

البنك الوطني العماني
NBO

التقرير السنوي ٢٠١٧



التقرير السنوي ٢٠١٧

البنك الوطني العماني
NBO

البنك الوطني العماني

صندوق بريد: ٧٥١
روي - مسقط
سلطنة عُمان

nbo.om



حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه



جدول المحتويات

٤	تقرير رئيس مجلس الإدارة - ٢٠١٧
٩	نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة
١٤	الإدارة التنفيذية
١٧	رؤيتنا، وقيمنا، وأهدافنا الاستراتيجية
١٩	تقرير مناقشات وتحليل الإدارة - ٢٠١٧
٢٩	تقرير حوكمة الشركة - ٢٠١٧
٥٣	تقرير بازل II و III - المرتكز III - ٢٠١٧
٧٩	القوائم المالية
١٤٥	مُزن للصيرفة الإسلامية
١٤٩	تقرير بازل II و III - المرتكز III - ٢٠١٧
١٧٢	القوائم المالية
٢٠٣	فروع البنك الوطني العماني

تقرير رئيس مجلس الإدارة - ٢٠١٧

المساهمون الكرام،

يسعدني بالنيابة عن مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.م، أن أعلن لكم عن النتائج المالية للبنك والبيانات المالية المصاحبة لها وذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

عام حافل بالأحداث

خلال العام ٢٠١٧، سجلت منطقة دول مجلس التعاون الخليجي نمواً في الناتج المحلي الإجمالي بلغت نسبته ٠,٥%، وهي تعتبر النسبة الأدنى خلال ثمانية أعوام. وقد تأثرت بيئة الاقتصاد الكلي بالمستويات العليا من التقلبات في الأسواق المالية، مع استمرار هبوط أسعار السلع والشكوك المحيطة ببعض الاقتصادات المتقدمة.

بالإضافة إلى ذلك، شهدنا مزيداً من الضغوط على نوعية الأصول بالإمارات العربية المتحدة حيث تسبب تدهور أسعار النفط في إضعاف القطاعات الرئيسية.

في ظل هذه الخلفية، استطعنا تحقيق نمو جيد في مسار استراتيجيتنا وقدمنا عائدات قوية، لكن الرياح المعاكسة أدت إلى انخفاض في صافي الربح الإجمالي لعام ٢٠١٧. تعتبر هذه النتائج جيدة بالنّسبة إذا وضعنا في الاعتبار التحديات الاقتصادية التي أدت إلى انخفاض نشاط العميل، فضلاً عن انهيار أسعار النفط والذي تسبب في ضغوط عبر القطاعات الرئيسية وعلى عملياتنا الخارجية.

نشاط تجاري قوي ومرن

لقد تمكنا من تحقيق صافي أرباح منسوبة بلغ ٤٤ مليون ريال، بانخفاض بلغت نسبته ٢١ في المائة مقارنة بالعام الماضي. ويعزى ذلك في الأساس إلى انكماش الهامش بسبب ارتفاع تكاليف التمويل وارتفاع مخصصات خسائر القروض في الإمارات العربية المتحدة.

وفي الوقت الذي نواصل فيه احتفاظنا بأعلى هامش بين نظرائنا من البنوك، انخفض صافي إيرادات الفائدة من الخدمات المصرفية التقليدية، وإيرادات أنشطة التمويل الإسلامي بنسبة ٨,٥ في المائة إلى ٩٢,٩ مليون ريال، ويعزى ذلك بصورة أساسية إلى ارتفاع تكاليف الودائع.

يواصل البنك تركيزه للحصول على ودائع منخفضة التكلفة وتنويع قاعدة ودائعه في محاولة للحد من تكاليف الودائع إلى جانب تقليل التركيز.

نمت إيرادات الدخل غير المرتبط بالفوائد بقوة بنسبة ١٣,٥ في المائة إلى ٣٩,٢ مليون ريال. ومما يدعو للسرور أن نلاحظ أن الأجنحة الاستراتيجية للبنك لتنويع مصادر الدخل من الرسوم قد بدأت تعطي نتائج إيجابية، وسيواصل البنك تركيز جهوده على زيادة إيرادات الرسوم نظراً للظروف الصعبة للسوق فيما يتعلق بنمو القروض.

بسبب الضغط على الدخل، تم إحكام السيطرة بشدة على تكاليف التشغيل حيث ازدادت بنسبة متواضعة بلغت ٣ في المائة مقارنة بالعام الماضي. بلغ معدل التكلفة إلى الدخل بالبنك ٤٨,٨ في المائة بالمقارنة مع ٤٦ في المائة في العام الماضي.

زاد الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات إلى ١٦,٤ مليون ريال خلال السنة بالمقارنة مع ١٠ مليون ريال خلال نفس الفترة من العام الماضي. وقد نشأ هذا التباين السلبي بسبب ارتفاع المخصصات بدفتر حساباتنا بالإمارات العربية المتحدة. بلغت نسبة تغطية خسائر القروض كما في ٣١ ديسمبر ١٠٤ في المائة، لكن البنك

٤ | **البنك الوطني العماني**

رئيسي بالنسبة لعملائنا لمساعدتهم في اجتياز هذه الظروف الاقتصادية وتقديم استشارات استراتيجية حول صفقات اندماج واستحواذ رئيسية.

بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتمتين الارتباط بين عملياتنا في السلطنة والإمارات العربية المتحدة من خلال حل يعتبر الأول والأسهل من نوعه، الأمر الذي سمح لعملائنا العمانيين بالمتاجرة وإدارة عملياتهم عبر الحدود بسهولة ويسر.

من جهة أخرى، قامت مزن للصيرفة الإسلامية أيضا بتعزيز عروض منتجاتها وخدماتها وذلك من خلال إطلاق عرضها الجديد للخدمة المصرفية الخاصة، كما تم أيضاً اختيارها على أنها أفضل مزود للصيرفة الإسلامية بسلطنة عمان.

أخيراً، علمنا أن بعضاً من أفضل الأفكار تأتي من خارج البنك؛ من عملائنا أنفسهم ومن المجتمع الذي نمارس فيه أعمالنا. لهذا السبب، استضاف البنك الوطني العماني بكل الفخر والاعتزاز أول هاكاثون من نوعه في السلطنة، والذي شارك فيه ما يزيد على ٣٠٠ من الطلاب، وأصحاب الأعمال المبتدئين ورواد الأعمال من مختلف أنحاء السلطنة والمنطقة. يجمعهم جميعاً هدف واحد هو وضع تصور جديد للخدمة المصرفية.

لقد شكلت هذه المنافسة سابقة عبر القطاع المصرفي في السلطنة، بهدف إلهام طُرق جديدة للتفكير تركز على خلق قيمة، بالإضافة إلى استلهاهم مصادر جديدة للدخل من خلال الابتكار والتكنولوجيا.

تجربة متفوقة للعملاء

وحتى نصبح أكثر تركيزاً على العميل، فقد وضعنا من بين أولوياتنا أن ندمج أنفسنا في رحلة العميل. هذا يعني قيامنا بالتفكير في العمل المصرفي ليس كمجرد نشاط منفصل، بل كعمل ينبغي أن يكون مرتبطبأ بصورة سلسلة مع الحياة اليومية لعملائنا.

بفضل استخدامنا للتكنولوجيا، ازداد عدد العملاء الذين يستخدمون خدماتنا المصرفية الرقمية في عام ٢٠١٧ بأكثر من ٩٠ في المائة. وقد أصبحت حلول أعمالنا المصرفية عبر الهاتف الجوال والإنترنت تشكل أكثر من ٦٠ في المائة من كافة معاملات خدمة العميل، مما سمح لنا بتركيز موارد فروعنا على تقديم خدمات ذات قيمة مضافة وأكثر تعقيداً للعملاء. لقد فاق تبني عملائنا للعمل المصرفي الرقمي كافة توقعاتنا.

نحن مستمرون أيضاً في البحث عن طرق للعمل على خدمة عملائنا بالمعني التقليدي خلال قيامهم بإجراء معاملاتهم اليومية. أحد الأمثلة على ذلك هو الحل الذي يوفر للعميل الدفع بدون استخدام النقود لدى كافة منافذ ماكدونالدز في كل أرجاء السلطنة.

كذلك واصلنا الاستثمار في تجارب رقمية رئيسية؛ وهي استثمارات ستُحدِث تغييراً ملموسا في حياة عملائنا في المستقبل. ففي مارس، على سبيل المثال، أصبح بنكنا البنك الأول في سلطنة عمان الذي يعلن عن الانتهاء بنجاح من المشروع التجريبي لعمليات التحويل الدولية باستخدام تكنولوجيا «بلوك تشين block chain» -وهي تكنولوجيا يمكن أن تساعد عملائنا على تحويل الأموال دوليا خلال ثوان معدودة لا أيام.

تقرير رئيس مجلس الإدارة - ٢٠١٧

قوة عاملة من الطراز الأول

أخيراً فإننا نعمل على إعادة هيكلة المؤسسة بهدف خلق ثقافة للأداء العالي؛ ثقافة تتبنى الابتكار والطرق الجديدة للعمل.

إننا نؤمن بأنه ينبغي أن تكون لدينا بيئة عمل تساعد على التمكين. وفي نفس الوقت، ينبغي أن نكون صارمين فيما يتعلق بتحسين مهارات موظفينا.

لذلك، فإننا نستثمر فيهم بقوة كل عام، وقد لعبت أهمية الاستثمار في تطويرهم دورا رئيسيا في قرارنا الخاص ببناء مقرّنا الرئيسي الجديد والذي افتتحناه بكل الفخر والاعتزاز في نوفمبر.

لقد كان هدفنا أن يعمل مقرنا الرئيسي الجديد كحاضنة لمواهبنا ولتعزيز مقراتنا على التعاون وتبادل الأفكار الجديدة التي تحل كافة الصعاب التي تواجه عملائنا.

يعتبر البنك الوطني العماني البنك الأول الذي يُدخل الابتكار في مجال تطوير المواهب. وحتى نقوم بغرس عقلية التفكير الرقمي وتحفيز الابتكار، قام البنك بتأسيس منصة للابتكار في عام ٢٠١٤ أطلق عليها اسم «ابتكار». وقد أجرت هذه المنصة حتى تاريخ اليوم أكثر من ٦٠ اختباراً. خلال هذه الاختبارات، عمل الموظفون على إنشاء نماذج لتطبيقات للهواتف الجواله لمعالجة مشاكل العمل التجاري، وفي كثير من الأحيان نقوم بتجربة هذه الابتكارات في فرع المكتب الرئيسي الجديد مع عملائنا وذلك قبل أن نقوم بنشر هذه الابتكارات على نطاق السلطنة.

هذه العملية تمكن موظفينا من معاصرة الثقافة الفنية المالية، والمنهجية الذكية وغيرها من المفاهيم الرقمية العميلة- الأمر الذي يتيح لموظفينا الممارسة التي يحتاجون إليها والتي تمكنا كبنك من الابتكار.

الاستمرارية

لقد ظلت الاستدامة دائما في صميم أعمالنا المحددة الأهداف. إننا نُقر بأنه ليست كل العائدات يمكن أن توجد في البيانات المالية وأن مسؤوليتنا تجاه المساهمين تكتمل بمسؤوليتنا تجاه المجتمع بأسره.

لقد بذل البنك الوطني العماني جهداً كبيراً لبناء علاقات كما عمل مع الآخرين في كلا القطاعين الحكومي والخاص لدعم أجنحة التنويع الاقتصادي في السلطنة على المدى الطويل.

يقدمّ البنك الدعم الكامل للقطاع من خلال العديد من المبادرات، والمناسبات ورعاية الأحداث، بما في ذلك بطولة البنك الوطني العماني الكلاسيكية للجولف، والتي روجت السلطنة للجمهور العالمي كما وضعتها على الخريطة العالمية للعبة الجولف.

خلال العام ٢٠١٧، واصلنا أيضاً دعمنا لرواد الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة، وتشجيع الابتكار، وتمويل المشاريع الرئيسية ذات الأهمية الوطنية، وإلهام النساء لتحقيق إنجازات شخصية ومهنية، وإلهام سكان السلطنة من فئة الشباب.

وتقديرأ لهذا الالتزام، تم مؤخرأ اختيار البنك الوطني العماني كـ «أفضل داعم مالي» في النسخة الثالثة من جوائز ريادة الأعمال، والتي تم تنظيمها تحت رعاية معالي الشيخ عبد الملك بن عبدالله الخليلي، وزير العدل.



إننا فخورون بأن نكون
في خدمتهم ونتطلع
قدماً إلى تحقيق
المزيد من النجاح خلال
العام ٢٠١٨.

السيدة روان آل سعيد
رئيس مجلس الإدارة

الشكر والتقدير لعملائنا الكرام، ومساهميننا، والجهات التنظيمية وشركائنا ولكافة قطاعات المجتمع على دعمهم المستمر لنا طيلة العام. إننا فخورون بأن نكون في خدمتهم ونتطلع قدماً إلى تحقيق المزيد من النجاح خلال العام ٢٠١٨.

وقبل كل شيء، نود أن نتوجه بأسمى آيات الشكر والامتنان لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، حفظه الله ورعاه، على قيادته المُلهمة، ورؤيته الثاقبة، والتي تحت مظلتها تمكنت السلطنة من شق طريقها بعزيمة وثبات نحو التنمية الناجحة والمستدامة.

إن من دواعي فخري واعتزازي أن أكون جزءاً من هذه المؤسسة العظيمة والإسهام في دفع عجلة التطور والنمو في عمان. فالبنك الوطني العماني يسير بثبات على الطريق نحو تنفيذ استراتيجيتنا، وتحقيق رؤيتنا والوفاء بهدفنا.

السيدة روان آل سعيد
رئيس مجلس الإدارة

والعهد

وقد تم تكريم البنك الوطني العماني بهذه الجائزة بوصفه مؤسسة مالية تدعم وتمول بشكل فعال المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بمستويات مماثلة لمستويات العام الماضي. وقد ظل البنك محافظاً على رأسمال جيد استعداداً لكافة التغييرات التنظيمية بما في ذلك المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

النظرة المستقبلية

إننا نتوقع أن تستمر التحديات خلال العام ٢٠١٨. إن قاعدتنا الأساسية هي أن الاقتصاد الإقليمي سيكون أفضل إلى حد ما، مدعوماً بأسعار أفضل للنفط، وتحسن للقطاع غير النفطي. إذا استمر الارتفاع في أسعار النفط بصورة مستديمة، فإن من شأن ذلك أن يخفف من كمية الاقتراض المطلوب لسد النقص في العجز.

من المتوقع لبيئة التشغيل المصرفي أن تكون هادئة خلال الجزء الأكبر من عام ٢٠١٨ وتتسم بنقص أكبر في السيولة، وارتفاع في معدلات الإيداع وضغوط على جودة الأصول.

سيظل جوهر أعمالنا مستقراً، بمساعدة من الزيادة المحتملة في أسعار الفائدة، والإدارة النشطة للمخاطر، خاصة في الإمارات العربية المتحدة، وتحريير كفاءة التكلفة من خلال استثمارنا في التطبيقات الرقمية، فضلاً عن تنفيذ استراتيجيتنا الخاصة ببناء حلول متنوعة جديدة لتوليد الرسوم عبر جميع خطوط أعمالنا.

بالإضافة إلى ذلك، يسعى البنك باستمرار لتحقيق تأزر أفضل مع شريكه الاستراتيجي والشركات التابعة في المعاملات التجارية بالإضافة إلى تبادل أفضل الممارسات.

سنظل ملتزمين بتحسين عائداتنا على الأسهم من خلال نطاقاتنا المستهدفة.

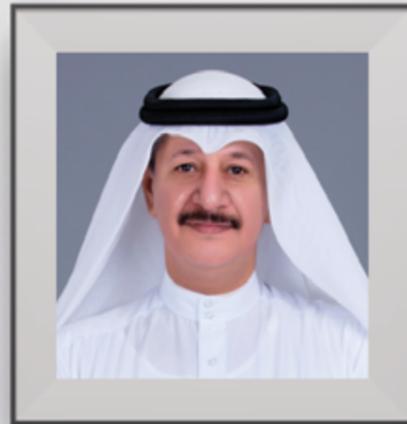
وتماشياً مع قيمنا، فإننا سنقوم بتنفيذ استراتيجيتنا من خلال وضع عملائنا في مركز كافة أعمالنا؛ مع العمل على اكتساب ثقة عملائنا وشركائنا في المصلحة، والمحافظة عليها.

أود هنا أن أهنئ كافة العاملين في البنك الوطني العماني عبر المنطقة، والذين يتجاوز عددهم ١٥٠٠ من الرجال والنساء، الذين جعلوا منا البنك المفضل. وأود أن أحتهم على مواصلة العمل بنفس القدر من الحماس والتفاني.

بالنيابة عن كافة أعضاء فريق البنك الوطني العماني، نتوجه بجزيل



السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد
رئيس مجلس الإدارة



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



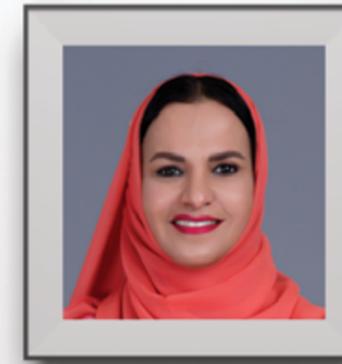
معالي عبد الرحمن بن
حمد العطية
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ محمد إسماعيل
مندني العمادي
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ فهد عبد الرحمن بدار
عضو مجلس الإدارة



الفاضلة/ أمل بهوان
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ راهول كار
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ راشد السعدي
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ غسان
خميس علي الحشار
عضو مجلس الإدارة



الفاضلة/ نجات علي اللواتيا
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ حمد محمد الوهبي
عضو مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

تشغل الدكتورة السيدة روان بنت أحمد آل سعيد منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.ع.م. قبل التحاقها بشركة تكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار (أونك) القابضة 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.

الدكتورة السيدة روان عضو بمجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في سلطنة عمان والمنطقة. 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). وفي الشركات العامة، فهي عضو بمجلس الإدارة ولجنة التدقيق بشركة النفط العمانية ش.ع.م.، ورئيساً لصندوق الأسهم وصندوق مجلس التعاون الخليجي بالشركة. عضو مجلس إدارة التأمين الدولي العام بالأردن، وبيت التمويل الوطني بالبحرين. نائب 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 إدارة جامعة السلطان قابوس.

السيدة روان لا تزال هي المرأة الأولى والوحيدة التي شغلت منصب رئيس تنفيذي لشركة عامة مدرجة في سلطنة عمان.

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 (الأقوى 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. 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». في عام ٢٠١٧، صدرت السيدة روان جائزة أفضل رئيس تنفيذي لتكافل-عمان، من مجلة «إنترناشيونال فاينانس-لندن». تم تصنيف الدكتورة السيدة روان آل سعيد في المرتبة الثالثة في عمان من قبل فوربس لأفضل ١٠٠ من سيدات الأعمال العربيات لعام ٢٠١٧.

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.

روان بنت أحمد آل سعيد
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 كل من دار المنار- قطر، ودوموبان- قطر وشركة خدمات المعلومات المتكاملة- قطر (Integrated Intelligence Services Company).

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

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



عضو لجنة المخاطر بالمجلس

معالي عبد الرحمن بن حمد العطية عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤ وعضو لجنة المخاطر بالمجلس، وعضو مجلس إدارة البنك التجاري- قطر منذ مارس ٢٠١٤. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٧٢ بوزارة الشؤون الخارجية بدولة قطر حيث تولي منصب سفير دولة قطر في كل من جنيف، والمملكة العربية السعودية، وفرنسا، وإيطاليا، واليونان، وسويسرا، واليمن وجمهورية جيبوتي. كما شغل أيضاً منصب الممثل الدائم لدولة قطر لدى الأمم المتحدة في جنيف، ومنظمة الأغذية والزراعة (الفاو) في روما، واليونسكو في باريس. يشغل منصب وزير دولة بقطر وهو حاصل على الجائزة التقديرية للدولة.

معالي عبد الرحمن العطية هو الأمين العام السابق لمجلس التعاون الخليجي وذلك خلال الفترة من عام ٢٠٠٢ حتى عام ٢٠١١، وهو حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم السياسية والجغرافيا من جامعة ميامي، بالولايات المتحدة الأمريكية. يملك معالي عبد الرحمن العطية ويرأس مجلس إدارة شركة موطن للتجارية بدولة قطر، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الأمناء لمنندى الفكر العربي بعمان-الأردن.



معالي عبد الرحمن بن حمد العطية
عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة

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

تشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة خزف عمان ش.ع.م.، وعضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.ع.م. وعضو لجنهتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.ع.م.

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

أمل بهوان
عضو مجلس الإدارة



نبذة عن أعضاء 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 منذ شهر مارس عام ٢٠١٧، وهو يشغل الآن منصب مدير دائرة الاستثمار في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ولديه خبرة عملية تقارب العشرين عاماً في مجال إدارة التمويل والاستثمارات، وهو يمثل الهيئة في مجالس إدارة العديد من الشركات العامة والخاصة، كما يشغل أيضاً منصب رئيس لجنة المستثمرين في صندوق مسقط للاستثمار وعضو مجلس إدارة بالشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ش.م.ع.م.

