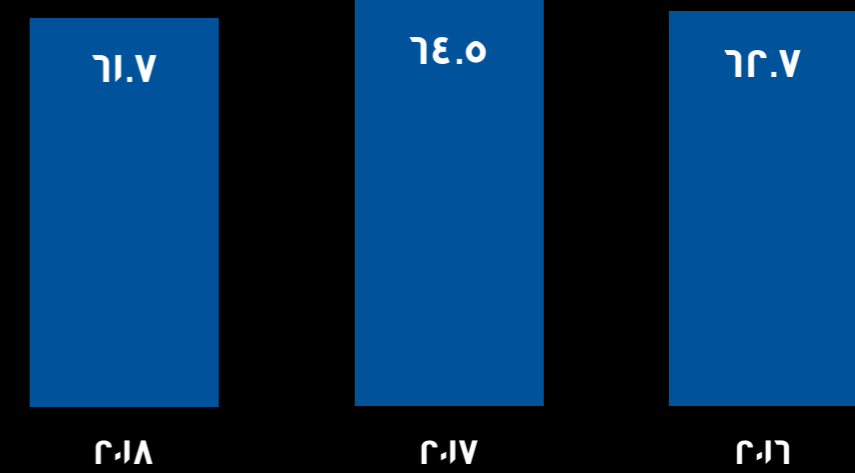
تقرير  
مناقشات  
وتحليل  
الإدارة

## ملامح مالية بارزة

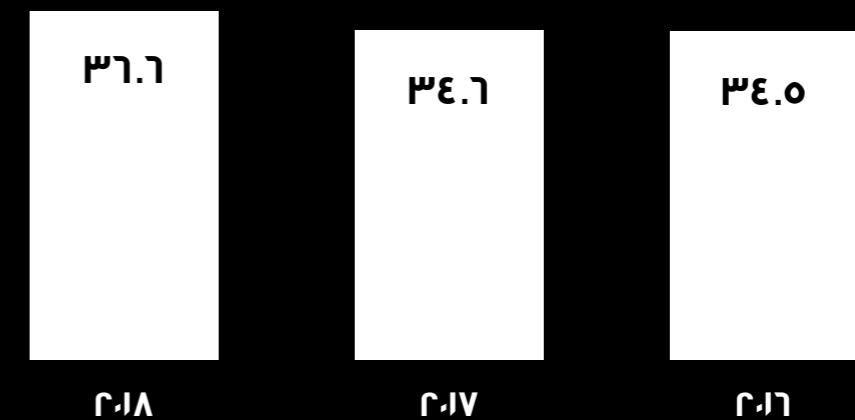
ارتفاع صافي الأرباح بنسبة ١٥%



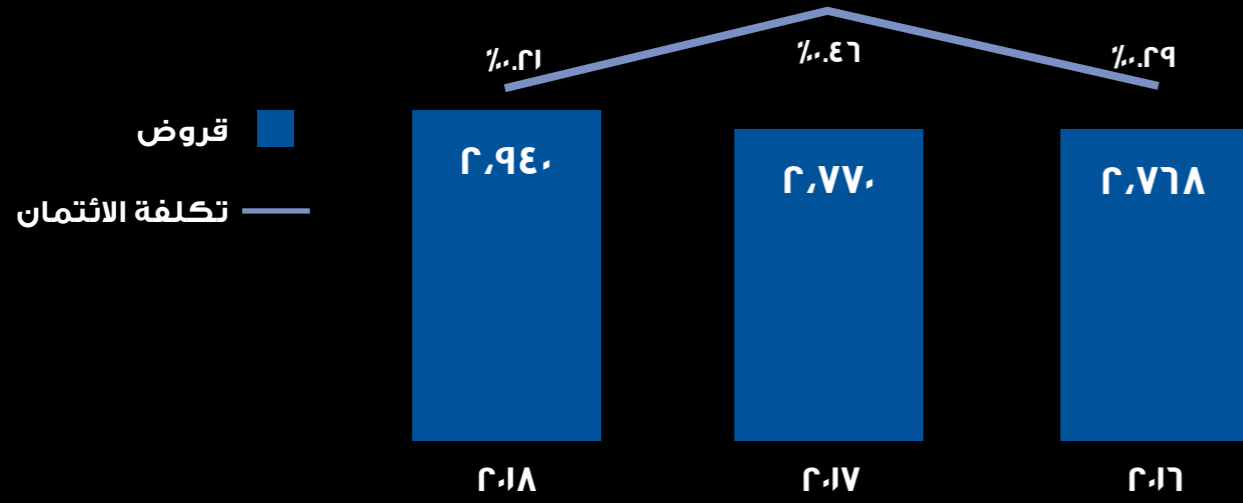
## إدارة التكلفة بصورة مثلى وفعالة (مليون ريال)



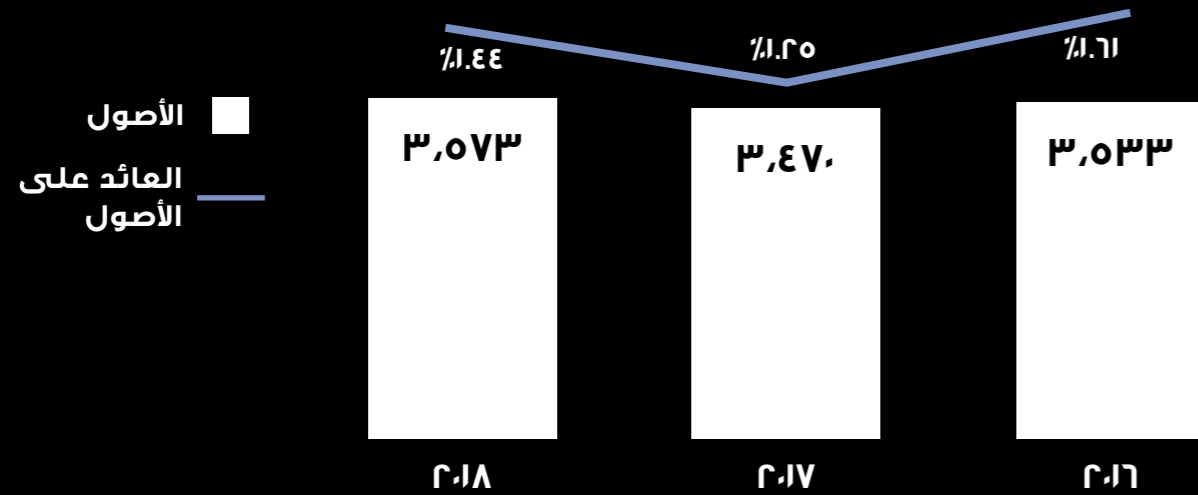
## إيرادات رسوم متنوعة ومستدامة (مليون ريال)



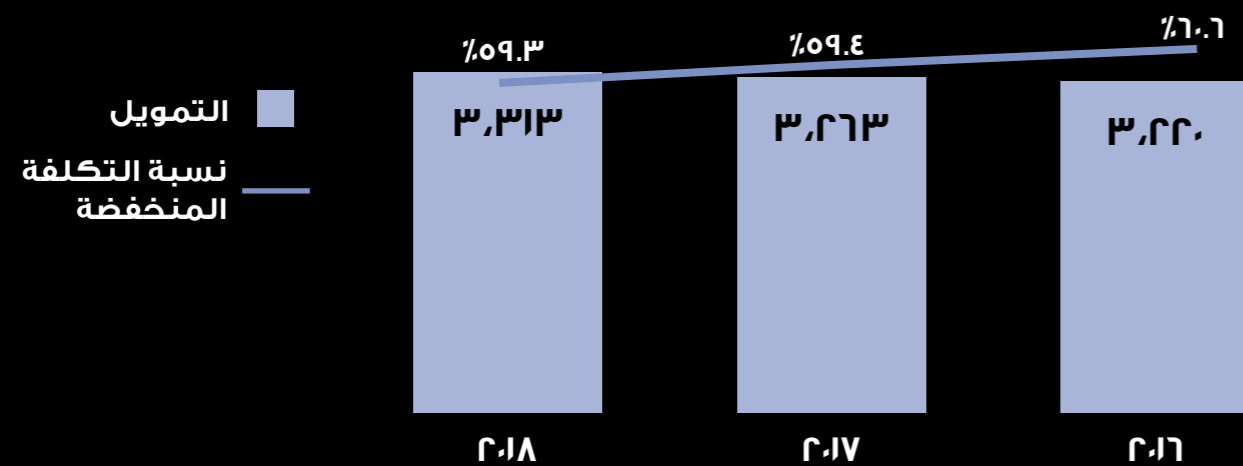
## محفظة نامية متنوعة (مليون ريال)



## تحقيق عائدات ثابتة (مليون ريال)



## تمويل ثابت (مليون ريال)



"إن استراتيجيتنا  
تضع البنك في  
موضع يمكنه من  
توفير تجربة رفيعة  
المستوى للعملاء  
وتزويدهم بعائدات  
مربحة ومستدامة"

السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد  
الرئيس التنفيذي بالوكالة

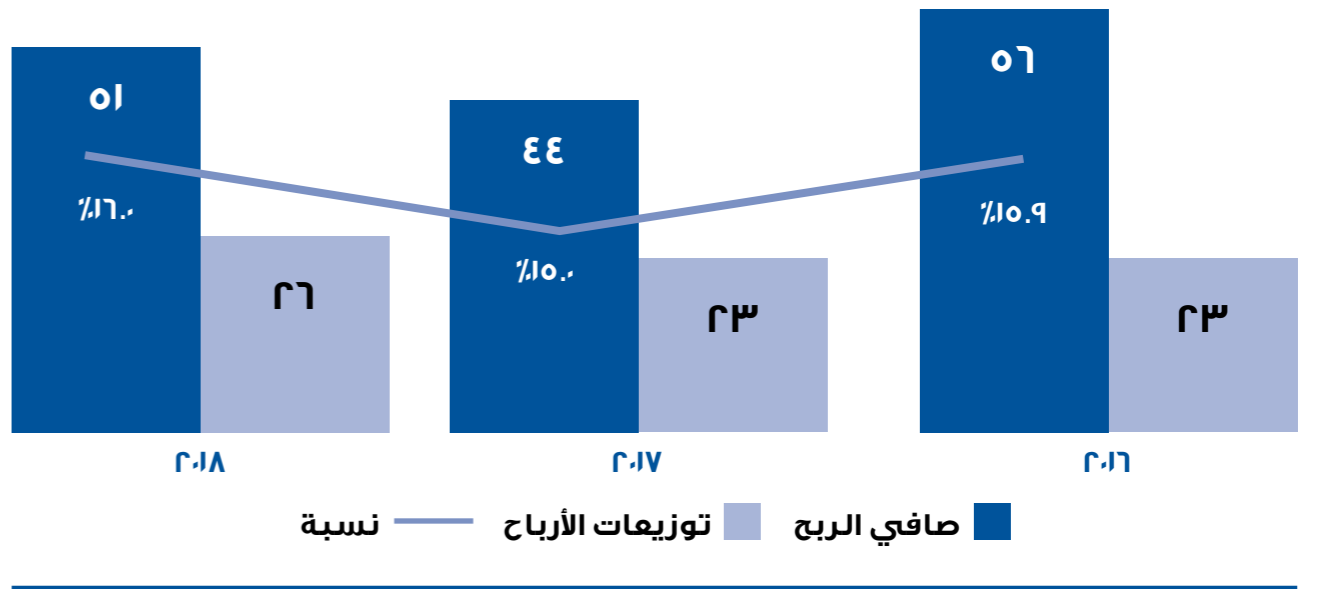
## بناء بنك ملائم للمستقبل

لقد كان أدؤنا في عام ٢٠١٨ واحداً من الإنجازات التي يحق لأي فرد بالبنك الوطني العماني أن يفخر بها. فقد أصبح البنك الوطني العماني الآن أكثر ربحية، وأكثر استقراراً وأماناً عما كان عليه في عام ٢٠١٧. فنتائجنا المالية المؤثرة تمثل دليلاً ملموساً على أن استراتيجيتنا المؤسسية المستقبلية تقودنا في الاتجاه الصحيح. لقد كنا سريعي التكيف مع التغييرات التي طرأت على بيئة الاقتصاد الكلي والاستجابة للتحديات الإقليمية، وقد نجحنا في تصحيح وضع البنك الوطني العماني استعداداً لموجة النمو المقبلة.

أما من الناحية المالية، فقد أظهرنا انتعاشاً قوياً على مدى الاثني عشر شهراً الماضية، مع تحقيق نتائج تعتبر الأكثر لمعاناً على مدى عدة سنوات. لقد استمتعنا بتحقيق نسبة نمو بلغت ١٥ في المائة في صافي الأرباح مقارنة بعام ٢٠١٧، حيث بلغت أرباحنا ٥٠,٦ مليون ريال، مع احتفاظنا بمقاييس رسمية قوية للغاية. لقد مكن ذلك البنك الوطني العماني من التأكيد على سمعته كبنك يقوم باستمرار بإضافة قيمة للمساهمين كما يوفر لهم توزيعات أرباح جذابة (الرسم البياني يوضح توزيعات الأرباح).

### مع توفير قيمة ملائمة للمساهمين

تتوافق مع النمو الثابت في الأرباح النقدية على أساس سنوي وتوزيعات أرباح تتراوح ما بين ٤٠٪ - ٥٠٪، يعتبر البنك الوطني العماني واحداً من موزعي الأرباح على الأسهم الموثوق بهم في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية.



على المدى الطويل، إلى جانب تثبيت وضعنا على أننا "البنك المفضل" في السلطنة.

هذا يعني أننا لم نعد أكثر تعرضاً لقطاعات مثل العقارات، والبناء والمقاولات. بدلاً من ذلك، قمنا بوضع اللبنة الأساسية لنموذج نمو أكثر استدامة ومواجهة للمستقبل، يقوم على تنويع مصادر الدخل من الرسوم، والتركيز المستمر على احتياجات عملائنا وإدارة التكلفة بعناية تامة.

### تنويع مصادر الدخل

يعتبر التزامنا بالاستثمار على المدى الطويل ركيزة أساسية لاستراتيجيتنا الرامية إلى تنويع مصادر الدخل. وبدلاً من الاعتماد على الإيرادات المعتمدة على التمويل، اتخذنا قراراً

الحي التجاري بمسقط، تؤكد أن بصمتنا وشخصيتنا التجارية القوية قد أصبحت أكثر قوة من أي وقت مضى. لقد أصبح الناس ينظرون إلينا على أننا البنك "الوطني" بحق، كما أن علامتنا التجارية تعطي إحساساً بالاستقرار، والمصدقية والاحترام لا يستطيع أي من نظرائنا مضاهاته.

لقد ظهر الاعتراف بالبنك الوطني العماني كبنك قوي ومستقر بكل وضوح وجلاء من خلال قيامنا بنجاح بإصدار سندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في سبتمبر ٢٠١٨، والتي تم الاكتتاب فيها بما يقارب ٢,٥ مرة من قبل مؤسسات من مراكز مالية دولية رائدة. وقد ساعدنا ذلك في توسيع قاعدتنا من المستثمرين وإدماج رفعة جغرافية أوسع وأكثر تنوعاً من الرقعة التي تمكنا من الوصول إليها في الطرح السابق. كما أن ذلك يعتبر أيضاً علامة على تنامي شهرتنا العالمية كجهة استثمارية آمنة تساعد على دفع عجلة التطور في السلطنة.

### استراتيجية مستدامة

إن عملية إعادة تنظيم أعمالنا تتماشى مع استراتيجيتنا المستقبلية للتركيز على نمو انتقائي مريح ومستدام

استراتيجياً بتعزيز مصادر إيرادات أخرى أقل مخاطرة، فالبحر التي غرسناها خلال السنوات القليلة الماضية لتعزيز إيراداتنا من غير الرسوم بدأت تؤتي أكلها بصورة إيجابية للغاية في العام ٢٠١٨.

بالتحديد، ركزنا على مجالات مثل إدارة الثروات، كما قمنا بزيادة عدد مستشاري الثروات المعتمدين بالبنك بالإضافة إلى قيامنا بنجاح بتنمية دخل الاستثمار الخاص بنا، مع تزويد عملائنا بعائدات محسنة على استثماراتهم على أساس سنوي. كذلك، ومن خلال عروض خدمتنا المصرفية لإدارة الثروات "الصدارة" المحدثة، أصبح بإمكان عملائنا من الدرجة الأولى الرجوع إلينا للاستفادة من التشكيلة الكاملة من خدماتنا الاستشارية في مجال الاستثمار، وإدارة الثروات، والاحتياجات المصرفية الخاصة وذلك بالاستفادة من شراكتنا الجديدة مع أحد البنوك السويسرية الخاصة.

كذلك قمنا بتعزيز عروض خدمتنا المصرفية المتميزة من "مزن" للصيرفة الإسلامية، أول منصة للصيرفة الإسلامية في السلطنة. وقد ساعدنا هذا الإجراء على تحقيق نمو مُرضٍ في الأصول والأرباح، حيث أن هنالك أعداداً متزايدة من العملاء من ذوي الدخل المرتفع قد تحولت إلى "مزن" للصيرفة الإسلامية لإجراء معاملاتها المصرفية الإسلامية، والاستثمارية والاحتياجات المختلفة لأنماط حياتهم.

شهدت أعمالنا المصرفية للشركات نمواً متميزاً في عام ٢٠١٨، حيث تمكنا من تحقيق زيادة بلغت نسبتها ٩,٨ في المائة في أرباح التشغيل، شملت نمواً بنسبة ١٢,٨ في المائة في الأصول.

في بداية هذا العام، قمنا بتحديد أهدافنا ذات الأولوية – أسماء راسخة ومعاملات قوية-حيث قمنا بتكرس قدر كافٍ من الوقت والجهد لتحقيق هذه الأهداف وبنجاح كبير. لقد نجحنا بصورة كبيرة في اطلاع السوق على ما نود عرضه ولهذا نحن نعتبر شريكاً جيداً.

### إصدار سندات في ٢٠١٨ تم الاكتتاب فيها بما يقارب ٢,٥ مرة



لقد كان الفريق مشغولاً طوال العام في العمل على إعداد النوع الصحيح من الصفقات، وتطوير هذه العلاقات وتعزيز الفرص المتاحة. لقد كان من المقبول للغاية رؤية العديد من هذه الفرص تؤتي ثمارها في الربع الأخير، بأسعار لأثقة، وهيكله جيدة وبعض الأسماء عالية الجودة، بما في ذلك ثلاث عمليات إعادة هيكلة كبيرة في فرض مشترك مع مصارف أخرى.

كذلك ازداد الدخل من رسوم الهيكله وعمليات الاستشارة بشكل كبير، كما هو الحال مع مجموعة المؤسسات المالية بالبنك، والتي حققت نمواً في الأرباح بنسبة ٩ في المائة، وكلاهما ساهم بشكل كبير في تدفق الإيرادات المتنوعة.

قمنا أيضاً وبشكل كبير بتوسعة أعمالنا الخاصة بنقاط البيع (POS) والتي تعتبر الآن منشأة التحصيل الأسرع نمواً في سلطنة عمان، بزيادة في عدد عملاء نقاط البيع بلغت نسبتها



٢٨ في المائة، موفرة بذلك زيادة بنسبة ٤٤ في المائة في إيرادات رسوم نقاط البيع بالمقارنة مع عام ٢٠١٧. أما أعمالنا في مجال التأمين المصرفي فقد نمت هي أيضاً فيما يتعلق بالأهمية الاستراتيجية، مدفوعة بتعزيز علاقاتنا مع شركائنا في التحالف، وبفضل استمرار الاستثمار في التدريب، ومراقبة الجودة ومبادرات المبيعات، تمكنا بنجاح من زيادة إيرادات التأمين المصرفي بنسبة ٤ في المائة على أساس سنوي.

في هذه الأثناء، أضاف إطلاقنا لبطاقة بديل المدفوعة مسبقاً خلال الربع الأخير من العام دفعة أخرى لنمو أعمال بطاقتنا بشكل عام. فقد تمكنا خلال هذه الفترة من تحقيق زيادة بلغت نسبتها ١٧ بالمائة في أعداد البطاقات مقارنة بعام ٢٠١٧، كما زاد العدد الإجمالي لمعاملات الخدمات المصرفية للأفراد التي تمت باستخدام البطاقات من ٣٧ في المائة إلى ٥٠ في المائة.

### التركيز على احتياجات العميل

إن الابتعاد عن استخدام النقود والذي تظهره هذه الأرقام قد استند على التطور المستمر في قنواتنا الرقمية بهدف توفير أفضل تجربة للمستخدم. لكي تصبح رقمياً بشكل حقيقي، فإن ذلك يعني أن عليك أن تتخطى الواجهات الأمامية للعميل، مثل التطبيقات الرقمية أو الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال/ الإنترنت، للتركيز أيضاً على الفعالية والعمليات الخلفية. لقد أمضينا في البنك الوطني العماني سنوات عديدة في إعادة هيكلة بنيتنا التحتية التكنولوجية لبناء نظام إيكولوجي مرن وقابل للتطوير لدعم طموحنا في تقديم المنتجات والخدمات التي تعيد تعريف التجربة المتفوقة للعملاء.

لقد استفدنا من استراتيجيتنا في مجال التكنولوجيا الرقمية والتي ساعدتنا على إنشاء مصادر دخل جديدة والحصول على حصة في السوق. فميزات تطبيقنا الخاص بالخدمة المصرفية عبر الهاتف الجوال لا تقتصر على الموثوقية والأمان فقط، بل تتعدى ذلك إلى سهولة استخدام هذا التطبيق وتصميمه الاستثنائي- ويتضح ذلك من حقيقة أنه يتمتع الآن بأعلى نسبة من المستخدمين المسجلين في السوق كنسبة من إجمالي قاعدة العملاء النشطين. هذا يعتبر أيضاً أحد الأسباب الرئيسية التي جعلتنا نقدم من خلال هذا التطبيق ضعف عدد المعاملات

### تمكنا من تعزيز مستوى تجربة العملاء في مجال التكنولوجيا الرقمية.





## لقد ظلت قيمنا الأساسية المتتمثلة في العميل أولاً، والبنك الواحد، والتنفيذ، والجودة والنزاهة تمثل المحرك الأساسي لأعمال البنك.

هذه الاستقلالية، بالاقتران مع السرعة الفائقة والإدارة الملتزمة، مكنت الفريق من الاستجابة الفورية لاحتياجات وتوقعات العملاء. لا تقتصر فقط على إتاحة الفرصة لنا لإنشاء أنظمة مخصصة تتماشى مع متطلباتنا بدقة فحسب، بل تسمح لنا بمواصلة تخصيص منصاتنا وتهيئتها حسب التغير والتطور الذي يطرا على احتياجات عملائنا.

أما عروضنا المصرفية الأساسية الثلاثة للأفراد - "الصدارة" و "ومزايا" والعرض الخاص بالعملاء غير المقيمين - فقد قمنا بتصميمها بصورة خاصة لتلبية الاحتياجات المختلفة جداً لمجموعات عملائنا من هذه الفئات. ويعكس نمونا القوي في سوق الخدمات المصرفية للشباب نجاح عرضنا التخصصي في هذا القطاع أيضاً، مدفوعاً بعوامل مثل الاستثمار المستمر في فريق التسويق الشبابي لدينا ورواج برنامج المكافآت "نقاطي"، الذي يتمتع الآن بأعلى صافي نسبة استرداد في السوق بلغت ٦٣ في المائة.

في هذه الأثناء، ومن خلال تعزيز وتطوير بنيتنا التحتية الرقمية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات لدينا، تمكنا من تعزيز علاقاتنا مع عملائنا من الشركات والهيئات الحكومية، والذين أصبحوا الآن يستخدمون منصة الدفع الخاصة بالعلاقة بين مؤسسات الأعمال التجارية B2B لإجراء المزيد من أعمالهم المصرفية اليومية. بالإضافة إلى ذلك، فقد أتاح لنا عرض خدماتنا للحلول المالية المصممة خصيصاً لتمويل المشاريع والاستشارات الاستثمارية والدفع الرقمي جذب عملاء جدد من القطاعين العام والخاص، مما أدى إلى زيادة عائدات عملياتنا بشكل كبير في هذه المجالات.

### قوة التخصيص

إن نجاح استراتيجيتنا الرقمية كان مدعوماً بمدخلنا المبتكر لتكنولوجيا المعلومات. ففريق تكنولوجيا المعلومات لدينا يعمل بدرجة عالية من الاستقلالية وذلك ضمن معايير الرؤية والقيم والأهداف المحددة للبنك الوطني العماني.

المصرفية الشهيرة للأفراد التي نقدمها في الفروع. لقد يسرنا على عملائنا التواصل معنا بصورة رقمية. كذلك، وإلى جانب تركيزنا على طريقتنا الذكية، وفهمنا لرحلة العميل بأكملها، تمكنا من تحسين نسبة السرعة إلى السوق وتعزيز مستوى تجربة العملاء. إن هذا لا يفسر على أنه مجرد ازدياد في عدد العملاء الذين يتعاملون بصورة رقمية فحسب، بل يعني أيضاً تحقيق عائدات أعلى عن كل عميل.

من الأمثلة على ذلك عرضنا الخاص بالعملاء غير المقيمين، حيث قمنا بإطلاق خدمة التمويل بصفحة واحدة على الزر وذلك بالشراكة مع بنك أكسيس، أحد أكبر بنوك القطاع الخاص في الهند. إن التنفيذ الناجح لهذا التسهيل كان نتيجة مباشرة لسعيينا الثابت والتزامنا التام بتوفير خدمة متميزة للعملاء، وقد استطاع أن يحقق زيادة كبيرة من عائداتنا من الرسوم من تحويلات العملاء غير المقيمين.



## تمكين موظفينا

بالطبع، نحن ندرك أنه لا يمكن لأي من هذه الإنجازات أن يتحقق إلا إذا كان هنالك عمل جاد، والتزام وتفاني من قبل موظفينا على كافة مستوياتهم بالمؤسسة.

إننا ندرك أن الفريق الأقوى في العادة هو الذي يفوز في المباراة، كما أن نجاحنا يعتمد على حيازتنا لأفضل اللاعبين عندما نكون "أفضل صاحب عمل" و "البنك المفضل في السلطنة". لكن عملية الحصول على موظفين جيدين من بنوك أخرى تعتبر عملية مكلفة، لذا فإن استراتيجيتنا تركز على توظيف أفضل الأشخاص ومن ثم بعد ذلك بذل كل ما في وسعنا للاحتفاظ بهم. فمن خلال توجيه ودعم موظفينا وتشجيعهم على الاستفادة التامة من إمكانياتهم الكاملة معنا، ومساعدتهم على تحديد وتوفير أدوار وفرص جديدة لهم، فإننا نكون قد بنينا قاعدة متينة من المواهب لدفع عجلة نمونا وتطورنا المستقبلي.

كان الهدف من إحدى الطرق التي اتبعناها في عام ٢٠١٨ هو تمكين موظفينا من تطوير معارفهم ومهاراتهم، وتطوير مساراتهم الوظيفية في البنك الوطني العماني، والاستفادة من الفرص التي لن تبتسر لهم في أي مكان آخر.

كل فرد يدرك تماماً ما هو مطلوب منه، وما هو نوع الفرص المتاحة أمامه، وما الذي ينبغي عليه أن يفعله لإعداد نفسه للوصول إلى مستويات أعلى داخل المؤسسة. بعد ذلك سنأكد أنه قد أصبحت لديه كافة الموارد وحصل على الدعم المطلوب الذي يمكنه من القيام بمهامه، والمساهمة بفكره وإبداعاته من أجل تحقيق النجاح للبنك الوطني العماني.

## ولكي نعزز نمونا المستقبلي، قمنا بتمكين موظفينا لتطوير مستوى معرفتهم ومهاراتهم الوظيفية.

على أرباحنا في عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧. لذا فمن المقبول للغاية أن نشير إلى أن هذا الموقف قد تمت معالجته بنجاح وأن أعمالنا في الإمارات العربية المتحدة قد تغيرت.

بحلول شهر يونيو ٢٠١٨، وعقب تنفيذ مراجعة فعالة للأصول واتخاذ بعض القرارات الصارمة بشأن محفظتنا، قمنا بوضع مخصصات كاملة لأصولنا الرديئة في الإمارات العربية المتحدة. كذلك قمنا بتقليص المحفظة إلى المستوى الذي نشعر معه بالراحة، مع التركيز على فئات أصول أكثر استقراراً.

لقد أدى ذلك إلى بعض المعاناة لفترة قصيرة، لكنه أصبح لدينا الآن أساس جيد للنمو بحذر في الإمارات العربية المتحدة والتركيز على تنفيذ استراتيجيتنا الجديدة. إن هذا يركز على دعم الممر التجاري بين سلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة، والاستفادة من مكانتنا الفريدة باعتبارنا البنك الوحيد الذي يستطيع تقديم معاملات مصرفية سلسلة بين الدولتين، كما يضعنا في وضع مثالي للاستفادة من الفرص الكبيرة التي يوفرها هذا الوضع في عام ٢٠١٩ وما بعده.



## عالية

نسبة استرداد عالية  
لبرنامج المكافآت  
بلغت ٦٣ في المائة.

من ٦٠ في المائة من كافة معاملاتنا تتم الآن خارج الفروع. هذا بدوره يحفز الموارد المتوفرة في الفروع بهدف التركيز على تقديم خدمات أكثر خصوصية وذات جودة عالية للعملاء تتجاوز توقعاتهم.

## التوازن الدولي

بالإضافة إلى كوننا أول بنك تم إنشاؤه في سلطنة عمان، فإننا أيضاً البنك الوحيد الذي لديه رخصة لممارسة العمل المصرفي في الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى ترخيص للعمل أيضاً في جمهورية مصر العربية. ومع ذلك، فإن عملياتنا في الإمارات العربية المتحدة عانت في السنوات القليلة الماضية من التباطؤ الذي شهدته الأسواق وذلك على غرار البنوك الأخرى مما أدى إلى حدوث بعض المشاكل المتعلقة بجودة الأصول. كذلك، فإن حجمنا الصغير نسبياً في السوق يعني أن تأثير مشاكل الأصول من حيث محفظتنا العامة كان أعلى، مما أثر سلبيًا

إن حساب التوفير المنخفض التكلفة "الكنز" الذي تم تطويره، والذي يتضمن سحباً منتظمة لأصحاب حسابات التوفير للفوز بجوائز نقدية كبيرة، أثبت أيضاً أنه أداة قوية لتحفيز العملاء على بناء ثروتهم من خلال الادخار، وذلك تماشياً مع جهود الحكومة في هذا الشأن.

## الإدارة الحصيفة للتكلفة

خلال رحلتنا على مدى الـ ١٢ إلى ١٨ شهراً الماضية، عملنا دون توقف على إبقاء تكاليفنا تحت السيطرة. فقد قمنا بمراجعة خط الإنفاق لدينا بدقة وحددنا الكفاءات في العديد من الأماكن، مع المحافظة على التكاليف بمستوى مقبول استراتيجياً. وقد قامت مجموعة العمليات لدينا بتنفيذ مراجعة للضوابط التشغيلية، وتحديد مجالات أداء الأعمال بصورة آلية، والقيام بنجاح بزيادة كفاءة فرق التحصيل إلى الحد الذي مكنا من تجاوز أهداف التوفير المستهدفة في هذا المجال بصورة كبيرة.

في هذه الأثناء، كنا حريصين للغاية على التأكد من أن إدارتنا الفعالة للتكاليف لم تؤثر على قدرتنا على توليد المزيد من الإيرادات أو تنفيذ خططنا الاستثمارية.

جزء من ذلك يتعلق بالاستفادة من قوتنا كبنك وطني حتى نضمن أننا نحصل على أفضل قيمة من شركائنا، مثل أصحاب العقارات أو الموردين. أما العنصر الآخر فهو يتعلق بالاستثمار في مجالات مثل التكنولوجيا والابتكار التي تمكنا من خلق كفاءات في مواضع أخرى من أعمالنا.

إن استثمارنا المستمر في منصتنا المصرفية عبر الإنترنت والهاتف الجوال، على سبيل المثال، للتأكد من أنها آمنة وموثوقة وسهلة الاستخدام قدر الإمكان، يعني أن أكثر





إلى جانب فريقنا من الأفراد القادرين والمتفانين في العمل، فإن استراتيجيتنا التي تتطلع إلى مستقبل مشرق تدل على أننا نتمتع بوضع قوي لدفع البنك الوطني العماني إلى الأمام خلال مرحلته التالية من النمو، لدعم تطوير عمان وشعبها، وبناء بنك ملائم للمستقبل.

حيث تنافس فيها أكثر من ٥٠٠ من المطورين من الطلاب، والمبرمجين، والمصممين لإيجاد حلول لتعزيز مستقبل المعاملات المصرفية.

ويعتبر هذا "الهاكاثون" جزءاً من التزامنا بتشجيع الابتكار ودعم العقول الشابة والموهوبة في السلطنة. ويشبه "الهاكاثون" جائزة "الابتكار في المشاريع الصغيرة والمتوسطة"، والتي تهدف إلى التفاعل مع رواد الأعمال المحليين والشركات الصغيرة والمتوسطة، لمساعدتهم على تحويل أفكارهم التجارية الكبيرة القادمة إلى واقع تجاري حقيقي. فمنا أيضاً باستحداث سلسلة المتحدثين لوحدت المؤسسات الصغيرة والمتوسطة "تجارتني"، حيث قمنا بحشد مجموعة من الشخصيات المؤثرة في مجال ريادة الأعمال وقادة الفكر لتشجيع الحوار، والنقاش وتبادل المعرفة بين الشركات الصغيرة في البلاد وأصحاب المشاريع الناشئة.

### استراتيجية النجاح المستدام

نحن نقدر الدعم والتوجيه الذي نحظى به من الجهة المنظمة لقطاعنا، البنك المركزي العماني، والذي يحرص على استمرار كافة البنوك العاملة في السلطنة في الاحتفاظ بأعلى معايير الحوكمة، كما نشكر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة على دعمه المستمر لنا. نحن أيضاً مرتبطون بشكل وثيق مع أصحاب المصلحة في المواضيع المتعلقة بحوكمة الشركات وتضمن مراجعاتنا السنوية التزامنا بالأنظمة وامتثالنا بكافة التغييرات التي يتم استحداثها لدعم البنوك في هذه البيئة الصعبة، بما في ذلك تطبيقنا الناجح للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

بالطبع، هنالك دائماً المزيد من العمل الذي ينبغي علينا القيام به لضمان النجاح على المدى الطويل في عالم يتسم بسرعة التغيير. لكن تركيزنا المستمر على تقديم تجربة متفوقة للعملاء، ومنح الربح أولوية على النمو، سيوفر لنا منصة قوية ومستقرة لتحقيق النجاح المستدام.

إلى جانب فريقنا من الأفراد القادرين والمتفانين في العمل، فإن استراتيجيتنا التي تتطلع إلى مستقبل مشرق تدل على أننا نتمتع بوضع قوي لدفع البنك الوطني العماني إلى الأمام خلال مرحلته التالية من النمو، لدعم تطوير عمان وشعبها، وبناء بنك ملائم للمستقبل.

## إننا نركز بشدة على توفير تجربة رفيعة المستوى لعملائنا مع منح الأولوية للربحية على النمو.

### الاستثمار في الابتكار

نحن نؤمن بأن الابتكار هو محور التنمية المستقبلية في سلطنة عمان، كما أننا ملتزمون بدعم الأعمال التجارية الرائدة ومن يقفون وراءها.

خلال السنوات الخمس التي قمنا فيها بإدارة برنامج الإبداع "ابتكار"، والذي تتنافس فيه مجموعات من الموظفين للفوز بتمويل لتنمية أفكارهم ونماذجهم الأولية، استطاعت ٣٢ فكرة أن تؤتي أكلها. أحد أحدث هذه الأفكار أطلق عليه اسم "السوق"، وهو يتيح لعملائنا من التجار تقديم عروض وصفقات ذات صلة بعملاء التجزئة الذين يستخدمون بطاقات البنك الوطني العماني الخاصة بهم. إن هذه العملية تضيف قيمة على كلا طرفي المعاملة حيث تجسد مزيجاً من التكنولوجيا الرقمية والابتكار والتخصيص الذي كان يدفع أداءنا على مدى الـ ١٨ شهراً الماضية. كما أنها تعمل على تمكين موظفينا من تقدير كيف يمكن لأفكارهم وابتكاراتهم المساهمة بشكل ملموس في أعمالنا.

في العام الماضي، نظمت أكاديمية التميز بالبنك ٤٣٩ دورة تدريبية كما قدمت بصورة إجمالية أكثر من ١٠,٠٠٠ يوم تدريب، بمعدل سبعة أيام تدريبية لكل موظف. كذلك قمنا بتوظيف العديد من الخريجين الجدد، مما ساهم في زيادة معدل التعميم والذي بلغت نسبته ٩٣ في المائة. وتدعم عمليات التوظيف الجديدة تعهد الحكومة بتوفير ٢٥,٠٠٠ فرصة عمل للمواطنين العُمانيين، الأمر الذي من شأنه أن يعزز من تطوير التنمية الاقتصادية والاجتماعية في السلطنة بما يتماشى مع خطة التنمية الوطنية لرؤية ٢٠٤٠.

بنفس الطريقة، حققت مسابقتنا السنوية "هاكاثون" والتي تستمر لمدة ٢٤ ساعة، عامها الثاني من النجاح،



٣٢

استطاعت ٣٢ نموذجاً من نماذج الأفكار التي قدمها الموظفون أن تؤتي أكلها



٤٣

تم تنظيم وإكمال ٤٣٠ دورة تدريبية

٣١

يوم تدريب في عام ٢٠١٨

---

# تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٨



هاتف: +٩٦٨ ٢٢ ٥٠٤ ٥٥٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٢ ٠٦٠ ٨١٠  
muscat@om.ey.com  
ey.com/mena  
س ت ١٣-١٢٢٤  
ش م ح/١٥/٢٠١٥، ش م أ/٩/٢٠١٥

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



## تقرير الحقائق المكتشفة

### إلى مساهمي البنك الوطني العماني (ش م ع ع)

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

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

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

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

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

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

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

Ernst & Young LLC



مسقط  
١٠ مارس ٢٠١٩

## تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٨

يتمثل دور مجلس إدارة الشركة في ضمان تحقيق أهداف الشركة وفقاً لخططها الاستراتيجية.

يتمثل دور مجلس الإدارة في مراقبة تنفيذ خطة العمل الاستراتيجية، ومراقبة أداء الشركة، ومراقبة المخاطر، ومراقبة الامتثال للقوانين واللوائح.

يناقش تقرير تنظيم وإدارة الشركات الطريقة التي تتم من خلالها إدارة وقيادة الشركات، كما أنه يحدد مهام أعضاء مجلس الإدارة ويقوم بصياغة عملية الرقابة الداخلية بالمؤسسة.

يعدم مجلس إدارة البنك الوطني العماني ("البنك") تبني ثقافة حوكمة سليمة بالبنك. بناء على ذلك، يقوم مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة، وبصورة مستمرة، بتقييم مدى التزامهم وتقيدهم بالممارسات والسياسات والإجراءات المتعلقة بهذه الثقافة وسبل تطويرها والتأكد من قيام البنك بتطبيق المبادئ المنصوص عليها في ميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة ("الميثاق") وتعديلاته الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة")، والخاص بالشركات المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية ("سوق مسقط")، بالإضافة إلى اللوائح المتعلقة بنظام حوكمة المصارف والمؤسسات المالية الصادر من البنك المركزي العماني.

حصل البنك على الجوائز والأوسمة التالية خلال العام ٢٠١٨:

- جائزة "أفضل جهة تمويلية" لعام ٢٠١٨ خلال الدورة الثالثة من جوائز ريادة الأعمال بسلطنة عمان.
- جائزة "التميز في الخدمة المصرفية عبر الهاتف الجوال" من جوائز عمان للقطاع المصرفي والمالي، والتي تنظمها مجلة عمان إكونومك ريفيو Oman Economic Review.
- جائزة "أفضل مشروع تجاري" لمبنى المكتب الرئيسي للبنك من جوائز ومؤتمر دوزيير للمباني والبنية التحتية.
- جائزة الفخامة لأفخم ١٠٠ علامة تجارية المقدمة من مجلة سجنيتشر للبنك تقديراً للخدمات المصرفية المميزة التي قدمها في العام ٢٠١٨.
- جائزة التميّز STP المرموقة المقدمة للبنك من "سي تي بنك"، تقديراً لتميزه في خدمة تحويل الأموال بالدولار الأمريكي

ووفقاً لتوجيهات الميثاق الصادر من الهيئة العامة لسوق المال يستمر البنك في تضمين تقرير منفصل عن تنظيم وإدارة البنك والذي تتم مراجعته واعتماده بالصورة المطلوبة من قبل المدققين الخارجيين للبنك ضمن التقرير السنوي.

### مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن التوجيه والإشراف والرقابة الشاملة على البنك. تتضمن المسؤوليات المحددة لمجلس الإدارة اعتماد الأهداف الخاصة بأعمال البنك، والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي ينبغي اتباعها من أجل تحقيق هذه الأهداف، والمراجعة المستمرة لأداء البنك وذلك فيما يتعلق بأهدافه الموضوعة بالإضافة إلى التقيد بالسياسات.

### تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً تم انتخابهم من قبل المساهمين في مارس ٢٠١٧ لمدة ثلاث سنوات. ستنتهي المدة الحالية لكافة الأعضاء في نهاية مارس ٢٠٢٠.

### إجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تخضع عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة إلى أحكام المواد من ٢٩ إلى ٣٤ من النظام الأساسي للبنك كما أنها أيضاً تتم وفقاً للوائح البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال، ووزارة التجارة والصناعة وسوق مسقط للأوراق المالية. تقوم اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة بمراجعة المهارات والخواص الضرورية المطلوبة في عضو مجلس الإدارة ومن ثم تقوم بتقديم توصية للمساهمين تشمل على بعض الأسماء المناسبة للقيام بانتخابهم. يتمتع المساهمون بالحق في انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عما إذا كان هذا المرشح قد تمت تزكيته أو التوصية عليه من قبل مجلس الإدارة أو خلافه.

### الخواص والمؤهلات الأساسية لأعضاء مجلس الإدارة

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بالمعارف والخبرات المناسبة بالإضافة إلى الأحكام المستقلة التي يقدمونها خلال اجتماعات مجلس الإدارة وعند إصدار القرارات. كما يتمتع أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين بالمعرفة المهنية، والخبرات التجارية، والمعارف المتعلقة بالقطاع والدراية المالية وذلك للقيام بمسئولياتهم الإشرافية على الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك.

### المعلومات التي يُزوّد بها أعضاء مجلس الإدارة

يتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بمعلومات وافية وفي الوقت المناسب حتى يتمكنوا من السيطرة الكاملة والفعالة على الأمور الاستراتيجية، والمالية، والتشغيلية، والمخاطر والالتزام والأمور المتعلقة بحوكمة الشركة. تكون المعلومات المقدمة لمجلس الإدارة وفقاً للتوجيهات المنصوص عليها في الميثاق.

عند التعيين يتلقى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة معلومات عن البنك من خلال برامج تعريفية كما يتم تزويده بالمشورة القانونية، والرقابية وغيرها من الالتزامات الملقاة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة.

### تشكيلة مجلس الإدارة

لا يوجد من بين أعضاء مجلس الإدارة من هو عضو في مجالس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو بنوك مقر نشاطها الرئيسي بسلطنة عمان، أو رئيساً لمجالس إدارة أكثر من شركتين من هذه الشركات.

يوضح الجدولان التاليان مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحالي تماشياً مع متطلبات الميثاق:

### الجدول رقم (١)

اسم عضو مجلس الإدارة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
السيدة / روان بنت أحمد آل سعيد - رئيس مجلس الإدارة	نفسها	غير تنفيذية - مستقلة
الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضلة / أمل سهيل بهوان - عضو مجلس الإدارة	مجموعة سهيل بهوان القابضة - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية - غير مستقلة
الفاضل / حمد محمد الوهيبيي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل / محمد إسماعيل مندي العمادي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل / راهول كار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل / فهد عبد الرحمن بادار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل / غسان خميس علي الحشار - عضو مجلس الإدارة	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - مستقل
الفاضلة / نجاة علي اللواتيا - عضو مجلس الإدارة	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية - غير مستقلة
الفاضل / راشد السعدي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل / جوزيف أبراهام - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل

حسب الموجهات العامة للهيئة العامة لسوق المال يعتبر خمسة أعضاء حاليين في مجلس الإدارة مستقلين (وهو ما يزيد عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة) حسب الحد الأدنى المطلوب من الأعضاء المستقلين كما ورد في النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية.

## تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٨

الجدول رقم (٢)

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارة شركات المساهمة العامة الأخرى	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	حضر الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة في ٢٥ مارس ٢٠١٨
السيدة / روان بنت أحمد آل سعيد- رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	١	٨	نعم
الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	١٠ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضلة / أمل سهيل بهوان	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر	٢	٩ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضل / محمد إسماعيل منندي العمادي	جنة المخاطر، لجنة التدقيق	لا توجد	١٠ (٢ بالتفويض)	نعم
الفاضل / حمد محمد الوهيبي	لجنة الأئتمان، اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٢	٨	نعم
الفاضل / راهول كار	لجنة التدقيق	٢	١٠	نعم
الفاضل / فهد بادار	لجنة الأئتمان / لجنة المخاطر	لا توجد	١٠ (٢ بالتفويض)	نعم
الفاضل / غسان الحشار	لجنة التدقيق، لجنة المخاطر	١	1٠	نعم
الفاضلة / نجاة اللواتيا	لجنة الأئتمان	١	٩	نعم
الفاضل / راشد السعدي	لجنة التدقيق، لجنة الأئتمان	٢	١٠ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضل / جوزيف أبراهام - (تم تعيينه بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٨)	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٥	لا
معالي عبد الرحمن حمد العطية (استقال بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٨،	لجنة المخاطر	لا توجد	٣	نعم

الجدول رقم (٣)

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (ريال عماني)	ملاحظات
السيدة / روان بنت أحمد آل سعيد - رئيسة مجلس الإدارة	١,٠٠٠*	
الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيسة مجلس الإدارة	١,٠٠٠*	
الفاضلة / أمل سهيل بهوان	١,٠٠٠*	
الفاضل / محمد إسماعيل منندي العمادي	١,٠٠٠*	
الفاضل / حمد محمد الوهيبي	١,٠٠٠*	
الفاضل / راهول كار	١,٠٠٠*	
الفاضل / فهد بادار	١,٠٠٠*	
الفاضل / غسان خميس علي الحشار	١,٠٠٠*	
الفاضلة / نجاة علي اللواتيا	١,٠٠٠*	
الفاضل / راشد السعدي	١,٠٠٠*	
الفاضل / جوزيف أبراهام	٦,٠٠٠*	تم تعيينه بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٨
معالي / عبد الرحمن حمد العطية	٢,٨٥٠*	استقال بتاريخ ٩ أبريل ٢٠١٨
<b>المجموع</b>	<b>١٠,٨٠٠*</b>	

\*المبلغ الإجمالي لأتعاب حضور الجلسات التي يمكن دفعها لعضو مجلس الإدارة خلال السنة هو ١٠,٨٠٠ ريال عماني وفقاً للوائح النظامية الحالية.

لجنة التدقيق بالمجلس

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون وواحد منهم غير مستقل. اجتمعت اللجنة ٨ مرات خلال العام ٢٠١٨.

يوضح الجدول التالي تشكيلة لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

بلغ إجمالي المصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة والتي تم دفعها للتدريب والفنادق والسفر ٥٧,٠١٠ ريال خلال العام ٢٠١٨.

لجان مجلس الإدارة

كانت لمجلس الإدارة كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٨ أربع لجان قائمة هي اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة ولجنة الأئتمان بمجلس الإدارة.

الجدول رقم (٤)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل / راهول كار	رئيس اللجنة	٨	
الفاضل / محمد إسماعيل منندي العمادي	عضو اللجنة	٧	
الفاضل / غسان خميس الحشار	عضو اللجنة	٨	
الفاضل / راشد السعدي	عضو اللجنة	٧	

مدى حصولهم على وصول كامل لكافة المستندات ذات الصلة.

- اعتماد الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق (الخدمات القانونية) والتي تم إسنادها للمدققين الخارجيين وذلك قبل البدء في التعاقدات مع التأكد من عدم المساس باستقلاليتهم بأي حال من الأحوال. بالإضافة إلى ذلك فإن مثل هذه التعاقدات ينبغي أن تكون متوافقة مع لوائح الهيئة العامة لسوق المال.
- مراجعة واعتماد لائحة إدارة التدقيق الداخلي، والميزانية السنوية والموظفين والتعويضات الخاصة بهم (بما في ذلك الحوافز) والهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي.
- مراجعة واعتماد تعيين، أو ترقية، أو استبدال، أو إعادة تعيين أو إنهاء خدمة رئيس إدارة التدقيق الداخلي بالبنك.

تحدد لائحة لجنة التدقيق صلاحيات ومسئوليات لجنة التدقيق بالمجلس، وتتم إجازة هذه اللائحة سنوياً من قبل مجلس الإدارة.

تتمثل مسئوليات اللجنة والتي تم تحديدها في لائحة لجنة التدقيق بمجلس الإدارة فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة لوضعها أمام اجتماع الجمعية العامة لتعيين وعزل المدققين الخارجيين بالإضافة إلى تحديد الرسوم، واضعين في الاعتبار استقلالية هؤلاء المدققين.
- مناقشة المدققين الخارجيين حول خطة التدقيق الخاصة بهم ونتائج عمليات التدقيق التي قاموا بها، بما في ذلك

وبما أن كافة أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين، فإنه لا تنطبق عليهم مكافآت محددة أو حوافز مرتبطة بالأداء. يتقاضى الأعضاء غير التنفيذيين أتعاب حضور جلسات إضافة إلى المصروفات الخاصة بحضور جلسات لجان المجلس. وبالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها، بلغ مجموع المكافآت التي سيتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة ٩١,١٥٠/- ريالاً خلال العام ٢٠١٨ خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٩.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨:

عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني عشرة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨ كانت بتاريخ ٢٨ يناير، ٢١ فبراير، ٢٥ مارس، ٢٩ أبريل، ١٤ مايو، ٢٩ يوليو، ١٢ سبتمبر، ٢٩ أكتوبر، ١٦ ديسمبر، و ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨. كانت أطول فترة بين اجتماعين ٧٦ يوماً وهو ما يتماشى مع اللوائح الحالية، والتي تتطلب ألا تتجاوز الفترة بين الاجتماعات أربعة أشهر كحد أقصى.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والعليا للبنك

بلغ مجموع المزايا (كالرواتب، والمخصصات، وحوافز الأداء، والمكافآت، ورواتب التقاعد الخ) التي دفعت لخمسة أعضاء بالإدارة العليا للبنك ١,٠٦٩٨,٤٣٩/- ريالاً وذلك خلال العام ٢٠١٨.

مدة عقد الخدمة بالنسبة للموظفين الأجنبي محددة بسنتين حسب قانون العمل العماني السائد. تتراوح مدة الإنذار لإنهاء الخدمة بالنسبة للعقود الحالية ما بين شهر وثلاثة أشهر.

- مراجعة، ومناقشة واعتماد النطاق الشامل للخطة السنوية للتدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي، بما في ذلك كفاءة عمليات التدقيق الفردية، والموظفين وإمكانية وصولهم إلى كافة المستندات ذات الصلة.

- مراجعة مدى فعالية وظيفة التدقيق الداخلي ويتضمن ذلك مدى التزامها بتعريف التدقيق الداخلي الصادر عن معهد المدققين الداخليين ولائحة السلوك والمعايير الدولية للسلوك المهني للتدقيق الداخلي.

- مراجعة ومناقشة رئيس إدارة التدقيق الداخلي حول النتائج البالغة الأهمية الناشئة عن عمليات التدقيق الداخلي التي يتم إجراؤها بين فترات الاجتماعات.
- مراجعة استجابة المديرين لنتائج وتوصيات التدقيق الداخلي وتقييم فعاليتها.

- مراجعة ومناقشة الإدارة، والمدققين الداخليين والمدققين الخارجيين حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية ويتضمن ذلك أمن تقنية المعلومات، والضوابط المحاسبية والمالية، ونظام البنك في رصد وإدارة مخاطر الأعمال ومدى التزامه بالبرامج القانونية والأخلاقية. يمكن للجنة تعيين استشاريين خارجيين لو رأت أن ذلك ضرورياً.

- رفع محاضر كافة اجتماعات لجنة التدقيق إلى مجلس الإدارة أو مناقشة المواضيع التي تم تناولها خلال اجتماعات كل لجنة مع مجلس إدارة البنك.
- القيام بتقييم أدائها الذاتي بشكل دوري بمقارنته بخطتها السنوية للأعمال ورفعها إلى مجلس الإدارة، أخذة في الاعتبار الاستخدام الفعال لوقت اللجنة، والاستجابة لمتطلبات اللائحة المجازة من قبل مجلس الإدارة، وفعالية العلاقات والاتصالات مع الإدارة، والمدققين ومجلس الإدارة بأكمله.

- مراجعة وإعادة تقييم اللائحة على الأقل مرة واحدة كل سنة والحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- الاجتماع مع المدققين الداخليين والخارجيين بصورة منفصلة مرة واحدة على الأقل كل سنة بدون مشاركة الإدارة، للاستماع إلى آرائهم واستشارتهم من أجل تعزيز مستويات الحوكمة والالتزام.

#### الجدول رقم (٥)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل / حمد محمد الوهبي	رئيس اللجنة	٨	
الفاضل / فهد بادار	عضو	٧	
الفاضلة / نجاة علي اللواتيا	عضو	٦	
الفاضل / راشد السعدي	عضو	٧	

- تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الائتمان فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:
  - اعتماد وتحديد المعاملات الائتمانية ضمن الحدود القانونية القصوى للبنك بما في ذلك مخاطر الالتزام وبيع الأصول المستهدفة.

- العمل كقناة للتواصل بين المدققين الخارجيين ومجلس الإدارة وأيضاً بين المدققين الداخليين ومجلس الإدارة.

- الإشراف على عملية تقديم التقارير المالية نيابة عن المجلس بما في ذلك مراجعة البيانات المالية السنوية والفصلية قبل نشرها، ومراجعة المؤهلات/التحفظات المحاسبية على مسودة البيانات المالية ومناقشة المبادئ المحاسبية. بصورة خاصة، فإن أي تغييرات في السياسات والمبادئ المحاسبية، والتقديرية المحاسبية بالمقارنة مع السنة السابقة، وأي تبني لسياسات محاسبية، أو انحراف عن معايير التقارير المالية الدولية وعدم الالتزام بمتطلبات الإفصاح التي توصي بها الجهات الرقابية مثل البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال وخلافها ينبغي أن تراجع وتناقش بصورة دقيقة مع الإدارة والمدققين.

- التأكد من أن إدارة البنك قد وضعت نظاماً مناسباً لتبني سياسات ومبادئ محاسبية ذات صلة تؤدي إلى صحة ونزاهة البيانات المالية. ينبغي على اللجنة أن تراجع مقابل هذا النظام البيانات المالية لأي محتوى ذو طبيعة وهمية أو احتيالية.

- مراجعة بيانات كافة المعاملات المقترحة لأطراف ذات العلاقة وذلك تماشياً مع سياسة البنك (المتوافقة مع لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالهيئة العامة لسوق المال)، وتقديم توصيات مناسبة للمجلس.

- القيام بصورة منتظمة باستعراض نتائج المراجعة الداخلية للقروض التي أعيدت هيكلتها وترقيتها إلى الفئة 'العادية' للحصول على المعلومات، وتوفير توجيهات مناسبة حولها للإدارة.

- مراجعة تفاصيل تقارير الاحتيال التي يتم تقديمها تماشياً مع نظم ولوائح البنك المركزي العماني.

#### لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تتكون لجنة الائتمان من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة أحد عشر اجتماعات خلال العام ٢٠١٨. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

#### لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

تتكون لجنة المخاطر بمجلس الإدارة من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨. تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر على تحديد المخاطر ومراجعتها، وإعداد سياسات المخاطر، وحدود وإدارة ومراقبة

#### الجدول رقم (٦)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل / محمد إسماعيل مندي العمادي	رئيس اللجنة	٦	
الفاضلة / أمل بهوان	عضو	٤	
الفاضل / غسان خميس الحشار	عضو	٦	
الفاضل / فهد بادار	عضو	٥	انضم إلى اللجنة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٨
معالي / عبد الرحمن حمد العطية	عضو	١	استقال من مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٨

مسؤوليات اللجنة المحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- تقوم اللجنة بوضع السياسة الخاصة بكافة الأمور المتعلقة بالمخاطر والإشراف المستمر على كافة مخاطر البنك وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة. تتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة على وجه التحديد ما يلي:

- اعتماد السياسات الجديدة للبنك والمراجعة الدورية للسياسات القائمة

- تهيئة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.

- تطوير إدارة مناسبة لمخاطر العمليات.

- دراسة المخاطر الاستراتيجية التي تواجه البنك وإحالة مقترحات تخفيف مثل تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة

- الإشراف المستمر على مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الميزانية العمومية والدخل للبنك.

- إدارة مخاطر السيولة

- إدارة كافة المخاطر الأخرى للسوق بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية.

- اعتماد عمليات شطب خسائر الائتمان التي تزيد عن الحدود المحددة للإدارة.

- إدارة مخاطر الموظفين

- الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استثمارية الأعمال.

- مراجعة إدارة استراتيجيات تحصيل القروض المتعثرة وكفاية المخصصات.

- صياغة ومراجعة قابلية البنك للمخاطر الرئيسية

- تتضمن المسؤوليات المحددة للجنة ما يلي:

- التوصية باستراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر استراتيجية الائتمان، وتقديمها للمجلس للموافقة عليها.

- التوصية بلائحة المخاطر للبنك، ورفعها للمجلس للموافقة عليها ومراجعة اللائحة سنوياً.

- وضع إطار عالي المستوى لسياسة مخاطر البنك على نطاق البنك وذلك للمخاطر المتعلقة بقطاعات الائتمان،

المخاطر، بالإضافة إلى مراجعة إدارة استراتيجيات التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

والسوق، والعمليات، والسمعة، والشؤون القانونية، والاستراتيجية والمحاسبية.

- تأسيس مستويات لتحمل المخاطر وحدود للمحفظة، بما في ذلك الحدود المرتبطة بقطاع الأعمال، والحدود الجغرافية، ونوعية الأصول وغيرها حسبما تقتضي الحاجة.

- مراقبة لوحة المخاطر على النطاق الشامل للبنك وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.

- مراجعة وتقييم أداء لجنة المخاطر بالإدارة ومجموعة المخاطر ودورها في مراقبة كافة المخاطر والسيطرة عليها وذلك لضمان الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها.

- الإشراف المباشر على الالتزام الرقابي والقانوني من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.

- المراجعة المنتظمة لسيناريوهات الإجهاد لقياس تأثير الأحوال غير الطبيعية للأسواق ومراقبة التفاوت بين التقلبات الحقيقية في قيم المحفظة وتلك التي يتم التنبؤ بها من خلال مقاييس المخاطر.

- مراقبة التزام إدارات الأعمال بمختلف معايير المخاطر.

- اعتماد استراتيجيات كافة منتجات الأصول والالتزامات ومراجعتها سنوياً، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر كافة منتجات الائتمان والإيداع للأفراد، ومنتجات الخزينة والاستثمار وأية منتجات أخرى غير قياسية تتعلق بالخدمات المصرفية للمؤسسات.

- الإشراف المباشر على بعض المواضيع المحددة المتعلقة بسياسة الائتمان، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- نماذج التصنيف الائتماني، وحدود الدولة، وقضايا التركيز، وآلية مراجعة القروض، وسياسة تصنيف النتائج بالنسبة للقروض وسياسة المخصصات.

- الموافقة على استراتيجيات / مبادرات المنتجات الجديدة التي يكون لها انعكاسات ائتمانية على البنك.

- مراجعة مدى ملاءمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.



- المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وملائمة التصنيفات الائتمانية.

ل) المصادقة على مستند عملية تقييم ملاءمة رأس المال ICAAP من أجل الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة.

م) مراجعة تقرير الحوكمة الخاص بالبنك.

### اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تتكون اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من خمسة أعضاء وقد اجتمعت تسع مرات خلال العام ٢٠١٨.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

#### الجدول رقم (٧)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
السيدة / روان بنت احمد آل سعيد	رئيس اللجنة	٨	
الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو	٨	
الفاضلة / أمل سهيل بهوان	عضو	٩	
الفاضل / حمد محمد الوهبي	عضو	٧	
الفاضل / جوزيف أبراهام	عضو	٥	انضم إلى اللجنة في ٢٠١٨/٥/٧.

المسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة والمحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع الاستراتيجية طويلة المدى للبنك بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق ورؤية المجلس وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة الاستراتيجية الكلية للبنك ورصد تطبيقها وتنفيذها.
- مراجعة أداء البنك في مقابل الاستراتيجية والموازنات المعتمدة.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد الموازنات السنوية للبنك وخطط الأعمال متضمنة جميع الموازنات التشغيلية وموازنات النفقات الرأسمالية للبنك بما يتماشى مع الاستراتيجية طويلة الأجل والتغيرات في البيئات الاقتصادية والسوقية والتنظيمية.
- مراجعة التقارير والتحليل لأداء المالي والتشغيلي للبنك وتقييم مؤشرات الأداء الرئيسية في مقابل الاستراتيجيات المصاحبة لها.
- مراجعة أداء إدارة الأعمال المصرفية الاستثمارية متضمنة جميع تقارير الاستثمارات.
- مراجعة وتقديم التوصية بالاعتماد للمجلس فيما يتعلق بمقترحات البنك الخاصة بخطة زيادة رأس المال.
- مراجعة واعتماد سياسة توزيعات الأرباح للبنك وتقديم التوصية لمجلس الإدارة عن مدفوعات توزيعات الأرباح المقترحة.
- مراجعة واعتماد رؤية العلامة التجارية للبنك الوطني العماني.

- الإشراف على أداء وتنفيذ أي مشاريع متعلقة بالعقارات.
- اقتراح الموازنة السنوية للمسئولية الاجتماعية للشركة والاستدامة لمجلس الإدارة والذي سيقوم بطرحها على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لاعتمادها.
- تحديد طرق الدفع لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.
- تقديم تقرير في نهاية السنة للجمعية العمومية للمصادقة على المبالغ المدفوعة لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.
- تبني طريقة شفافة في إعداد سياسة الترشيح والتي تستهدف أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الكفاءة والمقدرة بدون المساس بحق أي من المساهمين في ترشيح نفسه للانتخاب أو في ترشيح من يراه مناسباً.

- بذل قصارى الجهود في مساعدة البنك على صياغة سياسات واضحة وصادقة ومتاحة لاطلاع المساهمين حول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين.
- إعداد مسميات وظيفية مفصلة للأدوار والمسئوليات التي يقوم بها أعضاء مجلس الإدارة بمن فيهم الرئيس. سيسهل هذا من تبصير أعضاء مجلس الإدارة بمهامهم وأدوارهم كما سيقوم أدائهم.
- البحث عن أشخاص مؤهلين وترشيحهم للعمل كأعضاء مؤقتين في مجلس الإدارة في حال شغور أحد المقاعد.

- مراجعة واعتماد كتيب وسياسة الموارد البشرية للبنك وسياسة التعويضات لدى البنك وخطة الحوافز.
- اللجنة مسئولة أيضاً عن وضع إطار عمل المكافآت لإدارة وموظفي البنك حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز والتأكد من تنفيذها بشكل صحيح.
- مراجعة المكافآت والمنافع السائدة وضمان الانسجام مع اتجاهات السوق حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز وفقاً للموجهات التنظيمية.
- مراجعة واعتماد وتعديل السياسات المتعلقة بمكافآت الموظفين وخطط الحوافز ذات الصلة بالأداء وتولي وظيفة ومسؤوليات لجنة التعويضات حسبما هو محدد في سياسة التعويضات بالبنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تولي أمر تعيين ونقل كبار التنفيذيين بالبنك من مستوى مساعد المدير العام وما فوقه.
- مراجعة واعتماد التغييرات الرئيسية في الهيكل التنظيمي للبنك على مستوى رؤساء الإدارات وما فوقه.
- لديها مسؤولية محددة بتقديم التوصية لمجلس الإدارة حول الاستراتيجية العامة وسياسات الاقتناء والملكية والتطوير لممتلكات البنك لاعتمادها ومراجعتها وتحديثها حسب الضرورة.
- اعتماد اقتناء وبيع أي من الممتلكات المطلوبة لأعمال البنك.
- اعتماد تعيين شركات الإنشاءات والاستشاريين للمكتب الرئيسي للبنك والاتفاق على شروط أي عقد إنشاء (ويتضمن ذلك أوامر التغيير) والاستشارات أو عقد إدارة العقار أو المرافق لأي عقار يملكه البنك.



#### السيدة روان بنت أحمد آل سعيد رئيس مجلس الإدارة

رئيس اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

تشغل الدكتورة السيدة روان بنت أحمد آل سعيد منصب الرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.ع.م. وقبل التحاقها بشركة تكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار (أونك) القايزة ش.ع.م. وقبل انتقالها إلى القطاع الخاص، شغلت السيدة روان منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عمان، حيث كانت على رأس تنفيذ العديد من الاستثمارات الكبرى على نطاق العالم. تملك السيدة روان من الخبرة ما يقارب الثلاثين عاماً في القطاع المالي، منها ٢٠ عاماً في القطاع العام. السيدة روان لا تزال هي المرأة الأولى والوحيدة التي شغلت منصب رئيس تنفيذي لشركة عامة مدرجة في سلطنة عمان.

الدكتورة السيدة روان عضو بمجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في القطاعين العام والخاص بسلطنة عمان ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي. فهي تشغل رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق، كما أنها عضو بمجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ورئيس لجنة صندوقي الأسهم ودول مجلس التعاون الخليجي بالشركة. وفي القطاع العام، شغلت السيدة روان عضوية مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بشركة النفط العمانية ش.ع.م. وعضو مجلس إدارة التأمين الدولي العام بالأردن، وبيت التمويل الوطني بالبحرين. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أوريكس للتمويل، والشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.ع.م. وشركة التأمين الأهلية.

السيدة روان عضو أيضاً بلجنة الاستثمار بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، وعضو بمجلس إدارة الهيئة العامة لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (ريادة)، ورئيس مجلس إدارة صندوق الكوثر وهو صندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية)، وعضو لجنة الاستثمار بصناديق الأيتام والمعاقين بوزارة العدل. تم مؤخراً تعيينها عضواً بمجلس جامعة السلطان قابوس.

#### سعادة الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني رئيس مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

سعادة الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥؛ وهو أيضا عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس سعادة الشيخ / عبد الله مجلس إدارة البنك التجاري بقطر وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة،

#### الجوائز والتقديرات:

في عام ٢٠١١، تم منح الدكتورة السيدة روان جائزة رائدة الأعمال التجارية المهنية (BizPro)، وفي عام ٢٠١٢ تم تصنيفها في المرتبة ١٤ من قبل فوربس الشرق الأوسط Forbes Middle East (لأقوى سيدات الأعمال العربيات في الشركات المدرجة). في عام ٢٠١٤ تمت تسمية السيدة روان من بين أفضل الرؤساء التنفيذيين بالمنطقة من قبل Trend بالتعاون مع INSEAD (مدرسة الأعمال العالمية). حصلت السيدة روان أيضاً على لقب "Hall of Fame" وذلك خلال "جوائز تميّز المرأة MARA Excellence Awards. في عام ٢٠١٥، تم تكريم السيدة روان بجائزتين مرموقتين: جائزة "قيادة المرأة الآسيوية للعام" من مؤتمر القيادة العالمية ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وجائزة قيادية السنة في مجال الأعمال من جوائز الشرق الأوسط للتميز في المحاسبة والتمويل لعام ٢٠١٥. في عام ٢٠١٦، تم تكريم السيدة روان بمنحها الدكتوراه الفخرية من جامعة الكومونويلث بالمملكة المتحدة، كما تم منحها جائزة أفضل رئيس تنفيذي لتكافل من جوائز "جلوبال بزنس أوتلوك، المملكة المتحدة". تم تصنيف الدكتورة السيدة روان آل سعيد في المرتبة الثالثة في عمان من قبل فوربس لأفضل ١٠٠ من سيدات الأعمال العربيات لعام ٢٠١٧. في العامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨، فازت الدكتورة السيدة روان بجائزة أفضل رئيس تنفيذي لتكافل عمان من مجلة "إنترناشونال فاينانس- المملكة المتحدة" وجائزة امراة العام بعمان لعام ٢٠١٨ لفئة النساء الملهمات.

الدكتورة السيدة روان حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة لوبروه بالمملكة المتحدة؛ كما أنها حاصلة على دبلوم عالي في تحليل الاستثمار من جامعة ستيرلنج، المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

#### أمل سهيل بهوان عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

تشغل الفاضلة / أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القايزة (ش.م.م.) وهي تتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان.

تشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.ع.م. وعضو لجنتها التنفيذية،

#### حمد محمد حمود الوهيبي عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

الفاضل / حمد محمد حمود الوهيبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لعشرون عاما في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الوهيبي مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات الست الماضية. الفاضل / حمد عضو أيضاً بمجالس إدارة شركة فولتامب للطاقة، وشركة أكوا للطاقة.

#### محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق بالمجلس

الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤، وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري ، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك إيه إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، حيث تولى بعد ذلك منصب الرئيس التنفيذي

#### راهول كار عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

الفاضل / راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦. الفاضل / كار محاسب قانوني وهو يشغل حالياً منصب المستشار المالي لرئيس مجلس إدارة مجموعة شركات سهيل بهوان القايزة ش.م.م.

## تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٨

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

### فهد بادار عضو مجلس الإدارة

عضو لجنتي الائتمان والمخاطر بمجلس الإدارة

الفاضل / بادار بادار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦، وهو عضو أيضاً بمجلس إدارة البنك العربي المتحد- الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل / بادار بالبنك التجاري القطري لأكثر من ١٩ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية كمدير عام تنفيذي بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل / بادار

### غسان بن خميس الحشار عضو مجلس الإدارة

عضو لجنتي التدقيق والمخاطر بمجلس الإدارة

انضم الفاضل / غسان الحشار إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني كممثل للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية في شهر مارس عام ٢٠١٧، وهو يشغل الآن منصب مدير دائرة الاستثمار في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ولديه خبرة عملية تجاوزت العشرين عاماً في مجال إدارة التمويل والاستثمارات، وهو يمثل الهيئة في مجالس إدارة العديد من الشركات العامة والخاصة. وهو الآن عضو مجلس

### نجاة علي اللواتيا عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الادارة

تم انتخاب الفاضلة / نجاة علي اللواتيا عضواً بمجلس إدارة البنك في شهر مارس ٢٠١٧، وهي حاصلة على بكالوريوس التجارة، تخصص محاسبة، وقد حضرت العديد من الدورات في مجالات مختلفة في الإدارة المالية، والتدقيق والاستثمار وغيرها. تشغل الفاضلة / نجاة منصب نائب المدير العام

عدداً من المناصب الرئيسية بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية للمؤسسات الكبيرة والشركات.