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

الفاضل/ غسان خميس علي الحشار
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 هولبي نيمز، بكاليفورنيا.

الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي
عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق

الفاضل/ راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦. الفاضل/ كار محاسب قانوني ولديه خبرة تجاوزت الخمسة وعشرين عاماً في الجوانب المتصلة بالبنوك، 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 الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.م وعضو لجنة التدقيق بالشركة، وشركة السوادي للطاقة ش.م.ع.م. كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.م.ع.م وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

الفاضل/ راهول كار
عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس إدارة البنك

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

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

عضو بكلٍ من لجنتي التدقيق والائتمان بمجلس الإدارة

الفاضلة/ نجاة علي اللواتيا
عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس إدارة البنك

الفاضل/ فهد بدار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦. الفاضل/ بدار عضو أيضاً بمجلس إدارة التيرناتيف بانك- تركيا، منذ سبتمبر ٢٠١٣ وعضو بمجلس إدارة أليس- تركيا، منذ ٣١ مارس ٢٠١٦، وكذلك فهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد- الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل/ بدار بالبنك التجاري القطري لأكثر من ١٧ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية كمدير عام تنفيذي بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل/ بدار عدداً من المناصب الرئيسية بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية التجارية.

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

الفاضل/ فهد عبد الرحمن بدار
عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ/ راشد عضوية مجلس إدارة البنك منذ أغسطس ٢٠١٧. من مواليد سلطنة عمان عام ١٩٦٠، وبحكم الخبرات التي اكتسبها من خلال عمله لما يربو عن ثلاثة عقود في جهات القطاعين العام والخاص يعتبر بجدارة من الوجوه البارزة في عالم المال والأعمال بالسلطنة بما يشمل المجالات المالية والاستثمارية والتنفيذية والتجارية والخيرية. وقد شكلت مسيرته في ترؤس الإدارة التنفيذية للشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (ش.م.ع.م) «تنمية» علامة فارقة مميزة، نقلت الشركة من مصاف الشركات المحدودة الإمكانيات والأعمال إلى شريك حقيقي وفاعل في دعم أهداف النهضة المباركة وصناعة التنمية في البلاد.

الشيخ/ راشد حائز على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٦، قبل أن يبدأ مسيرته المهنية الفنية بالخبرات والإنجازات والتي كانت بدايتها في ديوان البلاط السلطاني حيث أمضى ١٢ عاماً تولى خلالها عدة مناصب قيادية كما شغل عضوية عدد من اللجان المتخصصة منها على سبيل المثال لجنة التعميم، ولجنة التنظيم والموازنة، كما أمضى خلال تلك الفترة عدداً من الدورات التدريبية والعلمية في المجالات الإدارية والمالية، إلى أن انتقل للعمل مديراً عاماً للشركة العربية للخدمات الإدارية.

وفي عام ٢٠٠٠ اتجه الشيخ راشد للعمل في «تنمية»، في ذلك الوقت كانت الشركة قد أسست صندوقاً استثمارياً يستثمر في سوق مسقط للأوراق المالية وبادار 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 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 الموح 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 القطرية في مشاريعها التي أقامتها في السلطنة. وقد كان لثقة المساهمين في الرئيس التنفيذي الدور الرئيسي في تمكين الشركة من النمو المطرد عبر السنين.

يحرص الشيخ/ راشد على صقل معارفه من خلال مشاركته في المؤتمرات التي تنظم حول العالم في المواضيع المتعلقة بالإدارة والتمويل والاستثمار والأسواق الناشئة والتملك الخاص والمشاركات التجارية وريادة الأعمال.

إلى جانب مهامه التنفيذية، يرأس الشيخ/ راشد بعض مجالس إدارة شركات المساهمة العامة والمقفلة كما يشغل عضوية بعضها الأخر، من ذلك فهو رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عُمان للتأمين ش.م.ع.م وشركة الصفا للأغذية ش.م.ع.م وعضو في مجلس إدارة أوريكس للتأجير ش.م.ع.م وعضو مجلس إدارة الموح ومجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة ش.م.ع.م.

سعادة/ راشد السعدي
عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

الفاضل/ حمد محمد حمود الوهبيي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لثمانية عشر عاماً في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الوهبيي مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات الخمس الماضية. الفاضل/ حمد عضو أيضاً بمجالس إدارة شركة فولتامب للطاقة، وشركة كابلات عمان وشركة أكو للطاقة.

الوهبيي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد (CFA) وشهادة محلل استثمارات بديلة (CAIA).

الفاضل/ حمد محمد الوهبيي
عضو مجلس الإدارة



٦ ٥ ٤ ٣ ٢ ١ ٧ ٨ ٩ ١٠ ١١ ١٢



١. **أحمد المسلمي** / الرئيس التنفيذي
٢. **فيصل أليدات** / مدير عام - رئيس مجموعة تقنية المعلومات ورئيس إدارة التحول
٣. **ناصر سالم الراشدي** / مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية
٤. **جون تشانج** / مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
٥. **ناصر الهاجري** / مدير عام - رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية والقانونية
٦. **محمد سيف الله خان** / رئيس إدارة الالتزام

٧. **وصفي بن جمشيد آل سعيد** / الرئيس التنفيذي بالوكالة
٨. **أنانثرامان فينكات** / مدير عام - رئيس مجموعة الرقابة المالية
٩. **حسن عبد الأمير شعبان** / مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والمؤسسات
١٠. **كومار كيسواني** / مدير عام، رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات
١١. **سلمى الجعدي** / مدير عام - رئيس مجموعة إدارة المخاطر
١٢. **حمود العيسري** / رئيس إدارة التدقيق الداخلي

رؤيتنا، وقيمنا، وأهدافنا الاستراتيجية



رؤيتنا

أن نصبح البنك المفضل

قيمتنا

العميل أولاً

التنفيذ

بنك واحد

الاستقامة والنزاهة

الجودة



أهدافنا الاستراتيجية

- العملاء: أفضل بنك في الخدمة، والقيمة وتوفير الراحة للشرائح المستهدفة من العملاء
- الموظفون: أفضل مكان للعمل وأفضل الفرص المتاحة للتطور الوظيفي لموظفي البنك
- المساهمون: أعلى عائد على السهم وأفضل استدامة للمساهمين
- المجتمع: لأجلك لأجل الوطن



تقرير مناقشات وتحليل
الإدارة ٢٠١٧

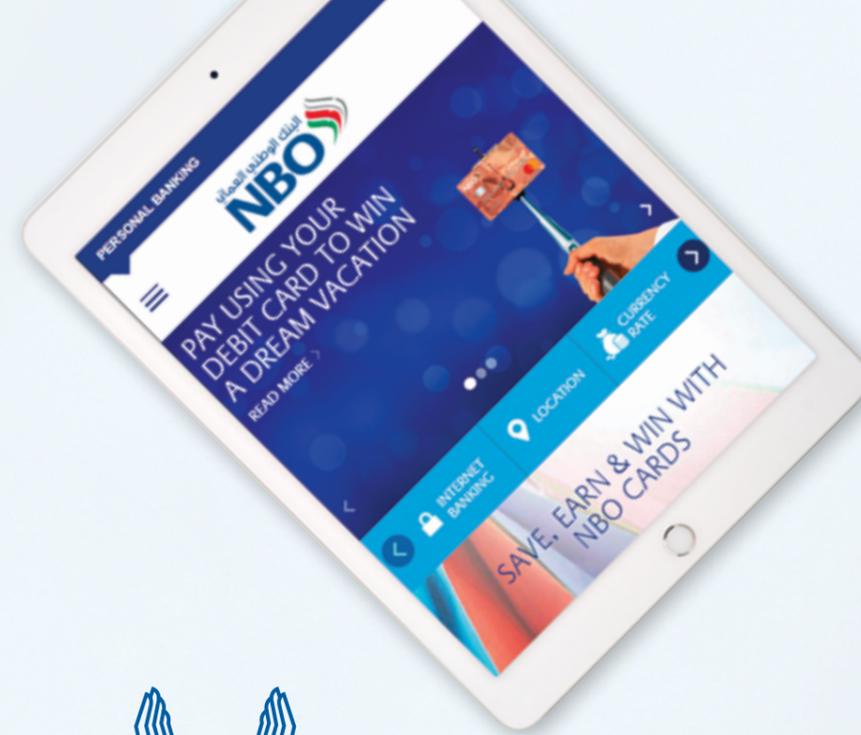
البنك الوطني العماني
NBO



إكتشف
مستقبل الأعمال المصرفية
DISCOVER
THE FUTURE OF BANKING

البنك الوطني العماني

NBO



١٣٢,١
مجموع الإيرادات
(مليون ر.ع.)



٤٣١
أموال المستثمرين
(مليون ر.ع.)

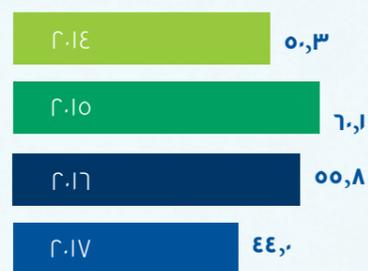
التكلفة الى الإيرادات

ترشيد التكاليف: في إطار جهودنا لتبسيط عملياتنا، وتعزيز كفاءتنا وتخفيض التكاليف لتقديم قيمة أكبر لعملائنا، قمنا باتباع عدد من المعايير الاستباقية من أجل ترشيد التكاليف على نطاق البنك.



صافي الربح

(مليون ر.ع.)



١,٢%
العائد على
متوسط الأصول
(لعام ٢٠١٧)

العائد على متوسط حقوق الملكية



**كفاية رأس
المال**
(لعام ٢٠١٧)

١٧,٣%

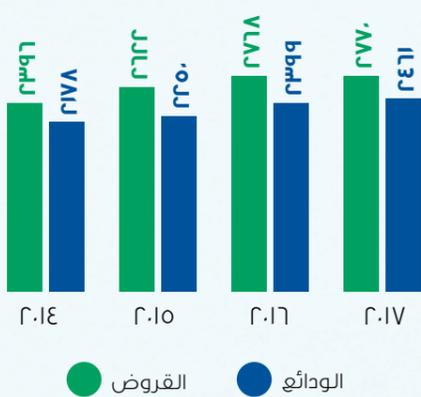
رأس المال الأساسي ١٢,٦٪
AT-1 ٣,٦٪



أعلى عائد على الأسهم وأعلى عائد على الأصول في القطاع

القروض و الودائع

(مليون ر.ع.)



٢٧٧,٧
البنك مستمر في التركيز بقوة
على الاصول عالية الجودة

٢٤٦,١

ودائع العملاء مستمرة في اظهار
نمو منتظم

على الرغم من بيئة الاقتصاد الكلي التي اتسمت بالتحدي، حقق البنك الوطني العُماني تقدماً جيداً في تنويع مصادر إيراداته من خلال تنمية دخله من الرسوم. وفي حين أن البنك استطاع أن يحقق صافي أرباح بلغ ٤٤ مليون ريال في عام ٢٠١٧، فإن هذا الانخفاض يعزى في الأساس إلى الضغوط على الهامش بسبب ارتفاع تكاليف التمويل ومخصصات خسائر القروض في الإمارات العربية المتحدة.



أما خارج إطار النشاط التجاري، فقد كان لقيمتنا ومسئولياتنا المؤسسية تأثير إيجابي على المجتمعات في كافة أرجاء البلاد حيث تمكنا من المساهمة في تحسين أوضاع هذه المجتمعات. خلال العام ٢٠١٧، قمنا بدعم رواد الأعمال والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وشجعنا مبادرات الابتكار، وروجنا لأنشطة القطاعين السياحي والرياضي بالدولة، كما مؤلنا المشاريع الكبرى ذات الأهمية الوطنية من أجل المساعدة في خلق غد أفضل للجميع.

بيئة التشغيل

في فترة شهدت تغييرات وتقلبات اقتصادية عالمية، كانت البيئة التشغيلية مليئة بالتحديات، خاصة مع استمرار ارتفاع تكاليف التمويل، وتوقف نمو الائتمان، وتدني درجات التصنيف الائتماني السيادي وتغير توقعات درجات التصنيف في البنوك من مستقر إلى سلبي.

على المستوى العالمي أيضاً، خاصة في دول مجلس التعاون الخليجي، شهد القطاع المصرفي تراجعاً مطرداً في الهوامش نظراً لتحول المنتجات المصرفية التقليدية إلى سلو وتعطلها بسبب استخدام التقنيات المصرفية والمالية المتعددة (Fintechs).

أما تقدم الاقتصاد العماني فقد تأثر هو أيضاً بالإجراءات المتخذة لضبط الأوضاع المالية بالإضافة إلى استمرار انخفاض أسعار النفط. وقد شهد الإنفاق على مستوى الحكومة والشركات الكبرى تباطؤاً اتضح في نمو الائتمان.

ومع استمرار التحديات الاقتصادية، تواصل الحكومة تطبيق استراتيجيات من شأنها تعزيز تنويع الاقتصاد الوطني شملت فرض ضرائب وإصلاحات جديدة لخفض الإنفاق وتعزيز أنشطة القطاع الخاص على المديين المتوسط والطويل.

البنك الوطني العماني في ٢٠١٧

على الرغم من بيئة الاقتصاد الكلي التي اتسمت بالتحدي، حقق البنك الوطني العماني تقدماً جيداً في تنويع مصادر إيراداته من خلال تنمية دخله من الرسوم. وفي حين أن البنك استطاع أن يحقق صافي أرباح بلغ ٤٤ مليون ريال في عام ٢٠١٧، فإن هذا الانخفاض يعزى في الأساس إلى الضغوط على الهامش بسبب ارتفاع تكاليف التمويل ومخصصات خسائر القروض في الإمارات العربية المتحدة.

مقدمة

مدفوعاً بجهود فريقه الذي يضم نخبة من أكفأ الموظفين المتمرسين والأكثر خبرة وتدريباً في قطاع الخدمات المالية والمصرفية في السلطنة، واصل البنك الوطني العماني تقديم نموذج أعماله المجرب وتطبيق استراتيجيته التجارية الحصيفة خلال العام ٢٠١٧. وعلى الرغم من أن العام ٢٠١٧ لم يكن خالياً من التحديات، استطعنا من خلال قيامنا بمواصلة التزامنا بالعمل الجاد، والعزيمة والإصرار، والالتزام الراسخ بأن نكون «البنك المفضل» في السلطنة، أن نستمر في قيادة السوق بفضل ما نتمتع به من ثقافة الخدمة المتفوقة، واستخدام أحدث الابتكارات التقنية، وتقديم عروض متنوعة من المنتجات والخدمات.

إننا ندرك في كافة الأوقات أن عملائنا هم محور اهتمامنا في كل ما نقوم به من أعمال، لذلك واصلنا تخصيص موارد كبيرة لتقديم قيمة لا تهاهي، وتعزيز تجربتنا للتفاعل مع العملاء مع تحسين معايير الخدمة.

إن من يقف وراء هذا الأداء المتميز، والثقافة المرتكزة على العملاء هم قوتنا المتينة والرفيعة المستوى من الموظفين، والذين تجاوز مدى التزامهم للمؤسسة كافة مستويات النشاط، لينعكس في النهاية على أدائنا عند نقاط التقائنا بالعملاء. إننا مصممون على الاحتفاظ بأفضل وأسعد قوة عاملة وذلك من خلال خلق ثقافة للتحسن المستمر، وخلق بيئة ملائمة لتطور الموظفين. لقد قمنا عاماً بعد عام بالاستثمار في موظفينا حيث قدمنا لهم الفرص المناسبة للتعليم، والتقدم، والنمو، والتحسين والإبداع.

وعلى مدار أكثر من أربعة عقود، استمر البنك الوطني العماني في التركيز على الاستثمار في الدعائم الرئيسية للاقتصاد وذلك من أجل المساهمة في الجهود الرامية لتمويل السلطنة إلى دولة مستدامة تستند على العلم والمعرفة. وقد جاء افتتاحنا لمقرنا الرئيسي الجديد كشاهد على ذلك، حيث مثل هذا الحدث حقبة جديدة في تاريخ القطاع المصرفي للسلطنة.

وبوصفه الشريك التجاري والمالي القوي، أثبت البنك الوطني العماني استقراره ومرونته في ظل ظروف السوق الحالية. فوفقاً لتصنيف فيتش الذي صدر مؤخراً، نجح البنك في تطبيق استراتيجية أعمال طويلة الأمد نتج عنها تطوير محفظة متنوعة وعالية الجودة للقروض والودائع مع المحافظة على وضع تمويل جيد بسيولة كافية وربحية قوية. لقد مكّن هذا الأداء المميز البنك الوطني العماني من القيام بدور محوري في دعم النمو الاجتماعي والاقتصادي بالسلطنة والمساهمة في أجندة التنوع الاقتصادي الوطني.



أحمد المسلمي
الرئيس التنفيذي

تقرير مناقشات وتحليل الإدارة - ٢٠١٧

وقد قمنا باتخاذ العديد من الإجراءات التصحيحية والتعديلات الاستراتيجية لمجابهة هذه التطورات السلبية الكلية، بالإضافة إلى إكمالنا بنجاح للعديد من المبادرات التي وضعت البنك الوطني العُماني على المسار الصحيح نحو تعزيز نموه في المستقبل.

تنويع مصادر الدخل من الرسوم: أُنمر التركيز الاستراتيجي للبنك على تنويع وزيادة مصادر الدخل من الرسوم عن نتائج إيجابية خلال عام ٢٠١٧ حيث استطاع البنك تحقيق نمو في الدخل من الرسوم بلغت نسبته ٦,١% وذلك خلال التسعة أشهر الأولى من العام الماضي، وسيظل هذا التركيز نطاقاً استراتيجياً رئيسياً للبنك.

ترشيد التكاليف: في إطار جهودنا لتبسيط عملياتنا، وتعزيز كفاءتنا وتخفيض التكاليف لتقديم قيمة أكبر لعملائنا، قمنا باتباع عدد من المعايير الاستباقية من أجل ترشيد التكاليف على نطاق البنك.

تطوير استراتيجيتنا التنموية: لقد قمنا بتطوير استراتيجيتنا التنموية من خلال استحداث نماذج أعمال جديدة، وتعزيز إمكانيات فريقنا الإداري وطرح عروض جديدة ذات قيمة تلبي متطلبات شرائحنا المستهدفة.

زيادة التركيز على جودة الأصول: حافظنا على درجة عالية من الحيطة والحذر فيما يتعلق بجودة الأصول والحدّ من مخاطر محفظتنا الكلية وذلك من خلال استخدام نظام موحد للمراقبة والإنذار المبكر في القطاعات الرئيسية.

المحافظة على هوامش الفائدة: اتخذ البنك العديد من الإجراءات التي تضمنت إعادة تسعير القروض الحالية وزيادة العائدات للعملاء المنضمين حديثاً للبنك من الأفراد أو الشركات. وكنتيجة لذلك، أصبحت هوامش الفائدة لدى البنك هي الأفضل في القطاع.

إثراء التجربة المصرفية للعملاء من خلال الابتكار والريادة الرقمية

لعل من أبرز ما يمكن ملاحظته خلال العام ٢٠١٧ أن البنك قد خصص موارد كبيرة لتطوير وطرح منتجات وخدمات مبتكرة توفر للعملاء تجربة رفيعة المستوى، كما أنها تقوم من الناحية الاستراتيجية بدعم أهم ركائز الاقتصاد.

فعلى سبيل المثال، أصبح البنك الوطني العُماني في شهر مارس الماضي أول بنك في السلطنة يعلن عن نجاحه في إكمال مشروعه التجريبي للتحويلات الدولية باستخدام تقنية Blockchain. وقد أدى هذا إلى تعزيز وضع البنك في الصدارة وذلك في مجال الحلول المصرفية الرقمية في السلطنة.

أطلق البنك الوطني العُماني أيضاً عدداً من الحلول المبتكرة التي عززت من القدرات التنافسية للبنك وذلك فيما يتعلق بنطاق وحجم المنتجات والخدمات التي يقدمها. وقد تضمن ذلك إطلاق خدمات مصرفية من خلال الأجهزة التي يمكن ارتداؤها، وتسويق منتجات التجار عن طريق البرامج الرقمية للبنك، وخدمة الاستعلام عن المعاملات المصرفية عبر تطبيق تويتر وغيرها من الابتكارات المصرفية الأخرى.

دعم الأجندة الاستراتيجية الوطنية للتنويع الاقتصادي

واصل البنك سعيه الدؤوب خلال العام الماضي لبناء علاقات راسخة مع القطاعين العام والخاص بهدف دعم الأجندة الاستراتيجية الوطنية طويلة الأجل للتنويع الاقتصادي. فقد قام البنك في بداية العام بالتوقيع على اتفاقية شراكة مع وزارة الخدمة المدنية تهدف إلى تبادل المعارف والخبرات في عددٍ من الجوانب التي تشمل التخطيط، والموارد البشرية، والتدريب والتطوير.

كما شهد عام ٢٠١٧ تكريم البنك الوطني العُماني من قبل وزارة الشؤون الرياضية نظير جهوده الملموسة في الترويج للقطاع الرياضي بالسلطنة. وكان البنك قد قدم دعمه الكامل لهذا

القطاع من خلال إطلاق وتنظيم الكثير من المبادرات والفعاليات الرياضية بما في ذلك بطولة البنك الوطني العُماني الكلاسيكية للجولف، وهي الحدث الأساسي الذي واصلنا توفير الدعم الكامل له طيلة السنوات الأربع الماضية. نتيجة لذلك، لفتنا أنظار العالم إلى السلطنة كوجهة سياحية ورياضية مثالية إلى جانب تسليط الضوء على الفرص الواسعة التي تضرر بها السلطنة.

وختام ناجح للعام، أراح البنك الوطني العُماني الستار عن مقره الرئيسي الجديد وذلك تحت رعاية صاحب السمو السيد أسعد بن طارق آل سعيد، نائب رئيس الوزراء لشؤون العلاقات والتعاون الدولي، الممثل الخاص لجلالة السلطان المعظم، مبشراً بعصر جديد لكل من البنك وقطاع الخدمات المصرفية بالسلطنة. وقد جاء افتتاح هذا المعلم الجديد ليكمل اللوحة الجمالية لمدينة مسقط وليبرز اهتمام السلطنة بتحقيق المزيد من الأهداف الاجتماعية والاقتصادية. ونحن في البنك الوطني العُماني نفخر بالاستمرار في خدمة السلطنة من مقرنا الجديد لأعوام وأعوام قادمة.

تسهيل أعمالنا الأساسية

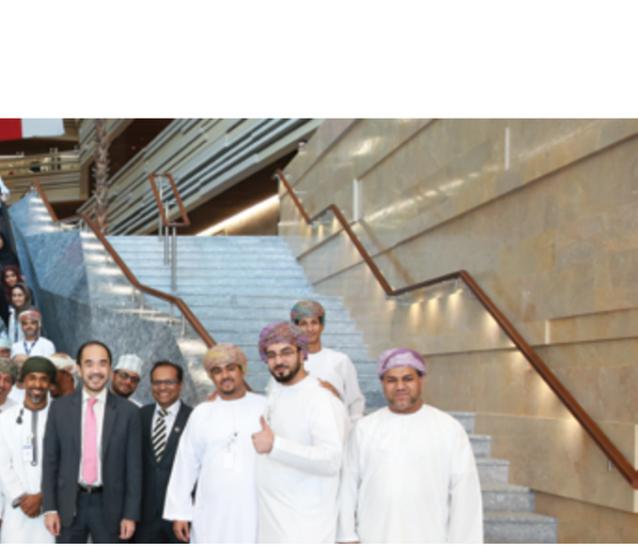
توفير حلول جذابة وتجربة متفوقة لخدمة العملاء

واصلنا رحلتنا في عام ٢٠١٧ بتعزيز عملياتنا وخدماتنا الخاصة بالأفراد من خلال العديد من قنوات التوزيع. وقد انصبّ تركيزنا على تقديم تجربة مصرفية سهلة وسلسة وعمليات فعالة وذلك عبر طرح خدمات ومنتجات عصرية لتعزيز عروضنا للعملاء. وقد شكّلت قيمنا التي تتضمن «العميل أولاً»، و«بنك واحد»، و«التنفيذ»، و«الجودة»، و«النزاهة» المحرك الأساسي للخدمات المصرفية للأفراد بالبنك.

لقد تم تصميم برنامج الجوائز «الكنز» لتشجيع ثقافة الادخار والتوفير بين عملائنا وذلك من خلال إتاحة الفرصة أمامهم للفوز بجوائز نقدية بدون المخاطرة بأموالهم. وبعد ٢٠ عاماً من النجاحات المتتالية، قمنا بتحديث برنامج جوائز «الكنز» في عام ٢٠١٧ لكي نضمن بأن هنالك فائزون مضمونون من عملائنا من مختلف مناطق السلطنة. وقد شمل البرنامج جوائز مخصصة لعملائنا من فئة الشباب. وفي نهاية العام الماضي، تم توزيع جوائز نقدية وصلت قيمتها إلى ٣,٢٥١ مليون ريال عُماني.

شهد نفس العام نمواً بنسبة ١٣٠% في الدخل من الرسوم لدى حساب «الصدارة» لإدارة الثروات، مما أكد رواج هذا الحساب لدى العملاء الذي يرغبون في الاستفادة من الخبرات التي يوفرها لهم فريق إدارة الثروات بالبنك ومن الحلول المخصصة التي نوفرها لهم لمضاعفة ثروتهم.

كما واصلنا تقدمنا من أجل تحقيق مهمتنا الرامية إلى تحويل



السلطنة إلى مجتمعٍ لا يستخدم الأوراق النقدية وذلك من خلال توفير حلول جديدة للخدمات المصرفية الرقمية التي نقدمها عبر الإنترنت والهاتف النقال. ومواكبة للتطورات التي يشهدها القطاع المصرفي، طورنا تطبيق البنك الوطني العُماني للخدمة المصرفية الرقمية، والذي يوفر كافة الخدمات المصرفية للأفراد. كما نخطط للاستفادة من التطبيق في تزويد العملاء بخدمات ذات قيمة مضافة تثري تجربتهم وتجعل حياتهم أكثر سهولة. وتتضمن هذه الخطط إكمال التحول الرقمي لخدماتنا وتأسيس قاعدة بيانات متينة واستخدام أحدث تقنيات الذكاء الاصطناعي.

حصد البنك الكثير من الجوائز خلال هذه الفترة تضمنت تكريمه من قبل سيتي بنك نظير خدمات تحويل الأموال بالدولار الأمريكي، ومن بنك بركليز نظير خدمات تحويل الأموال بالجنيه الإسترليني. كما تم تكريم البنك أيضاً خلال حفل توزيع جوائز «إيشيان بانكر للابتكار التقني» تقديراً لجهوده في إدارة علاقات العملاء.

تعزيز أواصر التعاون مع القطاعين العام والخاص

أعربت مؤسسات القطاعين العام والخاص عن تقديرها للجهود التي يبذلها البنك في تطوير وإيجاد حلول تم تصميمها خصيصاً لتلبية متطلباتهم المختلفة. وقد تضمنت هذه الحلول إطلاق الكثير من الخدمات المصرفية الرقمية مثل الحلول المصرفية المتكاملة للشركات، وتنويع عروض البنك لاستقطاب التجار بالإضافة إلى إطلاق منصة شاملة وسهلة الاستخدام للخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات. وقد ساهم ذلك في توطيد علاقات البنك بالقطاعين العام والخاص كما برهن على الإمكانيات الابتكارية والمزايا العصرية التنافسية التي ينفرد بها البنك.

دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة



تطورت أعمال البنك الوطني العُماني مع نمو وتطور قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة مما عزز من فهم البنك لشريحة

تقرير مناقشات وتحليل الإدارة - ٢٠١٧



أصحاب هذه المشاريع واحتياجاتهم المتعددة. واليوم، أصبح البنك الشريك المفضل لأكثر من ١٧,٠٠٠ من رواد الأعمال العُمانيين حيث يواصل تزويدهم بأفضل خدماته التمويلية والتوجيهية. وقد حرص البنك على تصميم هذه المنتجات والخدمات بعناية فائقة ودعمها بإدارة علاقات قوية لمنح رواد الأعمال من الشباب الوسيلة الملائمة لتحقيق طموحاتهم وتطلعاتهم.

وإيماناً منه بالدور الحيوي الذي يلعبه قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مسيرة تنويع الاقتصاد الوطني، كان البنك الوطني العُماني واحداً من أوائل البنوك في السلطنة التي قامت بتأسيس إدارة مستقلة لخدمة هذا القطاع في أوائل عام ٢٠١٢. وعلى مدار الأعوام الماضية، توسعت قائمة منتجات البنك وخدماته بصورة لم تقتصر على مجرد تقديم حلول مصرفية سهلة ومناسبة لشريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بل تعدت ذلك إلى توفير تسهيلات مصرفية لمعاملاتها التجارية عبر الحدود بين السلطنة والإمارات العربية المتحدة، فضلاً عن توفير عدد من البرامج التدريبية والإرشادية لها. كما يواصل البنك تزويد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالتوجيه والمشورة، وكنتيجة لذلك ساعد البنك الكثير من رواد الأعمال في تطوير أعمالهم من مؤسسات صغيرة إلى متوسطة ثم إلى شركات كبيرة.

وقد سجلت وحدة الأعمال المصرفية التجارية أداءً قوياً خلال العام ٢٠١٧ حيث حققت نمواً جيداً على مستوى الدخل من الرسوم، والقروض والودائع، كما واصلت تركيزها القوي على جودة الأصول.

تعزيز وجودنا في الإمارات العربية المتحدة

لكونه البنك العُماني الوحيد الذي له وجود في الإمارات العربية المتحدة، قام البنك الوطني العُماني بتصميم خدمات حصرية لتسهيل المعاملات المصرفية عبر الحدود بين سلطنة عُمان والإمارات العربية المتحدة. وقد ساهم ذلك في إتاحة الفرصة أمام الشركات في الدولتين إلى إتمام كافة التحويلات النقدية الفورية بشكل آمن وموثوق من حساباتهم في البنك الوطني العُماني إلى أي حساب مصرفي موجود في أي من الدولتين. كما أتاحت الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للعملاء الاطلاع على كافة أنشطتهم التجارية من منصة واحدة، وتسوية الشيكات، وإجراء عمليات الإيداع والسحب، إضافة إلى الاطلاع على سجل معاملاتهم المصرفية.

وفي ظل التقلبات التي تشهدها السوق، وانخفاض أسعار النفط، وقلّة السيولة وارتفاع نسبة الأصول المتعثرة، أعطى البنك أولوية لإدارة حسابات الإنذار المبكر بالإمارات العربية المتحدة. كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق كافة المعايير اللازمة لزيادة عناصر التحكم التشغيلية الداخلية بما يعزز من جودة الأصول.



الصيرفة الإسلامية

من خلال رؤيتنا الهادفة إلى أن نصبح مزود الخدمة المصرفية الإسلامية الرائد في السلطنة، قررنا إيجاد فارق ملموس لعروضنا من خلال طرح الخدمة المصرفية المميزة بمزن للصيرفة الإسلامية. توفر هذه الخدمة باقة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية الإسلامية والتي توفر العديد من المزايا القيمة للعملاء مثل تخصيص مديري علاقات للعملاء، وإمكانية الدخول لأكثر من ٥٠٠ صالة في مختلف مطارات العالم وأكثر من ٩٠٠ عرض مقدّم من مختلف المحلات التجارية بالسلطنة بالإضافة إلى معدلات أرباح تفضيلية.

إدارة المخاطر

لقد كانت الإدارة الحصيفة للمخاطر خلال العام ٢٠١٧ موضع الاهتمام الرئيسي للبنك وذلك على خلفية سوق اتسمت بالتحدي. وقد وضع البنك خطة لإدارة المخاطر استناداً إلى ظروف الائتمان الحالية والمتوقعة، والآراء المتعلقة بتطور الأسواق والاقتصاد وذلك تحت الظروف العادية والصعبة.

قام البنك بوضع آليات احترازية من أجل مراقبة وتحليل أي مخاطر مضادة بصورة فعالة لاتخاذ الإجراءات المناسبة للسيطرة عليها أو تجنبها. إننا نطمح أن نكون دائماً ضمن شريحة الربح الأعلى من المتفوقين في الأداء وذلك فيما يتعلق بالعائدات على الأصول بدول مجلس التعاون الخليجي.

زيادة الكفاءة التشغيلية

من أجل مواصلة تقديم تجربة مصرفية عالية الجودة عبر كافة نقاط التقائنا بالعملاء، قمنا بإعداد برامج لوضع المزيد من اللمسات على الأسس المتينة التي أنشأها البنك الوطني العماني. ففي عام ٢٠١٧، واصلنا تنفيذ برنامج الإدارة المنهجية الداخلي «الجودة»، والذي قمنا من خلاله بتنفيذ تحسينات مستمرة لعملياتنا عن طريق إزالة العمليات غير المجزية والتركيز بشكل أكبر على الجودة.

كذلك قمنا بإدخال تحسينات كبيرة على عملياتنا المتعلقة بالتمويل التجاري من أجل توفير أفضل تجربة مصرفية لعملائنا وذلك من خلال إعادة هيكلة العمليات الحالية، وترقية مهارات موظفينا وإعادة تنظيم نموذج أعمالنا للوفاء بالمتطلبات المتنامية لعملائنا.



بناء موارد بشرية من الطراز الأول

نحن ملتزمون بإيجاد بيئة عمل يشعر فيها زملاؤنا بأنهم ملتزمون وقادرون على استنفاد كافة الإمكانيات المتوفرة لديهم. ولبوغ هذا الهدف، واصلنا خلال العام تقديم برامج داخلية لإدارة المواهب لهم تقتصر على استقطاب المواهب الشابة إلى البنك فحسب بل الاحتفاظ بهم لمشاركتنا مسيرة نجاحنا.

إن تبني ثقافة مبنية على القيم والأداء المتميز تعتبر من الأمور المهمة للغاية لنجاحنا كمؤسسة، وسنواصل طرح مبادرات من شأنها مساعدتنا على اتباع أفضل الممارسات التي تعكس قيمنا. وقد كشفت نتائج المسح المتعلق بمشاركة الموظفين عن زيادة كبيرة في مستويات هذه المشاركة عبر مختلف إدارات البنك. كذلك فإننا مستمرين في تنظيم برامج داخلية لمشاركة الموظفين مثل مبادرة «مقابلة رئيس مجلس الإدارة» التي أتاحت للموظفين فرصة للتواصل مع فريق الإدارة العليا بالبنك.

يعد استقطاب وتطوير الكوادر الوطنية في مقدمة أولوياتنا حيث أننا نعمل على دعم الأهداف الاجتماعية والاقتصادية الواسعة للسلطنة، كما أننا سعداء بزيادة نسبة التعمين لدينا خلال العام ٢٠١٧ إلى ٧٩,٥٥٪.

تمهيد الطريق لتحقيق المزيد من النمو وإحداث تأثير إيجابي في المجتمع

في كل عام، يسعى البنك الوطني العماني جاهداً لإحداث تأثير إيجابي في المجتمعات المحلية، لذا واصلنا خلال العام ٢٠١٧ الوفاء بذلك الوعد من خلال إطلاق برامج وفعاليات متنوعة، ومؤثرة وفريدة تهدف إلى المشاركة في بناء مستقبل أكثر إشراقاً للسلطنة.

أحد اهتماماتنا التي تكررت خلال العام ٢٠١٧ تمحور حول حملتنا الخاصة بـ «تشجيع الابتكار». وتأكيداً لالتزامنا تجاه الجيل القادم من المبدعين والمبتكرين، استضافنا أكبر تحدي «هاكاثون» يتم تنظيمه في السلطنة وذلك في مقرنا الرئيسي الجديد بالعذبة، مسقط. وقد شهدت المنافسة مشاركة أكثر من ٣٠٠ من الطلاب، ورواد الأعمال وأصحاب المؤسسات الناشئة من جميع أنحاء السلطنة للتنافس على تقديم أكبر فكرة تقنية مبتكرة من شأنها إعادة تشكيل مستقبل العمل المصرفي. أحد أبرز وأهم الأندية التي ميزت هذه الفعالية تمثل في مشاركة عائلة من المبدعين العمانيين من منطقة الرستاق والذين حظوا بإعجاب الحضور بفكرتهم «البنك الذكي» التي تستند إلى تقنية «إنترنت الأشياء» وتمكن البنوك من التحكم عن بعد في عملياتها بشكل أكثر استدامة. ومن المدهش أن هذا الاختراع تم استلهامه من أفكار أحد أطفال العائلة المبدعين والذي لم يتجاوز عمره السبعة أعوام.

كما أكدنا مجدداً على التزامنا تجاه المجتمع المحلي، خاصة فئة الشباب، من خلال تعاوننا مع لجنة عُمان للجولف، لتعليم الطلاب الذين تتراوح أعمارهم بين ٤ و ١٨ عاماً رياضة الجولف من خلال عدد من حلقات العمل التفاعلية والدروس العملية.

وتماشياً مع التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني بالرقم ٥٧٢٣٣/BDD/CBS/CB، كان البنك الوطني العماني سباقاً لضمان استمتاع كافة عملائه بالخدمات والمنتجات المصرفية التي تلبى متطلباتهم عبر شبكة التوزيع. وقد تضمن ذلك اتباع أحدث التقنيات لتوفير الخدمات المصرفية للعملاء أينما كانوا ووقتما شاءوا وبراحة تامة من منازلهم، بالإضافة إلى إعطاء الأولوية في الصفوف للأشخاص من ذوي الإعاقة، واتباع سياسة واضحة تضمن التعامل المنصف والعاقل لكافة العملاء.

ويدرك البنك الوطني العماني دوره الحيوي في الاقتصاد والمجتمع العماني. وسواء كان العملاء يستمتعون بالخدمات والمنتجات المصرفية التي يقدمها لهم البنك أو يتفاعلون معه من خلال إحدى المبادرات المتعددة لمسؤوليته الاجتماعية، يسعى البنك دائماً إلى غرس ثقافة داخلية وخارجية هدفها ترك بصمة إيجابية على حياة الناس بالسلطنة.

نظرة مستقبلية

لقد تبوأ البنك خلال الفترة الماضية موضعاً جيداً بسبب التقدم الذي حققه الأمر الذي سيمكننا من تحقيق رؤيتنا للمستقبل وذلك بفضل إمكانياتنا المميزة والمعززة من قبل موظفينا وتقنياتنا المبتكرة. وخلال جهودنا المتواصلة لخلق وتوفير قيمة مضافة لكافة شركائنا في المصلحة، واصلنا تعزيز مكانة علامتنا التجارية، وميزانيتنا العمومية القوية والمتنوعة، ونموذج أعمالنا المرتكز على العميل، وسجلنا الحافل للإنجازات المبتكرة لتقديم أفضل ما لدينا لعملائنا. إن ما يفسح لنا الطريق للتفاعل مع عملائنا، ومع بعضنا البعض، ومع المجتمع ككل هو قيمنا المشتركة، والمهارات والخبرات التي يتمتع بها موظفونا.

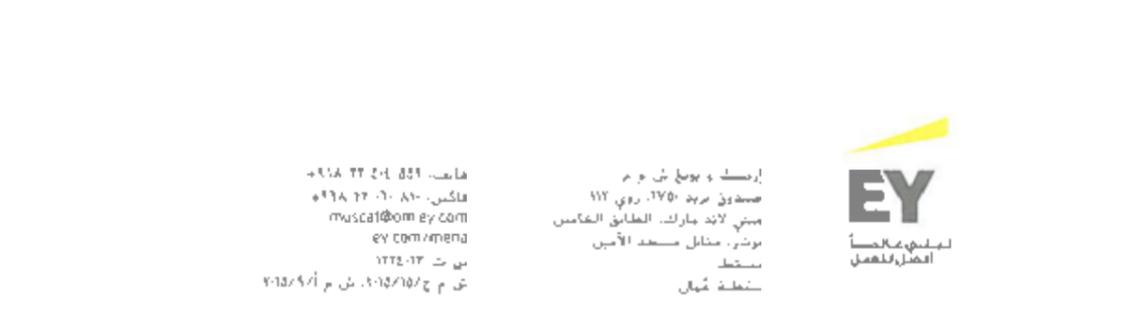
لقد قمنا بتطوير نموذج مركز للتجزئة كما حددنا ثلاث عروض ذات قيمة جوهرية ترسخ مكانة البنك الوطني العماني بصورة حقيقية في أذهان عملائنا. وسنواصل التركيز على الشرائح التي يمكننا أن نقدم من خلالها تجربة مميزة ونحقق منها عائدات مستدامة.

لقد وضعنا تطلعات جريئة لإنشاء خطوط عائدات مستدامة وتحقيق نمو قوي ومستدام. إن تحقيق هذه الأهداف يتطلب تحولاً أساسياً في نموذج أعمالنا بعيداً عن الدخل التقليدي من القروض إلى الأعمال التي تحقق دخلاً مستداماً من الرسوم. لذا، فإن نموذج أعمالنا المصرفية المستقبلية قد ركز على أن نصبح شريك أنماط الحياة المفضل لعملائنا مع توفير حلول مبتكرة تجعل من البنك الوطني العماني بنكاً «مستعداً للمستقبل».



تقرير حوكمة الشركة
للعام ٢٠١٧





إرست & يونغ ش.م.ع
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس
موشر، منابك مسجد الأمين
مسقط
سنة ٢٠١٨

تقرير الحقائق المكشوفة

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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم وطبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٢٠١٥/٢١ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة البنك الوطني العماني (ش.م.ع) (البنك) كما في وللمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وحول توظيفها لممارسات تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بمتنسي التعميم رقم خ/٢٠١٦/١٠ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (بشكل جماعي "الميثاق")، لقد بالسرنا ميسنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها، وقد إقتصرت إنجاز الإجراءات على مساعتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ويتم تخصيصه 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 المبصّل في الملحق ٣ من الميثاق وذلك بمقارنة التقرير مع تلك المحنويات المقترحة في الملحق ١٣ و

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. 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 التكيف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإدءاء أي فتكيدات بصدد تقرير تنظيم وإدارة البنك.