الفاضل / بادار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديرهام، المملكة المتحدة، وبكالوريوس الآداب في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة ويلز.

إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة للعام ش.م.ع.٢٠٠٥، وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ش.م.ع.٢٠٠٥.

الفاضل / غسان الحشار حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية وإدارة الاستثمار.

### الشيخ / راشد بن سيف السعدي عضو مجلس الإدارة

عضو لجنتي التدقيق والائتمان بمجلس الإدارة

يشغل الشيخ / راشد عضوية مجلس إدارة البنك منذ أغسطس ٢٠١٧، وهو من الوجوه البارزة في عالم المال والاستثمار المصرفي، ومدير أعمال، وصاحب مشاريع كما أنه من أصحاب المبادرات الخيرية. يشغل الشيخ راشد أيضاً منصب الرئيس التنفيذي للشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (ش.م.ع.٢٠٠٥) "تنمية" والتي أسهمت بشكل فاعل في دعم التنمية الاقتصادية في السلطنة.

الشيخ / راشد حائز على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بالولايات المتحدة الأمريكية، قبل أن يبدأ مسيرته المهنية الفنية بالخبرات والإنجازات والتي كانت بدايتها في ديوان البلاط السلطاني والتي شملت مهمة امتدت لاثني عشر عاماً.

وفي عام ٢٠٠٠ اتجه الشيخ راشد للعمل كرئيس تنفيذي في "تنمية"، في ذلك الوقت كانت الشركة قد أسست صندوقاً استثمارياً يستثمر في سوق مسقط للأوراق المالية ويدر من قبل شركة أجنبية متخصصة. وبمرور عام على تعيينه رئيساً تنفيذياً للشركة قام مجلس الإدارة باتخاذ القرار بنقل مهام إدارة الصندوق إلى الشركة مباشرة، تلا ذلك تأسيس صندوقين جديدين أحدهما مخصص للاستثمار في التملك الخاص والثاني موجه للاستثمار في أسواق المال

### جوزيف أبراهام عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تم تعيين الفاضل جوزيف أبراهام عضواً بمجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨م.

يشغل الفاضل أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري بالإضافة إلى منصب نائب رئيس مجلس إدارة التيرانايف بانك وعضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة. يتمتع أبراهام بخبرات مصرفية واسعة على نطاق الأسواق المتقدمة والناشئة على حد سواء. وقبل انضمامه إلى البنك التجاري في يونيو ٢٠١٦، شغل أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية في اندونيسيا، حيث استقر في هذه الوظيفة طيلة الفترة من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٦. الفاضل /

## تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٨

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

لدول مجلس التعاون الخليجي وصندوق استثماري إسلامي في ٢٠١٣. إلى جانب تأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية قاد الشيخ / راشد الشركة للاستثمار المباشر في عدد من المشاريع الحيوية في قطاعات مختلفة، وعلى سبيل المثال لا الحصر، في قطاع التطوير العقاري كان للشركة دور هام في تأسيس مشروع الموج مسقط، وفي قطاع السياحة كان للشركة دور ريادي في تأسيس مشروع فندق كمبينسكي مسقط، وفي الصناعة ساهمت بتأسيس شركة أوكتال القابضة عملاق الصناعة البتروكيميائية في الشرق الأوسط، وقد امتد نشاط الشركة أيضاً إلى تجارة التجزئة من خلال المشاركة المثمرة مع شركة الميرة في مشاريعها التي أقامتها في السلطنة.

إلى جانب مهامه التنفيذية، يرأس الشيخ / راشد بعض مجالس إدارة شركات المساهمة العامة والمقفلة كما يشغل عضوية بعضها الآخر، من ذلك فهو رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عُمان للتأمين ش.م.ع.٢٠٠٥ وشركة الصفا للأغذية ش.م.ع.٢٠٠٥ وعضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.٠٠، وعضو مجلس إدارة شركة تنمية معادن عمان ش.م.ع.٠٠، وعضو مجلس إدارة شركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار ش.م.ع.٢٠٠٠، وعضو مجلس إدارة الموج مسقط ومجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة.

أبراهام حاصل على درجة الماجستير من كلية الدراسات العليا للأعمال، جامعة ستانفورد، كاليفورنيا، كما عمل في كل من إنдонيسيا، وسنغافورة، وهونغ كونغ، وغانا، والمملكة المتحدة والهند في مختلف الأدوار المصرفية المحلية والإقليمية بسجل ناجح، غطى الإدارة العامة، وإدارة الخدمات المصرفية للشركات، والاستراتيجية، وإدارة المنتجات فضلا عن عمليات الاستحواذ والدمج. تم تعيين الفاضل / أبراهام عضواً بمجلس إدارة التيرانايف بانك في ديسمبر عام ٢٠١٦.

### تشكيلة الإدارة

يتكون الهيكل التنظيمي لإدارة البنك من رئيس تنفيذي بالوكالة كأعلى سلطة تنفيذية بالمؤسسة، يتم تعيينه، وتحديد مهامه وامتيازاته من قبل مجلس الإدارة. كما يتم تعيين مديري العموم لمساعدة الرئيس التنفيذي

بالوكالة ولتولي قيادة مجموعات العمل بالبنك. يشتمل الهيكل التنظيمي أيضا على رؤساء إدارات يشكلون كافة المساعدين المباشرين للرئيس التنفيذي بالوكالة. الجدول التالي يوضح أسماء أعلى ثمانية أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

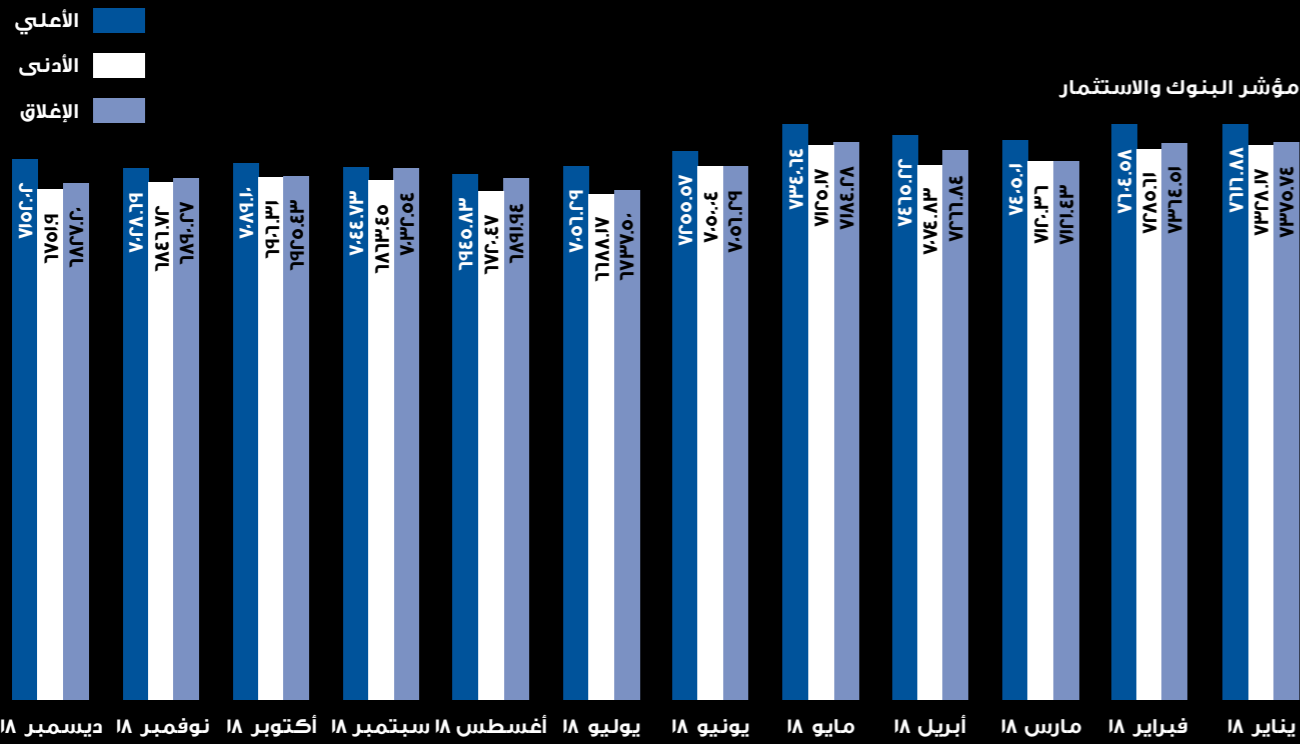
الاسم	المنصب
السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد	الرئيس التنفيذي بالوكالة
ناصر محمد الهاجري	المدير العام ورئيس مجموعة العمليات
اناثرامان فينكات	المدير العام ورئيس الإدارة المالية
حسن عبد الأمير شعبان	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية
ناصر سالم الراشدي	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية
سلمى سالم سعيد الجعفيدي	المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر
جون تشانغ	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
فيصل محمد اليدان	المدير العام ورئيس مجموعة التغيير

### بيانات عن أسعار السوق:

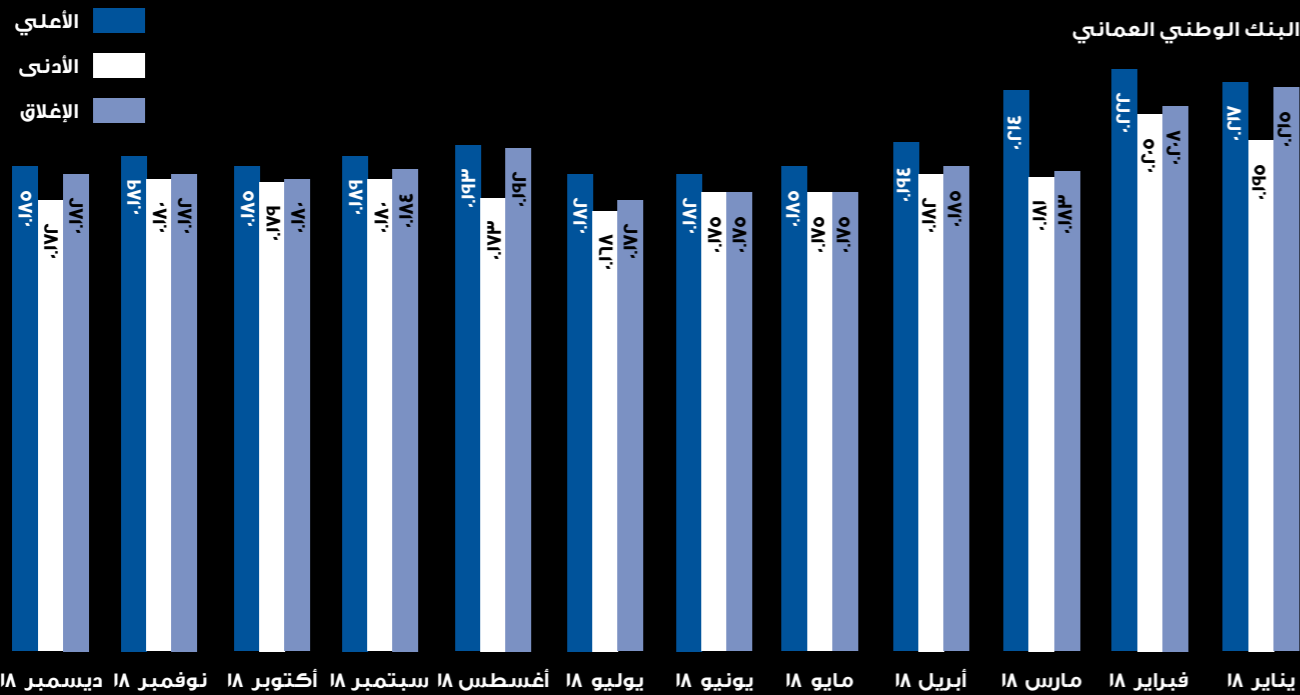
يبين الجدول التالي أعلى، وأدنى ومتوسط أسعار أسهم البنك، كما يقدم مقارنة لأداء البنك مع المؤشر الشامل للبنوك وشركات الاستثمار خلال العام ٢٠١٨:

### الجدول رقم (٩)

البنك الوطني العماني ومؤشر البنوك وشركات الاستثمار بسوق مسقط لأوراق المالية - السنة المالية ٢٠١٨



### البنك الوطني العماني



قام البنك خلال العام ٢٠١٨، بتوزيع تبرعات للمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات غير الربحية كما شارك في مبادرات المسؤولية الاجتماعية بتبرعات بلغت قيمتها الإجمالية ٣٢٣,٩٠١/٨٢٤ ريال، وهو مبلغ في حدود الميزانية المحددة بمبلغ ٣٢٤,٥٠٠ ريال والتي وافقت عليها الجمعية العامة السنوية المنعقدة في ٢٥ مارس ٢٠١٨.

تفاصيل التبرعات الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني ومبادرات مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠١٨:

يهدف إلى تمكين ١٥ طالباً وطالبة من الأسر ذات الدخل المحدود من إكمال دراستهم الجامعية في أفضل الجامعات البريطانية.

تم تقديم اثنين من هذه المنح في عام ٢٠١٨ لاثنتين من الطلاب من الأسر ذات الدخل المحدود، واللذين تخرجا من مدرسة السلطان.

(إجمالي المصروفات ١٥٩,٢٤٥/٤٦٢ ريال)

#### ٤ شهر العطاء

للاختلاط بأفراد المجتمع ودعم الأسر ذات الدخل المحدود قبل بداية شهر رمضان المبارك، قام موظفو البنك الوطني العماني بتوزيع سلال غذاء لأكثر من ١٢٠٠ من هذه الأسر عبر مختلف أنحاء السلطنة.

(إجمالي المصروفات - ٢٤,٣١١/٤٦٥ ريال)

#### ١ وزارة التنمية الاجتماعية- اليوم العالمي للمعوقين

خطة وزارة التنمية الاجتماعية لتنظيم احتفال باليوم العالمي للمعوقين.

(إجمالي المصروفات -/٣٠٠٠ ريال)

#### ٢ احتفالات البنك الوطني العماني بالعيد الوطني الـ ٤٨ المجيد

احتفل البنك الوطني العماني بتنظيم حفل خاص بمكتبه الرئيسي كما قام بتسجيل الحدث ونشره على صفحات وسائط التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك.

(إجمالي المصروفات -/٥,٥٣٧ ريال)

#### ٣ برنامج المنح الدراسية المقدمة من البنك الوطني العماني

احتفالاً بالعيد الوطني الـ ٤٥ المجيد، أعلن رئيس مجلس إدارة البنك إطلاق برنامج فريد للمنح الدراسية،



المحاسبية المناسبة والتي يتم تطبيقها بصورة منتظمة. وقد تم وضع الإجراءات والضوابط الخاصة بالعمليات التشغيلية من أجل تسهيل تنفيذ المعاملات بشكل كامل ودقيق وفي وقتها المحدد وبما يضمن حماية الأصول. يتم رصد ذلك من خلال الالتزام بكتيبات السياسات والإجراءات، وتعليمات الأداء المكتبي والتعميمات الأخرى.

#### المساهمون

##### التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم مجلس الإدارة بالتأكد من أن كافة المعلومات الجوهرية المتعلقة بنشاط البنك وعملياته يتم الإبلاغ عنها، وبصورة منتظمة، إلى المساهمين ومجموعة المستثمرين.

للبنك موقعه الخاص على شبكة الإنترنت، حيث يقوم بنشر المعلومات المتعلقة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية السنوية وربو السنوية على هذه الشبكة. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.nbo.om.

- يتم نشر النتائج ربع السنوية على: Investor Relations page/ Results & Reports page

يتم نشر النتائج ربع السنوية، ونصف السنوية، والسنوية لعمليات البنك في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في سلطنة عمان. بعد الانتهاء من التدقيق الخارجي، يتم إرسال التقرير السنوي مع ملخص البيانات المالية، عن طريق البريد، إلى كافة المساهمين، مع الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية القادم للبنك. كذلك يتم إبلاغ المساهمين بإمكانية الاتصال بالبنك متى ما رغبوا في الحصول على معلومات حديثة حول البنك أو عملياته.

كما ينشر البنك أيضاً الإصدارات الرسمية الجديدة على موقعه على شبكة الإنترنت للمساهمين والمحللين والمستثمرين على: <http://www.nbo.om/en/Pages/News/Home.aspx>

#### توزيع الأرباح

يوضح الجدول التالي الأرباح التي وزعها البنك على المساهمين خلال الخمس سنوات الماضية:

#### معاملات الأطراف ذات العلاقة

يتم تقديم تفاصيل كافة المعاملات التي قد تنطوي على مصلحة محتملة لعضو في مجلس الإدارة و/ أو أطراف أخرى ذات علاقة إلى مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها ولا يحق للعضو المعني المشاركة في النقاش أو التصويت الذي يتم على مثل هذه المعاملات.

يتم على أساس نصف سنوي، وكما في ٣٠ يونيو و٣١ ديسمبر من كل سنة مالية، تقديم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى للعلم والإفصاح حسب الأصول.

يتم تقديم التفاصيل المتعلقة بكافة معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين كجزء من البيانات المالية المقدمة للجمعية العمومية السنوية للموافقة عليها، مصحوبة بالبيان الذي يؤكد أن تلك المعاملات قد تمت بدون محاباة وعلى أساس تجاري حر وبشكل معقول.

#### مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة اهتماماً كبيراً لموضوع الاحتفاظ ببيئة رقابية قوية، وقد غطت مراجعاته كافة العمليات الرقابية، بما فيها الرقابة المالية، والرقابة على العمليات التشغيلية، والرقابة على الالتزام، والرقابة على إدارة المخاطر.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية جماعية لتوفير، وصون ومراجعة نظام إدارة داخلي يوفر ضمانات معقولة عن فعالية وكفاءة العمليات، وضوابط الرقابة المالية الداخلية والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة.

قام مجلس الإدارة بإنشاء هيكل إداري يحدد بشكل واضح الأدوار والمسؤوليات وتدرج المسؤوليات بالبنك. كما وافق على السياسات التي تم تحديثها بما في ذلك سياسة الائتمان، والمصروفات، والإفصاح، والحوكمة وخلافها.

يتم بشكل منتظم تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك والأداء التشغيلي والتجاري لأنشطته. كما تتم مراقبة ومتابعة الأداء الفعلي المحقق بصورة وثيقة في مقابل الموازنات وأداء الفترة السابقة.

يتم إعداد المعلومات المالية باستخدام السياسات

#### الجدول رقم (١٠)

السنة	الأرباح النقدية	الأسهم المجانية
٢٠١٤	٪١٧	٪١٠
٢٠١٥	٪١٧	٪١٠
٢٠١٦	٪١٥,٩٢	٪٥
٢٠١٧	٪١٥	٪٥
٢٠١٨	٪١٦ (تمت التوصية بها من قبل مجلس الإدارة وتخضع لموافقة المساهمين)	٪٠

### ١٤ جائزة الابتكار في مجال المشاريع الصغيرة والمتوسطة

لحث الشباب العمانيين على صياغة وتطوير أفكار تجارية جديدة وتشجيعهم على تحويل هذه الأفكار إلى شركات/ مشاريع صغيرة ومتوسطة تتمتع باستراتيجيات وخطط عمل قوية ومستدامة.

قام خمسة من المرشحين بالقائمة المصغرة بعرض أفكارهم في شكل نماذج أعمال تجارية على فريق مكون من أربعة محكمين. وقد تم اختيار الأفكار الفائزة استناداً إلى عدة معايير، هي: نوعية الفكرة/ خطة العمل التجاري وتفردتها ونقاط ترويجها، واستدامتها، وجدواها الاقتصادية وإمكانية نجاحها.

تم منح جائزة نقدية بمبلغ ١٠ آلاف ريال لفكرة الأعمال الواعدة من الناحية التجارية والأكثر إبداعاً، كما تم منح جائزة نقدية بمبلغ ٥ آلاف ريال للفائزين بالمركز الثاني وجائزة نقدية بمبلغ ٢,٥ ألف ريال للفائزين بالمركز الثالث. سيتم إلحاق الفائزين بدورة تدريبية حول المشاريع الصغيرة والمتوسطة بالبنك الوطني العماني كما سيتمكنهم الوصول إلى أكاديمية التميز بالبنك الوطني العماني وشبكة البنك من العملاء من الشركات كما سيتم تقديرهم أمام الملاء. (إجمالي المصروفات ٢٤,٠٨٢/٨٠٠ ريال)

### ١٠ دعم الموهبة العماني أحمد الحارثي

يوصل البنك الوطني العماني دعمه للمواهب العمانية التي تروج السلطنة على نطاق العالم. (إجمالي المصروفات ١٠,٠٠٠/- ريال)

### ١١ مهرجان مسقط ومهرجان خريف صلالة

يهدف المهرجان إلى ترويج السياحة بالسلطنة. قمنا بدعم مهرجان مسقط في يناير ٢٠١٨ ومهرجان الخريف في يوليو ٢٠١٨. (إجمالي المصروفات ١٥,٠٠٠/- ريال)

### ١٢ أول مؤتمر للاستدامة

يهدف المؤتمر إلى نشر وترويج فكرة وأهمية الاستدامة في محيط الأعمال التجارية بالإضافة إلى إبراز أهمية إعداد التقارير وعمليات الإفصاح تماشياً مع الممارسات العالمية الجيدة. (إجمالي المصروفات ٥,٠٠٠/- ريال)

### ١٣ منتدى بيزرو (BizPro)

تم إطلاق هذا المنتدى بهدف جمع قادة الأعمال في القطاع الحكومي وقطاع الأعمال معاً لمناقشة استراتيجيات وسياسات ترمي إلى دعم نمو الأعمال. (إجمالي المصروفات ٥,٠٠٠/- ريال)



### ٥ هاكاثون البنك الوطني العماني

قمنا بإطلاق أول هاكاثون من نوعه في السلطنة في عام ٢٠١٧ بهدف وضع البنك الوطني العماني كرائد للفكر لإلهام الشباب العماني. لقد شهدت النسخة الثانية من هاكاثون البنك الوطني العماني لعام ٢٠١٨ نجاحاً أكبر، بنسبة تسجيل فاقت الـ ٤٥٠ من الطلاب، والمهنيين والمخترعين من مختلف أنحاء السلطنة. (إجمالي المصروفات ٣٧,٩٥٠/٢٢٢ ريال)

### ٦ النساء بالبنك الوطني العماني (Women@NBO)

الغرض من هذا البرنامج هو إلهام النساء بالبنك الوطني العماني لتلبية تطلعاتهن الشخصية والمهنية، ولتتمكنهن من إطلاق إمكاناتهن بصورة تامة. تم تجربة هذا الحدث داخلياً وقد تم توسيعه ليشمل الجمهور. (إجمالي المصروفات ١٠,٨٠٨/٨٧٥ ريال)



### ٧ تو واصل

تم إنشاء هذه السلسلة من قبل شباب عماني لمعالجة التحديات الاجتماعية بطريقة مرحة وذات علاقة بالمجتمع. تم إطلاق هذه السلسلة في فبراير ٢٠١٧، وكانت تركز على مواضيع مرتبطة بوسائل التواصل الاجتماعي. وقد اكتسبت منذ إطلاقها شهرة واسعة النطاق حيث تمكنت حتى الآن من تحقيق ٢ مليون مشاهدة على الـ YouTube وأكثر من ٢٠٠ ألف مشاهدة على تلفزيون سلطنة عمان.

في هذا العام، ركز منشئو العرض على تحديات اجتماعية مختلفة، وقد قاموا بتخصيص حلقة كاملة لتشجيع ثقافة مبنية على التفجير والتعامل المصرفي المسؤول. (إجمالي المصروفات ١٢,٠٠٠/- ريال)

### ٨ معرض خرائط عمان التاريخية والعالمية

تم في هذا المعرض القيام بعض ما بين ٨٠ إلى ١٠٠ خارطة وذلك بهدف نشر العلم والمعرفة بتاريخ عمان الذي يتمتع بجذور تاريخية ضاربة في القدم. (إجمالي المصروفات ١٠,٠٠٠/- ريال)

### ٩ الحملة التوعوية لوزارة التعليم العالي حول سرطان الثدي

نظمت وزارة التعليم العالي حملة توعوية حول سرطان الثدي لطالبات المرحلة الثانوية لنشر المعرفة بين هذه الطالبات والتعرف على كيفية الاكتشاف المبكر للمرض وعلاجه. (إجمالي المصروفات ٢,٠٠٠/- ريال)



فيما يلي نمط حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الجدول رقم (١٣)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فما فوق	١٦	١,٤٦٢,٣٣٩,٣٤٥	٧٨,٩٤٪
٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٦,٩٩٩,٩٩٩	١٠	٣٨,٧٣٠,٠٠٠	٢,٣٨٪
١,٥٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٩٩٩,٩٩٩	١٨	٣٧,٦٩٢,٨٨٩	٢,٣٢٪
٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٤٩٩,٩٩٩	٥٤	٤٦,٦٨٤,٨١٣	٢,٨٧٪
١٠٠,٠٠٠ إلى ٤٩٩,٩٩٩	١١٥	٢٧,٤٩٦,١٥٠	١,٦٩٪
أقل من ١٠٠,٠٠٠	٩٧٧	١٣,٣١,٩٠٠	٠,٨٠٪
<b>المجموع</b>	<b>١,١٩٠</b>	<b>١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥</b>	<b>١٠٠٪</b>

طلبات بعض العملاء ومبلغ ٣,٠٠٠ بسبب التأخر في الوفاء بمتطلبات نظام الدفع. كذلك، لم يتقيد البنك بالمبادئ التوجيهية التنظيمية المتعلقة بتحليل التأثير واسترداد الرسوم من بعض العملاء الأفراد، وقد تسبب ذلك في فرض غرامة على البنك بمبلغ ٨,٠٠٠ ريال. بلغ إجمالي قيمة الغرامات: ٥٦,٠٠٠ ريال.

في تقرير الفحص لعام ٢٠١٦، تم فرض غرامة على البنك بمبلغ قيمته ٢,٠٠٠ ريال لعدم تقيده بالمبادئ التوجيهية التنظيمية للبنك المركزي العماني عند قيامه باسترداد رسوم من بعض العملاء الأفراد وترقية وإزالة التصنيف عن بضو الحالات القليلة للقروض. كذلك، فرض البنك المركزي العماني غرامة على البنك لعدم تحديده لأي مبلغ مقطوع للمراجعة ربع السنوية للمخاطر الخاصة بتصنيف القروض بمبلغ ٣,٦٠٠ ريال. كذلك، لم يتقيد البنك بالموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني حول تعيين موظفين من موارد خارجية مما أدى إلى فرض غرامة على البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال. بلغ إجمالي الغرامات: ٣٣,٦٠٠ ريال.

في تقرير الفحص لعام ٢٠١٥، لم يتقيد البنك ببعض المبادئ التوجيهية التنظيمية للبنك المركزي العماني لذا تم فرض غرامة عليه بمبلغ قيمته ٤,٠٠٠ ريال.

المدققون

يقر مجلس الإدارة بأن وجود مدققين داخليين وخارجيين أكفاء يعتبر جزءاً من الحوكمة السليمة، حيث أنهم يوفرون تقييماً مستقلاً ومستمراً لكفاءة سياسات وإجراءات البنك ومدى الالتزام بها.

تم توزيع نسخة من تقرير مناقشة وتحليل أداء الإدارة كجزء من التقرير السنوي.

لا توجد إيصالات إيداع عالمية / ضمانات أو أية أدوات قابلة للتحويل مستحقة.

تفاصيل عدم الالتزام

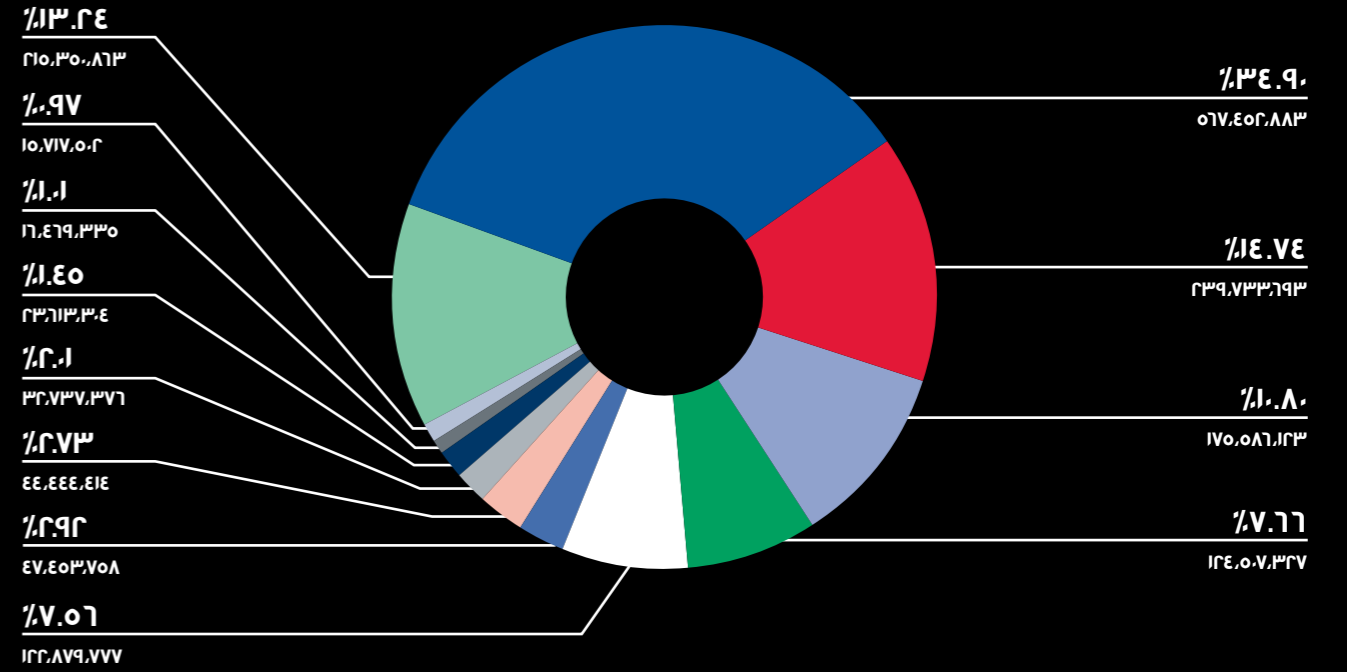
التعميم رقم بي إم ١١٣٤ الصادر من البنك الوطني العماني والملحق ٤ من قانون حوكمة الشركات يتطلبان من البنك تقديم تفاصيل عن عدم الالتزام. تشمل هذه التفاصيل أية عقوبات أو قيود تم فرضها على البنك من جانب سوق مسقط للأوراق المالية / الهيئة العامة لسوق المال أو أية جهة قانونية مثل البنك المركزي العماني حول أي أمر يتعلق بأسواق المال خلال السنوات الثلاث الماضية (٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨). لقد حدد البنك المبالغ التالية التي تم دفعها خلال السنوات الثلاث الماضية.

كما في عام ٢٠١٨، امتثل البنك بكافة المتطلبات التنظيمية ذات الصلة خلال السنوات الثلاث الأخيرة مع الاستثناءات المذكورة أدناه، والتي تمت الإشارة إليها في تقرير الفحص الصادر من البنك المركزي العماني:

في تقرير الفحص لعام ٢٠١٧، تم فرض غرامة على البنك بمبلغ ٨,٠٠٠ ريال لعدم تقيده بالموافقة المسبقة من قبل البنك المركزي العماني على المنتجات المهيكلة وتوفير وصول إلى بعض أنظمة البنك لبعض العقود التي تمت الاستعانة فيها بمصادر خارجية. تم أيضاً فرض غرامة على البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال بسبب تأخره في الرد على

توزيع حصص المساهمة  
المساهمون الرئيسيون (١٪ فأكثر): ٢٠١٨

الجدول رقم (١٢)



- البنك التجاري
- مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
- صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
- اتش اس بي سي حساب صندوق تقاعد وزارة الدفاع
- الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية
- صندوق التقاعد لشرطة عمان السلطانية
- صندوق الاحتياطي العام للدولة
- مشاريع رمال للاستثمار ش.م.م.
- حساب بنك مسقط / لصندوق النمو العماني / شركة الرؤية لإدارة الأصول
- صناديق الأسهم الوطنية
- صندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني
- مساهمون آخرون



### ارنست أند يونغ (E & Y) نبذة عن المدققين القانونيين ارنست أند يونغ (E & Y)

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

تمارس EY الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأسيا أعمالها في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٧,٠٠٠ مهني. وقد بدأت ممارسة أعمالها في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي شركة رائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EY MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأسيا جزءاً من ممارسة EMEIA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY. مع أكثر من ٤,٦٠٠ شريك وما يقارب الـ ١٠٦.٧٧٥ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلداً وتوظف ٢٦١,٥٥٩ مهنياً في ٧٠ مكتب. لمزيد من المعلومات حول EY، يرجى التكرم بزيارة الموقع ey.com.

EY عمان معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق شركات المساهمة العامة ش.م.ع.ع. خلال عام ٢٠١٨، حصلت EY على مبلغ ١٨٥,٦٦٨ ريال مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك (١٦٦,٠٠٠ ريال للتدقيق، ١٩,٦٦٨ ريال مقابل الضرائب والخدمات الأخرى)

روان بنت أحمد سعيد

رئيسة مجلس الإدارة

### إقرار

يقر مجلس الإدارة بمسئوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير واللوائح المطبقة.

خلال السنة قيد المراجعة، قام مجلس الإدارة بإجراء مراجعة لمدى فعالية سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية في البنك، وهو راض عما لمس من حسن تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية والتي تهدف إلى تطبيق متطلبات الميثاق.

ويؤكد مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي مسائل جوهرية يمكن أن تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

---

بازل ۲ و ۳ -  
المرتكز ۳  
تقرير ۲۰۱۸



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

لقد قمنا بإتجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣، (الإفصاحات) للبنك الوطني العماني (ش م ع ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميمي البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

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

Ernst & Young LLC

١٠ مارس ٢٠١٩  
مسقط

إرنست و يونغ ش م م  
س ت: ١٢٤-١٢  
ص ب: ١٧٥٠ روي - ١١٢، سلطنة عُمان  
EY ERNST & YOUNG LLC  
G.R. No. 1224013  
P.O. Box 1750 - P.C. 112, Sultanate of Oman

## هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسه (١٠٠, RO) لكل سهم،

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان رأس المال المصدر والمدفوع للبنك هو ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة مائة بيسه للسهم.

قام البنك بتخصيص مبالغ لعملياته في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر بمبلغي ٣٤,١٠ مليون ريال عماني و ١٩,٢٥ مليون ريال عماني على التوالي، لا يمكن سحب هذه المبالغ بدون موافقة البنوك المركزية في الدول المعنية، إضافة إلى ذلك وفي سلطنة عمان قام البنك بتخصيص مبلغ ١٣,٥٠ مليون ريال من رأس المال تجاه نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية.

كان هيكل رأس المال الموحد للبنك كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استناداً إلى الموجهات العامة للبنك المركزي العماني على النحو التالي:

عناصر رأس المال	المبلغ بالآف الريالات
<b>رأس المال من الطبقة ١</b>	
<b>البنوك المحلية</b>	
رأس المال المدفوع	١٦٢,٥٩٥
علاوة إصدار	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
احتياطي ديون ثانوية	١٧,٠٠٠
أرباح محتجزة*	١٢٧,١٧٦

رأسمال الطبقة ١ العام قبل التسويات التنظيمية	المبلغ بالآف الريالات
<b>مبالغ مخصصة</b>	
أصل ضريبي مؤجل	(٧٣٤)
احتياطيات إعادة تقييم / خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المالية المتاحة للبيع	(٥,٧٣٢)

رأسمال الطبقة ١ العام	المبلغ بالآف الريالات
<b>رأسمال إضافي للطبقة ١</b>	
سندات مستمرة بالطبقة ١	١١٥,٥٠٠

رأسمال الطبقة ١ بعد جميع الخصومات	المبلغ بالآف الريالات
<b>رأسمال الطبقة ٢</b>	
<b>احتياطيات إعادة تقييم / مكاسب القيمة العادلة التراكمية للأدوات المالية المتاحة للبيع</b>	<b>٤٩</b>
مخصص خسائر قروض عامة / احتياطي خسائر قروض عامة	٣٥,٨٣٢
<b>إجمالي رأسمال الطبقة ٢</b>	<b>٣٦,٢٣٩</b>

إجمالي رأس المال النظامي	المبلغ بالآف الريالات
<b>٥٤٠,٧٠٩</b>	

\* ملاحظة: الأرباح المحتجزة بعد خصم مبلغ ٢٦,١ مليون ريال الذي يمثل توزيعات الأرباح النقدية المقترحة، والتي تخضع لموافقات البنك المركزي العماني وموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

## كفاية رأس المال

### الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار البنك عن طريق الاحتفاظ برأسمال كاف لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الاحتفاظ بـ "فائض" غير ضروري من رأس المال).
- تشجيع اتخاذ القرارات المستنيرة وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط.

تستند خطة إدارة رأس المال التي تم تصورها للبنك على إطار العمل التشريعي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان والسوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

## كفاية رأس المال (يتبع)

تهدف سياسة إدارة رأس المال بالبنك لضمان أنه ووفقاً للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لخطوط الأعمال الفردية. تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقفوا لمعدلات الفائدة والتي تم الالتزام بها .

في الوقت الحالي تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية رأس المال والاشتراطات على أساس مستمر، يتم إعداد احتساب كفاية رأس المال وتقديمه للجنة الأصول والالتزامات بغرض المراجعة شهرياً، تمت مراجعة مختلف سيناريوهات الجهد بالأخذ في الحسبان تقلبات العائدات وأثر مخاطر الائتمان والسوق بجانب تخصيص رأس المال من قبل خط الأعمال بما يتماشى مع الأعمال في هذه الاجتماعات.

### الإفصاحات النوعية

تم اتباع مجموعة من المبادرات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأسماله

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة.

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشياً مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل ١، يعالج هذا المستند من خلال تقييم موضوعي وذاتي كفاية رأس المال بعد وضع اعتبار لتأثير المخاطر الإضافية مثل مخاطر الائتمان الخفية، وعمليات تخفيف مخاطر الائتمان الخفية، ومخاطر الائتمان الخفية المتعلقة بالأسهم، ومخاطر السوق الخفية المتعلقة بالعملات، ومخاطر تركيز الائتمان، ومخاطر معدلات الفائدة بالدفاتر البنكية، ومخاطر التسوية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر الالتزام بالإضافة إلى مختلف مستويات نتائج اختبارات الجهد، في أعقاب الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ تم القيام بالتقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسبما هو موصى به في الموجهات، سيسعى البنك أيضاً إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم.

بالآف الريالات

التفاصيل	المبلغ
<b>رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)</b>	<b>٥٠٤,٤٧٠</b>
<b>رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)</b>	<b>٣٦,٢٣٩</b>
رأسمال الطبقة ٣ (حتى الحدود التي لا تتجاوز فيها الطبقة ٢ والطبقة ٣ للطبقة ١)	-
منها إجمالي حد رأسمال الطبقة ٣ المستوفى	-
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك</b>	<b>٣,١٠,٧٩٢</b>
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية</b>	<b>٢٤٨,٢٨٥</b>

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	المبلغ
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	٤١٩,٦٦
يضم الحد الأدنى لرأس المال المطلوب	
(١) رأسمال الطبقة ١	٣٨٣,٣٦٧
(٢) رأسمال الطبقة ٢	٣٦,٢٣٩
رأسمال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	١٢١,١٠٣
رأسمال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	-
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة</b>	<b>٦٥,١١٥</b>
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٨,٣٨٤
الحد الأدنى لرأسمال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٢,٣٨٩

إجمالي رأس المال النظامي	المبلغ
<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله</b>	<b>٣,٣٢٤,١٩٢</b>
<b>معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)</b>	<b>١٦,٣</b>

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٨

### إفصاحات بازل ٣

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم أدناه تقديم إفصاحات إلزامية معينة حول كفاية رأس المال:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	٣,٦٧٥,٢٨٩	٣,٥٣٢,٣٤٢	٢,٧٦١,٣٩٥
بنود خارج الميزانية العمومية	٢٧٢,٣٤٣	٢٧٢,٣٤٢	٢٤٦,٣٩٥
مشتقات	٣,٠٢	٣,٠٢	٣,٠٢
مخاطر التشغيل	-	-	٢٤٨,٢٨٥
مخاطر السوق	-	-	٦٥,١١٥

الإجمالي	٣,٩٥٠,٦٣٤	٣,٨٠٧,٦٨٦	٣,٣٢٤,١٩٣
رأسمال الطبقة ا العام	-	-	٣٨٨,٩٧٠
رأسمال إضافي للطبقة ا	-	-	١١٥,٥٠٠
رأسمال الطبقة ٢	-	-	٣٦,٢٣٩

إجمالي رأس المال النظامي	-	-	٥٤,٠٧٩
إجمالي رأس المال المطلوب * ٪١٢.٨٧٥	-	-	٤٢٧,٩٩٠
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٣٨٧,٦٣٩
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	٨,٣٨٤
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	٣١,٩٦٧

معدل حقوق ملكية الطبقة ا العام			١١,٧
معدل الطبقة ا	-	-	١٥,٢
إجمالي معدل رأس المال	-	-	١٦,٣

### التعرض للمخاطر والتقييم

#### إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك، تشمل مجموعة إدارة المخاطر على مخاطر ائتمان المؤسسات، ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومخاطر ائتمان الأفراد، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية الأعمال، وآلية مراجعة القروض، تتبع كافة وحدات إدارة المخاطر لرئيس مجموعة إدارة المخاطر وهي مستقلة عن وحدات الأعمال.

تهدف إستراتيجية مخاطر الائتمان بالبنك إلى تبني منهج للنمو الائتماني وإلى عدم التركيز على مجالات تعتبر نسبيا عالية المخاطر بناءا على الأحوال السوقية السائدة والمتوقعة.

الإطار الإداري والسياسات والإجراءات المطبقة لإدارة المخاطر مبنية على أفضل الممارسات العالمية، وتوصيات لجنة بازل والموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

#### مخاطر الائتمان

#### الإفصاحات النوعية

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتكبدها البنك في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من

### مخاطر الائتمان (يتبع)

للصلاحيات لمعالجة حالات الاستثناءات لبرنامج الإقراض المعتمد، تتم عمليات السيطرة والرقابة على التعرضات الائتمانية وإدارتها بالتعاون مع وحدات الأعمال المعنية وفقا لإجراءات الموضوعة.

لدى البنك هيكل إدارة مخاطر ائتمان قوي يشتمل على إدارات مخاطر ائتمان الشركات، ومخاطر ائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومخاطر ائتمان الأفراد، وآلية مراجعة القروض، وإدارة معالجة القروض المتعثرة وأقسام إدارة ومراقبة الائتمان.

#### مخاطر ائتمان الشركات ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

إدارة مخاطر ائتمان الشركات مسؤولة عن التقييم المستقل والرقابة على المخاطر ذات العلاقة بجميع تعرضات الأعمال البنكية للشركات والمؤسسات المالية بينما تقوم إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بإجراء مراجعات مستقلة للأعمال المصرفية وتعرضات وحدة الأعمال الصغيرة.تقوم كلتا الإدارتين بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان لجميع التعرضات المقترحة قبل الالتزام بتقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء من جانب وحدات العمل المعنية، تخضع عمليات التجديد والمراجعة للتسهيلات لنفس تلك الإجراءات، يتم أيضا تقييم كل عرض فيما يخص حدود التركيز الموضوعة لكافة القطاعات الاقتصادية، والدول، ودرجات المخاطر الخ، حيث يتم تسليط الضوء على أي مخالفات، إن وجدت، يتبع البنك التسعير المستند إلى المخاطر ويتم أيضا تقييم أي عرض ائتمان استنادا إلى مؤشرات داخلية للعائدات المعدلة بالمخاطر المطلوبة، قام البنك بتنفيذ نموذج مودي لتحليل المخاطر بفرض تصنيف مخاطر المقترضين من الشركات، تقوم إدارة مخاطر الشركات أيضا بتقديم المشورة والتوجيه لوحدات الأعمال يفرض نشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى المراجعات السنوية الرسمية لمخاطر الائتمان لكل تسهيل ممنوح للشركات، يتم إجراء عدد أكبر من المراجعات على الحسابات قيد الملاحظة وشركات المساهمة العامة والتعرضات الكبيرة، كما يستمر البنك في إجراء مراجعة ربع سنوية للمؤسسات المالية والمحفظة على مستوى البلد متضمنة اختبارات الجهد ومراجعة عمليات التصنيف والملاحم بما يتماشى مع أفضل الممارسات والتوجيهات النظامية.

#### مخاطر ائتمان الأفراد

تقوم إدارة ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد، يتم منح تسهيلات الائتمان للعملاء الأفراد استنادا إلى برامج المنتجات، يحتوي منهج الإقراض المبرمج على معايير قياسية لقبول المخاطر وممارسات معالجة القروض يفرض الحصول على أفضل كفاءة ومخاطر/ حوافز لهذه المحافظ، يتم اعتماد برامج المنتجات من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ويتم رصد أداء هذه البرامج ومراجعتها على نحو منظم.

استنادا إلى الظروف السائدة بالسوق حافظ البنك على رصده المستمر للمحفظة وقام بالمراجعة الشاملة لسياسة الائتمان / برنامج المنتج، تتم مراجعة التسهيلات الائتمانية خارج سياسة الائتمان / برامج المنتج بصورة فردية وتقييمها من جانب إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة مخاطر ائتمان الأفراد.

## بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٨

أدخلت العديد من التعزيزات على النظام والمعالجات الجديدة في مختلف الأنشطة الحساسة بهدف تحسين جودة وكفاءة المعالجة وتعزيز منهجيات الاسترداد في محفظة الأفراد، نفذ البنك نظام آلي لتحصيل القروض يفرض تعزيز عمليات التحصيل والاسترداد كما نفذ نظاماً آلياً لتنظيم القروض لإدخال المزيد من التعزيزات على إطار عمل مخاطر ائتمان الأفراد.

#### آلية مراجعة القروض

تقوم آلية مستقلة لمراجعة القروض بتقييم جودة دفتر البنك والموازنة بين المخاطر والحوافز حيث تقوم بإدخال تحسينات نوعية في إدارة الائتمان، تقوم الآلية بتقييم فعالية إدارة القرض وسلامة أسلوب تدرج الائتمان وتقييم خسائر الائتمان المتوقعة وجودة المحفظة وخلافه.

#### إدارة معالجة القروض المتعثرة

إدارة معالجة القروض المتعثرة مسؤولة عن المتابعة المتواصلة لكل حساب متعثر باستخدام جميع التدابير المتاحة لتخفيض التعرض لمجموعات المخاطر العالية لمضاعفة حالات الاسترداد وإعادة تأهيل هذه العلاقات بحيث يمكن إرجاعها مرة أخرى إلى خطوط أعمالها التجارية كحسابات عاملة بشكل تام والتحسين المتواصل لمركز المحفظة.

#### قسم إدارة ومراقبة الائتمان

يضمن قسم إدارة ومراقبة الائتمان:

- أنه قد تمت عملية توثيق جميع القروض وتنفيذها والاحتفاظ بها بالصورة الصحيحة.
- اعتماد خطوط الائتمان من قبل جهة الاعتماد الصحيحة وتسجيل التفاصيل بصورة صحيحة أيضا .
- استخراج التقارير المناسبة والدقيقة التي تغطي مختلف مجالات التعرض لمخاطر الائتمان.
- الإبلاغ عن المخالفات واتخاذ الإجراءات التصحيحية.
- مراجعة عمليات طرح أي منتج جديد / قائم من جانب البنك والمشاركة فيها.
- إعداد مختلف التقارير الداخلية والخارجية على نحو دوري.
- أنه قد تم إدخال جميع الحدود المصرح بها في النظام حسب مفهوم "المصدر والمصح".
- أنه قد تم منح التفويض الملائم بصرف جميع الأموال في جميع حالات التعرض الائتماني المعتمدة.

#### الإبلاغ عن الخطر وأنظمة القياس

نطاق وطبيعة نظام الإبلاغ عن الخطر و / أو القياس يكون كما يلي:

#### الإبلاغ عن الخطر

يتم إجراء مراجعة شاملة لمحفظة ائتمان الشركات على نحو ربع سنوي وتقديم تقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بالمجلس، تتضمن المجالات البارزة في مراجعة المخاطر ما يلي:

- حالات التعرض المخفضة الدرجة / المرحلة سلبياً .
- ملمح درجة المتوسط المرجح للائتمان
- تركيز / أداء المحفظة
- مركز المخاطر التي أعيد تنظيمها
- مركز المخاطر التي تجاوزت موعد استحقاقها

#### مخاطر الائتمان (يتبع)

- المخاطر المضمونة بأسهم
- مخاطر قطاعي العقارات والتأجير
- المخاطر الجماعية
- العلاقات الجديدة
- مخاطر التعامل مع المقترضين من كبار الأعضاء وغير المقيمين
- مخاطر الدول / المؤسسات المالية

بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإجراء دراسات صناعة في مختلف القطاعات التي يعتبر أن لها تأثير على جودة محفظة الائتمان مثل العقارات والتأجير والقطاعات المتأثرة بالتقلبات في أسعار السلع، بالنسبة للتعرضات لمجموعة المؤسسات المالية يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد ومراجعات ربع سنوية للتصنيفات والملاجح المرحلة سلبياً بما يتماشى مع أفضل الممارسات والموجهات التنظيمية، تتم مراجعة هذه التقارير بصورة دورية من جانب الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

يتم إجراء مراجعة شهرية لمحفظة ائتمان الأفراد ويتم تقديمها إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة وفي كل ربع سنة يتم عرض آخر تقرير على لجنة المخاطر بمجلس الإدارة، المجالات البارزة التي تغطيها المراجعة هي:

- مراجعة المحفظة
- ملخص الإدارة واتجاهات التأخر في الأداء واتجاهات التعثر (متضمنة تحليل التأخر من حيث المنتج وتحليل فينيتج Vintage Analysis وحالات التعثر في الأداء عبر مختلف معايير الائتمان وخلافها)
- المشاريع التي تتم مباشرتها/ الوفاء بها خلال الشهر
- حالات الاسترداد

##### القياس

##### خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة فردياً بتاريخ بيان المركز المالي لتقييم ماإذا كان يجب تسجيل خسارة إنخفاض قيمة القروض في بيان الدخل الشامل. يتطلب من الإدارة على وجه التحديد، أن تتخذ قرار هام عند تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسارة إنخفاض القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، يصدر البنك أحكام حول الوضع المالي للمقترضين وصافي القيمة القابلة للإسترداد للضمانات. تستند هذه التقديرات على إفتراضات حول عدة عوامل كما يجوز أن تختلف النتائج الفعلية، ممّا ينتج في تغيرات مستقبلية للمخصص.

القروض والسلفيات التي تم تقييمها بشكل فردي وتبين أنه لا يجب تخفيض قيمتها وجميع القروض والسلفيات الغير الجوهرية بشكل فردي تم تقييمها بشكل جماعي، في مجموعة من الأصول ذات خصائص مماثلة للمخاطر، لتحديد ما إذا كان ينبغي تكوين مخصص بسبب خسائر الأحداث المتكيدة حيث يوجد دليل موضوعي ولكن أثارها لا تزال غير واضحة. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار من بيانات محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، وإستخدام الائتمان، قرض لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر.

#### تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (إنخفاض قيمة الائتمان) لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرا ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر البنك أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفًا عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم إحتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو فقدان أحد كبار العملاء
- حرق لإتفاق لا يتنازل عنه البنك
- المدين (أو أي منشة قانونية داخل مجموعة المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس • تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

إن سياسة البنك في إعتبار أداة مالية "قد تم علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجودًا لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

#### تأسيس معلومات تطلعية

يقوم البنك بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على إعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة مخاطر البنك وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، يستمد البنك احتمالية التقصير في فترة زمنية معينة باستخدام بيانات احتمالية التقصير من خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

#### مخاطر الائتمان (يتبع)

#### افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها تعتمد على الطريقة المختلطة التي تجمو بين التوقعات الحتمية / إعداد النماذج مع تحليل التوزيع التراكمي لتحديد الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالات وقوعها.

يمكن تلخيص الافتراضات والاختيارات المنهجية الرئيسية في الخطوات التالية:

- بالرغم من حقيقة عدم اختيار سعر النفط ضمن المتغيرات الإيضاحية خلال التفضيل الاصطناعي للاختيار المتنوع، يشير الحدس التجاري وكذلك التحليل المترابط الي أنه احد المحركات الرئيسية لتحديد الناتج الإجمالي المحلي وسعر الفائدة الفعلي ووفقا لتعريف البنك الدولي (مخفض الناتج الإجمالي المحلي يتأثر بشدة بسعر النفط كما أن الصناعات النفطية مسؤولة عن جزء كبير من الناتج الإجمالي المحلي في سلطنة عمان).
- تم انشاء السيناريو الرئيسي بناءا على افتراض ان سعر النفط سوف يستقر عند مستوى ٥٤ دولار كويتي للبرميل من خام برنت.
- تم انشاء السيناريوهات البديلة بناءا على الانحرافات عن المسارات الرئيسية لسعر النفط اخذا في الاعتبار ما يلي:

- التغيرات التاريخية في أسعار النفط (التغير القياسي بنسبة ٢٨٪ في تغيرات الأسعار النسبية السنوية)،
- حجم الانفصال يساري زائد / ناقص ٠,٨٧، تغير قياسي عن السيناريو الرئيسي بنسبة تقارب ٣٣,٣٣٪ (المعاكسة والمواتية)،
- المحركات الزمنية للمتغيرات استندت الي افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط وبعض خصائص الارجاع والقياس الزمني لها (standard deviation times square root of time) بعلامات (+/-) ونوعية السيناريو (معاكس/مواتي).
- تم تقدير الناتج الإجمالي المحلي وسعر الفائدة بصورة رئيسية بناءا على التبعيات المتبادلة بينهما وعلاقتها (مع الفجوات الزمنية المناسبة) للتغيرات في سعر النفط بفرض الأسعار الوسطية لخام برنت في ضوء سيناريو معين كما تم تحديده من خلال العملية الموضحة في البند رقم ٣.
- تم تقدير الناتج الإجمالي المحلي للفرد من خلال قياس الركود مقابل التغيرات في الناتج الإجمالي المحلي المقدره في ضوء سيناريو معين وبفرض أن انخفاض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على ذلك السيناريو.

#### الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السماسرة، وتجار صرف العملات، ودور المفاصة. بالنسبة لهذه العلاقات، يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، ويعين التصنيف الداخلي.

#### إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان

المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

#### الإقراض الإستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيداً من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقليبات، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءاً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

#### التعرض للمخاطر عند التقصير

يمثل التعرض للمخاطر عند التقصير القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضاً.

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ا، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهراً لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلاً بالائتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

### مخاطر الائتمان (يتبع)

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التقصير عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

### الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهراً من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التقصير ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التقصير. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير في الحسبان التعرض للمخاطر عند التقصير المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخياً وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقرض. كما يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتركة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

يطبق البنك أيضاً طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثراً. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغيير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية

أكثر من ٣٠ يوماً من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

أ) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.

ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يوماً من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.

ج) يخضع المقرض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

هـ) تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

ز) تعديلات على البنود تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقرض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقرض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لأخر.

ح) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال / أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض تقييم التصنيف ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى RE والتخفيض درجتين إلى R٥ و R٦.

ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

### إدارة المخاطر النموذجية

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الاككتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة (الإطار) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. الإطار هو سياسة البنك الشاملة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع نماذج قياس المخاطر المطورة داخلياً أو خارجياً (المتعلقة بالموردين) التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة تتطلب التحقق من صحتها بشكل مستقل.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يتضمن بنىة إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابية محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير جوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

### مخاطر الائتمان (يتبع)

يقوم البنك بإجراء تدقيق مستقل للنموذج يصدر من خلاله التوصية بالموافقة على استخدام نماذج جديدة لقياس / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإن هذه العملية تعمل أيضاً على تقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وستكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

### سياسة إدارة مخاطر الائتمان

دليل شامل لسياسات وإجراءات مخاطر ائتمان الشركات يقدم موجهات مفصلة تتضمن الحدود التنظيمية /

### الإفصاح الكمي

(١) إجمالي مجموع تعرضات الائتمان مضافاً إليها المتوسط اليومي لإجمالي التعرض للمخاطر على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

(بالآلاف الريالات)

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض للمخاطر		الإجمالي الكلي للتعرض للمخاطر كما في	
		السنة الماضية	السنة الحالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١	سحوبات على المكشوف	٧٣,٢١٤	٩٧,٥٥٩	٩٩,٧٢٤	٩٩,٩٩٠
٢	قروض شخصية	١,٣٠٥,٣١٧	١,٣٧٠,٠٠٨	١,٤١٠,٨٩٠	١,٣٦٠,٢٨٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	١١٢,٦٥٠	٦٢,٨٢١	٤٩,٢٢٧	٥٨,٨٣٠
٤	قروض أخرى	١,٢٤١,٢٥٧	١,٢١٧,٧٦٣	١,٣٦٣,٣٢١	١,٢١٠,٧٧٤
٥	كمبيالات مستتراة / مخصومة	٦٥,٠٨٥	٢٩,٦٠٩	٢٥,٩٢٣	٤٠,٥٢٣
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٧٩٧,٥٢٣</b>	<b>٢,٧٧٧,٧٦٠</b>	<b>٢,٩٤٠,٠٨٥</b>	<b>٢,٧٧٠,٤٠٢</b>

(٢) التوزيع الجغرافي لتعرضات الائتمان مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقاً لأنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

(بالآلاف الريالات)

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الأخرى	أخرى	المجموع
١	سحوبات على المكشوف	٨٤,٧٠١	١٥,٠١٤	٩	٩٩,٧٢٤
٢	قروض شخصية	١,٤١٠,٢٠٣	٥٤٨	١٣٩	١,٤١٠,٨٩٠
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٤٧,٧١٨	١,٥٠٩	-	٤٩,٢٢٧
٤	قروض أخرى	١,٢٥٥,٧٥٦	١,١٤٢	٦,١٦٣	١,٣٦٣,٣٢١
٥	كمبيالات مستتراة/ مخصومة	٢٣,٧٨٧	٢,١٣٦	-	٢٥,٩٢٣
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٨١٣,٦٦٥</b>	<b>١,٢٠٦,٠٩٠</b>	<b>٦,٣١١</b>	<b>٢,٩٤٠,٠٨٥</b>

مخاطر الائتمان (يتبع)

(٣) التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر مقسما حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

(بالآلاف الريالات)

م	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات مشتراة/مخصومة	أخرى	المجموع الكلي	المخاطر خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الاستيراد	-	١٢,٧٤٧	-	٣٥,٣٢٢	٤٨,٠٤٩	-
٢	تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-
٣	تجارة الجملة والأفراد	١٦,٩٨٧	١٦٨,٥٤١	٤,٧٨٤	٣,٨٦١	١٩٤,١٧٣	٦١,٤٠٥
٤	التعدين والمحاجر	١,٣٧٤	٧,٧٦٢	٣,٦١٩	-	٧٥,٧٥٥	٣,٧٨
٥	الإنشاءات	٣١,٢١٩	١٣٦,٦١٨	١٢,٤٦٦	٨,٧٦٣	١٨٩,٦٦٦	١٩٢,٧٤٣
٦	التصنيع	١١,٣٨٤	١٩٧,٨٧٨	٢,٢٢٣	٤٣٢	٢١١,٩١٧	٥,٠١٨
٧	الكهرباء والغاز والماء	٦٦٧	١١٩,٨٧٩	١١١	-	١٢,٦٥٧	٦١٧
٨	النقل والاتصالات	١,٣٨٩	٩٣,١٤٣	٩٩	٤٥٢	٩٥,٨٣٣	٣,٠٩١
٩	المؤسسات المالية	٣,٦٦	٢٥٤,٣٥٧	-	٨	٢٥٧,٤٣١	٥٢,٤٨٠
١٠	الخدمات	١١,٤٩٧	٢١٤,٢٠٩	١,٦٩٦	٤١٤	٢٢٧,٨١٦	١٦,٣٧٥
١١	القروض الشخصية	-	١,٤١,٨٩٠	-	-	١,٤١,٨٩٠	٢٥٠
١٢	الزراعة والأنشطة التابعة	٨٣٨	٤,٢٧٨	٨٣	٣٥	٥,٢٣٤	١,١
١٣	الحكومة	١٩٩	-	-	-	١٩٩	-
١٤	القروض غير المقيمة	-	١٧,١٨٩	-	-	١٧,١٨٩	-
١٥	جميع الأخرى	٢١,١٠٤	٧٣,٧٢٠	٨٤٢	-	٩٥,٦٦٦	٦٢,٥٤٤
	<b>الإجمالي</b>	<b>٩٩,٧٢٤</b>	<b>٢,٧٦٥,٠١١</b>	<b>٢٥,٩٢٣</b>	<b>٤٩,٢٢٧</b>	<b>٢,٩٤٠,٠٨٥</b>	<b>٤٦٩,٧٠١</b>

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لمحفظه القروض بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

(بالآلاف الريالات)

م	الفترة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	كمبيالات مشتراة/مخصومة	أخرى	المجموع	المخاطر خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٤,٩٨٦	١٣٦,٣٥٧	١٢,٢٤٣	١٩,٢٣١	١٧٢,٨١٧	١,٠٥٩٣
٢	١-٣ شهور	٤,٩٨٦	٢٣٥,٦١٧	١,٢٢٠	١٦,٧٧٩	٢٦٦,٩٠٢	١٧٤,٩٤٨
٣	٣-٦ شهور	٤,٩٨٦	٦٧,١٣٨	٣,٤٦٠	١٣,٢٨٦	٨٨,٨٧٠	٤١,١٩١
٤	٦-٩ شهور	٤,٩٨٦	٤٥,٠٠٧	-	٦٣١	٥٠,٦٢٤	٤٧,٤٧٥
٥	٩-١٢ شهراً	٤,٩٨٧	١٨٨,٠٤٣	-	-	١٩٣,٠٣٠	٣١,٩٢٣
٦	١-٣ سنوات	٢٤,٩٣١	٣٢٩,٨٣٨	-	-	٣٥٤,٧٦٩	٧,٦٥١
٧	٣-٥ سنوات	٢٤,٩٣١	٢٥٩,٧٨٧	-	-	٢٨٤,٧١٨	٢,٦٤٥
٨	أكثر من ٥ سنوات	٢٤,٩٣١	١,٥٠٣,٤٢٤	-	-	١,٥٢٨,٣٥٥	٢٧٧
	<b>الإجمالي</b>	<b>٩٩,٧٢٤</b>	<b>٢,٧٦٥,٠١١</b>	<b>٢٥,٩٢٣</b>	<b>٤٩,٢٢٧</b>	<b>٢,٩٤٠,٠٨٥</b>	<b>٤٦٩,٧٠١</b>

مخاطر الائتمان (يتبع)

(٥) إجمالي القروض موزعة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

(بالآلاف الريالات)

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ١ والمخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٢ والمخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
١	تجارة الاستيراد	٤٨,٠٤٩	-	١,٦٤١	-	-	-
٢	تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-
٣	تجارة الجملة والتجزئة	١٩٤,١٧٣	٣,٦٦٢	٣,١١٨	٢٩٧٨	-	-
٤	التعدين والمعادن	٧٥,٧٥٥	٣٥٣	٢,٢١٠	٢٢٥	٧٤	-
٥	الإنشاءات	١٨٩,٦٦٦	٩,٢١٩	١١,٦١٠	١٢,٩٩٣	١١,٠٤٢	١٠
٦	التصنيع	٢١١,٩١٧	٢١,٩٧٥	٢,٨٥٨	١٢,٦٤٤	٢٤	١٦,٧٠٠
٧	الكهرباء والغاز والماء	١٢,٦٥٧	٥٦	٣٦٠	٥٦	٦٠	-
٨	النقل والاتصالات	٩٥,٨٣٣	٣,٥٩٥	١,٤٢٨	٣,٤٨٤	٦١٢	-
٩	المؤسسات المالية	٢٥٧,٤٣١	-	٣٦٨	-	-	-
١٠	الخدمات	٢٢٧,٨١٦	٣٥,٤٩٤	٣,٤٧	١٩,٢٩٠	٦٥٩	٢٣
١١	القروض الشخصية	١,٤١,٨٨٣	٣٣,٦٠٠	١٧,٨٤٤	١٢,٧٣١	٢,٥٢٠	٦,٢٩١
١٢	الزراعة والأنشطة ذات الصلة	٥,٢٣٤	١,٣٦٩	٣٦	١,١٤٠	١٧	-
١٣	الحكومة	١٩٩	-	١٥	-	-	-
١٤	القروض غير المقيمة	١٧,١٨٩	-	٤٩	-	-	-
١٥	الأخرى جميعاً	٩٥,٦٧٤	٥,٣٦٦	٥,٦٤٨	٥,٧٩٨	١	٣٢١
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٩٤٠,٠٨٥</b>	<b>١٤٠,٥١٩</b>	<b>٥٠,٥٩١</b>	<b>٨٩,٩٧٩</b>	<b>١٨,٣٥٦</b>	<b>٢٣,٤١٩</b>

(٦) مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزعة حسب نوع المناطق الجغرافية المهمة متضمنة مبالغ المخصصات الخاصة والعامة المتعلقة بكل منطقة جغرافية:

(بالآلاف الريالات)

م	المنطقة الجغرافية	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ١ والمخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٢ والمخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
١	عمان	٢,٨١٣,١٦٥	٨٢,٣٨٧	٤٩,٩٠٦	٤٤,٦٧٧	٨,٧٥٣	٢١,٨٢٢
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	١٢,٦٠٩	٥٧,٩٨٣	٦٨٣	٤٥,١٥٦	٩,٦٠٣	١,٥٩٨
٣	أخرى	٦,٣١١	١٤٨	٢	١٤٧	-	-
	<b>المجموع</b>	<b>٢,٩٤٠,٠٨٥</b>	<b>١٤٠,٥١٩</b>	<b>٥٠,٥٩١</b>	<b>٨٩,٩٧٩</b>	<b>١٨,٣٥٦</b>	<b>٢٣,٤١٩</b>



مخاطر الائتمان (يتبع)

(٧) الحركة في إجمالي القروض

(بآلاف الريالات)

م	التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
١	رصيد افتتاحي	١,٨٥٥,١٤٢	٨٠٢,٣٣١	١١٢,٩٢٩	٢,٧٧٠,٤٠٢
٢	التحويل/ التغيرات (+/-)	٧٠٠٠	(٥٩,٧٩٩)	٥٢,٧٩٨	-
٣	قروض جديدة	٨٦٤,٥٥٦	(٢٣,٨٥٧)	٦,٧٠٣	٨٤٧,٤٠٢
٤	استرداد قروض	٤٦٢,٣٦٤	١٨٣,٤٤٤	٨,٤٩٢	٦٥٤,٣٠٠
٥	قروض مشطوبة	-	-	٢٣,٤١٩	٢٣,٤١٩
٦	رصيد الإقفال	٢,٢٦٤,٣٣٥	٥٣٥,٢٣١	١٤٠,٥١٩	٢,٩٤٠,٠٨٥
٧	اجمالي المخصصات	١٦,٩٤٧	٣٣٦٤٦	٨٩,٩٧٩	١٤٠,٥٧٣

مخاطر الائتمان - الإفصاح عن المحافظ الخاضعة للمنهج القياسي

الإفصاح النوعي

- يتبع البنك تصنيف موودي لكل من التعرضات السيادية وفيما بين البنوك بينما يعامل باقي المخاطر على أنها مخاطر غير مصنفة بنسبة خطر ١٠٠٪.
- يستخدم البنك تقديره، بموافقة البنك المركزي العماني، في معاملة القروض والسلف غير المصنفة بمخاطر مرجحة بنسبة ١٠٠٪، فيما عدا قروض الإسكان التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪، وذلك استناداً إلى الاشتراطات المنصوص عليها في الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- بصورة مماثلة ومع موافقة البنك المركزي العماني يستخدم البنك تقديره في المنهج البسيط لإثبات الضمانات الإضافية.

مخاطر الائتمان (يتبع)

الإفصاح الكمي

إجمالي مبلغ التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وفقاً للمنهج القياسي كما يلي:

(بآلاف الريالات)

م	المنتج/ التصنيف	بنسبة ١٠٠٪	بنسبة ٥٠٪	بنسبة ٣٥٪	بنسبة ٢٠٪	بنسبة ١٠٪	المجموع
<b>مصنفة</b>							
١	سيادية	-	-	-	-	٤٤٣,٣٢٦	٤٤٥,٣٠٥
٢	بنوك	-	٣٢,١١٧	-	٤٤,٨٨٧	-	١٠١,١٠٤
<b>غير مصنفة</b>							
١	الشركات	-	-	-	٩,٥٧٨	-	١,٢٤٣,٥٠٦
٢	الأفراد	-	-	-	-	-	٩٤٢,٧١٨
٣	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	٣٢٣,٩٠٧	-	-	٤٦٦,١٠٣
٤	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	-	١٨٥,٢٠٠
٥	قروض تجاوزت موعد استحقاقها	-	-	-	-	-	١٣٩,٢٦٦
٦	أصول أخرى	٥٧,٣٣٩	٩٥٦	-	-	-	١٩١,٨٨٠
٧	استثمارات في مشروعات مشتركة وأسهم خاصة	-	-	-	-	-	٢٩٥
٨	بنود خارج الميزانية العمومية	١٦,١٧٧	٩٠,٢٨	-	-	-	٢٧٥,٣٤٣
<b>إجمالي دفتر البنك</b>		<b>٧٠٥</b>	<b>٣,٠٠٢,٢٧٨</b>	<b>٤٨,٢٩٤</b>	<b>٣٢٣,٩٠٧</b>	<b>٥١١,٠٠٠</b>	<b>٣,٩٥٠,٦٣٣</b>

تخفيف مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي

مقابل القروض والسلف الممنوحة للعملاء يحتفظ البنك بضمانات إضافية في شكل نقد أو سندات تنمية حكومية أو أوراق مالية مقبولة ومنفعة رهن على ممتلكات ورهون مسجلة أخرى على الأصول وضمانات، تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقيم على نحو مستمر.

تبنى البنك المنهج البسيط بالنسبة للضمانات الإضافية.

الإفصاح الكمي

م	التفاصيل	المبلغ
١	ضمان نقدي من الشركات	٥٢,٩٦٨
٢	مخصصات محددة لقروض وسلف ومستحقات من بنوك	٨٩,٩٧٩
<b>الإجمالي</b>		<b>١٤٢,٩٤٧</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت اشتراطات رأس المال على مخاطر الائتمان ٣٨٧,٦٣٩ ألف ريال عماني

**مخاطر السوق**

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق التي من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم، قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمستويات المقبولة من مخاطر السوق، ترصد لجنة الأصول والالتزامات هذه الحدود على نحو منتظم، تدار مخاطر السوق استناداً إلى موجهاً البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق المعتمدة والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة، توجد سياسات مخاطر سوق منفصلة للعمليات التشغيلية للبنك في مصر والإمارات العربية المتحدة بغرض جعلها تتماشى مع التشريعات وبيئات التشغيل المحلية، يتم إجراء اختبارات الجهد على نحو دوري لتحليل أثر الأزمات المحددة للبنك والسوق على عائدات ورأس مال البنك، تتضمن المتغيرات تحركات في سعر الأسهم وصرف العملات الأجنبية وخلافها، تتم مراجعة النتائج من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

يوفر قسم مخاطر السوق ترجيحات للمخاطر لمنتجات الخزينة بما يتماشى مع أفضل الممارسات استناداً إلى المخاطر المستقبلية، يقوم المكتب الأوسط بجانب الخزينة والأعمال المصرفية الاستثمارية برصد مراكز مخاطر السوق بالبنك.

**دفر المتاجرة**

مخاطر تحويل العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض البنك لخسائر نتيجة لتحركات أسعار الصرف السلبية، تتضمن المخاطر في دفر المتاجرة مخاطر صغيرة نسبياً لصرف العملات الأجنبية تنشأ أساساً من الاحتفاظ بمراكز نهاية اليوم للعملات في الليل والأدوات ذات الصلة بمعدلات الفائدة، تتم مراقبة المراكز على أساس يومي لضمان الاحتفاظ بمركز العملات المفتوحة ضمن الحدود التنظيمية البالغة ٪٤٠ من صافي القيمة.

يتم استخدام قيمة الخطر لتقدير الخسائر المحتملة لمراكز المخاطر نتيجة للتغيرات في أسعار السوق والقيم، يتم احتساب قيمة الخطر كل شهر لجميع العملات غير المربوطة التي يزيد فيها مركز البنك في نهاية اليوم عن السقف الأدنى، تتم مراجعة قيمة الخطر من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

لدى البنك استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر يشتمل على الاستثمارات في محافظ الأسهم وصاديق وهو يدار من قبل إدارة أعمال الاستثمار المصرفي، يتم رصد المخاطر على نحو يومي من قبل المكتب الأوسط حسب حدود إيقاف الخسائر وحدود المخاطر المعتمدة من خلال تقارير أحدث تقييمات السوق.

لغرض تكاليف رأس المال يتم أخذ متوسط ثلاثة أشهر لمبلغ صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى، يتم احتساب المتوسط استناداً إلى أساس المراكز الفعلية التي يتم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الأشهر الثلاثة التي تسبق تاريخ التقرير

مباشرة، يتم احتساب تكاليف رأس المال بنسبة ٪١٢,٨٢٥ لتعكس مخاطر السوق العامة.

رأس المال المطلوب لدفر المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

- مخاطر العملات الأجنبية ٨,٣٨٤ ألف ريال.

**دفر البنك**

**مخاطر سعر السهم**

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق ملكية الأسهم في فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" كجزء من مخاطر دفر البنك وليس في فئة "القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر"، لذا لا يتم احتساب قيمة الخطر على محفظة القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم رصد مخاطر السوق من خلال تقارير السوق اليومية التي يتم توزيعها على الإدارة ويتم اتخاذ الإجراءات، إن وجدت، على نحو عاجل حسب سياسة الاستثمار، والتي توفر، ضمن أمور أخرى، حدوداً لتركيز القطاع ومستويات الإطلاق وموجهات أخرى للإدارة الصيفة للمحفظة.

**مخاطر معدلات الفائدة**

تتعرض المحفظة لغير المتاجرة للخطر السوقي الأساسي المتمثل في خطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة بالسوق، مخاطر أسعار الفائدة تنشأ من احتمال تأثير التغيرات في سعر الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، نتيجة للفقوة في إعادة تسعير أسعار الفائدة بالنسبة للأصول والالتزامات يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات.

مخاطر أسعار الفائدة تتم إدارتها برصد حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك لمختلف السيناريوهات القياسية لأسعار الفائدة، تتضمن السيناريوهات القياسية التي تتم دراستها على نحو شهري انخفاض أو ارتفاع متوازي بـ ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائدات لمراجعة الأثر على القيمة الاقتصادية للأصول والالتزامات وحقوق ملكية البنك وأثرها على عائدات البنك لفترة زمنية قد تصل لسنة واحدة.

قام البنك بوضع حدود داخلية فيما يتعلق برصد أثر التغيرات في أسعار الفائدة للبنك، يتم رصد المراكز على نحو شهري ويتم استخدام استراتيجيات تحوط (تغطية) لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه.

طرق تحليل حساسية سعر الفائدة هي تحليل فقوة الاستحقاق التقليدي (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة للعائدات)، والفترة (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة لرأس المال) وفقاً للمنهج المقدم من لجنة بازل في عام ٢٠٠٤.

**مخاطر معدلات الفائدة (يتبع)**

**الإفصاح الكمي**

الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية هي تناوب متوازي في سعر الفائدة بـ ٢٠٠ نقطة أساس لقياس حساسية الفائدة للعائد وحساسية سعر الفائدة لرأس المال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢٠٠ نقطة أساس نقصان	٢٠٠ نقطة أساس زيادة
<b>أثر العائدات - ألف ريال</b>		٨,١٢١	(٨,١٢١)
<b>أثر العائدات - ألف دولار أمريكي</b>		٢١,٠٩٤	(٢١,٠٩٤)

ظل البنك يقوم وبثبات باستخدام الطرق / الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية سعر الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية على فترات شهرية ويتم رصد نتائجه في مقابل الحدود الموضوعه داخلياً كما تتم مناقشة النتائج بصورة

نشطة في اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أسلوب إدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك خلال السنة.

كان مركز حساسية الفائدة بالبنك، بما يتماشى مع الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

متوسط معدل سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ أشهر ألف رع	من ٣ إلى ١٢ شهراً ألف رع	ما بين سنة إلى ٥ سنوات ألف رع	أكثر من ٥ سنوات	غير حساس لسعر الفائدة ألف رع	الإجمالي ألف رع
لا ينطبق	-	-	-	-	٣١٥,٠٥٥	٣١٥,٠٥٥
٪٢.٩٣	٥١,٧٣٢	١٨,٢٨٧	-	-	٢٨,٠٤٥	٩٨,٠٦٤
٪٥.٥٠	٩١٣,٣٦٧	٦٣٤,٨٥٨	٦٤٤,٩٨١	٦١٤,١٤١	٢,٣٦٠	٢,٨٠٩,٧٠٧
٪٤.٥٠	٢٥,٩٦١	-	٧١,٧٢٧	١٠٥,١٧٣	٢٨,٢٨٨	٢٣١,١٤٩
لا ينطبق	-	-	-	-	٦٤,٣٦٠	٦٤,٣٦٠
لا ينطبق	-	-	-	-	٥٤,٥٨٧	٥٤,٥٨٧

إجمالي الأصول	٩٩١,٠٦٠	٦٥٣,١٤٥	٧١٦,٧٠٨	٧١٩,٣١٤	٤٩٢,٦٩٥	٣,٥٧٢,٩٢٢
مستحقات لبنوك وودائع أسواق مالية أخرى	٪٨.٣٤	١٤٦,٥٣٦	٣,٨٥٠	-	٥,٥٦٣	١٥٥,٩٤٩
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	٪١.٨٤	٢٠٦,٣٦٦	١,١٨٥,١٤٥	٢٧٧,٥١٠	٧٧٩,٦٩١	٢,٤٥٢,٣٨٢
سندات اليورو متوسطة الأجل	٪٤.٣٠	-	-	٣٠٧,١٤٨	-	٣٠٧,١٤٨
التزامات أخرى	لا ينطبق	١,١٠٩	-	-	٩٢,٤٢٥	٩٣,٥٣٤
ضريبة	لا ينطبق	-	-	-	١٠,٤١٩	١٠,٤١٩
ميون ثانوية	٪٤.٩٤	-	-	-	-	١٧,٠٠٠
حقوق ملكية المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	٤٢٠,٩٩٠	٤٢٠,٩٩٠
سندات الطبقة المستمرة	٪٧.٨٨	-	-	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠

إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين	٣٥٣,٦٨١	١,٢٠٥,٩٩٥	٧٠٠,١٥٨	٤,٠٠٠	١,٣٠٩,٠٨٨	٣,٥٧٢,٩٢٢
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة	٦٣٧,٣٧٩	(٥٥٢,٨٥٠)	١٦,٥٥٠	٧١٥,٣١٤	(٨١٦,٣٩٣)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية	٦٣٧,٣٧٩	٨٤,٥٢٩	١٠٠,٧٧٩	٨١٦,٣٩٣	-	-

## مخاطر السيولة

### الإفصاح النوعي

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة البنك على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول، كما يمكن تعريف مخاطر السيولة بدورها بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عندما تصبح مستحقة، وبصورة مقابلة فإن مخاطر السيولة تبرز في شكل فقدان الفرص الناتجة عن الاحتفاظ بسيولة فائضة بالمقارنة مع الالتزامات.

استراتيجية البنك في إدارة مخاطر السيولة هي تقليص الأثر الناتج على عائدات البنك، منهج البنك في إدارة مخاطر السيولة هو أن يتأكد، ما أمكن ذلك، من أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية لمقابلة التزاماته عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة البنك، يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة استناداً إلى موجّهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر السيولة الطارئة.

يتخذ البنك الوطني العماني منهجاً مكوناً من مستويين لإدارة مخاطر السيولة:

إدارة مخاطر السيولة على أساس مبدأ الاستمرار: إدارة مركز السيولة في إطار المعايير المحددة لضمان أنه يمكن مقابلة جميع الالتزامات في وقتها.

إدارة مخاطر السيولة الطارئة: التأكيد من مقدرة البنك، في حالة الحدث الذي يكون إما خاصاً بمؤسسة معينة أو حدث عام بالسوق، على الحصول على سيولة كافية لمواجهة أية أزمة سيولة لفترة قصيرة، تتضمن إدارة مخاطر السيولة الطارئة الأدوات التالية:

- اختبار الجهد: تحليل كمي لأثر السيولة للعديد من أزمات السيولة (الخاصة بالسوق وبالبنك).
- منظم السيولة: يتم تخفيف خطر حدث ما عبر تقديم سيولة بديلة جاهزة من البنك المركزي في شكل ضمانات إضافية غير مثقلة بأعباء ومستوفية لشروط البنك المركزي وخطوط بديلة جاهزة.
- خطة التمويل الطارئة: وهي خطة سيولة شاملة عند الطوارئ موجودة لدى البنك.

تتم المحافظة على المخاطر الكلية للسيولة في ذلك المستوى الذي يكون فيه البنك الوطني العماني قادراً على معاودة نشاطه بعد أزمة محددة.

تتلقى إدارة الخزينة بالبنك المعلومات من وحدات العمل الأخرى بخصوص ملمح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى الناشئة من النشاط التجاري المستقبلي، تحتفظ إدارة الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل مكونة على نحو واسع من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وتسهيلات فيما بين البنوك لضمان المحافظة على سيولة كافية بالبنك ككل.

يخضع البنك لحدود السيولة التي نص عليها البنك المركزي العماني، بالإضافة إلى ذلك قام البنك بوضع حدود للفجوة الداخلية بالعملة والحدود لضمان كفاية السيولة للوفاء باستحقاقات الالتزامات قصيرة الأجل.

يتم رصد قائمة مركز السيولة الشهرية من خلال قائمة

استحقاقات الأصول والالتزامات للتأكد من أن الفجوات تقع في إطار الحدود التي نص عليها المشرّع والحدود الموضوعة داخلياً، يقوم البنك أيضا بصورة دورية بإجراء اختبارات الجهد على السيولة استناداً إلى كل من الأحداث بالسوق وتلك الخاصة بالبنك.

تقوم الإدارة وعلى نحو دوري بمراجعة الإستراتيجية والسياسات المتعلقة بإدارة السيولة والتأكد من تنفيذ الخطوات الضرورية لرصد مخاطر السيولة والسيطرة عليها.

لدى البنك هيكل فعال لإدارة مخاطر السيولة يشتمل على لجنة أصول والتزامات نشطة تجتمع شهرياً وفي أي وقت عند الحاجة لذلك، يتم إطلاع لجنة الأصول والالتزامات بانتظام عن وضع السيولة بالبنك وإطلاعها على الفور إذا كانت هناك أية تغييرات جوهرية في المركز الحالي أو المستقبلي للسيولة بالبنك.

### نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر و / أو نظام القياس نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر

يتم إعداد استحقاقات الأصول والالتزامات على نحو شهري أو أكثر تكراراً، حسب مقتضى الحال، وهي تحتوي على ملمح الاستحقاق لمختلف الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية، تحتوي القائمة على تقرير عن الفجوات التراكمية في مواجهة الالتزامات التراكمية لكل نطاق زمني منصوص عليه ومركز هذه الفجوات في مواجهة الحدود التنظيمية والموضوعة داخلياً، تقدم هذه القائمة إلى لجنة الأصول والالتزامات أثناء اجتماعاتها وفي حالة تجاوز أي حد موضوع لفجوة يتم رفع ذلك إلى لجنة الأصول والالتزامات بجانب تقديم تحليل ويتم التخطيط للمزيد من الإجراءات بغرض إرجاع المركز إلى الحدود الموضوعة.

كما يتم أيضا إعداد قائمة خطوط سيولة استناداً إلى الافتراضات الواردة في سياسة السيولة لتقييم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التي تستحق خلال فترة زمنية لشهر واحد، كما أنه يتم تقييم السيولة لدى البنك في ظل سيناريوهات الجهد الخاصة بالبنك وتلك الخاصة بالسوق ويتم تقييم الأثر على مراكز الفجوة وخطوط السيولة، يتم استخدام تقرير مخاطر يومي لرصد المعدلات والفجوات اليومية ومؤشرات الإنذار المبكر لتقييم أي أثر محتمل للسيولة من المؤشرات الرائدة، تتم مراجعة تلك التقارير على نحو منتظم من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ومجلس الإدارة.

### القياس

يتم القيام برصد مخاطر السيولة ومراقبتها على نحو مستمر، يستخدم البنك منهج سلم الاستحقاق الذي يحتسب الفائض أو العجز التراكمي للأموال في نطاقات زمنية مختارة، يتم وضع التدفقات النقدية في نطاقات زمنية مختلفة استناداً للسلوك المستقبلي للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية، ولضمان الاتساق في معالجة الأنماط السلوكية للأصول والالتزامات، والمراكز خارج الميزانية العمومية، قام البنك المركزي بتطوير إطار عمل واسع يشارك فيه البنك، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك وبصورة منتظمة بتقييم مركز السيولة لديه فيما يتعلق بمعدلات السيولة المنصوص عليها في سياسة مخاطر السيولة.

قام البنك بوضع "سياسة لمخاطر السيولة" و "خطة للمخاطر الطارئة للسيولة" معتمدة بالصورة المطلوبة من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وهي توفر الخطوط الإرشادية المفصلة لتخفيف المخاطر، في أية حالة طارئة توفر

السياسة مخططاً لمبيعات الأصول والوصول إلى السوق وإعادة هيكلة الاستحقاق وتركيبه الأصول والالتزامات.

كمخففات مستمرة تتوفر لدى البنك السيولة في شكل خطوط ائتمان وترتيبات متبادلة مخصصة لهذا الغرض، يعتبر استمرار توفر نافذة السيولة من البنك المركزي العماني والتي تم إدخالها في ذروة الأزمة المالية العالمية أيضا إحدى

### إطار السيولة - بازل ٣

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات حول تطبيق إطار السيولة الخاص بازل ٣ وهي نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

### نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة لمدة قصيرة تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم BM11٢٧ (بازل ٣- إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة). يطبق هذا اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥، وحدد المتطلب ليكون بنسبة ٦٠٪ كحد أدنى، ويزيد بنسبة ١٠٪ كل سنة بعد ذلك ليصل إلى النسبة الدنيا المطلوبة وهي ١٠٠٪ وذلك بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩، وذلك وفقاً للجدول الزمني الموضح أدناه:

التاريخ	يناير ٢٠١٥	يناير ٢٠١٦	يناير ٢٠١٨	يناير ٢٠١٩
الحد الأدنى لنسبة التغطية السائلة	٦٠٪	٧٠٪	٧٨٪	٧٩٪

نسبة تغطية السيولة وفقاً لبازل ٣ بناءً على قيمة المتوسط المرجح هي ٢٦٢,٢٪

المخففات لمخاطر السيولة، بالإضافة إلى ذلك يضمن البنك سيولة بعض الأصول حسب خطة المخاطر الطارئة للسيولة كمانع أو جبهة صد لأحداث السيولة.

كما أنه تتوفر لدى البنك أيضا سياسات مخاطر للبلد والتحويلات بهدف الرقابة الأساسية والرصد للمخاطر عبر الحدود.

**نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)**

معياري نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هو نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. وهي تنطبق اعتباراً من يناير ٢٠١٨، ونسبة الحد الأدنى هي ١٠٠٪ وفقاً للتوجيه التنظيمي.

بند	القيمة الفير المرجحة	القيمة المرجحة
<b>التمويل المستقر المتوفر</b>		
رأس المال التنظيمي	٥٤٠,٧٠٩	٥٤٠,٧٠٩
التزامات ذات الأجل المتبقية الفعلية لمدة سنة واحدة أو أكثر	٤٩٨,١١٦	٤٩٨,١١٦
عملاء التجزئة والاعمال الصغيرة		
ودائع مستقره	٦٢١,٣٠٧	٦٥٤,٠٠٧
ودائع اقل استقرارا	١٣٩,٥٥١	١٥٥,٠٥٧
التمويل بالجملة		
التمويل التشغيلي والقصر الأجل	٦٨٨,٦٤٤	١,٣٧٧,٢٨٨
تمويل الجملة الأخرى	٢٧١,٥٧٧	٧٥٥,٣٦٦
<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>	<b>٢,٧٥٩,٩٠٤</b>	
<b>التمويل الثابت المطلوب</b>		
أصول سائله عاليه الجودة		
العملات المعدنية والأوراق النقدية والاحتياطيات مع CBO	٣١٢,٨٦٢	-
أصول أخرى من المستوي ١	١٨٥,٢٩٢	٩,٢٦٥
تمويل المؤسسات المالية ذات أجال الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ستة أشهر غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	٨٤,٠٠٧	١٢,٦١١
التمويل غير المدرج في الفئات المذكورة أعلاه مع النضج المتبقي اقل من سنة واحد ، بما في ذلك القروض لعملاء الشركات غير المالية ، والقروض للعملاء التجارئة والاعمال التجارية الصغيرة ، والقروض إلى سيادية	٥٦,٠٠٠	٢٧٩,٠٦٢
الرهونات السكنية غير المرهونة التي تؤهل للحصول على وزن المخاطر بنسبه ٣٥ ٪ أو اقل في اطار نهج بازل II الموحد لمخاطر الائتمان	٣٢٧,٦٧٤	٢١٢,٩٨٨
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه ، بما في ذلك القروض غير المنفذة ، والقروض للمؤسسات المالية ذات النضج المتبقي لمدة سنة أو أكثر ، والأسهم غير المتداولة في البورصة ، والأصول الثابتة ، والبنود المخصومة من رأس المال التنظيمي فوائده وأصول التأمين والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة	٢,٠٧٤,٨١٣	٢,٠٧٤,٨١٣
<b>مخاطر خارج الميزانية العمومية</b>		
تسهيلات ائتمانية قابله للإلغاء والسيولة لأي عميل	٨٩,٦٥٦	٤,٤٨٣
التزامات التمويل الطارئة الأخرى ، بما في ذلك المنتجات والادوات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد وتسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء بدون شروط	٤٩٧,٦٤٠	٢٤,٨٨٢
<b>مجموع التمويل الثابت المطلوب</b>	<b>٢,٦١٨,٠٩٣</b>	
<b>(١٠٠٪ - الحد الأدنى NSFR (Basel III))</b>	<b>١٠٠.٤٪</b>	

**معدل الرفع**

يتعامل معدل الرفع مع مخاطر تراكم المخاطر المتزايدة للبنود داخل وخارج الميزانية. ينطبق الحد الأدنى لمعدل الرفع القياسي على جميع البنود اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

**إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح وفقاً لبازل ٣**

جدول ١: ملخص مقارنة المحاسبة عن قياس المخاطر لأصول مقابل معدل الرفع	
(راجع الفقرة ٥٢ من بازل ٣ إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح BCBS الصادرة في يناير ٢٠١٤)	
البند	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١ اجمالي الأصول الموحدة وفقاً للبيانات المالية المعلنة	٣,٥٧٢,٩٢٢
٢ تعديل الاستثمارات في البنوك والمنشآت المالية أو شركات التأمين أو الشركات التجارية الموحدة لأغراض المحاسبة ولكن خارج نطاق التجميع الإلزامي.	-
٣ تعديل أصول الأمانة المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة التشغيلي ولكن مستبعدة من قياس مخاطر معدل الرفع	-
٤ تعديلات الأدوات المالية المشتقة	٣,٠٠٢
٥ تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (ريبو والقروض المضمونة المماثلة)	-
٦ تعديل البنود خارج الميزانية (مثل تحويل المبالغ المقابلة للائتمان لمخاطر البنود خارج الميزانية)	٢٤١,٢٦٨
٧ تعديلات أخرى	-
<b>٨ مخاطر معدل الرفع</b>	<b>٣,٨١٧,١٩٢</b>
جدول ٢: نموذج المخاطر العامة لمعدل الرفع	
(راجع الفقرة ٥٣ من بازل ٣ إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح BCBS الصادرة في يناير ٢٠١٤)	
البند	
١ البنود المدرجة في الميزانية (مع استبعاد المشتقات و SFT وإضافة الضمانات)	٣,٥٧٢,٩٢٢
٢ (مبالغ الأصول المخصومة لتحديد الفئة ١ من رأس المال وفقاً لبازل ٣)	-
<b>٣ إجمالي التعرضات في الميزانية (مع استبعاد المشتقات و SFT) (مجموع البنود ١ و ٢)</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>
<b>التعرضات المشتقة</b>	
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش الفرق النقدي المؤهل)	٣,٠٠٢
٥ المبالغ الإضافية لـ BFE المرتبطة بكافة معاملات المشتقات	-
٦ مجموع ضمانات المشتقات التي تم إنشاء مخصص لها وتم خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة التشغيلي	-
٧ (الخصومات من الأصول المستحقة لهامش الفرق النقدية المحسوبة في معاملات المشتقات)	-
٨ (Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	-
٩ المبلغ الاسمي الفعلي المعدل للمشتقات الائتمانية المكتتبه	-
١٠ المبادلات الاسمية الفعلية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبه	-
<b>II إجمالي الانكشافات المتعلقة بالمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)</b>	<b>٣,٠٠٢</b>
<b>التعرضات المشتقة</b>	
١٢ مجمل أصول SFT (دون الاعتراف بالمقاصة) بعد تعديل معاملات البيع المحاسبية	-
١٣ (المبالغ المتبادلة للالتزامات النقدية والمستحقات النقدية لمجمل أصول SFT)	-
١٤ تعرض الأطراف المقابلة لأصول SFT	-
١٥ التعرضات لمعاملات الوكلاء	-
<b>VI إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)</b>	<b>-</b>
<b>التعرضات الأخرى للبنود خارج الميزانية</b>	
١٧ التعرض للبنود خارج الميزانية مقابل مجمل المبلغ الاسمي	٤٩٧,٦٤٠
١٨ (تعديلات للتحويل إلى المبالغ المقابلة للائتمان)	(٢٥٦,٣٧٢)
<b>١٩ البنود خارج الميزانية (مجموع البنود ١٧ و ١٨)</b>	<b>٢٤١,٢٦٨</b>
<b>رأس المال واجمالي التعرضات</b>	
<b>٢٠ الفئة ١ من رأس المال</b>	<b>٥,٥١,٣٥٦</b>
<b>٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)</b>	<b>٣,٨١٧,١٩٣</b>
<b>معدل الرفع</b>	
<b>٢٢ معدل الرفع وفقاً لبازل ٣</b>	<b>١٣,٢</b>

**الإفصاح الكمي**

ملمح استحقاق الأصول والالتزامات التي تتماشى مع الخطوط الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	مجموع فرعي أقل من ١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	مجموع فرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع ألف ر.ع
٢٥٠,٩٨٨	٢٩,٣٤٣	٢٨٠,٣٣١	١٧,٨٧٩	١٦,٨٤٥	٣٤,٧٢٤	٣١٥,٠٥٥	
٧٨,٢٣٧	١٠,٢٠٢	٨٨,٤٣٩	-	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	٩٨,٠٦٤	
٤٣٩,٧١٨	٢٣٤,٧٣٩	٦٧٤,٤٥٧	٦٣٩,٤٨٧	١,٤٩٥,٧٦٣	٢,١٣٥,٢٥٠	٢,٨٠٩,٧٠٧	
١١٢,٤٧٠	٢,٠٣٠	١١٤,٥٠٠	٣٣,٥٦٩	٨٣,٠٨٠	١١٦,٦٤٩	٢٣١,١٤٩	
-	-	-	-	٦٤,٣٦٠	٦٤,٣٦٠	٦٤,٣٦٠	
٤٧,٣٠٨	٦,٩٠٩	٥٤,٢١٧	٣٧٠	-	٣٧٠	٥٤,٥٨٧	
<b>٩٢٨,٧٢١</b>	<b>٢٨٣,٢٢٣</b>	<b>١,٢١١,٩٤٤</b>	<b>٦٩١,٣٠٥</b>	<b>١,٦٦٩,٦٧٣</b>	<b>٢,٣٦٠,٩٧٨</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>	
١٣٢,٨٤٩	١٥,٤٠٠	١٤٨,٢٤٩	٧,٧٠٠	-	٧,٧٠٠	١٥٥,٩٤٩	
٥٩٦,٥٠٩	٨٣٩,١١٧	١,٤٣٥,٦٢٦	٥٤٦,٠٤٨	٤٧٠,٧٠٨	١,٠١٦,٧٥٦	٢,٤٥٢,٣٨٢	
-	١١٤,٦٤٨	١١٤,٦٤٨	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	٣٠٧,١٤٨	
٨٥,٨٤١	٥,٠٦٩	٩٠,٩١٠	٢,٦٢٢	٢	٢,٦٢٤	٩٣,٥٣٤	
١٠,٤١٩	-	١٠,٤١٩	-	-	-	١٠,٤١٩	
١٧,٠٠٠	-	١٧,٠٠٠	-	-	-	١٧,٠٠٠	
-	-	-	-	٤٢,٠٩٩٠	٤٢,٠٩٩٠	٤٢,٠٩٩٠	
-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	
<b>٨٤٢,٦١٨</b>	<b>٩٧٤,٢٣٤</b>	<b>١,٨١٦,٨٥٢</b>	<b>٧٤٨,٨٧٠</b>	<b>١,٠٠٧,٢٠٠</b>	<b>١,٧٥٦,٠٧٠</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>	

**مخاطر التشغيل**

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية، في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن لمخاطر التشغيل أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية، لا يتوقع البنك إزالة جميع المخاطر التشغيلية، لكن، ومن خلال إطار عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة، يمكن للبنك إدارة المخاطر، تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والواجبات وإجراءات الوصول والتفويض والتسوية وتدريب الموظفين وتقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل تحت منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط إجمالي الدخل مضروباً في نسبة ١٥٪ لكل سنة من السنوات المالية الثلاث السابقة، باستثناء السنوات التي يكون دخلها الإجمالي سلبياً أو صفراً، الدخل الإجمالي هو صافي إيرادات الفوائد (+) الدخل بخلاف الفوائد (+) المخصصات للفوائد غير المدفوعة (-) الربح المحقق من بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق واستثمارات متاحة للبيع (-) بنود الدخل غير الاعتيادية / غير المنتظمة.

**بازل ٣: إفصاح مرحلي**

إلحاقاً للموجهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (الطبقة ١ والطبقة ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي الإفصاحات الإلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

**تم إعداده وفقاً للإرشادات المتعلقة بتكوين متطلبات إفصاحات رأس المال**

الجدول ٢ أ

(بالآلاف الريالات)

الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>أصول</b>	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣١٥,٠٥٥
شهادات الإيداع	-
مستحق من البنوك	٨٥,٣٥٣
قروض وسلف الى البنوك	١٢,٧١١
قروض وسلف	٢,٨٠٩,٧٠٧
استثمارات في أوراق مالية	٢٣١,١٤٩
معدات ومباني	٦٤,٣٦٠
أصول ضرائب مؤجلة	٧٣٤
اصول اخرى	٥٣,٨٥٣
<b>مجموع الأصول</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>
<b>الالتزامات</b>	
مستحق الى البنوك	١٥٥,٩٤٩
ايداعات العملاء	٢,٤٥٢,٣٨٢
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	٣٠٧,١٤٨
التزامات أخرى	١,٣٩٥٣
سندات ثانوية	١٧,٠٠٠
<b>مجموع الأصول</b>	<b>٣,٠٣٦,٤٣٢</b>
<b>حقوق المساهمين</b>	
رأس المال	١٦٢,٥٩٥
علاوة اصدار الأسهم	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
احتياطي عام	-
أرباح محتجزة	١٥٣,١٩١
احتياطيات أخرى	١٦,٥٤١
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات	-
احتياطي ديون ثانوية	-
الفئة ا سندات دائمة	١١٥,٥٠٠
<b>حقوق المساهمين الإجمالية</b>	<b>٥٣٦,٤٩٠</b>
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل حسب بازل ٢ هي ٣١,٩٦٧ ألف ريال.

التأمين هو أحد الأدوات الأخرى المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية، يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للممولين والجرائم الإلكترونية وعن طريق الكمبيوتر وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه ويفرض الرقابة على الأحداث / الخسائر التشغيلية فقد قام البنك بوضع حد معين للمخاطر التشغيلية يتم في مقابله رصد الأحداث / الخسائر التشغيلية بانتظام للوقوف على جميع حالات الخرق المحتملة ووضع المخففات المناسبة لذلك.

بازل ٣: إفصاح مرحلي

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

الجدول ٢ ب

(ألف ريال)

مرجع	الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>		
<b>الموجودات</b>		
	٣١٥,٥٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
	-	شهادات اليداع
	٨٥,٣٥٣	ارصدة لدى البنوك واموال تحت الطلب وباطارات قصيرة الاجل
	٢٣١,١٤٩	استثمارات في أوراق مالية
		قروض وسلف منها:
	١٣,٩٠	قروض الى البنوك- بالاجمالي
A1	(٣٧٩)	مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢
	١٢,٧١١	صافي القروض الى البنوك
	٢٩٢٣,٣٦١	قروض الى العملاء- بالاجمالي
A1	(٧٦,٤٩٣)	مخصصات خاصة
	(٣٧,٦٦١)	مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢
	٢,٨٩,٧٠٧	صافي القروض الى العملاء
	٦٤,٣٦٠	أصول ثابتة
	٥٣,٨٥٣	أصول أخرى منها:
A2	٧٣٤	أصول ضريبية مؤجلة
	(٧٣٤)	مبلغ مخصص لرأس المال الطبقة ١
	-	مخصص السنة الحالية- غير مؤهل
<b>مجموع الأصول ٣,٥٧٢,٩٢٢</b>		
<b>رأس المال والالتزامات</b>		
	١٩٧,٦٠	رأس المال المدفوع
		يتضمن:
C1	١٩٧,٦٠	المبلغ المؤهل من رأس المال العام الطبقة ١ CET1
	-	المبلغ المؤهل من رأس المال الإضافي الطبقة ١ AT1
	١٥٣,١٩١	احتياطات وفائض
		يتضمن: المبلغ المؤهل من رأس المال العام الطبقة ١ CET1
	١٥٣,١٩١	أرباح محتجزة مرحلة
	-	ربح السنة الحالية غير مؤهل
C2	٥٤,١٩٨	احتياطي قانوني
	-	احتياطي عام
	١٧,٠٠٠	احتياطي ديون ثانوية
	-	توزيعات أرباح اسهم مقترحة
C3	٧١,١٩٨	<b>اجمالي المبلغ المؤهل من الطبقة ١</b>

بازل ٣: إفصاح مرحلي

الجدول ٢ ب

(بآلاف الريالات)

مرجع	الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>		
C7	١١٥,٥٠٠	الفئة ١ اسندات دائمة
	٢٦,١٥٠	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
	٤,٨٤٤	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات
A2	(٤,٨٤٤)	المبلغ المؤهل من الطبقة ١
	١٦,٥٤١	احتياطي إعادة تقييم
<b>مجموع رأس المال ٥٥٣,٤٩٠</b>		
		إداعات من بينها:
	١٥٥,٩٤٩	إداعات من بنوك
	٢,٣٣٨,١٥٠	إداعات العملاء
	١١٤,٢٣٢	إداعات من نافذة بنكية إسلامية
	٣٧,١٤٨	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	-	إداعات أخرى (ديون ثانوية)
	١,٣٩٥٣	التزامات ومخصصات أخرى، منها:
<b>المجموع ٣,٥٧٢,٩٢٢</b>		

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

جدول ٤

جدول الإفصاحات العامة لبازل ٣ التي سيتم استخدامها خلال التسويات التنظيمية المرحلية (الف ريال)		
المصدر بناء على الأرقام/ الصروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقا للنطاق الرقابي للتوحيد من المرحلة ٢	بند رأس المال اللزامي المبلغ من قبل البنك	
<b>رأس المال العام الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>		
		رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة
C1	١٩٧,٦٠	أرباح محتجزة
C2	١٢٧,١٧٦	الحخل الشامل الأخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)
C3	٧١,١٩٨	عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨
	-	رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1))
	-	
	<b>٣٩٥,٤٣٤</b>	<b>رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية</b>
<b>رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية</b>		
		أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)
A2	(٧٣٤)	أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة للأدوات المتاحة للبيع
	(٥,٧٣٠)	
A2	(٦,٤٦٤)	<b>إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١</b>
		رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)
C7	١١٥,٥٠٠	رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات (الفئة ١ سندات دائمة)
		رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد
	<b>٥٠٤,٤٧٠</b>	<b>رأس المال الطبقة ١ (الطبقة ١ = رأس المال العام الطبقة ١ + رأسمال إضافي الطبقة ١)</b>

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال (يتبع)

جدول ٤ (يتبع)

المصدر بناء على الأرقام/ الصروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقا للنطاق الرقابي للتوحيد من المرحلة ٢	بند رأس المال اللزامي المبلغ من قبل البنك	
<b>الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات</b>		
		أدوات الفئة ٢ المؤهلة الصادرة مباشرة الفئة ٢ مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة
C6-C4	-	أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢
		أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصنفين ه أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)
		منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي
A1	-	مخصصات عامة
C5	٣٥,٨٣٠	أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة للأدوات المتاحة للبيع
	٤٩	
	<b>٣٦,٢٣٩</b>	<b>رأس المال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية</b>
<b>رأسمال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية</b>		
		التسويات التنظيمية المحلية المحددة
		التسويات التنظيمية المطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣
		منها: أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة للأدوات المتاحة للبيع
		<b>اجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال الطبقة ٢</b>
	<b>٣٦,٢٣٩</b>	<b>رأس المال الطبقة ٢</b>
	<b>٥٤٠,٧٠٩</b>	<b>مجموع رأس المال (TC = T1 + T2)</b>

الإفصاحات العامة لبازل ٣

المبلغ (الف ريال)	
<b>رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>	
١٩٧,٦٠	رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة
١٢٧,١٧٦	أرباح محتجزة
٧١,١٩٨	الحخل الشامل الأخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)
-	عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1))
<b>٣٩٥,٤٣٤</b>	<b>رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية</b>
<b>رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية</b>	
(٧٣٤)	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)
(٥,٧٣٠)	الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة
(٦,٤٦٤)	<b>إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١</b>
<b>٣٨٨,٩٧٠</b>	<b>رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)</b>
<b>١١٥,٥٠٠</b>	<b>رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات</b>
	<b>رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد</b>
<b>٥٠٤,٤٧٠</b>	<b>رأس المال الطبقة ١</b>

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال (يتبع)

المبالغ	
<b>الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات</b>	
-	أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة
-	أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢
-	أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصنفين ه أو ٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)
-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي
٣٦,٢٣٩	مخصصات
<b>٣٦,٢٣٩</b>	<b>رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية</b>
<b>رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية</b>	
-	تسويات تنظيمية محددة محلية
-	تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣
-	منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع
-	<b>إجمالي التسويات التنظيمية لرأس مال الطبقة ٢</b>
<b>٣٦,٢٣٩</b>	<b>رأس مال الطبقة ٢ (T2)</b>
<b>إجمالي رأس المال</b>	
<b>٥٤,٧٠٩</b>	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
٣,٣٢٤,١٩٢	منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان
٦٥,١١٥	منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق
٢٤٨,٢٨٥	منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل
<b>نسب رأس المال</b>	
١١,٧	<b>حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)</b>
١٥,٢	<b>الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)</b>
١٦,٣	<b>إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)</b>
-	الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الحورية مضافا إليها متطلبات تسوية D-SIB / G-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	منها: متطلبات احتياطي تسوية رأس المال
-	منها: متطلبات مواجهة التقلبات الحورية المحددة للبنك
-	منها: متطلبات تسوية D-SIB / G-SIB
٣,٥٢٠	إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
<b>الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)</b>	
<b>٨.٨٧٥</b>	<b>الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)</b>
<b>١٠.٨٧٥</b>	<b>الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)</b>
<b>١٢.٨٧٥</b>	<b>الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)</b>

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال التنظيمية

(١) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على عدد ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد وهي مدفوعة بالكامل ومصدرة وتنظمها قوانين سلطنة عمان.

(٢) جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى

المصدر			
١	-	البنك الوطني العماني	البنك الوطني العماني
٢	-	المحمد الفريد (مثل سي يو إس أي بي، أي إس أي إن أو بلومبيرج بالنسبة للودائع الخاصة)	XS ١٣٢١٩٢١٨٩٩
٣	-	القوانين المنظمة للأداة	الإنجليزية
٤	-	قواعد بازل ٣ الانتقالية	الطبقة ١ الإضافية
٥	-	ما بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	مستوفية للشروط (مقبولة)
٦	-	مستوفية للشروط (مقبولة) كمفردة/ مجموعة/ مجموعة ومنفردة	منفردة
٧	-	نوع الأداة	الطبقة ١ الإضافية
٨	-	المبلغ المعترف به في رأس المال النظامي	١١,٥٠٠ مليون ريال عماني
٩	-	القيمة الاسمية للأداة	١٧,٠٠٠ مليون ريال (مجموع إصدارين)
١٠	-	التصنيف المحاسبي	حقوق ملكية
١١	-	التاريخ الأصلي للإصدار	١٨ نوفمبر ٢٠١٥
١٢	-	دائمة أم لها تاريخ محدد	دائمة
١٣	-	التاريخ الأصلي للاستحقاق	لا ينطبق
١٤	-	استثناء من قبل المصدر شريطة الموافقة التنظيمية المسبقة	نعم
١٥	-	تاريخ الاستثناء الاختياري، تواريخ الاستثناء الاحتمالي ومبلغ الاسترداد	١٨ نوفمبر ٢٠٢٠
١٦	-	تواريخ الاستثناء اللاحقة، إن انطبق ذلك	كل خمس سنوات

قسائم / توزيعات أرباح

١٧	-	قسيمة / توزيعات أرباح ثابتة أم متغيرة	ثابتة
١٨	-	معدل القسيمة وأي مؤشر ذو صلة	٧,٨٧٥٪ إلى ٤,٥٠٪
١٩	-	وجود مانع لتوزيع الأرباح	نعم
٢٠	-	تقديري بصورة كاملة، تقديري جزئيا، أم إلزامي	تقديري بصورة كاملة
٢١	-	وجود ترفيع أو أي حافز آخر للاسترداد	لا
٢٢	-	غير تراكمي أم تراكمي؟	غير تراكمي
٢٣	-	قابل للتحويل أم غير قابل للتحويل؟	غير قابل للتحويل
٢٤	-	لو كان قابلا للتحويل، ما هي بواعث التحويل؟	لا ينطبق
٢٥	-	لو كان قابلا للتحويل، جزئيا أم كلياً؟	لا ينطبق
٢٦	-	لو كان قابلا للتحويل، ما هو معدل التحويل؟	لا ينطبق
٢٧	-	لو كان قابلا للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري؟	لا ينطبق
٢٨	-	لو كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم تحويله إليها	لا ينطبق



نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال التنظيمية (يتبع)

(٢) جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى (يتبع)

٢٩	لو كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي سيتم تحويله إليها	- لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	مزايا التخفيض	- نعم	لا
٣١	لو كان هناك تخفيض، ما هي بواعث التخفيض؟	- حادثة عدم القابلية للنمو	لا
٣٢	لو كان هناك تخفيض، هل هو كلي أم جزئي؟	- كلي (أنظر الإيضاح)	لا
٣٣	لو كان هناك تخفيض هل هو دائم أم مؤقت؟	- دائم	لا
٣٤	لو كان تخفيضاً مؤقتاً، تقديم وصف آلية إعادة تقييمه	- لا ينطبق	لا
٣٥	المركز في ترتيب التبعية في حالة التصفية (حدد نوع الأداة التي تكون أعلى مباشرة للأداة)	- تبعية لمطلوبات رئيسية وديون الطبقة ٢ الثانوية	تابع للالتزامات الرئيسية
٣٦	مزايا انتقالية غير ملتزمة	- لا	لا
٣٧	لو كانت الإجابة بنعم، حدد المزايا غير الملتزمة	- لا ينطبق	لا ينطبق

إيضاح: يمكن إلغاء الأوراق المالية برأس المال (في حالة التخفيض الكلي) أو تخفيضها جزئياً على أساس تناسبي (في حالة التخفيض الجزئي) حسبما يحدده البنك بالاتفاق مع الجهات التنظيمية وفقاً للوائح المنظمة لذلك.

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و ٣ من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩.

السيدة روان السعيد

رئيس مجلس الإدارة

# البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العماني (ش م ع ع)

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الوطني العماني (ش م ع ع) ("البنك")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنةً ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### أساس الرأي

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

#### أمور التدقيق الرئيسية

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

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

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العماني (ش م ع ع) (تابع)

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

#### أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

#### ١ مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الخاضعة لمخاطر الائتمان

كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>إن إجراءات تدقيقنا في هذا المجال تتضمن التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات انخفاض القيمة للبنك القائمة على معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومقارنتها مع متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩؛</li> <li>قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق على الأرصد الافتتاحية للحصول على ضمان بشأن الانتقال. تضمن ذلك تقييم التفسيرات المحاسبية للالتزام بمعيار التقرير المالي الدولي ٩ واختبار التعديلات والإفصاحات التي تم إجراؤها عند الانتقال؛</li> <li>الحصول على فهم لتصميم واختبار فعالية التشغيل لضوابط الرقابة ذات الصلة على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة، والرصد المستمر / المصادقة، وحوكمة النموذج ودقة الإحتساب. لقد تحققنا أيضاً من اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومعقولية افتراضات الإدارة؛</li> <li>تقييم الأحكام والتقدير الرئيسية للبنك في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة ومشاركة أخصائين للمساعدة في تقييم الأحكام والتقدير المتعلقة باحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الإقتصاد الكلي ومعدلات الإسترداد؛</li> <li>بالنسبة لعينة من التعرض للمخاطر، قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم: <ul style="list-style-type: none"> <li>مدى ملاءمة التعرض للمخاطر عند التقصير، واحتمال التخلف عن السداد، والخسارة الناشئة من التقصير (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة؛</li> <li>التعرف في الوقت المناسب على التعرض للمخاطر مع زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة مراحل البنك؛ و</li> <li>إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul> </li> <li>التحقق من اكتمال القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء (بما في ذلك خارج الميزانية العمومية) في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لقد فهمنا السلامة النظرية واختبرنا السلامة الرياضية للنماذج؛</li> <li>التحقق من ثبات مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة البنك لتحديد مخصصات انخفاض القيمة؛ و</li> <li>أخذنا في عين الإعتبار مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء والأصول المالية الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان كما هو مطلوب وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩.</li> </ul>	<p>وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم BM ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ أبريل ٢٠١٧، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، لقد تبني البنك معيار التقرير المالي الدولي ٩ الذي أدخل انخفاض قيمة جديد على أساس خسائر الائتمان المتوقعة، بدلاً من نموذج الخسارة المتكبدة الذي سبق تطبيقه.</p> <p>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أعلن البنك عن إجمالي القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء بمقدار ٢,٣٤٠,٣٧ مليون ريال عماني و ٨,٧٣ مليون ريال عماني لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>بسبب الطبيعة التقديرية المتأصلة لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء، يوجد هناك مخاطر من أن قيمة خسائر الائتمان المتوقعة قد تكون غير صحيحة.</p> <p>المجالات الرئيسية لإصدار الأحكام تشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تحديد التعرض للمخاطر مع تدهور كبير في جودة الائتمان.</li> <li>الإفتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الإقتصاد الكلي المستقبلية.</li> <li>الحاجة إلى استخدام تراكبات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul> <p>إن السياسات المحاسبية المتعلقة بتقدير مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء والتقدير والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء مبينة في الإيضاحات ٢-٣ و ٢-٤ و ٦ حول البيانات المالية.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي  
البنك الوطني العماني (ش م ع ع) (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

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

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

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

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أن البيانات المالية تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملزمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.



Ernst & Young LLC  
P. J. Sultan

فيليب دنيس ستانتون  
مسقط

١٠ مارس ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي  
البنك الوطني العماني (ش م ع ع) (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٨

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

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
- البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ للبنك
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي وسوف لن نبدي أي شكل من أشكال الإستنتاج التأكيدي في هذا الشأن.

إرتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية، إن مسئوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، أخذين في عين الاعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهرية.

في حال، بناءً على الإجراء الذي قمنا بأدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لرفع تقرير في هذا الشأن.

مسئوليات الإدارة وأولئك المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملزمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديد أولئك المسؤولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء نتيجة لإختلاس أو لخطأ.

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

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

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

## بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	إيضاح	٢٠١٨ ألف ر.ع.	٢٠١٧ ألف ر.ع.
<b>أصول</b>				
٩٩٥,٩٤	٨٨,٣٢٥	٤ نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	٣١٥,٥٥٥	٣٨٣,١١١
٣٦,١٨٢	٢٥٤,٧١٢	٥ مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال الأخرى ( بالصادفي)	٩٨,٠٦٤	١٣٨,٦٧٠
٦,٨٩٣,١٧١	٧,٢٩٧,٩٤٠	٦ صافي القروض والسلف والانشطة التمويلية للعملاء	٢,٨٠٩,٧٧٧	٢,٦٥٣,٨٧١
٤٧٥,٦٣٦	٦٠,٣٨٧	٧ استثمارات مالية	٢٣١,١٤٩	١٨٣,١٢٠
١٧,٠٨٩٦	١٦٧,٦٦٩	٨ معدات ومباني	٦٤,٣٦٠	٦٥,٧٩٥
١١٨,٩٢٢	١٤١,٧٨٣	٩ اصول اخرى	٥٤,٥٨٧	٤٥,٧٨٥
٩,١٣٩,١	٩,٢٨٠,٣١٦	<b>مجموع الأصول</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>	<b>٣,٤٧٠,٣٥٢</b>
<b>التزامات وحقوق المساهمين</b>				
<b>الالتزامات</b>				
٣٢٦,٦٤٢	٤٥٠,٦٢	١٠ مستحق الى البنوك وايداعات اسواق المال الأخرى	١٥٥,٩٤٩	١٢٥,٧٥٧
٦,٣٩٢,٩٠١	٦,٣٦٩,٨٢٣	١١ ايداعات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيمة	٢,٤٥٢,٣٨٢	٢,٤٦١,٢٦٧
٥٩٩,٧٥٦	٧٩٧,٧٨٧	١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	٣٧,١٤٨	٢٣,٩٠٦
١٩,٥١٢	٢٤٢,٩٤٥	١٣ التزامات اخرى	٩٣,٥٣٤	٧٣,٣٤٧
٢,٣١	٢٧,٦٢	١٤ الضريبة	١,٤١٩	٧,٨١٦
٦٤,٩٣٥	٤٤,١٥٦	١٥ ديون ثانوية	١٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٧,٥٩٥,٠٤٧	٧,٨٨٦,٨٣٥	<b>مجموع الإلتزامات</b>	<b>٣,٠٣٦,٤٣٢</b>	<b>٢,٩٢٤,٠٩٣</b>
<b>حقوق المساهمين</b>				
٤٢,٢١٣	٤٢٢,٣٢٥	١٦ رأس المال	١٦٢,٥٩٥	١٥٤,٨٥٢
٨٩,٥١٩	٨٩,٥١٩	١٧ علاوة اصدار الأسهم	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥
١٣٤,٠٧٠	١٤٠,٧٧٤	١٨ احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨	٥١,٦١٧
٦,١٠	٤٢,٩٦٤	١٩ احتياطيات اخرى غير قابلة للتوزيع	١٦,٥٤١	٢٣,٤٨٩
٦,٣٣٢	٦٧,٥٧١	٢٠ توزيعات ارباح نقدية مقترحة	٢٦,١٥	٢٣,٢٢٨
٢,١١٢	-	٢١ توزيعات أرباح اسهم منحة مقترحة	-	٧,٧٤٣
٣٥١,٥٩٨	٣٣٠,٣٢٨	٢٢ ارباح محتجزة	١٢٧,١٧٦	١٣٥,٣٦٥
١,١١٨,٨٥٤	١,٩٣٣,٤٨١	<b>حقوق المساهمين الإجمالية المنسوبة إلى مساهمي البنك</b>	<b>٤٢٠,٩٩٠</b>	<b>٤٣٠,٧٥٩</b>
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢٠ المستوى ١ سندات دائمة	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
١,٤١٨,٨٥٤	١,٣٩٣,٤٨١	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	<b>٥٣٦,٤٩٠</b>	<b>٥٤٦,٢٥٩</b>
٩,١٣٩,١	٩,٢٨٠,٣١٦	<b>مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>	<b>٣,٤٧٠,٣٥٢</b>

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

الرئيس التنفيذي بالوكالة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي بالوكالة

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

## بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيضاح	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
		<b>مصروفات شاملة أخرى</b>		
-	(٤,٣٩٢)	<b>بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة</b>	(١,٦٩١)	-
		إعادة تقييم (خسائر) / أرباح من إستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر		
-	(١,٢٨١)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤٩٣)	-
(١١,٤٧٣)	-	٧ صافي الحركة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	(٤,٤١٧)
١,٧٨٧	-	خسائر انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع تم إدراجها في الدخل الشامل	-	٦٨٨
٣١٧	(٢٤٤)	أثر الضريبة على الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر / الإستثمارات المتاحة للبيع	(٩٤)	١٢٢
(٩,٣٦٩)	(٥,٩١٧)	<b>المصروفات الشاملة الأخرى للسنة</b>	(٢,٢٧٨)	(٣,٦٠٧)
١,٤٩٨٤	١٢٥,٥٣١	<b>مجموع الإيرادات الشاملة للسنة</b>	٤٨,٣٣٠	٤,٤١٩
-	-	<b>العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال عماني) (دولار أمريكي)</b>	٠,٠٢٤	٠,٠٢١

## بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيضاح	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٣٨٩,٢٨٨	٣٩٦,٥٠٦	٢٣ إيرادات فوائد	١٥٢,٦٥٥	١٤٩,٨٧٦
(١٤٣,٤٥٥)	(١٦٣,٨١٠)	٢٤ مصروفات الفوائد	(٦٣,٦٧٧)	(٥٥,١١١)
٢٤٦,٨٣٣	٢٣٢,٦٩٦	<b>صافي إيرادات الفوائد</b>	٨٩,٥٨٨	٩٤,٧٦٥
١٥,١٣٨	١٦,٢٩٦	إيرادات من التمويل الاسلامي وأنشطة الاستثمار	٦,٢٧٤	٥,٨٢٨
(٧,٩٥١)	(٩,٠٤٧)	حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد من الربح	(٣,٤٨٣)	(٣,٦١١)
٧,١٨٧	٧,٢٤٩	<b>صافي إيرادات التمويل الاسلامي وأنشطة الاستثمار</b>	٢,٧٩١	٢,٧٦٧
٢٥٣,٣٣٣	٢٣٩,٩٤٥	<b>صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي</b>	٩٢,٣٧٩	٩٧,٥٣٢
٨٩,٨٦٢	٩٥,١٥٨	٢٥ إيرادات تشغيل أخرى	٣٦,٦٣٦	٣٤,٥٩٧
٣٤٣,٩٩٥	٣٣٥,١٠٣	<b>إيرادات التشغيل</b>	١٢٩,٠١٥	١٣٢,١٢٩
(٩٨,١٢٥)	(٩٩,٨٨٦)	تكاليف الموظفين	(٣٨,٤٥٦)	(٣٧,٧٧٨)
(٥٨,٥١٤)	(٤٨,٩٠٦)	٢٦ مصروفات تشغيل أخرى	(١٨,٨٢٩)	(٢٢,٥٢٨)
(١,٩٤٤)	(١١,٥٧٧)	٨ استهلاك	(٤,٤٥٧)	(٤,٢١٢)
(١٦٧,٥٧٩)	(١٦٠,٣٦٩)	<b>مجموع مصروفات التشغيل</b>	(٦١,٧٤٢)	(٦٤,٥١٨)
١٧٥,٦١٤	١٧٤,٧٣٤	<b>ربح التشغيل قبل خسائر انخفاض القيمة والضريبة</b>	٦٧,٢٧٣	٦٧,٠١١
(٦٥,٢٢٩)	(٤٨,٠٢١)	٦ مصاريف خسارة أئتمان - قروض العملاء	(١٨,٤٨٨)	(٢٥,١١٣)
٧,٨١٠	١١,٧٥١	٦ استردادات وإفراج من مخصص خسائر أئتمان	٤,٥٢٤	٣,٠٠٧
١٦,٨٠٥	١٧,٠٧٥	استردادات من قروض وسلف مشطوبة	٦,٥٧٤	٦,٤٧٠
-	(٢٣١)	خسائر أئتمان من إستثمارات	(٨٩)	-
(١,٧٨٧)	-	خسائر انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-	(٦٨٨)
(٦٨)	٢١٣	خسارة الأئتمان استيراد / (مصروف) المستحق من البنوك	٨٢	(٢٦)
(٤٢,٤٦٩)	(١٩,٢١٣)	<b>صافي إجمالي خسائر انخفاض القيمة</b>	(٧,٣٩٧)	(١٦,٣٥٠)
١٣٣,١٤٥	١٥٥,٥٢١	<b>الربح قبل الضريبة</b>	٥٩,٨٧٦	٥١,٢٦١
(١٨,٧٩٢)	(٢٤,٠٧٣)	١٤ الضريبة	(٩,٢٦٨)	(٧,٢٣٥)
١١٤,٣٥٣	١٣١,٤٤٨	<b>ربح السنة</b>	٥٠,٦٠٨	٤٤,٠٢٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

المنسوبة إلى مساهمي البنك							المنسوبة إلى مساهمي البنك				
المجموع	المستوى اسندات دائمة	المجموع	أرباح محتجزة	توزيعات أرباح أسهم منحة مُقترحة (إيضاح ٢١)	توزيعات أرباح نقدية مُقترحة (إيضاح ٢١)		احتياطات أخرى غير قابلة للتوزيع (إيضاح ١٩)	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	(ألف ريال عماني)
٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٥٠٠	٤٣٠,٧٥٩	١٣٥,٣٦٥	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨		٢٣,٤٨٩	٥١,٦١٧	٣٤,٤٦٥	١٥٤,٨٥٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٣,٧٥٤)	-	(٢٣,٧٥٤)	(٢٣,٦٨٤)	-	-		(٧٠)	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ٢٠-٥)
٥٢٢,٢٠٥	١١٥,٥٠٠	٤٠٧,٠٠٥	١١١,٦٨١	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨		٢٣,٤١٩	٥١,٦١٧	٣٤,٤٦٥	١٥٤,٨٥٢	الرصيد الإفتاحي معاد بيانه بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩
٤٨,٣٣٣	-	٤٨,٣٣٣	٥٠,٦٠٨	-	-		(٢,٢٧٨)	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	(٧,٧٤٣)	-		-	-	-	٧,٧٤٣	إصدار أسهم منحة (إيضاح ٢٨)
(٢٣,٢٢٨)	-	(٢٣,٢٢٨)	-	-	(٢٣,٢٢٨)		-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢١)
(٩,٠٩٦)	-	(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)	-	-		-	-	-	-	فائدة على المستوى السنوي السندات الدائمة
(٢,٠٢١)	-	(٢,٠٢١)	(٢,٠٢١)	-	-		-	-	-	-	مخصص الضريبة المُقتطعة من المنبع على المستوى السنوي السندات الدائمة
-	-	-	٨,٠٠٠	-	-		(٨,٠٠٠)	-	-	-	المحول إلى أرباح محتجزة
-	-	-	(٣,٤٠٠)	-	-		٣,٤٠٠	-	-	-	المحول إلى احتياطي الأموال الثانوية (إيضاح ١٩)
-	-	-	(٢,٥٨١)	-	-		-	٢,٥٨١	-	-	محول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٨)
-	-	-	(٢٦,١٥)	-	٢٦,١٥		-	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة
٥٣٦,٤٩٠	١١٥,٥٠٠	٤٢٠,٩٩٠	١٢٧,١٧٦	-	٢٦,١٥		١٦,٥٤١	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٣٩٣,٤٨١	٣,٠٠٠	١,٣٩٦,٤٨١	٣٣٠,٣٢٨	-	٦٧,٥٧١		٤٢,٩٦٤	١٤٠,٧٧٤	٨٩,٥١٩	٤٢٢,٣٢٥	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بألف الدولار الأمريكي
٥٣٨,٤٤٤	١١٥,٥٠٠	٤٢٢,٩٤٤	١١٤,٧٦٤	٧,٣٧٤	٢٣,٤٧٨		٤٦,١٩٦	٤٩,١٥٩	٣٤,٤٦٥	١٤٧,٤٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٤١٩	-	٤,٤١٩	٤٤,٠٢٦	-	-		(٣,٦٠٧)	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	(٧,٣٧٤)	-		-	-	-	٧,٣٧٤	إصدار أسهم منحة (إيضاح ٢١)
(٢٣,٤٧٨)	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	(٢٣,٤٧٨)		-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢١)
(٩,٠٩٦)	-	(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)	-	-		-	-	-	-	فائدة على المستوى السنوي السندات الدائمة
-	-	-	٢٤,١٠٠	-	-		(٢٤,١٠٠)	-	-	-	المحول إلى أرباح محتجزة
-	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-		٥,٠٠٠	-	-	-	المحول إلى احتياطي الأموال الثانوية (إيضاح ١٥)
-	-	-	(٢,٤٥٨)	-	-		-	٢,٤٥٨	-	-	محول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٨)
-	-	-	(٣,٩٧١)	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨		-	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة
٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٥٠٠	٤٣٠,٧٥٩	١٣٥,٣٦٥	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨		٢٣,٤٨٩	٥١,٦١٧	٣٤,٤٦٥	١٥٤,٨٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٤١٨,٨٥٤	٣,٠٠٠	١,٤٢١,٨٥٤	٣٥١,٥٩٨	٢,١١٢	٦٠,٣٣٢		٦١,٠٠٠	١٣٤,٧٠٠	٨٩,٥١٩	٤٢٢,٣٢٥	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بألف الدولار الأمريكي

## بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع	إيضاح	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
(٩٥,٩٣٣)	(١٥١,٧٥٠)	الزيادة في النقد و ما في حكم النقد	(٢٤٩,١٦٨)	(٣٩٢,٤٠٣)
٥٠٢,٤٩٣	٤٦٦,٥٦٣	نقد و ما في حكم النقد في بداية السنة	١,٣٥٠,١٧٧	١,٠٥٦,٠٠٩
٤٦٦,٥٦٣	٢٥٥,٤٨٨	نقد و ما في حكم النقد في نهاية السنة	١,٠٥٦,٠٠٩	٦٦٣,٦٠٦
		<b>ممثّل فيما يلي:</b>		
٣٨٢,٧١١	٣١٤,٥٥٥	نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية	٩٩٣,٧٩٥	٨١٧,٠٢٦
١٠٧,٢٣٣	٧٣,٨٠٥	المستحق من بنوك بإستحقاق ثلاثة أشهر	٢٧٨,٧٨٢	١٩١,٧٠١
(٨٣,٣٧٩)	(١٣٢,٨٧٢)	المستحق إلى بنوك بإستحقاق ثلاثة أشهر	(٢١٦,٥٦٨)	(٣٤٥,١٢١)
٤٦٦,٥٦٣	٢٥٥,٤٨٨		١,٠٥٦,٠٠٩	٦٦٣,٦٠٦

٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع	إيضاح	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
		<b>أنشطة التشغيل</b>		
٥١,٢١٦	٥٩,٨٧٦	الربح قبل الضريبة تعديلات للبنود التالية :	١٣٣,١٤٥	١٥٥,٥٢١
٤,٢١٢	٤,٤٥٧	الاستهلاك	١,٩٤٤	١١,٥٧٧
٢٥,١١٣	١٨,٤٨٨	مخصص خسائر الإئتمان - قروض العملاء	٦٥,٢٢٩	٤٨,٠٢١
٢٦	(٨٢)	مخصص خسائر الائتمان / عكس قيد - مستحق من بنوك	٦٨	(٢١٣)
٦٨٨	٨٩	خسائر إنخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	١,٧٨٧	٢٣١
(١)	-	أرباح بيع معدات (بالصافي)	(٣)	-
(١,٨٥٩)	(١١٨)	أرباح بيع استثمارات	(٤,٨٢٩)	(٣٦)
(١,٣٤٣)	(١,٢٥٨)	إيرادات استثمارات	(٣,٤٨٨)	(٣,٢٦٨)
٧٨,٩٧	٨١,٤٥٢	أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول و التزامات التشغيل	٢٢٠,٨٤٩	٢١١,٥٦٣
١١,٢٥٥	٦,٥٩٢	مستحق من بنوك وإيداعات نقدية أخرى	٢٩,١٠٤	١٧,١٢٢
(١,٠٥٢٢)	(١٩,٣٣٣)	مستحق إلى بنوك و ودائع نقدية أخرى	(٢٦٣,٦٩٤)	(٥٠,١٣٨)
(٨,٧٠٣)	(١٨٧,٧٨٣)	صافي قروض وسلفيات وأنشطة تمويل للعملاء	(٢٢٦,٠٥٠)	(٤٨٧,٧٤٨)
١٥,٦٩٥	(٩,٦٢٦)	أصول أخرى	٤,٧٦٦	(٢٥,٠٠٣)
٦١,٩٦	(٨,٨٨٥)	ودائع العملاء	١٦,٧٩٥	(٢٣,٠٧٨)
-	٧٦,٢٤٢	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	-	١٩٨,٠٣١
(٨,٩١٥)	١٠,٦٢٨	التزامات أخرى	(٢٣,١٥٦)	٢٧,٦٠٥
٤٧,٧٦٣	(٥٠,٦٨٣)	<b>نقد (مستخدم في) من عمليات التشغيل</b>	١٢٤,٥٥٩	(١٣١,٦٤٦)
(٧,٤٣٨)	(٥,٩٣٢)	ضريبة مدفوعة	(١٩,٣١٩)	(١٥,٤٠٨)
٤,٣٢٥	(٥٦,٦١٥)	<b>صافي النقد (مستخدم في) من أنشطة التشغيل</b>	١٠٤,٧٤٠	(١٤٧,٠٥٤)
		<b>أنشطة الاستثمار</b>		
(٩٥,٢٢٢)	(٥٨,٤٠٣)	شراء استثمارات	(٢٤٦,٨١١)	(١٥١,٦٩٦)
١٥,٧٦٢	٢,٥٥٤	متحصلات بيع استثمارات	٤,٩٤٤	٦,٦٣٤
٢٢,٠٠٠	٥,٥٠٠	متحصلات إستحقاق سندات تنمية حكومية	٥٧,١٤٣	١٤,٢٨٥
(٢٣,٦٨٠)	(٣,٠٤٤)	شراء أبنية و معدات	(٦١,٥٠٦)	(٧,٩٠٦)
٢١	٢٠	بيع أبنية و معدات	٥٥	٥٢
١,٣٤٣	١,٢٥٨	إيرادات توزيعات أرباح	٣,٤٨٨	٣,٢٦٨
(٥)	-	فروق تبادل عملات أجنبية للمباني والمعدات والضريبة	(١٣)	-
(٧٩,٥٨١)	(٥٢,١١٥)	<b>صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار</b>	(٢٦,٧٠٣)	(١٣٥,٣٦٣)
		<b>أنشطة التمويل</b>		
(٢٣,٤٧٨)	(٢٣,٢٢٨)	توزيعات أرباح مدفوعة	(٦,٩٨٢)	(٦,٣٣٢)
(٢٤,١٠٠)	(٨,٠٠٠)	صافي حركة الديون الثانوية	(٦٢,٥٩٧)	(٢٠,٧٧٩)
(٩,٩٦١)	(١١,١١٧)	فوائد من المستوى ١ السندات الدائمة	(٢٣,٦٢٦)	(٢٨,٨٧٥)
(٥٦,٦٧٤)	(٤٢,٣٤٥)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>	(١٤٧,٢٠٥)	(١٠٩,٩٨٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.



## ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع) (البنك) في سلطنة عمان سنة ١٩٧٣ كشركة مساهمة عامة، ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم خدمات التجزئة والجملة المصرفية وخدمات الإستثمار الصيرفه الإسلامية في سلطنة عمان وله فروع بكل من دولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية، يمارس البنك أعماله بترخيص من البنك المركزي العماني، وهو عضو في نظام تأمين الودائع المصرفية لدى البنك المركزي العماني، عنوان البنك المُسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان، إن أسهم البنك من الأسهم الرئيسية المُدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل لدى البنك ١٥٦٣ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقابل ١,٥٠١ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

### ٢ أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء التالي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
- يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة (قبل ١ يناير ٢٠١٨)؛
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سارية من ١ يناير ٢٠١٨)؛
- يتم قياس الموجودات والمطلوبات المعترف بها والتي يتم تحوطها بالقيمة العادلة بالنسبة للمخاطر التي يتم تحوطها.

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من التقدير أو التعقيد، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٤-٢.

### ٢-٢ عملة العرض و التشغيل

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني المقربة لأقرب الف ، ما عدا مايذكر خلاف ذلك، العملات التشغيلية لعمليات البنك كما يلي:

- سلطنة عمان: الريال العماني
- دولة الإمارات العربية المتحدة: الدرهم الإماراتي
- جمهورية مصر العربية : الدولار الأمريكي،

المبالغ الموضحة بعملة الدولار الأمريكي في القوائم المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣,٨٥. ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

### ٢-٣ فقرة الالتزام

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة ومتطلبات قانون الشركات التجارية والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

يعد البنك أيضاً مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة

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

يعرض البنك بيان مركزه المالي بشكل عام مُرتباً بحسب السيولة.

### ٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

عند إعداد البيانات المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ المُعلن للموجودات والمطلوبات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيمة العادلة. على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة للقروض والمديونيات المنخفضة القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الضبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف. الاستخدام الكبير للأحكام والتقديرات هي كما يلي:

### ٢-٤-١ فرضية إستمرارية البنك

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن البنك لديه 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 البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. لذلك، فيستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية إستمرارية البنك.

### ٢-٤-٢ الأدوات المالية

#### (السارية من ١ يناير ٢٠١٨)

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط دفع أصل وفائدة أصل المبلغ غير المدفوع.
- إحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة: التغييرات في الافتراضات والتقديرات بشأن الشكوك التي لها تأثير جوهري على خسارة الإئتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية.

### ٢ أسس الإعداد (يتبع)

#### ٢-٤-٢ الأدوات المالية

#### (السارية من ١ يناير ٢٠١٨) (يتبع)

ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في إحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩.

#### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في إحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩

إن المفاهيم الأساسية في معيار التقرير المالي الدولي ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية والتي تتطلب درجة عالية من التقدير، كما يراها البنك أثناء تحديد تقييمه الأثر، تتمثل فيما يلي:

#### تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

يجري تقييم البنك للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر على الأقل لكل التعرض الفردي على أساس ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فسيتم نقل الأداة من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

- وضع البنك عتبات لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان على أساس الحركة في احتمال التقصير نسبة إلى الاعتراف الأولي.
- تم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج المراحل وإجراء التعديلات، حسب الضرورة، لتعكس المواقف التي زادت بشكل كبير في المخاطر.
- يشتمل معيار التقرير المالي الدولي ٩ على افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوزت فترة ٣٠ يوماً من إستحقاقها قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

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

#### عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستقبلة والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان تعتبر المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التوقعات المعقولة والداعمة لأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية حكمًا هامًا.

إن مدخلات احتمالية التقصير وخسائر التقصير المُعطاة والتعرض للمخاطر عند التقصير تستخدم لتقدير مخصصات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات

## ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### ١-١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الافتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي)، المرتبطة بشكل وثيق مع خسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة. سيكون لكل سيناريو اقتصادي كلي المستخدم في إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة للمجموعة تنبؤات لمتغيرات الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

إن تقدير البنك لخسائر الإئتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ هو تقدير مخصص مرجحاً محتملاً والذي يأخذ في الاعتبار الحد الأدنى من ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل.