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

إن تقريرنا هذا هو للفرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر، يتعلّق هذا التقرير فقط بتقرير الحوكمة المؤسسية للبنك الوطني العماني (ش.م.ع) الذي سيتم إنراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك الوطني العماني (ش.م.ع)، مأخوذة ككل



مسقط
١٠ هارمن ٢٠١٨

متمو في مؤسسة إرست & يونغ العالمية المحدودة

تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٧

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.

يدعم 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. في سنة ٢٠١٦، صدر ميثاق حوكمة شركات جديد عن الهيئة العامة لسوق المال وأصبح ساري المفعول بتاريخ ٢٢ يوليو. عمل كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا سوياً لضمان التنفيذ العاجل والسليم للمبادئ المنصوص عليها في الميثاق. تم أيضاً تعديل عضوية وشروط مرجعية بعض لجان مجلس الإدارة. تمت مراجعة العديد من السياسات القائمة وقد تم وضع بعض السياسات الجديدة لتتماشى مع المبادئ الجديدة للميثاق.

ووفقا 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 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 تشتمل على بعض الأسماء المناسبة للقيام بانتخابهم. يتمتع المساهمون بالحق في انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عما إذا كان هذا المرشح قد تمت تزيكته 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 تمثيلاً 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
سعادة الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني - نائب رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - غير مستقل
معالي / عبد الرحمن بن حمد العطية - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضلة / أمل بهوان - عضو مجلس الإدارة	مجموعة سهيل بهوان القابضة - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية - غير مستقلة
الفاضل / حمد محمد الوهيبي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل / محمد إسماعيل مندني 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 / نجات 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

حسب موجبات الهيئة 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.

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 ٢٧ مارس ٢٠١٧
السيدة / روان بنت أحمد آل سعيد	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	١	٧	نعم
سعادة الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني - نائب رئيس مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٨	نعم
معالي / عبد الرحمن حمد العطية	لجنة المخاطر	لا توجد	٨ (١ بالوكالة)	نعم
الفاضلة / أمل سهيل بهوان	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر	٣	٧	نعم
الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي	لجنة المخاطر، لجنة التدقيق	لا توجد	٧ (١ بالوكالة)	نعم
الفاضل / حمد محمد الوهيبي	لجنة الأتئمان، اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٦	نعم
الفاضل / راهول كار	لجنة التدقيق	٣	٨ (١ بالوكالة)	نعم
الفاضل / فهد بادار	لجنة الأتئمان	لا توجد	٨	نعم
الفاضل / غسان الحشار - (تم انتخابه بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧)	لجنة التدقيق، لجنة المخاطر	.	٦	لا
الفاضلة / نجات اللواتيا - (تم انتخابها بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧)	لجنة الأتئمان	١	٦	لا
الفاضل / راشد السعدي - (تم انتخابه بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠١٧)	لجنة التدقيق، لجنة الأتئمان	٣	٢	لا
الفاضل / محمد محفوظ العارضي - رئيس مجلس الإدارة السابق (استقال بتاريخ ٩ أبريل ٢٠١٧،	اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت	لا ينطبق	٣	نعم
الدكتور فيصل عبد الله الفارسي - (ترك مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية)	لجنة التدقيق، لجنة المخاطر	لا ينطبق	٢	لا
الفاضل / سيف اليزيدي - (ترك مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية)	لجنة الأتئمان	لا ينطبق	.	لا

تقرير حوكمة الشركة - ٢٠١٧

عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني ثمانية اجتماعات خلال العام ٢٠١٧ كانت بتاريخ ٤ يناير، و٢٥ يناير، ٢٦ مارس، و٢٩ مارس، و٢٦ أبريل، و٢٦ يوليو، و٢٩ أكتوبر، ١٣ ديسمبر ٢٠١٧. كانت أطول فترة بين اجتماعين ٩٦ يوماً وهو ما يتماشى مع اللوائح الحالية، والتي تتطلب ألا تتجاوز الفترة بين الاجتماعات أربعة أشهر كحد أقصى.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

بلغ مجموع المزايا (كالرواتب، والمخصصات، وحوافز الأداء، والمكافآت، ورواتب التقاعد الخ) التي دفعت لخمسة أعضاء بالإدارة العليا للبنك /- ١,٧٠٤,٩٧٩/٠٠٠ ريالاً وذلك خلال العام ٢٠١٧.

مدة عقد الخدمة بالنسبة للموظفين الأجانب محددة بسنتين حسب قانون العمل العماني السائد. تتراوح مدة الإنذار لإنهاء الخدمة بالنسبة للعقود الحالية ما بين شهرين وستة أشهر.

بما 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 /- ٩٧,٦٠٠ ريال خلال العام ٢٠١٧ خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٨.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٧:

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب	ملاحظات
(ريال عماني)	ملاحظات	
السيدة / روان بنت احمد آل سعيد -رئيس مجلس الإدارة	٨,٢٥٠	
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	٩,٠٠٠	
معالي / عبد الرحمن حمد العطية	٧,٦٥٠	
الفاضلة / أمل سهيل بهوان	٩,٤٥٠	
الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي	*١٠,٠٠٠	
الفاضل/ حمد محمد الوهبيي	*١٠,٠٠٠	
الفاضل / راهول كار	*١٠,٠٠٠	
الفاضل/ فهد بادار	*١٠,٠٠٠	
الفاضل / غسان خميس علي الحشار	٨,١٠٠	تم انتخابه في ٢٦ مارس ٢٠١٧
الفاضلة/ نجاة علي اللواتيا	٨,٧٠٠	تم انتخابها في ٢٦ مارس ٢٠١٧
الفاضل / راشد السعدي	٤,٥٠٠	تم انتخابه في ١٧ أغسطس ٢٠١٧
الفاضل / محمد محفوظ العارضي - رئيس مجلس الإدارة السابق	٣,٤٥٠	استقال في ٩ أبريل ٢٠١٧
الدكتور فيصل عبد الله الفارسي	٣,٣٠٠	(ترك مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية)
الفاضل/ سيف البيزدي	.	(ترك مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية)
المجموع	١٠٢,٤٠٠	

٣٤ | البنك الوطني العماني

تقرير حوكمة الشركة - ٢٠١٧

* المبلغ الإجمالي لأتعاب حضور الجلسات التي يمكن دفعها لعضو مجلس الإدارة خلال السنة هو ١٠,٠٠٠ ريال عماني وفقا للوائح النظامية الحالية.

بلغ إجمالي المصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة والتي تم دفعها للتدريب والفنادق والسفر ٨١,٣٥٧/٠٧ ريال خلال العام ٢٠١٧.

لجان مجلس الإدارة

كانت لمجلس الإدارة كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٧ أربع لجان قائمة هي اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

لجنة التدقيق بالمجلس

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون وواحد منهم غير مستقل. اجتمعت اللجنة ٧ مرات خلال العام ٢٠١٧.

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

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل / راهول كار	رئيس اللجنة	٧	
الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي	عضو اللجنة	٥	
الفاضل / غسان خميس الحشار	عضو اللجنة	٣	إنضم إلى اللجنة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية
الفاضل / راشد السعدي	عضو اللجنة	٢	إنضم إلى اللجنة بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠١٧
السيدة / روان بنت أحمد آل سعيد	الرئيسة السابقة للجنة	٢	تركت اللجنة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية
الدكتور فيصل عبد الله الفارسي	عضو سابق	-	ترك اللجنة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية

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

تتمثل مسؤوليات 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 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.

• مراجعة، ومناقشة واعتماد النطاق الشامل للخطة السنوية للتدقيق الداخلي مع رئيس المدققين، 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 وللائحة 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.

تقرير حوكمة الشركة - ٢٠١٧

٢٠١٧ - ٢٠١٦

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

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

٨-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.

٩-مراقبة التزام إدارات الأعمال بمختلف معايير المخاطر.

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

١١-الإشراف المباشر على بعض المواضيع المحددة المتعلقة بسياسة الأئتمان، 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.

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

١٣-مراجعة تقرير الحوكمة الخاص بالبنك.

اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تتكون اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من أربعة أعضاء وقد اجتمعت خمس مرات خلال العام ٢٠١٧.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
السيدة / روان بنت احمد آل سعيد	رئيس اللجنة	٣	انضمت إلى اللجنة في ٢٦/٣/٢٠١٧ بعد اجتماع الجمعية العمومية السنوية
الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو	٥	
الفاضلة / أمل سهيل بهوان	عضو	٥	
الفاضل / حمد محمد الوهيبي	عضو	٤	
الفاضل / محمد محفوظ العارضي	الرئيس السابق للجنة	٢	استقال من مجلس الإدارة في ٩ أبريل ٢٠١٧

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

• وضع استراتيجية طويلة المدى للبنك بناء 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.

تقرير حوكمة الشركة - ٢٠١٧

٢٠١٧ - ٢٠١٦

•مراجعة واعتماد سياسة توزيعات الأرباح للبنك وتقديم التوصية لمجلس الإدارة عن مدفوعات توزيعات الأرباح المقترحة.

•مراجعة واعتماد رؤية البنك الوطني العماني.

•مراجعة واعتماد كتيب وسياسة الموارد البشرية للبنك وسياسة التعويضات لدى البنك وخطة الحوافز.

•اللجنة مسؤولة 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 وفقا 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 المسؤولية المحددة 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.

•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.

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 العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.ع.ع. قبل التحاقها بشركة تكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار (أونك) القابضة ش.ع.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.

الدكتورة السيدة روان عضو بمجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في سلطنة عمان والمنطقة. 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). وفي الشركات العامة، فهي عضو بمجلس الإدارة ولجنة التدقيق بشركة النفط العمانية ش.ع.ع.، ورئيساً لصندوق الأسهم وصندوق مجلس التعاون الخليجي بالشركة. عضو مجلس إدارة التأمين الدولي العام بالأردن، وبيت التمويل الوطني بالبحرين. نائب 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 إدارة جامعة السلطان قابوس.

السيدة روان لا تزال هي المرأة الأولى والوحيدة التي شغلت منصب رئيس تنفيذي لشركة عامة مدرجة في سلطنة عمان.

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 (الأقوى 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». في عام ٢٠١٧، حصدت السيدة روان جائزة أفضل رئيس تنفيذي لتكافل - عمان، من مجلة «إنترناشونال فاينانس - لندن». تم تصنيف الدكتورة السيدة روان آل سعيد في المرتبة الثالثة في عمان من قبل فوربس لأفضل ١٠٠ من سيدات الأعمال العربيات لعام ٢٠١٧.

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.

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 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، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة - قطر، وشريك في كل من دار المنار- قطر، ودوموبان - قطر وشركة خدمات المعلومات المتكاملة - قطر (Integrated Intelligence Services Company).

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

معالي / عبد الرحمن بن حمد العطية

عضو لجنة المخاطر بالمجلس

معالي عبد الرحمن بن حمد العطية عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤ وعضو لجنة المخاطر بالمجلس، وعضو مجلس إدارة البنك التجاري- قطر منذ مارس ٢٠١٤. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٧٢ بوزارة الشؤون الخارجية بدولة قطر حيث تولي منصب سفير دولة قطر في كل من جنيف، والمملكة العربية السعودية، وفرنسا، وإيطاليا، واليونان، وسويسرا، واليمن وجمهورية جيبوتي. كما شغل أيضاً منصب الممثل الدائم لدولة قطر لدى الأمم المتحدة في جنيف، ومنظمة الأغذية والزراعة (الفاو) في روما، واليونسكو في باريس. يشغل منصب وزير دولة بقطر وهو حاصل على الجائزة التقديرية للدولة.

معالي عبد الرحمن العطية هو الأمين العام السابق لمجلس التعاون الخليجي وذلك خلال الفترة من عام ٢٠٠٢ حتى عام ٢٠١١، وهو حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم السياسية والجغرافيا من جامعة ميامي، بالولايات المتحدة الأمريكية. يملك معالي عبد الرحمن العطية ويرأس مجلس إدارة شركة موطن للتجارية بدولة قطر. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الأمناء لمنئدى الفكر العربي بعمّان-الأردن.

الفاضلة/ أمل سهيل بهوان، عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة

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

تشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة خزف عمان ش.ع.ع.، وعضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.ع. وعضو لجنتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.ع.م.

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

الفاضل/ 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 لثمانية عشر عاما في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الوهيبي مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات الخمس الماضية. الفاضل/ حمد عضو أيضاً بمجالس إدارة شركة فولتامب للطاقة، وشركة كابلات عمان 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).

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الفاضل/ 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.

الفاضل/ راهول كار عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق

الفاضل / راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦. الفاضل / كار محاسب قانوني ولديه خبرة تجاوزت الخمسة وعشرين عاماً في الجوانب المتصلة بالبنوك، 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 الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.ع وعضو لجنة التدقيق بالشركة. وشركة السوادي للطاقة ش.ع.م.ع. كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.ع.م.ع. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

الفاضل / فهد بادار، عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس إدارة البنك

الفاضل / فهد بادار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦. الفاضل / بادار عضو أيضاً بمجلس إدارة التيرناتيف بانك -تركيا، منذ سبتمبر ٢٠١٣ وعضو بمجلس إدارة أليس -تركيا، منذ ٣١ مارس ٢٠١٦، وكذلك فهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد -الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل / بادار بالبنك التجاري القطري لأكثر من ١٧ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية كمدير عام تنفيذي بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل/ بادار عددا من المناصب الرئيسية بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية التجارية.

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

الفاضل / 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 منذ شهر مارس عام ٢٠١٧، وهو يشغل الآن منصب مدير دائرة الاستثمار في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ولديه خبرة عملية تقارب العشرين عاماً في مجال إدارة التمويل والاستثمارات، وهو يمثل الهيئة في مجالس إدارة العديد من الشركات العامة والخاصة، كما يشغل أيضاً منصب رئيس لجنة المستثمرين في صندوق مسقط للاستثمار وعضو مجلس إدارة بالشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ش.م.ع.م.

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

ا الفاضلة/ نجاة علي اللواتيا، عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس إدارة البنك

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

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

الشيخ/ راشد بن سيف السعدي- عضو مجلس الإدارة

عضو بكلٍ من لجنتي التدقيق والائتمان بمجلس الإدارة

يشغل الشيخ / راشد عضوية مجلس إدارة البنك منذ أغسطس ٢٠١٧. من مواليد سلطنة عمان عام ١٩٦٠، ويحكم الخبرات التي اكتسبها من خلال عمله لما يربو عن ثلاثة عقود في جهات القطاعين العام والخاص يعتبر بجدارة من الوجوه البارزة في عالم المال والأعمال بالسلطنة بما يشمل المجالات المالية والاستثمارية والتنفيذية والتجارية والخيرية. وقد شكلت مسيرته في ترؤس الإدارة التنفيذية للشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (ش.م.ع.م) «تنمية» علامة فارقة مميزة، نقلت الشركة من مصاف الشركات المحدودة الإمكانيات والأعمال إلى شريك حقيقي وفاعل في دعم أهداف النهضة المباركة وصناعة التنمية في البلاد.

لشيخ / راشد حائز على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٦، قبل أن يبدأ مسيرته المهنية الفنية بالخبرات والإنجازات والتي كانت بدايتها في ديوان البلاط السلطاني حيث أمضى ١٢ عاماً تولى خلالها عدة مناصب قيادية كما شغل عضوية عدد من اللجان المتخصصة منها على سبيل المثال لجنة التعمين، ولجنة التنظيم والموازنة، كما أمضى خلال تلك الفترة عدداً من الدورات التدريبية والعلمية في المجالات الإدارية والمالية، إلى أن انتقل للعمل مديراً عاماً للشركة العربية للخدمات الإدارية.

وفي عام ٢٠٠٠ اتجه الشيخ راشد للعمل في «تنمية»، في ذلك الوقت كانت الشركة قد أسست صندوقاً استثمارياً يستثمر في سوق مسقط لأوراق المالية ويدار من قبل شركة أجنبية متخصصة. وبمرور عام على تعيينه رئيساً تنفيذياً للشركة قام مجلس الإدارة باتخاذ القرار بنقل مهام إدارة الصندوق إلى الشركة مباشرةً، تلا ذلك تأسيس صندوقين جديدين أحدهما مخصص للاستثمار في التملك الخاص والثاني موجه للاستثمار في أسواق المال 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 كميننسكي 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 القطرية في مشاريعها التي أقامتها في السلطنة. وقد كان لثقة المساهمين في الرئيس التنفيذي الدور الرئيسي في تمكين الشركة من النمو المطرد عبر السنين.

يحرص الشيخ / راشد على صقل معارفه من خلال مشاركته في المؤتمرات التي تنظم حول العالم في المواضيع المتعلقة بالإدارة والتمويل والاستثمار والأسواق الناشئة والتملك الخاص والمشاركات التجارية وريادة الأعمال.

إلى جانب مهامه التنفيذية، يرأس الشيخ / راشد بعض مجالس إدارة شركات المساهمة العامة والمقفلة كما يشغل عضوية بعضها الأخر، من ذلك فهو رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عُمان للتأمين ش.م.ع.ع وشركة الصفا للأغذية ش.م.ع.ع وعضو في مجلس إدارة أوريكس للتأجير ش.ع.ع.م، وعضو مجلس إدارة الموج ومجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة ش.م.ع.م.

تشكيلة الإدارة:

يتكون الهيكل التنظيمي لإدارة البنك من رئيس تنفيذي كأعلى سلطة تنفيذية بالمؤسسة، يتم تعيينه، وتحديد مهامه وامتيازاته من قبل مجلس الإدارة. كما يتم تعيين مديري العموم لمساعدة الرئيس التنفيذي ولتولي قيادة مجموعات العمل بالبنك. يشتمل الهيكل التنظيمي أيضا على رؤساء إدارات يشكلون كافة المساعدين المباشرين للرئيس التنفيذي. الجدول التالي يوضح أسماء أعلى ثمانية أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

الجدول رقم (٨):

الاسم	المنصب
أحمد جعفر المسلمي	الرئيس التنفيذي
اناثرامان فينكات	المدير العام ورئيس الإدارة المالية
ناصر محمد الهاجري	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المؤسسية
كومار كسواني	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات
ناصر سالم الراشدي	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية
جون تشانغ	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
سلمى سالم سعيد الجعدي	المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر
فيصل محمد البدات	المدير العام ورئيس مجموعة التغيير
السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد	المدير العام ورئيس مجموعة الاستثمار
حسن عبد الأمير شعبان	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية

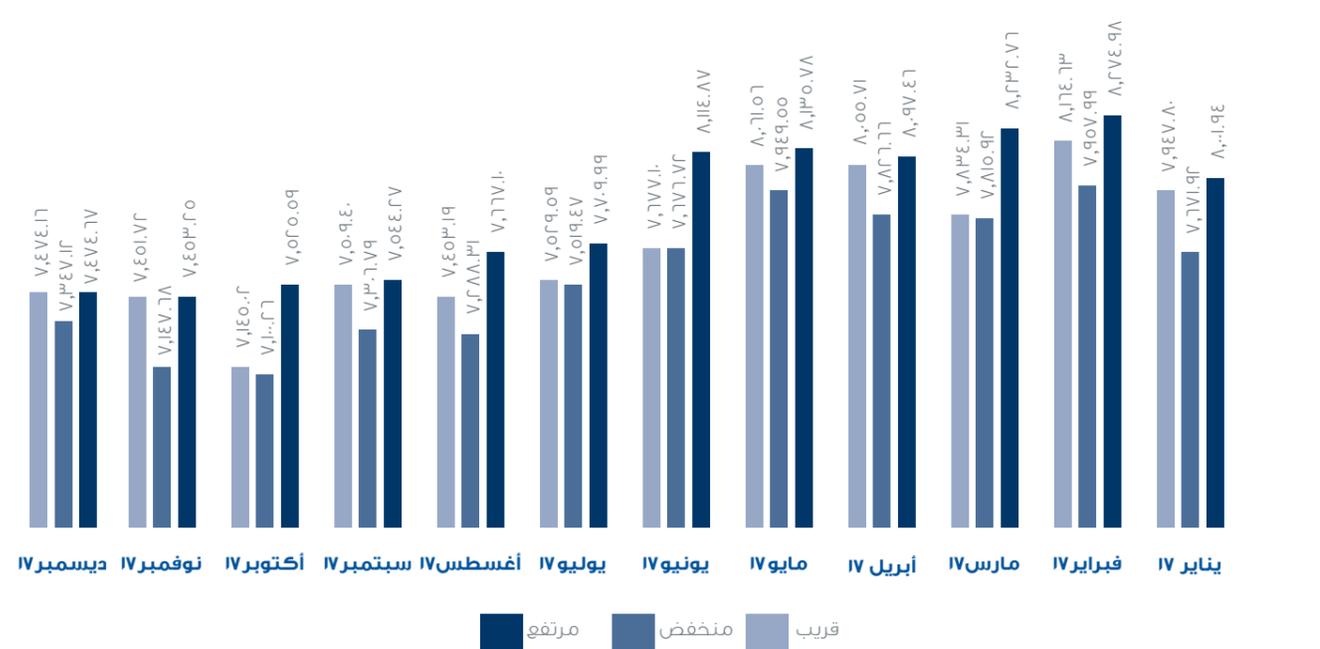
البنك الوطني العماني ومؤشر البنوك وشركات الاستثمار بسوق مسقط للأوراق المالية - السنة المالية ٢٠١٧

بيانات عن أسعار السوق:

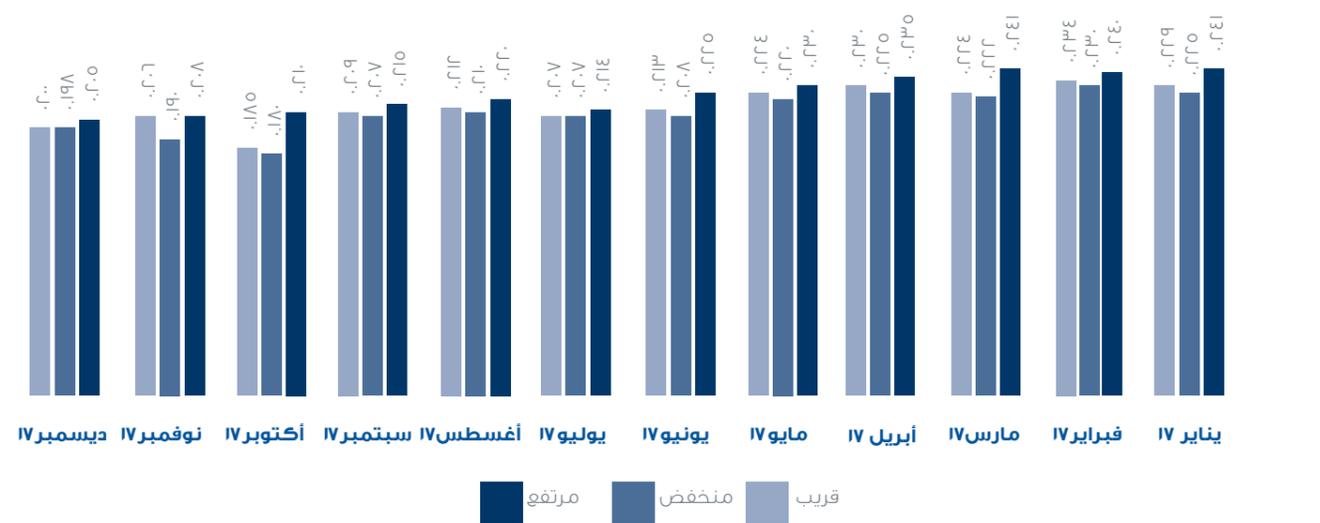
يبين الجدول التالي أعلى، وأدنى ومتوسط أسعار أسهم البنك، كما يقدم مقارنة لأداء البنك مع المؤشر الشامل للبنوك وشركات الاستثمار خلال العام ٢٠١٧:

الجدول رقم (٩)

مؤشر البنوك والاستثمار البنكي الوطني العماني



بنك الوطني العماني



تقرير حوكمة الشركة - ٢٠١٧

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 اهتماما 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 بالفوانين واللوائح ذات الصلة.