إن السيناريوهات هي ترجيحات محتملة حسب أفضل تقدير البنك لإحتمالياته بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث الترجيحات المحتملة على أساس ربع سنوي (إذا لزم الأمر). يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم أخذها في عين الإعتبار على جميع الحافظات الخاضعة لخسائر الإئتمان المتوقعة بذات الاحتمالات.

يقوم البنك بشكل دوري بتقييم تقدير الحساسبية بسبب الحركة في كل متغير اقتصادي كلي والترجيحات ذات الصلة في إطار السيناريوهات الثلاثة.

في بعض الحالات، قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون تلك الفروقات كبيرة جوهرياً. تخضع مثل هذه الحالات لعملية حوكمة البنك للمراقبة.

##### تعريف التقصير

إن تعريف التقصير المستخدم في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل يتماشى مع تعريف التقصير المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يُعرّف معيار التقرير المالي الدولي ٩ التقصير، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التقصير قد حدث عندما يزيد التعرض للمخاطر عن ٩٠ يوماً من موعد السداد.

##### العمر المتوقع

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

##### الحوكمة

بالإضافة إلى إطار إدارة المخاطر القائم، أنشأ البنك لجنة داخلية لتوفير الرقابة على عملية انخفاض القيمة الواردة في معيار التقرير المالي الدولي ٩. تتألف اللجنة من ممثلين كبار من المالية وإدارة المخاطر وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقديرات خسائر الإئتمان المتوقعة للبنك. كما تقوم بتقييم مدى ملاءمة نتائج المخصص الإجمالية التي سيتم إدراجها في البيانات المالية للبنك.

## ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢ أسس الإعداد (يتبع)

**٢-٤-٢ خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات (السارية قبل ١ يناير ٢٠١٨)**

يقوم البنك بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة فردياً بتاريخ بيان المركز المالي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسارة إنخفاض قيمة القروض في بيان الدخل الشامل للسنة. يتطلب من الإدارة على وجه التحديد، أن تتخذ قرار هام عند تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية من تلك القروض وذلك عند تحديد خسارة إنخفاض القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، يصدر البنك أحكام حول الوضع المالي للمقترضين وصافي القيمة القابلة للإستراداد للضمانات. تستند هذه التقديرات على افتراضات حول عدة عوامل كما يجوز أن تختلف النتائج الفعلية، ممَّا ينتج في تغيرات مستقبلية للمخصص.

القروض والسلفيات التي تم تقييمها بشكل فردي وتبين أنه لا يجب تخفيض قيمتها وجميع القروض والسلفيات الغير الجوهرية بشكل فردي تم تقييمها بشكل جماعي، في مجموعة من الأصول ذات خصائص مماثلة للمخاطر، لتحديد ما إذا كان ينبغي تكوين مخصص بسبب خسائر الأحدات المتكبدة حيث يوجد دليل موضوعي ولكن آثارها لا تزال غير واضحة. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار من قوائهم محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، وإستخدام الائتمان، قرض لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر.

**٢-٤-٢ إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم (الساري قبل ١ يناير ٢٠١٨)**

يعامل البنك إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع كمنخفضة قيمتها عندما يكون هناك إنخفاض جوهرى أو ممدد في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو في حال وجود دليل موضوعي آخر لإنخفاض القيمة. إن تحديد ما هو «جوهري» أو «ممدد» يتطلب تقديرات.

**٢-٤-٥ القيمة العادلة لأدوات المالية**

حينما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق ممكنة الإطلاع حيثما كان ذلك ممكنا، ولكن حيث أن القوائم التي يمكن ملاحظتها في السوق غير متوفرة، يتطلب إصدار حكم لتحديد القيم العادلة.

**٢-٤-٦ اصول الضريبة المؤجلة**

تدرج اصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى المدى الذي يحتمل معه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة التي يمكن إستخدام الخسائر مقابلها. يطلب من الإدارة القيام بوضع تقديرات هامة من أجل تحديد قيمة اصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها على أساس التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة إلى جانب إستراتيجات التخطيط الضريبية المستقبلية.

**٢-٤-٧ صناديق الاستثمار**

يعمل البنك بمثابة مدير و مستشار استثمار لصناديق الاستثمار. و بالنسبة لكافة الصناديق التي يديرها البنك

فان المستثمرين (و يتراوح عددهم من ٣٠ الى ١٠٠ مستثمر) بإمكانهم التصويت بالأغلبية البسيطة على إزاحة البنك كمدير صناديق بدون إبداء أسباب و الفائدة المجمعدة للبنك في كل حالة تقل عن ٥% وبالنتيجة فقد انتهى البنك الى انه يعمل بمثابة وكيل عن المستثمرين في كافة الحالات و لذلك لم يقوم البنك بتوحيد تلك الصناديق.

**٢-٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠١٨ والمتعلقة بعمليات البنك**

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

معيار التقرير المالي الدولي ٩:

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء؛

تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢٢ معاملات العملات الأجنبية والإعتبار المسبق.

إن تطبيق ما ورد أعلاه لم ينتج عنه أي تغييرات في صافي الربح أو حقوق مساهمي البنك المعلن عنها سابقاً باستثناء ما هو مذكور فيما يلي.

**أ معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية**

إن لدى معيار التقرير المالي الدولي ٩ تأثيراً كبيراً على البيانات المالية للبنك ويتم توضيح التفاصيل فيما يلي:

قام البنك بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ الإنئقال في ١ يناير ٢٠١٨، الذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقا في البيانات المالية. لم يقوم البنك بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في أي من الفترات السابقة.

كما هو مسموح من قبل الأحكام الإنتقالية لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، اختار البنك عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الإفتاحي للأرباح غير الموزعة والاحتياطات الأخرى للسنة الحالية. بالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، والتعديلات اللاحقة على إفصاحات معيار التقرير المالي الدولي ٧ قد تم تطبيقها فقط على السنة الحالية. إن افصاحات إيضاحات سنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

لقد أدى تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك من أجل إدراج وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتعديل جوهرى للمعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل معيار التقرير المالي الدولي ٧ «الأدوات المالية: الإفصاحات».

إن التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تبنيه لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم تلخيصها فيما يلي:

### ٢ أسس الإعداد (يتبع)

**٢-٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠١٨ والمتعلقة بعمليات البنك (يتبع)**

**تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية**

يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يستند تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩ للموجودات المالية بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية. يزيل المعيار فئات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالية للمحتفظ بها حتى الاستحقاق والقروض والمديونيات والتماحة للبيع. بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فإن المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تشعبها أبداً. بدلا من ذلك، يتم تقييم أداة هجينة بأكملها للتصنيف.

يحفظ معيار التقرير المالي الدولي ٩ بشكل كبير بالمطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية ومع ذلك، على الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فإن جميع التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة تم إدراجها في الربح أو الخسارة، وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم عرض تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الأخر؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية**

يستبدل معيار التقرير المالي الدولي ٩ نموذج «الخسارة المتكبدة» في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع نموذج «خسارة الائتمان المتوقعة». ينطبق نموذج إنخفاض القيمة الجديد أيضا على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية.

**محاسبة التحوط**

أدخل معيار التقرير المالي الدولي ٩ نموذجاََ جديداََ لمحاسبة التحوط من أجل تبسيط نتائج محاسبة التحوط وتوفير ارتباط أفضل بين استراتيجية إدارة المخاطر في الكيان، والسند المنطقي للتحوط وأثر التحوط على البيانات المالية. بعض التحسينات الرئيسية في المعيار الذي يؤثر على البنك تشمل:

١. فعالية التحوط. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ٩ أن يكون تقييم فعالية التحوط مستقبليًا ولا يصف معايير الفعالية المحددة. بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، كان على المنشأة أن تختبر الفعالية بأثر رجعي ومستقبلي وتخضع لمتطلبات الفعالية من ٨٠ إلى ١٢٥ بالمائة.

٢. وقف التحوط. ينص معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أن إيقاف محاسبة التحوط يحدث فقط في ظل ظروف معينة.

## ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٢-٤-٢ خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات (السارية قبل ١ يناير ٢٠١٨)

بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، يجوز للبنك إلغاء علاقة التحوط إذا بدا مناسبًا.

لم يكن لهذه التغييرات أي تأثير جوهرى على بيان الدخل الشامل للبنك. بالإضافة إلى ذلك، لا تتغير بعض أساسيات محاسبة التحوط التي تطبق على البنك بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ نتيجة لتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩.

**انتقال**

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح فيما يلي:

- لم يتم إعادة بيان فترات المقارنة. يتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. بالتالي، فإن المعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩ لذلك فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٨ بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.
- أجريت التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.
- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بموجود مالي؛
- تعيين وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- بالنسبة لعلاقات التحوط بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، يعتبر تحديد ما إذا كانت هذه المؤهلات المؤهلة لمحاسبة التحوط وفقاً لمعايير معيار التقرير المالي الدولي ٩ بعد الأخذ في الاعتبار أي إعادة توازن لعلاقة التحوط عند الانتقال، علاقات تحوط مستمرة.

أصدر البنك المركزي العماني مبادئ توجيهية تتعلق بتنفيذ معيار التقرير المالي الدولي ٩. يتم إيضاح فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالانتقال:

- إذا كان الانخفاض الحالي في قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فيتم تحويل الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر القروض من الأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص انخفاض قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر القروض من الأرباح غير الموزعة المذكورة أعلاه. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة ذا الصلة متاحًا لتوزيع الأرباح أو لإدراجها في رأس المال التنظيمي. إن أي استخدام لاحق لإحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

## ٢ أسس الإعداد (يتبع)

### ٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠١٨ والمتعلقة بعمليات البنك (يتبع)

#### أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩

فيما يلي تأثير التطبيق المبدئي لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ على البيانات المالية للبنك:

أحتياطي القيمة العادلة ألف دولار أمريكي	الأرباح غير الموزعة ألف دولار أمريكي	التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:	الأرباح غير الموزعة ألف ريال عماني	إحتياطي القيمة العادلة ألف ريال عماني
(٦,٤٨٣)	٣٥١,٥٩٨		١٣٥,٣٦٥	(٢,٤٩٦)
<b>حاسبة الدو</b>				
٧١٧	(٧١٧)	الأوراق المالية الاستثمارية (أدوات الدين والأدوات القابلة للتسعير) من الموجودات المتوفرة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٧٦)	٢٧٦
(٨٩٩)	٨٩٩	الأوراق المالية الاستثمارية (حقوق الملكية) من الموجودات المتوفرة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٤٦	(٣٤٦)
<b>التأثير على إدراج خسائر الإئتمان المتوقعة</b>				
-	(٩٥٣)	مستحق من بنوك	(٣٦٧)	-
-	(٥٩,٤٤٢)	خسائر الائتمان المتوقعة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية	(٢٢,٨٨٥)	-
-	(١,٣٠٤)	خسائر الائتمان المتوقعة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المطفأة	(٥٠٢)	-
(٦,٦٦٥)	٢٩٠,٠٨١	<b>الرصيد الافتتاحي المعدل المقدر بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨</b>	١١٦,٦٨١	(٢,٥٦٦)

#### خسائر الإئتمان المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة

يطابق الجدول التالي بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة الإفتتاحي الذي تم تحديده وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨:

١ يناير ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	المُعاد قياسها ألف أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	القروض والسلف إلى العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	المُعاد قياسها ألف أمريكي	١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال عماني
٣٣٨,٤٩٩	٣٥,٨٢١	٣٠٢,٦٧٨	<b>القروض والسلف إلى العملاء</b>	٣٠٢,٦٧٨	٣٥,٨٢١	١٣٠,٣٢٢
٩٥٣	٩٥٣	-	مستحق من بنوك	-	٩٥٣	٣٦٧
١,٣٠٤	١,٣٠٤	-	سندات استثمار الدين المتاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ / الأصول المالية للدين بالقيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩	-	١,٣٠٤	٥٠٢
٢٣,٦٢٠	٢٣,٦٢٠	-	التزامات القروض والضمانات المالية	-	٢٣,٦٢٠	٩,٩٤
<b>٣٦٤,٣٧٦</b>	<b>٦١,٦٩٨</b>	<b>٣٠٢,٦٧٨</b>		<b>٣٠٢,٦٧٨</b>	<b>٦١,٦٩٨</b>	<b>١٤٠,٢٨٥</b>

## ٢ أسس الإعداد (يتبع)

### ٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠١٨ والمتعلقة بعمليات البنك (يتبع)

#### تصنيف وقياس الأدوات المالية

قام البنك بتحليل مفصل لنماذج أعماله لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى تحليل خصائص تدفقاتها النقدية. يتطابق الجدول أدناه مع فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المبالغ بألف ريال عماني

تأثير معيار التقرير المالي الدولي ٩						
القيمة الدفترية الجديدة ألف ر ع	إعادة التصنيف ألف ر ع	إعادة القياس ألف ر ع	القيمة الدفترية الأصلية ألف ر ع	التصنيف الجديد وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩	التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	الموجودات المالية
						<b>الموجودات المالية</b>
٣٨٣,١١١	-	-	٣٨٣,١١١	التكلفة المطفأة	القروض والمديونيات	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٨,٣٠٣	-	(٣٦٧)	١٣٨,٦٧٠	التكلفة المطفأة	القروض والمديونيات	مستحق من بنوك
٢,٦٤٠,٠٨٠	-	(١٣,٧٩١)	٢,٦٥٣,٨٧١	التكلفة المطفأة	القروض والمديونيات	قروض وسلف من عملاء
٣,٨٩٥	-	-	٣,٨٩٥	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
٧,٧٦٧	-	-	٧,٧٦٧	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
٥٥,٦٧٣	-	(٩٨)	٥٥,٧٧١	التكلفة المطفأة	محفوظ بها للمتاجرة	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
٨٩,٣٨٥	-	(٤٠٤)	٨٩,٧٨٩	التكلفة المطفأة	محفوظ بها لتاريخ الإستحقاق	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
٢٥,٨٩٨	-	-	٢٥,٨٩٨	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	الأوراق المالية الاستثمارية - الأسهم

## ايضاحات حول البيانات المالية

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢ أسس الإعداد (يتبع)

### ٢٠٢٠ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠١٨ والمتعلقة بعمليات البنك (يتبع)

المبالغ بألف دولار أمريكي

تأثير معيار التقرير المالي الدولي ٩					
التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩	التصنيف الجديد وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩	القيمة الدفترية الأصلية ألف د أ	إعادة القياس ألف د أ	إعادة التصنيف ألف د أ	القيمة الدفترية الجديدة ألف د أ
الموجودات المالية					
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	القروض والمديونيات	٩٩٥٠,٠٩٤	-	-	٩٩٥٠,٠٩٤
مستحق من بنوك	القروض والمديونيات	٣٦٠,١٨٢	(٩٥٣)	-	٣٥٩,٢٢٩
قروض وسلف من عملاء	القروض والمديونيات	٦,٨٩٣,١٧١	(٣٥٠,٨٢١)	-	٦,٥٤٢,٣٥١
الأوراق المالية الاستثمارية – الديون	متاحة للبيع	١٠,١١٦	-	-	١٠,١١٦
الأوراق المالية الاستثمارية – الديون	متاحة للبيع	٢٠,١٧٤	-	-	٢٠,١٧٤
الأوراق المالية الاستثمارية – الديون	محتفظ بها للمتاجرة	١٤٤,٨٦٠	(٢٥٥)	-	١٤٤,٦٠٥
الأوراق المالية الاستثمارية – الديون	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٢٣٣,٢١٨	(١٠,٤٩)	-	٢٣٢,١٦٩
الأوراق المالية الاستثمارية – الأسهم	متاحة للبيع	٦٧,٢٦٨	-	-	٦٧,٢٦٨

إن الرصيد الإفتتاحي لمخصص خسائر الإئتمان المتوقعة المحدد وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ لإلتزامات القروض والضمانات المالية بلغ ٩٠,٠٩٤ ألف ريال عماني. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة الإفتتاحي بما في ذلك التمويل الممول وغير الممول ٢٣,٧٥٤ ألف ريال عماني.

### المطلوبات المالية

لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

### ب معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

يستبدل هذا المعيار بشأن الاعتراف بالإيراد معيار المحاسبة الدولي ١١، «عقود الإنشاء»، ومعيار المحاسبة الدولي ١٨، «الإيرادات» والتفسيرات ذات الصلة.

يعتبر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ أكثر توجيهاً ووفرة إرشادات مفصلة حول الاعتراف بالإيرادات ويقلل من استخدام الأحكام في تطبيق سياسات وممارسات الاعتراف بالإيرادات مقارنة بمعايير التقارير المالية الدولية المستخدمة والتفسيرات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة. يحصل العميل على السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه استخدام والحصول على المنافع من السلعة أو الخدمة.

كما يقوم البنك بتشغيل برنامج مكافآت يتيح للعملاء جميع النقاط عند شراء المنتجات على بطاقات أئتمان

### ٢ أسس الإعداد (يتبع)

### ٢٠٢٠ المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك مبكراً

#### معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. يشمل المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار لأصول «ذات القيمة المنخفضة» (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل). بالنسبة للمؤجرين، هناك تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. سيقوم البنك بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سوف يسري المعيار الجديد للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من المعيار المحاسبي الدولي ١٧. إن البنك في صدد تقييم تأثير المعيار المذكور أعلاه. استنادًا إلى التقييم المبدئي، ليس للمعيار أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك كما في تاريخ التقرير.

قام البنك بثبات بتطبيق السياسات المحاسبية التالية على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية، باستثناء التغييرات المتعلقة بمعيار التقرير المالي الدولي ٩ كما هو موضح في الإيضاح ٥-٢ (أ).

### ١٠٣ الأدوات المالية – الإعراف الأولي

### أ تاريخ الإعراف والقياس الأولي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو اللتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اكتسابها أو إصدارها. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بحساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح فيما يلي.

### ب اليوم الأول الربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الإنشاء والقيمة العادلة بناءً على أسلوب التقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يدرج البنك الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم الاعتراف بها فقط في الربح أو الخسارة عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عندما يتم استبعاد الأداة.

### ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ ويقوم بتصنيف جميع موجوداته المالية

## ايضاحات حول البيانات المالية

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وفقًا لنموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛ أو
- التكلفة المطفأة.

قبل ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتصنيف موجوداته المالية كقروض ومديونيات (تكلفة مطفأة) أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى الاستحقاق (التكلفة المطفأة).

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها للمتاجرة والأدوات المالية المشتقة عند تحديد القيمة العادلة.

### ٢٠٣٢ الموجودات والمطلوبات المالية

### ٢٠٢٣ ١-٢ مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

قبل ١ يناير ٢٠١٨، المستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء، شملت الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد التي لم يتم إدراجها في سوق نشط، بخلاف تلك:

- أن البنك يعتزم البيع فوراً أو على المدى القريب.
- أن البنك، عند الإعراف المبدئي، تم تصنيفها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو على أنها متاحة للبيع.
- ألا يجوز للبنك أن يسترد بشكل جوهري جميع استثمارات الأولية، بخلاف التدهور الإئتماني، الذي تم تحديده كمتاحة للبيع.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك فقط بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف الإحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

### تفاصيل هذه الشُّروط مبينة فيما يلي.

عند الإعراف المبدئي باستثمار في أسهم غير محتفظ به للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في دخل شامل آخر. يتم إجراء هذا الخيار على أساس إستثمار بإستثمار. يتم تصنيف جميع المووودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للنقض يحقق متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو عند بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك يحذف أو يقلل بشكل كبيرر من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع) ٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع) ١-٢-٣ مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة (يتبع) تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري -على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- 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 منفزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «حالة الضغط» بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يغير البنك تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثًا للمضي قدما.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف «الأصل» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف «الفائدة» على أنها العوض للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي غير المدفوع خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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

- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإقتراض؛
- شروط الدفع المسبق والامتداد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال ، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

يمتلك البنك محفظة قروض طويلة الأجل بفائدة ثابتة يكون للبنك فيها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض على قدم المساواة دون جزاء. لقد قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات أصل وفائدة لأن الخيار يختلف من سعر الفائدة بطريقة نظرًا للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأساسي غير المدفوع.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### ٣-٢-٣ الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يصنف البنك الموجودات المالية أو المطلوبات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة عندما تم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال الأنشطة التجارية أو تشكل جزءًا من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً، والتي يوجد دليل على النمط الأخير من جني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. تسجل الفوائد وإيرادات أو مصروفات توزيعات الأرباح في صافي دخل المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما يتم تحديد الحق في السداد.

#### ٣-٢-٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (السياسة تنطبق من ا يناير ٢٠١٨)

يطبق البنك الفئة الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛

#### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع) ٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع) ٣-٢-٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (السياسة تنطبق من ايناير ٢٠١٨ (يتبع)

- الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي باختيار فقط مدفوعات أصل وفائدة المبلغ الأصلي.

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على موجودات تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الأخر، باستثناء ما يلي ، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بذات الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء إدراج أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

#### ٣-٢-٤ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (السياسة تنطبق من ا يناير ٢٠١٨)

عند الاعتراف المبدئي، يضار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثماراته الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تفي بتعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض وليس محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تحويلها أبداً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه المحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح في الدخل الشامل الأخر. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

#### ٣-٢-٦ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

#### ٣-٢-٥ الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

بعد القياس الأولي، يتم بعد ذلك قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الإعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال الصادرة والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تحتوي على عنصر الإلتزام وحقوق الملكية في تاريخ الإصدار.

الموجودات والمطلوبات المالية في هذه الفئة هي الموجودات غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاعتراف المبدئي أو ينبغي قياسها بصفة إلزامية وفقاً للقيمة العادلة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. تقوم الإدارة فقط بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج الأولي عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

يزيل التصنيف، أو يقلل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف

أو تمثل المطلوبات (والموجودات حتى ا يناير ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) جزءًا من مجموعة من المطلوبات المالية (أو الموجودات المالية، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)، التي تتم إدارتها ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار

أو المطلوبات (والموجودات حتى ا يناير ٢٠١٨ بموجب المعيار المحاسبة الدولي ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقم جوهرياً بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحًا مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق المضمّن محظور.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء الحركات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في إحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الأخر ولا تتم إعادة تحويلها إلى الربح أو الخسارة. تستحق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الإعتبار أي خصومات / علاوات وتكاليف معاملات مؤهلة تشكل جزءًا لا يتجزأ من الأدوات. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة من الموجودات المطلوبة إلزاميًا والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بإستخدام سعر الفائدة التعاقدية. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

#### ٣-٢-٧ الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقاً لإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئيًا، ناقضاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي



## ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

**٦-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة**

**منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨ (يتبع)**

**٢-٦-٣ نظرة عامة على مبادئ خسائر**

**الإئتمان المتوقعة**

لقد أدى تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغيير طريقة إنخفاض قيمة خسارة التمويل الخاصة بالبنك بشكل جوهري عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكبدة مع نهج التطلع المتقدم في خسائر الإئتمان المتوقعة منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الأئتمان المتوقعة لكافة مخاطر التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. أدوات حقوق الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.

يستند مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة على خسائر الأئتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الأئتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على خسارة الأئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءًا من خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل خسارة الأئتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم إحتساب كل من خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، وخسارة الأئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتمادًا على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

وضع البنك سياسة لإجراء تقييمه، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التقصير الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميعو تعرضه لمخاطر التمويل في المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، كما هو موضح فيما يلي:

#### المرحلة الأولى

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يقوم البنك بإدراج مخصص على أساس خسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الإئتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثانية.

#### المرحلة الثانية

عندما يظهر التعرض لمخاطر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الإئتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثالثة.

#### المرحلة الثالثة

تعتبر التعرض لمخاطر التمويل إنخفاض قيمة الإئتمان. يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا. بعد الإدراج الأولي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

#### المرحلة الأولى

لم تزداد مخاطر الأئتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي - تدرج خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

#### المرحلة الثانية

ازدادت مخاطر الأئتمان بشكل كبير منذ الإدراج الأولي - تدرج أعمار الخسائر المتوقعة (هذا يدرج مخصص أقدم من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الموجودات المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب إيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

#### المرحلة الثالثة

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، مع إدراج إيرادات إستناداً إلى المبلغ الصافي للأصل (أي استناداً إلى القيمة المنخفضة للأصل).

#### ٣-٦-٣ إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة

يقوم البنك بإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات مرجحة محتملة لثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصصًا بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم توضيح آليات إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

**إحتمال التقصير** هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث النطف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

**التعرض للمخاطر عند التقصير** هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررًا بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.

**الخسارة الناشئة من التقصير** هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك إستلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

### ٤-٦-٣ عرض مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

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

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

**٦-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة**

**منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨ (يتبع)**

**٤-٦-٣ عرض مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة في**

**بيان المركز المالي (يتبع)**

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص؛
- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الإئتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالفرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المسحوب: يقدم البنك مخصص خسارة مجمعة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجموع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

### ٥-٦-٣ أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إن خسائر الإئتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا تقلل من القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية في بيان المركز المالي، والتي تظل عند القيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ مساوي للمخصص الذي ينشأ عند قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدئل الشامل الأخر كمبلغ انخفاض في القيمة المتراكم، مع تحميل مصروف مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تويرر الخسائر المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات.

### ٦-٦-٣ الموجودات المالية المنخفضة القيمة الإئتمانية المشتراة أو الناشئة

بالنسبة للموجودات المالية المنخفضة القيمة الإئتمانية المشتراة أو الناشئة، يدرج البنك فقط التغييرات المتراكمة في أعمار خسائر الإئتمان المتوقعة منذ الإدراج الأولي في مخصص الخسارة.

### ٧-٦-٣ بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات وتجارة التجزئة وبطاقات الائتمان، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بأشعار يوم واحد. لا يحد البنك من تعرضه لمخاطر خسائر الإئتمان لفترة الإشعار التعاقدى، ولكنه يقوم بدلاً من ذلك بإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التخلف عن السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضاً أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة

## ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

# البيانات المالية

وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك خسائر الإئتمان المتوقعة لهذه المنتجات، هي خمس سنوات للشركات وسبع سنوات لمنتجات تجارة التجزئة.

### ٧-٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الإئتمان المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في إحتساب العجز النقدي من الأصل الموجود.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الإعراف بالأصل الموجود، عندئذ يتم التعامل مع القيمة العادلة المطفأة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعادة. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب عجز النقدية من الموجودات المالية الموجودة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء إدراجها إلى تاريخ التقرير باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

### ٨-٣ موجودات مالية منخفضة القيمة إئتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر هي منخفضة القيمة ائتمانية. الأصل المالي هو «منخفض القيمة الائتمانية» عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

إن الأدلة على أن الأصل المالي هو منخفض القيمة الائتمانية تتضمن البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛

خرق للعقد مثل حدث التقصير أو التأخر عن الدفع؛

إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك؛

أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أية عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو

اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض عادة يعتبر إئتمان منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض تجارة التجزئة المتأخر عن الدفع لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار من الديون السيادية هو إئتمان منخفض القيمة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.

## ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٨-٣ موجودات مالية منخفضة القيمة إئتمانية (يتبع)

- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم «كمقرض الملاذ الأخير » لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

### ٩-٣ الشطب

لا تزال السياسة المحاسبية للبنك بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما هي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عموماً عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

### ٣-١٠ توثيق التحوط وتقييم الفعالية والتوقف

في بداية عملية التحوط، يقوم البنك رسمياً بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي يرغب البنك في تطبيق محاسبة التحوط عليها، وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية القيام بالتحوط. يجب أن تشتمل تلك الوثائق على تحديد أداة التحوط، والبنء المتحوط له، وطبيعة المخاطر التي يتم تحوطها وكيفية تقييم المنشأة ما إذا كانت علاقة التحوط تستوفي متطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليل مصادر عدم التحوط وكيفية تحديده نسبة التحوط). من المتوقع أن تكون هذه التحوطات فعالة للغاية في تحقيق تغييرات التقاص في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر في تاريخ كل تقرير أو عند حدوث تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التحوط، أيهما يأتي أولاً. يتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التحوط، وبالتالي فهو يتطلع إلى المستقبل فقط.

تؤهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط إذا استوفت جميع متطلبات الفعالية التالية:

- وجود «علاقة اقتصادية» بين البند المحوط والأداة التحوطية؛
- إن تأثير مخاطر الائتمان لا «يهيمن على تغييرات القيمة» الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي ذاتها الناتجة عن كمية البند المحوط التي تقوم المنشأة بتحوطه فعليًا وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المنشأة فعليًا لتحوط تلك الكمية من البند المحوط.

عندما يتم بيع أو إنهاء أداة التحوط أو الأدوات، أو عندما لم تعد علاقة التحوط تفي بهدف إدارة المخاطر أو معايير

محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الأخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الأخر ويتم إدراجها عندما يتم إثبات معاملة التحوط المتحقق في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما لا يتوقع حدوث معاملة التوقع، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة التي تم تسجيلها في الدخل الشامل الأخر على الفور إلى الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإجراء تقييم لفعالية التحوط بطريقة مماثلة عند بداية علاقة التحوط وبعد ذلك في كل فترة تقرير.

يتم إيقاف علاقة التحوط بأكملها عندما تتوقف عن الوفاء بالمعايير المؤهلة لعلاقة التحوط. ممنوع التوقف الاختياري عندما يتم استيفاء معايير التأهيل. في حالة التوقف، يتم إدراج أي تغيرات لاحقة في القيمة العادلة لأداة التحوط في الربح أو الخسارة. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة الفعالة للأدوات المالية ذات إستحقاقات ثابتة، يتم إطفاء أي تعديل ناتج عن محاسبة التحوط على المدى المتبقي لتاريخ الاستحقاق. بالنسبة للتحوطات الفعالة للتدفقات النقدية، يظل أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التحوط المدرجة في حقوق المساهمين في حقوق المساهمين حتى تحصل معاملة التحوط. إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

#### ٣-١١ النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع وإيداعات في أسواق المال وسندات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.
تدرج مبالغ النقد وما في حكم النقد بالتكلفة المطفأة ببيان المركز المالي.

#### ٣-١٢ الاصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

الاصول والالتزامات المالية يتم تصنيفها من قبل الإدارة في هذا النوع في الإثبات الأولي عندما يتم إستيفاء المعايير التالية:

- التصنيف يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في المعالجة التي قد ينجم منها قياس الاصول أو الالتزامات أو الإعراف ب الربح أو الخسارة على أسس مختلفة؛ أو
- الاصول والالتزامات هي جزء من مجموعة الاصول المالية، الالتزامات المالية أو كليهما التي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر أو إستراتيجية إستثمار موثقة.
- تحتوي الأدوات المالية مشتقات مالية ضمنية، إلا في حال المشتقات المالية لا تعدل جوهرياً التدفقات النقدية أو تبدو جلية مع قليل من التحليل أو بدونه، ولا يتم تسجيلها بشكل منفصل.

الاصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، التغييرات في القيمة العادلة يتم تسجيلها في إيرادات التشغيل الأخرى'.
الفائدة المكتسبة أو المتكبدة يتم تخصيصها في 'إيرادات الفوائد' أو 'مصروفات الفوائد'، على التوالي، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي، في حين إيرادات توزيعات أرباح يتم تسجيلها في إيرادات التشغيل الأخرى: عندما ينشأ الحق للإستلام.

#### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع) ٣-١٣ الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق (تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

إن الإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق هي تلك الإستثمارات التي لديها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وإستحقاق ثابت التي ينوي البنك ولديه القدرة لإحتفاظ بها حتى الإستحقاق. بعد القياس المبدئي ، يتم قياس الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة سعر الفائدة السائداًنقاصاً مخصص إنخفاض القيمة. يتم إحسئاب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة إصدار من التملك ورسوم التي تمثل جزءا لا يتجزء من سعر الفائدة السائد. يدرج الإطفاء ضمن «إيرادات الفوائد» في قائمة الدخل للسنة. الخسائر الناشئة من إنخفاض القيمة لتلك الإستثمارات يتم إدراجها في قائمة الدخل للسنة.

إذا كان على البنك بيع أو إعادة تصنيف أكثر من قدر ضئيل من الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق قبل الإستحقاق (ما عدا في ظروف معينة)، فإن فئة كاملة سيتم معاقبتها ويجب أن يعاد تصنيفها كاستثمارات متوفرة للبيع. وعلاوة على ذلك، سيحظر على البنك تصنيف أي أصل مالي كمحتفظ به للاستحقاق خلال السنتين التاليتين.

#### ٣-١٤ الإستثمارات المتاحة للبيع (تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الأسهم والأوراق المالية للدين. استثمارات الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي الاستثمارات التي لا تصنف على أنها محتفظ بها لغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي ينوى البنك الإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها في استجابة لاحتياجات السيولة أو للتغيرات في ظروف السوق.

#### لم يحدد البنك أي قروض أو مدينين كمتوفرة للبيع.

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة، ما لم يتعدّر تحديدا القيمة العادلة بشكل موثوق في هذه الحالة يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً إنخفاض القيمة. التغييرات في القيمة العادلة، يتم التقرير عن القيمة العادلة للتغيرات كعنصر منفصل من حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء الاستثمار أو يتقرر بأنه منخفض القيمة. عند الإلغاء أو الإنخفاض في القيمة، الربح أو الخسارة.المتراكمة المدرجة سابقا «كالتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة» ضمن حقوق المساهمين، يتم إدراجها في الربح أو الخسارة للسنة. الفوائد المكتسبة أثناء الإحتفاظ بالإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم التقرير عنها كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الإحتفاظ بالإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في الربح أو الخسارة. عندما يتم إنشاء الحق في الدفع. الخسائر الناجمة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم إدراجها في الربح أو الخسارة. للسنة في 'خسائر إنخفاض قيمة الاستثمارات المالية' ويتم تحويلها من «إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع».

#### ٣-١٥ المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء (تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

إن «المستحق من البنوك» و «القروض والسلف إلى العملاء» هي أصول مالية بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وإستحقاق

## ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ثابت التي لا تدرج في سوق نشط. لا تبرم بقصد إعادة بيعها على الفور أو بشروط قصيرة الأجل. بعد القياس الأولي، «المستحق من البنوك» و «القروض والسلف إلى العملاء» يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة سعر الفائدة السائدة ناقصاً مخصص إنخفاض القيمة. يتم إحسئاب التكلفة المطفأة أخذين في الحسبان أي خصم أو علاوة إصدار من التملك ورسوم التي هي جزء لا يتجزء من سعر الفائدة السائد. يدرج الإطفاء ضمن «إيرادات الفوائد والإيرادات المماثلة» في قائمة الدخل. الخسائر الناشئة من إنخفاض القيمة يتم إدراجها في قائمة الدخل تحت بند «مصروفات خسائر إئتمانية».

### ٣-١٦ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الاصول والالتزامات 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 بنى عليها تحديد القيم العادلة في الإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (راجع إيضاح ٣٣).

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل الإلتزام 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 التتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو إلتزام.

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

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

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

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

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

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



## ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع) ١٦-٣ تحديد القيم العادلة (يتبع)

- المستوى ٣ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

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

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

#### ١٧-٣ المباني والمعدات

يتم قيد المباني والمعدات مبدئيا بالتكلفة أو بالتكلفة المطفئة. يجري تقييم المباني من قبل مئمن مستقل كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق على أساس الاستعمال الحالي لها. يقيد صافي الفائض الناشيء عن اعادة التقييم بالجانب الدائن من حساب الإحتياطي الرأسمالي باستثناء أنه يتم إثبات تلك الزيادة الناتجة عن اعادة التقييم كإيراد الي الحد الذي تعكس فيه خسارة نتجت عن تقييم الأصول التي حملت سابقا كمصرف في قائمة الدخل.

أما بالنسبة لانخفاض الناتج عن اعادة التقييم فانه يعترف به كمصرف باستثناء ما حمل مباشرة على أي فائض في اعادة التقييم الخاص به الي الحد الذي لا يزيد هذا الانخفاض عن المبلغ المحفوظ به في فائض اعادة التقييم بالنسبة لنفس الأصل. وعند التصرف بالأصول المعنية يحول فائض اعادة التقييم الخاص بتلك الأصول الي الأرباح المحتجزة.

تدرج الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة واختبار انخفاض القيمة، إن وجد. يتم احتساب الاستهلاك بالقسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لجميع المباني والمعدات بخلاف الأرض المملوكة للبنك والتي ليس لها عمر محدد، والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

مباني على أراضي بالملك الحر للبنك	من ٢٥ إلى ٤٠ سنة
مباني على عقارات مستأجرة	من ٣ إلى ١٠ سنوات
السيارات	٤ سنوات
الأثاث	من ٣ إلى ١٠ سنوات
المعدات	من ٥ إلى ٢٠ سنة

تتم مراجعة وتعديل القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للأصول إذا اقتضت الحاجة في تاريخ كل بيان مركز مالي.

#### ١٨-٣ ضمانات بصدد البيع

يقتني البنك من حين لآخر عقارات كتسوية لبعض القروض والسلفيات. تظهر العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات المتعلقة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. الربح أو الخسارة. الناتجة من الإستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم، يتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة للسنة.

#### ١٩-٣ الودائع

يتم إدراج جميع ودائع أسواق المال والعملاء بالتكلفة المطفئة باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

#### ٢٠-٣ أموال مقترضة أخرى

تدرج الإقتراضات الأخرى متضمنة الإيداعات الثانوية الخاصة بشكل مبدئي بمتصلات إصدارها. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويخرج أي فرق بين المتصلات، مخصوماً منها تكاليف المعاملة، وقيمة الإسترداد ب الربح أو الخسارة.للسنة على مدار فترة الإقتراضات باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

#### ٢١-٣ الضرائب الحالية والمؤجلة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً لقوانين الضريبة المعمول بها في كل بلد يمارس فيه البنك أعماله.

تشتمل الضريبة على أرباح أو خسائر السنة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم إثبات ضريبة الدخل في قائمة الدخل فيما عدا القدر الذي تتعلق فيه بنود يتم إثباتها بشكل مباشر في حقوق الملكية عندها يتم إثباتها في حقوق الملكية.

تشتمل الضريبة الحالية على الإلتزام الضريبي المحتسب على أساس الدخل المتوقع الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأية تعديلات أخرى على الإلتزام الضريبي المستحق الدفع عن السنوات السابقة.

يتم إحتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الاللتزام بقائمة المركز المالي على جميع الفروق المؤقتة بين المبالغ المثبة بالدفاتر للأصول و الإلتزامات لأغراض التقارير المالية و بين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النسق المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدلات الضريبة المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط بالمقدار الذي تتوافر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن إستغلال الأصل في مقابلها. يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

#### ٢٢-٣ الاصول الائتمانية

الأصول التي يحتفظ بها البنك بصفة عهدة أو أمانة لا تُعامل على أنها أصول للبنك، و بالتالي فهي لا تدخل ضمن هذه القوائم المالية.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع) ٢٣-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على البنك أي التزام (قانوني أو متوقّع) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بموثوقية.

### ٣-٢٤ إنخفاض قيمة الاصول المالية (تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

يقيم البنك بتاريخ كل ميزانية عمومية لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي بأن أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت قيمتها. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة في حال، وفقط إن وجد ، دليل موضوعي على الإنخفاض القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر وقع بعد الإدراج المبدئي للأصل (تكبد «خسارة حدث») وإن خسارة حدث (أو أحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. يجوز أن يتضمن دليل الإنخفاض في القيمة مؤشرات بأن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية هامة، تقصير أو تأخير في دفعات الفائدة أو أصل القرض، ويحتمل أن يواجهوا الإفلاس أو عملية إعادة تنظيم مالية أخرى وحيث تدل القوائم الملاحظة بأنه يوجد هناك إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، مثل التغيرات في متأخرات الدفع أو الظروف الإقتصادية المرتبطة بالتخلف عن الدفع، يتم إدراج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة للسنة.

#### المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء

بالنسبة للمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء المدرجة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على إنخفاض القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بالنسبة بشكل منفرد، وبشكل منفرد أو جماعي للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات مشابهة لمخاطر الإئتمان ويُقيّمهم بشكل جماعي لإنخفاض القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لإنخفاض القيمة والتي يتم أو يستمر الإعتراف بخسائر الإنخفاض القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لإنخفاض القيمة.

في حال يوجد هناك دليل موضوعي بأن خسارة إنخفاض القيمة قد تم تكبدها، يتم قياس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية (باستثناء الخسائر الإئتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص وتدرج قيمة الخسارة في قائمة الدخل. يستمر تكوين مخصص لإيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المنخفضة على أساس سعر الفائدة الأصلية السائدة للأصل. يتم شطب القروض مع المخصص المتعلق عندما لا يوجد هناك تطور واقعي بشأن التحصيل المستقبلي وكافة الضمانات قد تم تحقيقها أو قد تم تحويلها إلى البنك. في حال في سنة لاقفة، خسارة إنخفاض القيمة التقديرية تزداد أو تنقص بسبب وقوع حدث بعد إدراج إنخفاض القيمة، فإن خسارة إنخفاض القيمة المدرجة سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها وذلك بتعديل حساب المخصص. في حال يتم

## ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

لاحقاً إسترداد مبلغ مشطوب في المستقبل، فيتم قيد المبلغ المسترد إلى الجانب الدائن «المستردات من القروض والسلف المشطوبة».

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم خصمها بسعر الفائدة السائد الأصلي للأصل المالي. في حال لدى القرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أية خسائر إنخفاض قيمة هو سعر الفائدة السائد الحالي. إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي المضمون يعكس التدفقات النقدية التي يجوز أن تنتج من غلق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كان غلق الرهن ممكناً أم لا.

لغرض التقييم الجماعي لإنخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية على أساس نظام البنك الداخلي لتصنيف الإئتمان الذي يعتبر الخصائص المتشابهة لمخاطر الإئتمان مثل نوع الأصل والقطاع والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع إستحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للخسائر المتشابهة لتلك التي في المجموعة. يتم تعديل تاريخ الخسائر على أساس القوائم المالية الملحوظة الحالية لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على السنة التي يستند إليها تاريخ الخسائر وإلغاء آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا توجد حالياً. تعكس تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية، وتتسجم من حيث الإتجاهات مع، التغيرات في القوائم الملحوظة ذات العلاقة من سنة إلى أخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة وأسعار الممتلكات وحالة الدفع والعوامل الأخرى التي تشير إلى الخسائر المتكبدة في المجموعة وأهميتها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل الإختلافات بين تقديرات الخسائر وتجارب الخسارة الفعلية.

#### القروض المعاد التفاوض بشأنها

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

#### الإستثمارات المالية المحفوظ بها حتى الإستحقاق

بالنسبة للإستثمارات المالية المحفوظ بها حتى الإستحقاق يقوم البنك بشكل منفرد بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على إنخفاض القيمة. في حال يوجد هناك دليل موضوعي بأن خسارة إنخفاض القيمة قد تم تكبدها، يتم قياس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل وتدرج قيمة الخسارة في الربح أو الخسارة للسنة.

في حال خسارة الإنخفاض في القيمة التقديرية في سنة لاقفة، بسبب وقوع حدث بعد إدراج الإنخفاض في القيمة، فإن خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة سابقاً يتم

## إيضاحات حول البيانات المالية

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٢٤-٣ إنخفاض قيمة الاصول المالية (تنطبق قبل ايناير ٢٠١٨) (يتبع)

قيدها إلى الجانب الدائن «لمصروفات إنخفاض قيمة الإستثمارات المالية»

#### الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع, يجري البنك بتاريخ كل مركز مالي تقييما لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي يشير إلى الانخفاض في قيمة الإستثمار أو مجموعة الإستثمارات.

في حالة الإستثمارات في الأسهم المصنفة كمتوفرة للبيع, يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري أو ممدد في القيمة العادلة للإستثمار إلى أقل من تكلفته. يعني لفظ الجوهري لهذا الغرض ٣٥٪ أقل من التكلفة ويعني لفظ ممدد الأسعار المدرجة الباقية أو أقل من التكلفة لفترة ١٢ شهر مستمرة. في حال توفر دليل على الإنخفاض في القيمة, فإن الخسارة المتراكمة يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة التملك والقيمة العادلة الحالية, ناقصاً أية خسائر إنخفاض قيمة لذلك الإستثمار التي تم إدراجها سابقاً في قائمة الدخل, يتم إستبعادها من حقوق المساهمين وإدراجها في الربح أو الخسارة للسنة . لا يتم عكس قيد خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم في الربح او الخسارة للسنة , الزيادة في قيمها العادلة بعد إنخفاض القيمة يتم إدراجها مباشرة في حقوق المساهمين .

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتوفرة للبيع, يقيم إنخفاض القيمة على أساس نفس معيار الاصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة, يستمر بتكوين مخصص للفوائد على أساس سعر الفائدة السائد الأصلي على القيمة الدفترية المنخفضة للأصل ويتم إدراجه كجزء من «إيرادات الفوائد والإيرادات المماثلة», في حال في سنة لاحقة, زادت القيمة العادلة أداة الدين ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحادث وقع بعد إدراج خسارة إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.للسنة , فيتم عكس قيد خسارة إنخفاض القيمة من خلال الربح او الخسارة للسنة.

#### ٢٥-٣ سندات دائمة

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

#### ٢٦-٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية ويتم التقرير عن الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كانت هناك حقوق قانونية قابلة التنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وينوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

#### ٢٧-٣ الاعتراف بالإيرادات

يدرج الإيراد إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق منافع اقتصادية إلى البنك والإيرادات يمكن قياسها بصورة موثوقة. ولا بد من إستيفاء المعايير التالية المحددة قبل إدراج الإيراد .

#### الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبية الدولي ٣٩, يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩, والمماثلة للموجودات المالية التي تحمل فائدة كمتاحة للبيع أو المحتفظ بها للإستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩, باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بخضم المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر, عند الاقتضاء, إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. يأخذ الحساب بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية رسوم أو تكاليف إضافية منسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وليس خسائر الأتئمان المستقبلية.

إن القيم الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية يتم تعديلها إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. ويتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس أصل سعر الفائدة الفعلي, والتغير في القيمة الدفترية يتم تسجيله 'كإيرادات تشغيل أخرى'.

#### إيرادات الرسوم والعمولات

يحقق البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم, والتي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية, يتم الحصول عليها من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائها, ويتم محاسبتها وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ «الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء». بموجب معيار التقرير المالي الدولي ١٥ , يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. يدرج البنك الإيرادات عندما ينقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

#### إيرادات الرسوم المحققة من الخدمات التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة من الزمن

الرسوم المحققة من تقديم خدمات على مدى فترة معينة من الزمن وتستحق خلال تلك الفترة, و تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الأصول, وإدارة صناديق الأمانة وغيرها و رسوم الخدمات الاستشارية.

رسوم التزام قرض للقروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالإئتمان هي مؤجلة (جنباً إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه, يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الإلتزام على أساس القسط الثابت.

#### إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على الصفقة لصالح طرف ثالث, مثل هذا الترتيب من اقتناء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية أو شراء أو بيع الشركات,

#### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٢٧-٣ الاعتراف بالإيرادات (يتبع)

وبيع منتجات التأمين يتم إدراجها عند إتمام الصفقة ذات الصلة. رسوم أو مكونات الرسوم التي ترتبط على أداء معين يتم إدراجها بعد الوفاء بالمعايير ذات الصلة.

#### إيرادات توزيعات أرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق البنك في إستلامها .

#### ٢٨-٣ عقود إعادة الشراء والبيع

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلبي محدد (repos) في قائمة المركز الماليويتم تقيييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتعلقة بالأوراق المالية للتداول أو الأوراق المالية للإستثمار. تدرج الإلتزامات المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم قيدها على مدى فترة العقد. أما الأصول المشتراه مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلبي محدد (reverse repo) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز الماليوتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم قيد استحقاقها على مدى فترة العقد.

#### ٢٩-٣ عقود الإيجار

تُحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### ٣٠-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدرج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني. بالنسبة للموظفين في دولة الإمارات يتم تحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لعقود الموظفين وطبقاً لقوانين العمل المطبقة بدولة الامارات. وبالنسبة للموظفين المصريين تحتسب مكافأة نهاية الخدمة طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية.

#### ٣١-٣ التقارير القطاعية

تستند التقارير القطاعية للبنك إلى قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد, والخدمات المصرفية للشركات, الخدمات المصرفية الاستثمارية, و الخزينة والأنشطة المصرفية الدولية والتمويل المركزي. يتم التقرير عن نتائج قطاعات التشغيل إلى الرئيس التنفيذي للبنك وهو متخذ قرار التشغيل الرئيسي( وتتضمن بنوداً تتعلق مباشرة بالقطاعات و تلك التي يمكن توزيعها على اسس مناسبة.

#### ٣٢-٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالإتزامات وتخضم من حقوق المساهمين عند إعتمادها من مساهمي الشركة. تخضم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها .

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم إعتمادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي و يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

## إيضاحات حول البيانات المالية

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### ٣٣-٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

#### ٣٤-٣ الانخفاض في قيمة الاصول غير المالية

يجري البنك مراجعة للقيم الدفترية لاصوله غير المالية خلافا للممتلكات الاستثمارية واصول الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود اي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. وتدرج خسائر الانخفاض في القيمة فقط الحد الذي لا تتجاوز فيه الارصدة الدفترية للاصول الارصدة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك او الإطفاء إذا لم تدرج خسارة الانخفاض في القيمة.

#### ٣٥-٣ 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 بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشتمل على سندات قابلة للتحويل.

#### ٣٦-٣ تحويل العملات الأجنبية

(١) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وقيدها وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

(٢) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعال والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل، باستثناء إذا ما تم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستئثار.

(٣) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج فروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع في دخل شامل آخر.

#### ٣٧-٣ أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي تحت بند موجودات أخرى مع الإفصاح عن الإلتزامات المقابلة ضمن المطلوبات الأخرى. لذلك, لا يوجد التزام خارج الميزانية العمومية لأوراق القبول.

#### تصنيف الموجودات والمطلوبات

إن تصنيف الموجودات والمطلوبات حسب الفئات المحاسبية كانت كالتالي:

الموجودات المالية	التصنيف وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال عماني	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال عماني
الموجودات المالية	تكلفه الاستهلاك	٣١٥,٠٥٥	٣٨٣,١١١
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	تكلفه الاستهلاك	٩٨,٠٦٤	١٣٨,٦٧٠
مستحق من بنوك	تكلفه الاستهلاك	٢,٨٠٩,٧٠٧	٢,٦٥٣,٨٧١
قروض وسلف إلى عملاء	تكلفه الاستهلاك FVTPL و FVOCI	١٩٨,٧٦٤	١٥٧,٢٢٢
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	FVOCI & FVTPL	٣٢,٣٨٥	٢٥,٨٩٨
أصول أخرى	تكلفه الاستهلاك	٥٤,١٣٧	٤٣,٠٨٤
المشتقات بقيمة عادلة موجبة	FVTPL	٤٥٠	٢,٧٠١
<b>المطلوبات المالية</b>			
مستحق إلى بنوك	تكلفه الاستهلاك	١٥٥,٩٤٩	١٢٥,٧٥٧
ودائع العملاء	تكلفه الاستهلاك	٢,٤٥٢,٣٨٢	٢,٤٦١,٢٦٧
سندات يورو متوسطة الأجل	تكلفه الاستهلاك	٣٠٧,١٤٨	٢٣٠,٩٠٦
دين ثانوي	تكلفه الاستهلاك	١٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
المشتقات بقيمة عادلة سالبة	FVTPL	١,٢٧١	٢,٩٧٤
مطلوبات أخرى	تكلفه الاستهلاك	٩٢,٢٦٣	٧٠,٣٧٣

الموجودات المالية	التصنيف وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	تكلفه الاستهلاك	٨١٨,٣٢٥	٩٩٥,٠٩٤
مستحق من بنوك	تكلفه الاستهلاك	٢٥٤,٧١٢	٣٦٠,١٨٢
قروض وسلف إلى عملاء	تكلفه الاستهلاك	٧,٢٩٧,٩٤٠	٦,٨٩٣,١٧١
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	تكلفه الاستهلاك FVTPL و FVOCI	٥١٦,٢٧٠	٤٠٨,٣٦٨
الأوراق المالية الاستثمارية - الأسهم	FVOCI & FVTPL	٨٤,١١٧	٦٧,٢٦٨
موجودات أخرى	تكلفه الاستهلاك	١٤٠,٦١٦	١١١,٩٠٦
المشتقات بقيمة عادلة موجبة	FVTPL	١,١٦٩	٧,٠١٦
<b>الموجودات المالية</b>			
مستحق إلى بنوك	تكلفه الاستهلاك	٤٠٥,٠٦٢	٣٢٦,٦٤٢
ودائع العملاء	تكلفه الاستهلاك	٦,٣٦٩,٨٢٣	٦,٣٩٢,٩٠١
سندات يورو متوسطة الأجل	تكلفه الاستهلاك	٧٩٧,٧٨٧	٥٩٩,٧٥٦
دين ثانوي	تكلفه الاستهلاك	٤٤,١٥٦	٦٤,٩٣٥
المشتقات بقيمة عادلة سالبة	FVTPL	٣,٣٠١	٧,٧٢٥
مطلوبات أخرى	تكلفه الاستهلاك	٢٣٩,٦٤٤	١٨٢,٧٨٧

#### ٤ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٥١,٣٧٨	٥٧,٠٣٩	١٣٣,٤٤٩	١٤٨,١٥٣
٢٣٩	٢,١٩٣	٦٢١	٥,٦٩٦
٧,٨٦١	-	٢٠,٤١٨	-
٣٢٣,١٣٣	٢٥٥,٣٢٣	٨٣٩,٣٠٧	٦٦٣,١٧٧
٣٨٢,٦١١	٣١٤,٥٥٥	٩٩٣,٧٩٥	٨١٧,٠٢٦
٥٠٠	٥٠٠	١,٢٩٩	١,٢٩٩
٣٨٣,١١١	٣١٥,٠٥٥	٩٩٥,٠٩٤	٨١٨,٣٢٥

- (١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠١٧ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العُماني.
- (٢) الحد الأدنى للإحتياطي النقدي الذي ينبغي الإحتفاظ به لدى البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يبلغ ٧٧ مليون ريال عُماني (٢٠١٧: ٧٦ مليون ريال عُماني).
- (٣) خسائر الإئتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرياً وبالتالي لم يقيم البنك بإجراء أية تعديلات.

#### ٥ صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١٨,٨٦٥	١٣,٠٩٠	٤٩,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٧٤,٤٠٥	٥١,٥٣٤	١٩٣,٢٦٠	١٣٣,٨٥٤
٤٥,٤٩٤	٣٣,٨١٩	١١٨,١٦٦	٨٧,٨٤٢
١٣٨,٧٦٤	٩٨,٤٤٣	٣٦٠,٤٢٦	٢٥٥,٦٩٦
(٩٤)	(٣٧٩)	(٢٤٤)	(٩٨٤)
١٣٨,٦٧٠	٩٨,٠٦٤	٣٦٠,١٨٢	٢٥٤,٧١٢

الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان هي كالتالي:

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٦٨	٩٤	١٧٧	٢٤٤
-	٣٦٧	-	٩٥٣
٦٨	٤٦١	١٧٧	١,١٩٧
٢٦	(٨٢)	٦٧	(٢١٣)
٩٤	٣٧٩	٢٤٤	٩٨٤

لم تكن هناك تغييرات كبيرة في المستحق من البنوك وإجمالي أرصدة إيداعات أخرى في أسواق المال، التي ساهمت في تغييرات كبيرة في خسائر الإئتمان المتوقعة على مدار السنة.

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة في الإيضاح ٣٠-١ حول البيانات المالية.

### ٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٩٩,٩٩٠	٩٩,٧٢٤	حسابات السحب على المكشوف	٢٥٩,٧١٤	٢٥٩,٠٢٣
١,٣٦٠,٢٨٥	١,٤٠١,٨٩٠	القروض الشخصية	٣,٥٣٣,٢٠٨	٣,٦٤١,٢٧٣
٥٨,٨٣٠	٤٩,٢٢٧	قروض مقابل إيصالات الأمانة	١٥٢,٨٠٥	١٢٧,٨٦٢
٤٠,٥٢٣	٢٥,٩٢٣	سندات مخصصة	١٠٥,٢٥٤	٦٧,٣٣٢
١,٢١٠,٧٧٤	١,٣٦٣,٣٢١	قروض أخرى	٣,١٤٤,٨٦٨	٣,٥٤١,٠٩٤
٢,٧٧٠,٤٠٢	٢,٩٤٠,٨٥٠	إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء	٧,١٩٥,٨٤٩	٧,٦٣٦,٥٨٤
(١١٦,٥٣١)	(١٣٠,٣٧٨)	مخصص خسائر الائتمان	(٣٠٢,٦٧٨)	(٣٣٨,٦٤٤)
٢,٦٥٣,٨٧١	٢,٨٠٩,٧٠٧	صافي القروض والسلف	٦,٨٩٣,١٧١	٧,٢٩٧,٩٤٠

إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء تشمل ١١٥ مليون ريال عماني مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٩ مليون ريال عماني) (الرجوع إلى إيضاح ٢٧).

### ٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

إن حركة مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل إلى العملاء هي كالتالي:

٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٩٨,١٠٥	١١٦,٥٣١	الرصيد في بداية السنة	٢٥٤,٥٨٤	٣٠٢,٦٧٨
-	١٣,٧٩١	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩	-	٣٥,٨٢١
٩٨,١٠٥	١٣٠,٣٢٢	إعادة بيان الرصيد الافتتاحي وفق المعيار ٩	٢٥٤,٥٨٤	٣٣٨,٤٩٩
٣٠,٨٨٥	٢٧,٧٠١	المخصص خلال السنة	٨٠,٢٢١	٧١,٩٥٠
(٣,٠٠٧)	(٤,٥٢٤)	انتهت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	(٧,٨١٠)	(١١,٧٥١)
(٩,٣٦٤)	(٢٣,١١٧)	المشطوبة خلال السنة	(٢٤,٣٢٢)	(٦٠,٠٤٤)
٢	(٤)	فروقات تحويل العملة الأجنبية	٥	(١٠)
١١٦,٥٣١	١٣٠,٣٧٨	الرصيد في نهاية السنة	٣٠٢,٦٧٨	٣٣٨,٦٤٤

يشمل المخصص خلال السنة فوائد تعاقدية محفوظة بمقدار ٩,٣٤٢ ألف ريال عماني.

يشمل انتهت الحاجة إليها / المستردة خلال السنة المسترد من الفوائد المحفوظة بمقدار ١,٦٥٤ ألف ريال عماني.

تتطلب جميع القروض والسلف دفع الفائدة على أساس فترات زمنية متفق عليها، بعضها بأسعار ثابتة وغيرها بسعر فائدة يعاد تسعيره قبل الاستحقاق. تظهر الفوائد التعاقدية المحفوظة والمستردة ضمن صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت القروض والسلف التي لا يتم استحقاق الفوائد عليها أو التي تم حفظ فوائدها بمقدار ١٤١ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١١٣ مليون ريال عماني).

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة في الإيضاح ١-٣٠ حول البيانات المالية.

### ٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (يتبع)

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقاً للقطاعات المختلفة:

٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١,٣٦٠,٢٨٥	١,٤٠١,٨٩٠	شخصية	٣,٥٣٣,٢٠٨	٣,٦٤١,٢٧٣
١٨٨,٨٤٤	٢٥٧,٤٣١	المؤسسات المالية	٤٩٠,٥٠٤	٦٦٨,٦٥٢
٢٦٥,٧٧١	٢٢٧,٨١٦	خدمية	٦٩٠,٣١٤	٥٩١,٧٣٠
١٩١,١٨٣	٢١١,٩١٧	صناعية	٤٩٦,٥٧٩	٥٥٠,٤٣٤
١٤٦,١٨٤	١٩٤,١٣٣	تجارة جملة و مفروق	٣٧٩,٦٩٩	٥٠٤,٢٤٢
١٩٣,٣٣٧	١٨٩,٠٦٦	إنتاجية	٥٠٢,١٧٤	٤٩١,٠٨١
١٦٦,٢٤٩	١٢٠,٦٥٧	الكهرباء والغاز المياه	٤٣١,٨١٦	٣١٣,٣٩٥
١٠٦,١١٥	١١٢,٨٥٥	أخرى	٢٧٥,٦٢٤	٢٩٣,١٢٩
١١,٦١٤	٩٥,٠٨٣	نقل و اتصالات	٣٠,١٦٦	٢٤٦,٩٦٩
٧٦,٧٩٠	٧٥,٧٥٥	تعيين و محاجر	١٩٩,٤٥٥	١٩٦,٧٦٥
٥٧,٣١٣	٤٨,٠٤٩	تجارة الواردات	١٤٨,٨٦٥	١٢٤,٨٠٢
٥,٧٣٧	٥,٢٣٤	زراعة	١٤,٩٠١	١٣,٥٩٥
٩٨٠	١٩٩	حكومية	٢,٥٤٤	٥١٧
٢,٧٧٠,٤٠٢	٢,٩٤٠,٨٥٠	مجموع القروض والسلف	٧,١٩٥,٨٤٩	٧,٦٣٦,٥٨٤

التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات للعملاء، إستناداً إلى موقع المقرض والقطاع الصناعي يمكن تحليله كالتالي:

٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٢,٦١٨,٩١٤	٢,٨١٣,١٦٦	سلطنة عمان	٦,٨٠٢,٣٧٤	٧,٣٠٦,٩٢٥
١٤٢,٤٣٨	١٢٠,٦٠٨	دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٦٩,٩٦٩	٣١٣,٢٦٨
١٥١	١٤٨	جمهورية مصر العربية	٣٩٢	٣٨٤
٨,٨٩٩	٦,١٦٣	أخرى	٢٣,١١٤	١٦,٠٠٧
٢,٧٧٠,٤٠٢	٢,٩٤٠,٨٥٠	المجموع	٧,١٩٥,٨٤٩	٧,٦٣٦,٥٨٤

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (يتبع)

١-٦ مصروف إنخفاض القيمة ومخصص قائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأرقام بألف ريال عماني

الفرق	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	
-	١٣,٩٧١	١٣,٩٧١	خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة
٢٦,٤٠٨	١٤,٠٥٧١	١١٤,١٦٣*	مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
-	٣,٣٦	٣,٣٦	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة
(٠.٣٨)	١.٠١	١.٣٩	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة

الأرقام بألف دولار أمريكي

الفرق	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	
-	٣٦,٢٨٨	٣٦,٢٨٨	خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة
٦٨,٥٩١	٣٦٥,١١٩	٢٩٦,٥٢٨*	مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
-	٣,٣٦	٣,٣٦	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة
(٠.٣٨)	١.٠١	١.٣٩	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة

\* لا تشمل الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ١٦,٧٢٤ ألف ريال عماني (٤٣,٤٤٠ ألف دولار أمريكي).

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (يتبع)

٢-٦ مقارنة مخصصات إنخفاض القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ والأحكام التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

ألف ريال عماني

تصنيف البنك العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
معياري	المرحلة ١	٢,٢٦٤,٣٣٦	٣٢٠,٧٣	١٤,٤٨٠	١٧,٥٩٣	٢,٢٤٩,٨٥٦	-
	المرحلة ٢	٣٩٧,٦٥١	٤,٤٧٤	١٢,٥٥٧	(٨,٠٨٣)	٣٨٥,٩٣	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع فرعي</b>		<b>٢,٦٦١,٩٨٧</b>	<b>٣٦٥,٢٠٧</b>	<b>٢٧,٠٣٨</b>	<b>٩,٥٠١</b>	<b>٢,٦٣٤,٩٤٩</b>	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٣٧,٥٨٠	٣,٥٥٣	١٤,٨٢٤	(١١,٢٧١)	١٢٤,٧٨٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع فرعي</b>		<b>١٣٧,٥٨٠</b>	<b>٣,٥٥٣</b>	<b>١٤,٨٢٤</b>	<b>(١١,٢٧١)</b>	<b>١٢٤,٧٨٧</b>	-
دون المعيار	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١١,٧٠١	٢,٢٣٠	٤,٠٧٦	(١,٦١٩)	٧,٦٢٥	٢٢٨
<b>مجموع فرعي</b>		<b>١١,٧٠١</b>	<b>٢,٢٣٠</b>	<b>٤,٠٧٦</b>	<b>(١,٦١٩)</b>	<b>٧,٦٢٥</b>	<b>٢٢٨</b>
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٢,٣٧٤	١٢,٧٤٠	١٥,٢٣٤	(١,٦٦٣)	١٧,١٤٠	٨٣١
<b>مجموع فرعي</b>		<b>٣٢,٣٧٤</b>	<b>١٢,٧٤٠</b>	<b>١٥,٢٣٤</b>	<b>(١,٦٦٣)</b>	<b>١٧,١٤٠</b>	<b>٨٣١</b>
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٦,٤٤٤	٥٩,٠٩٤	٦٨,٦٣٩	٦,١٢٠	٢٧,٨٠٥	١٥,٦٦٥
<b>مجموع فرعي</b>		<b>٩٦,٤٤٤</b>	<b>٥٩,٠٩٤</b>	<b>٦٨,٦٣٩</b>	<b>٦,١٢٠</b>	<b>٢٧,٨٠٥</b>	<b>١٥,٦٦٥</b>
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧	المرحلة ١	٦٠٤,٩٨٣	-	٢,٤٦٦	(٢,٤٦٦)	٦٠٢,٥١٧	-
	المرحلة ٢	١٥٩,٣٩١	-	٨,٢٩٤	(٨,٢٩٤)	١٥١,٠٩٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع فرعي</b>		<b>٧٦٤,٣٧٤</b>	<b>-</b>	<b>١٠,٧٦٠</b>	<b>(١٠,٧٦٠)</b>	<b>٧٥٣,٦١٥</b>	<b>-</b>
المجموع	المرحلة ١	٢,٨٦٩,٣١٩	٣٢٠,٧٣	١٦,٩٤٥	١٥,١٢٨	٢,٨٥٢,٣٧٤	-
	المرحلة ٢	٦٩٤,٦٢٢	٨,٠٢٧	٣٣,٦٤٤	(٢٥,٦١٧)	٦٦٠,٩٧٨	-
	المرحلة ٣	١٤٠,٥١٩	٧٤,٠٦٣	٨٩,٩٨٢	٨٠٥	٥٠,٥٣٦	١٦,٧٢٤
	الإجمالي	<b>٣,٧٠٤,٤٥٩</b>	<b>١١٤,٨٢٠</b>	<b>١٤٠,٥٧١</b>	<b>(٩,٦٨٤)</b>	<b>٣,٥٦٣,٨٨٨</b>	<b>١٦,٧٢٤</b>

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (يتبع)  
٣-٦ قروض معاد هيكلتها

ألف ريال عماني

أصول مصنفة وفق البنك المركزي العماني	أصول مصنفة معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني ومخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية وفق المعيار الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني	(I)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)-(٥)	(٧) = (٣)-(٥)	(٨)	(٩)
المرحلة ١	٧٦.٤٨٨	٩٨٠	١.٢٢٧	٢٤٧	٧٥.٢٦١	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	٢٠.٧٢٥	٢.٥١٠	٥.٣٢٥	٢.٨١٥	١٥.٤٠٠	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٩٧.٢١٣</b>	<b>٣.٤٩٠</b>	<b>٦.٥٥٢</b>	<b>٣.٠٦٢</b>	<b>٩٠.١٤١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>مجموع فرعي</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	٣٤.٧٠٢	١١.٧٧١	١٥.٦٣٥	(٩.٥)	١٩.٠٦٧	٢.٩٥٩	-	المرحلة ٣
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٣٤.٧٠٢</b>	<b>١١.٧٧١</b>	<b>١٥.٦٣٥</b>	<b>(٩.٥)</b>	<b>١٩.٠٦٧</b>	<b>٢.٩٥٩</b>	<b>-</b>	<b>مجموع فرعي</b>
المرحلة ١	٧٦.٤٨٨	٩٨٠	١.٢٢٧	٢٤٧	٧٥.٢٦١	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	٢٠.٧٢٥	٢.٥١٠	٥.٣٢٥	٢.٨١٥	١٥.٤٠٠	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	٣٤.٧٠٢	١١.٧٧١	١٥.٦٣٥	(٩.٥)	١٩.٠٦٧	٢.٩٥٩	-	المرحلة ٣
<b>الإجمالي</b>	<b>١٣١.٩١٥</b>	<b>١٥.٢٦١</b>	<b>٢٢.١٨٧</b>	<b>(٣.٩٦٧)</b>	<b>١٩.٧٢٨</b>	<b>٢.٩٥٩</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

ألف دولار أمريكي

أصول مصنفة وفق البنك المركزي العماني	أصول مصنفة معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني ومخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية وفق المعيار الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني	(I)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)-(٥)	(٧) = (٣)-(٥)	(٨)	(٩)
المرحلة ١	١٩٨.٦٧٠	٢.٥٤٥	٣.١٨٧	(٦٤٢)	١٩٥.٤٨٣	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	٥٣.٨٣١	٦.٥١٩	١٣.٨٣١	(٧.٣١٢)	٤٠.٠٠٠	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٢٥٢.٥٠١</b>	<b>٩.٠٦٥</b>	<b>١٧.٠١٨</b>	<b>(٧.٩٥٣)</b>	<b>٢٣٥.٤٨٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>مجموع فرعي</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	٩٠.١٣٥	٣.٠٥٧٤	٤٠.٦١٠	(٢.٣٥١)	٤٩.٥٢٥	٧.٦٨٦	-	المرحلة ٣
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٩٠.١٣٥</b>	<b>٣.٠٥٧٤</b>	<b>٤٠.٦١٠</b>	<b>(٢.٣٥١)</b>	<b>٤٩.٥٢٥</b>	<b>٧.٦٨٦</b>	<b>-</b>	<b>مجموع فرعي</b>
المرحلة ١	١٩٨.٦٧٠	٢.٥٤٥	٣.١٨٧	(٦٤٢)	١٩٥.٤٨٣	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	٥٣.٨٣١	٦.٥١٩	١٣.٨٣١	(٧.٣١٢)	٤٠.٠٠٠	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	٩٠.١٣٥	٣.٠٥٧٤	٤٠.٦١٠	(٢.٣٥١)	٤٩.٥٢٥	٧.٦٨٦	-	المرحلة ٣
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٤٢.٦٣٦</b>	<b>٣٩.٦٣٩</b>	<b>٥٧.٦٢٩</b>	<b>(١٠.٣٠٤)</b>	<b>٢٨٥.٠٠٨</b>	<b>٧.٦٨٦</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (يتبع)  
٢-٦ مقارنة مخصصات إنخفاض القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ والأحكام التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع):

ألف دولار أمريكي

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني	(I)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤)-(٥)	(٧) = (٣)-(٥)	(٨)	(٩)
المرحلة ١	٥.٨٨١.٣٩٢	٨٣.٣٠٧	٣٧.٦٠٩	٤٥.٦٩٨	٥.٨٤٣.٧٨٣	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	١.٣٢.٨٥٩	١١.٦٢١	٣٢.٦٠٦	(٢.٩٩٥)	١.٠٠٠.٢٤٣	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٦.٩١٤.٢٥١</b>	<b>٩٤.٩٢٨</b>	<b>٧٠.٢٢٥</b>	<b>٤٢.٧٠٣</b>	<b>٦.٨٤٤.٢٦٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>مجموع فرعي</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	٣٥٧.٣٥٢	٩.٢٢٨	٣٣.٢٣٠	(٢٤.٠٠١)	٣٢٤.١٢٢	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٣٥٧.٣٥٢</b>	<b>٩.٢٢٨</b>	<b>٣٣.٢٣٠</b>	<b>(٢٤.٠٠١)</b>	<b>٣٢٤.١٢٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>مجموع فرعي</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	٣.٣٩٢	٦.٦٩٥	١.٥٨٧	(٣.٣٠١)	١٩.٨٠٥	٥٩٢	-	المرحلة ٣
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٣.٣٩٢</b>	<b>٦.٦٩٥</b>	<b>١.٥٨٧</b>	<b>(٣.٣٠١)</b>	<b>١٩.٨٠٥</b>	<b>٥٩٢</b>	<b>-</b>	<b>مجموع فرعي</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	٨٤.٠٨٨	٣٣.٠٩٠	٣٩.٥٦٩	(٤.٣١٩)	٤٤.٥١٩	٢.١٥٩	-	المرحلة ٣
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٨٤.٠٨٨</b>	<b>٣٣.٠٩٠</b>	<b>٣٩.٥٦٩</b>	<b>(٤.٣١٩)</b>	<b>٤٤.٥١٩</b>	<b>٢.١٥٩</b>	<b>-</b>	<b>مجموع فرعي</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	٢٥٠.٥٠٤	١٥٢.٥٨٦	١٨٣.٥٦٥	٩.٧١١	٦٦.٩٣٩	٤٠.٦٨٩	-	المرحلة ٣
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٢٥٠.٥٠٤</b>	<b>١٥٢.٥٨٦</b>	<b>١٨٣.٥٦٥</b>	<b>٩.٧١١</b>	<b>٦٦.٩٣٩</b>	<b>٤٠.٦٨٩</b>	<b>-</b>	<b>مجموع فرعي</b>
المرحلة ١	١.٥٧١.٣٨٤	-	٦.٤٠٤	(٦.٤٠٤)	١.٥٦٤.٩٨٠	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	٤١٤.٠٠٢	-	٢١.٥٤٢	(٢١.٥٤٢)	٣٩٢.٤٦٠	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣
<b>مجموع فرعي</b>	<b>١.٩٨٥.٣٨٦</b>	<b>-</b>	<b>٢٧.٩٤٦</b>	<b>(٢٧.٩٤٦)</b>	<b>١.٩٥٧.٤٤٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>مجموع فرعي</b>
المرحلة ١	٧.٤٥٢.٧٧٦	٨٣.٣٠٧	٤٤.٠٣١	٣٩.٢٩٤	٧.٤٠٨.٧٦٣	-	-	المرحلة ١
المرحلة ٢	١.٨٠٤.٢١٣	٢٠.٨٤٩	٨٧.٣٨٨	(٦٦.٥٣٨)	١.٧١٦.٨٢٥	-	-	المرحلة ٢
المرحلة ٣	٣٦٤.٩٨٣	١٩٢.٣٧١	٢٣٣.٧٢١	٢.٠٩١	١٣١.٢٦٣	٤٣.٤٤٠	-	المرحلة ٣
<b>الإجمالي</b>	<b>٩.٦٢١.٩٧٣</b>	<b>٢٩٦.٥٢٨</b>	<b>٣٦٥.١٢١</b>	<b>(٢٥.١٥٤)</b>	<b>٩.٢٥٦.٨٥١</b>	<b>٤٣.٤٤٠</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (يتبع)  
٥-٦ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة

المجموع ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ١ ألف د أ	
<b>التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة</b>				
٧,٦٣٦,٥٨٤	٣٦٤,٩٨٤	١,٣٩٠,٢١١	٥,٨٨١,٣٨٩	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٦٠,٩٢٥	-	-	٦٠,٩٢٥	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
١,٥٣٠,٧٠١	-	٤١٤,٠٠٢	١,١١٦,٦٩٩	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٢٥٥,٦٩٦	-	-	٢٥٥,٦٩٦	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
<b>١٠,٤٢٤,٩٠٦</b>	<b>٣٦٤,٩٨٤</b>	<b>١,٨٠٤,٢١٣</b>	<b>٧,٨٥٥,٧٠٩</b>	
<b>الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨</b>				
٣٣٨,٤٩٩	١٩٠,٧٩٠	١١٥,٣٠٩	٣٢,٤٠٠	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
١,٣٠٤	-	-	١,٣٠٤	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٢٣,٦٢١	-	١٩,٩٢٥	٣,٦٩٦	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
١,١٩٧	-	-	١,١٩٧	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
<b>٣٦٤,٦٢١</b>	<b>١٩٠,٧٩٠</b>	<b>١٣٥,٢٣٤</b>	<b>٣٨,٥٩٧</b>	
<b>صافي المحول بين المراحل</b>				
-	١٦,٧٤٠	(٢٧,٧٣٢)	١,٠٩٩٢	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
-	-	-	-	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
-	-	٣,١١٢	(٣,١١٢)	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
<b>-</b>	<b>١٦,٧٤٠</b>	<b>(٢٤,٦٢٠)</b>	<b>٧,٨٨٠</b>	
<b>صافي المحمل للفترة</b>				
٦,٠١٨٩	٨٦,٢٣٣	(٢٠,٤٢٦)	(٥,٦١٨)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٢٣١	-	-	٢٣١	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٣٣٤	-	(٢,٨٠١)	٣,١٣٥	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
(٢١٣)	-	-	(٢١٣)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
<b>٦,٠٥٤١</b>	<b>٨٦,٢٣٣</b>	<b>(٢٣,٢٢٧)</b>	<b>(٢,٤٦٥)</b>	
<b>المشطوب للفترة</b>				
(٦٠,٤٤٤)	(٦٠,٤٤٤)	-	-	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(٦٠,٤٤٤)	(٦٠,٤٤٤)	-	-	
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>				
٣٣٨,٦٤٤	٢٣٣,٧١٩	٦٧,١٥١	٣٧,٧٧٤	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
١,٥٣٥	-	-	١,٥٣٥	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٢٣,٩٥٥	-	٢٠,٢٣٦	٣,٧١٩	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٩٨٤	-	-	٩٨٤	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
<b>٣٦٥,١١٨</b>	<b>٢٣٣,٧١٩</b>	<b>٨٧,٣٨٧</b>	<b>٤٤,٠١٢</b>	

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (يتبع)  
٤-٦ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة

المجموع ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ١ ألف ر ع	
<b>التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة</b>				
٢,٩٤٠,٠٨٥	١٤٠,٥١٩	٥٣٥,٢٣١	٢,٢٦٤,٣٣٥	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٢٣١,٧٤١	-	-	٢٣١,٧٤١	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٥٨٩,٣٢٠	-	١٥٩,٣٩١	٤٢٩,٩٢٩	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٩٨,٤٤٣	-	-	٩٨,٤٤٣	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
<b>٣,٨٥٩,٥٨٩</b>	<b>١٤٠,٥١٩</b>	<b>٦٩٤,٦٢٢</b>	<b>٣,٠٢٤,٤٤٨</b>	
<b>الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨</b>				
١٣٠,٣٢٢	٧٣,٤٥٤	٤٤,٣٩٤	١٢,٤٧٤	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٥٠٢	-	-	٥٠٢	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٩٠,٩٤	-	٧,٦٧١	١,٤٢٣	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٤٦١	-	-	٤٦١	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
<b>١٤٠,٣٧٩</b>	<b>٧٣,٤٥٤</b>	<b>٥٢,٠٦٥</b>	<b>١٤,٨٦٠</b>	
<b>صافي المحول بين المراحل</b>				
-	٦,٤٤٥	(١٠,٦٧٧)	٤,٢٣٢	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
-	-	-	-	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
-	-	١,١٩٨	(١,١٩٨)	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
<b>-</b>	<b>٦,٤٤٥</b>	<b>(٩,٤٧٩)</b>	<b>٣,٠٣٤</b>	
<b>صافي المحمل للفترة</b>				
٢٣,١٧٣	٣٣,٢٠٠	(٧,٨٦٤)	(٢,١٦٣)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٨٩	-	-	٨٩	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
١٢٩	-	(١,٠٧٨)	١,٢٠٧	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
(٨٢)	-	-	(٨٢)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
<b>٢٣,٣٠٩</b>	<b>٣٣,٢٠٠</b>	<b>(٨,٩٤٢)</b>	<b>(٩٤٩)</b>	
<b>المشطوب للفترة</b>				
(٢٣,١١٧)	(٢٣,١١٧)	-	-	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(٢٣,١١٧)	(٢٣,١١٧)	-	-	
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>				
١٣٠,٣٧٨	٨٩,٩٨٢	٢٥,٨٥٣	١٤,٥٤٣	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٥٩١	-	-	٥٩١	- أوراق مالية استثمارية (الديون)
٩,٢٢٣	-	٧,٧٩١	١,٤٣٢	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٣٧٩	-	-	٣٧٩	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
<b>١٤٠,٥٧١</b>	<b>٨٩,٩٨٢</b>	<b>٣٣,٦٤٤</b>	<b>١٦,٩٤٥</b>	





## ٧ الاستثمارات المالية (يتبع)

الحركة في مخصصات خسائر الائتمان للأوراق المالية للديون بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر والتكلفة المضافة هي كالتالي:

٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
لا ينطبق	٥٠٢	لا ينطبق	١,٣٠٤
لا ينطبق	٥٠٢	لا ينطبق	١,٣٠٤
لا ينطبق	٨٩	لا ينطبق	٢٣١
لا ينطبق	٥٩١	لا ينطبق	١,٥٣٥

## تفاصيل الاستثمارات الهامة

أ فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة الدفترية لمحفظة استثمارات البنك:

القيمة الدفترية ألف ر.ع	محفظة البنك %	القيمة الدفترية ألف دولار أمريكي	محفظة البنك %
١٨٣,١٠٠	٧٩.٢٪	٤٧٥,٥٨٤	٧٩.٢٪
١٣٦,١٠٢	٧٤.٣٪	٣٥٣,٥١١	٧٤.٣٪

في سنة ٢٠١٨، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ١,٢٥ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (٢٠١٧: ١,٣٤ مليون ريال عماني للأوراق المالية المتاحة للبيع)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

قام البنك بتصنيف استثماراته الأسهم المصنفة مسبقاً كاستثمارات متاحة للبيع باعتبارها استثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر على أساس أنها غير متفظ بها للمتاجرة.

لم تطرأ تغييرات جوهرية على أدوات الدين التي تم قياسها بالارصدة الاجمالية بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، التي ساهمت في حدوث تغييرات كبيرة في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى السنة.

إن القيمة العادلة لأدوات الدين الخاصة بالبنك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر وفق مخاطر الائتمان، بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ١٣٠ حول البيانات المالية.

فيما يلي بيان التصنيف الائتماني لسندات دين الاستثمار، بناءً على أدنى تصنيف تم تحديده من قبل وكالات التصنيف الدولية الرئيسية:

٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١,٩٦٨	٩,٣٤٠	٥,١١٢	٢٤,٢٦٠
١١,٣٨٥	٦,٣٢٥	٢٩,٥٧١	١٦,٤٢٩
١٣٦,١٠٢	١٨٣,١٠٠	٣٥٣,٥١١	٤٧٥,٥٨٤
١٤٩,٤٥٥	١٩٨,٧٦٥	٣٨٨,١٩٤	٥١٦,٢٧٣

## ٨ المباني والمعدات

المجموع ألف ر.ع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ر.ع	السيارات والأثاث والمعدات ألف ر.ع	اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة ألف ر.ع
<b>نسوية القيمة الدفترية:</b>			
٦٥,٧٩٥	٢,٠٦٠	١٢,٤٨٦	٥١,٢٤٩
٣,٠٤٤	١,٨٥٥	١,١٧٥	١٤
(٢٠)	(٤)	(١٢)	(٤)
-	(١,٦٤٥)	١,٠٣٢	٦١٣
(٢)	-	-	(٢)
(٤,٤٥٧)	-	(٢,٦٤١)	(١,٨١٦)
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٨٧ بعد خصم الإستهلاك المتراكم</b>	<b>٢,٢٦٦</b>	<b>١٢,٠٤٠</b>	<b>٥٠,٠٥٤</b>
١٠٥,٩٨٦	٢,٢٦٦	٤١,٦٣٣	٦٢,٠٨٧
٤,٣٨٥	-	-	٤,٣٨٥
(٤٦,٠١١)	-	(٢٩,٥٩٣)	(١٦,٤١٨)
<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>٢,٢٦٦</b>	<b>١٢,٠٤٠</b>	<b>٥٠,٠٥٤</b>
<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ألف دولار أمريكي</b>	<b>٥,٨٨٦</b>	<b>٣١,٢٧٣</b>	<b>١٣٠,٠١٠</b>
١٠٥,٨٣٣	٢,٠٦٠	٤١,٤٢٠	٦٢,٣٥٣
٤,٣٨٥	-	-	٤,٣٨٥
(٤٤,٤٢٣)	-	(٢٨,٩٣٤)	(١٥,٤٨٩)
<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>	<b>٢,٠٦٠</b>	<b>١٢,٤٨٦</b>	<b>٥١,٢٤٩</b>
<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ألف دولار أمريكي</b>	<b>٥,٣٥١</b>	<b>٣٢,٤٣١</b>	<b>١٣٣,١١٤</b>

إن الأراضي والمباني أعلاه تشمل أراضي ومباني مملوكة بصافي قيمة دفترية بمقدار ٤٨,٦٦ مليون ريال عماني - ١٢٦,٣٩٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٤٩,٧٧٧ مليون ريال عماني - ١٢٩,٢٧٧ مليون دولار أمريكي) منها أرض مملوكة بتكلفة ٨,٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٨,٥٦٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢٢ مليون دولار أمريكي) لم يتم إستهلاكها كما لم يتم إعادة تقييمها.

إن لدى البنك سياسة لإعادة تقييم مبانيه في نهاية كل خمس سنوات. وفقاً لسياسة البنك، تم إعادة تقييم ثلاثة مباني على أرض مملوكة بالكامل بقيمة سوقية مفتوحة من قبل مقيم مهني مستقل خلال سنة ٢٠١٥. في حال إدراج المباني على أرض مملوكة بالكامل بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك، فإن صافي القيمة الدفترية كانت ستكون ٣٨,٣٣٣ مليون ريال عماني ٩٩,٥٦٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧ - ٣٩,٣٢٢ مليون ريال عماني - ١٠٢,١١٣ مليون دولار أمريكي)

### ٩ الأصول الأخرى

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١٦,٣٥٣	٢٥,٤٦٤	ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض	٤٢,٤٧٥	٦٦,٦٣٨
٢,٧٠١	٤٥٠	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٤)	٧,٠١٦	١,٦٦٩
٢٥,١٧٣	٢٧,٩٣٩	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	٦٥,٣٨٤	٧٢,٥٧٠
١,٥٥٨	٧٣٤	ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٤)	٤,٠٤٧	١,٩٠٦
٤٥,٧٨٥	٥٤,٥٨٧	<b>المجموع</b>	١١٨,٩٢٢	١٤١,٧٨٣

### ١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١٢٢,٠٧٣	١٥٠,٣٨٥	قروض	٣١٧,٠٧٣	٣٩٠,٦٠٠
٣,٦٨٤	٥,٥٦٤	أرصدة أخرى	٩,٥٦٩	١٤,٤٥٢
١٢٥,٧٥٧	١٥٥,٩٤٩	<b>المجموع</b>	٣٢٦,٦٤٢	٤٠٥,٠٦٢

### ١١ ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مقيدة

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٨٧٨,٣٠٤	٨٧٠,٨٩٦	الحسابات الجارية	٢,٢٨١,٣٠٩	٢,٢٦٢,٠٦٨
٥٨٢,٥٢١	٥٨٣,٤٨٩	حسابات التوفير	١,٥١٣,٠٤١	١,٥١٥,٥٥٥
١,٠٠٠,٤٤٢	٩٩٧,٩٩٧	الودائع لأجل	٢,٥٩٨,٥٥١	٢,٥٩٢,٢٠٠
٢,٤٦١,٢٦٧	٢,٤٥٢,٣٨٢	<b>المجموع</b>	٦,٣٩٢,٩٠١	٦,٣٦٩,٨٢٣

### ١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

إصدر البنك سندات مدتها ٥ سنوات بمقدار ٦٠٠ مليون دولار أمريكي اللائحة S في أكتوبر ٢٠١٤. إن هذه السندات تستحق في أكتوبر ٢٠١٩.

وفي وقت لاحق خلال سنة ٢٠١٨، أبرم البنك إصداراً إضافياً بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي وزاد في الوقت ذاته حجم البرنامج إلى ١,٥٠٠ مليون دولار أمريكي. كما قام البنك بإعادة شراء ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من الإصدار الذي تم إصداره في سنة ٢٠١٤.

نتيجة للإصدار الجديد وإعادة الشراء المذكورة أعلاه، تشتمل المبالغ المفصّل عنها في الميزانية العمومية على ما يلي:

التفاصيل	المبلغ
الإصدار الذي تم في سنة ٢٠١٤ المستحق في سنة ٢٠١٩	٣٠٠ مليون
الإصدار الذي تم في سنة ٢٠١٨ المستحق في سنة ٢٠٢٣	٥٠٠ مليون
<b>المجموع</b>	<b>٨٠٠ مليون</b>

إن السندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي، القيمة الدفترية للسندات مثبتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٣٤).

### ١٣ الإلتزامات الأخرى

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٤٣,٣٦٩	٥٣,٠٦٣	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	١١٢,٦٤٧	١٣٧,٨٢٦
١,٨٣١	٢,٠٣٨	حقوق الموظفين	٤,٧٥٦	٥,٢٩٤
٢٥,١٧٣	٢٧,٩٣٩	إلتزامات أوراق القبول	٦٥,٣٨٤	٧٢,٥٦٧
-	٩,٢٢٣	مخصصات خسائر الائتمان للإلتزامات القروض والضمانات المالية	-	٢٣,٩٥٧
٢,٩٧٤	١,٢٧١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤)	٧,٧٢٥	٣,٣٠١
٧٣,٣٤٧	٩٣,٥٣٤	<b>المجموع</b>	١٩٠,٥١٢	٢٤٢,٩٤٥
		<b>حقوق الموظفين كما يلي:</b>		
١,٥٦٨	١,٧٦٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤,٠٧٣	٤,٥٨٠
٢٦٣	٢٧٥	الإلتزامات الأخرى	٦٨٣	٧١٤
١,٨٣١	٢,٠٣٨	<b>المجموع</b>	٤,٧٥٦	٥,٢٩٤
		<b>لقد كانت الحركة في إلتزامات مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة كما يلي:</b>		
١,٥٢٣	١,٥٦٨	الإلتزامات كما في ١ يناير	٣,٩٥٦	٤,٠٧٣
٥٢١	٥٧٦	مصرف مدرج في الأرباح أو الخسائر للسنة	١,٣٥٣	١,٤٩٦
(٤٧٦)	(٣٨١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١,٢٣٦)	(٩٨٩)
١,٥٦٨	١,٧٦٣	<b>المجموع</b>	٤,٠٧٣	٤,٥٨٠

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف وأنشطة التمويل غير الممولة للعملاء:

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
لا ينطبق	لا ينطبق	الرصيد في بداية السنة	لا ينطبق	NA
لا ينطبق	٩,٠٩٤	أثر تطبيق معيار التقرير المالي الهولندي ٩	لا ينطبق	٢٣,٦٢٠
لا ينطبق	٩,٠٩٤	إعادة بيان الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقرير المالي الهولندي ٩	لا ينطبق	٢٣,٦٢٠
لا ينطبق	٥,٥٥٧	المخصص خلال السنة	لا ينطبق	١٤,٤٣٥
لا ينطبق	(٥,٤٢٨)	المسترد / المفرج خلال السنة	لا ينطبق	(١٤,٠٩٨)
لا ينطبق	٩,٢٢٣	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	لا ينطبق	٢٣,٩٥٧

### ١٤ الضرائب

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
		<b>مصرف الضريبة الحالية:</b>		
٧,٨٤٣	٨,٥٣٨	السنة الحالية	٢٠,٣٧١	٢٢,١٧٦
(٦٠٨)	٧٣٠	تعديل الضريبة المؤجلة	(١,٥٧٩)	١,٨٩٧
٧,٢٣٥	٩,٢٦٨	<b>المجموع</b>	١٨,٧٩٢	٢٤,٠٧٣

البنك ملزم بمصرفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

- سلطنة عمان: ١٥٪ (٢٠١٧: ١٥٪) من إجمالي الدخل المجموع
- دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة
- مصر: ٢٢,٥٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة

#### ١٤ الضرائب (يتبع)

أدناه شرح للتسوية بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي ومصروف ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٥١,٢٦١	٥٩,٨٧٦	١٣٣,١٤٦	١٥٥,٥٢٢
٧,٦٨٩	٨,٩٨١	١٩,٩٧٢	٢٣,٣٢٨
٧٥٥	٦٨٨	١,٩٦٢	١,٧٨٧
(١,٥٤٩)	(٩٧٩)	(٤,٠٢٥)	(٢,٥٤٢)
٩٤٨	(١٥٢)	٢,٤٦٢	(٣٩٧)
٧,٨٤٣	٨,٥٣٨	٢٠,٣٧١	٢٢,٧٦٦

الإلتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية، إن إلتزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

#### الالتزام الضريبي

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٧,٨٤٣	٨,٥٣٨	٢٠,٣٧١	٢٢,٧٦٦
(٢٧)	١,٨٨١	(٧٠)	٤,٨٨٦
٧,٨١٦	١٠,٤١٩	٢٠,٢٩١	٢٧,٦٥٢

#### الأصول الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١,٤٨٠	٧٥٠	٣,٨٤٣	١,٩٤٨
٧٨	(١٦)	٢٠٤	(٤٢)
١,٥٥٨	٧٣٤	٤,٠٤٧	١,٩٠٦

#### ١٤ الضرائب (يتبع)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٨٢٨	١,٥٥٨	٢,١٥١	٤,٠٤٧
٦٠٨	(٧٣٠)	١,٥٧٩	(١,٨٩٧)
١٢٢	(٩٤)	٣١٧	(٢٤٤)
١,٥٥٨	٧٣٤	٤,٠٤٧	١,٩٠٦

#### ١٥ دين ثانوي

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٤٩١,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٢٧,٥٣٢	٦٤,٩٣٥
(٢٤,١٠٠)	(٨,٠٠٠)	(٦٢,٥٩٧)	(٢٠,٧٧٩)
٢٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٦٤,٩٣٥	٤٤,١٥٦

#### ١٦ رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة ( مقابل ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة لعام ٢٠١٧) و في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أصدر البنك ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة مدفوعة بالكامل ( مقابل ١,٥٤٨,٥٢٠,٣٣٨ سهم في عام ٢٠١٧ بقيمة اسمية ١٠٠ بيسة للسهم الواحد).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان المساهمين الذين يملكون ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك كما يلي:

النسبة المئوية للتملك	عدد الأسهم بالآلاف سهم	النسبة المئوية للتملك
البنك التجاري القطري	٥٦٧,٤٥٣	٣٤.٩٠٪
مجموعة سهيل بهوان (القاضة) ش م م	٢٣٩,٧٣٤	١٤.٧٤٪
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٨٣,٩١٧	١١.٣١٪

النسبة المئوية للتملك محسوبة على أساس مجموع أسهم البنك الموجودة في تاريخ بيان المركز المالي.

#### ١٧ علاوة إصدار

تمثل علاوة إصدار الأسهم البالغة ٣٤,٥ مليون ريال عماني (٨٩,٥ مليون دولار أمريكي) العلاوة المحصلة من إصدار ١٠ ملايين سهم من قبل البنك من خلال طرح خاص بسعر ٤,٤٥ ريال عماني (١١,٥٦ دولار أمريكي) للسهم، الذي تمت الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك أثناء جمعيتهم السنوية غير العادية المنعقدة في سنة ٢٠٠٥، وفي ذلك الوقت بلغت القيمة الاسمية لسهم البنك قدرها ١ ريال عماني.

#### ١٨ الاحتياطي القانوني

يُدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ووفقاً للقانون الاتحادي رقم ١٠ في أبوظبي، يجب تحويل سنوي ما لا يقل عن ١٠٪ من الأرباح السنوية للبنك حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ما مقداره ثلث رأس المال على الأقل في سلطنة عمان ونصف رأس مال الفرع في أبوظبي، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان ثلث رأس المال المصدر.



## ٢٢ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يتبع) الفروع

قام البنك بإيداع رأس المال اللازم في البلدان التالية وذلك لدعم فروعهم في الخارج، هذه المبالغ لا يمكن سحبها بدون موافقة من البنوك المركزية للبلدان المعنية:

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٣٤,١٠٥	٣٤,١٠٥	٨٨,٥٨٤	٨٨,٥٨٤
١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٥٣,٣٥٥	٥٣,٣٥٥	١٣٨,٥٨٤	١٣٨,٥٨٤

## المطالبات القانونية

حسب طبيعة القطاع المصرفي، والتقاضى سواء من قبل أو ضد البنك هو متوقع، من أجل إدارة هذا التقاضي بشكل صحيح، يوجد لدى البنك آلية وضوابط رقابة فعالة، ليس لدى البنك أي إجراءات قانونية رئيسية / جوهريّة معلقة لدى المحاكم في سلطنة عُمان أو خارجها سواء رفعت من قبل البنك أو ضده، غير الدعاوي العادية المقدمة من قبل العملاء في سياق الأعمال الاعتيادية، ومع ذلك، يوجد هناك بعض المطالبات القانونية العالقة المرفوعة ضد البنك والتي لا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على البيانات المالية للبنك، وبالمثل، يوجد هناك بعض القضايا الجارية التي رفعها البنك ضد المقترضين ضمن سياق ممارسة النشاط العادي.

## الأصول الإئتمانية

القيمة العادلة للأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المحتفظ بها كأمانة للعملاء تبلغ قدرها ٤٦,٨ مليون ريال عماني - ١٢١,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧ - ٤٧,٨ مليون ريال عماني - ١٢٤,٢ مليون دولار أمريكي).

## ٢٣ إيرادات الفوائد:-

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١٤١,٢٨٤	١٣٩,٩٧٤	٣٦٦,٩٧١	٣٦٣,٥٦٩
٣,٥٠٢	٥,٠١٨	٩,٠٩٦	١٣,٠٣٤
٥,٠٩٠	٧,٦٦٣	١٣,٢٢١	١٩,٩٠٣
١٤٩,٨٧٦	١٥٢,٦٥٥	٣٨٩,٢٨٨	٣٩٦,٥٠٦

الأصول التي تحتسب لها فوائد، بخلاف الاستثمارات، حققت فوائد إجمالية بمعدل فائدة فعلي سنوي يبلغ ٥,٢٩٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقارنة بنسبة ٥,١٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

## ٢٤ مصروفات الفوائد:-

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٤١,٣٢١	٤٤,٣٧٩	١٠٧,٣٢٧	١١٥,٢٧٠
٦,٨١٠	٧,٨٨٥	١٧,٦٨٨	٢٠,٤٨٠
٦,٩٨٠	١٠,٨٠٣	١٨,١٣٠	٢٨,٠٦٠
٥٥,١١١	٦٣,٠٦٧	١٤٣,١٤٥	١٦٣,٨١٠

بلغ المتوسط الفعلي الإجمالي التكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نسبة ٢,٣٢٪ (مقارنة بنسبة ١,٩٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

## ٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١٩,٤٩٩	٢٢,٣٧٩	٥٠,٦٤٧	٥٨,١٢٧
(٧)	(٧)	(١٨)	(١٨)
١٩,٤٩٢	٢٢,٣٧٢	٥٠,٦٢٩	٥٨,١٠٩
٥,٠٥٢	٥,٥١٢	١٣,١٢٢	١٤,٣١٦
١,٨٥٩	١١٨	٤,٨٢٩	٣٠٦
٥,٦٣٣	٦,٢٣١	١٤,٦٣٠	١٦,١٨٥
١,٣٤٣	١,٢٥٨	٣,٤٨٨	٣,٢٦٨
١,٢١٨	١,١٤٥	٣,١٦٤	٢,٩٧٤
٣٤,٥٩٧	٣٦,٦٣٦	٨٩,٨٦٢	٩٥,١٥٨

## ٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٧ ألف رع	٢٠١٨ ألف رع	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٦,١٤٢	٥,٣٥٢	١٥,٩٥٣	١٣,٩٠١
١٦,٠٥١	١٣,١٧٢	٤١,٦٩١	٣٤,٢١٣
٣٣٥	٣٠٥	٨٧٠	٧٩٢
٢٢,٥٢٨	١٨,٨٢٩	٥٨,٥١٤	٤٨,٩٠٦

## ٢٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك بإجراء معاملات في ظل ظروف تجارية إعتيادية مع بعض المدراء التنفيذيين أو المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي لهم فيها نفوذ قوي، إن إجمالي مبالغ الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	مساهمي رئيسي ألف ر ع	أخرى ألف ر ع	المجموع ألف ر ع	مساهمي رئيسي ألف ر ع	أخرى ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
القروض والسلف	-	١١٥,١٣٩	١١٥,١٣٩	-	١٣٨,٦٩٧	١٣٨,٦٩٧
ودائع العملاء	٣٢,٢٦٣	٥٢,٧٥٧	٨٥,٠٢٠	٢,٧٣٠	٣٨,٥٤٨	٤١,٢٧٨
المستحق من البنوك	٨٤	٩,٦٢٥	٩,٧٠٩	١٥٦	٩,٦٢٥	٩,٧٨١
المستحق للبنوك	١,٩	-	١,٩	٤٢٧	-	٤٢٧
دين ثانوي	١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	٣,٠٠٠	١٧,٥٠٠
خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول	٥٢٣	٤٥,٥٥٢	٤٥,٦٧٥	٣,٠٥٧	٨,٧٦٥	١١,٨٢٢
تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠
الاستثمار	٢,٠٣١	-	٢,٠٣١	١,٩٨١	-	١,٩٨١
يتضمن الأرباح أو الخسائر للسنة التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:						
إيرادات الفوائد	٣٣	٧,١٧٧	٧,٢١٠	٤٠	٦,٢٧٥	٦,٣١٥
إيرادات العمولة	٧٦	٢٢٨	٣٠٤	٨٠	٨٩٥	٩٧٥
مصروفات الفوائد	٢,٠٥٠	١,١٩٠	٣,٢٤٠	٢,٩٤٧	١,٠٩٦	٤,٠٤٣
مصروفات أخرى	-	٦٠	٦٠	-	٤٤٥	٤٤٥

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	مساهمي رئيسي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	مساهمي رئيسي ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
القروض والسلف	-	٢٩٩,٠٦٢	٢٩٩,٠٦٢	-	٣٦٠,٢٥٢	٣٦٠,٢٥٢
ودائع العملاء	٨٣,٨٠٠	١٣٧,٠٣١	٢٢٠,٨٣١	٧,٠٩١	١٠٠,١٢٥	١٠٧,٢١٦
المستحق من البنوك	٢١٨	٢٥,٠٠٠	٢٥,٢١٨	٤٠٥	٢٥,٠٠٠	٢٥,٤٠٥
المستحق للبنوك	٢٨٣	-	٢٨٣	١,١٠٩	-	١,١٠٩
دين ثانوي	٣٧,٦٦٢	-	٣٧,٦٦٢	٣٧,٦٦٢	٧,٧٩٢	٤٥,٤٥٤
خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول	١,٣٥٨	١١٧,٢٧٨	١١٨,٦٣٦	٧,٩٤٠	٢٢,٧٦٦	٣٠,٧٠٦
تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
الاستثمارات	٥,٢٧٥	-	٥,٢٧٥	٥,١٤٥	-	٥,١٤٥
يتضمن الأرباح أو الخسائر للسنة التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:						
إيرادات الفوائد	٨٦	١٨,٦٤٢	١٨,٧٢٨	١٠٤	١٦,٢٩٩	١٦,٤٠٣
إيرادات العمولة	١٩٧	٥٩٢	٧٨٩	٢٠٨	٢,٣٢٥	٢,٥٣١
مصروفات الفوائد	٥,٣٢٥	٣,٠٩١	٨,٤١٦	٧,٦٥٥	٢,٨٤٧	١٠,٥٠٢
مصروفات أخرى	-	١,٥٥٨	١,٥٥٨	-	١,١٥٦	١,١٥٦

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٨ ألف ر.ع		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
		رواتب ومزايا قصيرة الاجل أخرى		
٣,١٩٩	٢,٨١٩	- ثابتة	٧,٣٢٢	٨,٣٠٩
١,٤٩٩	١,٥٤٣	- غير ثابتة	٤,٠٠٨	٣,٨٩٤
٤,٦٩٨	٤,٣٦٢	المجموع	١١,٣٣٠	١٢,٢٠٣

## ٢٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

يحتسب عائد السهم الواحد بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٨ ألف ر.ع	٢٠١٧ ألف ر.ع
صافي ربح بعد الضريبة	٥٠,٦٠٨	٤٤,٠٢٦
ناقص : الفائدة على السندات المستدامة المستوى ا	(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)
ناقص: مخصص الضريبة المُقتطعة من المنيع على السندات المستدامة المستوى ا	(٢,٠٢١)	-
الربح العائد للمساهمين	٣٩,٤٩١	٣٤,٩٣٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (الاف ر.ع)	١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦
العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع)	٠,٠٢٤	٠,٠٢١

	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
صافي ربح بعد الضريبة	١٣١,٤٤٨	١١٤,٣٥٣
ناقص : الفائدة على السندات مستدامة المستوى ا	(٢٣,٦٢٦)	(٢٣,٦٢٦)
ناقص: مخصص الضريبة المُقتطعة من المنيع على السندات المستدامة المستوى ا	(٥,٢٤٩)	-
الربح العائد للمساهمين	١٠٢,٥٧٣	٩٠,٧٢٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف الدولار الأمريكي)	١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦
العائد الأساسي للسهم الواحد ( بالدولار الأمريكي)	٠,٠٦٠	٠,٠٦٠

## إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو التأكد بأن البنك يتقيد بمتطلبات رأس المال الخارجية المفروضة وإن البنك يحتفظ بدرجات إئتمان قوية ونسبة رأس مال جيدة من أجل دعم أعماله ورفع قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

يقوم البنك بإدارة هيكلية رأسماله وإجراء التعديلات عليها، على ضوء التغييرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطته، من أجل الحفاظ أو تعديل هيكلية رأس المال، بجوز للبنك أن يقوم بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار، عائد رأس مال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية، تم تعديل سياسة إدارة رأس المال خلال السنة لتشمل التغييرات التنظيمية.

إن المعيار الدولي لتقييم كفاية رأس المال هو معدل مخاطر الأصول الذي يقارن رأس المال بالأصول المدرجة والغير مدرجة في قائمة المركز المالي المرجحة لفئات عريضة من المخاطر.

لقد تم احتساب معدل مخاطر الأصول وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من بنك التسويات الدولية كما يلي:

خلال العام ٢٠١٨، أصدر البنك توزيعات أرباح أسهم منحة ٠,٠٠٥ ريال عماني للسهم الواحد بإجمالي ٧,٧ مليون ريال عماني (٠,٠١٩ دولار أمريكي للسهم الواحد بإجمالي ٢٠ مليون دولار أمريكي) إلى المساهمين الحاليين، كما كانت الطرح دون أي اعتبار، ويتم تعديل عدد الأسهم العادية القائمة قبل الطرح لتغيير النسبي في عدد الأسهم العادية القائمة كما لو أن الطرح قد وقع في بداية الفترة المبكرة المعروضة.

لم يتم عرض العائد الأساسي للسهم الواحد المخفف، حيث لم يصدر البنك أي ادوات مالية قد تؤثر على العائد عند ممارسته.

## ٢٩ كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال تُدار بشكل نشط لتغطية المخاطر المتأصلة في الأعمال، كما تتم مراقبة كفاية رأسمال البنك باستخدام، ضمن مقاييس أخرى، القوانين والنسب التي أصدرتها لجنة بازل حول الإشراف على المصارف والتي قام بتبنيها البنك المركزي العماني في إشرافه على البنك.

إنترزم البنك خلال السنة الماضية بالكامل بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة على البنك و المتعلقة برأس المال.







٣. إدارة المخاطر (يتبع)  
١-٣. مخاطر الائتمان (يتبع)

المجموع ألف دولار أمريكي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة ألف دولار أمريكي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة ألف دولار أمريكي	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	
				<b>القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات</b>
٢,٧٩٠,٣٣٧	-	٨٠٣,٦٨٨	١,٩٨٦,٦٤٩	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٦٣٧,٥٢٢	-	١٠٦,٩٤٠	٥٣٠,٥٨٢	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٢٨٨,٥٩٧	-	٢٨٨,٥٩٧	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
٢٧٨,٨٥٥	٢٧٨,٨٥٥	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
<b>٣,٩٩٥,٣١١</b>	<b>٢٧٨,٨٥٥</b>	<b>١,١٩٩,٢٢٥</b>	<b>٢,٥١٧,٢٣١</b>	<b>إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات</b>
<b>٢٥٢,٦٢٥</b>	<b>١٩٤,٠٤٤</b>	<b>٤٦,٠٣٦</b>	<b>١٢,٥٤٥</b>	<b>مخصص خسارة القيمة الدفترية</b>
				<b>القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد</b>
٣,٥٥٥,١٤٢	-	١٦٢,٩٥٣	٣,٣٩٢,١٨٩	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
٨٦,١٢٩	٨٦,١٢٩	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
<b>٣,٦٤١,٢٧١</b>	<b>٨٦,١٢٩</b>	<b>١٦٢,٩٥٣</b>	<b>٣,٣٩٢,١٨٩</b>	<b>إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد</b>
<b>٨٦,١٢٩</b>	<b>٣٩,٦٦٨</b>	<b>٢١,١٢٢</b>	<b>٢٥,٢٢٦</b>	<b>مخصص خسارة القيمة الدفترية</b>
<b>٧,٦٣٦,٥٨٢</b>	<b>٣٦٤,٩٨٤</b>	<b>١,٣٦٢,١٧٨</b>	<b>٥,٩٩٩,٤٢٠</b>	<b>مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء</b>
				<b>البنود الإحتسابية الطارئة المتعلقة بالائتمان</b>
٨٨٦,١٤٠	-	٢٤٨,٩٣٢	٦٣٧,٢٠٨	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
١٦٤,٤٣٤	-	١٠٦,٤١٨	٥٨,٠١٦	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٥٨,٦٥٢	-	٥٨,٦٥٢	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
٤,٠٨٣	٤,٠٨٣	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
<b>١,١١٣,٣٠٩</b>	<b>٤,٠٨٣</b>	<b>٤٤٤,٠٠٢</b>	<b>٦٩٥,٢٢٤</b>	<b>مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء</b>
<b>٢٣,٩٥٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٠,٢٣٦</b>	<b>٣,٧٢٢</b>	<b>مخصص خسارة القيمة الدفترية</b>
١٨٤,٨٢٨	-	-	١٨٤,٨٢٨	بنوك فاعلة (Aa1 إلى Aa3)
٣٤,٥١٥	-	-	٣٤,٥١٥	بنوك فاعلة (B1 إلى Ba2)
٣٦,٣٥٣	-	-	٣٦,٣٥٣	بنوك فاعلة (غير مصنفة)
<b>٢٥٥,٦٩٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٥٥,٦٩٦</b>	<b>مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال</b>
<b>٩٨٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩٨٤</b>	<b>مخصص خسارة القيمة الدفترية</b>
<b>٥١٦,٢٧٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥١٦,٢٧٣</b>	<b>أوراق مالية إستثمارية</b>
<b>١,٥٣٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٣٥</b>	<b>مخصص خسارة القيمة الدفترية</b>

٣. إدارة المخاطر (يتبع)  
١-٣. مخاطر الائتمان (يتبع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

المجموع ألف ر ع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة ألف ر ع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة ألف ر ع	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف ر ع	
				<b>القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات</b>
١,٠٧٤,٢٨٠	-	٣٠٩,٤٢٠	٧٦٤,٨٦٠	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٢٤٥,٤٤٦	-	٤١,١٧٢	٢٠٤,٢٧٤	القروض الفاعلة (درجات ٦)
١١١,١١٠	-	١١١,١١٠	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
١٠٧,٣٥٩	١٠٧,٣٥٩	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
<b>١,٥٣٨,١٩٥</b>	<b>١٠٧,٣٥٩</b>	<b>٤٦١,٧٠٢</b>	<b>٩٦٩,١٣٤</b>	<b>إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات</b>
<b>٩٧,٢٦١</b>	<b>٧٤,٧٠٧</b>	<b>١٧,٧٢٤</b>	<b>٤,٨٣٠</b>	<b>مخصص خسارة القيمة الدفترية</b>
				<b>القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد</b>
١,٣٦٨,٧٣٠	-	٦٢,٧٣٧	١,٣٠٥,٩٩٣	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
٣٣,١٦٠	٣٣,١٦٠	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
<b>١,٤٠١,٨٩٠</b>	<b>٣٣,١٦٠</b>	<b>٦٢,٧٣٧</b>	<b>١,٣٠٥,٩٩٣</b>	<b>إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد</b>
<b>٣٣,١٦٠</b>	<b>١٥,٢٧٢</b>	<b>٨,١٣٢</b>	<b>٩,٧١٢</b>	<b>مخصص خسارة القيمة الدفترية</b>
<b>٢,٩٤٠,٠٨٥</b>	<b>١٤٠,٥١٩</b>	<b>٥٢٤,٤٣٩</b>	<b>٢,٢٧٥,١٢٧</b>	<b>مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء</b>
				<b>البنود الإحتسابية الطارئة المتعلقة بالائتمان</b>
٣٤١,١٦٤	-	٩٥,٨٣٩	٢٤٥,٣٢٥	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٦٣,٣٠٧	-	٤٠,٩٧١	٢٢,٣٣٦	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٢٢,٥٨١	-	٢٢,٥٨١	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
١,٥٧٢	١,٥٧٢	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
<b>٤٢٨,٦٢٤</b>	<b>١,٥٧٢</b>	<b>١٥٩,٣٩١</b>	<b>٢٦٧,٦٦٦</b>	<b>مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء</b>
<b>٩,٢٢٤</b>	<b>-</b>	<b>٧,٧٩١</b>	<b>١,٤٣٣</b>	<b>مخصص خسارة القيمة الدفترية</b>
٧١,١٥٨	-	-	٧١,١٥٨	بنوك فاعلة (Aa1 إلى Aa3)
١٣,٢٨٨	-	-	١٣,٢٨٨	بنوك فاعلة (B1 إلى Ba2)
١٣,٩٩٦	-	-	١٣,٩٩٦	بنوك فاعلة (غير مصنفة)
<b>٩٨,٤٤٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩٨,٤٤٣</b>	<b>مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال</b>
<b>٣٧٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٧٩</b>	<b>مخصص خسارة القيمة الدفترية</b>
<b>١٩٨,٧٦٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩٨,٧٦٥</b>	<b>أوراق مالية إستثمارية</b>
<b>٥٩١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٩١</b>	<b>مخصص خسارة القيمة الدفترية</b>

## ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

#### ١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

#### تقييم انخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ايناير ٢٠١٨)

#### تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخراً ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر البنك أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفاً عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لإتفاق لا يتنازل عنه البنك
- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس • تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

إن سياسة البنك في إعتبار أداة مالية "قد تم علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجوداً لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

#### تأسيس معلومات تطلعية

يقوم البنك بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على إعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة مخاطر البنك وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، يستمد البنك احتمالية التقصير باستخدام بيانات خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

إن درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك مع احتمالية التقصير لكل من قروض الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة هي كما يلي:

#### افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها هي نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النمذجة الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة من الخطوات التالية:

- على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات تشير إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).
- تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٥٤ دولار لبرميل النفط برنت.
- تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:
  - التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية).
  - حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠.٨٧ الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية).
  - استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبية / مواتية).
  - كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتها (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.
  - تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

### ٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

#### ١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

#### تقييم انخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ايناير ٢٠١٨)

المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والوزن المعين	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٪٧,٦	٪٧,٦	٪٧,٦	٪٧,٦
	سيناريو الصعود	٪٣,٧	٪٥,٥	٪٦,٣	٪٦,٨
	سيناريو الهبوط	٪١٣,٩	٪١١,٨	٪١٠,٤	٪٩,٤
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٪٥,١	٪٤,٣	٪٤,٣	٪٤,٣
	سيناريو الصعود	٪٦,٨	٪٧,٢	٪٦,٧	٪٦,٧
	سيناريو الهبوط	٪٣,٣	٪١,٤	٪١,٧	٪١,٧
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٪٠,١	٪٠,٣-	٪٠,٢	٪٠,٧
	سيناريو الصعود	٪٢,٣	٪٣,٢	٪٣,٢	٪٣,٧
	سيناريو الهبوط	٪٢,٠-	٪٣,٧-	٪٢,٩-	٪٢,٣-

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتين ١ و ٢) بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناءً على ترجيح احتمال ثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

خسائر الائتمان المتوقعة ألف ر ع	التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة ألف ر ع	حساسية تقديرات انخفاض قيمة	خسائر الائتمان المتوقعة ألف د أ	التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة ألف د أ
٥٠,٥٩١,٢٨	-	خسائر الائتمان المتوقعة على قروض غير منخفضة القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	١٣١,٤٠٦	-
٤٤,٨٠٥,٧٨	٥,٧٨٥,٥٠	سيناريو الصعود	١١٦٣٧٩	١٥٠٢٧
٥٠,٢٤٤,٤١	٣٤٦,٨٧	السيناريو الأساسي	١٣٠,٥٠٥	٩,١
٥٦,٧٢٣,٦٤	-٦,١٣٢,٣٦	سيناريو الهبوط	١٤٧٣٣٤	-١٥٩٢٨

لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات بمعنى سيناريو الأساسي والصعود والهبوط مع الترجيح بنسبة ٣٣,٣٣٪ لكل منهم.

## ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

#### ١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

**تقييم إنخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ايناير ٢٠١٨) (يتبع)**

#### الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السماسرة، وتجار صرف العملات، ودور المقاصة. بالنسبة لهذه العلاقات، يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، على سبيل المثال، تصنيف وكالة التقييم الجيد، ويعين التصنيف الداخلي.

#### إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

#### الإقراض الإستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الألي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، زونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

#### تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- سعر الفائدة، نظراً لتأثيره على احتمال تقصير الشركات؛ و
- الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الكبير على أداء الشركات وتقييمات الضمانات؛
- معدل البطالة، نظراً لتأثيره على قدرة المقترضين المضمونين وغير المضمونين على سداد أقساطهم التعاقدية.

#### التعرض للمخاطر عند التقصير

يمثل التعرض للمخاطر عند التقصير القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى مبينة في الإيضاح ٢-٦-٥.

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ا، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتركة أصلًا بإئتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التقصير عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

#### الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التقصير ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التقصير. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصيرفي الحسبان التعرض للمخاطرعند التقصير المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن

### ٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

#### ١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

مجموعة أوسعو من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسعو من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

#### افتراضات اقتصادية متغيرة

يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغيريرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية و أسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يقوم البرنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلًا بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستدرات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

#### الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

يطبق البنك أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثر. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث المذالمذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

أ) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.

ج) يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

هـ) تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عداً في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجو إلى الموافقات الحكومية.

## ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ز) تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح

للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ا باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من RI إلى RE و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R ٥ و R ٦ .

ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

#### الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

#### إدارة مخاطر النموذج

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الاككتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار القرير المالي الدولي ٩.

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. الإطار هو سياسة البنك واسعة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردین) طورت نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة التي تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. وهو يحدد بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير كبير في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

لدى البنك ممارسة للقيام بتدقيق مستقل للنموذج الذي يقدم توصية للموافقة على استخدام نماذج تقدير / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإنه يقيّم أيضًا أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وسيكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

مخاطر السيولة هي المخاطر حيث لا يتمكن البنك من تلبية إلتزامات الدفع عند إستحقاقها تحت الظروف العادية والضاغطة، من أجل الحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بإجراء ترتيبات تمويل من مصادر متنوعة بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول أخذة السيولة في عين الاعتبار، والتحكم بالتدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي، إن هذا يتضمن تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوافر درجة عالية من الضمان التي يمكن إستخدامها لضمان تمويل إضافي عند الطلب.

### ٣٠ إدارة المخاطر (يتبع) ٢-٣٠ مخاطر السيولة

يحتفظ البنك بالسيولة بأن يقوم بصورة مستمرة بتقييم وتحديد والتحكم بتغيرات حاجات التمويل المطلوبة لتلبية الأهداف الاستراتيجية بالنسبة للإستراتيجية الإجمالية، بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني والسيولة وسياسات طوارئ السيولة، التي يتم الموافقة عليها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس، يتم رصد موقف مخاطر السيولة دورياً من خلال تحليل لتقارير مختلفة، مثل، إستحقاقات الأصول والالتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات للإنذار المبكر، ونسب الأسهم، كذلك، يجري البنك أيضاً بصورة

دورية اختبارات الضغط على السيولة النقدية على أساس السوق وأحداث محددة للبنك تمثيلاً مع توصيات لجنة بازل، وضع السيولة في البنك وسيناريوهات اختبار الضغط يتم مراجعتها دورياً من قبل الإدارة وكذلك يتم مناقشتها في قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تطبيق إطار عمل بازل ٣ للسيولة وهو نسبة تغطية السيولة و صافي التمويل المستقر.

نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة هيكلية طويلة الأجل تهدف إلى معالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة، ويسري مفعوله اعتباراً من يناير ٢٠١٨، بنسبة حد أدنى قدرها ١٠٠٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية.

فيما يلي موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
٢٥٠,٩٨٨	٢٩,٣٤٣	٢٨٠,٣٣١	١٧,٨٧٩	١٦,٨٤٥	٣٤,٧٢٤	٣١٥,٠٥٥
٧٨,٢٣٧	١٠,٢٠٢	٨٨,٤٣٩	-	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	٩٨,٠٦٤
٤٣٩,٧١٨	٢٣٤,٧٣٩	٦٧٤,٤٥٧	٦٣٩,٤٨٧	١,٤٩٥,٧٦٣	٢,١٣٥,٢٠٥	٢,٨٠٩,٧٠٧
١١٢,٤٧٠	٢,٠٣٠	١١٤,٥٠٠	٣٣,٥٦٩	٨٣,٠٨٠	١١٦,٦٤٩	٢٣١,١٤٩
-	-	-	-	-	-	٦٤,٣٦٠
٤٧,٣٠٨	٦,٩٠٩	٥٤,٢١٧	٣٧٠	-	٣٧٠	٥٤,٥٨٧
٩٢٨,٧٢١	٢٨٣,٢٢٣	١,٢١١,٩٤٤	٦٩١,٣٠٥	١,٦٦٩,٦٧٣	٢,٣٦٠,٩٧٨	٣,٥٧٢,٩٢٢
١٣٢,٨٤٩	١٥,٤٠٠	١٤٨,٢٤٩	٧,٧٠٠	-	٧,٧٠٠	١٥٥,٩٤٩
٥٩٦,٥٠٩	٨٣٩,١١٧	١,٤٣٥,٦٢٦	٥٤٦,٠٤٨	٤٧٠,٧٠٨	١,٠١٦,٧٥٦	٢,٤٥٢,٣٨٢
-	١١٤,٦٤٨	١١٤,٦٤٨	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	٣٠٧,١٤٨
٨٥,٨٤١	٥٠,٦٩	٩٠,٩١٠	٢,٦٢٢	٢	٢,٦٢٤	٩٣,٥٣٤
١٠,٤١٩	-	١٠,٤١٩	-	-	-	١٠,٤١٩
١٧,٠٠٠	-	١٧,٠٠٠	-	-	-	١٧,٠٠٠
-	-	-	-	٤٢,٠٩٩	٤٢,٠٩٩	٤٢,٠٩٩
-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
٨٤٢,٦١٨	٩٧٤,٢٣٤	١,٨١٦,٨٥٢	٧٤٨,٨٧٠	١,٠٠٧,٢٠٠	١,٧٥٦,٠٧٠	٣,٥٧٢,٩٢٢

### ٣٠ إدارة المخاطر (يتبع) ٢-٣٠ مخاطر السيولة (يتبع)

تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
٦٥١,٩١٧	٧٦,٢١٦	٧٢٨,١٣٣	٤٦,٤٣٩	٤٣,٧٥٣	٩٠,١٩٢	٨١٨,٣٢٥
٢٠٣,٢١٣	٢٦,٤٩٩	٢٢٩,٧١٢	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥٤,٧١٢
١,١٤٢,١٢٥	٦٠٩,٧١٢	١,٧٥١,٨٣٧	١,٦٦١,٠٠٥	٣,٨٨٥,٠٩٨	٥,٥٤٦,١٠٣	٧,٢٩٧,٩٤٠
٢٩٢,١٣٠	٥,٢٧٣	٢٩٧,٤٠٣	٨٧,١٩٢	٢١٥,٧٩٢	٣,٢٠٩٨٤	٦٠٠,٣٨٧
-	-	-	-	-	-	١٦٧,١٦٩
١٢٢,٨٧٧	١٧,٩٤٥	١٤٠,٨٢٢	٩٦١	-	٩٦١	١٤١,٧٨٣
٢,٤١٢,٢٦٢	٧٣٥,٦٤٥	٣,١٤٧,٩٠٧	١,٧٩٥,٥٩٧	٤,٣٣٦,٨١٢	٦,١٣٢,٤٠٩	٩,٢٨٠,٣١٦
٣٤٥,٠٦٢	٤,٠٠٠	٣٨٥,٠٦٢	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	٤٠٥,٠٦٢
١,٥٤٩,٣٧٤	٢,١٧٩,٥٢٥	٣,٧٢٨,٨٩٩	١,٤١٨,٣٠٦	١,٢٢٢,٦١٨	٢,٦٤٠,٩٢٤	٦,٣٦٩,٨٢٣
-	٢٩٧,٧٨٧	٢٩٧,٧٨٧	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	٧٩٧,٧٨٧
٢٢٢,٩٦٤	١٣,١٦٦	٢٣٦,١٣٠	٦,٨١٠	٥	٦,٨١٥	٢٤٢,٩٤٥
٢٧,٠٦٢	-	٢٧,٠٦٢	-	-	-	٢٧,٠٦٢
٤٤,١٥٦	-	٤٤,١٥٦	-	-	-	٤٤,١٥٦
-	-	-	-	١,٠٩٣,٤٨١	١,٠٩٣,٤٨١	١,٠٩٣,٤٨١
-	-	-	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٢,١٨٨,٦١٨	٢,٥٣٠,٤٧٨	٤,٧١٩,٠٩٦	١,٩٤٥,٠١١	٢,٦٦٦,٠٠٤	٤,٥٦١,٢٢٠	٩,٢٨٠,٣١٦



### ٣. إدارة المخاطر (يتبع)

#### ٣.٣. مخاطر السوق (يتبع)

العادلة للأدوات المالية، البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لاختلاف إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات.

تستخدم الطرق والافتراضات في إعداد تحليل الحساسية: فيما يلي طرق تحليل حساسية أسعار الفائدة: تحليل فجوة الاستحقاق التقليدي (لقياس عائدات حساسية أسعار الفائدة)، والمدة (لقياس رأسمال حساسية أسعار الفائدة): قدمت الطريقة ورقة بنك التسويات الدولي (BIS) حول "مبادئ إدارة والإشراف على مخاطر أسعار الفائدة" الصادرة في يوليو ٢٠٠٤.

مخاطر أسعار الفائدة تدار عن طريق رصد حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك تجاه صدمات أسعار الفائدة

القياسية، معيار الصدمات تشمل ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس تحولات موازية في منحنيات العائد، وأثر هذه الصدمات يتم تحليلها في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية، الأثر يتم مقارنته مع السقوف الداخلية التي صيغت وفقا لإرشادات البنك المركزي العماني و لجان بازل، يتم دورياً بصورة منتظمة مراجعة التحليل من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

أثر عائد ٢٠٠ نقطة أساس تحول مواز في أسعار الفائدة مبيّن فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠١٨	٢٠٠ أساس لقياس حساسية الفائدة - الزيادة	٢٠٠ أساس لقياس حساسية الفائدة - الانخفاض
تأثير الإيرادات - ألف ريال عماني	٨,٢٢١	(٨,٢٢١)
تأثير الإيرادات - ألف دولار أمريكي	٢١,٠٩٤	(٢١,٠٩٤)

بالإضافة إلى ذلك، يتم تحليل السيناريوهات للحالات الطارئة على أساس أحداث محددة أو اضطرابات السوق كما يتم عرض التحليل في الاجتماعات الشهرية للجنة إدارة الأصول والالتزامات من أجل تقدير تأثيره على السيولة والعائدات.

يقوم البنك بثبات باستخدام الطرق / الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية أسعار الفائدة، يتم إجراء تحليل الحساسية أعلاه على أساس شهري ويتم مراقبة النتائج مقابل السقوف المحددة داخلياً، كذلك يتم تداول النتائج بشكل نشط في اجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

### ٣. إدارة المخاطر (يتبع)

#### ٣.٣. مخاطر السوق (يتبع)

لا يوجد هناك تغييرات جوهرية في عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك خلال السنة، فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المتوسط نسبة الفائدة السارية	منذ الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.)	٣-١٢ شهر (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.)	المجموع (ألف ر.ع.)
لا ينطبق	-	-	-	-	٣١٥,٠٥٥	٣١٥,٠٥٥
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٥١,٧٣٢	١٨,٢٨٧	-	-	٢٨,٠٤٥	٩٨,٠٦٤
صافي القروض والسلفيات	٩١٣,٣٦٧	٦٣٤,٨٥٨	٦٤٤,٩٨١	٦٤,١٤١	٢,٣٦٠	٢,٨٠٩,٧٠٧
الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٢٥,٩٦١	-	٧١,٧٢٧	١٠٥,١٧٣	٢٨,٢٨٨	٢٣١,١٤٩
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٦٤,٣٦٠	٦٤,٣٦٠
الأصول الأخرى	-	-	-	-	٥٤,٥٨٧	٥٤,٥٨٧
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٩٩١,٠٦٠</b>	<b>٦٥٣,١٤٥</b>	<b>٧١٦,٧٠٨</b>	<b>٧١٩,٣١٤</b>	<b>٤٩٢,٦٩٥</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١٤٦,٥٣٦	٣,٨٥٠	-	-	٥,٥٦٣	١٥٥,٩٤٩
ودائع العملاء	٢٠٦,٣٦٦	١,١٨٥,١٤٥	٢٧٧,٥١٠	٤,٠٠٠	٧٧٩,٦٩١	٢,٤٥٢,٣٨٢
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	٣٠٧,١٤٨	-	-	٣٠٧,١٤٨
الالتزامات الأخرى	١,١٠٩	-	-	-	٩٢,٤٢٥	٩٣,٥٣٤
الضرائب	-	-	-	-	١٠,٤١٩	١٠,٤١٩
السندات الدائمة المستوى ١	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
الدين الثانوي	-	-	١٧,٠٠٠	-	-	١٧,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤٢٠,٩٩٠	٤٢٠,٩٩٠
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٣٥٣,٦٨١</b>	<b>١,٢٠٥,٩٩٥</b>	<b>٧٠٠,١٥٨</b>	<b>٤,٠٠٠</b>	<b>١,٣٩٠,٠٨٨</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>
<b>إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة</b>	<b>٦٣٧,٣٧٩</b>	<b>(٥٥٢,٨٥٠)</b>	<b>١٦,٥٥٠</b>	<b>٧١٥,٣١٤</b>	<b>(٨١٦,٣٩٣)</b>	<b>-</b>
<b>الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة</b>	<b>٦٣٧,٣٧٩</b>	<b>٨٤,٥٢٩</b>	<b>١١,٠٧٩</b>	<b>٨١٦,٣٩٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٣.٣. مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع (ألف ر.ع.)	غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	٣-١٢ شهر (ألف ر.ع.)	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.)	متوسط نسبة الفائدة السارية	
٣٨٣,١١١	٣٨٣,١١١	-	-	-	-	لا ينطبق	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٨,٦٧٠	٤٢,٤٤٩	-	-	٢٢,٠٩٩	٧٤,٠٨١	٪٢.٣٧	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٢,٦٥٣,٨٧١	-	٥٢٩,٤٨٣	٦٦٤,٢٢٥	٦٠٠,٧٧٨	٨٥٩,٣٨٥	٪٥.٣٦	صافي القروض والسلفيات
١٨٣,١٢٠	٣٨,٠٦٤	٧٤,٢٤٧	٥٤,٣٤٤	٧,٥١٠	٨,٩٥٥	٪٣.٤٥	الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
٦٥,٧٩٥	٦٥,٧٩٥	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
٤٥,٧٨٥	٤٥,٧٨٥	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
<b>٣,٤٧٠,٣٥٢</b>	<b>٥١٥,٨٤٥</b>	<b>٦٠٣,٧٣٠</b>	<b>٧١٨,٥٦٩</b>	<b>٦٣٠,٣٨٧</b>	<b>٩٤٢,٤٢١</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
١٢٥,٧٥٧	٣,٤٨٩	-	-	٣,٨٧٨	١١٨,٣٩٠	٪٥.٢٢	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٤٦١,٢٦٧	٧٧٢,٠٢٦	-	٢٧٣,٣٣٨	١,١٠٠,٦٨٧	٣١٥,٢١٦	٪١.٦٤	ودائع العملاء
٢٣٠,٩٠٦	-	-	٢٣٠,٩٠٦	-	-	٪٣.٠٢	سندات متوسطة الأجل باليورو
٧٣,٣٤٧	٧١,٥٦٥	-	-	-	١,٧٨٢	لا ينطبق	الالتزامات الأخرى
٧,٨١٦	٧,٨١٦	-	-	-	-	لا ينطبق	الضرائب
١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	٪٧.٨٨	السندات الدائمة المستوى ١
٢٥,٠٠٠	-	-	١٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٪٥.٠٩	الدين الثانوي
٤٣٠,٧٥٩	٤٣٠,٧٥٩	-	-	-	-	لا ينطبق	حقوق المساهمين
<b>٣,٤٧٠,٣٥٢</b>	<b>١,٢٨٥,٦٥٥</b>	<b>-</b>	<b>٦٣٧,٧٤٤</b>	<b>١,١١١,٥٦٥</b>	<b>٤٣٥,٣٨٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
-	(٧١٠,٤١٠)	٦٠٣,٧٣٠	٨٠,٨٢٥	(٤٨١,١٧٨)	٥٠٧,٠٣٣		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	٧١٠,٤١٠	١٠٦,٦٨٠	٢٥,٨٥٥	٥٠٧,٠٣٣		الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٣.٣. مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع (ألف د.أ.م.)	غير حساسة للفائدة (ألف د.أ.م.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف د.أ.م.)	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف د.أ.م.)	٣-١٢ شهر (ألف د.أ.م.)	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف د.أ.م.)	متوسط نسبة الفائدة السارية	
٨١٨,٣٢٥	٨١٨,٣٢٥	-	-	-	-	لا ينطبق	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٤,٧١٢	٧٢,٨٤٤	-	-	٤٧,٤٩٩	١٣٤,٣٦٩	٪٢.٩٣	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٧,٢٩٧,٩٤٠	٦,١٣٠	١,٥٩٥,١٧١	١,٦٧٥,٢٧٥	١,٦٤٨,٩٨٢	٢,٣٧٢,٣٨٢	٪٥.٥٠	صافي القروض والسلفيات
٦٠٠,٣٨٧	٧٣,٤٧٥	٢٧٣,١٧٧	١٨٦,٣٠٤	-	٦٧,٤٣١	٪٤.٥٠	الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
١٦٧,١٦٩	١٦٧,١٦٩	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
١٤١,٧٨٣	١٤١,٧٨٣	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
<b>٩,٢٨٠,٣٦٦</b>	<b>١,٢٧٩,٧٢٦</b>	<b>١,٨٦٨,٣٤٨</b>	<b>١,٨٦١,٥٧٩</b>	<b>١,٦٩٦,٤٨١</b>	<b>٢,٥٧٤,١٨٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
٤٠٥,٠٦٢	١٤,٤٤٩	-	-	١,٠٠٠	٣٨٠,٦١٣	٪٨.٣٤	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٣٦٩,٨٢٣	٢,٠٢٥,١٧١	١,٠٣٩٠	٧٢٠,٨٠٥	٣,٠٧٨,٢٩٩	٥٣٥,١٥٨	٪١.٨٤	ودائع العملاء
٧٩٧,٧٨٧	-	-	٧٩٧,٧٨٧	-	-	٪٤.٣٠	سندات متوسطة الأجل باليورو
٢٤٢,٩٤٥	٢٤٠,٦٤	-	-	-	٢,٨٨١	لا ينطبق	الالتزامات الأخرى
٢٧,٠٦٢	٢٧,٠٦٢	-	-	-	-	لا ينطبق	الضرائب
٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٪٧.٨٨	السندات الدائمة المستوى ١
٤٤,١٥٦	-	-	-	٤٤,١٥٦	-	٪٤.٩٤	الدين الثانوي
١,٠٩٣,٤٨١	١,٠٩٣,٤٨١	-	-	-	-	لا ينطبق	حقوق المساهمين
<b>٩,٢٨٠,٣٦٦</b>	<b>٣,٤٠٠,٢٢٧</b>	<b>١,٠٣٩٠</b>	<b>١,٨١٨,٥٩٢</b>	<b>٣,١٣٢,٤٥٥</b>	<b>٩١٨,٦٥٢</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
-	(٢,١٢٠,٥٠٢)	١,٨٥٧,٩٥٨	٤٢,٩٨٧	(١,٤٣٥,٩٧٤)	١,٦٥٥,٥٣٠		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	٢,١٢٠,٥٠١	٢٦٢,٥٤٣	٢١٩,٥٥٦	١,٦٥٥,٥٣٠		الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

#### ٣٠-٣ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية لا ينطبق	متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف د.أ)	١٢-٣ شهر (ألف د.أ)	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف د.أ)	أكثر من ٥ سنوات (ألف د.أ)	غير حساسة للفائدة (ألف د.أ)	المجموع
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٧,٣٧٪	١٩٢,٤١٨	٥٧,٤٠	-	-	١١,٣٦٤	٣٦,١٨٢
صافي القروض والسلفيات	٥,٣٦٪	٢,٢٣٢,١٦٨	١,٥٦,٤٦٢	١,٧٢٥,٢٦٠	١,٣٧٥,٢٨١	-	٦,٨٩٣,١٧١
الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٣,٤٥٪	٢٣,٢٦٠	١٩,٥٠٦	١٤١,٥٥٣	١٩٢,٨٤٩	٩٨,٨٦٨	٤٧٥,٦٣٦
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	١٧,٨٩٦	١٧,٨٩٦
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	١١٨,٩٢٢	١١٨,٩٢٢
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٢,٤٤٧,٨٤٦</b>	<b>١,٦٣٧,٣٦٨</b>	<b>١,٨٦٦,٤١٣</b>	<b>١,٥٦٨,١٣٠</b>	<b>١,٤٩٤,١٣٠</b>	<b>٩,١٣,٩٠١</b>	
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٥,٢٢٪	٣٠٧,٥٠٧	١٠,٧٧٣	-	-	٩٠,٦٢	٣٢٦,٦٤٢
ودائع العملاء	١,٦٤٪	٨١٨,٧٤٣	٢,٨٥٨,٩٢٧	٧٠٩,٩٦٩	-	٢,٠٠٥,٢٦٢	٦,٣٩٢,٩٦١
سندات متوسطة الاجل باليورو	٧٣,٢٪	-	-	٥٩٩,٧٥٦	-	-	٥٩٩,٧٥٦
الالتزامات الأخرى	لا ينطبق	٤,٦٢٩	-	-	-	١٨٥,٨٨٣	١٩٠,٥١٢
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	٢,٣١	٢,٣١
السندات الدائمة المستوى ا	٧,٨٨٪	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠
الدين الثانوي	٥,٩٪	-	١٨,١٨٢	٤٦,٧٥٣	-	-	٦٤,٩٣٥
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	١,١١٨,٨٥٤	١,١١٨,٨٥٤
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>١,١٣٠,٨٧٩</b>	<b>٢,٨٨٧,١٨٢</b>	<b>١,٦٥٦,٤٧٨</b>	<b>-</b>	<b>٣,٣٣٩,٣٦٢</b>	<b>٩,١٣,٩٠١</b>	
<b>إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة</b>	<b>١,٣١٦,٩٦٧</b>	<b>(١,٢٤٩,٨١٤)</b>	<b>٢٠٩,٩٣٥</b>	<b>١,٥٦٨,١٣٠</b>	<b>(١,٨٤٥,٢١٨)</b>	<b>-</b>	
<b>الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة</b>	<b>١,٣١٦,٩٦٧</b>	<b>٦٧,١٥٣</b>	<b>٢٧٧,٠٨٨</b>	<b>١,٨٤٥,٢١٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

### مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي، حدد مجلس الإدارة حدود بشأن الأوضاع حسب العملة، تتم مراقبة الأوضاع بشكل يومي حيث تستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على الأوضاع ضمن الحدود الموضوعه.