قام مجلس الإدارة بإنشاء هيكل إداري يحدد بشكل واضح الأدوار والمسؤوليات وتدرُّج المسؤوليات بالبنك. كما وافق على السياسات التي تم تحديثها بما في ذلك سياسة الأثتمان، والمصرفيات، 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 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 وربيع 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:

المسئولية الاجتماعية للشركة

قام البنك خلال العام ٢٠١٧، بتوزيع تبرعات للمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات غير الربحية كما شارك في مبادرات المسؤولية الاجتماعية بتبرعات بلغت قيمتها الإجمالية ٢٥٠,٥٢٥ ريال، وهو مبلغ في حدود الميزانية التي وافقت عليها الجمعية العامة السنوية المنعقدة في ٢٦ مارس ٢٠١٧.

تفاصيل التبرعات الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني ومبادرات مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠١٧:

١. هاكاثون

قمنا بإطلاق أول هاكاثون من نوعه في السلطنة لوضع البنك الوطني العماني في ريادة الفكر وإلهام الشباب العماني في مجالَي الفكر والإبداع.

وقد شارك في هذه المنافسة أكثر من ٢٠٠ من رواد الأعمال، وطلبة المدارس الثانوية والكليات العليا من عمان، والإمارات العربية المتحدة والهند، وقد كانت أمامهم فترة ٢٤ ساعة لتطوير نماذجهم المبتكرة وذلك بمبنى المكتب الرئيسي الجديد للبنك.

٣٠,٠٠٠ ريال

٢. صناعات التكنولوجيا

تحت عنوان “سأروي قصتي”، قامت مجموعة من القيادات العمانيات في مجال ريادة الأعمال والتكنولوجيا بمخاطبة مجموعة من صاحبات الأعمال الطموحات وذلك كجزء من برنامج دولي برعاية جوجل.

فقد قامت ست من النساء العمانيات بإدارة برنامج “صناعات التكنولوجيا الدوليات”، وهو برنامج قامت بتنظيمه مجموعة من طالبات نادي علوم الحاسب الآلي بمعهد جيوتيك. وقد كان الهدف من تنظيم هذا البرنامج هو تمكين المرأة في المجال التقني وذلك من خلال تسليط الضوء على الشخصيات البارزة في المجتمع وعلى ما لديهم من خبرات وتجارب.

٥٠٠ ريال

٣. الوعل العربي المهدد بالانقراض

تم إطلاق هذه المبادرة بالتعاون مع مكتب المحافظة على البيئة بديوان البلاط السلطاني.

ويعتبر الوعل العربي من الأنواع المهددة التي تواجه خطر الانقراض.

تقوم الدراسة البحثية التي تستمر لمدة ٣ سنوات والتي يقوم البنك بتمويلها بمتابعة تحركات الوعل العربي وذلك بهدف إنشاء محمية للحوانات المهددة بالانقراض.

لقد تكللت البحوث الميدانية بالنجاح حيث تم إنشاء حظيرة في جبال الحجر لحماية الوعل العربي من الصيادين.

تم ترويج المبادرة على نطاق واسع وعلى قنوات إعلامية مختلفة (بما في ذلك التلفزيون، والإذاعة والوسائط الاجتماعية والصحافة)، حيث حظيت بردود فعل إيجابية قوية من مختلف المجتمعات.

١٧,٢٧٠ ريال

٤. برنامج المنح الدراسية من البنك الوطني العماني

في عام ٢٠١٥ دشن البنك الوطني العماني برنامجاً فريداً من نوعه للمنح الدراسية، حيث يمكن هذا البرنامج ١٥ طالبا من الأسر ذات الدخل المحدود من إكمال دراستهم الجامعية لدى أفضل الجامعات في المملكة المتحدة.

ففي عام ٢٠١٥، تم اختيار الطالبة حكيمة الحوسني لهذا البرنامج، وهي الآن في مرحلة استكمال دراستها الجامعية في جامعة ليفربول-جون مورز.

وفي عامي ٢٠١٦ و٢٠١٧ تم تقديم سبع منح دراسية للطلاب العمانيين حيث تم اختيارهم لهذه المنح للدراسة بمختلف الجامعات بالمملكة المتحدة.

١٩,٣٧٠ ريال

٥. معهد مجالس الإدارة (بي دي أي)

معهد مجالس الإدارة (بي دي أي) هو مؤسسة غير ربحية تكرس جهودها لتحقيق تأثير إيجابي على الجوانب الاقتصادية والاجتماعية بالمنطقة وذلك من خلال الترويج لممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة.

وقد تم التوقيع على اتفاقية مدتها سنة واحدة في أكتوبر عام ٢٠١٦ بهدف دعم هذه المبادرة.

٢٠,٠٠٠ ريال

٦. المرأة في البنك الوطني العماني

الهدف من هذا البرنامج هو إلهام النساء بالبنك الوطني العماني للوفاء بالتزامتهن الشخصية والمهنية، وتمكينهن من إطلاق العنان لمقدرتهن الكاملة. ستتم إدارة هذا الحدث داخلياً في البداية ثم بعد ذلك يتم نقله إلى خارج البنك.

تم في هذا العام تنظيم حدثين، حيث قمنا في شهر فبراير باستضافة الفاضلة / أمل بهوان كمتحدثة. كما قمنا في أكتوبر باستضافة المذيعة التلفزيونية الشهيرة الدكتورة منى بنت محفوظ المنذري ومجموعة من رائدات الأعمال الملهمات من منطقة البريمي للتحدث إلى زميلاتهن بمناسبة يوم المرأة العمانية.

بالإضافة إلى ذلك، وللاحتفال بيوم المرأة العمانية أيضاً، قام بعضُ من موظفي البنك الوطني العماني بإنتاج فيديو قصير لإلهام النساء الأخريات بالمجتمع للتطلع إلى تحقيق المزيد من النجاح. وقد تم نشر هذا المقطع على كافة وسائط التواصل الاجتماعي التابعة للبنك.

١١,٧٦٨ ريال

٧. باركر أثليليت

تم إنشاء هذه الشراكة بين البنك الوطني العماني ورد بل الشرق الأوسط Red Bull Middle East لإظهار مواهب الشباب الذين يتمتعون بمهارات فريدة. كذلك، كانت هذه المناسبة فرصة لعرض فيديو عن المكتب الرئيسي الجديد للبنك على الوسائط المتعددة.

وقد مكنت هذه المناسبة الرياضي ديميتريس كيرسانيديس - من اليونان، والفائز بنسخ عامي ٢٠١٤ و٢٠١٥ من مسابقة فن الحركة لريد بل التي أقيمت بسانتوريني من اكتساب شهرة عالمية حيث وضعته بين النخبة من ممارسي مسابقات الانطلاق الحر.

تم نشر مقطع الفيديو على كافة صفحات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك وشركائه.

٠ ريال

٨. شهر العطاء

للتواصل مع مختلف قطاعات المجتمع ودعم الأسر ذات الدخل المحدود قبل بداية شهر رمضان المبارك، قام موظفو البنك الوطني العماني بتوزيع سلال مواد غذائية على أكثر من ١٢٠٠ أسرة على نطاق السلطنة.

واستكمالاً لهذه المبادرة، قمنا أيضاً بتدشين حفل فريد لإشراك المجتمع خلال أيام العيد وذلك بالتعاون مع سينما فوكس بتحقيق أمانى الأطفال. تمت مشاهدة الفيديو من قبل أكثر من ٦٠,٠٠٠ مشاهد.

٣٠,٠٧٧ ريال

٩. مهرجان مسقط ومهرجان الخريف

يهدف هذين المهرجانين للترويج للسياحة بسلطنة عمان. وقد قمنا بدعم مهرجان مسقط في يناير ٢٠١٧ ومهرجان الخريف في يوليو ٢٠١٧.

١٥,٠٠٠ ريال

١٠. جوائز الابتكار في مجال المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

وضِع مفاهيم لتطوير أفكار أعمال جديدة للشباب العماني وتشجيع تحويل هذه الأفكار إلى أعمال تجارية / مشاريع صغيرة ومتوسطة بخطط واستراتيجيات أعمال قوية ومستدامة.

• يقوم خمسة من المرشحين بالقائمة المختصرة بعرض أفكارهم على لجنة تحكيم مكونة من أربعة محكمين وذلك على هيئة خطة عمل بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٨. سيتم اختيار الفكرة الفائزة بناءً على عدد من المعايير، والتي تشمل: جودة خطة / فكرة النشاط التجاري، وتميزها، وقدرتها على الاستمرار وجدواها الاقتصادية واحتمال نجاحها.



والمرتقبين، حيث يقوم خبراء الاستثمار بتقديم عروض سريعة للاقتصاد المحلي والإقليمي وذلك برعاية عالم اقتصاد إقليمي مرموق.

٢٥,٠٠٠ ريال

٢٤. برنامج تكريم المتطوعين والمواهب

حفل لتكريم المتطوعين
٣٠,٠٠٠ ريال
مجموع المبالغ المنفقة
٢٥٠,٥٢٥ ريال

٢١. يوم المرأة العمانية - احتفالات مكتب والي مسقط بهذه المناسبة

رعى البنك الوطني العماني احتفالات البلاد بيوم المرأة العمانية والتي نظمها مكتب والي مسقط

٥,٢٤٠ ريال

٢٢. الاحتفال بالعيد الوطني للسلطنة بالإمارات العربية المتحدة

رعى البنك الوطني العماني احتفالات السلطنة بعيدها الوطني السابع والأربعين المجيد بدولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك للتعبير عن فخر السلطنة واعتزازها بهذه المناسبة.

٢٣. عرض ترويجي لعلماء الاقتصاد

يستهدف هذا العرض عملاء الصدارة وعملاء الشركات (الحاليين

تحقيقها وتنفيذها

٧,٠٠٠ ريال

٢٥,٠٠٠ ريال



دعم البنك الوطني العماني لنادي النور الرياضي وذلك بشراء خزان للتقطير
٥,٠٠٠ ريال

١٥. يوم المعلم

رعى البنك الوطني العماني احتفالات وزارة التربية والتعليم بيوم المعلم وذلك تقديرًا للمعلمين على ما يقدمونه من خدمة للمجتمع.

٥,٠٠٠ ريال

١٦. منتدى الدقم الثالث

دعم النمو والتطور الاقتصادي للسلطنة من خلال رعاية المنصات التي تروج للريادة في الفكر كما تعزز من الأجندة الاستراتيجية للسلطنة.

٥,٠٠٠ ريال

١٧. اليوم المفتوح لكلية مجان (يوم الاختراع)

رعى البنك الوطني العماني منصة الاختراع (يوم الاختراع) الخاصة بكلية مجان، حيث قامت مجموعات من الطلاب من مختلف الكليات والجامعات عبر السلطنة بعرض أفكارهم الإبداعية المتعلقة بإيجاد حلول للتحديات التي يواجهها الطلاب في الكليات والجامعات.

٣,٠٠٠ ريال

١٨. ربايعات رديل

رعى البنك الوطني العماني منصة رديل للألعاب

٣,٥٠٠ ريال

١٩. الاحتفال باليوم العالمي للمعوقين

رعى البنك الوطني العماني اليوم العالمي للمعوقين، والذي نظمته وزارة التنمية الاجتماعية

٢,٠٠٠ ريال

٢٠. رؤية عمان ٢٠٤٠

تماشياً مع رؤية صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، فقد تم إعداد رؤية عمان ٢٠٤٠ والتي تهدف إلى وضع خطة للانتقال إلى مرحلة استخدام التقنية الرقمية والمساهمة في



• تُمنح فكرة العمل التجاري الواعدة والأكثر إبداعاً جائزة نقدية بمبلغ ١٠ آلاف ريال كما تُمنح الفكرة الفائزة الثانية جائزة نقدية بمبلغ ٥ آلاف ريال بينما تُمنح الفكرة الفائزة الثالثة بمبلغ ٢,٥ ألف ريال. سيتم إلحاق أصحاب الأفكار الثلاثة الفائزة بدورة "تجارتني" التدريبية بالبنك الوطني العماني والخاصة بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة، كما سيتم منح الفرصة للاتحاق بأكاديمية التميز بالبنك الوطني العماني، والدخول إلى شبكة البنك الوطني العماني للعملاء من الشركات إلى جانب بث تكريمهم على وسائل الإعلام.

٢٥,٠٠٠ ريال

١١. مواهب وطنية

كجزء من التزامنا بدعم المواهب العمانية، قمنا بطرح مبادرة "مواهب وطنية" كمنصة للشباب العمانيين لإظهار مواهبهم.

٥,٠٠٠ ريال

١٢. معرض التوظيف بالبنك الوطني العماني (مستقبلي في وطني)

تسعى هذه المبادرة لدعم الوطن من خلال:

- خلق فرص وظيفية للشباب العمانيين
- تطوير المواهب المحلية والترويج لها
- كما أنها تهدف إلى:

- لفت انتباه الشباب للفرص الوظيفية المرتقبة في القطاع المصرفي
- إنشاء شبكة قوية من المواهب الشابة
- وضع فريق القيادة العليا بالبنك الوطني العماني في موضع الخبراء في هذا المجال وموقع المدربين الملهمين
- إعطاء الطلاب لمحة موجزة فيما يتعلق بفرص التوظيف المحتملة التي يوفرها البنك الوطني العماني

٥,٠٠٠ ريال

١٣. دعم المواهب المحلية- أحمد الحارثي

البنك الوطني العماني مستمر في دعم المواهب المحلية التي تروج للسلطنة على نطاق العالم

١٠,٠٠٠ ريال

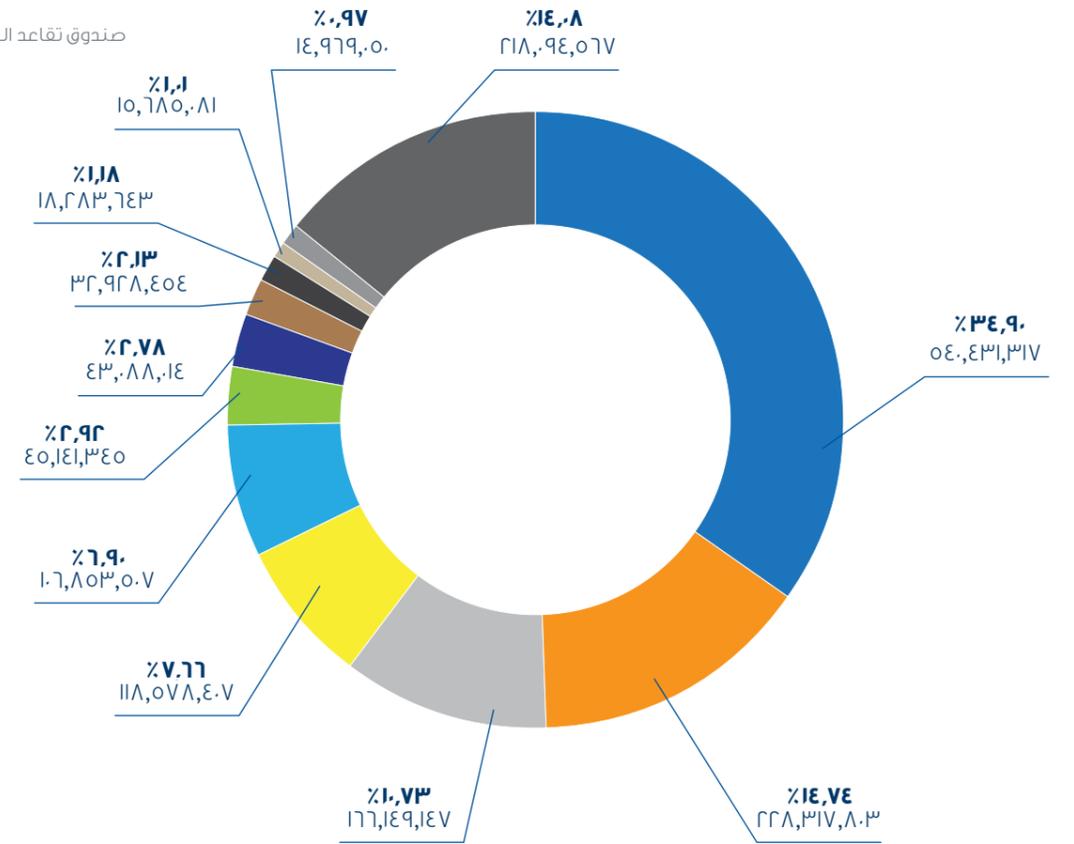
١٤. نادي النور الرياضي



توزيع حصص المساهمة

المساهمون الرئيسيون (١١ فأكثر):
الجدول رقم (١٢)
قائمة الأسهم كما في ديسمبر ٢٠١٧
أ. المساهمون الأساسيون

- البنك التجاري
- مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
- صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
- اتش اس بي سى 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 البنك الوطني العماني لصندوق النمو العماني - شركة الرؤية لإدارة الأصول
- صناديق الأسهم الوطنية
- صندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني
- مساهمون آخرون



عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فما فوق	١٦	١,٣٦١,٦٦٦,٩٤٥	87.93%
٦,٩٩٩,٩٩٩ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	٣٧,٨٠٢,٠٦٠	2.44%
٢,٩٩٩,٩٩٩ إلى ١,٥٠٠,٠٠٠	٢١	٤٥,٥٥٤,٥٠٢	2.94%
١,٤٩٩,٩٩٩ إلى ٥٠٠,٠٠٠	٤٦	٣٩,٣٨٢,٢٢٥	2.54%
٤٩٩,٩٩٩ إلى ١٠٠,٠٠٠	١٢٢	٣١,١٩٨,٩٦٦	2.01%
أقل من ١٠٠,٠٠٠	٩٩٦	٣٢,٩١٥,٦٣٧	2.13%
المجموع	١,٢١٠	١,٥٤٨,٥٢٠,٣٣٥	100%

تم توزيع نسخة من تقرير مناقشة وتحليل أداء الإدارة كجزء من التقرير السنوي. لا توجد إيصالات إيداع عالمية / ضمانات أو أية أدوات قابلة للتمويل مستحقة.

تفاصيل عدم الالتزام

الملحق ٤ من قانون حوكمة الشركات يتطلب 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 (٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧). لقد حدد البنك المبالغ التالية التي تم دفعها خلال السنوات الثلاث الماضية.

التفاصيل بالريال	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٣٢,٠٩٨	٠	٠
البنك المركزي العماني	٦٠٠	٤,٠٠٠	٣٣,٦٠٠
المجموع	٣٢,٦٩٨	٤,٠٠٠	٣٣,٦٠٠

المدققون

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

ارنست أند يونغ (E & Y)

نبذة عن المدققين القانونيين

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 الرؤى 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 ٦,٧٠٠ 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 ٤,٥٠٠ شريك وما يقارب الـ ١٠٦,٧٩ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلداً وتوظف ٢٥٦,٥٠٠ مهني في ٧٢٨ 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 ٢٠١٧، حصلت EY على مبلغ ١٣٣,٨١٨ ريال مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك (١٢٣,٠٠٠ ريال للتدقيق، و ١٠,٣١٨ ريال مقابل الضرائب والخدمات الأخرى)

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 لمسّه 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 وقدرتها على مواصلة عملياتها خلال السنة المالية القادمة.

روان بنت أحمد آل سعيد
رئيس مجلس الإدارة

بازل او III -
المرتكز III تقرير ٢٠١٧



هيكل رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2017 كان رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسه (RO ٠.1٠) لكل سهم،

كما في 31 ديسمبر 2017 كان رأس المال المصدر والمدفوع للبنك هو ١,٥٤٨,٥٢,٣٣٨ 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 31 ديسمبر 2017، استناداً إلى الموجهات العامة للبنك المركزي العماني على النحو التالي:

مناصر رأس المال	المبلغ بالآلاف الريالات
رأس المال من الطبقة 1 البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	١٥٤,٨٥٢
علاوة إصدار	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥١,٦١٧
احتياطي عام	-
احتياطي قروض ثانوية	٢١,٦٠٠
توزيعات أسهم (مقترحة)	٧,٧٤٣
أرباح محتجزة*	١٣٥,٣٦٥
رأس مال الطبقة 1 العام قبل التسويات التنظيمية	٤٥٠,٦٤٢
مبالغ مخصصة	
أصل ضريبي مؤجل	(١,٥٥٨)
احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المالية المتاحة للبيع	(٢,٤٩٦)
رأسمال الطبقة 1 بعد جميع المبالغ المخصصة	٤٠١,٥٨٨
رأسمال إضافي للطبقة 1	
سندات مستمرة بالطبقة 1	١١٥,٥٠٠
رأسمال الطبقة 1 بعد جميع الخصومات	٥١٧,٠٨٨
رأسمال الطبقة 2	
مخصص خسائر قروض عامة / احتياطي خسائر قروض عامة	٣٥,٨٣٠
دين ثانوي (بعد الإطفاء)	٣,٤٠٠
إجمالي رأسمال الطبقة 2	٣٩,٢٣٠
إجمالي رأس المال النظامي	٥٥٦,٣١٨

* ملاحظة: الأرباح المحتجزة بعد خصم مبلغ ٢٣,٤٨ مليون ريال الذي يمثل توزيعات الأرباح النقدية المقترحة، والذي يخضع لموافقات مجلس الإدارة و البنك المركزي العماني.



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

هاتف: ٥٥٩ ٥٠٤ ٢٢ ٩١٨
فاكس: ٨٦٠ ٦٠ ٢٢ ٩١٨
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
ش م م ١٢٤-١٢٣
ش م م ج/١٥/٢٠١٥، ش م م ٢٠١٥/٩/٤

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني (ش م م ع ع) بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل 2 وبازل 3

لقد تمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم 1٠٢٧ المؤرخ في 4 ديسمبر 2٠١٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل 2 و بازل 3 (الإفصاحات) للبنك الوطني العماني (ش م م ع ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٢ إلى 3٠ كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2٠١٧، تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم 1٠٠٩ المؤرخ في 1٢ سبتمبر 2٠٠٦ والتعميم رقم بي أم 1٠٢٧ المؤرخ في 4 ديسمبر 2٠٠٧ والتعميم رقم بي أم 1١١٤ المؤرخ في 1٧ نوفمبر 2٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد اقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم 1٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميمي البنك المركزي العماني رقم بي أم 1٠٠٩ المؤرخ في 1٢ سبتمبر 2٠٠٦ و بي أم 1١١٤ المؤرخ في 1٧ نوفمبر 2٠١٣.

وأذناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للخرض 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 31 ديسمبر 2٠١٧ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك، مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.



Ernst & Young LLC

١٠ مارس 2٠١٧
مسقط

بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

كفاية رأس المال

الإفصاح النوعي:

• تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

• ضمان استقرار البنك عن طريق الاحتفاظ برأسمال كافي 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 الواردة 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.

تهدف سياسة إدارة رأس المال بالبنك لضمان أنه ووفقا 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 اجتساب كفاية رأس المال وتقديمه للجنة الأصول والالتزامات بغرض المراجعة شهريا، 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.

الإفصاح النوعي

تم اتباع مجموعة من المبادرات 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.

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 ا، 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 أيضا إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم.

الإفصاح الكمي

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التفاصيل	المبلغ
رأسمال الطبقة I (بعد الخصومات الإشرافية)	٥١٧,٠٨٨
رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	٣٩,٢٣٠
رأسمال الطبقة ٣ (حتى الحدود التي لا تتجاوز فيها الطبقة ٢ والطبقة ٣ للطبقة I)	-
منها إجمالي حد رأسمال الطبقة ٣ المستوفى	-
الأصول المرجحة بالمخاطر – دفتر البنك	٢,٨٦٦,٤٢٣
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	٢٥٢,٤٧٥
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	٣,١١٨,٨٩٨
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	٤١٣,٢٥٤
يضم الحد الأدنى لرأس المال المطلوب	
(I) رأسمال الطبقة I	٣٧٦,٥٢٠
(٢) رأسمال الطبقة ٢	٣٦,٧٣٤
رأسمال الطبقة I المتاح لدعم دفتر المتاجرة	١٤٢,٨١٤
رأسمال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	-
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	٨٧,٩٨٩
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	١١,٦٥٩
الحد الأدنى لرأسمال الطبقة I المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٣,٣٢٣
إجمالي رأس المال النظامي	٥٥٦,٣١٨
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله	٣,٢٠٦,٨٨٧
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)	١٧,٣

إفصاحات بازل III

التزاما بالتعميم رقم ب م III٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم أدناه تقديم إفصاحات إلزامية معينة حول كفاية رأس المال:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	٣,٥٦٠,٧٢٣	٣,٤١٩,٩٠٧	٢,٦٢٢,٩١٣
بنود خارج الميزانية العمومية	٢٥٩,٤٧٠	٢٥٩,٤٧٠	٢٤٣,٢٩٩
مشتقات	٦,٥١١	٦,٥١١	٦,٥١١
مخاطر التشغيل	-	-	٢٥٢,٤٧٥
مخاطر السوق	-	-	٨٧,٩٨٩
الإجمالي	٣,٨٢٦,٧٠٤	٣,٦٧٩,٥٨٨	٣,٢٠٦,٨٨٧
رأسمال الطبقة I العام	-	-	٤٠١,٥٨٨
رأسمال إضافي للطبقة I	-	-	١١٥,٥٠٠
رأسمال الطبقة ٢	-	-	٣٩,٢٣٠
إجمالي رأس المال النظامي	-	-	٥٥٦,٣١٨
إجمالي رأس المال المطلوب @ ١١٣,٢٥			٤٢٤,٩١٣
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٣٧٩,٨٠١
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	١١,٦٥٩
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	٣٣,٤٥٣
معدل حقوق ملكية الطبقة I العام			١٢,٥
معدل الطبقة I	-	-	١٦,١
إجمالي معدل رأس المال	-	-	١٧,٣

التعرض للمخاطر والتقييم

إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك، تشتمل 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 القروض والسلف التي يقدمها البنك للعملاء والبنوك الأخرى والأوراق المالية الاستثمارية، لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر يدرس البنك ويوحد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر عجز طرف ملتزم أو مخاطر بلد أو قطاع).

يدير البنك مخاطر الائتمان ويسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمشيا مع الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني، يقوم البنك بحساب الخسائر المتوقعة للتعرضات الائتمانية على أساس تصنيف المخاطر لكلا نوعي القروض الممنوحة للشركات والأفراد بالفئة المتعثرة بناءا على الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني، يهدف البنك من إدارة مخاطر الائتمان إلى حماية جودة الائتمان في عملياته الائتمانية، تدار مخاطر

بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

الأئتمان في إطار المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العماني وإطار عمل المخاطر المنصوص عليه في لائحة المخاطر وسياسات وإجراءات الأئتمان.

الأئتمان في إطار المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العماني وإطار عمل المخاطر المنصوص عليه في لائحة المخاطر وسياسات وإجراءات الأئتمان.

تتم مراجعة السياسات والإجراءات من قبل الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة على نحو دوري للتأكد من أنها ملائمة لأفضل الممارسات السائدة، تتم الموافقة على التعرضات عن طريق صلاحيات مفوضة بناءا على تفويض من مجلس الإدارة ولجنة الأئتمان بمجلس الإدارة، يكون تفويض الصلاحيات مبنيا على حجم تعرض الملتزم الفرد، ونوعية الأئتمان (التقييم الداخلي والخارجي) بالإضافة إلى مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (الضمان والكفالة الخ) للتعرضات المقترحة، بالنسبة للتعرضات لمخاطر الأفراد هناك تفويض للصلاحيات لمعالجة حالات الاستثناءات لبرنامج الإفراض المعتمد، تتم عمليات السيطرة والرقابة على التعرضات الائتمانية وإدارتها بالتعاون مع وحدات الأعمال المعنية وفقا للإجراءات الموضوعة.

لدى البنك هيكل إدارة مخاطر أئتمان قوي يشتمل على إدارات مخاطر أئتمان الشركات، ومخاطر أئتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومخاطر ائتمان الأفراد، وآلية مراجعة القروض، ومعالجة القروض المتعثرة وإدارات إدارة ومراقبة الأئتمان.

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 بغرض تصنيف مخاطر المقترضين من الشركات، تقوم إدارة مخاطر الشركات أيضا بتقديم المشورة والتوجيه لوحدات الأعمال بغرض 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 بغرض 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 منتظم.

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

مخاطر ائتمان الأفراد (تابع)

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 بغرض 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 الأئتمان، تقوم الآلية بتقييم فعالية إدارة القرض وسلامة أسلوب تدرج الأئتمان وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة وجودة المحفظة وخلافها.

إدارة معالجة القروض المتعثرة:

إدارة معالجة القروض المتعثرة مسؤولة عن المتابعة المتواصلة لكل حساب متعثراً 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.

٥٨ | البنك الوطني العماني

بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

الأئتمان في إطار المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العماني وإطار عمل المخاطر المنصوص عليه في لائحة المخاطر وسياسات وإجراءات الأئتمان.

- أنه قد تم إدخال جميع الحدود المصرح بها في النظام حسب مفهوم “المصدر والمصحح“.
- 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
- 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 الأئتمان مثل العقارات والتأجير والقطاعات المتأثرة بالتقلبات في أسعار السلع، بالنسبة للتعرضات لمجموعة المؤسسات المالية يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد ومراجعات ربع سنوية للتصنيفات والملاحم 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 الأصول غير العاملة (متضمنة تحليل التأخر من حيث المنتج وتحليل فينتج Vintage Analysis وحالات التعثر في الأداء عبر مختلف معايير الائتمان وخلافها)
- المشاريع التي تتم مباشرتها / الوفاء بها خلال الشهر
- حالات الاسترداد

القياس:

في الوقت الحالي يحتسب البنك الخسائر المتوقعة على مخاطر ائتمانه على أساس تصنيف الخطر في كل من القروض للشركات والأفراد للفئة المتعثرة استناداً إلى الموجهات الصادرة عن البنك المركزي.

يحصل البنك على ضمانات إضافية / مخفضات للائتمان في مقابل القروض والسلف الممنوحة للعملاء في شكل منافع رهن على عقارات أو حجز على نقد / أوراق مالية أو ضمانات أو خلافها، تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الإضافي المُقيم في وقت الاقتراض وعلى فترات منتظمة حسب الإجراءات المعتمدة داخليا، أي بمعدل كل ثلاث سنوات بالنسبة للممتلكات ويومياً بالنسبة للأسهم وخلافها، بصورة عامة، لا يتم الاحتفاظ بضمان إضافي مقابل الائتمان الممنوح للبنوك.

تعريف ما تجاوز استحقاقه وما انخفضت قيمته:

- يعتبر القرض الذي تم مسبقاً تحديد مدفوعات سداد أصله وفوائده على أنه قد تجاوز موعد استحقاقه عندما لا يتم دفعه في تاريخ الاستحقاق الذي يحدده البنك ضمن شروط منح القرض،
- تعامل تسهيلات الائتمان كالسحوبات على المكشوف وحدود التسهيلات الائتمانية وخلافها على أنها قد تجاوزت موعد استحقاقها إذا:
- ظل الرصيد القائم يزيد بصورة مستمرة عن نسبة ١٠٪ من الحد الممنوح / المصرح به؛ أو
- في الحالات التي يكون فيها الرصيد القائم في حساب التشغيل الأساسي أقل من الحد الممنوح / المصرح به ولكن لم تكن هناك إيداعات كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحتسبة، أو
- في الحالات التي يسمح فيها بصورة متكررة بعمليات سحب غير مصرح بها؛
- بالنسبة للكيميالات التي تظل غير مدفوعة في تواريخ الاستحقاق، فإنها تعتبر على أنها قد تجاوزت موعد استحقاقها،

جميع القروض والسلف التي يتم تصنيفها على أنها تحت الملاحظة أو مشكوك فيها أو خسارة يتم وضعها في فئة القروض غير العاملة، أي أنها أصول انخفضت قيمتها.

يتم إجراء تقييم على نحو مستمر، بصورة ربع سنوية على الأقل، لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر موضوعي على انخفاض قيمة أحد الأصول المالية، في حالة وجود مثل ذلك المؤشر يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ويتم إدراج أية خسارة انخفاض في قيمة الأصل، استناداً للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، في قائمة الدخل.

سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

دليل شامل لسياسات وإجراءات مخاطر ائتمان الشركات يقدم موجهات مفصلة تتضمن الحدود التنظيمية / الداخلية، كما يوفر دليل

مخاطر الائتمان (تابع)

(3) التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر مقسما حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2017:

(بالآلاف الريالات)

م	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات /مشتراة/ مخصومة	أخرى	المجموع الكلي	المخاطر خارج الميزانية العمومية
1	تجارة الاستيراد	-	57,079	-	-	57,079	-
2	تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-
3	تجارة الجملة والأفراد	18,409	115,007	2,631	9,734	146,781	73,575
4	التعدين والمناجم	2,988	7,305	3,456	40	77,789	3,594
5	الإنشاءات	17,333	144,523	22,565	9,215	193,337	216,810
6	التصنيع	1,213	147,621	5,102	29,247	191,183	42,970
7	الكهرباء والغاز والماء	509	163,526	337	1,878	166,250	1,259
8	النقل والاتصالات	1,130	9,192	715	575	11,712	9,07
9	المؤسسات المالية	11,146	175,432	-	2,266	188,844	35,237
10	الخدمات	11,978	245,278	3,661	4,855	265,772	20,581
11	القروض الشخصية	9	1,36,254	-	-	1,36,263	269
12	الزراعة والأنشطة التابعة	973	4,573	148	43	5,737	211
13	الحكومة	-	980	-	-	980	-
14	القروض غير المقيمة	-	18,207	-	-	18,207	-
15	جميع الأخرى	25,602	59,582	1,908	977	88,069	43,584
	الإجمالي	99,990	2,571,059	40,523	58,830	2,770,402	447,107

(4) القيمة التعاقدية الباقية كما في 31 ديسمبر 2017 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
1	حتى شهر واحد	4,999	184,412	15,849	26,773	232,033	9,106
2	1-3 شهور	4,999	91,381	18,758	18,929	134,067	148,131
3	3-6 شهور	4,999	123,963	5,916	1,444	137,322	16,631
4	6-9 شهور	4,999	53,283	-	11,684	69,967	53,916
5	9-12 شهراً	4,999	171,569	-	-	176,568	48,477
6	1-3 سنوات	24,998	344,161	-	-	379,159	40,593
7	3-5 سنوات	24,998	234,773	-	-	259,771	4,204
8	أكثر من 5 سنوات	24,999	1,367,517	-	-	1,392,516	49
	الإجمالي	99,990	2,571,059	40,523	58,830	2,770,402	447,107

الإجراءات موجهة مفصلة للإجراءات عن أسلوب الائتمان والصفيف التي يجب استخدامها لمعالجة طلبات الائتمان الفردية، تتم إدارة تعرضات الائتمان المقدم لمجموعة المؤسسات المالية حسب موجهات سياسة المؤسسات المالية، تورد سياسة الائتمان للأفراد الخطوط العريضة لموجهات السياسة ذات الصلة بالأعمال المصرفية للأفراد وهي تغطي برامج المنتجات والمعايير ذات الصلة بالقروض المضمونة بالرواتب، والرهون وبطاقات الائتمان وبرامج منتجات الأفراد الأخرى، تتم مراجعة سياسات وإجراءات الائتمان بصفة دورية للتأكد من أنها تتماشى مع موجهات السوق والموجهات التنظيمية.

الإفصاح الكمي:

(1) إجمالي مجموع تعرضات الائتمان مضافاً إليها المتوسط اليومي لإجمالي التعرض للمخاطر على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2017:

(بالآلاف الريالات)

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط الإجمالي للتعرض للمخاطر	الإجمالي الكلي للتعرض للمخاطر كما في	السنة الحالية	السنة الماضية
		31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016		
1	سحوبات على المكشوف	73,214	99,990	79,860	87,419
2	قروض شخصية	1,305,317	1,360,285	1,284,937	1,339,426
3	قروض مقابل إيصالات أمانة	112,650	58,830	139,817	120,806
4	قروض أخرى	1,241,257	1,210,774	1,201,775	1,148,421
5	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	65,085	40,523	60,928	72,224
	الإجمالي	2,797,523	2,770,402	2,767,316	2,768,296

(2) التوزيع الجغرافي لتعرضات الائتمان مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقاً لأنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2017:

(بالآلاف الريالات)

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الأخرى	باكستان	أخرى	المجموع
1	سحوبات على المكشوف	83,457	16,523	-	9	99,990
2	قروض شخصية	1,359,602	531	-	151	1,360,284
3	قروض مقابل إيصالات أمانة	57,097	1,734	-	-	58,830
4	قروض أخرى	1,079,528	122,357	*7,744	1,146	1,210,775
5	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	39,230	1,293	-	-	40,523
	الإجمالي	2,768,914	142,438	*7,744	1,306	2,770,402

* ملاحظة: إن التعرض مضمون بالكامل من خلال ضمان غير مشروط وغير قابل للنقض من كيان حكومي مقره خارج عمان.