يتم الاحتفاظ بأوضاع الصرف الأجنبي في دفاتر البنك بشكل رئيسي بسبب العملاء والذين يتحملون أي اختلافات في أسعار الصرف الأجنبي.

تحسب مبالغ العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر شهرياً لجميع العملات غير الثابتة على مستوى ثقة بمقدار ٩٩ ٪ وفترة احتفاظ قدرها ١٠ أيام، بالإضافة إلى ذلك، تأثير أرباح قدرها ١٥٪ لحرركة معاكسة في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة يتم احتسابها في اختبارات الضغط الشهرية.

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية معبّر عنها بالعملات الأجنبية:

٢٠١٧ الف رع	٢٠١٨ الف رع	٢٠١٨ ألف د.أ	٢٠١٧ ألف د.أ
٦٤,١٣٠	٦٥,٢٠٦	١٦٩,٣٦٦	١٦٦,٥٧١
٣٠,٣٢٠	٣١,٧٣٨	٨٢,٤٣٦	٧٨,٧٥٣
٢,٨٣٧	١,٣٠٤	٣,٣٨٧	٧,٣٦٩

### ٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

#### ٣٠-٤ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر خسارة ناشئة من إخفاق الأنظمة والخطأ البشري والإحتيال أو أحداث خارجية، عند عجز ضوابط الرقابة من الأداء، فإن مخاطر التشغيل يمكن أن تسبب ضرر للسمعة، وبالتالي يكون لديها آثار قانونية أو رقابية، أو تؤدي إلى خسارة مالية، لا يمكن للبنك توقع حذف كافة المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار عمل رقابي وبالرقابة والإستجابة للمخاطر المحتملة، يتمكن البنك من إدارة المخاطر، تتضمن ضوابط الرقابة على فصل الواجبات وأحقية الوصول والتفويض وإجراءات التسوية، وعمليات تدريب وتقييم العاملين، متضمناً استخدام التدقيق الداخلي، كذلك أنشأ البنك الآن قائمة بتوقعات الخسارة التشغيلية لرصد الخسائر التشغيلية تحت فئات مختلفة وأي انتهاكات للسقوف المحددة سيتم الإبلاغ عنها الى لجنة المخاطر التابعة الى مجلس الإدارة، وبالإضافة إلى ذلك، فإن البنك لديه قاعدة بيانات للإبلاغ عن الخسارة التشغيلية.

أمن المعلومات عنصراً أساسياً من إدارة المخاطر التشغيلية، قام البنك بتنفيذ أحدث البنية الأساسية للأمن مثل الجدران النارية وأنظمة منع الاختراق، ومكافحة فيروس التراكيبات الناعمة، وما إلى ذلك تجري عمليات تقييم دورية الضعف لضمان أمن النظم.

كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة وجود أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء، واختبار النظم والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث، البنك لديه القدرة على ضمان أن يتم اختبار العمليات المصرفية الحرجة للتأكد من توافر خلال مثل هذه الحالات.

### مخاطر الإحتيال

لقد اعتمد البنك الوطني العماني سياسة "عدم التسامح" تجاه الإحتيال والفساد، وعلى هذا النحو سوف يسعى إلى اتخاذ إجراءات تأديبية و / أو القانونية ضد أولئك الذين يرتكبون، ويشاركون في، أو يساعدون في أنشطة احتيالية أو غير لائقة، تقوم وحدة إدارة مخاطر الإحتيال (FRM) بإدارة مخاطر الإحتيال للبنك على مستوى المؤسسة، ترأب الوحدة المعاملات التي تنشأ من البطاقات، ونقاط البيو والتقنوات الرقمية الأخرى، الى جانب ذلك، تجري الوحدة تقييم مخاطر الإحتيال لتقييم مخاطر الإحتيال على أساس استباقي، والتحقق من ضوابط الرقابة الموجودة وتقتح ضوابط رقابة جديدة، إذا لزم الأمر.

إن الوحدة مسؤولة أيضا عن إدارة الحوادث عبر البنك وصيانة قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية.

### ٣٠-٥ مخاطر الاستراتيجية

يراقب البنك المخاطر الإستراتيجية من خلال التقييم الربو سنوي الدوري ورفع التقارير على مستوى لجنة المخاطر التابعة للمجلس، وهذا يشمل مراجعة الموارد البشرية والاقتصادية (سواء على المستوى الكلي والجزئي)، والتنظيمي / والامتثال، وتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات والمخاطر القانونية والسمعة ذات الصلة، ورصد مخاطر المشروع الاستراتيجية الناشئة من المبادرات المنخدة من قبل البنك، وعلاوة على ذلك، فإن البنك حالياً يصدد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) لتحقيق الموازنة بين استراتيجية الأعمال وعمليات إدارة رأس المال، قام البنك خلال سنة ٢٠١٦ بمشاركة استشاري مشهور دولياً لمراجعة عملية كفاية رأس المال الداخلية الحالية من أجل تقديم توصية بالتحسينات التي من شأنها، عند تطبيقها، تتصاعد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية وتوثيق لأفضل الممارسات الدولية، اقترح هذه المبادرة وتمت تحت رعاية أعلى مستوى من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس، وسوف يتم طرحها في سنة ٢٠١٨ واستكمالها تدريجياً للسنوات ٢٠٢٠ المقبلة.



٣١ التركيزات (يتبع)

المجموع ألف د.أ.م	أخرى ألف د.أ.م	جمهورية مصر العربية ألف د.أ.م	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف د.أ.م	سلطنة عمان ألف د.أ.م	
٨١٨,٣٢٥	-	٦,٥٠٦	٣٢,٣٧١	٧٧٩,٤٤٨	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٤,٧١٢	٢٠٧,٨٩٤	٥,٢٥٧	١٨,٠٧٥	٢٣,٤٨٦	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٧,٢٩٧,٩٤٠	٢٣,١١٤	٣	١٧٧,١٢٢	٧,٠٩٧,٧٠١	صافي القروض والسلفيات
٦٠,٣٨٧	٦,٣١٩	-	٢٠,٨١٣	٥٧٣,٢٥٥	الاستثمارات المالية
١٦٧,١٦٩	-	٣٦٦	١,٨٤٢	١٦٤,٩٦١	المباني والمعدات
١٤١,٧٨٣	-	١,٢٤٧	٢٧,٤١٠	١١٣,١٢٦	الأصول الأخرى
<b>٩,٢٨٠,٣١٦</b>	<b>٢٣٧,٣٢٧</b>	<b>١٣,٣٧٩</b>	<b>٢٧٧,٦٣٣</b>	<b>٨,٧٥١,٩٧٧</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
٤٠٥,٠٦٢	٢٩٥,٥٨٢	٥,٠٠٠	٤٢,٦٧٥	١٦,٨٠٥	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٣٦٩,٨٢٣	-	٣,١١٢	١٢٣,٩١٤	٦,٢٤٢,٧٩٧	ودائع العملاء
٧٩٧,٧٨٧	-	-	-	٧٩٧,٧٨٧	سندات متوسطة الاجل باليورو
٢٤٢,٩٤٥	-	٩٦١	٩,٦٣١	٢٣٢,٣٥٣	الالتزامات الأخرى
٢٧,٠٦٢	-	١٣٥	١,٥٣٥	٢٥,٣٩٢	الضرائب
٤٤,١٥٦	-	-	-	٤٤,١٥٦	الدين الثانوي
١,٠٩٣,٤٨١	-	٥,٣٤٥	(٢٢,١٥٦)	١,١١٠,٢٦٢	حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	السندات الدائمة المستوى ١
<b>٩,٢٨٠,٣١٦</b>	<b>٢٩٥,٥٨٢</b>	<b>٥٩,٥٥٣</b>	<b>١٥٥,٥٩٩</b>	<b>٨,٧٦٩,٥٨٢</b>	<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
<b>١,٢٢٠,٠٠٠</b>	<b>٨٠,٢٧٣</b>	<b>١٨,٠١٣</b>	<b>١١٢,٣٥٤</b>	<b>١,٠٠٩,٣٦٣</b>	<b>الالتزامات الإحتتمالية الطارئة</b>

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	جمهورية مصر العربية ألف ر.ع	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف ر.ع	سلطنة عمان ألف ر.ع	
٣٨٣,١١١	-	٢,٥١٠	١٩,١٨٢	٣٦١,٤١٩	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٨,٦٧٠	٩٨,٠٥٧	١	١٤,٢٥٥	٢٦,٣٥٧	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٦٥٣,٨٧١	٨,٨٩٩	٣	١٠٧,٧٢٤	٢,٥٣٧,٢٤٥	صافي القروض والسلفيات
١٨٣,١٢٠	٢,١٥٧	-	٩,٢٥٢	١٧١,٧١١	الاستثمارات المالية
٦٥,٧٩٥	-	١٤٣	٥٥٦	٦٥,٠٩٦	المباني والمعدات
٤٥,٧٨٥	-	٥,٣	١,٣٩٤	٣٤,٨٨٨	الأصول الأخرى
<b>٣,٤٧٠,٣٥٢</b>	<b>١,٠٩١,١١٣</b>	<b>٣,٦٠٠</b>	<b>١٦٦,٣٦٣</b>	<b>٣,١٩٦,٧١٦</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
١٢٥,٧٥٧	٩٩,١٠١	١٣	٢٦,١٣٥	٥٠٨	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٤٦١,٢٦٧	-	١,١٧٧	٤١,٤٨٨	٢,٤١٨,٦٠٢	ودائع العملاء
٢٣٠,٩٠٦	-	-	-	٢٣٠,٩٠٦	سندات متوسطة الاجل باليورو
٧٣,٣٤٧	-	٣١٢	٥,٧٦٤	٦٧,٢٧١	الالتزامات الأخرى
٧,٨١٦	-	١١١	١,٠٣٢	٦,٦٧٣	الضرائب
٢٥,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠	الدين الثانوي
٤٣٠,٧٥٩	-	١,٩٩٣	(١,٢١٣)	٤٢٩,٩٧٩	حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠	السندات الدائمة المستوى ١
<b>٣,٤٧٠,٣٥٢</b>	<b>٩٩,١٠١</b>	<b>٣,٦٠٠</b>	<b>٧٣,٢٠٦</b>	<b>٣,٢٩٤,٤٣٩</b>	<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
<b>٤٤٧,١٠٧</b>	<b>٢٤,٣٠٧</b>	<b>١٠</b>	<b>٢٦,٣٠٤</b>	<b>٣٩٦,٤٨٦</b>	<b>الالتزامات الإحتتمالية الطارئة</b>

٣١ التركيزات

في إدارته لمخاطر الائتمان يسعى البنك لتنويع أنشطته الإئتمانية لتفادي التركيز غير المرغوب فيه للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة أو تجارة معينة، كما تؤخذ الضمانات كلما كان ذلك ضرورياً.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	جمهورية مصر العربية ألف ر.ع	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف ر.ع	سلطنة عمان ألف ر.ع	
٣١٥,٠٥٥	-	٢,٥٠٥	١٢,٤٦٣	٣٠٠,٠٨٧	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٠٦٤	٨٠,٣٣٩	٢,٠٢٤	٦,٩٥٩	٩,٠٤٢	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٨٠٩,٧٠٧	٨,٨٩٩	١	٦٨,١٩٢	٢,٧٣٢,٦١٥	صافي القروض والسلفيات
٢٣١,١٤٩	٢,٤٣٣	-	٨,٠١٣	٢٢٠,٧٠٣	الاستثمارات المالية
٦٤,٣٦٠	-	١٤١	٧,٠٩	٦٣,٥١٠	المباني والمعدات
٥٤,٥٨٧	-	٤٨٠	١,٥٥٣	٥٣,٥٥٤	الأصول الأخرى
<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>	<b>٩١,٣٧١</b>	<b>٥,٠١٥</b>	<b>١٠٦,٨٨٩</b>	<b>٣,٣٦٩,٥١١</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
١٥٥,٩٤٩	١١٣,٧٩٩	١٩,٢٥٠	١٦,٤٣٠	٦,٤٧٠	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٤٥٢,٣٨٢	-	١,١٩٨	٤٧,٧٠٧	٢,٤٠٣,٤٧٧	ودائع العملاء
٣٠٧,١٤٨	-	-	-	٣٠٧,١٤٨	سندات متوسطة الاجل باليورو
٩٣,٥٣٤	-	٣٧٠	٣,٧٠٨	٨٩,٤٥٦	الالتزامات الأخرى
١٠,٤١٩	-	٥٢	٥٩١	٩,٧٧٦	الضرائب
١٧,٠٠٠	-	-	-	١٧,٠٠٠	الدين الثانوي
٤٢٠,٩٩٠	-	٢,٠٥٨	(٨,٥٣٠)	٤٢٧,٤٦٢	حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠	السندات الدائمة المستوى ١
<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>	<b>١١٣,٧٩٩</b>	<b>٢٢,٩٢٨</b>	<b>٥٩,٩٠٦</b>	<b>٣,٣٧٦,٢٨٩</b>	<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
<b>٤٦٩,٧٠١</b>	<b>٣٠,٩٠٥</b>	<b>٦,٩٣٥</b>	<b>٤٣,٢٥٦</b>	<b>٣٨٨,٦٠٥</b>	<b>الالتزامات الإحتتمالية الطارئة</b>

### ٣١ التركيزات (يتبع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع الف د.أ.م	أخرى الف د.أ.م	جمهورية مصر العربية الف د.أ.م	دولة الإمارات العربية المتحدة الف د.أ.م	سلطنة عمان الف د.أ.م	
٩٩٥,٠٩٤	-	٦,٥١٩	٤٩,٨٢٣	٩٣٨,٧٥٢	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٦٠,١٨٢	٢٥٤,٦٩٣	٣	٣٧,٠٢٦	٦٨,٤٦٠	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٦,٨٩٣,١٧١	٢٣,١١٤	٨	٢٧٩,٨٠٣	٦,٥٩٠,٢٤٦	صافي القروض والسلفيات
٤٧٥,٦٣٦	٥,٦٠٣	-	٢٤,٠٣١	٤٤٦,٠٠٢	الاستثمارات المالية
١٧٠,٨٩٦	-	٣٧١	١,٤٤٤	١٦٩,٠٨١	المباني والمعدات
١١٨,٩٢٢	-	١,٣٠٦	٢٦,٩٩٨	٩٠,٦١٨	الأصول الأخرى
<b>٩,٠٣,٩٠١</b>	<b>٢٨٣,٤١٠</b>	<b>٨,٢٠٧</b>	<b>٤١٩,١٢٥</b>	<b>٨,٣٠,٣١٥</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
٣٢٦,٦٤٢	٢٥٧,٤٠٦	٣٤	٦٧,٨٨٣	١,٣١٩	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٣٩٢,٩٠١	-	٣,٠٥٧	١٠٧,٧٦١	٦,٢٨٢,٠٨٣	ودائع العملاء
٥٩٩,٧٥٦	-	-	-	٥٩٩,٧٥٦	سندات متوسطة الاجل باليورو
١٩٠,٥١٢	-	٨١٠	١٤,٩٧١	١٧٤,٧٣١	الالتزامات الأخرى
٢٠,٣٠١	-	٢٨٨	٢,٦٨١	١٧,٣٣٢	الضرائب
٦٤,٩٣٥	-	-	-	٦٤,٩٣٥	الدين الثانوي
١,١١٨,٨٥٤	-	٥,١٧٧	(٣,١٥١)	١,١١٦,٨٢٨	حقوق المساهمين
٣,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠	السندات الدائمة المستوى ١
<b>٩,٠٣,٩٠١</b>	<b>٢٥٧,٤٠٦</b>	<b>٩,٣٦٦</b>	<b>١٩٠,١٤٥</b>	<b>٨,٥٥٦,٩٨٤</b>	<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
<b>١,١٦١,٣١٧</b>	<b>٦٣,١٣٥</b>	<b>٢٦</b>	<b>٦٨,٣٢٢</b>	<b>١,٠٢٩,٨٣٤</b>	<b>الالتزامات الإجمالية الطارئة</b>

تقوم الادارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من اجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الاداء، يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض النواحي تقاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة التشغيلية في القوائم المالية، التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية يتم إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

### ٣٢ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعاً لوحدة العمل على النحو التالي:

- يقوم قسم الخدمات المصرفية الاستهلاكية بعروض ائتمانية للأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة المالية والعملات الأجنبية.
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات.
- يقوم قسم الخزانة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الأجنبية لعملائها بالإضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق.
- يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ.

### ٣٢ التحليل القطاعي (يتبع)

التحليل القطاعي حسب التالي :-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قسم تجارة التجزئة المصرفية الف ريال عماني	قسم الخدمات المصرفية للشركات الف ريال عماني	قسم التجاري الف ريال عماني	التمويل المركزي الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٢,٩٥٩	٣٣,١٧٧	١٢,١٨٣	٤,٠٦٠	٩٢,٣٧٩
إيرادات أخرى	١٤,٢٨٩	١٨,٦٤٣	٣,٧٥٨	(٥٤)	٣٦,٦٣٦
إجمالي الإيرادات	٥٧,٢٤٨	٥١,٨٢٠	١٥,٩٤١	٤,٠٠٦	١٢٩,٠١٥
مصروفات التشغيل	٢٠,٨٥٤	٥,٥٠٣	٧,٦٤١	٢٧,٧٤٤	٦١,٧٤٢
ربح التشغيل	٢١,٧٩٠	٣٩,٣١٧	٢٠,٣٠٠	٤,٠٠٥	٦٧,٢٧٣
إنخفاض القيمة القروض	(٨٠٢)	٩٢٩	(٧,٧١٨)	١٩٤	(٧,٣٩٧)
صافي الربح قبل الضريبة	٢٠,٩٨٨	٤٠,٣٠٠	(٥,٤١٨)	٤,١٩٩	٥٩,٨٧٦
الضريبة	(٣,١٢٦)	(٦,٠٠٤)	٤٨٨	(٦٢٦)	(٩,٢٦٨)
<b>صافي الربح بعد الضريبة</b>	<b>١٧,٨٦٢</b>	<b>٣٤,٢٩٦</b>	<b>(٥,٩٣٠)</b>	<b>٣,٥٧٣</b>	<b>٥٠,٦٠٨</b>
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>١,٣١١,٤٦٠</b>	<b>١,٢٨٨,٠٥١</b>	<b>٤٠٢,٤٩١</b>	<b>٥٧٠,٩٢٠</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٨١٦,٢٧١</b>	<b>١,٣٨١,٢٠٨</b>	<b>٣٨٧,٢٢٧</b>	<b>٩٨٨,٢١٦</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٢٢</b>

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قسم تجارة التجزئة المصرفية الف دولار أمريكي	قسم الخدمات المصرفية للشركات الف دولار أمريكي	قسم التجاري الف دولار أمريكي	التمويل المركزي الف دولار أمريكي	المجموع الف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١١١,٥٨٢	٨٦,١٧٤	٣١,٦٤٤	١,٥٤٥	٢٣٩,٩٤٥
إيرادات أخرى	٣٧,١١٤	٤٨,٤٢٣	٩,٧٦١	(١٤٠)	٩٥,١٥٨
إجمالي الإيرادات	١٤٨,٦٩٦	١٣٤,٥٩٧	٤١,٤٠٥	١,٤٠٥	٣٣٥,١٠٣
مصروفات التشغيل	٥٤,٢٦٦	١٤,٢٩٤	١٩,٨٤٧	٧٢,٠٦٢	١٦٠,٣٦٩
ربح التشغيل	٥٦,٥٩٦	١٢,٢٦٢	٥,٤٧٣	١,٤٠٣	١٧٤,٧٣٤
إنخفاض القيمة القروض	(٢,٠٨٣)	٢,٤١٣	(٢,٠٤٧)	٥٠٤	(١٩,٢١٣)
صافي الربح قبل الضريبة	٥٤,٥١٣	١٤,٦٧٥	(٤,٥٧٤)	١,٩٠٧	١٥٥,٥٢١
الضريبة	(٨,١٢٢)	(٥,٥٩٥)	١,٢٦٨	(١,٦٢٤)	(٢٤,٠٧٣)
<b>صافي الربح بعد الضريبة</b>	<b>٤٦,٣٩١</b>	<b>٨٩,٠٨٠</b>	<b>(٣,٣٠٦)</b>	<b>٩,٢٨٣</b>	<b>١٣١,٤٤٨</b>
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٣,٤٠٦,٣٩١</b>	<b>٣,٣٤٥,٥٨٦</b>	<b>١,٠٤٥,٤٣٠</b>	<b>١,٤٨٢,٩٠٩</b>	<b>٩,٢٨٠,٣١٦</b>
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٢,١٢٠,١٨٦</b>	<b>٣,٥٨٧,٥٥٢</b>	<b>١,٠٠٥,٧٨٣</b>	<b>٢,٥٦٦,٧٩٥</b>	<b>٩,٢٨٠,٣١٦</b>

لأغراض الإدارة يقوم البنك بإعداد تقاريره عن التحليل القطاعي الرئيسي لعملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

- ١ سلطنة عمان
- ٢ دولة الإمارات العربية المتحدة
- ٣ جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية على أساس تجاري ضمن سياق الأعمال العادية للبنك.

٣٢ التحليل القطاعي (يتبع)

المعلومات القطاعية كما يلي: للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	سلطنة عمان ألف ر.ع	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف ر.ع	جمهورية مصر العربية ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١٥٤,٤٣٨	٣,٩٣١	٥٦	١٥٨,٩٢٩
إيرادات التشغيل الأخرى	٣٥,٦٢٨	١,٠٠٦	٢	٣٦,٦٣٦
<b>المجموع</b>	<b>١٩٠,٠٦٦</b>	<b>٤,٩٣٧</b>	<b>٥٦٢</b>	<b>١٩٥,٥٦٥</b>
مصروفات القطاع تكاليف الفائدة وحصص حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٦٥,٣٠٠	١,١٨٧	٦٣	٦٦,٥٥٠
مصروفات أخرى للتشغيل	٥٣,٦١٤	٣,٦٤٦	٤٢٥	٥٧,٢٨٥
الإستهلاك	٤,٣٣٩	١١٨	-	٤,٤٥٧
خسائر الائتمان - قروض عملاء	٧,٧٣٢	١٠,٧٥٦	-	١٨,٤٨٨
مبالغ مستردة	(١٠,٧٧٧)	(١٠,٢١١)	-	(١١,٩٨٨)
خسائر تحني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٨٥	٤	-	٨٩
خسائر الائتمان - قروض بنكية	(٨٤)	-	٢	(٨٢)
ضريبة	١١,٠٥٧	(١,٧٩٦)	٧	٩,٢٦٨
<b>المجموع</b>	<b>١٣١,٥٦٦</b>	<b>١٢,٨٩٤</b>	<b>٤٩٧</b>	<b>١٤٤,٩٥٧</b>
<b>ربح القطاع للسنة</b>	<b>٥٨,٥٠٠</b>	<b>(٧,٩٥٧)</b>	<b>٦٥</b>	<b>٥٠,٦٠٨</b>
<b>المعلومات الأخرى</b>				
<b>أصول القطاع</b>	<b>٣,٤٤٦,٤٠٧</b>	<b>١,٦٤٥,٩</b>	<b>٢,٠٥٦</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٦٢</b>
<b>مصروفات القطاع الرأسمالية</b>	<b>٢,٧٦٨</b>	<b>٢٧٥</b>	<b>-</b>	<b>٣,٠٤٣</b>
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	سلطنة عمان ألف دولار أمريكي	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف دولار أمريكي	جمهورية مصر العربية ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤,١١٣,٧	١٠,٢١٠	١,٤٥٥	٤١٢,٨٠٢
إيرادات التشغيل الأخرى	٩٢,٥٤٠	٢,٦١٣	٥	٩٥,١٥٨
<b>المجموع</b>	<b>٤,٩٣٠,٦٧٧</b>	<b>١٢,٨٢٣</b>	<b>١,٤٦٠</b>	<b>٥,٠٧٠,٩٦٠</b>
مصروفات القطاع تكاليف الفائدة وحصص حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	١,٦٩,٦١١	٣,٠٨٣	١٦٣	١٧٢,٨٥٧
مصروفات أخرى للتشغيل	١١,٢٧١	٣,٦٤٦	٤٢٥	١٥,٥٧٧
الإستهلاك	٤,٣٣٩	١١٨	-	٤,٤٥٧
خسائر الائتمان - قروض عملاء	٧,٧٣٢	١٠,٧٥٦	-	١٨,٤٨٨
مبالغ مستردة	(١٠,٧٧٧)	(١٠,٢١١)	-	(١١,٩٨٨)
خسائر تحني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٨٥	٤	-	٨٩
خسائر الائتمان - قروض بنكية	(٨٤)	-	٢	(٨٢)
ضريبة	١١,٠٥٧	(١,٧٩٦)	٧	٩,٢٦٨
<b>المجموع</b>	<b>٣,٤٤٦,٤٠٧</b>	<b>١,٦٤٥,٩</b>	<b>٢,٠٥٦</b>	<b>٣,٥٧٢,٩٦٢</b>
<b>ربح القطاع للسنة</b>	<b>١,٥١٠,٩٤٥</b>	<b>(٢٠,٦٦٧)</b>	<b>١٧٠</b>	<b>١,٣١٠,٤٤٨</b>
<b>المعلومات الأخرى</b>				
<b>أصول القطاع</b>	<b>٨,٩٥١,٧٠٥</b>	<b>٢,٧٦,٥١٧</b>	<b>٥٢٠,٩٤٤</b>	<b>٩,٢٨٠,٣٦٦</b>
<b>مصروفات القطاع الرأسمالية</b>	<b>٧,١٩٠</b>	<b>٧١٤</b>	<b>-</b>	<b>٧,٩٠٤</b>

٣٢ التحليل القطاعي (يتبع)

التحليل القطاعي حسب التالي :-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قسم التجارة المصرفية ألف ريال عماني	قسم الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	قسم التجاري ألف ريال عماني	التمويل المركزي ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٢,٤٢٨	٣١,٩٧٧	١٥,٦٥٠	٧,٤٧٧	٩٧,٥٣٢
إيرادات أخرى	١٣,٨٣٧	١٧,٠٤٦	٣,٧٠٩	٥	٣٤,٥٩٧
إجمالي الإيرادات	٥٦,٢٦٥	٤٩,٠٢٣	١٩,٣٥٩	٧,٤٨٢	١٣٢,١٢٩
مصروفات التشغيل	٢٤,٠٢٣	٥,١٧٩	٨,٦٠١	٢٦,٧١٥	٦٤,٥١٨
ربح التشغيل	١٨,٠٩٨	٣٧,١٥٣	٤,٨٩٧	٧,٤٦٣	٦٧,٦١١
إنخفاض القيمة القروض	(٢,٥٤٢)	٤٢٦	(١٤,٥٤٦)	٣١١	(١٦,٣٥١)
صافي الربح قبل الضريبة	١٥,٥٥٦	٣٧,٥٧٩	(٩,٦٤٨)	٧,٧٧٤	٥١,٢٦١
الضريبة	(٢,٤٤٠)	(٥,٨٩٥)	٢,٣١٩	(١,٢١٩)	(٧,٢٣٥)
<b>صافي الربح بعد الضريبة</b>	<b>١٣,١١٦</b>	<b>٣١,٦٨٤</b>	<b>(٧,٣٢٩)</b>	<b>٦,٥٥٥</b>	<b>٤٤,٠١٦</b>
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>١,٢٥٦,٢٩٣</b>	<b>١,١٥٢,٠٨١</b>	<b>٤٤٩,٧٤٥</b>	<b>٦١٢,٢٣٢</b>	<b>٣,٤٧٠,٣٥١</b>
<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٨١٤,٨٢٩</b>	<b>١,٣٦٩,١٧</b>	<b>٤٢٦,٠٥٩</b>	<b>٨٦,٤٤٦</b>	<b>٣,٤٧٠,٣٥١</b>

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قسم التجارة المصرفية ألف دولار أمريكي	قسم الخدمات المصرفية للشركات ألف دولار أمريكي	قسم التجاري ألف دولار أمريكي	التمويل المركزي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١١,٠٢٣	٨٣,٠٥٧	٤,٠٦٤٩	١٩,٤٢١	٢٥٣,٣٣٠
إيرادات أخرى	٣,٥٩٤	٤٤,٢٧٥	٩,٦٣٤	١٣	٨٩,٨٦٣
إجمالي الإيرادات	١٤,٦١٧	١٢٧,٣٣٢	١٣,٧٠٣	١٩,٤٣٤	٣٤٣,١٩٣
مصروفات التشغيل	٦,٣٩٧	١٣,٤٥٢	٢٢,٣٤٠	٦٩,٣٩٠	١١٧,٥٧٩
ربح التشغيل	٤٧,٠١٠	٩٦,٥٠١	١٢,٧١٩	١٩,٣٨٤	١٧٥,٦١٤
إنخفاض القيمة القروض	(٦,٦٠١)	١,٠٠٦	(٣٧,٧٨٢)	٨٠٨	(٤٢,٤٦٩)
صافي الربح قبل الضريبة	٤٠,٤٠٩	٩٧,٦٠٧	(٢٥,٠٦٣)	٢٠,١٩٢	١٣٣,١٤٥
الضريبة	(٦,٣٣٧)	(١٥,٣١٢)	٦,٠٢٣	(٣,١٦٦)	(١٨,٧٩٢)
<b>صافي الربح بعد الضريبة</b>	<b>٣٤,٠٧٢</b>	<b>٨٢,٢٩٥</b>	<b>(١٩,٠٤٠)</b>	<b>١٧,٠٢٦</b>	<b>١١٤,٣٥٣</b>
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٣,٢٦٣,١٠١</b>	<b>٢,٩٩٢,٤١٨</b>	<b>١,١٦٨,١٦٩</b>	<b>١,٥٩٠,٢١٣</b>	<b>٩,٠١٣,٩٠١</b>
<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٢,١١٦,٤٤١</b>	<b>٣,٥٥٥,٨٨٨</b>	<b>١,١٠٦,٦٤٧</b>	<b>٢,٢٣٤,٩٢٥</b>	<b>٩,٠١٣,٩٠١</b>

## ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣٢ التحليل القطاعي (يتبع)

التحليل القطاعي حسب التالي :-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	سلطنة عمان ألف ر.ع	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف ر.ع	جمهورية مصر العربية ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١٤٦,٨٨٦	٨,٣٩٦	٤٢٢	١٥٥,٧٠٤
إيرادات التشغيل الأخرى	٣٣,٢٢٤	١,٣٦٥	٨	٣٤,٥٩٧
<b>المجموع</b>	<b>١٨٠,١١٠</b>	<b>٩,٧٦١</b>	<b>٤٣٠</b>	<b>١٩٠,٣٠١</b>
مصروفات القطاع تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٥٥,٥٨٥	٢,٥٣١	٥٦	٥٨,١٧٢
مصروفات أخرى للتشغيل	٥٥,٤٦٦	٤,٦٢٤	٢١٦	٦٠,٣٠٦
الإستهلاك	٤٠,٨٠	١٣٢	-	٤,٢١٢
خسائر الإئتمان- قروض عملاء	١١,١٤١	١٣,٩٧٢	-	٢٥,١١٣
مبالغ مستردة	(٧,٧٩٨)	(١,٦٠٤)	(٧٥)	(٩,٤٧٧)
خسائر تصني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٦٨٨	-	-	٦٨٨
خسائر الأئتمان - قروض بنكية ضريبة	٢٦	-	-	٢٦
	٩,٩٦٢	(٢,٧٣٦)	٩	٧,٢٣٥
<b>المجموع</b>	<b>١٢٩,١٥٠</b>	<b>١٦,٩١٩</b>	<b>٢٠٦</b>	<b>١٤٦,٢٧٥</b>
<b>ربح القطاع للسنة</b>	<b>٥٠,٩٦٠</b>	<b>(٧,١٥٨)</b>	<b>٢٢٤</b>	<b>٤٤,٠٢٦</b>
<b>المعلومات الأخرى</b>				
<b>أصول القطاع</b>	<b>٣,٢٩٦,٦١٠</b>	<b>١٥٣,٧٣٢</b>	<b>٢٠,١٠٠</b>	<b>٣,٤٧٠,٣٥٢</b>
<b>مصروفات القطاع الرأسمالية</b>	<b>٢٣,٤٧٩</b>	<b>٢٠١</b>	<b>-</b>	<b>٢٣,٦٨٠</b>

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	سلطنة عمان ألف د.أم	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف د.أم	جمهورية مصر العربية ألف د.أم	المجموع ألف د.أم
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٣٨١,٥٢٢	٢١,٨٠٨	١,٠٩٦	٤٠٤,٤٢٦
إيرادات التشغيل الأخرى	٨٦,٢٩٦	٣,٥٤٥	٢١	٨٩,٨٦٢
<b>المجموع</b>	<b>٤٦٧,٨١٨</b>	<b>٢٥,٣٥٣</b>	<b>١,١١٧</b>	<b>٤٩٤,٢٨٨</b>
مصروفات القطاع تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	١٤٤,٣٧٧	٦,٥٧٤	١٤٥	١٥١,٠٩٦
مصروفات أخرى للتشغيل	١٤٤,٠٦٨	١٢,٠٠٠	٥٦١	١٥٦,٦٣٩
الإستهلاك	١٠,٥٩٧	٣٤٣	-	١,٠٩٤٠
خسائر الإئتمان- قروض عملاء	٢٨,٩٣٨	٣٦,٢٩١	-	٦٥,٢٢٩
مبالغ مستردة	(٢٠,٢٥٤)	(٤,١٦٦)	(١٩٥)	(٢٤,٦١٥)
خسائر تصني قيمة استثمارات متاحة للبيع	١,٧٨٧	-	-	١,٧٨٧
خسائر الأئتمان - قروض بنكية ضريبة	٦٨	-	-	٦٨
	٢٥,٨٧٥	(٧,١٠٦)	٢٣	١٨,٧٩٢
<b>المجموع</b>	<b>٣٣٥,٤٥٦</b>	<b>٤٣,٩٤٦</b>	<b>٥٣٤</b>	<b>٣٧٩,٩٣٦</b>
<b>ربح القطاع للسنة</b>	<b>١٣٢,٣٦٢</b>	<b>(١٨,٥٩٣)</b>	<b>٥٨٣</b>	<b>١١٤,٣٥٢</b>
<b>المعلومات الأخرى</b>				
<b>أصول القطاع</b>	<b>٨,٥٦٢,٦٢٣</b>	<b>٣٩٩,٣٠٤</b>	<b>٥١,٩٧٤</b>	<b>٩,٠١٣,٩٠١</b>
<b>مصروفات القطاع الرأسمالية</b>	<b>٦٠,٩٨٤</b>	<b>٥٢٢</b>	<b>-</b>	<b>٦١,٥٠٦</b>

### ٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

#### تقدير القيم العادلة

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

#### القروض والسلف

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

#### الإستثمارات

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

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

#### أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح البنك/ من البنوك

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

#### الودائع البنكية وودائع العملاء

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

### أدوات مالية أخرى

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

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

القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تحتسب على أساس أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار السماسرة، اما الأسهم الأخرى غير المدرجة فإنه يتم تقييمها على أساس المعلومات التي يوفرها مدراء الصناديق و المعلومات المالية للجهات المستثمر فيها و أسعار النشاء المتداولة، و يحتسب البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الموضع أدناه و هو يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في إجراء تلك الاختسابات.

#### نماذج التقييم

**المستوى ١** : معطيات تتعلق بأسعار الأسهم المدرجة في أسواق نشطة (بدون تعديل) و ذلك بالنسبة للأدوات المتشابهة.

**المستوى ٢** : معطيات - خلافا للأسعار المدرجة المذكورة بالمستوى ١ - و هي معطيات يمكن ملاحظتها إما مباشرة (مثل أسعار الأسهم) أو بطريق غير مباشر (مثل معطيات مشتقة من الأسعار) و تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المتشابهة ، أو الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة كافة المعطيات الهامة سواء بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال بيانات السوق.

**المستوى ٣** : معطيات ليس بالإمكان ملاحظتها، و تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها معطيات لا تستند الي بيانات يمكن ملاحظتها و يكون للمعطيات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم تلك الأدوات، و تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المعلنة لأدوات مشابهة تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهرية غير ممكن ملاحظتها حتى تعكس الفروق بين الأدوات.

### ٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

و يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية - بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بقيمتها العادلة - و ذلك حسب ترتيب مستوى القيمة العادلة:

المجموع الف ر ع	المستوى ٢ الف ر ع	المستوى ١ الف ر ع	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ٢ الف ر ع	المستوى ١ الف ر ع	المجموع الف ر ع
			<b>استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>			
٥,٢٧٦	-	٥,٢٧٦	أسهم مدرجة	٥,٢٧٦	-	٥,٢٧٦
٢,٤١٥	-	-	أسهم غير مدرجة	-	-	٢,٤١٥
٧,٦٩١	٢,٤١٥	٥,٢٧٦	<b>المجموع</b>	٥,٢٧٦	٢,٤١٥	٧,٦٩١
			<b>استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر</b>			
٢٨,٣٤٥	-	٧٣,٦٢٣	أسهم مدرجة	٢٨,٣٤٥	-	٧٣,٦٢٣
٣٣١	٣٣١	-	أسهم غير مدرجة	-	٣٣١	٨٦٠,٠٠٠
٢٨,٦٧٦	٣٣١	٧٣,٦٢٣	<b>المجموع</b>	٢٨,٣٤٥	٣٣١	٧٤,٤٨٣
٣٦,٣٦٧	٢,٧٤٦	٨٧,٣٢٧	<b>مجموع الأصول المالية</b>	٣٣,٦٦١	٢,٧٤٦	٩٤,٤٦٠

المجموع الف ر ع	المستوى ٢ الف ر ع	المستوى ١ الف ر ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ٢ الف ر ع	المستوى ١ الف ر ع	المجموع الف ر ع
			<b>استثمارات محتفظ بها للتداول</b>			
٥٥,٢٢١	-	١٤٣,٤٣١	سندات التنمية الحكومية	٥٥,٢٢١	-	١٤٣,٤٣١
٥٥٠	-	١,٤٢٩	أسهم مدرجة	٥٥٠	-	١,٤٢٩
٥٥,٧٧١	-	١٤٤,٨٦٠	<b>المجموع</b>	٥٥,٧٧١	-	١٤٤,٨٦٠
			<b>إستثمارات متاحة للبيع:</b>			
٣,٨٩٥	-	١٠,١١٧	سندات التنمية الحكومية	٣,٨٩٥	-	١٠,١١٧
٢٥,٨٧٦	-	٦٧,٢١٠	أسهم مدرجة	٢٥,٨٧٦	-	٦٧,٢١٠
٧,٧٨٩	٧,٧٨٩	-	أسهم غير مدرجة أخرى	-	٧,٧٨٩	٢٠,٢٣١
٣٧,٥٦٠	٧,٧٨٩	٧٧,٣٢٧	<b>المجموع</b>	٢٩,٧٧١	٢٠,٢٣١	٩٧,٥٥٨
٩٣,٣٣١	٧,٧٨٩	٢٢٢,١٨٧	<b>مجموع الموجودات المالية</b>	٨٥,٥٤٢	٢٠,٢٣١	٢٤٢,٤١٨

ان الالتزامات المالية الرئيسية للبنك المتوسطة وطويلة الاجل هي الاموال المفترضة والالتزامات الثأنوية. ان القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية, لان هذه الالتزامات يتم اعادة تسعيرها على فترات من ثلاثة او ستة اشهر, وهذا يتوقف على شروط واحكام الاداة والهوامش المطبقة الناتجة تقارب الامتدادات الحالية التي ستطبق على فروض ذات لاستحقاقات مماثلة.

الأدوات المالية المشتقة بالمستوى ٢ يتم تقييمها على أساس تقييم الطرف المقابل و الأسعار الأجلة المعلنة و منحنيات العائد (أنظر إيضاح ٣٤).

### ٣٤ المشتقات

يدخل البنك من خلال أعماله الإعتيادية في معاملات متنوعة يستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة, الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تحركات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية, بالإشارة إلى السعر أو المؤشر, يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية:

#### أنواع المشتقات المالية

العقود الأجلة والمستقبلية هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات محددة, سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي, أن العقود الأجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

عقود مقايضات هي إتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات الأسهم, (وفي حالة عجز مقايضات الإئتمان) من أداء الدفعات بشأن أحداث إئتمانية معينة على أساس مبالغ إعتبارية محددة.

عقود الخيارات هي إتفاقيات تعاقدية تعطي الحق وليس الالتزام لشراء أو بيع مبلغ محدد من السلع, العملات الأجنبية أو الأدوات المالية بسعر ثابت بتاريخ مستقبلي معلوم أو ضمن فترة زمنية مستقبلية محددة, يقوم البنك بمعاملات في عقود خيارات العملات لعملائه فقط.

### مشتقات مالية محتفظ بها أو مصدره لأغراض التغطية

كجزء من عملية إدارة الأصول والالتزامات يستخدم البنك المشتقات المالية لأغراض التحوط لتقليل تعرضه لمخاطر العملة وأسعار الفائدة, يتحقق هذا من خلال تغطية أدوات مالية محددة ومعاملات معينة بالإضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد مخاطر فائضة المركز المالي ككل.

يستخدم البنك عقود صرف العملة الأجنبية بالأجل وعقود خيارات عملات أجنبية ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر عملة معروفة ومحددة, بالإضافة إلى ذلك, يستخدم البنك عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة الثابتة.

يتم التحوط الاستراتيجي لمخاطر أسعار الفائدة بالرقابة على إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول بعقود مقايضات أسعار الفائدة لتحوط جزء من مخاطر أسعار الفائدة, بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل بأن يكون تحوط خاص للمحاسبة, لذلك فإن المشتقات المالية المتعلقة يتم إحتسابها كأدوات مالية للمتاجرة.

أبرم البنك عقد مبادلة أسعار الفائدة و هو عقد يوصف بأنه تحوط للقيمة العادلة بغرض التحوط من مخاطر أسعار فائدة السندات متوسطة الأجل بعملة اليورو, التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة لتلك السندات (موضوع التحوط) - و هي تغييرات ناتجة عن المخاطر التي تم التحوط منها - تسجل كجزء من القيمة الدفترية لتلك السندات و بالتالي تُذكر بقائمة المركز المالي.

### ٣٤ المشتقات (يتبع)

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، التي تساوي القيم السوقية مع القيمة الاعتبارية محللة وفقاً لفترة شروط الاستحقاق، إن القيمة الاعتبارية هي قيمة الأصل المتعلقة بالمشتقات المالية بالإشارة إلى أسعار السوق أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة الموجبة (ألف ر.ع) (إيضاح ٩)	القيمة العادلة السالبة (ألف ر.ع) (إيضاح ١٣)	إجمالي القيمة الاعتبارية (ألف ر.ع)	القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق	
				من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع)	من ٣ إلى ١٢ شهر (ألف ر.ع)
-	-	(٨٥٢)	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠
١٢٦	١٢٦	(١٢٦)	٣٩,١٣٨	٦,٩٩٨	١٢,٢٨٠
١٠	١٠	(٢٢٤)	١٨٠,٩٨٧	١٤٤,٣٥٨	٣٦,٤٠٨
٢١٩	٢١٩	(٦٥)	١٨٠,٩٨٧	١٤٤,٢٤٩	٣٦,٣٧٥
٤	٤	(٤)	٥٣٣	٢٠٦	-
٤٥٠	٤٥٠	(١,٢٧١)	٥١٧,١٤٥	٢٩٥,٨١١	٢٠٠,٥٦٣
١,١٦٩	١,١٦٩	(٣,٣٠١)	١,٣٤٣,٢٣٤	٧٦٨,٣٤٠	٥٢٠,٩٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة الموجبة (ألف ر.ع) (إيضاح ٩)	القيمة العادلة السالبة (ألف ر.ع) (إيضاح ١٣)	إجمالي القيمة الاعتبارية (ألف ر.ع)	القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق	
				من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع)	من ٣ إلى ١٢ شهر (ألف ر.ع)
-	-	(٩٤)	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠
١,٨٤٢	١,٨٤٢	(١,٨٤٢)	٩٥,٢٣٨	٦,٢٨٥	١٣,٩٧١
٥٠٨	٥٠٨	(١٢٢)	٢١٢,٨٤٩	١٧٥,٥٠٨	١٣,٨٧٩
٣٤٥	٣٤٥	(٩١٠)	٢١٢,٨٤٩	١٦٨,٦٢٣	٢٠,٧١٠
٦	٦	(٦)	١٣,١٩٣	٨,٥٧٩	٤,٦١٤
٢,٧٠١	٢,٧٠١	(٢,٩٧٤)	٧٢٦,٦٢٩	٣٥٨,٩٩٥	٥٣,١٧٤
٧,٠١٦	٧,٠١٦	(٧,٧٢٥)	١,٨٨٧,٣٤٨	٩٣٢,٤٥٥	١٣٨,١١٤

### ٣٥ أرقام المقارنة

قام البنك خلال السنة الحالية بإعادة تصنيف الدخل من الاستثمارات ذات الدخل الثابت من إيرادات الاستثمار إلى إيرادات الفوائد. بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة تجميع التكاليف لبعض مقايضات العملات التي هي في طبيعة تكاليف الفائدة من ربح صرف العملات الأجنبية إلى مصروفات الفائدة. أدت عمليات إعادة التصنيف المذكورة أعلاه إلى إجراء تغييرات كما هو موضح أدناه بالنسبة للأرقام المقارنة لسنة ٢٠١٧ للحفاظ على الثبات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (كما تم بيانه) ألف ر.ع	إعادة التصنيف ألف ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (كما تم بيانه سابقاً) ألف ر.ع
١٥٥,٧٠٤	٥,٣١٧	١٥٠,٣٨٧
(٥٨,١٧٢)	(٧١٥)	(٥٧,٤٥٧)
٣٤,٥٩٧	(٤,٦٠٢)	٣٩,١٩٩
١٣٢,١٢٩	-	١٣٢,١٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (كما تم بيانه) ألف د.أ	إعادة التصنيف ألف د.أ	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (كما تم بيانه سابقاً) ألف د.أ
٤٠٤,٤٢٦	١٣,٨١٠	٣٩٠,٦١٦
(١٥١,٩٦٦)	(١,٨٥٧)	(١٤٩,٢٣٩)
٨٩,٨٦٢	(١١,٩٥٣)	١٠١,٨١٦
٣٤٣,١٩٢	-	٣٤٣,١٩٢

# مزن للصيرفة الاسلامية



31 ديسمبر 2018

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

"مُزَن للصيرفة الإسلامية"

البنك الوطني العماني

سلطنة عمان

بسم الله الرحمن الرحيم

إلى مساهمي "مُزَن" للصيرفة الإسلامية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

امتثالاً لخطاب التعيين، فإننا مطالبون بتقديم التقرير التالي:

لقد قمنا بمراجعة المبادئ والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمتها "مُزَن للصيرفة الإسلامية" خلال الفترة المنتهية. كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة لأجل إبداء الرأي بشأن ما إذا كانت "مُزَن للصيرفة الإسلامية" قد التزمت بمبادئ الشريعة الإسلامية، وامتثلت بالفتاوى، والأحكام والمبادئ التوجيهية التي أصدرناها.

لقد قمنا بإجراء المراجعة، والتي تضمنت فحصاً، مبنياً على الاختبار، لكل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق ذات الصلة والإجراءات المعتمدة من قِبل "مُزَن للصيرفة الإسلامية".

لقد خططنا لمراجعتنا وبقينا بتنفيذها لكي نحصل على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لتزويدنا بالأدلة الكافية لتقديم تأكيد معقول بأن "مُزَن للصيرفة الإسلامية" لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا فإن:

1. العقود، والمعاملات والتعاملات التي دخلت فيها "مُزَن للصيرفة الإسلامية" خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، والتي قمنا بمراجعتها، قد تمت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
2. تخصيص الأرباح وتحميل الخسائر التي لها صلة بحساب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قِبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
3. سيتم صرف الإيرادات المحققة من مصادر أو طرق تحرمها مبادئ الشريعة الإسلامية في أغراض خيرية.
4. مسئولية حساب وإخراج الزكاة تكون على المساهمين والمودعين.

نسال الله عز وجل أن يمنحنا جميعاً التوفيق والنجاح.  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الشيخ الدكتور/ محمد داوود بكر  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

صاحب السمو السيد د. أدهم آل سعيد  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القرني  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ/ صالح بن ناصر الخروصي  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني (ش م م ع) بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ لمُزَن للصيرفة الإسلامية

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (الإفصاحات) لمُزَن للصيرفة الإسلامية ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") للبنك المبنية على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم إعداد الإفصاحات من قِبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبنية في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصرت إنجاز الإجراءات المبنية في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبنية في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

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

Ernst & Young LLC

١٠ مارس ٢٠١٩  
مسقط





وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية في الباب 2، بند رقم 14.2.2.2

فتوى رقم: 2018/01

البديل الشرعي لشراء العملات الأجنبية لأجل بناء على مبدأ الوعد

قامت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لـ"مزن للصيرفة الإسلامية" في اجتماعها 2018/01 المنعقد بتاريخ 20 مارس 2018 بمراجعة هيئة وآلية تطبيق المعاملة البديلة لشراء العملات الأجنبية بالأجل بناء على مبدأ الوعد وهي:

1- تدخل مزن للصيرفة الإسلامية مع مؤسسة مالية أخرى في ترتيب لشراء العملة الأجنبية بناءً على مبدأ الوعد، ومبدأ الوعد في العقود أقره المجمع الفقهي وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ولهذا الغرض تقوم كل من مزن والمؤسسة المالية بتنفيذ مذكرة تفاهم.

2- بموجب مذكرة التفاهم، تقدم المؤسسة المالية لمزن للصيرفة الإسلامية وعداً من طرف واحد بالشراء، حيث تعد المؤسسة المالية بشراء العملة الأجنبية من مزن بسعر الصرف المتفق عليهما في تاريخ التسوية المستقبلي، إذ لا يجوز أن يصدر الوعد من الطرفين نظراً إلى أنه سيؤول إلى عقد صرف أجل، وهو أمر محرم شرعاً.

3- من خلال تحديد معدل أو سعر الصرف والمبلغ المستقبليين، فإن الوعد بالشراء يحمي مزن للصيرفة الإسلامية من مخاطر تقلب أسعار صرف العملات الناتجة عن الاستثمار / التمويل بالعملية الأجنبية.

4- في تاريخ التسوية للوعد بالشراء، تقدم المؤسسة المالية عرضاً لتنفيذ المعاملة وفقاً لشروط الوعد بالشراء، بعدها يمكن للطرفين أن يدخل في التعاقد، فيقوم مزن للصيرفة الإسلامية ببيع العملة المتفق عليها إلى المؤسسة المالية من خلال تبادل القيمة المقابلة.

5- على الأطراف الالتزام بالمعيار الشرعي للمتاجرة في العملات في المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية رقم: (1) – (المتاجرة في العملات)، بما في ذلك الالتزام بتحقيق صفة القبض في العملات، والوجه السليم لصرف ما في الذمة حسب ما ورد في المعيار.

والله ولي التوفيق



الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القرني  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ/ صالح بن ناصر الخروصي  
عضو هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/ محمد داؤود بكر  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

## بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

### مزن للصيرفة الإسلامية المقدمة

تم تأسيس مزن للصيرفة الإسلامية، وهي نافذة مصرفية إسلامية للبنك الوطني العماني ش.ع.م. في سلطنة عمان بهدف القيام بمزاولة أنشطة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل الأخرى الملتزمة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تعمل مزن بموجب ترخيص مزاول الأعمال المصرفية الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني

### هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ رأس المال المخصص لمزن للصيرفة الإسلامية ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال. استنادا إلى توجيهات البنك المركزي العماني، كان هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

عناصر رأس المال	المبلغ بالآف الريالات
<b>رأسمال الطبقة ١</b>	
<b>البنوك المحلية</b>	
رأس المال المدفوع	١٣,٥٠٠
علاوة إصدار	-
احتياطي قانوني	-
احتياطي عام	-
احتياطي قروض ثانوية	-
توزيعات أرباح أسهم (مقترحة)	-
أرباح مدورة / (خسارة) *	(١,٧٣١)
<b>أسهم عادية الطبقة ١ قبل التعديلات التنظيمية</b>	<b>١١,٧٦٩</b>
<b>مبالغ مخصصة</b>	
أصل ضريبي مؤجل	-
<b>أسهم عادية الطبقة ١</b>	<b>١١,٧٦٩</b>

<b>رأسمال الطبقة ١ بعد المبالغ المخصصة أعلاه</b>	<b>١١,٧٦٩</b>
<b>رأسمال الطبقة ٢</b>	
احتياطيات إعادة تقييم / مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية عن أدوات متاحة للبيع	-
مخصص خسائر قروض عامة / احتياطي خسائر قروض عامة	٦١
دين ثانوي (بعد الإطفاء)	-

<b>إجمالي رأسمال الطبقة ٢</b>	<b>٦١</b>
<b>إجمالي رأس المال التنظيمي</b>	<b>١٢,٣٧٠</b>
أموال أصحاب حسابات الإستثمار	٤,٧٧٢
إحتياطي موازنة الأرباح	٣١
إحتياطي مخاطر الإستثمار	١١٨
إجمالي أصحاب حسابات الإستثمار	٥,٢٠٠

### كفاية رأس المال الإفصاحات النوعية

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار النافذة الإسلامية عن طريق الاحتفاظ برأسمال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الاحتفاظ بـ "فائض" غير ضروري من رأس المال).
- اتخاذ القرار التشجيعي المطبق وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط.

تستند خطة إدارة رأس المال لمزن الواردة في التصور على إطار العمل التنظيمي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

تمت مواومة سياسة إدارة رأس المال مع سياسة البنك وهي تهدف لضمان أنه ووفقا للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لمزن. تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقوفا لمعدلات الربح ينبغي الالتزام بها.

في الوقت الحالي تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية واشتراطات رأس المال على نحو مستمر

### الإفصاحات الكمية

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

لكل من البنك ونافذة مزن والأقسام التي تتطلب تخصيص رأسمال بصفة منفصلة لها. يتم تخصيص ترجيحات المخاطر على الأصول وفقاً للمتطلبات التنظيمية من البنك المركزي العماني. كما يتم تخصيص نفس ترجيحات المخاطر للأصول الممولة بواسطة حسابات الاستثمار بنفس طريقة ترجيحات مخاطر الأصول الممولة بواسطة البنك نفسه.

### الإفصاحات النوعية

تم إتباع مجموعة من الترتيبات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأسماله لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة. لهذا الغرض قررت لجنة الأصول والالتزامات أن الترتيبات الموضوعة للبنك ستصبح قابلة للتطبيق على مزن أيضا.

يقوم البنك بإعداد مستند أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشيا مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل ١. في أعقاب الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ تم القيام بالتقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسب الموجهات المنصوص عليها. سيسعى البنك أيضا إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم. في الوقت الحالي لم يتم إعداد تقييم داخلي لكفاية رأس المال لمزن بصورة منفصلة.

التفاصيل	المبلغ
<b>رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)</b>	<b>١١,٧٦٩</b>
<b>رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)</b>	<b>٦١</b>
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر – دفتر البنك</b>	<b>٩٢,٤٧٩</b>
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية</b>	<b>٤,٩٨٨</b>
<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية</b>	<b>٩٧,٤٦٧</b>
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	١٠,٧٢١
الحد الأدنى المطلوب لرأسمال يشمل:	
(١) رأس المال الطبقة ١	١١,٧٦٩
(٢) رأس المال الطبقة ٢	٦١
رصيد رأسمال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	١,٦٤٩
رصيد رأسمال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	-
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة</b>	<b>٤</b>
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٠,٤
الحد الأدنى لرأسمال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٠,١
<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>١٢,٣٧٠</b>
<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - النافذة الإسلامية</b>	<b>٩٧,٤٧١</b>
<b>معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)</b>	<b>١٢٧</b>

### إفصاحات بازل ٣

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم تقديم إفصاحات إلزامية في هذا التقرير.

تم تقديم بعض الإفصاحات الإضافية عن كفاية رأس المال كما هو وارد أدناه:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	١٤٢,٤٥٧	١٤١,١٣١	٩١,٣٦١
بنود خارج الميزانية العمومية	١,٢٠٦	١,٢٠٦	١,١١٨
مشتقات	-	-	-
مخاطر التشغيل	-	-	٤,٩٨٨
مخاطر السوق	-	-	٤
<b>الإجمالي</b>	<b>١٤٣,٦٦٣</b>	<b>١٤٢,٣٣٧</b>	<b>٩٧,٤٧١</b>
رأسمال الطبقة ١ أسهم عادية	١١,٧٦٩	-	-
رأسمال الطبقة ٢	٦٠١	-	-
رأسمال الطبقة ٣	-	-	-
<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>١٢,٣٧٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
إجمالي رأس المال المطلوب	١٠,٧٢١	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	١٠,١٧٣	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٥٤٩	-	-
<b>معدل الطبقة ١ أسهم عادية</b>	<b>١٢.١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>معدل الطبقة ١</b>	<b>١٢.١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>إجمالي معدل رأس المال</b>	<b>١٢.٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### إفصاحات لأصحاب حسابات الاستثمار:

تقبل مزن الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار بموجب عقود مضاربة واتفاقيات وكالة ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية. هذه الأموال غير مقيدة بطبيعتها، أي أنه يمكن لمزن استثمارها حسب تقديرها في أي أصول ملتزمة بالشريعة. ليست هناك حدود لاستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار في أي أصل محدد.

في الوقت الحالي توفر مزن الأنواع الثلاثة التالية من حسابات الاستثمار:

- حسابات توفير
- ودائع لأجل ذات استحقاقات مختلفة من شهر واحد وحتى خمس سنوات (الوكالة للاستثمار).
- وكالة مرنة.

يتم تجميع استثمارات أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال مزن. يتم تحميل مصروفات المضارب (مدير الأصول) على محفظة تتضمن جميع المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها وتشمل مخصصات انخفاض القيمة. لا يتم تخصيص الإيراد المبني على الرسوم على المحفظة المشتركة. يتم تخصيص من الأرباح القابلة للتوزيع التي تجنيها أصول المحفظة، وبعد تحميل مصروفات المضارب، فيما بين أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار.

وبموجب الترتيب الوكالة للاستثمار، يصبح العميل الرئيسي (موكل)، ومزن يصبح "عامل الاستثمار" (وكيل) للأموال المستثمرة من قبل العميل. مزن سوف تقبل الودائع من أصحاب "وكالة الاستثمار" وبموجب اتفاق وكالة وتخصيص هذه الأموال لتجميع استثمار. رغم قبول الودائع من الزبائن، يبلغ المصرف "المتوقع استهداف معدل الربح" بالإيداع. ستستخدم الأموال من هذا المجمع الاستثماري لتوفير التمويل للعملاء تحت أوضاع الإسلامية والاستثمار في فرص الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة. الأرباح المتأتية من الاستثمار وتمويل الأنشطة من تجمع الاستثمار، يدفع للمستثمرين (موكل) استناداً إلى الوزن المحدد مسبقاً أقل رسوم الأداء والرسوم الثابتة المستحقة للبنك (وكيل). تعاد حصة المستثمر من الربح للمستثمرين إلى جانب الرئيسية في تاريخ الاستحقاق.

تقوم مزن بتوزيع المبلغ الذي يزيد عن الربح الذي سيتم توزيعه على أصحاب حسابات الاستثمار قبل وضع اعتبار لحصة المضارب (مدير الأصول) من الدخل. يسمى هذا الاحتياطي احتياطي موازنة الربح. إضافة إلى ذلك يتم الاحتفاظ أيضاً باحتياطي مخاطر استثمار من إيراد حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، بغرض مقابلة الخسائر المستقبلية التي تتعرض لها حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

### النسب والعائدات

#### احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٨	٢٠١٧
إجمالي مبلغ احتياطي موازنة الربح	٣١	٢٥٤
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	٤,٧٧٢	٤,٦٠٠
معدل احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	٪٦.٥٠	٪٥.٥٣

#### احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٨	٢٠١٧
إجمالي مبلغ احتياطي مخاطر الاستثمار	١١٨	٩٣
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	٤,٧٧٢	٤,٦٠٠
معدل احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	٪٢.٤٧	٪٢.٠٢

#### العائد على الأصول

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٨	٢٠١٧
مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٦,١١١	٥,٢٤٠
إجمالي مبلغ الأصول	١٤١,١٣١	١٣٤,٣٠٤
العائد على الأصول	٪٤.٣٣	٪٣.٩٠

#### العائد على حقوق الملكية

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٨	٢٠١٧
مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٢,٥٤٧	٢,٥٩٨
مبلغ حقوق الملكية	١١,٧٦٩	١١,٩١
العائد على الأصول	٪٢١.٦٥	٪١٨.٩٢

### معدل الربح الموزع إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح حسب نوع أصحاب حسابات الاستثمار و حسابات الوكالة

كما في تاريخ التقرير كان لدى مزن أصحاب حسابات استثمار غير مقيدة و حسابات الوكالة وقد تم توزيع ربح بمبلغ ٣,٣٥٢,٠٠٠ ريال خلال السنة.

آخر معدلات الربح المدفوعة إلى أصحاب حسابات الاستثمار لربح السنة المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

حسابات توفير (مضاربة)	المتوسط	معدل الربح المعلن
وكالة مرنة	٢٠	٪.٧٧
وكالة مرنة - النخبة	٤٠	٪.١٠
وكالة مرنة - الممتازة	٥٠	٪٢.٢٥
وكالة حتى ٦ أشهر	٣٠	٪.٢٥ - ٪.١٠
وكالة أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	٥٠	٪.٧٥ - ٪.٤٠
وكالة أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	٨٠	٪٢.٥٠ - ٪١.٧٥
وكالة أكثر من ٣ سنوات	١٠٠	٪٣.٥٠ - ٪٣.٠٠
وكالة مرنة حكومية	٥٠	١.٠٠

## بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

الأصول		
ذمم مدينة من بيع مؤجل تحت المرابحة	١,٥٦٩	١,٦٦٥
إجارة منتهية بالتمليك	٨٤,١٦٣	٨٥,٤٥٢
مشاركة متناقصة	٢٦,١٢٥	١١,٠٠٨
إجارة مستقبلية	٤,٦٩٧	٤,٦٥٦
إجارة الخدمات	١١	-
<b>إجمالي المبلغ المستثمر</b>	١١٦,٥٦٥	١٢٠,٧٨١
حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار قبل احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٣,٤٣٣	٣,١٤٢
تحويلات ل:		
احتياطي موازنة الربح	(٥٦)	(٥٦)
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٢٥)	(٢٥)
<b>حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار بعد احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة</b>	٣,٣٥٢	٣,٠٦١

### التعرض للمخاطر والتقييم

#### إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك. تتضمن إدارة مخاطر مزن نفس المبادئ والممارسات الأساسية التي تحكم إدارة مخاطر البنك والتي وردت تفاصيلها في إفصاحات بازل ٢ للبنك.

أظهرت عمليات إدارة المخاطر بالبنك أنها فعالة لمزن طوال السنة الحالية. ظل مجلس إدارة البنك مشاركا على نحو لصيق في مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية والتأكد من إدارة مخاطر مزن بصورة مناسبة وأنه يتم الاحتفاظ برأسمال مناسب بما يتماشى مع المتطلبات. تم الإفصاح عن هيكل ضوابط رقابة مخاطر مناسب للبنك وهو مطبق أيضا على مزن في مستند المركز ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم تكوين هيئة متفرغة للرقابة الشرعية تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة والبنك لضمان الالتزام بالشريعة الإسلامية في عمليات البنك.

تتعرض مزن بصفة خاصة للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر معدل العائد، و
- والمخاطر التجارية المرحلة.

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي تتكبدها مزن في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من التمويلات والسلف التي تقدمها مزن للعملاء والبنوك الأخرى.

### الأصول المشتركة التمويل و حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار

الأصول		
ذمم مدينة من بيع مؤجل تحت المرابحة	١,٥٦٩	١,٦٦٥
إجارة منتهية بالتمليك	٨٤,١٦٣	٨٥,٤٥٢
مشاركة متناقصة	٢٦,١٢٥	١١,٠٠٨
إجارة مستقبلية	٤,٦٩٧	٤,٦٥٦
إجارة الخدمات	١١	-
<b>إجمالي المبلغ المستثمر</b>	١١٦,٥٦٥	١٢٠,٧٨١
حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار قبل احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٣,٤٣٣	٣,١٤٢
تحويلات ل:		
احتياطي موازنة الربح	(٥٦)	(٥٦)
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٢٥)	(٢٥)
<b>حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار بعد احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة</b>	٣,٣٥٢	٣,٠٦١

#### الائتمان للشركات

تدير مزن مخاطر الائتمان وتسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمثيا مع الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

لدى مزن سياسة وضع مخصصات متحفظة لتمويلاتها ويتم وضع المخصصات بوضع كل من معايير البنك المركزي العماني والمعايير المالية العالمية في الاعتبار.

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر لمحفظة الشركات تدرس مزن وتقوم بتوحيد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر الاخلال من جانب ملتزم فردي ومخاطر الدولة ومخاطر القطاع).

#### الائتمان للتجزئة

تقوم إدارة ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة مزن لأفراد. تركز محفظة ائتمان الأفراد الصغيرة على برامج منتجات الإجارة والمرابحة والمشاركة المتناقصة التي تعتمدها لجنة الائتمان بمجلس الإدارة بالبنك. يتم رصد كل من محفظتي ائتمان الشركات والأفراد من قبل الإدارة من خلال تقارير الأداء الدورية والتي يتم عرضها على لجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

#### سياسة انخفاض القيمة

يتم رصد جميع عقود التمويل التي توفرها مزن بصورة منتظمة للتأكد من التزامها بشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه التمويلات في واحد من خمسة تصنيفات للمخاطر : منتظمة؛ مؤشرة؛ دون المستوى؛ مشكوك في تحصيلها ورديئة أو خسارة حسبما هو منصوص عليه في لوائح وموجهات البنك المركزي العماني.
تقوم مزن بوضع مخصص للديون غير المنتظمة، متى وكيفما طلب ذلك، بما يتماشى مع معايير المخصصات المتحفظة التي وضعتها لنفسها وتتوصل إلى متطلبات المخصصات في ظل كل من إطار عمل التقارير المالية وموجهات البنك المركزي العماني وتحفظ بالمخصص

الأعلى منهما. إضافة إلى ما ذكر أعلاه تقوم مزن بتكوين مخصص خسارة تمويل عام في المحفظة القياسية بما يعادل نسبة ٢٪ من محفظة تمويل التجزئة ونسبة ١٪ من محفظة تمويل الشركات.

#### أ) تعريف التخلف عن السداد والعلاج

ترى النافذة أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، تدرج ضمن المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرا ٩٠ يوما عن سداد مدفوعاته التعاقدية. تعتبر النافذة أرصدة الخزينة والأرصدة ما بين البنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال ما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفًا عن السداد، تأخذ النافذة أيضًا في عين الاعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثّر، ومن ثم يتم تقييمه بحيث يتم إدراجه ضمن المرحلة ٣ لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كان من الملائم إدراجه ضمن المرحلة ٢. وتشمل مثل هذه الأحداث ما يلي:

- التقييم الداخلي للمقترض والذي يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- قيام المقترض بطلب التمويل في حالات الطوارئ من النافذة
- لدى المقترض التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- وفاة المقترض
- حدوث انخفاض جوهري في قيمة الضمانات الأساسي حيث من المتوقع استرداد التمويل من بيع الضمان
- حدوث انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو خسارة أحد كبار العملاء
- خرق لاتفاق لا تتنازل عنه النافذة
- قيام المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) بتقديم طلب إعلان الإفلاس/الحماية
- تعليق ديون أو أسهم المدين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بمواجهة صعوبات مالية.

إن سياسة النافذة تكمن في اعتبار أداة مالية "قد تم علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف قائمًا لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما كمندرج ضمن المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

#### ب) تأسيس معلومات تطلعية

تقوم النافذة بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على اعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم النافذة بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

## بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

بالنظر إلى طبيعة مخاطر النافذة وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، تستمد النافذة احتمالية التقصير باستخدام البيانات خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

#### ج) افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها هي نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النمذجة الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للوصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها .

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة من الخطوات التالية:

- على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات يشيران إلى أنه قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد من قبل البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).
- تم وضع السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٥٤ دولار أمريكي للبرميل بالنسبة لنفط برنت.
- تم وضع السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:
  - التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية)،
  - حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧ للانحراف المعياري عن السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال بنسبة ٣٣,٣٣٪ للسيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية)،
  - استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وسبل قياس الزمن ذي الصلة (الانحراف المعياري مضروباً في الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (+ / -) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبى / مواتية).
  - تم المتوقع بالناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي بشكل قاطع استناداً إلى التبعية المتبادلة وعلاقاتهما (مع مراعاة الفجوات الزمنية المناسبة) بالتغيرات في أسعار النفط بافتراض أسعار المنتصف لنفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.
  - تم التنبؤُ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات المقابلة في الناتج المحلي الإجمالي على النحو المقدر لسيناريو معين كما تم الافتراض بأن انخفاض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

#### د) إفراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان إلى نموذج تقييم النقط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف

## بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم تسجيل بعض هذه المؤشرات في الاتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.

- أي معلومات متاحة علناً حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، والسندات المتداولة علانية أو أسعار مبادلات التخلف الائتماني أو البيانات الصحفية والمقالات.

- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، معدل نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بالقطاع المحدد والقطاعات الجغرافية التي يعمل بها العميل.

- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.

- يختلف مدى تعقيد ودقة تقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك للمخاطر ودرجة تعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

### الإقراض الاستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي التمويلات الشخصية المضمونة والسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض للأعمال الصغيرة الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الآلية التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد استحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقليبات، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغييرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغييرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

### ٥) التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد

يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد القيمة الافترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لسبابات انخفاض القيمة، مما يتناول قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع التطرق لمسألة التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضاً.

لغرض حساب التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بالنسبة للتمويل ضمن المرحلة ا، تقوم النافذة بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. ومع ذلك، إذا كان من المتوقع للتمويل ضمن المرحلة ا أن يقو التخلف في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم حدوث التخلف عن السداد مرة أخرى لاحقاً، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار.

بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المستحدثة، فإن التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد يتم مراعاته بالنسبة للأحداث على مدى عمر الأدوات.

تحدد النافذة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض للمخاطر المحتملة في نقاط زمنية مختلفة مقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي حسب نتائج نماذج النافذة.

### ٦) الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المرتبطة بخدمات الشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التخلف عن السداد على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة لدى النافذة. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التخلف عن السداد والذي ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التخلف. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التخلف عن السداد في الحسبان المعدل المتوقع للتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات تحفظ بها.

تقوم النافذة بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ متجانسة أصغر حجمًا، استناداً إلى الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخياً وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض. يتم استخدام البيانات الحديثة الإضافية والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التخلف عن السداد بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية التغييرات في الضمانات وقيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع أو حالة الدفع أو العوامل الأخرى التي تدل على الخسائر في البنك.

تقوم النافذة بتقدير معدل الخسارة الناشئة عن التخلف عن السداد طبقاً للقواعد التنظيمية وطبقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التخلف عن السداد طبقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ للمرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والأصول المالية المشتراة أو المستحدثة منخفضة القيمة الائتمانية لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التخلف عن السداد، إن أمكن، وتقييمها من خلال إعادة الاختبار مقابل الاستردادات الأخيرة. يتم تكرار هذا الإجراء لكل سيناريو اقتصادي حسبما هو ملائم.

### ٧) الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

تراقب النافذة باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. ومن أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها

المحتملة، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

تطبق النافذة أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتففيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو أن يتم تصنيف الحساب كحساب مقدم له تنازلات. في بعض الحالات، قد تعتبر النافذة أيضًا أن الأحداث المذكورة فيما يلي تمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتخلف عن السداد. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

أ) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا اعتباراً من الحد الذي تم إقراره بسبب النزاعات مع العملاء.

ج) يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء مقبولين أو إدارة مهنية مقبولة.

هـ) تحويل الأموال بين شركات المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو حالات التأخير التي ترجع إلى الموافقات الحكومية.

ز) تعديلات على الشروط والتي تؤدي إلى تنازلات تمنح المقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد أجل السداد وتأجيل السداد والتنازل عن الاتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المتطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ا

## بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض التصنيف بعدد ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ وبعدهد درجتين بالنسبة للتصنيف R ٥ و R ٦.

ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

### ح) إدارة مخاطر النماذج

استخدمت النافذة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية بدءا من الاكتتاب في تسهيل ائتماني إلى الإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب المعايير المحاسبية ضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩.

إدارة مخاطر النماذج، قامت النافذة بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ ("الإطار"). والإطار هو سياسة واسعة على مستوى البنك وينطبق على جميع النماذج الخاصة بالبنك. ووفقًا للإطار، فإن جميع نماذج التقييم الكمي للمخاطر المعدة داخلياً أو خارجياً (القائمة على الموردین) التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية حول الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها تتطلب التحقق المستقل لها.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. وهو يحدد بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير رئيسي في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تتبع النافذة ممارسة التدقيق المستقل للنماذج والذي ينتج عنه تقديم التوصيات بالموافقة على استخدام نماذج التقدير الكمي / التقييم المخاطر الجديدة، بالإضافة إلى التحقق من صحة النماذج الجديدة، تقوم النافذة أيضًا بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية.

وسيكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للنافذة فيما يتعلق باستخدام النماذج.

(١) إجمالي مخاطر الائتمان على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض للمخاطر

(ألف ريال)

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	إجمالي التعرض للمخاطر كما في	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١	تمم مدينة من بيع مؤجل تحت المراجعة	١,٥٧٧	١,٦٩٦
٢	إجارة منتهية بالتمليك	٨٥,٢٩١	٨٦,٥٩٦
٣	مشاركة متناقصة	٢٦,٢٣٥	١١,١١٩
٤	إجارة مستقبلية	٤,٧٢١	٤,٧٠٣
٥	إجارة الخدمات	١١	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>١١٧,٨٣٥</b>	<b>١٠٤,١١٤</b>

(٢) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب الفئة الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت جميع مخاطر الائتمان داخل عمان فقط (جميع مخاطر الائتمان داخل عمان في سنة ٢٠١٧)

(٣) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقاً لأنواع مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

بآلاف الريالات

م	القطاع الاقتصادي	مبيعات مؤجلة بموجب المراجعة	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي	تركيب النسبة المئوية	المخاطر خارج الميزانية العمومية**
١	شخصية	١,٢٥٤	٦١,٧٠٨	١,٧٧٠	٣,٨١٣	١١	٦٨,٥٥٦	٥٩%	١,٨٥٥
٢	إنشاءات	٢١	١٥,٣١٩	١١,٦٣١	٨٨٤	-	٢٧,٨٥٥	٢٤%	٥١٤
٣	تصنيع	٧٨	١,٣١٣	١,٠٢٩	-	-	١١,٤٢٠	١٠%	-
٤	تجارة	٨١	٣٨	٣٤٢	-	-	٤٦١	٠%	-
٥	خدمات	١٣٥	٥,٧٨٥	٢,٣٥٣	-	-	٨,٢٧٣	٧%	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	٠%	١٧٦
	<b>لمخاطر</b>	<b>١,٥٦٩</b>	<b>٨٤,٦٦٣</b>	<b>٢٦,٦٢٥</b>	<b>٤,٦٩٧</b>	<b>١١</b>	<b>١١٦,٥٦٥</b>	<b>١٠٠%</b>	<b>٢,٥٤٤</b>

\*\* المخاطر خارج الميزانية العمومية تتعلق بالارتباطات وفقاً لمعايير الأعمال التجارية الاعتيادية وخطابات اعتماد وخطابات ضمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت نسبة الأصول الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار و حسابات الوكالة والمساهمين كما يلي:

أصحاب حسابات الاستثمار و حسابات الوكالة	٧٧%
المساهمين	٢٣%

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لمحفظة التمويل بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان:

بآلاف الريالات

م	الفترة الزمنية	مبيعات مؤجلة بموجب المراجعة	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي
١	حتى شهر واحد	١٥٥	٧٢٤	٢٢٢	٦٠١	-	١,٧٠٢
٢	٦-١٢ شهر	٣٩٤	٥,١١٨	٢,٣٦٧	٢٨٧	١	٨,١٦٧
٣	١٢-١٨ شهر	٢٢٧	٥,١٣٥	٢,٤٣٢	٥٤٦	١	٨,٣٤١
٤	١٥-٢٠ سنوات	٦٧	١٦,٤٣٧	١١,٨٥٤	٣,٢٦٣	٤	٣٢,٦٦٥
٥	أكثر من ٥ سنوات	١٨٦	٥٦,٧٤٩	٩,٢٥٠	-	٥	٦٦,١٩٠
	<b>الإجمالي</b>	<b>١,٥٦٩</b>	<b>٨٤,٦٦٣</b>	<b>٢٦,٦٢٥</b>	<b>٤,٦٩٧</b>	<b>١١</b>	<b>١١٦,٥٦٥</b>

(٥) الحركة في إجمالي التمويلات

بآلاف الريالات

الحركة في إجمالي التمويلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
م	التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
١	رصيد افتتاحي	٦,٥٤٤	٤٢,٧٧٦	٧٩٤	١,٠٤,١١٤
٢	التحويل الانتقالي/ التغيرات (+/-)	٧,٢٢٦	(٨,٦١٤)	١,٣٨٩	-
٣	تمويلات جديدة	٥,٥٧٣	١٨,٠٨٨	٦٨	٢٣,٧٢٨
٤	استرداد التمويل	(١,٠٠٨)	-	-	(١,٠٠٨)
٥	رصيد الإقفال	١٣,٣٣٣	٥٢,٢٥٠	٢,٢٥١	١١٧,٨٣٥
	<b>إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة</b>	<b>٢٩٥</b>	<b>٣,٦</b>	<b>٦٦٨</b>	<b>١,٢٦٩</b>

(٦) الحركة في المخصصات و ربح الاحتياطيات

بآلاف الريالات

التفاصيل	٢٠١٨	٢٠١٧
المخصص في بداية الفترة	١,٣٣٣	١,٣٣٣
المحمل / (المفج عنه) للفترة	(١٦٨)	(٣٣)
ربح الاحتياطيات للفترة	١٠٤	٣٣
<b>المخصص في نهاية الفترة</b>	<b>١,٢٦٩</b>	<b>١,٣٣٣</b>

## مخاطر الائتمان – إفصاحات للمحافظ تخضع إلى نهج معياري

### الإفصاحات النوعية

- يقوم البنك بإتباع تصنيف وكالة موديز لكلا التعرضات السيادية وبين البنوك ويعامل الرصيد كغير مصنف في المخاطر بنسبة ١٠٠٪.
- بموافقة البنك المركزي العماني، يستخدم البنك وفقا لتقديره بمعاملة القروض والسلفيات كغير مصنفة في المخاطر بنسبة ١٠٠٪، باستثناء القروض السكنية التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪ على أساس المتطلبات المنصوص عليها في المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- وبالمثل، مع موافقة البنك المركزي العماني، يستخدم البنك وفقا لتقديره النهج البسيط لإدراج الضمانات.

### الإفصاحات الكمية:

فيما يلي إجمالي مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بما يخضع لنهج معياري:

م	المنتج / التصنيف	الدفترية %٠	الدفترية %٢	الدفترية %٣٥	الدفترية %٥٠	الدفترية %١٠٠	الدفترية %١٥٠	المجموع
	<b>المصنفة</b>							
١	سيادة	١٥,٨٣٩	-	-	-	-	-	١٥,٨٣٩
٢	بنوك	-	٥,٣٣٥	-	-	-	-	٥,٣٣٥
	<b>غير مصنفة</b>							
١	شركات	-	-	-	-	-	-	-
٢	التجزئة	-	-	-	-	١,٢٧٢	-	١,٢٧٢
٣	المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	-	-	٤٤,٨٤٢	١٧٦	٢٣,٨١٥	-	٦٨,٨٣٤
٤	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	-	-	-	-	٤٦,٦٨٣	-	٤٦,٦٨٣
٥	التمويل المتأخر السداد	-	-	-	-	١,٥٨٢	-	١,٥٨٢
٦	أصول أخرى	١,١٧٣	-	-	-	٢,٢٧٦	-	٣,٤٤٩
٧	الاستثمارات في رؤوس أموال مشتركة والاستثمارات الخاصة الأسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-	-
٨	البند خارج الميزانية العمومية	-	-	-	-	-	-	-
	<b>مجموعة القيمة المدرجة بدفاتر البنك</b>	<b>١٧,٠١٢</b>	<b>٥,٣٣٥</b>	<b>٤٤,٨٤٢</b>	<b>١٧٦</b>	<b>٧٥,٦٢٩</b>	<b>-</b>	<b>١٤٢,٩٩٤</b>

### تخفيف مخاطر الائتمان

يشير تخفيف مخاطر الائتمان إلى استخدام عدد من التقنيات مثل الضمانات الإضافية والضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان التي تتعرض لها مزن. يؤدي تخفيف مخاطر الائتمان إلى تخفيض مخاطر الائتمان بالسماح لمزن بالحصول على الحماية ضد تعثر الأطراف المقابلة في عقود الائتمان من خلال الضمانات الإضافية واتفاقيات المقاصة والضمانات.

### الإفصاحات النوعية

يضع البنك اعتبارا فقط للضمانات الإضافية والضمانات التي تقرها الشريعة الإسلامية لتخفيف مخاطر الائتمان. يجب أن تلبى الأصول التي يقدمها العميل المعايير التالية لتصبح مقبولة كضمان إضافي:

- يجب أن تحافظ الأصول على قيمتها وفقا للمستوى السائد عند الإنشاء وحتى تاريخ استحقاق التسهيل المعتمد؛
- يجب أن تكون هذه الأصول سهلة التسييل لنقد، إن طلب ذلك؛
- يجب أن تكون هناك سوق معقولة لهذه الأصول؛
- يجب أن تكون مزن قادرة على إنفاذ حقها على الأصول؛ إن

## مخاطر السيولة

### الإفصاحات النوعية

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة مزن على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول. كما يمكن تعريف مخاطر السيولة أيضا بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة مزن على الوفاء بالتزاماتها عندما تصبح مستحقة.

بجانب موارد التمويل لديها، تتمتع مزن بالدعم من مصرفها الأم في الوفاء ببعض احتياجات السيولة لديها. يتم رصد مخاطر السيولة في مزن من خلال آلية تقديم التقارير المنتظمة إلى لجنة الأصول والتزامات. بغرض التأكد من ان مزن تلبى التزاماتها المالية متى أصبحت مستحقة يتم رصد مراكز النقد بصورة لصيقة. ويتعين على البنوك الاحتفاظ بسيولة كافية ليس فقط لضمان استمرار العمليات، بل أيضا لتوليد الأصول المكتسبة وسداد الالتزامات القائمة.

### مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول قصيرة الأجل	٣٦,٦٧٤
الالتزامات قصيرة الأجل	١٢,٤٥١
<b>الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل</b>	<b>٢٤,٢٢٣</b>

### مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - معدل الأصول السائلة

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول السائلة	٢٣,٨٠٣
إجمالي الأصول	١٤١,١٣١
الالتزامات قصيرة الأجل	١٢,٤٥١
إجمالي الالتزامات	١٢٩,٣٦٢

<b>الأصول السائلة لإجمالي الأصول</b>	<b>١٦.٨٧٪</b>
<b>الأصول السائلة للأصول قصيرة الأجل</b>	<b>٢٣.٢٣٪</b>
<b>الأصول السائلة لإجمالي الالتزامات</b>	<b>١٨.٤٠٪</b>

إن معدلات السيولة لدى مزن (أي صافي الأصول إلى إجمالي الأصول) يتم رصدها بصورة منتظمة. متوسط معدل الأصول السائلة لإجمالي الأصول لدى مزن خلال السنة كان بنسبة ١٦,٨٧٪ (أنظر أدناه). بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الفجوات التراكمية فيما يتعلق بالالتزامات التراكمية التي يحددها المنظمون / السياسات الداخلية.

ترصد مزن مخاطر السيولة لديها على التمويل ذي الصلة بالحسابات الجارية وحقوق الملكية الأخرى مع أصحاب حسابات الاستثمار على أساس فردي إضافة إلى الأساس المجمع من خلال منهج التدفق النقدي والمخزون.

تقوم إدارة الخزينة بنافذة مزن ولجنة الأصول والالتزامات بالرقابة على ورصد السيولة والتأكد من أن النافذة غير معرضة لمخاطر سيولة غير ضرورية وفي نفس الوقت الاستفادة لأقصى حد من الأموال لديها من خلال التمويل وأنشطة الاستثمار الملتزمة بالشريعة.

## بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

### الإفصاحات الكمية

فيما يلي استحقاق الأصول والالتزامات بما يتماشى مع التوجيهات المصدرة من البنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عند الطلب وحتى ٣٠ يوما ألف رع	أكثر من ٣٠ شهر وحتى ٦ أشهر ألف رع	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهرا ألف رع	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات ألف رع	أكثر من ٥ سنوات ألف رع	المجموع ألف رع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧,١٣٦	١,٥٥٣	٥٤٨	٣٦٥	٦١٨	١٠,٢٢٠
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	٥,٣٣٥	-	-	-	-	٥,٣٣٥
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	٣,٥٥٠	-	-	٩٦٣	٣,٧٣٥	٨,٢٤٨
مبيعات مؤجلة مدينة بموجب المراجعة	١٥٥	٣٩٤	٢٢٧	٦٧	١٨٦	١,٥٦٩
إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	٧٢٤	٥,١١٨	٥,١٣٥	١٦,٤٣٧	٥٦,٧٤٩	٨٤,١٦٣
مشاركة متناقصة	٢٢٢	٢,٣٦٧	٢,٤٣٢	١١,٨٥٤	٩,٢٥٠	٢٦,١٢٥
إجارة مستقبلية	٦٠١	٢٨٧	٥٤٦	٣,٢٦٣	-	٤,٦٩٧
إجارة الخدمات	-	١	١	٤	٥	١١
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٤٢١	٤٢١
أصول أخرى	٣٤٢	-	-	-	-	٣٤٢

إجمالي الأصول	١٨,٦٥٠	٩,٧٢٠	٨,٨٨٩	٣٣,٤٩٣	٧٠,٩٦٤	١٤١,١٣١
حسابات جارية	١,١٨٩	٢,٠٨١	١,١٩٠	-	١,٤٨٥	٥,٩٤٥
حسابات الوكالة	١١,٤٥٢	٥١,٨١٩	١٧,٦٣٤	٤,٦٠٧	١٨,٠٠٤	١٠٣,٥١٦
مستحقات الي بنوك ومؤسسات مالية	١٠,٠٦٠	-	-	-	-	١٠,٠٦٠
التزامات أخرى	٤,٦٤١	-	-	-	-	٤,٦٤١
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٤٧٧	٩٥٤	٩٥٤	١,٤٣١	١,٣٨٤	٥,٢٠٠
حقوق ملكية البنك	-	-	-	-	١١,٧٦٩	١١,٧٦٩

إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق ملكية البنك	٢٧,٨١٩	٥٤,٨٥٤	١٩,٧٧٨	٦,٠٣٨	٣٢,٦٤٢	١٤١,١٣١

### مخاطر السوق

#### الإفصاحات النوعية:

مخاطر السوق هي مخاطر التغيير في قيمة السوق وعمائدات المحفظة الفعلية بسبب التحركات السلبية في متغيرات السوق. تتضمن متغيرات السوق، ضمن أشياء أخرى، أسعار الأسهم وأسعار السندات وأسعار السلع ومعدلات صرف العملات الأجنبية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو تسهيل نمو الأعمال التجارية والتشغيل في أفضل مستويات مخاطر في نفس الوقت.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان لمزن أدنى حد من التعرض لمخاطر السوق حيث أنه:

- ليس لدى مزن تعرض هام لعملات أجنبية بخلاف الريال العماني.
- لا تحتفظ مزن بمراكز متاجرة في أسهم.
- ليس لدى مزن مراكز سلع.

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الربح. ليست هناك مراكز متاجرة في الأسهم أو المشتقات. وتدار مخاطر السوق استناداً إلى توجيهات البنك المركزي العماني. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمزن بالرصد المنتظم

إلى عملية إدارة مخاطر السوق على تقييم السيولة لدى البنك بصورة منتظمة استناداً إلى ظروف السوق المتغيرة. ويتم تقدير السيولة استناداً إلى سيناريوهات الأزمات المرتبطة بالبنك وسيناريوهات أزمات السوق مع وضع الافتراضات المناسبة لكل سيناريو.

### مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع مزن إزالة جميع المخاطر التشغيلية ولكن يمكن لمزن إدارة المخاطر من خلال إطار عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة. تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والوصول والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وعمليات تقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

يتم احتساب تكاليف رأس المال للمخاطر التشغيلية تحت منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط الدخل الإجمالي وتضاعفت بنسبة ١٥٪ لكل سنة من السنوات المالية الثلاث الماضية، باستثناء سنوات من الدخل الإجمالي سلبي أو صفر. الدخل الإجمالي هو صافي الدخل ربح (+) الإيرادات الأخرى (+) مخصصات الربح غير المدفوع (-) الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع (-) / البنود غير النظامية / غير عادية للدخل.

يقدر مخصص رأس المال لمخاطر التشغيل حسب منهج المؤشرات الأساسية طبقاً لمرتکز بازل ٢ بمبلغ ٣٩٩ ألف ريال عماني، بينما تقدر الأصول المرجحة بالمخاطر بالنسبة لمخاطر التشغيل طبقاً لمرتکز بازل ٢ بمبلغ ٤,٩٨٨ ألف ريال عماني.

التأمين هو أحد الأدوات المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية. يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للمصرفيين، والجرائم الإلكترونية وعن طريق الكمبيوتر، وضمن التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

### مخاطر معدل العائد

#### إفصاحات نوعية:

تشير مخاطر معدل العائد إلى الأثر المحتمل على صافي دخل مزن والناشئ من أثر التغيرات في معدلات السوق

## بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

والمعدلات القياسية ذات الصلة على العائدات على الأصول وعلى العائدات المستحقة الدفع على التمويل. قد ينتج عن الزيادة في المعدلات القياسية أن يكون لأصحاب حسابات الاستثمار توقعات بمعدلات عائد عالية بينما قد تكون تسوية العائدات على الأصول بطيئة بسبب طول فترات الاستحقاق مما يؤثر بالتالي على صافي دخل مزن.

يستند توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار إلى اتفاقية مشاركة الأرباح. وبالتالي، لا تتعرض مزن لأي مخاطر جوهريه لمعدلات الربح. ومع ذلك، قد تؤدي اتفاقيات مشاركة الأرباح إلى المخاطر التجارية المرحلة عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع الأرباح بما يتفق مع معدلات السوق. وللحماية ضد المخاطر التجارية المرحلة، تنشئ مزن احتياطي موازنة الأرباح.

تتم إدارة مخاطر معدلات الربح من خلال مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك للتغيرات الجذرية المعيارية المختلفة في معدلات الربح. وتشمل هذه التغيرات الجذرية المعيارية التغيرات المتوازية بعدد ١٠ نقطة أساسية و ٢٠٠ نقطة أساسية في منحنيات العائد التي يتم مراعاتها على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه التغيرات الجذرية في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير بالحدود الداخلية التي تمت صياغتها تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني ولجنة بازل. يتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

### الإفصاحات الكمية:

تتمثل الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية في التغيرات المتوازية في سعر الفائدة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية لقياس حساسية الربحية لمعدلات الربح وحساسية رأس المال لمعدلات الربح.

كما في ديسمبر ٢٠١٨	الزيادة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية	النقص بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية
التأثير على الربحية-ألف ريال عماني	٥٠٠	(٥٠٠)





## بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

### المخاطر المرتبطة بالعقود

لقد قدمت وثيقة القابلية للتعرض للمخاطرة الائتمانية لمزن سقوف لغرض التمويل، وتعرف ذلك في إطار الغرض من التمويل لمختلف عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يمكن استخدامها. إن متطلبات ترجيح المخاطر لكل عقد من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، تستند إلى بيان مخاطر العميل على النحو المنصوص عليه في معايير الشريعة الإسلامية وتؤخذ بعين الاعتبار لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال لمزن.

### الإفصاحات الكمية:

فيما يلي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان حسب نوع عقود التمويل:

عقود التمويل	الأصول المرجحة المخاطر ألف ريال
المبيعات المؤجلة المدينة بموجب المراجعة	١,٥٧٦
إجارة منتهية بالتملك	٥٨,٨٣٣
مشاركة متناقضة	٢٥,٩٢
إجارة مستقبلية	٢,٥٦
إجارة الخدمات	١١
خطابات الضمانات	٨٨
خطابات الاعتماد	-
<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود التمويل</b>	<b>٨٨,١٠٦</b>

### إفصاحات الحوكمة العامة

إن ميثاق الحوكمة لشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال وموجهات البنك المركزي العماني حسب ضوابط حوكمة الشركات الصادر بموجب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية للبنوك والمؤسسات المالية هي اللوائح الأساسية ومحركات ممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عمان. تلتزم مزن بجميع نصوص تلك الضوابط.

يلخص الإفصاح التالي إفصاحات الأطراف ذات العلاقة:

(بالآف الريالات)

الوحدات والحسابات الأخرى	٢٠١٨	٢٠١٧
أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون أقل من ١٠٪ في مزن.	<b>٨,٥٤٨</b>	٦,٩٤٠
التمويلات		
أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون أقل من ١٠٪ في مزن.	<b>١٠٤</b>	١٢٠

(بالآف الريالات)

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢٠١٨	٢٠١٧
رئيس مجلس الإدارة		
- المكافآت المقترحة	<b>٨</b>	٨
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	<b>٣</b>	٣
- مصروفات أخرى مدفوعة	<b>٣</b>	٣
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين		
- المكافآت المقترحة	<b>١٧</b>	١٩
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	<b>١١</b>	١٢
- مصروفات أخرى مدفوعة	<b>٦</b>	٨
أتعاب إدارة مستحقة الدفع للأعمال المصرفية التقليدية	<b>٦٠</b>	٦٠

تحتفظ مزن بإجراء رسمي للتعامل مع شكاوى العملاء، يتم التعامل مع الشكاوى المتعلقة بمزن بواسطة مركز الاتصال من جانب الأعمال المصرفية التقليدية المجهزة بالموارد المطلوبة للاستجابة لاتصالات العملاء بصورة مهنية. يقوم فريق إدارة الشكاوى بالأعمال المصرفية التقليدية بجزء نشط في حل شكاوى العملاء ويدرس المعلومات المستلمة من العملاء حول المنتجات والخدمات. يتم تسجيل جميع الشكاوى والتحقق فيها من قبل أشخاص ليست لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

### إفصاحات الحوكمة الشرعية

### هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية في مزن هي لجنة شرعية خارجية تضم أعضاء من علماء شرعيين معروفين يقومون بالتوجيه والتأكد من أن العمليات والخدمات والمنتجات المقدمة من قبل مزن تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

في الحالة التي تفتي فيها هيئة الرقابة الشرعية بأن أي عائدات لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، يتم تحويل هذا الدخل إلى حساب أعمال خيرية وصرفها للمنظمات الخيرية. الدخل المحقق من رسوم التأخر في الدفع التي يقوم فيها العميل بالتعهد بدفع مبلغ محدد في حالة التأخر في سداد الأقساط) ومتى ما تم تحديد معاملة من جانب وحدة التدقيق الشرعي أنها غير ملتزمة بالشريعة وتتم المصادقة على ذلك من قبل هيئة الرقابة الشرعية، يصبح هذا الدخل من هذا الحساب غير الملتزم بالشريعة جزءا من حساب الأعمال الخيرية.

يقوم المراجع الشرعي الداخلي بأداء الوظائف استنادا إلى الموجهات الشرعية المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني في إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية والأحكام والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. يتضمن التدقيق الشرعي التدقيق المستمر لمعاملات جميع الإدارات. يتم تقديم تقرير بالملاحظات والنتائج التي يتوصل إليها التدقيق إلى هيئة الرقابة الشرعية ويتم تحويلها أيضا ومناقشتها مع الإدارة مع توثيق ردود الإدارة بالإضافة إلى التوصية بخطة عمل على هذه الملاحظات.

حسب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية يطلب من البنوك الإسلامية تطبيق معايير المحاسبة (فقط وليست المعايير الشرعية) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن تلتزم بإطار العمل والموجهات الشاملة الواردة في إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية.

تضم هيئة الرقابة الشرعية في مزن الأعضاء الآتية أسماؤهم:

**الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني**، وهو بروفيسور في الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز بالمملكة العربية السعودية. الدكتور محمد خبير في

## بازل ٢ - المرتكز ٣ و بازل ٣ تقرير ٢٠١٨

أكاديمية الفقه الإسلامي في منظمة التعاون الإسلامي وأكاديمية الفقه الإسلامي في رابطة العالم الإسلامي. كما أن الشيخ القرني عضو أيضا في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ورئيس مجلس الرقابة الشرعية في مزن للصيرفة الإسلامية وعضو هيئة الرقابة الشرعية في عدد من البنوك الإسلامية المشهورة وشركات التكافل عبر العالم.

**الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر** وهو عالم شرعي ماليزي ورئيس مجلس إدارة مفوضية الاستشارات الشرعية المركزية في البنك المركزي الماليزي ومفوضية الأوراق المالية في ماليزيا. مجال تخصص الشيخ بكر يتضمن النظرية القانونية الإسلامية، والصيرفة والتمويل الإسلامي والقانون الإسلامي للزكاة. قام الدكتور بكر بنشر أكثر من ٣٠ مادة في المجالات الأكاديمية وهو أيضا عضو في العديد من الهيئات الشرعية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية على نطاق العالم.

**الشيخ صالح الخروصي**، هو مدير كاتب العدل وزارة مكتب العدل ومحاضر بدوام جزئي في العلوم الشرعية. الشيخ صالح حاصل على درجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية من معهد العلوم الشرعية في سلطنة عمان ودرجة الماجستير في المعاملات المالية من جامعة السلطان قابوس.

**الدكتور خالد سعيد العامري** أستاذ مساعد في جامعة السلطان قابوس. يعمل الدكتور العامري كمستشار في مجلس إدارة شركة المدينة للتكافل وعضو في لجنة التدقيق. قام الدكتور خالد بإجراء بحث موسوع في مجال المالية والتأمين التكافلي وإدارة المخاطر المالية. يركز بحثه على المالية وضوابط الرقابة والتأمين التكافلي وإدارة المخاطر. كما يعمل الدكتور خالد أيضا كمحكم للمجلات الأكاديمية العالمية. يقوم دكتور خالد أيضا بالنشر في عدد من مجلات التحكيم العالمية وقدم محاضرات في مؤتمرات عالمية مشهورة. كما تم منحه أيضا جائزة أفضل ورقة في المخاطر الغربية والتأمين من الولايات المتحدة الأمريكية. الدكتور خالد عضو في جمعية المخاطر والتأمين الأمريكية.

**سمو السيد الدكتور أدهم بن طارق آل سعيد** أستاذ مساعد للاقتصاد في جامعة السلطان قابوس بسلطنة عمان. دكتور أدهم رئيس مجلس أمناء الكلية العلمية للتصميم. كما أنه عضو أيضا في عدد من المؤسسات الحكومية والخاصة كشريك على سبيل المثال في مؤسسة استشارات الأعمال والاقتصاد وقدم مقترحا حول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى مجلس الشورى في عام ٢٠١٤. يحمل سمو السيد الدكتور أدهم شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة أستراليا الغربية في أستراليا - ٢٠١١.

عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال سنة ٢٠١٨. تواريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في هذه الاجتماعات كان كما يلي:

تقوم مزن المصرفية الإسلامية كجزء من البنك الوطني العماني بتوزيع المواد الغذائية والاستهلاكية للأسر المحتاجة وذات الدخل المحدود وذلك في شهر رمضان المبارك. حيث قام فريق من المتطوعين، بما في ذلك فريق الإدارة العليا، بتسليم العديد من المواد الغذائية للأسر ذات الدخل المنخفض في محافظة مسقط للمساهمة في هذه المبادرة.

### بازل ٣: إفصاح مرحلي

إلحاقاً للموجهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (الطبقة ١ والطبقة ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي إفصاحات إضافية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ وحتى ١ يناير ٢٠١٨) (ألف ريال)

المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	
<b>رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>	
١٣٥٠٠	رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة
(١.٧٣١)	أرباح محورة
	الدخل الشامل الأخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)
-	عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1))
<b>١١.٧٦٩</b>	<b>رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية</b>
<b>رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية</b>	
-	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	تسويات تنظيمية محددة محلية
	منها: النقص في الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال من نافذة الصيرفة الإسلامية والفروع الأجنبية للبنك
<b>١١.٧٦٩</b>	<b>إجمالي التسويات النظامية لرأس المال العام من الطبقة ١</b>
	<b>رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)</b>
	<b>رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات - لا توجد</b>
-	<b>رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية</b>
	<b>إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي للطبقة ١</b>
<b>١١.٧٦٩</b>	<b>رأسمال الطبقة ١ (AT1 + CET1 = T1)</b>
<b>رأسمال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات</b>	
-	أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدر مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم ذات الصلة
-	أدوات رأس مال مصدره مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢
-	أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصفين ه أو ٣٤) المصدره من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)
-	منها: أدوات مصدره من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي
٦١	مخصصات عامة
٦١	<b>رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية</b>
	<b>رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية</b>
-	تسويات تنظيمية محددة محلية
-	تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣
-	منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع
-	<b>إجمالي التسويات النظامية لرأس مال الطبقة ٢</b>
<b>٦١</b>	<b>رأس مال الطبقة ٢ (T2)</b>
<b>١٢.٣٧٠</b>	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١+ الطبقة ٢) (TC=T1+T2)</b>
<b>٩٧.٤٧١</b>	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>

اسم عضو المجلس	تاريخ الاجتماع والحضور			
	٢٠/٣/٢٠١٨	١١/١٠/٢٠١٨	١١/٧/٢٠١٨	١٦/١٢/٢٠١٨
الشيخ الدكتور محمد بن علي الفري	√	√	√	√
الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر	√	√	√	√
الشيخ صالح الخروصي	√	√	√	√
سمو السيد الدكتور أنهم آل سعيد، عضو غير مصوت	√	√	√	√
الشيخ الدكتور خالد سعيد العامري، عضو غير مصوت	√	-	√	-

### مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في سنة ٢٠١٨

إجمالي المكافآت المدفوعة لثلاثة من العلماء عن سنة ٢٠١٨ كانت بمبلغ ٣٨,٨٨٥,٠٠٠ ريال وتوزيعها كما يلي:

إجمالي الأتعاب (ريال)	
١,٧٨٠,٠٠٠	الشيخ الدكتور محمد بن علي الفري
٨,٨٥٥,٠٠٠	الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر
٨,٨٥٥,٠٠٠	الشيخ صالح الخروصي
٦,٩٣٠,٠٠٠	سمو السيد الدكتور أنهم آل سعيد، عضو غير مصوت
٣,٤٦٥,٠٠٠	الشيخ الدكتور خالد سعيد العامري، عضو غير مصوت

### الضوابط الرئيسية للالتزام بمبادئ الشريعة

يتم التأكد من الالتزام بمبادئ الشريعة في الأعمال اليومية لمزن من خلال الضوابط الرئيسية التالية:

- يتم اعتماد جميع المنتجات التي تقدمها مزن من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- جميع الاستثمارات التي تقوم بها مزن يتم اعتمادها من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- الفتاوى التي تبيح مثل هذه المنتجات متاحة على موقع مزن على شبكة الانترنت؛
- المسؤولية عن دفع الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار كأفراد؛
- لم تكن هناك حالات عدم التزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية خلال السنة؛
- لدى مزن وحدة التزام شرعي تسهل للإدارة عملية التأكد من الالتزام بالشريعة (حسبما هو مفسر في الموجهات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية) ونصوص لوائح الصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني على أساس يومي في جميع أنشطة الأعمال والعمليات والمعاملات. يتم تحقيق ذلك من خلال مراجعة واعتماد العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات وتدقيق العمليات والتعاملات والتقارير (احتساب توزيع الأرباح) وغيرها؛
- يتم اعتماد مسودات الاتفاقيات المستخدمة من قبل مزن من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- المعرفة بالصيرفة الإسلامية والخبرة تعتبر اشتراطاً الزامياً لتوظيف موظفين لمعالجة الوظائف الأساسية لمزن ويتم تزويد الموظفين بتدريب طوال السنة عن جميع المواضيع الإسلامية.

### الإفصاح عن طبيعة وحجم وعدد المخالفات لمبادئ الشريعة الإسلامية خلال السنة:

لم يكن هناك أية مخالفات لمبادئ الشريعة الإسلامية التي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة.

### الإفصاح عن مساهمات الزكاة السنوية للمرخص له، عند الاقتضاء، وفقاً للدستور، والجمعية العمومية أو المتطلبات الوطنية أو على النحو المطلوب من قبل هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية

تصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الامتثال للشريعة الإسلامية حيث يعرف هذا توافق مع الشريعة وقد لوحظ في معاملات البنك والعقود، وفي حال وجود أي مخالفة، يتم إدراج الملاحظة في التقرير. وبالإضافة إلى ذلك، وحسب قرار الإدارة، وتتنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية أيضاً أن إحتساب ودفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين.

### الخدمات الاجتماعية وتعليم العملاء

تعمل "مزن للخدمات المصرفية الإسلامية" باستمرار على نشر المعرفة بكل ما يتعلق بمجال الصيرفة الإسلامية، وكذلك المشاركة في أنشطة الخدمات الاجتماعية. ففي العامين الماضيين، عقدت مزن ندوات توعوية وتعريفية بالصيرفة الإسلامية تضمنتها الجوانب الشرعية في المعاملات المصرفية الإسلامية وذلك في صلالة وصور ومسقط تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لخلق الوعي في المجتمع المحلي. ويحتوي الموقع الإلكتروني لمزن على أقسام متنوعة تحتوي على تفاصيل موجزة عن المنتجات والأسئلة الشائعة حول الخدمات المصرفية الإسلامية لنقل المعرفة فيما يتعلق بالخدمات المصرفية الإسلامية. إن موظفي مزن مدربون تدريباً جيداً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية ويقوموا بالاجابة على استفسارات العملاء حول الصيرفة الإسلامية والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالتفصيل.

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأسمالي

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة (الف ريال)	
<b>أصول</b>	
١٠,٢٢٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	شهادات الإيداع
٥,٣٣٥	مستحقات من بنوك
-	تمويل الى البنوك
١١٦,٥٦٥	تمويل إلى عملاء
٨,٢٤٨	استثمارات
٤٢١	ممتلكات ومعدات
-	الأصول الضريبية المؤجلة
٣٤٢	أصول أخرى
<b>١٤١,١٣١</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات</b>	
١,٠٦٠	مستحقات لبنوك
١١٤,٦٦١	ودائع عملاء
-	سندات اليورو متوسط الأجل
٤,٦٤١	التزامات أخرى
-	ديون ثانوية
<b>١٢٩,٣٦٢</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>	
١٣,٥٠٠	رأس المال المدفوع
-	علاوة اصدار الأسهم
-	احتياطي قانوني
-	الاحتياطي العام
(١,٧٣١)	ارباح محتجزة
-	احتياطيات أخرى
-	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات
-	احتياطي الديون الثانوية
-	الطبعة ١ سندات دائمة
<b>١١,٧٦٩</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>١٤١,١٣١</b>	<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>

المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	
٩٢,٤٧٩	منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان
٤	منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق
٤,٩٨٨	منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل
<b>نسب رأس المال</b>	
١٢,٠٧	<b>حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)</b>
١٢,٠٧	<b>الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)</b>
١٢,٦٩	<b>إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)</b>
الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافا إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	
منها: احتياطي تسوية رأس المال	
منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحلية المحددة للبنك	
منها: متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB	
إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	
<b>الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)</b>	
٧,٠٠	الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)
٩,٠٠	الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)
١١,٠٠	الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)
<b>إجمالي حساب أصحاب حسابات الإستثمار</b>	
٤,٧٧٢	قيمة أموال أصحاب حسابات الإستثمار
٣١٠	إحتياطي موازنة الأرباح
١١٨	إحتياطي مخاطر الإستثمار
<b>٥,٢٠٠</b>	<b>إجمالي أصحاب حسابات الإستثمار</b>

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسوع

الأسول	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مرجع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١,٢٢٠	
شهادات إيداع	-	
أرصدة لدى البنوك والأموال تحت الطلب وباطارات قصيرة استثمارات	٥,٣٣٥	
استثمارات	٨,٢٤٨	
<b>تمويلات تتضمن:</b>		
التمويلات للبنوك - الإجمالي	-	
مخصصات عامة ضمن الطبقة ٢	-	
<b>صافي التمويل للبنوك</b>		
التمويل للعملاء - الإجمالي	١١٧,٨٣٥	
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ١	(٢٩٥)	AI
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ٢	(٣٦٦)	AI
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ٣	(٦٦٩)	
<b>صافي التمويل للعملاء</b>	<b>١١٦,٥٦٥</b>	
أصول ثابتة	٤٦١	
أصول أخرى تتضمن:	٣٤٢	
الأصول الضريبية المؤجلة	-	
المبلغ ضمن طبقة حقوق المساهمين العامة ١	-	
تخصيص السنة الحالية - غير مؤهلة	-	
<b>مجموع الأصول</b>	<b>١٤١,١٣١</b>	
<b>رأس المال والالتزامات</b>		
رأس المال المدفوع متضمنا:		
المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١	١٣,٥٠٠	CI
المبلغ المؤهل للطبقة الإضافية ١	-	
عكس وفائض	(١,٧٣١)	
منها: المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١		
أرباح محتجزة مرحلة	(١,٧٣١)	CI
ربح السنة الحالية غير المؤهل	-	
احتياطي قانوني	-	
الاحتياطي العام	-	
احتياطي الديون الثانوية	-	
توزيعات أرباح أسهم مقترحة	-	
<b>مجموع المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١</b>		
الطبقة ١ سندات دائمة	-	
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	-	
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات	-	
المبلغ المؤهل للطبقة ٢	-	
احتياطي إعادة التقييم	-	
<b>إجمالي رأس المال</b>	<b>١١,٧٦٩</b>	
الودائع منها:	-	
الودائع من البنوك	١,٠٦٠	
إيداعات عملاء	١١٤,٦٦١	
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	-	
ودائع أخرى (ديون ثانوية)	-	
التزامات أخرى ومخصصات لها:	٤,٦٤٨	
<b>المجموع</b>	<b>١٤١,١٣١</b>	

نموذج الإفصاحات المشتركة طبقا لمرتكز بازل ٣ والذي أعد خلال تطبيق التعديلات التنظيمية (بالاف الريالات)

مصدر يستند إلى أرقام / خطابات مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي لعملية الدمج من الخطوة ٢	مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من قبل البنك	أرقام
<b>رأس المال المشترك للأسهم من المستوى الأول: الأدوات والاحتياطيات</b>		
رأس المال المشترك المؤهل المصدر مباشرة (والمكافئ لشركات الأسهم غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض المخزون المرتبط به	١٣,٥٠٠	
الأرباح المحتجزة	(١,٧٣١)	C1
العزل الشامل الأخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)	-	
ضخ رأس المال في القطاع العام المعفيين حتى ١ يناير ٢٠١٨	-	C2
رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في شريحة حقوق المساهمين العامة ١ للمجموعة)	-	
<b>رأس المال العام للأسهم العادية الطبقة ١ قبل إجراء التعديلات التنظيمية</b>	<b>١١,٧٦٩</b>	
<b>رأس المال المشترك للأسهم العادية الطبقة ١: تعديلات تنظيمية أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (بالصافي بعد الالتزامات الضريبية ذات الصلة)</b>		
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (بالصافي بعد الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	-	
<b>إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية الطبقة ١</b>		
<b>رأس المال المشترك للأسهم العادية العامة (١)</b>	<b>١١,٧٦٩</b>	
<b>رأس مال إضافي بالمستوى ١: الأدوات (السندات الدائمة من الطبقة ١)</b>		
<b>رأس مال إضافي من الطبقة ١: تعديلات تنظيمية - لا شيء</b>		
<b>رأس المال من الطبقة ١ (الطبقة ١ = الطبقة الإضافية ١ + حقوق المساهمين العامة ١)</b>	<b>١١,٧٦٩</b>	
<b>رأس المال من الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات</b>		
الأدوات المؤهلة المصدرة مباشرة ضمن الطبقة ٢ زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	-	
أدوات رأس المال المصدرة مباشرة بما يخضع للاستبعاد التدريجي من الطبقة ٢	-	
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات شريحة حقوق المساهمين العامة والطبقة الإضافية غير المدرجة في الصفوف ٥ أو ٣٤) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الطبقة ٢ للمجموع)	-	
منها: الأدوات التي تصدرها الشركات التابعة الخاضعة للاستبعاد التدريجي	-	AI
مخصصات عامة	٦١	
أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع	-	
<b>رأس المال من الطبقة ٢ قبل التعديلات التنظيمية</b>	<b>٦١</b>	
رأس المال من الطبقة ٢: تعديلات تنظيمية	-	
تعديلات تنظيمية وطنية	-	
التعديلات التنظيمية المطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة لها قبل بازل ٣.	-	
منها: أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المتاحة للبيع	-	
<b>إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال من الطبقة ٢</b>		
<b>رأس المال من الطبقة ٢ (٢٢)</b>	<b>٦١</b>	
<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١ + الطبقة ٢)</b>	<b>١٢,٣٧٠</b>	

# البيانات المالية

## نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال النظامية (١) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على رأس مال مخصص بمبلغ ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال محول من البنك الوطني العماني ش.ع.م.

## (٢) جميع أدوات رأس المال النظامية الأخرى: لا توجد

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و ٣ الواردة على الصفحات من ١ إلى ٢٤ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨.

السيدة روان السعيد

السيدة روان السعيد  
رئيسة مجلس الإدارة

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	إيضاح	
<b>الاصول</b>			
٥,٢٦٩	١٠,٢٢٠	٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني
١٩,٩٣٢	٥,٣٣٥	٦	مستحقات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٧٦	٨,٢٤٨	٧	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
١,٦٦٥	١,٥٦٩	٨	ذمم مبيعات مؤجلة تحت المراقبة
٨٥,٤٥٢	٨٤,٦٦٣	٩	صافي الإجارة المنتهية بالتمليك
١١,٠٠٨	٢٦,٦٢٥	١٠	المشاركة المتناقصة
٤,٦٥٦	٤,٦٩٧	١١	إجارة معجلة
-	١١	١٢	خدمات إجارة
٥٩٩	٤٢١	١٣	صافي الممتلكات والمعدات
٢٤٧	٣٤٢	١٤	أصول أخرى
<b>مجموع الاصول</b>			
١٣٤,٣٠٤	١٤١,١٣١		
<b>الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين</b>			
<b>الالتزامات</b>			
٥,٢٧٦	٥,٩٤٥		الحسابات الجارية
١٩,٥٠٩	١٠,٣٥٦	١٥	حسابات وكالة
-	١٠,٠٠٠	١٦	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٣,٤٨١	٤,٦٤١	١٧	مطلوبات أخرى
<b>مجموع الالتزامات</b>			
١١٨,٢٦٦	١٢٤,٦٦٢		
٤,٩٤٧	٥,٠٠٠	١٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة
<b>حقوق المساهمين</b>			
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	٢٠	رأس المال المخصص
(٢,٤٠٩)	(١,٧٣١)		خسائر متراكمة
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>			
١١,٠٩١	١١,٧٦٩		
<b>مجموع الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين</b>			
١٣٤,٣٠٤	١٤١,١٣١		

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:

د. محمد بن محمد

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العماني (ش م ع ع) ("البنك")

### تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لمزمن للمصرفية الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني (ش م ع ع) ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن نتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

Ernst & Young LLC

١٠ مارس ٢٠١٩  
مسقط



## بيان الدخل الشامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## بيان التغيرات في حقوق الملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٣,٥٠٠	(٢,٤٤٩)	١١,٠٥١
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ *	-	٢٩٦	٢٩٦
الرصيد الإفتتاحي المعاد بيانه وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	١٣,٥٠٠	(٢,١٥٣)	١١,٣٤٧
ربح السنة	-	٣٨٢	٣٨٢
<b>رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>١٣,٥٠٠</b>	<b>(١,٧٣١)</b>	<b>١١,٧٦٩</b>
رصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٣,٥٠٠	(٢,٣٥٢)	١١,١٤٨
خسارة السنة	-	(٥٧)	(٥٧)
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٣,٥٠٠	(٢,٤٠٩)	١١,٠٩١

\* إن الفارق ذو الصلة (صافي الضريبة) بين الانخفاض الحالي في خسائر التمويل المحسوب وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني ومخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، لم يتم تحويله إلى احتياطي انخفاض قيمة التمويل من الخسائر المتراكمة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، حيث أن النافذة ليست كياناً قانونياً منفصلاً ويتم تقييم المتطلبات على مستوى البنك ككل.

الدخل	إيضاح	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
مبيعات آجلة تحت المراجعة	٢١	٨٢	٨٦
إجارة منتهية بالتمليك	٢٢	٤,٥٢١	٤,١٢٥
المشاركة المتناقصة	٢٣	٧٩٣	٦٦
وكالات بنكية		٣٤٢	١٤١
إيرادات الاستثمار		٣٧٣	٢٢٧
<b>الدخل من التمويل المشترك الاصول</b>		<b>٦,١١١</b>	<b>٥,٢٤٠</b>
<b>ناقصاً:</b>			
العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة	٢٤	(٣٣)	(٣٣)
العائد لأصحاب حسابات الوكالة	٢٥	(٣,٣١٩)	(٣,٢٨٨)
العائد على قبول الوكالة بين البنوك		(١٣١)	-
احتياطي موازنة الأرباح		(٥٦)	(٥٦)
احتياطي مخاطر الاستثمار		(٢٥)	(٢٥)
		(٣,٥٦٤)	(٣,١٤٢)
<b>حصة مزن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال</b>		<b>٢,٥٤٧</b>	<b>٢,٠٩٨</b>
إيرادات خدمات بنكية		٢٨٥	١٨٤
صافي أرباح تبادل عملات		٤٧	٣٨
<b>مجموع الدخل من التشغيل</b>		<b>٢,٨٧٩</b>	<b>٢,٣٢٠</b>
مصروفات إدارية وعمومية	٢٦	(٢,٠٨٥)	(٢,١٣٥)
مخصصات خسائر الائتمان	١٨	(٢٣٦)	(٩)
المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الائتمان	١٨	١٥	٤٢
استهلاكات	١٣	(١٩١)	(٢٧٥)
<b>مجموع مصاريف التشغيل</b>		<b>(٢,٤٩٧)</b>	<b>(٢,٣٧٧)</b>
<b>ربح (خسارة) السنة</b>		<b>٣٨٢</b>	<b>(٥٧)</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه البيانات المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه البيانات المالية



## بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ع.ج	٢٠١٨ ع.ج	
-	-	رصيد في ١ يناير
١,٩٢٣	٢,٢٢٥	إيرادات غير شرعية للسنة / الفترة: رسوم السداد المتأخرة
١,٩٢٣	٢,٢٢٥	<b>مجموع المصادر</b>
		استخدامات أموال الصندوق:
(٦٤١)	(٧٤٢)	الجمعية العمومية للمعاقين
(٦٤١)	(٧٤٢)	صنف - جمعية دعم فئة الصم
(٦٤١)	(٧٤٢)	الجمعية العمومية للأصدقاء المسنين
-	-	<b>أموال الصندوق غير الموزمة</b>

٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٨ ألف ريال عماني	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
(٥٧)	٣٨٢	صافي ارباح السنة
		<b>تعديلات لما يلي:</b>
٢٧٥	١٩١	استهلاكات
٩	٢٣٦	مخصصات خسائر الأثمان
(٤٢)	(١٥)	المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الأثمان
٥٦	٥٦	احتياطي موازنة الأرباح
٢٥	٢٥	احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٦٦	٨٧٥	<b>تدفق نقدي من التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل</b>
		التغييرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
٦٦	٩٥	ذمم المبيعات الأجلة تحت المراقبة
(١,٤٤١)	١,٢٨٨	أصول الإجارة المنتهية بالتمليك
١,٧٥	(١٥,١١٨)	أصول المشاركة المتناقصة
٢,٥٧١	(٤٢)	أصول الإجارة المعجلة
-	(١٢)	أصول إجارة الخدمات
١٣	(٩٦)	انخفاض في الاصول الأخرى
٤٦	٦٦٩	الزيادة في حسابات جاري العملاء
(٤,٦٩)	(٥,٩٩٣)	حسابات وكالة العميل
١,٣٤	١,٦٠	الزيادة في الالتزامات الأخرى
(٣٤٩)	(١٧,١٧٤)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
(٤٨٦)	(١٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٥١٣)	(٢,٧٧٢)	استثمار في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(١,٩٩٩)	(٢,٧٨٥)	<b>النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
٦٨٢	٢٥٣	الزيادة في أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	راس مال مخصص
٦٨٢	٢٥٣	<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل</b>
(١,٦٦٦)	(١٩,٧٦)	<b>النقص في النقد وما في حكم النقد</b>
٢٦,٨٦٧	٢٥,٢١	<b>نقد وما في حكم النقد في بداية السنة</b>
٢٥,٢١	٥,٤٩٥	<b>نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة</b>
		<b>وهو عبارة عن:</b>
٥,٢٦٩	١,٢٢٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٩,٩٣٢	٥,٣٣٥	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	(١,٠٦٠)	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٢٥,٢١	٥,٤٩٥	

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١ الشكل القانوني والانشطة الرئيسية

مزن للصيرفة الاسلامية "مزن" - هي نافذة للبنك الوطني العماني ش م ع ع تم تأسيسها في سلطنة عُمان كنافذة للبنك الوطني العماني ش م ع ع . المقر الرئيسي لاعمال مزن هو مسقط، سلطنة عمان.

بدأت مزن مزاولة نشاطها بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣ و يعمل حاليا من خلال أربعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٣.

أنشطة مزن الرئيسية هي فتح الحسابات تحت الطلب و التوفير و الودائع، و تقديم تمويل المرابحة و تمويل الإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى.

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه وتتكون من ثلاثة أعضاء.

عنوان مزن، صندوق بريد ٧٥١، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنه عُمان.

عدد الموظفين ٦٢ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقابل ٦٦ موظف في عام ٢٠١٧)

### ٢ اساس الاعداد

#### ١/٢ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة لنافذة مزن للصيرفة الاسلامية وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقا لقواعد الشريعة والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية بالبنك والقوانين السائدة والنظم و اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني. و في الامور المحاسبية التي لا تغطيها هيئة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تلجأ مزن الى معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

هذه القوائم المالية خاصة فقط بعمليات تشغيل النافذة الإسلامية ولا تشمل النتائج المالية للبنك، إذ أن القوائم المالية الكاملة للبنك تُعرض بشكل منفصل.

وفقًا لمتطلبات التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (BM ١١٤٩) بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧، اعتمدت النافذة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وهذه هي المجموعة الأولى من البيانات المالية السنوية التي طبق فيها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. مبين في الإيضاح ٣-٢٤ وصف للتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة وترد الآثار الانتقالية ذات الصلة في الإيضاح ٣-٢٥.

لا تتوافر قوائم بأصحاب حسابات الاستثمار المقيّد وصندوق القرض والزكاة لأنها قوائم غير مطبقة أو لا علاقة لها بعمليات التشغيل في مزن.

#### ٢/٢ اساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية بإستثناء قياس بعض الأدوات بالقيمة العادلة.

### ٣/٢ عملة العرض والتشغيل

تم عرض البيانات المالية بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية لمزن .. ما عدا ما ذُكر خلافا لذلك، فإن المعلومات المالية المعروضة مقربة الى اقرب الف ريال.(ر.ع).

#### ٤/٢ إستخدام الأحكام و التقديرات

إن عملية اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب من الادارة استخدام أحكامها وتقديراتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المقرر عنها من الاصول والالتزامات، الإيرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات المتصلة بها باستمرار. و يتم ادارج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي فترات 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.

### ٣ السياسات المحاسبية الرئيسية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة ادناه في تناول البنود التي تعتبر هامة فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة مزن عن الفترة المقرر عنها .

#### ١/٣ المعاملات بعملات اجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التشغيلية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والإلتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم ادراجها بقائمة الدخل.

كما تم عرض الارقام ايضا بالدولار الامريكى لقائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي والتي تم تحويلها من الريال العماني بمعدل صرف ٣٨٥، ريال عماني لكل دولار امريكى.

#### ٢/٣ الادوات المالية

**(السياسة سارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)**

#### ١/٢/٣ الإدراج

تدرج الأصول والالتزامات المالية الإسلامية في تواريخ نشأتها . و يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للاصول المالية في تاريخ المتاجرة الذي تلتزم فيه مزن فيه بشراء وبيع الاصل . يتم التعرف على جميع الاصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الاصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ) مبدئيًا في تاريخ المتاجرة الذي تصبح مزن طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الاصول المالية أو الالتزامات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا بالنسبة الى البنود بغير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى استحوادها أو اصداها.

### ٢/٢/٣ شطب الأصول و الالتزامات المالية

يُشطب الأصل المالي (أو بحسب الأحوال جزء من أحد الأصول المالية أو من مجموعة أصول متماثلة) في الأحوال التالية:

- ١) انقضاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية من ذلك الأصل
- ١١) قيام مزن بنقل حقوقها في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل عن طريق ( أ ) نقل جزءا كبيرا من مخاطر و عوائد الأصل أو (ب) عدم نقل جزءا كبيرا من مخاطر و عوائد الأصل و لا الاحتفاظ بها و لكن نقل حقوق السيطرة على ذلك الأصل.

كما يُشطب الالتزام المالي المحدد بالعقد عند الوفاء به أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

#### ٣/٢/٣ القياس

يتم قياس الاصول المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملات لجميع الاصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقا للاعتراف المبدئي يتم قياس جميع الاصول المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا يكون لها سعر في سوق نشط و لا يمكن قياس قيمها العادلة بشكل موثوق به فيتم إدراجها بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة، ناقصا خسائر انخفاض القيمة.

يتم قياس جميع الالتزامات المالية غير المتداولة بالتكلفة المطفأة ناقصا خسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة على طريقة معدل الربح الفعلي. يتم تضمين علاوات الاصدار والخصومات، بما في ذلك التكاليف المبدئية للمعاملة، في القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة وتطفأ على أساس معدل الربح الفعلي للأداة.

#### ٣/٣ النقد وما في حكم النقد

لاغراض قائمة التدفق النقدي، يشتمل النقد وما في حكم النقد على الارصدة ذات الاستحقاق الذي يقل عن ثلاث اشهر من تاريخ الحيازة، متضمنة : النقد بالصندوق والاداءات النقدية غير المقيدة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة الي / من البنوك الأخرى.

#### ٤/٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والتقريب عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام آنياً. كما يطلب ان تتم هذه المعاملات وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية وارشاداتها.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على اساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط.

### ٥/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الأجلة تحت المرابحة

تدرج الذمم المدينة عن المبيعات الأجلة بالصافي بعد خصم الأرباح الأجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة.

وتعتبر مزن أن الوعود المعطاة لطالبي الشراء في المبيعات الأجلة إنما هي إلزامية.

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٦/٣ الإجارة المنتهية بتمليك و الإجارة الأجلة

تدرج الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول مبدئيًا بالتكلفة . وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول ايجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية الايجار (فترة الإيجار)، بشرط ان تسدد كافة اقساط الايجار .

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة اصول الايجارات التي تنتهي بالتمليك، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل على مدى عمرها الانتاجي.

والإجارة المعجلة يتم إدراجها على سبيل الأصول، وتكون بالتكلفة خلال فترة إنشاء الأصول.

#### ٧/٣ المشاركة المتناقصة

يمثل عقد الشراكة المتناقصة ان يكون شراكة بين البنك والعميل حيث يساهم كل طرف من أطراف رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطوير أصول جديدة أو مشاركة في احد الاصول المتواجدة، وحيث كل من الطرف يصبح صاحب رأس المال على أساس دائم أو تراجع نسبة من الاساس و لديه حصة من الأرباح أو الخسائر.

تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجدت. في المعاملات على أساس المشاركة المتناقصة، ويدخل البنك في شراكة على أساس شراكة الملك لتمويل حصته المتفق عليه من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض) مع عملائها ويدخل في اتفاق دفع الأرباح على أساس الإجارة للاستخدام اسهم المشاركة لدى البنك من قبل العميل.

خلال الاستحقاق والاستثمار شريك واحد في الشراكة يتراجع بسبب زيادة الشريك الأخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

#### ٨/٣ خدمة إجارة

تدرج العقود المؤجلة وفقا لخدمة الإجارة صافية من الأرباح المؤجلة ومخصصات انخفاض القيمة. تعتبر مزن المدفوعات التي يجب القيام بها بموجب عقود الإجارة المؤجلة إلزامية.

#### ٩/٣ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

عدد السنوات	
أثاث وتركيبات	١٠
معدات	٢٠-٥
سيارات	٤
تسعين ممتلكات مستاجرة	١٠-٣

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدره، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها. القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن التخلص من الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم احتساب مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروفات. تتم 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.

#### ١٠/٣ حقوق ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

تدرج كافة حسابات اصحاب الاستثمار غير المقيدة بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطيات ذات الصلة مخصوما منها المبالغ المسددة.

تحتسب انصبة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على الإيرادات المحققة من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب. تخصم مصروفات التشغيل على اموال المساهمين ولا تضمن في الاحتساب.

إن الاسس المطبقة بنافذة مزن في الوصول الى حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة هي مجموع الإيرادات من الاصول الاسلامية الممولة بشكل جماعي مخصوما منها إيرادات 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 اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

#### ١١/٣ إستثمارات (سارية من ١ يناير ٢٠١٨)

تتكون الاستثمارات من أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية والأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم إثبات جميع الاستثمارات مبدئيًا بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك مصاريف الشراء المرتبطة بالاستثمار، باستثناء في حالة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

#### أدوات الدين المدرج بالتكلفة المطفأة (يسري على ٢٠١٧)

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتصديق وعندما يكون لدى النافذة كلاً من القصد والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات من نوع الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة. تدرج هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة، ناقضاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة عن طريق أخذ أي علاوة أو خصم عند الشراء في الحسبان. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على هذه الأدوات في بيان الدخل الشامل عندما يتم إلغاء تسجيل الصكوك أو انخفاض قيمتها.

#### أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية FVTE (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: FVOCI) (السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

تطبق النافذة الفئة الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي باختبار فقط مدفوعات الأصل والفوائد

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر في حقوق الملكية والبيع المحقق من خلال الربح والخسارة.

عندما يتم عدم تحقق سعر الدين المقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في احتياطي القيمة العادلة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

#### أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ينطبق على ٢٠١٧)

بعد الاستحواذ، يتم إعادة قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأرباح وخسائر غير محققة في مكون منفصل من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد الاستثمار أو يتم تصديق انخفاض قيمته. عند استبعاد أو انخفاض القيمة، يتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقًا في حقوق الملكية في بيان الدخل الشامل للسنة.

لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الشامل والزيادة في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة مباشرة في حقوق الملكية.

#### أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: FVOCI) (السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

عند التحقق المبدئي، تختار النافذة في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عندما تفي بتعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض وليس مصفّظ به للتداول. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

المكاسب والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تدويرها أبداً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، إلا عندما تستفيد النافذة من هذه العائدات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه المكاسب في القيمة المالية. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة. يعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة تدرج جميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة في بيان الدخل الشامل.

#### ١١/٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم توزيعها من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، بعد تقسيم حصة المضارب من الإيرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

#### ١٢/٣ احتياطي توازن الارباح

تقوم نافذة مزن بتوزيع مبلغ معين بالإضافة الى الارباح التي ستوزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المحددة، قبل اخذ نصيب المضارب من الإيرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

#### ١٣/٣ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى نافذة مزن التزام حالي (قانوني او استدلالي) ناشئ عن حدث سابق وتصبح التكلفة المطلوبة لسداد ذلك الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

ووفقا للوائح البنك المركزي العماني، يطلب من البنوك تكوين مخصص عام لخسائر الائتمان، بما لا يقل عن ١٪ من مجموع مبالغ التمويل و ٠,٥ ٪ للمعاملات بين البنوك المصنف كمعياري او مذكور بشكل خاص. غير انه لاغراض التمويل الشخصي يطلب تكوين مخصص خسائر الائتمان لا يقل عن ٢٪ من تلك المصنفة ضمن التمويل المعياري او المذكور بشكل خاص لمقابلة المخاطر المرتفعة والكامنة.

#### ١٤/٣ توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح كإلتزام في السنة التي تعلن فيها.

#### ١٥/٣ الإيرادات المخالفة للشريعة

تلتزم مزن بتفادي اي إيرادات من مصادر غير اسلامية. وبالتالي، تدرج كافة الأموال الواردة من المصادر غير الاسلامية الى حساب الاعمال الخيرية لتستخدمها مزن طبقا لتعليمات و اشراف المجلس الشرعي.

#### ١٦/٣ الزكاة

تقو مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار.

#### ١٧/٣ التضامني والممول ذاتيا

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها مزن واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، تصنف تحت بند الممولة تضامنيا بالفوائم المالية . الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة مزن تصنف على انها «ممولة ذاتيا».

#### ١٨/٣ اموال مزن

تتعامل مزن مع الصناديق المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الاسلامية ولا يتم خلط الاموال باموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### ١٩/٣ ادراج الإيرادات

#### ١/١٩/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الأجلة

#### تحت المrabحة

حينما يصبح تحديد حجم الإيراد ممكنا و تم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد، يتم ادراج الإيراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم الإيراد من العقد، يدرج الإيراد عندما يتحقق. الإيراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل الشامل الأخر.

#### ٢/١٩/٣ المشاركة المتناقصة

من المعترف الدخل من المشاركة عند الاتفاق في الحصول على الدفع أو عندما يتم التوزيع.

#### ٣/١٩/٣ الايجارة المنتهية بالتمليك

الايجارات الناتجة من ايجار الاصول المنتهي بتمليكيها تدرج وفقا للزمن خلال فترة الايجار بعد خصم الاستهلاك. الإيراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل.

#### ٤/١٩/٣ خدمة إيجارة

عندما يكون الدخل قابلاً للقياس الكمي ويتم تحديده تعاقديًا عند بدء العقد، يتم إثبات الدخل على أساس توزيع زمني على مدار فترة العقد بناءً على المبالغ الأصلية القائمة. عندما يكون الدخل من العقد غير قابل للقياس الكمي أو يمكن تحديده تعاقديا، سيتم الاعتراف به عند تحقيقه. سيتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات غير المنتظمة من بيان الدخل.

#### ٥/١٩/٣ توزيعات الارباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الارباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

#### ٦/١٩/٣ إيرادات الاتعاب والعمولات

تدرج إيرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

#### ٧/١٩/٣ حصة مزن كمضارب

تستحق حصة نافذة مزن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

#### ٨/١٩/٣ توزيع الإيرادات

الإيرادات المحققة من الأنشطة الممولة تضامنيا تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لاوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استنادا على متوسط ارضتها المتبقية خلال السنة.

#### ٢٠/٣ الضرائب

إن مزن هي نافذة خدمات مصرفية اسلامية وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقا لقوانين الضريبة السارية.

يخضع البنك الوطني العماني ش م ع ع، للضريبة على النتائج الموحدة أي متضمنة الفوائم المالية لنافذة مزن

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

والمحتسبة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه الفوائم المالية.

### ٢١/٣ منافع الموظفين

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

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

### ٢٢/٣ اعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مزن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصروفاته بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات مع أي من بقية قطاعات مزن الأخرى وهي قطاعات تقوم الإدارة دورياً بمراجعة نتائج عملياتها لاتخاذ القرارات المتعلقة بالموارد المخصصة لكل قطاع وأصوله وأدائه وتوفير معلوماته المالية الخاصة به. ويعتبر قطاع الأعمال هو الشكل الرئيسي لدى مزن لإعداد تقارير حول معلومات قطاعات العمليات طبقا لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مزن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزنة.

### ٢٣/٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة الاعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الأخرى ذات الصلة لمراقبة مجلس الرقابة الشرعية لنافذة مزن، ويجتمع المجلس كل ثلاثة أشهر ويتكون من اثنين من علماء الشريعة البارزين كأعضاء التصويت وعضوان ليس لهم حق التصويت وهم :

- الشيخ الدكتور/ محمد بن علي الجاري – الرئيس
- الدكتور/ محمد داؤود باقر – عضو
- صاحب السمو السيد الدكتور / أدهم آل سعيد – عضو
- الشيخ الكتور / خالد العامري – عضو
- الشيخ / صالح الخروصي – عضو

### ٢٤/٣ معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

وفقًا لمتطلبات التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (BM) (١١٤٩) بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧، اعتمدت النافذة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ انتقال ١ يناير ٢٠١٨، والذي أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية و تعديلات على المبالغ المعترف بها سابقًا في البيانات المالية اعتبارًا من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وكما سمحت به البنود الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، فإن النافذة انتخبت عدم إعادة ذكر الأرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحفوظ بها والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والإنخفاض في قيمة الموجودات المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ «الأدوات المالية: الإفصاحات»

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 الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح والاحتياطيات المحفوظ بها حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً على ذلك، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي ليست مقارنة بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.
- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.

أ) تحديد نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجود مالي.

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

ج) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحفوظ بها للمتاجرة في بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكبة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر).

إذا كان لضمان الدين مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩، فقد افترضت النافذة أن مخاطر الائتمان على الأصل لم ترتفع بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي.

فيما يلي موجز للتغييرات الرئيسية للسياسات المحاسبية الخاصة بالنافذة الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩:

### ٣-٢٤-١ تصنيف الأصول المالية

من ١ يناير ٢٠١٨، قامت النافذة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتصنيف أصولها المالية في فئات القياس التالية:

أ) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (FVTE) وهي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر ؛ أو
ب) التكلفة المطفأة.
ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) ؛

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

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

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

أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من أصل والربح.

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في الأسهم غير محتفظ به للمتاجرة، قد تختار النافذة بشكل غير قابل للنقض تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة في دخل شامل آخر. يتم إجراء هذه القرارات على أساس كل إستثمار على حدة. يتم تصريف جميع الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الضائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإدراج المبدئي، يمكن للنافذة أن تصد أصلاً مالياً يلزم بشكل غير قابل للمقاصة التي تتوافق مع المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الضائر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الضائر عندما يقضي ذلك أو يقلل بشكل كبير من عدم التوافق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

### ٣-٢٤-٢ تقييم نموذج الأعمال

تقوم النافذة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري -على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «حالة الضغط» بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للنافذة، لا تغير النافذة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثًا للمضي قدما.

يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييمها أدؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الضائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

### ٣-٢٤-٣ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ النافذة في عين الاعتبار الشروط التعاقدية لأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ النافذة في الاعتبار:

- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإقتراض؛
- شروط الدفع المسبق والامتداد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإفراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الضائر.

يشمل تعليق «الأوراق المالية الاستثمارية» في بيان المركز المالي:

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أ) الأوراق المالية لاستثمارات الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة ؛ يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة المترابدة، وبالتالي على التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ب) الأوراق المالية الخاصة بالاستثمارات في الديون والأسهم المقيسة ب FVPL أو تم تعيينها ك FVTPL ؛ هذه هي بالقيمة العادلة مع التغييرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة ؛

ج) سندات الدين المقاسة على أساس FVTE ؛ و

د) الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في FVTE

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

أ) الأرباح من الأصول المالية

ب) ECL (والانعكاسات) ؛

ج) مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

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

تختار النافذة تقديره في التغييرات في OCI بالقيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار كل أداة على أساس الادوات عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للنقض.