بازل II و III - المرتكز 3 تقرير 2017

(٥) إجمالي القروض موزعة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في 31 ديسمبر 2017:

(بالآلاف الريالات)

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة	المخصصات العامة المحتفظ بها	المخصصات الخاصة المحتفظ بها	فائدة مجانية	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
1	تجارة الاستيراد	٥٧,٣١٣	-	٥٧٣	-	-	-	-
2	تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-	-
3	تجارة الجملة والتجزئة	١٤٦,١٨٤	١٧,٥٣٧	١,٤٦٢	١١,٢٦٧	١,٩٣٦	٥,٧١٨	٣٦
4	التعدين والمعادن	٧٦,٧٩٠	٢٧٠	٧٦٨	١٧٨	٩١	-	-
5	الإنشاءات	١٩٣,٣٣٧	٥,٢٨٥	١,٩٣٣	٢,٩١١	٤٨٩	١,٢٩٥	٢١
6	التصنيع	١٩١,١٨٣	٣,٢٩٠	١,٩١٢	١٢,٨٨٣	٧,٨٩٨	٣,٦٠١	-
7	الكهرباء والغاز والماء	١٦٦,٢٤٩	-	١,٦٦٢	-	-	-	-
8	النقل والاتصالات	١١,٦١٤	٣,٠٩٠	١١٦	١,٧٩٧	٨٤٦	٣٠٦	-
9	المؤسسات المالية	١٨٨,٨٤٤	-	١,٨٨٨	-	-	١	١
10	الخدمات	٢٦٥,٧٧٢	١٨,٦٧٥	٢,٦٥٨	١,٩٣٩	١,١٦٦	٤,٩٣٣	٢
11	القروض الشخصية	١,٣٦,٢٢٦	٢٨,٠٣٠	٢٣,٠٠٥	١٤,٥٧٠	١,٧٥٩	٩,٢٥٨	٩,٢٩٠
12	الزراعة والأنشطة ذات الصلة	٥,٧٣٧	١,٣١٨	٥٧	٤٣١	٧٦٢	-	-
13	الحكومة	٩٨٠	-	١٠	-	-	-	-
14	القروض غير المقيمة	١٨,٢٠٧	-	١٨٢	-	-	-	-
15	الأخرى جميعاً	٨٧,٩٦٦	٨,٤٣٤	٦١٥	٨,٩٦٥	٨٠١	-	-
	الإجمالي	٢,٧٧٠,٤٠٢	١١٢,٩٢٩	٣٦,٨٤٢	٦٣,٩٤١	١٥,٧٤٨	٢٥,١١٢	٩,٣٥٠

(٦) مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في 31 ديسمبر 2017 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	المخصصات العامة المحتفظ بها	المخصصات الخاصة المحتفظ بها	فائدة مجانية	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
1	عمان	٢,٦١٨,٩١٤	٦٤,٤٨٢	٣٤,٨٦٥	٣٥,٥٨٤	١٢,٥١٩	١١,١٤١	٩,٣٥٠
2	دول مجلس التعاون الأخرى	١٤٢,٤٣٨	٤٨,٢٩٦	١,٨٨٧	٢٨,٢٤٥	٣,١٩٢	١٣,٩٧١	-
3	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-	-
5	باكستان	٧,٧٤٤	-	٧٧	-	-	-	-
6	أخرى	١,٣٠٦	١٥١	١٣	١١٢	٣٧	-	-
	المجموع	٢,٧٧٠,٤٠٢	١١٢,٩٢٩	٣٦,٨٤٢	٦٣,٩٤١	١٥,٧٤٨	٢٥,١١٢	٩,٣٥٠

(٧) الحركة في إجمالي القروض

(بالآلاف الريالات)

الحركة في إجمالي القروض خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017							
م	التفاصيل	القروض العاملة			القروض المتعثرة		
		قياسية	بطيئة الحركة	غير قياسية	مشكوك فيها	خسارة	إجمالي
1	رصيد افتتاحي	٢,٥١٦,١٨٧	١٧٨,٢٤٦	٨,٨٧٩	٢١,٥١٥	٤٣,٤٦٩	٢,٧٦٨,٢٩٦
2	الترحيل / التغيرات (+/-)	(١٣٦,١٨٩)	٥٢,٤٧٦	٨,٩٨٨	٤٧,١٧٩	٢٧,٥٤٦	-
3	قروض جديدة	٩٩٦,٨٤٠	١٢٠	٢٣١	٨٦٥	٥,٤٨٩	١,٠٣,٥٤٥
4	استرداد قروض	(٨٨٤,٨٦٥)	(٦٥,٣٤٢)	(٥,٥٥٩)	(٣١,٦٤٠)	(٤,٦٨٣)	(٩٩٢,٠٨٩)
5	قروض مشطوبة	-	-	-	-	(٩,٣٥٠)	(٩,٣٥٠)
6	رصيد الإقفال	٢,٤٩١,٩٧٣	١٦٥,٥٠٠	١٢,٥٣٩	٣٧,٩١٩	٦٢,٤٧١	٢,٧٧٠,٤٠٢
7	مخصصات محتفظ بها	٣٦,٨٤٢	-	٣,١٢٣	١٤,٤١٣	٤٦,٤٠٥	١٠,٧٨٣
8	فائدة مجانية	-	-	١٩٢	١,٣٣٤	١٤,٢٢٢	١٥,٧٤٨

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 100٪.
- يستخدم البنك تقديره، بموافقة البنك المركزي العماني، في معاملة القروض والسلف غير المصنفة بمخاطر مرجحة بنسبة 100٪، فيما عدا قروض الإسكان التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة 30٪، 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.

الإفصاح الكمي:

إجمالي مبلغ التعرضات كما في 31 ديسمبر 2017، وفقاً للمنهج القياسي كما يلي:

(بالآلاف الريالات)

م	المنتج / التصنيف	بنسبة %٠	بنسبة %٢٠	بنسبة %٣٥	بنسبة %٥٠	بنسبة %١٠٠	بنسبة %١٥٠	المجموع
مصنفة								
1	سيادية	-	٤٧٦,٦٦٨	-	-	١١,٤٩٦	-	٤٨٨,١٦٣
2	بنوك	-	٦٦,٣٦٨	-	٤٤,٦٥٩	٢٩,٨١٤	٤	١٤٠,٨٤٤
غير مصنفة								
1	الشركات	-	٤,٦٣٥	-	-	١,١٤٢,٤٨٤	-	١,١٤٧,١١٩
2	الأفراد	-	-	-	-	٩٢٩,٠٠٧	-	٩٢٩,٠٠٧
3	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	٢٩,٦٠٥	-	١١٢,٦٣٣	-	٤٠٣,٢٣٨
4	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	١٦٦,٨٦٨	-	١٦٦,٨٦٨
5	قروض تجاوزت موعد استحقاقها	-	-	-	-	١٠٨,٧٩٨	-	١٠٨,٧٩٨
6	أصول أخرى	٥١,٣٧٨	١,٦٠٦	-	-	١٢٢,٩٨٩	٤١٩	١٧٦,٣٩٢
7	استثمارات في مشروعات مشتركة وأسهم خاصة	-	-	-	-	-	٢٩٥	٢٩٥
8	بنود خارج الميزانية العمومية	٧,٦٣٤	٢,٤٠٨	-	١٣,٢٢٠	٢٤٢,٧١٦	٣	٢٦٥,٩٧٩
	إجمالي دفتر البنك	٥٣٥,٦٨٠	٧٥,٠١٦	٢٩,٦٠٥	٥٧,٨٧٩	٢,٨٦٦,٨٠٤	٧٢٠	٣,٨٢٦,٧٠٤

بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

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

(بآلاف الريالات)		
مسلسل التفاصيل	المبلغ	
١	ضمان نقدي من الشركات	٦٧,٤٢٥
٢	مخصصات محددة لقروض وسلف ومستحقات من بنوك	٧٩,٦٩٠
الإجمالي		١٤٧,١١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت اشتراطات رأس المال على مخاطر الائتمان ٣٧٩,٨٠١ 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، تُرصد لجنة الأصول والالتزامات هذه الحدود على نحو منتظم، تدار مخاطر السوق استنادا 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 يفرض 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، تم 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 استنادا إلى المخاطر المستقبلية، يقوم المكتب الأوسط بجانب الخزينة والأعمال المصرفية الاستثمارية برصد مراكز مخاطر السوق بالبنك.

دفتر المتاجرة

مخاطر تحويل العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض البنك لخسائر نتيجة لتحركات أسعار الصرف السلبية. تتضمن المخاطر في دفتر المتاجرة مخاطر صغيرة نسبيا لصرف العملات الأجنبية تنشأ أساسا 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 دفتر صغير جدا لفئة “محتفظ بها للمتاجرة” يشتمل على الاستثمارات في الأسهم 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 ٢٥,١٣٪ لتعكس مخاطر السوق العامة.

رأس المال المطلوب لدفتر المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

مخاطر العملات الأجنبية ١١,٦٥٩ ألف ريال.

بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

دفتر البنك

مخاطر سعر السهم

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق ملكية الأسهم في فئة “متاحة للبيع” وليس في فئة “محتفظ بها للمتاجرة”، لذا لا يتم احتساب قيمة الخطر على محفظة المتاحة للبيع، 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، حدودا 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 التغييرات 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 الموضوعة.

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

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 ٢٠١٧	٢٠٠٠ نقطة أساس زيادة	٢٠٠٠ نقطة أساس نقصان
أثر العائدات - ألف ريال	٧,١٥١	(٧,١٥١)
أثر العائدات - ألف دولار أمريكي	١٨,٥٧٥	(١٨,٥٧٥)

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 الموضوعة 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.

بازل ال١ و ال١١ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

كان مركز حساسية الفائذة بالبنك، بما يتماشى مع الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي

متوسط معدل سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ أشهر ألف ر.ع	من ٣ إلى ١٢ شهراً ألف ر.ع	ما بين سنة إلي ٥ سنوات ألف ر.ع	أكثر من ٥ سنوات	غير حساس لسعر الفائدة ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	لا ينطبق	-	-	-	٣٨٣,١١١	٣٨٣,١١١
مستحقات من بنوك وودائع أسواق مالية أخرى (بالصافي)	٢,٣٧%	٧٤,٠٨١	٢٢,٠٩٩	-	٤٢,٤٩٠	١٣٨,٦٧٠
قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء (بالصافي)	٥,٣٦%	٨٥٩,٣٨٥	٦٠٠,٧٧٨	٦٦٤,٢٢٥	٥٢٩,٤٨٣	٢,٦٥٣,٨٧١
استثمارات مالية	٣,٤٥%	٨,٩٥٥	٧,٥١٠	٥٤,٣٤٤	٣٨,٠٦٤	١٨٣,١٢٠
منشآت ومعدات	لا ينطبق	-	-	-	٦٥,٧٩٥	٦٥,٧٩٥
أصول أخرى	لا ينطبق	-	-	-	٤٥,٧٨٥	٤٥,٧٨٥
إجمالي الأصول	٩٤٢,٤٢١	٦٣٠,٣٨٧	٧١٨,٥٦٩	٦٠٣,٧٣٠	٥٧٥,٢٤٥	٣,٤٧٠,٣٥٢
مستحقات لبنوك وودائع أسواق مالية أخرى						
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيمة	٤,٦٥%	١١٨,٣٩٠	٣,٨٧٨	-	٣,٤٨٩	١٢٥,٧٥٧
سندات اليورو متوسطة الأجل	١,٦٤%	٣١٥,٢١٦	١,١٠٠,٦٨٧	٢٧٣,٣٣٨	٧٧٢,٠٢٦	٢,٤٦١,٢٦٧
التزامات أخرى	٣,٠٢%	-	-	٢٣,٠٩٠	-	٢٣,٠٩٠
ضريبة	لا ينطبق	١,٧٨٢	-	-	٧١,٥٦٥	٧٣,٣٤٧
ديون ثانوية	لا ينطبق	-	-	-	٧,٨١٦	٧,٨١٦
حقوق ملكية المساهمين	٧,٨٨%	-	-	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠
سندات الطبقة المستمرة	٥,٠٩%	-	٧,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	٤٣٠,٧٥٩	٤٣٠,٧٥٩
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة	٤٣٥,٣٨٨	١,١١١,٥٦٥	٦٣٧,٧٤٤	-	١,٢٨٥,٦٥٥	٣,٤٧٠,٣٥٢
فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية	٥٠٧,٠٣٣	(٤٨١,١٧٨)	٨٠,٨٢٥	٦٠٣,٧٣٠	(٧١٠,٤١٠)	-

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 استنادا إلى موجهات 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.

بازل ال١ و ال١١ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

إدارة مخاطر السيولة الطارئة: التأكد 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 والبنك).
- 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 وتفصيل 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 داخليا، يقوم البنك أيضا بصورة دورية بإجراء اختبارات الجهد على السيولة استنادا 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 تكرارا، 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 داخليا، 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 استنادا 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 الفأض 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 بصورة 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 هيكله 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 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.

إطار السيولة - بازل ٣

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات حول تطبيق إطار السيولة الخاص ببازل 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 BMI11٢٧ (بازل-٣) : إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة). يطبق هذا اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥، وحدد المتطلب ليكون بنسبة ٧٠٪ 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	١ يناير ٢٠١٥	١ يناير ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩
الحد الأدنى لنسبة التغطية السائلة	٦٠٪	٧٠٪	٨٠٪	٩٠٪	١٠٠٪

نسبة تغطية السيولة وفقاً لبازل ٣ بناءً على قيمة المتوسط المرجح هي ٢٨٠,٥٢٪

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

معيار 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.

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب بازل ٣ هي ١١٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الإفصاح الكمي

ملمح استحقاق الأصول والالتزامات التي تتماشى مع الخطوط الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

عند الطلب خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	مجموع فرعي اقل من ١٢ شهر	٥-١٠ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	مجموع فرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٣٢٣,٥٨٢	٢٥,٤٧٥	٣٤٩,٠٥٧	١٧,٩٠٧	١٦,٦٤٧	٣٤,٠٥٤	٣٨٣,١١١
١٠٧,٣٣١	٢٠,١٧٤	١٢٧,٥٠٥	١,٥٤٠	٩,٦٢٥	١١,٦٦٥	١٣٨,١٧٠
٣٦٦,١٠٠	٢٩٥,٤٥٨	٦٦١,٥٥٨	٦٢٨,٩٣٠	١,٣٦٣,٣٨٣	١,٩٩٢,٣١٣	٢,٦٥٣,٨٧١
٩٥,٠٧٠	١,٩٧٢	٩٧,٠٤٢	١٦,٠٦٥	٧,٠١٣	٨٦,٠٧٨	١٨٣,١٢٠
-	-	-	-	٦٥,٧٩٥	٦٥,٧٩٥	٦٥,٧٩٥
٤٠,٣٧٢	٤,٥٥٤	٤٤,٩٢٦	٨٥٩	-	٨٥٩	٤٥,٧٨٥
٩٣٢,٤٥٥	٣٤٧,٦٣٣	١,٢٨٠,٠٨٨	٦٦٥,٣٠١	١,٥٢٤,٩٦٣	٢,١٩٠,٢٦٤	٣,٤٧٠,٣٥٢
٨٣,٣٧٩	٣,٨٧٨	٨٧,٢٥٧	٣٨,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠	١٢٥,٧٥٧
٦٩٤,٢٠٥	٧٦٦,٧٩١	١,٤٦٠,٩٩٦	٥٤٠,٧٦٣	٤٥٩,٥٠٨	١,٠٠٠,٢٧١	٢,٤٦١,٢٦٧
-	-	-	٢٣,٩٠٦	-	٢٣,٩٠٦	٢٣,٩٠٦
٦٨,٦٥٧	٣,٧٨٢	٧٢,٤٣٩	٩٠٨	-	٩٠٨	٧٣,٣٤٧
٧,٨١٦	-	٧,٨١٦	-	-	-	٧,٨١٦
-	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
-	-	-	-	٤٣٠,٧٥٩	٤٣٠,٧٥٩	٤٣٠,٧٥٩
-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
٨٥٤,٠٥٧	٧٨١,٤٥١	١,٦٣٥,٥٠٨	٨٢٩,٠٧٧	١,٠٠٥,٧٦٧	١,٨٣٤,٨٤٤	٣,٤٧٠,٣٥٢

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 إيراد 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.

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل حسب بازل ٢ هي ٣٣,٤٥٣ 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

بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه وبفرض 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

إحافا للموجهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (الطبقة I والطبقة ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي الإفصاحات الإلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ وحتى ١ يناير ٢٠١٨) (ألف ريال)

عناصر رأس المال	المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣
رأس المال العام من الطبقة I: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة	١٨٩,٣١٧
أرباح محورة	١٤٣,١٠٨
الدخل الشامل الأخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	٧٣,٢١٧
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))	-
رأس المال العام من الطبقة I قبل التسويات التنظيمية	٤٠٥,٦٤٢
رأس المال العام من الطبقة I: التسويات التنظيمية	
أصول ضريبية مؤقتة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	(١,٥٥٨)
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة I	(٢,٤٩٦)
رأس المال العام من الطبقة I (CET1)	٤٠١,٥٨٨
رأسمال إضافي للطبقة I: أدوات	١١٥,٥٠٠
رأسمال إضافي للطبقة I: تسويات تنظيمية لا يوجد	
رأسمال الطبقة I	٥١٧,٠٨٨

الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	
أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة	-
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	٣,٤٠٠
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصفين ٥ 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	-
مخصصات	٣٥,٨٣٠
رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٣٩,٢٣٠

رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية

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

إجمالي التسويات التنظيمية لرأس مال الطبقة ٢

رأس مال الطبقة ٢ (٢٢)	٣٩,٢٣٠
إجمالي رأس المال	٥٥٦,٣١٨
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٣,٢٠٦,٨٨٧
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٢,٨٦٦,٤٢٣
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	٨٧,٩٨٩
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٢٥٢,٤٧٥

نسب رأس المال	
حقوق الملكية العامة بالطبقة I (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٢.٥
الطبقة I (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦.١
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٧.٣

الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات الحورية مضافا إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)

منها: متطلبات احتياطي تسوية رأس المال	-
منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحددة للبنك	-
منها: متطلبات تسوية D-SIB/G-SIB	-
إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة I المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٤.٢٧٠

الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)

الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة I (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)

الحد الأدنى لمعدل الطبقة I المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)

الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)

بازل II و III - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأسمالي

... الريال العماني

**لمركز المالي كما
في البيانات المالية
المنشورة**

31 ديسمبر 2017

أصول

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	370,200
شهادات الإيداع	7,871
مستحقات من بنوك	119,899
ودائع وقروض الى البنوك	18,771
ودائع وقروض	2,603,871
استثمارات مالية	183,120
منشآت ومعدات	60,790
الأصول الضريبية المؤجلة	1,008
أصول أخرى	44,227

إجمالي الأصول

3,470,302

الالتزامات

مستحقات لبنوك	120,707
ودائع عملاء	2,610,267
سندات اليورو متوسطة الأجل	23,906
التزامات أخرى	81,163
ديون ثانوية	20,000

إجمالي الالتزامات

2,924,093

حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع	104,802
علاوة اصدار الأسهم	34,460
احتياطي قانوني	01,717
الاحتياطي العام	-
ارباح محتجزة	166,366
احتياطيات أخرى	0,733
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات	(3,184)
احتياطي الديون الثانوية	21,600
المستوى اسندات دائمة	110,000

مجموع حقوق المساهمين

546,209

مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

3,470,302

الأصول

نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	370,200
شهادات إيداع	7,871
أرصدة مع البنوك والمال لفترة قصيرة	119,899
استثمارات في الأوراق المالية	183,120
Loans and advances Of which	
القروض للبنوك - الإجمالي	18,860
مخصص عامة للطبقة 2	(94)
صافي القروض للبنوك	18,771
القروض للعملاء - الإجمالي	2,603,871
مخصص محدد	30,830
مخصص عامة للطبقة 2	(30,830)
صافي القروض للعملاء	2,603,871
معدات ومباني	60,790
اصول اخرى منها	44,227
الأصول الضريبية المؤجلة	1,008
CET1 المبلغ المعتبر ل	-
تخصيص السنة الحالية - غير مؤهلة	1,008

مجموع الأصول

3,470,302

Capital & Liabilities

رأس المال المدفوع منها:	189,317
Of which:	
CET1 المبلغ المؤهل ل	189,317
AT1 المبلغ المؤهل ل	-
عكس وفائض	166,366
CET1 منها: المبلغ المؤهل ل	166,366
ارباح محتجزة: ترحيلها تم	-
ربح السنة الحالية غير مؤهل	-

احتياطي قانوني

الاحتياطي العام

احتياطي الديون الثانوية

توزيعات أرباح اسهم منحة مقترحة

CET1 مجموع المبلغ المؤهل ل

المستوى اسندات دائمة	110,000
توزيعات ارباح نقدية مقترحة	23,228
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات	(3,184)
المبلغ المؤهل للمستوى الثاني	-
إعادة التقييم والاحتياطيات الأخرى	0,733

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأسمالي

... الريال العماني

مرجع	لمركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة	31 ديسمبر 2017
		٥٤٦,٢٥٩
	إجمالي رأس المال الودائع منها:	
	الودائع من البنوك	١٢٥,٧٥٧
	إيداعات العملاء	٢,٤٦١,٢٦٧
	ودائع من النافذة المصرفية الإسلامية	-
	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	٢٣٠,٩٠٦
	ودائع أخرى (ديون ثانوية)	٢٥,٠٠٠
	الالتزامات وأحكام أخرى منها:	٨١,١٦٣
	مجموع	٣,٤٧٠,٣٥٢

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأسمالي

مصدر يستند إلى أرقام / خطابات مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي لعملية الدمج من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من قبل البنك	أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأسمالي
		رأس المال المشترك للأسهم من المستوى الأول: الأدوات والاحتياطيات
C1	١٨٩,٣١٧	إصدار رأس المال المشترك المؤهل مباشرة (والمكافئ لشركات الأسهم غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض المخزون المرتبط به
C2	١٤٢,٨٥٨	الأرباح المحتجزة
C3	٧٣,٢١٧	الدخل الشامل الآخر المتراكم (وغيرها من الاحتياطيات)
	-	ضخ رأس المال في القطاع العام المعفيين حتى 1 يناير 2018
	-	رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في المجموعة CET1)
	٤٠٥,٣٩٢	رأس المال العام للأسهم العادية قبل إجراء التعديلات التنظيمية
		رأس المال المشترك للأسهم من المستوى الأول: تعديلات تنظيمية
A2	(١,٥٥٨)	موجودات ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
	(٢,٤٩٦)	المكاسب أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة المتاحة للبيع
	(٤,٥٥٤)	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية المستوى 1
	٤٠١,٥٨٨	رأس المال المشترك للأسهم من المستوى 1 (CET1)
CV	١١٥,٥٠٠	رأس مال إضافي من المستوى الأول: الأدوات (السندات الدائمة من المستوى 1)
		رأس مال إضافي من المستوى الأول: تعديلات تنظيمية - لا شيء
	٥١٧,٠٨٨	رأس المال من الطبقة 1 (T1 = CET1 + AT1)
		رأس المال من المستوى 2: الأدوات والمخصصات
C6-C8	٣,٤٠٠	أدوات رأس المال المصدر مباشرة تخضع للتخلص التدريجي من المستوى 2
	-	أدوات المستوى 2 (وأدوات CET1 و AT1 غير المدرجة في الصفوف ٥ أو ٣٤) صادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في مجموعة المستوى 2)
	-	منها: الأدوات التي تصدرها الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي
A1	٣٥,٨٣٠	مخصصات خسائر الائتمان
Co	-	أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
	٣٩,٢٣٠	رأس المال من المستوى 2: تعديلات تنظيمية
	-	تعديلات تنظيمية وطنية محددة
	-	تعديلات تنظيمية وطنية محددة
	-	الضبط التنظيمي المطبقة على المستوى 2 في احترام الأحكام التي تخضع للمعالجة لما قبل بازل 3.
	-	من: الأرباح أو الخسائر في القيمة العادلة التراكمية لأدوات البيع المتاحة
	-	إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال من المستوى 2
	٣٩,٢٣٠	رأس المال من المستوى 2 (T2)
	٥٥٦,٣١٨	إجمالي رأس المال (TC = T1 + T2)

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال التنظيمية

(1) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على عدد 1,048,020,338 سهم بقيمة 100 ريال للسهم الواحد وهي مدفوعة بالكامل ومصدرة وتنظمها قوانين سلطنة عمان.