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

### ٣-٤-٤ إعادة التصنيف

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

### ٣-٤-٥ انخفاض القيمة

### السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

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

أ) الأصول المالية التي هي أدوات دين ؛

ب) عقود الضمان المالي الصادرة. و

ج) التزامات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. تقيس النافذة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي ECL مدى

الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها كرسوم ECL لمدة ١٢ شهراً:

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

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

### الاصول الماليه المتدنية إئتمانياً

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

أ) صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛

ب) كسر للعقد لسبب التعثر أو التأخر ؛

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

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

هـ) اختفاء نشاط سوق الاوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

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

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

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

ب) تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

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

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

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

### إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL

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

### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب IFRS٩ – ECL

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

### تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

ج) عدم تعاون الطرف المقابل في المادة المتعلقة بالوثائق

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

هـ) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا

و) تحويل الأموال داخل شركات تابعه بدون معاملات أساسية

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

ك) انخفاض في نسبة العبي المالي

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

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

### عوامل الاقتصاد الكلي، المعلومات المستقبلية (FLI) والسيناريوهات المتعددة

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

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

يستند سيناريو حالة النافذة الأساسي إلى توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام معلومات تاريخية من مصادر خارجية بما في ذلك تأثير المحفظة والمعلومات ذات الصلة بالقطاع.

حيث يتم تطوير السيناريو الأسوأ مع أخذ المعلومات التاريخية عن التخلف عن السداد ويتم التراجع للوصول إلى نتائج مستقبلية.

يتم ترجيح الاحتمالات بحسب افضل تقدير للنافذة لامكانية الحدوث طبقا للتكرار التاريخي والاتجاهات والأحوال الحالية. الاحتمالات يتم وزنها بشكل سنوي (إذا لزم الأمر)

### تعريف التخلف عن السداد

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

### العمر المتوقع

عند قياس ECL، يجب على النافذة النظر في الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض لها البنك لمخاطر الائتمان. يتم أخذ جميع الشروط التعاقدية السارية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وخيارات الإضافة والتدوير. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية الدوارة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

### نظرة عامة على مبادئ ECL

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

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

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

يتم حساب كل من LTECLs و ١٢ mECLs إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتمادًا على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

قامت النافذة بوضع سياسة لأداء تقييم في نهاية كل فترة تقرير حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التخلف عن الدفع الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة الثالثة، كما هو موضّح أدناه:

### المرحلة ١

عندما يتم التعرف على التمويل لأول مرة، تعترف النافذة بعلاوة على أساس ECL لمدة ١٢ شهرًا. يشمل المبالغ لمرحلة التمويل الاول أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التمويل التمويل من المرحلة الثانية.

### المرحلة ٢

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

### المرحلة ٣

تعتبر التعرض للمخاطر اعتبارا ضعيفا. تسجل النافذة علاوة على LTECLs.

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

### المرحلة ١

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

### المرحلة ٢

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

### المرحلة ٣

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

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

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

### إحساب ECLs

تقوم النافذة بحساب ECL استنادًا إلى سيناريوهين مرجعيين محتملين لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصصًا بسعر تقريبي لـ EPR النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الجهة استلامها.

يتم توضيح آليات حسابات ECL أدناه والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- PD - الاحتمال الافتراضي هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد من خلال أفق زمني معين. قد يحدث التظف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- EAD - التعرض الافتراضي عند التقديرات هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع الأخذ في

### ٣-٢٥ أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩

أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ تخفيض الخسائر المتراكمة بمقدار ٢٩٦,٠٠٠ ريال عماني

الخصائر المتراكمة الفرع	
الرصيد الختامي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	(٢.٤٠٩)
أثر تبني خسائر الإئتمان المتوقعة	
خسائر الإئتمان المتوقعة وفق المعيار ٩ لتمويل العقود بالتكلفة المطفأة متضمنة سحب جزء من تمويل العقود	(٣٦٥)
خسائر الإئتمان المتوقعة وفق المعيار ٩ للمستحق من البنوك *	-
خسائر الإئتمان المتوقعة وفق المعيار ٩ لسحب جزء من تمويل العقود *	-
خسائر الإئتمان المتوقعة وفق المعيار ٩ للأوراق المالية الإستثمارية بالتكلفة المطفأة	٦٩
<b>رصيد إفتتاحي تقديري معدل بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨</b>	<b>(٢.١١٣)</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررًا بالعقد أو غير ذلك، التوقع المتوقع للمبالغ المستحقة المرافق، والأرباح المستحقة من المدفوعات المفقودة. كسياسة متحفظة، لم يتخذ البنك أي دفع مسبق لمخاطر الائتمان. لو طبق البنك تسوية مبكرة أو دفعة مسبقة، لكان من المتوقع انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

LGD - الخسارة الافتراضية المعطاة هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تقصير في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك أن يتلقاها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من EAD. حاليا، قام البنك بتطبيق ٤٥٪ كقيمة LGD لجميع التعرضات الائتمانية التي تعادل الـ LGD للتمويل غير المضمون لتكون على الجانب المحافظ.

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة / انخفاض القيمة

يتولى الجدول التالي التوفيق بين المخصص الختامي لإنخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى المخصص الإفتتاحي لخسائر الإئتمان المتوقعة الذي تم تحديده وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف ر ع	إعادة القياس الف ر ع	١ يناير ٢٠١٨ الف ر ع
١,٣٣٢	(٣٦٥)	٩٦٧
-	٦٩	٦٩

١,٣٣٢	(٢٩٦)	١,٠٣٦
-------	-------	-------

\* استنادًا إلى نموذج *ECL IFRS٩*، فإن خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمستحق من البنوك والجزء غير المسحوب من عقود التمويل والضمانات المالية ليست جوهرية، وبالتالي لم يتم تسجيل أي تأثير على اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ بواسطة النافذة.

#### أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩

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

	التصنيف الأصلي وفق معيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد وفق المعيار ٩	القيمة الدفترية الأصلية الف ر ع	إعادة القياس الف ر ع	إعادة القياس وفق المعيار ٩ الف ر ع	القيمة الدفترية الجديدة وفق المعيار ٩ أف ر ع
الأصول المالية						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	التمويل والمبالغ المستحقة القبض	التكلفة المطفأة	٥,٢٦٩	-	-	٥,٢٦٩
مستحق من بنوك	التمويل والمبالغ المستحقة القبض	التكلفة المطفأة	١٩,٩٣٢	-	-	١٩,٩٣٢
تمويل العقود لدى العملاء	التمويل والمبالغ المستحقة القبض	التكلفة المطفأة	١٠٢,٧٨١	٣٦٥	-	١٠٣,١٤٦
أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة	محتفظ بها للمتاجرة	التكلفة المطفأة	٣,٥٥٠	(٦٩)	-	٣,٤٨١
أصول مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	التكلفة المطفأة	١,٩٢٦	-	-	١,٩٢٦
أصول أخرى	فروض ومديونيات	التكلفة المطفأة	٢٤٧	-	-	٢٤٧

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لم ينتج عنه أي تغيير في التصنيف أو قياس المطلوبات المالية.

#### ٢٦-٣ معايير جديدة وتعديلات وتفسيرات

#### ١-٢٦-٣ معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة نافذة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تبنت النافذة جميع التعديلات في المعايير التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ذات الصلة التي كانت سارية المفعول للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

#### معيار المحاسبة المالية (٢٨) المرابحة وبيع الدفعات المؤجلة

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٢٨ «المرابحة وبيع الدفعات المؤجلة» في ٢٠١٧ والذي يحل بدلاً من العيار السابق رقم ٢ «المرابحة والمرابحة للأ مر بالشراء» و المعيار المحاسبي رقم ٢٠ «بيع الدفعات المؤجلة». إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير للاعتراف والقياس والافصاحات المتعلقة في عمليات المرابحة وبيع الدفعات المؤجلة للبائع والمشتري لمثل هذه العمليات. يطبق هذا المعيار إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح في الإعتراف المبدئي.

تقوم النافذة حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

#### معيار المحاسبة المالية (٣١) وكالة بالإستثمار

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

تقوم النافذة حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

#### معيار المحاسبة المالية (٣٥) إحتياطيات المخاطر

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

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

تقوم النافذة حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

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

يتم تلخيص فيما يلي التغييرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للنافذة نتيجة تبنيها لمعيار التقرير المالي الدولي ٩:

#### (١) التصنيف و القياس:

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

#### (٢) خسائر الإئتمان المتوقعة:

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

#### (٣) المطلوبات المالية:

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

بما أن المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية لا يغير المبادئ العامة لكيفية محاسبة الكيان للتحوطات الفعالة، فإن البنك لا يتوقع تأثيرًا كبيرًا نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

#### (٤) الإفصاح:

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

### ٤ الاحكام المحاسبية الهامة ومصادر عدم التأكد في التقديرات

#### ٤-١ الأدوات المالية (يطبق إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ )

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

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

#### المدخلات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب المنهجية الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٩

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

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

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

حسابات ECL النافذة هي نواتج من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج ECL التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الدرجات الداخلية للنافذة
- معايير النافذة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، ومن ثم ينبغي قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر (LTECL) والتقييم النوعي
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم ECL على أساس جماعي
- تطوير نماذج ECL، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، وتأثير ذلك على احتمالية التقصير (PD)، والتعرض عند التخلف عن السداد (EAD) والخسارة المعطاة للخسارة (LGD)
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج ECL.

### ٤-٢ خسائر تدني القيمة في التمويل (السياسة سارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تقوم الادارة بتاريخ كل تقرير بمراجعة محفظة التمويل لتقييم الإنخفاض بالقيمة كل ثلاثة اشهرعلى الاقل. لتحديد

### ٥ نقد بالصدوق وارصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
١,٠٨٥	١,١٧٢	النقد بالصدوق
٤,١٨٤	٩,٠٤٨	ارصدة لدى البنك المركزي العماني
٥,٢٦٩	١٠,٢٢٠	النقد وما في حكم النقد

تصنف جميع حالات التعرض السابقة على أنها المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية جوهرية وبالتالي لم يتم إجراء أية تعديلات من قبل البنك.

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



## ٦ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

مستحقات من بنوك خارجية	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع 2018 الف ريال
١٣٤	٢١	٣٣٥	٣٣٥
٢٠٠	٣٠٠	٥٠٠	٥٠٠
٢١٣٤	٣٢١	٥٠٣٣٥	٥٠٣٣٥
-	-	-	-
<b>مستحق من بنوك و مؤسسات مالية</b>	<b>٢,١٣٤</b>	<b>٣,٢٠١</b>	<b>٥,٣٣٥</b>

مستحقات من بنوك خارجية	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
١٩٠	٢,٨٥٨	٤,٧٦٣	٤,٧٦٣
٦٠٦٨	٩,١١	١٥,٦٦٩	١٥,٦٦٩
<b>مستحق من بنوك و مؤسسات مالية</b>	<b>٧,٩٧٣</b>	<b>١١,٩٥٩</b>	<b>١٩,٩٣٢</b>

(أ) مستحق من بنوك أجنبية من بنك دولي ذو تصنيف AA مع استحقاق حالي، وهو ما يجعل مبلغ ECL المحسوب غير ذي أهمية.

(ب) المبالغ المستحقة من البنوك المحلية من بنك محلي ذو تصنيف BB مع فترة استحقاق جارية، مما يجعل مبلغ ECL المحسوب غير ذي أهمية.

## ٧ الموجودات المالية: ١-٧ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

صكوك الحكومية	تمويل ذاتي	مجموع ٢٠١٨ الف ريال
٦,٧٩٠	٦,٧٩٠	٦,٧٩٠
٩٦٣	٩٦٣	٩٦٣
٥٥٠	٥٥٠	٥٥٠
٨,٣٣٣	٨,٣٣٣	٨,٣٣٣
٥٥٠	٥٥٠	٥٥٠
<b>الأصول المالية بالتكلفة المطفأة بعد تبني المعيار ٩</b>	<b>٨,٢٤٨</b>	<b>٨,٢٤٨</b>

صكوك الحكومية	تمويل ذاتي	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
٣,٩٦٣	٣,٩٦٣	٣,٩٦٣
٩٦٣	٩٦٣	٩٦٣
٥٥٠	٥٥٠	٥٥٠
<b>أصول مالية بالتكلفة المطفأة</b>	<b>٥,٤٧٦</b>	<b>٥,٤٧٦</b>

## ٧ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

٢-٧ الحرك في مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة مبينة فيما يلي:

الرصيد في بداية السنة	٢٠١٨ الف ريال	٢٠١٧ الف ريال
أثر تطبيق المعيار ٩	٦٩	-
خسائر إنخفاض القيمة كما في ١ يناير ٢٠١٨	٦٩	-
المفرج / المكون خلال السنة	(١٤)	-
<b>المجموع</b>	<b>٥٥</b>	<b>-</b>

## ٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرباحة

اجمالي ذمم مبيعات آجلة تحت المرباحة	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٨ الف ريال
٦٨٩	١,٢٣٣	١,٧٢٢	١,٧٢٢
(٥٨)	(٨٧)	(١٤٥)	(١٤٥)
٦٣١	٩٤٦	١,٥٧٧	١,٥٧٧
(٣)	(٥)	(٨)	(٨)
<b>ذمم مبيعات آجلة تحت المرباحة</b>	<b>٦٢٨</b>	<b>٩٤١</b>	<b>١,٥٦٩</b>

اجمالي ذمم مبيعات آجلة تحت المرباحة	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
٧٢٩	١,٩٤	١,٨٢٣	١,٨٢٣
(٥١)	(٧٦)	(١٢٧)	(١٢٧)
٦٧٨	١,١٨	١,٦٩٦	١,٦٩٦
(١٢)	(١٩)	(٣١)	(٣١)
<b>ذمم مبيعات آجلة تحت المرباحة</b>	<b>٦٦٦</b>	<b>٩٩٩</b>	<b>١,٦٦٥</b>

الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تتعلق بتمويل مقدم الى افراد . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي تتبناه نافذة مزن .

ذمم مبيعات آجلة تحت المرابحة متأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

٢٠١٨ الف ريال	٢٠١٧ الف ريال	
٨٠	١٧١	متأخرة حتى ٣٠ يوم
-	١٥	متأخرة حتى ٣٠ - ٦٠ يوم
-	-	متأخرة حتى ٦٠ - ٨٩ يوم
٨٠	١٨٦	<b>المجموع</b>

٩ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

مجموع ٢٠١٧ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
			<b>في ١ يناير ٢٠١٨</b>
			إضافات
١١٣,٣٠٤	٦٧,٩٨٢	٤٥,٣٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧,٧٦٢	٤,٦٥٧	٣,١٠٥	الاستهلاك
١٢١,٠٦٦	٧٢,٦٣٩	٤٨,٤٢٧	<b>الاستهلاك</b>
			في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٦,٧٠٨)	(١٦,٠٢٥)	(١٠,٦٨٣)	استهلاك السنة
(٩٠,٦٧)	(٥,٤٤٠)	(٣,٦٢٧)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٣٥,٧٧٥)	(٢١,٤٦٥)	(١٤,٣١٠)	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٥,٢٩١	٥١,١٧٤	٣٤,١١٧	ناقصا : مخصصات خسائر الإئتمان
(١,١٢٨)	(٦٧٧)	(٤٥١)	
٨٤,١٦٣	٥٠,٤٩٧	٣٣,٦٦٦	<b>الإيجار المنتهية بالتمليك - بالصافي</b>

مجموع ٢٠١٧ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
			<b>التكلفة</b>
			في ١ يناير ٢٠١٧
			إضافات
١٠٣,٤٠٠	٦٢,٠٤٠	٤١,٣٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩,٩٠٤	٥,٩٤٢	٣,٩٦٢	الاستهلاك
١١٣,٣٠٤	٦٧,٩٨٢	٤٥,٣٢٢	<b>الاستهلاك</b>
			في ١ يناير ٢٠١٧
(١٨,٢٤٥)	(١,٩٤٨)	(٧,٢٩٧)	استهلاك السنة
(٨,٤٦٣)	(٥,٧٧)	(٣,٣٨٦)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢٦,٧٠٨)	(١٦,٠٢٥)	(١٠,٦٨٣)	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٦,٥٩٦	٥١,٩٥٧	٣٤,٦٣٩	ناقصا : مخصصات خسائر الإئتمان
(١,١٤٤)	(٦٨٦)	(٤٥٨)	
٨٥,٤٥٢	٥١,٢٧١	٣٤,١٨١	<b>الإيجار المنتهية بالتمليك - بالصافي</b>

يتعلق الإيجار المنتهية بالتمليك بتمويل تم تقديمه الى عملاء افراد وشركات . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي يتبناه مزن.

الإجارة المنتهية بالتمليك مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

٢٠١٨ الف ريال	٢٠١٧ الف ريال	
٧,٢٥٠	١٢,١٢١	متأخرة حتى ٣٠ يوم
١,٩٩٩	١,٨٦١	متأخرة حتى ٣٠ - ٦٠ يوم
٦٦٩	١٥٤	متأخرة حتى ٦٠ - ٨٩ يوم
٩,٩١٨	١٤,١٣٦	<b>المجموع</b>

١٠ المشاركة المتناقصة

مجموع ٢٠١٨ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٨ الف ريال
			<b>ذمم المشاركة المتناقصة</b>
٢٠١٧	١٥,٧٤١	٢٦,٢٣٥	ذمم المشاركة المتناقصة
(٤٤)	(٦٦)	(١١)	ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان
١,٤٥٠	١٥,٦٧٥	٢٦,١٢٥	<b>المجموع</b>
مجموع ٢٠١٧ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
			<b>ذمم المشاركة المتناقصة</b>
٤,٤٤٨	٦,٦٧٢	١١,١٢٠	ذمم المشاركة المتناقصة
(٤٤)	(٦٨)	(١١٢)	ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان
٤,٤٠٤	٦,٦٠٤	١١,٠٠٨	<b>المجموع</b>

المشاركة المتناقصة ينطبق على التمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. ويمكن تقييم نوعية الائتمان من المشاركة المتناقصة التي كانت لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي اعتمده مزن للصيرفة الإسلامية.

المشاركة المتناقصة مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

٢٠١٨ الف ريال	٢٠١٧ الف ريال	
١,٢٣٣	٨٧٨	متأخرة حتى ٣٠ يوم
٢٢٤	٢٣٣	متأخرة من ٣٠ - ٦٠ يوم
٦٥٧	-	متأخرة من ٦٠ - ٨٩ يوم
١١,١١٤	١,١١١	<b>المجموع</b>

## ١١ ايجارة مؤجلة

مجموع ٢٠١٨ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
٤,٧٢١	٢,٨٣٣	١,٨٨٨	ذمم ايجارة معجلة مدينة
(٢٤)	(١٤)	(١٠)	ناقصا: مخصصات خسائر الائتمان
٤,٦٩٧	٢,٨١٩	١,٨٧٨	<b>المجموع</b>

مجموع ٢٠١٨ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
٤,٧٠٣	٢,٨٢٢	١,٨٨١	ذمم ايجارة معجلة مدينة
(٤٧)	(٢٨)	(١٩)	ناقصا: مخصصات خسائر الائتمان
٤,٦٥٦	٢,٧٩٤	١,٨٦٢	<b>المجموع</b>

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
٥٨٤	٢٦٨	متأخرة حتى ٣٠ يوم
٤٤	-	متأخرة حتى ٦٠ - ٣٠ يوم
-	٤٠	متأخرة حتى ٨٩ - ٦٠ يوم
٦٢٨	٦٦٨	<b>المجموع</b>

## ١٢ ايجارة خدمات

مجموع ٢٠١٨ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
١٤	٨	٦	إجمالي ايجارة خدمات مؤجلة
(٣)	(٢)	(١)	ناقص إيرادات غير محققة
١١	٦	٥	
-	-	-	ناقص مخصصات خسائر الائتمان
١١	٦	٥	<b>ايجارة خدمات</b>

## ١٣ صافي الممتلكات والمعدات

المجموع ألف ريال	تصحيحات على عقارات مستأجرة ألف ريال	سيارات ومفروشات ومعدات ألف ريال	
			<b>التكلفة</b>
٢,٠٢٧	٧١	١,٣٢٦	يناير ٢٠١٨
١٣	-	١٣	إضافات
٢,٠٤٠	٧١	١,٣٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			<b>الاستهلاك</b>
١,٤٢٨	٦٥٣	٧٧٥	يناير ٢٠١٨
١٩١	٣١	١٦٠	استهلاك السنة
١,٦١٩	٦٨٤	٩٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٢١	١٧	٤٠٤	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>

المجموع ألف ريال	تصحيحات على عقارات مستأجرة ألف ريال	سيارات ومفروشات ومعدات ألف ريال	
			<b>التكلفة</b>
١,٥٤١	٦١٤	٩٢٧	يناير ٢٠١٧
٤٨٦	٨٧	٣٩٩	إضافات
٢,٠٢٧	٧٠١	١,٣٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			<b>الاستهلاك</b>
١,١٥٣	٥٧٥	٥٧٨	يناير ٢٠١٧
٢٧٥	٧٨	١٩٧	استهلاك السنة
١,٤٢٨	٦٥٣	٧٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٩٩	٤٨	٥٥١	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>

## ١٤ أصول أخرى

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
١٢٣	١٣٠	ذمم ارباح مدينة
٩٣	٨٧	ايجار مقدم
٣١	١٢٥	اصول متنوعة
٢٤٧	٣٤٢	

## ١٥ حسابات وكالة

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
٤٧,٨٢٦	٥٢,٤٧٩	ودائع وكالة
٦١,٦٨٣	٥١,٠٣٧	فلكس وكالة
١,٩٠٩	١,٣٠٦	

١٦ مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
-	١,٦٠	مستحق إلى المركز الرئيسي
-	١,٦٠	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

١٧ مطلوبات أخرى

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
١١١	٢٢٧	دائنون مختلفون
٨	١٨	مستحق الدفع قصير الأجل
٢,٤٥	٢,٧٩	أرباح قيد للدفع
١,١٩	٢,١٧٤	سلف إيجار معجلة
١٢٧	١٤٣	أرباح مؤجلة تحت المراجعة
٣,٤٨١	٤,٦٤١	

١٨ مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية

١-١٨ مخصص المحفظة

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
١,٢٩٤	١,٢٦١	في ١ يناير
-	(٢٩٦)	أثر تبني المعيار ٩
١,٢٩٤	٩٦٥	إعادة بيان الرصيد الإفتتاحي وفق المعيار ٩
٩	٣٧٤	المضاف للمخصص أثناء السنة
(٤٢)	(١٥)	الأفراج خلال العام
١,٢٦١	١,٣٢٤	في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ مقارنة للمخصص وفق المعيار ٩ ولوائح البنك المركزي العماني

تصنيف الأصل وفق لوائح البنك المركزي العماني	تصنيف الأصل وفق المعيار ٩	إجمالي المبلغ	مخصص وفق لوائح البنك المركزي العماني	مخصص وفق المعيار ٩	الفرق بين المخصص البنك المركزي العماني والمخصص في السجلات	صافي المبلغ وفق البنك المركزي العماني	صافي الفرق وفق المعيار ٩	الربح المدرج في الأرباح والخسائر وفق المعيار ٩	إحتياطي الربح وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (١) - (٥)	(٧) = (٢) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
مرحلة ١	٦٣٣,٣٣٣	٦٤٣	٦٤٣	٢٩٤	٣٤٩	٦٢,٦٩٠	٦٣,٣٣٩	-	-
مرحلة ٢	٤٣,٥٩٠	٤٤٩	٤٤٩	٢٧٧	١٧٢	٤٣,١٤١	٤٣,٣١١	-	-
مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	١,٠٦٦,٩٢٣	١,٠٩٢	١,٠٩٢	٥٧١	٥٢١	١,٥٨٣,١	١,٦٠٣,٥٠٢	-	-
مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٢	٨٧٠	٨٧	٨٧٠	٣٠	٥٧	٨,٥٧٣	٨,٦٠٣	-	-
مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٨,٦٦٠	٨٧	٨,٦٦٠	٣٠	٥٧	٨,٥٧٣	٨,٦٠٣	-	-
مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٣	١,٤٢٩	٣٤٨	١,٤٢٩	٥٤٦	(١٦١)	١,٠٤٤	٨٨٣	-	٣٧
مجموع فرعي	١,٤٢٩	٣٤٨	١,٤٢٩	٥٤٦	(١٦١)	١,٠٤٤	٨٨٣	-	٣٧
مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٣	٨٢٢	١٩٠	٨٢٢	١٢٣	٦٩٧	٥٣٢	٦٩٩	-	١٠٠
مجموع فرعي	٨٢٢	١٩٠	٨٢٢	١٢٣	٦٩٧	٥٣٢	٦٩٩	-	١٠٠
مرحلة ١	١٣,٦٣٧	-	١٣,٦٣٧	٥٥	(٥٥)	١٣,٦٣٧	١٣,٥٨٣	-	-
مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	١٣,٦٣٧	-	١٣,٦٣٧	٥٥	(٥٥)	١٣,٦٣٧	١٣,٥٨٣	-	-
مرحلة ١	٧٦,٩٧٠	٦٤٣	٧٦,٩٧٠	٣٤٨	٢٩٤	٧٦,٣٢٨	٧٦,٦٢٢	-	-
مرحلة ٢	٥٢,٢٥٠	٥٣٦	٥٢,٢٥٠	٣٦	٢٢٩	٥١,٧١٤	٥١,٩٤٤	-	-
مرحلة ٣	٢,٢٥١	٥٣٨	٢,٢٥١	٦٦٩	٦	١,٥٨٢	١,٥٨٢	-	١٣٧
الإجمالي	١٣١,٤٧١	١,٧١٧	١٣١,٤٧١	١,٣٢٤	٥٢٩	١٢٩,٦١٨	١٣٠,١٤٧	-	١٣٧

٣٠-١٨ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة

التعرض الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة	الف ر ع مرحلة ١	الف ر ع مرحلة ٢	الف ر ع مرحلة ٣	الف ر ع الاجمالي
عقود التمويل لدى العملاء	٦٣,٣٣٣	٥٢,٢٥٠	٢,٢٥١	١١٧,٨٣٤
أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة	٨,٣٣٣	-	-	٨,٣٣٣
الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	١٧٦	-	-	١٧٦
المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	٥,٣٣٥	-	-	٥,٣٣٥
<b>الرصيد الإفتتاحي (تأثير أول يوم) كما في ١ يناير ٢٠١٨</b>	<b>٣٤٢</b>	<b>٣٥٧</b>	<b>٢٦٨</b>	<b>٩٦٧</b>
عقود التمويل لدى العملاء	٦٩	-	-	٦٩
أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
إلتزامات التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
<b>صافي التحويل بين المراحل</b>	<b>٤١١</b>	<b>٣٥٧</b>	<b>٢٦٨</b>	<b>١,٠٣٦</b>
عقود التمويل لدى العملاء	(٧٦)	٤٩	٢٧	-
أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
<b>صافي المحمل للفترة</b>	<b>١٤</b>	<b>(١٠٠)</b>	<b>٣٧٤</b>	<b>٢٨٨</b>
عقود التمويل لدى العملاء (متضمنة الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ٦٦ ألف ريال عماني)	٢٨	(١٠٠)	٣٧٤	٣٠٢
أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة	(١٥)	-	-	(١٥)
الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>٢٩٤</b>	<b>٣٠٦</b>	<b>٦٦٩</b>	<b>١,٢٦٩</b>
عقود التمويل لدى العملاء	٥٥	-	-	٥٥
أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
المستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>	<b>٣٤٨</b>	<b>٣٠٦</b>	<b>٦٦٩</b>	<b>١,٣٢٤</b>

مصروف إنخفاض القيمة والمخصصات المحفوظ بها

الف ريال عماني

الفرق	وفق المعيار ٩	وفق لوائح البنك المركزي العماني	الفرق
خسارة إنخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر	(٢٢١)	(٢٢١)	-
مخصصات وفق لوائح البنك المركزي العماني / وفق المعيار ٩	١,٣٢٤	*١,٧١٧	(٣٩٣)
إجمالي معدل التمويل للأداء غير المنتظم	١,٦٣	١,٦٣	-
صافي معدل التمويل للأداء غير المنتظم	١,١٣	١,٢٤	(٠,١٠)

\* لا يشمل الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ١٣٧ ألف ريال عماني.

إن الفرق ذو الصلة (صافي الضريبة) بين الانخفاض الحالي في خسائر التمويل المحسوب وفقاً لمتطلبات المبادئ التوجيهية للمصرف الإسلامي للمحاسبين (AAOIFI) والبنك المركزي العماني (CBO) ومخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩, لم يتم تحويله إلى احتياطي انخفاض قيمة التمويل من الخسائر المترجمة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، حيث أن النافذة ليست كياناً قانونياً منفصلاً ويتم تقييم المتطلبات على مستوى البنك ككل.

١٩ حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
٤,٦٠٠	٤,٧٧٢	حساب التوفير المرابحة
٢٥٤	٣١٠	احتياطي توازن الأرباح
٩٣	١١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
<b>٤,٩٤٧</b>	<b>٥,٢٠٠</b>	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لا يوجد استثمار مقيد (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) .

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٧ النسبة	٢٠١٨ النسبة	
٧٤	٧٤	حصة أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
٢٦	٢٦	حصة المضارب

يخضع احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بمعدل ٥,٠% بعد توزيع حصة المضارب وفقاً للسياسة المعتمدة تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة . يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقاً لبنود وشروط تعاقده المضاربة.

احتياطي توازن الأرباح بنسبة ١% هو المبلغ الذي توزعته نافذة مزن والذي يفيض عن الربح الموزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل توزيع حصة المضارب من الإيرادات للحفاظ على مستوى الدخل. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى أصحاب حقوق الملكية واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٢٠ راس المال المستلم

يشتمل راسمال مزن على ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع . (مقابل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال في عام ٢٠١٧)

## ٢١ إيرادات المبيعات الآجلة تحت المرابحة

٢٠١٨ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
٨٢	٤٩	٣٣	إيرادات مبيعات آجلة تحت المرابحة
٢٠١٧ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
٨٦	٥٢	٣٤	إيرادات مبيعات آجلة تحت المرابحة

## ٢٢ إيرادات الإيجار المنتهية بالتمليك

٢٠١٨ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
١٣,٥٨٨	٨,١٥٣	٥,٤٣٥	إيرادات الإيجار المنتهية بالتمليك
(٩,٦٧)	(٥,٤٤)	(٣,٦٢٧)	ناقصا: الاستهلاك
٤,٥٢١	٢,٧١٣	١,٨٠٨	
٢٠١٧ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
١٢,٥٨٨	٧,٥٥٣	٥,٣٥	إيرادات الإيجار المنتهية بالتمليك
(٨,٤٦٣)	(٥,٠٧٨)	(٣,٣٨٥)	ناقصا: الاستهلاك
٤,١٢٥	٢,٤٧٥	١,٦٥٠	

## ٢٣ إيرادات المشاركة المتناقصة

٢٠١٨ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
٧٩٣	٤٧٦	٣١٧	إيرادات المشاركة المتناقصة
٢٠١٧ الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
٦٦١	٣٩٧	٢٦٤	إيرادات المشاركة المتناقصة

## ٢٤ العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
٣٣	٣٣	حسابات المرابحة جارية

## ٢٥ العائد على وكالة غير المقيدة

٢٠١٨ الف ريال	٢٠١٧ الف ريال	
١,٥٩٧	١,٦٥٠	وكالة
١,٧٢٢	١,٣٧٨	فليكس وكالة
٣,٣١٩	٣,٠٢٨	

## ٢٦ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٨ الف ريال	٢٠١٧ الف ريال	
١,٣٣١	١,٤٢٠	رواتب وعلاوات
٢٨	٢٩	إيجار ورسوم وخصومات
٢٠	٤٦	إعلانات
٦٠	٦٠	الرسوم الإدارية لمكتب الرئيسي
٨٨	٨٣	مصروفات التصليح
٥	٥	الرسوم القانونية والمهنية
١٢	١٩	الأدوات المكتبية
٤٨	٥٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٠	٢٧	نفقات سفر وترفيه
٣٣	٢٣	مصروفات متنوعة
٢,٠٨٥	٢,١٣٥	

## ٢٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تجري نافذة مزن في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجمل المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٢٠١٨ الف ريال	٢٠١٧ الف ريال	
٨,٥٤٨	٦,٩٤٠	<b>ودائع وحسابات أخرى</b>
		أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠% في مزن
٢٠١٨ الف ريال	٢٠١٧ الف ريال	
١٠٤	١٢٠	<b>التمويل</b>
		أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠% في مزن

قائمة الدخل تشمل المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
		<b>مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية</b>
		رئيس مجلس الادارة
		- مكافأة مقترحة
٨	٨	
		- بطلات حضور الاجتماعات
٣	٣	
		- مصاريف أخرى مدفوعة
٣	٣	
		أعضاء آخرين
		- مكافآت مقترحة
١٩	١٧	
		- بطلات حضور الاجتماعات
١٢	١١	
		- مصاريف أخرى مدفوعة
٨	٦	
<b>٦٠</b>	<b>٦٠</b>	أتعاب إدارية مستحقة الى البنك الوطني العماني عن معاملات مصرفية تقليدية

٢٨ التزامات عرضية وارتباطات

١-٢٨ بنود طارئة تتعلق بالائتمان

تعتبر النافذة طرفاً في أداة مالية ذات مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية في سياق العمل الاعتيادي لتلبية الاحتياجات المالية لعملائها. تتضمن هذه الأدوات المالية خطابات اعتماد مستندية و ضمانات مالية لأطراف ثالثة والتزامات بتقديم الائتمان وغيرها. إن تعرض النافذة لخسارة الائتمان في حالة عدم قيام الطرف الآخر بمثل هذه الأدوات المالية يتم تمثيله بقيمة العقد أو القيمة الاسمية

للأداة. ومع ذلك، عادةً ما تكون مخاطر الائتمان على هذه المعاملات أقل من قيمة العقد أو القيمة الاسمية.

إن المخاطر التي ينطوي عليها ذلك هي في الأساس نفس مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها توسيع نطاق تسهيلات التمويل، وبالتالي تخضع هذه المعاملات لنفس المنظمة الائتمانية واحتياطات محفظة الأوراق المالية والضمانات للعملاء الذين يتقدمون بطلبات التمويل للعملاء.

كانت قيمة العقد غير المسددة أو المبالغ الاسمية لهذه الأدوات في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
-	-	خطابات الائتمان
٦٩٩	١٧٦	خطابات الضمان
<b>٦٩٩</b>	<b>١٧٦</b>	

في تاريخ التقرير، بلغت قيمة العقود غير المسحوبة من عقود التمويل مع العملاء بمقدار صفر ريال عماني (٢٠١٧: صفر ريال عماني).

يحلل الجدول أدناه تركيز الالتزامات الطارئة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٨ الف ريال	٢٠١٧ الف ريال	
-	-	الإشاءات
-	-	المرافق العامة
-	-	تجارة التصدير
-	-	الحكومة
-	-	تجارة الاستيراد
-	-	المواصلات
-	-	التجارة بالجملة والتجزئة
١٧٦	٦٩٩	الخدمات
-	-	الصناعة
-	-	التعدين والمحاجر
<b>١٧٦</b>	<b>٦٩٩</b>	

٢٨-٢٢ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
٢٠١٧	١,٨٧٩	ارتباطات تعاقدية لإجارة مؤجلة
-	٤٩٠	ارتباطات تعاقدية للمشاركة بالتناقص
٢٠١٧	٢,٣٦٩	
٦٨,٤٠	٢٢	التزامات عقود الاجار التشغيلية
		الحد الأدنى لمدفوعات عقود الاجار المستقبلية :
٢٠	٦٤	أقل من سنة واحدة
٤٨	١٣٨	من سنة الى خمس سنوات
<b>٦٨</b>	<b>٢٠٢</b>	

٢٩ إدارة المخاطر المالية

أن اهم الاهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها يتمثل في الحفاظ على موارد مزن من مختلف المخاطر التي تواجهها. وتشتمل مجموعة المخاطر التي تتعرض لها نافذة مزن على المخاطر الائتمانية للشركات ومخاطر ائتمان الافراد ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. وتتبع كافة أنشطة المخاطر الى رئيس قسم المخاطر وهي مستقلة عن الوحدات التجارية بمزن. وتتعرض نافذة مزن لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ان تتكبد مزن خسارة بسبب فشل الزبائن والعملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نحو مزن. تعتمد مزن الى إدارة و التحكم في المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود داخلية على مقدار الخطر الذي يمكنها قبوله عند التعامل مع الافراد والجماعات (ملتزمون فرادي) و قطاعات الاعمال تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مستوى مخاطر الائتمان، تبرم مزن صفقات مع الأطراف الأخرى من ذوي الائتمان الجيد. وتمثل لجنة الائتمان الشركات بالمجلس جهة الائتمان النهائي و سلطة الموافقة بمزن و المسؤولية أساسا عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان ("MCC") هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة و خولت للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان ضمن حدود معينة.

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مزن، تحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من

الأفراد والجماعات، و قطاعات الاعمال والدول. كم تحدد مزن هياكل مستويات مخاطر الائتمان الذي تقبل به وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والصناعية. ويتم رصد هذه المخاطر و مراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الائتمان و لجنة المخاطر بالمجلس.

لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مزن تصنيفات وكالة موديز، كما تم وضع تصنيفات P&S وفيتش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنوع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق المجلس على هذه الحدود. تتلزم مزن للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني في تمويل التجزئة بشكل صارم.

فيما يلي تحليلاً لمحفظة التمويل. و جدير بالذكر ان محفظة التمويل تشتمل على كافة الحسابات المعيارية ولا توجد حالات للإنخفاض في القيمة بالمحفظة.

مع اعتماد معيار التقرير المالي الدولي ٩ مؤخراً، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وشروط وحالة المدفوعات إلخ في تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) القابلة للتطبيق على مرحلة ا والمرحلة الثانية من التعرض والتي تعتبر ذات أداء. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري. إن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن معلومات مستقبلية.

(أ) التركيز الجغرافي

إن كافة الأصول والالتزامات المالية المقرر عنها بالمركز المالي وان كافة البنود المقرر عنها خارج وداخل المركز المالي تتواجد في سلطنة عمان.

(ب) تركيز العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الف ريال	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة الف ريال	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة الف ريال	ايجار ينتهي بالتمليك الف ريال
<b>حسب الأصول</b>				
الأفراد	-	-	١,٢٥٤	٦١,٧٩
الشركات	٥,٣٣٥	٨,٢٤٨	٣١٥	٢٢,٤٥٤
	<b>٥,٣٣٥</b>	<b>٨,٢٤٨</b>	<b>١,٥٦٩</b>	<b>٨٤,٦٦٣</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المشاركة المتناقصة الف ريال	ايجار معجل الف ريال	خدمات اجارة الف ريال
<b>حسب الأصول</b>			
الأفراد	١,٧٧٠	٣,٨١٣	١١
الشركات	٢٤,٣٥٥	٨٨٤	-
	<b>٢٦,١٢٥</b>	<b>٤,٦٩٧</b>	<b>١١</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية الف ريال	حسابات الوكالة الف ريال	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الف ريال	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيّد الف ريال
<b>حسب الالتزامات</b>				
الأفراد	١,٣٦	١٥,٧٤٥	-	٥,٢٠٠
الشركات	٤,٦٣٩	٨٧,٧٧١	١,٠٦٠	-
	<b>٥,٩٤٥</b>	<b>١٠٣,٥١٦</b>	<b>١,٠٦٠</b>	<b>٥,٢٠٠</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الف ريال	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة الف ريال	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة الف ريال	ايجار ينتهي بالتمليك الف ريال
<b>حسب الأصول</b>				
الأفراد	-	-	١,٣٣٥	٦,٩٤٥
الشركات	١٩,٩٣٢	٥,٤٧٦	٣٣٢	٢٤,٥٠٧
	<b>١٩,٩٣٢</b>	<b>٥,٤٧٦</b>	<b>١,٦٦٥</b>	<b>٨٥,٤٥٢</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المشاركة المتناقصة الف ريال	ايجار معجل الف ريال
<b>حسب الأصول</b>		
الأفراد	٥٤٦	٣,٢٧١
الشركات	١٠,٤٦٢	١,٣٨٥
	<b>١١,٠٠٨</b>	<b>٤,٦٥٦</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية الف ريال	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيّد الف ريال
<b>حسب الالتزامات</b>		
الأفراد	١,١٣٥	٦١,٥٤٦
الشركات	٤,١٤١	٩٧,٩١٠
	<b>٥,٢٧٦</b>	<b>١١٤,٤٥٦</b>

(ج) حسب القطاع الاقتصادي

أصول	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة الف ريال	ايجار ينتهي بالتمليك الف ريال	المشاركة المتناقصة الف ريال	ايجار معجل الف ريال	خدمة اجارة الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
أفراد	١,٢٥٤	٦١,٧٧٨	١,٧٧٠	٣,٨١٣	١١
إنشاءات	٢١	١٥,٣١٩	١١,٦٣١	٨٨٤	-
تصنيع	٧٨	١,٣١٣	١,٠٢٩	-	-
تجارة	٨١	٣٨	٣٤٢	-	-
الخدمات	١٣٥	٥,٧٨٥	٢,٣٥٣	-	-
	<b>١,٥٦٩</b>	<b>٨٤,٦٦٣</b>	<b>٢٦,١٢٥</b>	<b>٤,٦٩٧</b>	<b>١١</b>

التزامات	حسابات جارية الف ريال	حسابات الوكالة الف ريال	حسابات توفير الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أفراد	٥,٩٤٥	١,٣,٥١٦	٥,٢٠٠
إنشاءات	-	-	-
تصنيع	-	-	-
تجارة	-	-	-
الخدمات	-	-	-
	<b>٥,٩٤٥</b>	<b>١,٣,٥١٦</b>	<b>٥,٢٠٠</b>



## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	أصول					التزامات
	ذمم مدينة من مبيعات تحت المراجعة الف ريال	ايجار ينتهي بالتمليك الف ريال	المشاركة المتناقصة الف ريال	ايجار معجل الف ريال	حسابات جارية الف ريال	ودائع الوكالة والتوفير الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
أفراد	١,٣٣٤	٦٠,٩٤٤	٥٤٦	٣,٢٧١	٥,٢٧٦	١١٤,٤٥٦
إنشاءات	١١	١٦,٧١٤	١٠,٢٦٦	١,٣٨٤	-	-
تصنيع	-	١,٨٤٧	١٠٠	-	-	-
تجارة	٢٣٢	-	-	-	-	-
الخدمات	٨٨	٥,٩٤٧	١٥٦	-	-	-
	<b>١,٦٦٥</b>	<b>٨٥,٤٥٢</b>	<b>١١,٠٠٨</b>	<b>٤,٦٥٥</b>	<b>٥,٢٧٦</b>	<b>١١٤,٤٥٦</b>

من معايير التخلف موجوداً لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

### تأسيس معلومات تطلعية

تقوم النافذة بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على إعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم النافذة بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة مخاطر النافذة وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، تستمد النافذة احتمالية التقصير باستخدام بيانات خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

### افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها هي نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النمذجة الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة من الخطوات التالية:

١. على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات تشير إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).

٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٥٤ دولار أمريكي لبرميل النفط برنت.

٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

١. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية) ،

ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧ الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية) ،

ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبى / مواتية).

٤. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتهاما (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.

٥. تم التنبؤُ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

وتحدد الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير حالة النافذة الأساسية، وهي قوائم أسعار الصرف المعتمدة على الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧٧,٦	٧٧,٦	٧٧,٦	٧٧,٦
	سيناريو الصعود	٧٣,٧	٧٥,٥	٧٦,٣	٧٦,٨
	سيناريو الهبوط	٧١٣,٩	٧١١,٨	٧١٠,٤	٧٩,٤
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٥,١	٤,٣	٤,٣	٤,٣
	سيناريو الصعود	٦,٨	٧,٢	٦,٧	٦,٧
	سيناريو الهبوط	٣,٣	١,٤	١,٧	١,٧
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٠,١	٠,٣-	٠,٢-	٠,٧-
	سيناريو الصعود	٢,٣	٣,٢	٣,٢	٣,٧
	سيناريو الهبوط	-٢,٠	-٣,٧	-٢,٩	-٢,٣-

- أى معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أى معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أى معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### الإقراض الإستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيداً من خلال أداة بطاقة الأداء الألي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقليبات، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

##### التعرض للمخاطر عند التقصير

يمثل التعرض للمخاطر عند التقصير القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضاً لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى.

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ا، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهراً لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتركة أصلاً بائتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التقصير عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

##### الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهراً من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التقصير ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التقصير. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصيرفي الحسبان التعرض للمخاطر عند التقصير المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال،

نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

يتم استخدام البيانات الأضيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية و أسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتركة أصلاً بائتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستندات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

##### الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

يطبق البنك أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثر. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

أ. عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدفقة خلال ١٢٠ يومًا من نهاية الفترة المحاسبية.

ب. التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.

ج. يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

د. تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.

هـ. تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠% من صافي القيمة الملموسة.

و. التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.

ز. تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع

إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح. هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط. انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ا باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي. تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R ٥ و R ٦.

ك. التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

##### إدارة مخاطر النموذج:

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار القرير المالي الدولي ٩.

إدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. الإطار هو سياسة البنك واسعة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقًا للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردین) طورت نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة التي تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. وهو يحدد بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابة محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير كبير في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

لدى البنك ممارسة للقيام بتدقيق مستقل للنموذج الذي يقدم توصية للموافقة على استخدام نماذج تقدير / تقييم

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإنه يقيّم أيضا أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وسيكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

##### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة مزن المستقبلية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة نافذة مزن في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة مزن وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لاسلوب التدفق النقدي. إن إدارة السيولة لا تقيس فقط مركز السيولة للبنك على أساس مستمر، بل تدرس أيضا كيفية تطور متطلبات التمويل في ظل سيناريوهات مختلفة.

تعتمد نافذة مزن الی مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي واسلوب المخزون. وطبقا لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة مزن الی اعداد تقرير باستحقاقات اصولها والتزاماتها ( ا | ا) هذا الاسلوب يجعل النافذة على علم بجميع الأصول والالتزامات التي تستحق في مواقيت مرتبة تتراوح بين شهر الی خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التواقيت فجوات سيولة وتفيد نافذة مزن بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥% من مجموع الالتزامات المترakمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة ) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة . تحتفظ مزن بالإضافة الی ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في نوقيتات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مزن ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم التعرض 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.

فيما يلي جدول استحقاقات الأصول، والالتزامات وحقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم الف ريال	أكثر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر الف ريال	أكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات الف ريال	أكثر من ٥ سنوات الف ريال	المجموع الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	٦٠٢٧	٤٥٤	٥٤٧	٦٦٦	٥,٦٦٩
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	١٩,٩٣٢	-	-	-	١٩,٩٣٢
أصول مالية بالتكلفة المطفأة	٣,٥٥٠	-	-	-	٥,٤٧٦
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراقبة	٥٢	٢٩٢	١٠٣٤	٥٧	١,٦٦٥
صافي الأيجار المنتهي بالتمليك	١,١٤٢	٤,٤٦٤	٣٤,٥٥٥	٤١,٤٣٢	٨٥,٤٥٢
المشاركة المتناقصة	٨٢	١,٦٣	٧,١٥٢	١,٨٤١	١١,٠٠٨
إيجارات معجلة	٢٣١	٢٤٦	٣٦,٧	-	٤,٦٥٦
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٥٩٩
أصول أخرى	٢٤٧	-	-	-	٢٤٧
<b>مجموع الأصول</b>	<b>٢٧,٤٤٣</b>	<b>٧,٣٥٧</b>	<b>٤٦,٣٩٥</b>	<b>٤٤,٥٩٣</b>	<b>١٣٤,٣٠٤</b>
حسابات جارية	٥,٢٧٦	-	-	-	٥,٢٧٦
التزامات أخرى	٣,٤٨١	-	-	-	٣,٤٨١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة	١٨,٦٢٥	٤٦,٢٣٣	١٤,٧٣٩	٢,٩٨٧	١١٤,٤٥٦
حقوق المساهمين	-	-	-	١١,٩١	١١,٩١
<b>مجموع الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة وحقوق المساهمين</b>	<b>٢٧,٣٨٢</b>	<b>٤٦,٢٣٣</b>	<b>١٤,٧٣٩</b>	<b>٣٢,٧٨٨</b>	<b>١٣٤,٣٠٤</b>

نسبة تغطية السيولة

إجمالي القيمة المرجحة الف ريال عماني	إجمالي القيمة غير المرجحة الف ريال عماني
١٥,٧٥٥	-
١٥,٧٥٥	-
<b>الموجودات السائلة عالية الجودة</b>	
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة HQLA	
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>	
<b>ودائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها</b>	
١,٤٩٣	١٧,٥١٨
٢٥٩	٥,١٧٤
١,٢٣٤	١٢,٣٤٤
الودائع الأقل استقرارا	
التمويل غير المضمون للشركات منها:	
٢٦,٤٢٨	٥٨,٣٧٢
-	-
متطلبات إضافية، منها	
الائتمان والسيولة	
٣٢	١٦٥
التزامات التمويل الطارئة الأخرى	
<b>٢٧,٩٥٣</b>	<b>٧٦,٠٥٥</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم الف ريال	أكثر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر الف ريال	أكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات الف ريال	أكثر من ٥ سنوات الف ريال	المجموع الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	٧,١٣٦	١,٥٥٣	٥٤٨	٣٦٥	١,٠٢٠
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٥,٣٣٥	-	-	-	٥,٣٣٥
المحتفظ بها للمناجزة	٣,٥٥٠	-	-	٩٦٣	٨,٢٤٨
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراقبة	١٥٥	٣٩٤	٢٢٧	٦,٧	١,٥٦٩
صافي الأيجار المنتهي بالتمليك	٧٢٤	٥,١١٨	٥,١٣٥	١٦,٤٣٧	٨٤,١٦٣
المشاركة المتناقصة	٢٢٢	٢,٣٦٧	٢,٤٣٢	١١,٨٥٤	٢٦,١٢٥
إيجارات معجلة	٦١	٢٨٧	٥٤٦	٣,٢٦٣	٤,٦٩٧
خدمات إيجار	-	١	١	٤	١١
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٤٢١
أصول أخرى	٣٤٢	-	-	-	٣٤٢
<b>مجموع الأصول</b>	<b>١٨,٠٦٥</b>	<b>٩,٧٢٠</b>	<b>٨,٨٨٩</b>	<b>٣٣,٤٩٣</b>	<b>١٤١,١٣١</b>
حسابات جارية	١,١٨٩	٢,٠٨١	١,١٩٠	-	٥,٩٤٥
حسابات وكالة	١١,٤٥٢	٥١,٨١٩	١٧,٦٣٤	٤,٦٧	١٠٣,٥١٦
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	١,٠٦٠	-	-	-	١,٠٦٠
التزامات أخرى	٤,٦٤١	-	-	-	٤,٦٤١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة	٤٧٧	٩٥٤	٩٥٤	١,٤٣١	٥,٠٢٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١١,٧٦٩
<b>مجموع الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة وحقوق المساهمين</b>	<b>٢٧,٨١٩</b>	<b>٥٤,٨٥٤</b>	<b>١٩,٧٧٨</b>	<b>٦,٠٣٨</b>	<b>١٤١,١٣١</b>

### فجوة حساسية الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة مزن بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الفائدة الفعلي %	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تحت الطلب وخلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
الف ريال	%	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	-	١,٢٢٠	١,٢٢٠
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية المحفوظ بها للمتاجرة	٢,٤	٥,٠٠٠	-	-	-	٣٣٥	٥,٣٣٥
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة	٥,١	-	-	٤,٥١٣	٣,٧٣٥	-	٨,٢٤٨
صافي الاجار المنتهي بالتمليك	٥,٣	٥,٨٤٢	٥,١٣٥	١٦,٤٣٧	٥١,٧٤٩	-	٨٤,١٦٣
المشاركة المتناقصة	٥,٨	٢,٥٨٩	٢,٤٣٢	١١,٨٥٤	٩,٢٥٠	-	٢٦,١٢٥
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	-	٤,٦٩٧	٤,٦٩٧
خدمات اجارة	٦,٠	١	١	٤	٥	-	١١
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	-	٤٢١	٤٢١
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٣٤٢	٣٤٢
<b>مجموع الاصول</b>		<b>١٣,٩٨١</b>	<b>٧,٧٩٥</b>	<b>٣٣,٤١٥</b>	<b>٦٩,٩٢٥</b>	<b>١٦,٠١٥</b>	<b>١٤١,١٣١</b>
الحسابات الجارية	غير مطبق	-	-	-	-	٥,٩٤٥	٥,٩٤٥
حسابات وكالة	٢,٣	٦٣,٢٧١	١٧,٦٣٤	٤,٦٠٧	١٨,٠٠٤	-	١٠٣,٥١٦
مستحق الي بنوك ومؤسسات مالية	٢,٣	١,٠٦٠	-	-	-	-	١,٠٦٠
التزامات اخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٤,٦٤١	٤,٦٤١
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٠,٧	١,٤٣١	٩٥٤	١,٤٣١	١١,٣٨٤	-	١٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	غير مطبق	-	-	-	-	١١,٧٦٩	١١,٧٦٩
<b>مجموع اللتزامات وحقوق المالكين</b>		<b>٧٤,٧٦٢</b>	<b>١٨,٥٨٨</b>	<b>٦,٠٣٨</b>	<b>١٩,٣٨٨</b>	<b>٢٢,٣٥٥</b>	<b>١٤١,١٣١</b>
<b>الفجوة بالميزانية العمومية</b>		<b>(٦٠,٧٨١)</b>	<b>(١٠,٧٩٣)</b>	<b>(٢٧,٣٧٧)</b>	<b>(٥٠,٥٣٧)</b>	<b>(٦,٣٤٠)</b>	<b>-</b>
<b>فجوة حساسية الربح المتراكمة</b>		<b>(٦٠,٧٨١)</b>	<b>(٧١,٥٧٤)</b>	<b>(٤٤,١٩٧)</b>	<b>(٦,٣٤٠)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

التدفقات النقدية	إجمالي القيمة غير المرجحة الف ريال عماني	إجمالي القيمة المرجحة الف ريال عماني
التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل	١٤,٨٦٥	١٤,٣١١
تدفقات نقدية أخرى	١,١٢٨	١,١٢٨
<b>التدفقات النقدية الإجمالية</b>	<b>١٥,٩٩٣</b>	<b>١٥,٤٣٩</b>
المجموع HQLA	-	١٥,٧٥٥
مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	١٢,٥١٤
<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>	<b>-</b>	<b>١٢٥,٩٠</b>

### مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

#### (أ) مخاطر العملات

تتعرض نافذة مزن إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة مزن لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال العماني. تقوم مزن بتمويل جزء كبير من أصولها المالية بنفس العملات ذات العلاقة كعملة القياس لتقليل مخاطر العملة الأجنبية.

#### (ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح (م م ر) هي مخاطر تعرض نافذة مزن لخسارة 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 مزن بتوزيع ارباح تتسق مع معدلات السوق.

توجد لدى مزن سياسة مفصلة تتناول توزيع الارباح وإدارة لتوزيع الارباح، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار.

تقع المسؤولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك (ل أ ب).

تتم إدارة مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للبنك إلى صدمات قياسية مختلفة لمعدلات الربح. وتشمل الصدمات الموحدة ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في محاور منحنيات العائد التي يتم النظر فيها على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير مع الحدود الداخلية التي تمت صياغتها تماشياً مع البنك المركزي العماني والمبادئ التوجيهية للجنة بازل. يتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل لجنة المخاطر الإدارية والمجلس.

أثر عائد ٢٠٠ نقطة أساس تحول مواز في أسعار الفائدة مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠١٨	٢٠٠ أساس لقياس الانخفاض - حساب الربح	٢٠٠ أساس لقياس حساب الربح - الزيادة
تأثير إي ا ردا- ألف ريال عماني	٥٠٠	(٥٠٠)

### ٣٠ إدارة مخاطر رأس المال

تدير مزن رأسمالها لغرض التأكد من استمرارها كمنشأة مستمرة بينما تحقق اعلا عائد ممكن لمساهميها ضمن إطار المخاطر المقبولة . تستمر الاستراتيجية العامة وفقا لما يطبق على المركز الرئيسي.

هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٨ الف ريال	
١٣٥٠٠	١٣٥٠٠	رأس المال المخصص
(٢٤٩)	(١,٧٣١)	خسائر متراكمة
١١,٩١	١١,٧٦٩	مجموع إجمالي رأس مال الطيقة ١
٩١٣	٦١	خسائر الأثمان المتوقعة
٩١٣	٦١	إجمالي رأسمال الطيقة ٢
١٢,٠٤	١٢,٣٧٠	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٧٣,٧١	٩٢,٤٧٩	مخاطر الأثمان
٣	٤	مخاطر السوق
٤,٥٧٢	٤,٩٨٨	المخاطر التشغيلية
٧٧,٦٤٦	٩٧,٤٧١	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
		معدل رأس المال
١٥,٥%	١٢,٧%	<b>معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)</b>
١٤,٣%	١٢,١%	<b>معدل رأس مال الطيقة ١٥</b>

العمليات الأخرى تشمل إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل أي منها قطاع تشغيل منفصل يمكن التقرير عنه.

تشتمل أصول وإلتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تشمل البنود مثل الضرائب والودائع.

وتم عكس الرسوم الداخلية والتعديلات على التسعير التحويلي في أداء كل الأعمال. وتستخدم اتفاقات تقاسم الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع الأعمال على أساس معقول.

### ٣١ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنظم مزن ضمن ثلاث قطاعات كالتالي:

- ١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل، المرابحة والإيجار الذي ينتهي بالتمليك والإيجار المعجل؛
- ٢) خدمات بنكية للشركات- تتضمن تسهيلات حسابات جارية، توفير ومبيعات آجلة وإيجار ينتهي بالتمليك تمويل المشاركة المتناقصة والإيجار المعجل؛ و
- ٣) الخزينة والإستثمارات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	معدل الفائدة الفعلي %	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
الف ريال		الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	-	٥,٢٦٩	٥,٢٦٩
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	١,٣%	١٩,٩٣١	-	-	-	١	١٩,٩٣٢
المحتفظ بها للمتاجرة	٥,٠%	٣,٥٥٠	-	١,٩٢٦	-	-	٥,٤٧٦
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة	٤,٧%	٣٤٤	-	١,٣٤	٥٧	-	١,٦٦٥
صافي الإيجار المنتهي بالتمليك	٥,٣%	٥,٥٠٣	٤,٤٦٤	٣٤,٠٥٥	٤١,٤٣	-	٨٥,٤٥٢
المشاركة المتناقصة	٥,٣%	١,١٤٥	٨٧٠	٧,١٥٢	١,٨٤١	-	١١,٠٠٨
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	-	٤,٦٥٦	٤,٦٥٦
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	-	٥٩٩	٥٩٩
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٢٤٧	٢٤٧
<b>مجموع الاصول</b>		<b>٣٠,٤٧٣</b>	<b>٥,٥٦٤</b>	<b>٤٤,١٦٧</b>	<b>٤٣,٣٢٨</b>	<b>١٠,٧٧٢</b>	<b>١٣٤,٣٠٤</b>
الحسابات الجارية	غير مطبق	-	-	-	-	٥,٢٧٦	٥,٢٧٦
التزامات أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٣,٤٨١	٣,٤٨١
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢,٤%	٦٤,٨٥٨	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٢,٦٤٠	٣٤٧	١١٤,٤٥٦
حقوق المساهمين	غير مطبق	-	-	-	-	١١,٩١	١١,٩١
<b>مجموع اللتزامات وحقوق المالكين</b>		<b>٦٤,٨٥٨</b>	<b>١٤,٧٣٩</b>	<b>١٣,٨٧٢</b>	<b>٢,٦٤٠</b>	<b>٢,٠٩٥</b>	<b>١٣٤,٣٠٤</b>
<b>الفجوة بالميزانية العمومية</b>		<b>(٣٤,٣٨٥)</b>	<b>(٩,١٧٥)</b>	<b>٣٠,٢٩٥</b>	<b>٢٢,٦٨٨</b>	<b>(٩,٤٢٣)</b>	<b>-</b>
<b>فجوة حسابية الربح المتراكمة</b>		<b>(٣٤,٣٨٥)</b>	<b>(٤٣,٥٦٠)</b>	<b>(١٣,٢٦٥)</b>	<b>٩,٤٢٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### (ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

في الوقت الحالي فإن نافذة مزن ليست معرضة لأي مخاطر من اسعار حقوق الملكية.

### مخاطر التشغيل

تبتت نافذة مزن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

## إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	خدمات مصرفية للأفراد الف ريال	خدمات مصرفية للبنوك الف ريال	الخزينة والاستثمارات الف ريال	أخرى الف ريال	المجموع الف ريال
إيرادات تشغيل القطاع	٣,١٣٣	٢,٢٦٣	٧١٥	-	٦,١١١
إيرادات أخرى	٦٥	١٣٨	٨٣	٤٦	٣٣٢
إيرادات تشغيل القطاع	٣,١٩٨	٢,٤٠١	٧٩٨	٤٦	٦,٤٤٣
مصروفات الربح	(٣٦٩)	(٢٩٨٣)	(١٣١)	(٨١)	(٣,٥٦٤)
صافي إيرادات التشغيل	٢,٨٢٩	(٥٨٢)	٦٦٧	(٣٥)	٢,٨٧٩
<b>تكلفة القطاع</b>					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	(٨٩٧)	(١٨٠)	(٨٠)	(١,١١٩)	(٢,٢٧٦)
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	(١٠)	(٢٢٦)	١٥	-	(٢٢١)
صافي الخسارة من السنة	١,٩٢٢	(٩٨٨)	٦٠٢	(١,١٥٤)	٣٨٢
أصول القطاع	٧,١٧٥	٤٨,٨٣٢	٢٢,٦٨٦	٧٦٣	١٤٢,٤٥٦
ناقصا : مخصص انخفاض القيمة	(٤٧٥)	(٧٩٥)	(٥٥)	-	(١,٣٢٥)
<b>مجموع أصول القطاع</b>	<b>٦٩,٧٠٠</b>	<b>٤٨,٠٣٧</b>	<b>٢٢,٦٣١</b>	<b>٧٦٣</b>	<b>١٤١,١٣١</b>
<b>التزامات القطاع</b>	<b>٢١,٨٢٣</b>	<b>٩٢,٤١٠</b>	<b>٢١,٨٢٩</b>	<b>٥,٠٦٩</b>	<b>١٤١,١٣١</b>

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	خدمات مصرفية للأفراد الف ريال	خدمات مصرفية للبنوك الف ريال	الخزينة والاستثمارات الف ريال	أخرى الف ريال	المجموع الف ريال
إيرادات تشغيل القطاع	٢,٨٨٤	٢,٠٣٠	١٤١	-	٥,٠٥٢
إيرادات أخرى	٧٠	٧٦	٢٦٨	٣٥	٤٤٩
إيرادات تشغيل القطاع	٢,٩٥٤	٢,١٠٦	٤٠٩	٣٥	٥,٤٦١
مصروفات الربح	(٣٠٠)	(٢,٧٦٠)	-	(٨١)	(٣,١٤١)
صافي إيرادات التشغيل	٢,٦٥٤	(٦٥٤)	٤٠٩	(٤٦)	٢,٣٦٠
<b>تكلفة القطاع</b>					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	(٩٦٣)	(٢٤٦)	(٨٤)	(١,١١٧)	(٢,٤١٠)
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	٢٣	١٠	-	-	٣٣
صافي الخسارة من السنة	١,٦٦١	(٨٩٠)	٣٢٥	(١,١٦٣)	(٥٧)
أصول القطاع	٦٧,٨٧٨	٣٧,٣٢١	٢٩,٥٩٢	٨٤٦	١٣٥,٦٣٧
ناقصا : مخصص انخفاض القيمة	(٦٩٧)	(٦٣٦)	-	-	(١,٣٣٣)
<b>مجموع أصول القطاع</b>	<b>٦٧,١٨١</b>	<b>٣٦,٦٨٥</b>	<b>٢٩,٥٩٢</b>	<b>٨٤٦</b>	<b>١٣٤,٣٠٤</b>
<b>التزامات القطاع</b>	<b>١٧,٣٣٤</b>	<b>١٠٢,٠٥١</b>	<b>١١,٠٩١</b>	<b>٣,٨٢٨</b>	<b>١٣٤,٣٠٤</b>

### ٣٢ الأرقام المقابلة

قام البنك خلال السنة الحالية بإعادة تصنيف الدخل من الاستثمارات ذات الدخل الثابت من إيرادات الاستثمار إلى الإيرادات من الموجودات الممولة بالمشاركة. أدت عمليات إعادة التصنيف المذكورة أعلاه إلى إجراء تغييرات كما هو موضح أدناه بالنسبة لأرقام المقارنة لعام ٢٠١٧ للحفاظ على الثبات.

٢٠١٧ الف ر ع	إعادة التصنيف الف ر ع	٢٠١٧ كما تم بيانه سابقا الف ر ع	٢٠١٧ إعادة التجميع الف ر ع
٥,١١٣	٢٢٧	٥,٢٤٠	الدخل من أصول ممولة بالمشاركة
٤٤٩	(٢٢٧)	٢٢٢	إيرادات تشغيل أخرى
٥,٤٦٢	-	٥,٤٦٢	<b>المجموع</b>

فروع مزن للصيرفة الإسلامية	
الفرع	رقم الهاتف
العذبية	٢٤٦١٧.١٣
صور	٢٥٥٤.٦٤٢
صغار	٢٦٨٤٦٩٩٢
نزوى	٢٥٤١١٦٨١
صلالة	٢٣٢٩١٣٠
المعبيلة	٢٤٤٥٨٣.٤

فروع المنطقة الشرقية	
الفرع	رقم الهاتف
إبراء	٢٥٥٧.١٤٤
صور	٢٥٥٤.٢٤٦
الكامل	٢٥٥٥٨٢٥٤
بني بو علي	٢٥٥٥٤.١٥
جعلان	٢٥٥٥.١١
مصيرة	٢٥٥٠.٤٠٦
المضيبي	٢٥٥٧٨.١٤
سناو	٢٥٥٢٤٢٢٣
دقم	٢٥٤٢٧.١

فروع الإمارات العربية المتحدة	
الفرع	رقم الهاتف
أبو ظبي	٩٧١٢٦٩٧٤...
دبي	٩٧١٤٣.٤٩٤..

فروع منطقة ظفار	
الفرع	رقم الهاتف
صلالة	٢٣٢٩١٦.١
مستشفى السلطان قابوس	٢٣٢١١.٤٢
مرباط	٢٣٢٦٨٣٤٦
سعادة	٢٣٢٢٦.٣١
صلالة الجديدة	٢٣٢٩٨.٣٧

مراكز الصدارة	
الفرع	رقم الهاتف
المكتب الرئيسي الجديد بالعذيب	٢٤٧٧٨١٣٤
المنطقة التجارية- روي	٢٤٧٧٨.٠٢
ميناء الفحل	٢٤٥٦٥١٦٣
الخوير	٢٤٤٨٧٣٥٦
شواطئ القرم	٢٤٦٠٧.١٢
وزارة التربية و التعليم	٢٤٥١٠٠٧
المركز الموالح	٢٤٣٤٨١١٨
مركز الخوض	٢٤٢٧١٣٦٧
مركز بركاء	٢٦٨٨٢.٠٧
مركز صحم	٢٦٨٥٥١٤٦
المنطقة الصناعية بصغار	٢٦٧٥٥٨٨٩
مركز فرق- نزوى	٢٥٤٣١١٢٢
مركز صور	٢٥٥٤٥٤١٤
مركز صغار الهمبار	٢٦٨٥٩١.٣
مركز صلالة	٢٣٢٩١٣٤٦
مركز الرستاق	٢٦٨٧٨٣٣٤
مركز البريمي	٢٥٦٩١١٦

البنك بالإمارات العربية المتحدة

فروع لمزن للصيرفة الإسلامية

مركزاً للصدارة

فرعاً في السلطنة

الفرع	رقم الهاتف
فرع المكتب الرئيسي- العذبية	٢٤٧٧٨١٩٠
	٢٤٧٧٨٣٥٥

فروع المنطقة الداخلية والظاهرة	
الفرع	رقم الهاتف
نزوى	٢٥٤١٠.٧٢
البريمي	٢٥٦٥٣.٣٧
عبري	٢٥٦٩١١٦
بهاء	٢٥٣٦٧٨٦
سمائل	٢٥٣٥.٣٥٥
فنجاء	٢٥٣٦١١٩
الحمراء	٢٥٤٢٢.٠٨
فرق	٢٥٤٣٢٤٩
ضنك	٢٥٦٧٦٦.٣
العراقي	٢٥٦٩٤٣٤٢

فروع منطقة جنوب مسقط	
الفرع	رقم الهاتف
الحميرية	٢٤٨٣١٥٢٠
الكوريش	٢٤٧١٥١.٣
الوطية	٢٤٥٦.٥٨٥
قريات	٢٤٨٤٦١٠
ميناء الفحل	٢٤٥٦٥٥٦١
القرم	٢٤٥٦٢٦١٥
المنطقة التجارية- روي	٢٤٧٧٨٣٥٠
العامرات	٢٤٨٧٥٧٦٦
شواطئ القرم	٢٤٦٠٧١٦١

فروع منطقة الباطنة	
الفرع	رقم الهاتف
أفي	٢٦٧٨٠.٩٧٢
الرستاق	٢٦٨٧٨٣٣٤
صغار الهمبار	٢٦٨٥٩١.٥
شناص	٢٦٧٤٨٣٩٤
بركاء	٢٦٨٨٢.٠٧
الخابورة	٢٦٨.٥١٥٥
المصنعة	٢٦٨٧.١٨٢
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩
البطاية	٢٦٧.٩٢٤٠
المنطقة الصناعية بصغار	٢٦٧٥٥٨٧٨
السويق	٢٦٨٦.٥١٨
صغار	٢٦٨٤.٢٣٤
لوا	٢٦٧٦٢.٧٣

فروع منطقة شمال مسقط	
الفرع	رقم الهاتف
الموالمج	٢٤٥١١١٦٥
بوشر	٢٤٥٨٧٢٩١
وزارة الصحة	٢٤٦٩٢٣.٩
الخوض	٢٤٥٣٧٩٥٠
مدينة السيب	٢٤٤٢٣٥١١
المعبيلة	٢٤٤٥٥٩٥٧
الغبيرة	٢٤٤٩١.٦٢
بخا	٢٦٨٢٨.١٤
مطار مسقط الدولي	٢٤٣٥٦٩٢٢
وزارة التربية و التعليم	٢٤٥١٠٠٧
خصب	٢٦٧٣.٤٦٧
الخوير	٢٤٤٨٦٤٨١
جامعة السلطان قابوس	٢٤٤٤٦٥٥٦





البنك الوطني العماني

صندوق بريد: ٧٥١  
روي - مسقط  
سلطنة عُمان

[nbo.om](http://nbo.om)

البنك الوطني العماني  
**NBO** 