(2) جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى

المصدر	-	البنك الوطني العماني	البنك الوطني العماني
المحدد الفريد (مثل سي يو إس أي بي، أي إس أي إن أو بلومبيرج بالنسبة للودائع الخاصة)	-	XSI321921899	تشتمل الودائع الخاصة على 8 إصدارات
القوانين المنظمة للأداة	-	الإنجليزية	سلطنة عمان
قواعد بازل 3 الانتقالية	-	الطبقة الإضافية	الطبقة 2
ما بعد قواعد بازل 3 الانتقالية	-	مستوفية للشروط (مقبولة)	غير مستوفية للشروط (غير مقبولة)
مستوفية للشروط (مقبولة) كمفردة / مجموعة / مجموعة ومنفردة	-	منفردة	منفردة
نوع الأداة	-	الطبقة الإضافية	ديون ثانوية
المبلغ المعترف به في رأس المال النظامي	-	110,0 مليون ريال عماني	30,0 مليون ريال (مجموع 8 إصدارات)
القيمة الاسمية للأداة	-	110,0 مليون ريال عماني	20,0 مليون ريال (مجموع 8 إصدارات)
التصنيف المحاسبي	-	حقوق ملكية	التزام - التكلفة المطفأة
التاريخ الأصلي للإصدار	-	18 نوفمبر 2010	ما بين يناير ديسمبر 2012 إلى مارس 2013
دائمة أم لها تاريخ محدد	-	دائمة	لها تاريخ محدد
التاريخ الأصلي للاستحقاق	-	لا ينطبق	ديسمبر 2018 حتى مارس 2019
استدعاء من قبل المصدر شريطة الموافقة التنظيمية المسبقة	-	نعم	صفر إصدار - نعم 8 إصدارات - لا
تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الاحتمالي ومبلغ الاسترداد	-	18 نوفمبر 2020	لا ينطبق
تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن انطبق ذلك	-	كل خمس سنوات	لا ينطبق
قسائم / توزيعات أرباح			
قسيمة / توزيعات أرباح ثابتة أم متغيرة	-	ثابتة	ثابتة
معدل القسيمة وأي مؤشر ذو صلة	-	7% / 7%	0,0% إلى 4,0%
وجود مانع لتوزيع الأرباح	-	نعم	لا
تقديري بصورة كاملة، تقديري جزئياً، أم إلزامي	-	تقديري بصورة كاملة	إلزامي
وجود ترفيع أو أي حافز آخر للاسترداد	-	لا	لا
غير تراكمي أم تراكمي؟	-	غير تراكمي	لا ينطبق
قابل للتحويل أم غير قابل للتحويل؟	-	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
لو كان قابلاً للتحويل، ما هي بواعث التحويل؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق

لو كان قابلاً للتحويل، جزئياً أم كلياً؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
لو كان قابلاً للتحويل، ما هو معدل التحويل؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
لو كان قابلاً للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
لو كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم تحويله إليها	-	لا ينطبق	لا ينطبق
لو كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي سيتم تحويله إليها	-	لا ينطبق	لا ينطبق
مزايا التخفيض	-	نعم	لا
لو كان هناك تخفيض، ما هي بواعث التخفيض؟	-	حادثة عدم القابلية للنمو	لا
لو كان هناك تخفيض، هل هو كلي أم جزئي؟	-	كلي (أنظر الإيضاح)	لا
لو كان هناك تخفيض هل هو دائم أم مؤقت؟	-	دائم	لا
لو كان تخفيضاً مؤقتاً، تقديم وصف آلية إعادة تقييمه	-	لا ينطبق	لا
المركز في ترتيب التبعية في حالة التصفية (حدد نوع الأداة التي تكون أعلى مباشرة للأداة)	-	تبعية لمطلوبات رئيسية وديون الطبقة 2 الثانوية	تابع لالتزامات رئيسية
مزايا انتقالية غير ملتزمة	-	لا	لا
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 2 و 3 من جانب مجلس الإدارة بتاريخ 28 يناير 2018.



السيدة روان السعيد

رئيس مجلس الإدارة

البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧



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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

تأكيد أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢٢-١ حول البيانات المالية الذي يبين وضع الضمانات بمقدار ١٤.٣ مليون ريال عماني المستدعاة من قبل المستفيد وقد رفع البنك دعوى قانونية من أجل إسترداد القيمة ذات الصلة من عميله.

إن رأينا غير متحيز بشأن هذا الأمر.

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 نعتم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالتسوية لكل أمر مذكور أدناه، إن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر يتم تقديمه في هذا السياق.

لقد استوفينا 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 م ع ع) (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
١ انخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم ضوابط الرقابة على المنح، والتسجيل وعمليات رصد القروض والمديونيات، وعلية تكوين مخصصات انخفاض القيمة المحددة والجماعية، بما في ذلك أخذين في عين الاعتبار توخي متطلبات الحيطة والحذر، والتحقق من صحة فعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية المودعة، التي تحدد القروض والمديونيات المنخفضة القيمة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كجزء من إجراءات اختبار ضوابط الرقابة، قمنا بتقييم سواء ضوابط الرقابة الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها على نحو فعال.
انخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (القروض والمديونيات) هي مظلة ذاتية للغاية نظراً لمستوى الحكم الذي تطبقه الإدارة لتحديد مدى الضمان الائتمانية المتعلقة بتلك القروض والمديونيات.	بالإضافة إلى اختبار ضوابط الرقابة الرئيسية، اخترنا عينة من القروض والمديونيات القائمة كما في تاريخ التقرير وقمنا بتقييم إئتماني للمعايير من أجل تحديد سواء حدث انخفاض القيمة قد وقع حيث يتطلب تكوين مخصص لانخفاض القيمة. للعينات المختارة، تحققنا أيضاً سواء جمع أحداث انخفاض القيمة التي قمنا بتحديدنا قد تم تحديدها أيضاً من قبل إدارة البنك. شملت عيناتنا المختارة أيضاً القروض والمديونيات المتعثرة حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للإسترداد، وتقييم الضمانات، وتقديرات الإسترداد عند التقصير والمصادر الأخرى من السداد بالنسبة للقروض والمديونيات النشطة، قمنا بتقييم سواء أظهر المقترضون أية مخاطر التخلف عن السداد محتملة التي قد تؤثر على الوفاء بالتزاماتهم لجدول السداد.
تشمل الأحكام التي تطبقها الإدارة في تحديد مستوى الانخفاض في قيمة القروض والمديونيات المعروف على الأحداث التي ربما يمكن أن تؤدي إلى انخفاض في القيمة، وإجراء تقييم مناسب للضمانات ذات الصلة، وتقييم العملاء التي هي عرضة للتقصير، والتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالقروض والمديونيات.	نظراً للطبيعة الجوهرية للقروض والمديونيات وتقديرات عدم اليقين ذات الصلة المعنية، متضمنة إعتبار الصناعة الاحترازية والمتطلبات التنظيمية، فإن هذا يعتبر أمر تدقيق رئيسي. إن أساس سياسة مخصص الانخفاض في القيمة للبنك يتم عرضه في قسم السياسات المحاسبية وفي الإيضاح ٣-٢٠ حول البيانات المالية. يتم لفت الانتباه إلى التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، وإيضاحات القروض والمديونيات وإدارة مخاطر الائتمان المبينة في الإيضاحات ٢-٤ و ٦-٣٠ حول البيانات المالية على التوالي.
	بالنسبة لمخصصات انخفاض القيمة الجماعية، حصلنا على فهم منهجية التي يستخدمها البنك لتحديد المخصصات الجماعية، وقمنا بتقييم الافتراضات الضمنية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.
	قمنا أيضاً بتقييم سواء إضاحات البيانات المالية تعكس على نحو ملائم لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.



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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٧

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٧، وغيرها من البيانات المالية وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، وفتوق الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠١٧ 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 ويازل ٣ للبنك
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ ويازل ٣ لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، ولا يندى وسوف لن يندى أي شك من أشكال الاستنتاج التأكيدي في هذا الشأن.

ارتباطاً 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 جوهرياً.

في حال، بناءً على الإجراءات الذي قمنا بأدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فيطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لترفع 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 بتحديثها أولئك المسؤولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرياً، 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 باستمرار المنشأة في مزاولتها نشاطها واستخدام مبدأ الاستمرارية للمحاسبة إلا إذا كان أولئك المسؤولين عن الحوكمة ينوون إما تصفية البنك أو إيقاف العمليات، أو لا يوجد لديه بديل واقعي ولكن القيام بذلك.

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

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العماني (ش.م.ع) (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 الجوهرياً 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 لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرياً الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التثويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهري موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، لتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في البنك لتتوقف 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 المحط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بيان باننا 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 إستقلالنا، 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 بحول دون الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما، في حالات نادرة للغاية، قررنا أن أمر لا ينبغي أن يتم تواصله في تقريرنا بسبب الآثار السلبية من عمل ذلك حيث من المعقول توقع أن تفوق فوائد المصلحة العامة من هذا التواصل.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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

Ernst & Young LLC
Saijan



ساجان كواترا
مسقط

١٠ مارس ٢٠١٨

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
أصول				
٥١١,٥٩٤	٣٨٣,٧١١	٤	٩٩٥,٩٤	١,٣٢٨,٨١٦
١١٥,٣٣٠	١٣٨,٦٧٠	٥	٣٦٠,١٨٢	٢٩٩,٥٥٨
٢,٦٧٠,٢٨١	٢,٦٥٣,٨٧١	٦	٦,٨٩٣,١٧١	٦,٩٣٥,٧٩٥
١٢٨,٣٨٣	١٨٣,١٢٠	٧	٤٧٥,٦٣٦	٣٣٣,٤٦٢
٤٦,٣٤٥	٦٥,٧٩٥	٨	١٧٠,٨٩٦	١٢٠,٣٧٧
٦,٧٥٠	٤٥,٧٨٥	٩	١١٨,٩٢٢	١٥٧,٧٩٢
٣,٥٣٢,٦٨٣	٣,٤٧٠,٣٥٢		٩,١٧٥,٨٠٠	٩,١٧٥,٨٠٠
التزامات وحقوق المساهمين				
الالتزامات				
٢٢٥,٢٣٥	١٢٥,٧٥٧	١٠	٣٢٦,٦٤٢	٥٨٥,٠٢٦
٢,٣٩٩,٣٦١	٢,٤٦١,٢٦٧	١١	٦,٣٩٢,٩٠١	٦,٢٣٢,١٠٧
٢٣٣,١٠٥	٢٣٠,٩٠٦	١٢	٥٩٩,٧٥٦	٦٠٥,٤٦٨
٨٠,٠٦٢	٧٣,٣٤٧	١٣	١٩٠,٥١٢	٢٠٧,٩٥٣
٧,٤٠٦	٧,٨١٦	١٤	٢٠,٣٠١	١٩,٢٣٦
٤٩,١٠٠	٢٥,٠٠٠	١٥	٦٤,٩٣٥	١٢٧,٥٣٢
٢,٩٩٤,٢٦٩	٢,٩٢٤,٠٩٣		٧,٥٩٥,٤٧	٧,٧٧٧,٣٢٢
حقوق المساهمين				
١٤٧,٤٧٨	١٥٤,٨٥٢	١٦	٤٠٢,٢١٣	٣٨٣,٦٠
٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	١٧	٨٩,٥١٩	٨٩,٥١٩
٤٩,١٥٩	٥١,٦١٧	١٨	١٣٤,٧٠	١٢٧,٦٨٦
٤٦,١٩٦	٢٣,٤٨٩	١٩	٦١,١٠	١١٩,٩٩٠
٢٣,٤٧٨	٢٣,٢٢٨	٢١	٦٠,٣٣٢	٦٠,٩٨٢
٧,٣٧٤	٧,٧٤٣	٢١	٢٠,١١٢	١٩,١٥٣
١١٤,٧٦٤	١٣٥,٣٦٥		٣٥١,٥٩٨	٢٩٨,٠٨٨
٤٢٢,٩١٤	٤٣٠,٧٥٩		١,١١٨,٨٥٤	١,٠٩٨,٤٧٨
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	٢٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٥٣٨,٤١٤	٥٤٦,٢٥٩		١,٤١٨,٨٥٤	١,٣٩٨,٤٧٨
٣,٥٣٢,٦٨٣	٣,٤٧٠,٣٥٢		٩,١٧٥,٨٠٠	٩,١٧٥,٨٠٠

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف دولار امريكي		ألف ر.ع.	ألف دولار امريكي
١٣٦,٤٥٧	٣٧٦,٦٨	٢٣	١٤٤,٧٨٦	٣٥٤,٤٣٤
(٣٨,٣٥١)	(١٤١,٢٨٨)	٢٤	(٥٤,٣٩٦)	(٩٩,٦١٣)
٩٨,١٠٦	٢٣٤,٧٨٠		٩٠,٣٩٠	٢٥٤,٨٢١
٤,٩٩٥	١٤,٥٤٨		٥,٦٠١	١٢,٩٧٤
(١,٥٣٦)	(٧,٩٥١)		(٣,٦١١)	(٣,٩٩٠)
٣,٤٥٩	٦,٥٩٧		٢,٥٤٠	٨,٩٨٤
١٠,٥٦٥	٢٤١,٣٧٧		٩٢,٩٣٠	٢٦٣,٨٠٥
٣٤,٥٤٨	١١,٨١٦	٢٥	٣٩,١٩٩	٨٩,٧٣٥
١٣٦,١١٣	٣٤٣,١٩٣		١٣٢,١٢٩	٣٥٣,٥٤٠
(٣٧,٨٨٢)	(٩٨,١٢٥)		(٣٧,٧٧٨)	(٩٨,٣٩٥)
(٢١,٩١٨)	(٥٨,٥١٤)	٢٦	(٢٢,٥٢٨)	(٥٦,٩٣٠)
(٢,٨٦٤)	(١,٩٤٠)	٨	(٤,٢١٢)	(٧,٤٣٩)
(٦٢,٦٦٤)	(١٦٧,٥٧٩)		(٦٤,٥١٨)	(١٦٢,٧٦٤)
٧٣,٤٤٩	١٧٥,٦١٤		٦٧,٦١١	١٩٠,٧٧٦
(١٩,٦٤٦)	(٦٥,٢٢٩)	٦	(٢٥,١١٣)	(٥١,٠٢٩)
٢,٥٦٩	٧,٨١٠	٦	٣,٠٠٧	٦,٦٧٣
٧,١٩١	١٦,٨٠٥		٦,٤٧٠	١٨,٦٧٨
(٢١٠)	(١,٧٨٧)	٧	(٦٨٨)	(٥٤٥)
٦٢	(٦٨)		(٢٦)	١٦١
(١٠,٠٣٤)	(٤٢,٤٦٩)		(١٦,٣٥٠)	(٢٦,٠٦٢)
٦٣,٤١٥	١٣٣,١٤٥		٥١,٢٦١	١٦٤,٧١٤
(٧,٦٣٦)	(١٨,٧٩٢)	١٤	(٧,٢٣٥)	(١٩,٨٣٤)
٥٥,٧٧٩	١١٤,٣٥٣		٤٤,٠٢٦	١٤٤,٨٨٠
مصرفات شاملة أخرى				
بنود يتم أو يجوز إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة				
(١,٣٦٣)	(١١,٤٧٣)		(٤,٤١٧)	(٣,٥٤٠)
(٢١٠)	١,٧٨٧	٧	٦٨٨	٥٤٥
(٦٧)	٣١٧		١٢٢	(١٧٤)
(١,٢٢٠)	(٩,٣٦٩)		(٣,٦٠٧)	(٣,١٦٩)
٥٤,٥٥٩	١٠٤,٩٨٤		٤٠,٤١٩	١٤١,٧١١
٠,٠٣١	٠,٠٦	٢٨	٠,٠٢٣	٠,٠٠٨

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المنسوبة إلى مساهمي البنك	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع (إيضاح ١٩)	توزيعات أرباح نقدية مقترحة (إيضاح ٢١)	توزيعات أرباح أسهم منحة مقترحة (إيضاح ٢١)	أرباح محتجزة	المجموع	المستوى الدائم	المجموع	رأس المال	ملاوة إصدار أسهم	قانوني	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
											(الف ريال عماني)	(الف دولار أمريكي)
٤٦,١٩٦	٢٣,٤٧٨	٧,٣٧٤	١١٤,٧٦٤	٤٢٢,٩١٤	١١٥,٥٠٠	٥٣٨,٤١٤	١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	-	١٤٧,٤٧٨	١٥٤,٨٥٢
(٣,٦٠٧)	-	-	(٧,٣٧٤)	٤٤,٠٢٦	٤٠,٤١٩	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٧,٣٧٤)	-	-	-	٧,٣٧٤	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢٤,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٠٠٠	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢,٤٥٨)	-	-	-	-	-	٢,٤٥٨	-	-	-
-	-	-	(٣,٩٧١)	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٤٨٩	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	١٣٥,٣٦٥	٤٣٠,٧٥٩	١١٥,٥٠٠	٥٤٦,٢٥٩	١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	١٣٤,٧٠٠	١٥٤,٨٥٢	١٥٤,٨٥٢
٦٠,٣٣٢	٦٠,٣٣٢	٢٠,١١٢	٣٥١,٥٩٧	١,١١٨,٨٥٤	٣٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٨٥٤	٤٠٢,٢١٣	٨٩,٥١٩	١٣٤,٧٠٠	٨٩,٥١٩	٤٠٢,٢١٣	٤٠٢,٢١٣
٦١,٠٠٠	٦١,٠٠٠	٢٠,١١٢	٣٥١,٥٩٧	١,١١٨,٨٥٤	٣٠٠,٠٠٠	١,٤١٨,٨٥٤	٤٠٢,٢١٣	٨٩,٥١٩	١٣٤,٧٠٠	٨٩,٥١٩	٤٠٢,٢١٣	٤٠٢,٢١٣
٤٠,٥٩٦	٢٢,٧٩٢	١٣,٤٠٧	١٠٦,٠٨٩	٣٩٩,١٥٧	١١٥,٥٠٠	٥١٤,٦٥٧	-	-	-	-	-	-
(١,٢٢٠)	-	-	٥٥,٧٧٩	٥٤,٥٥٩	٥٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢٢,٧٩٢)	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	(٢٢,٧٩٢)	-	-	-	-	-	-
-	-	(١٣,٤٠٧)	-	-	-	-	١٣,٤٠٧	-	-	-	-	-
-	-	-	(٨,٠٠٠)	(٨,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٧,٣٧٤	(٣٠,٨٥٢)	٧,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٠٠٠)	-	-	٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٨٢٠	-	-	(٩,٨٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٢٢	-	-	(١,٤٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩,١٥٩	٤٦,١٩٦	٧,٣٧٤	١١٤,٧٦٤	٤٢٢,٩١٤	١١٥,٥٠٠	٥٣٨,٤١٤	١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	-	١٤٧,٤٧٨	١٥٤,٨٥٢
١٢٧,٦٨٦	١١٩,٩٩٠	٦,٩٨٢	٢٩٨,٠٨٨	١,٠٩٨,٤٧٨	٣٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٧٨	٣٨٣,٠٦٠	٨٩,٥١٩	١٢٧,٦٨٦	٨٩,٥١٩	٣٨٣,٠٦٠	٣٨٣,٠٦٠

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٦٣,٤١٥	٥١,٢٦١	٦٣,٤١٥	١٦٤,٧١٤
أنشطة التشغيل			
٢,٨٦٤	٤,٢١٢	٢,٨٦٤	٧,٤٣٩
١٩,٦٤٦	٢٥,١١٣	١٩,٦٤٦	٥١,٠٢٩
(٦٢)	٢٦	(٦٢)	(١٦١)
٢٠	٦٨٨	٢٠	٥٤٥
(١٢)	(١)	(١٢)	(٣١)
(١,٧١٢)	(١,٨٥٩)	(١,٧١٢)	(٤,٤٤٧)
(٤,٤٣٣)	(٦,٦٦٠)	(٤,٤٣٣)	(١١,٥١٤)
٧٩,٩١٦	٧٢,٧٨٠	٧٩,٩١٦	٢٠٧,٥٧٤
(١٤,٦٥٤)	١١,٢٠٥	(١٤,٦٥٤)	(٣٨,٠٦٢)
٨٦,٦٤٩	(١١,٥٢٢)	٨٦,٦٤٩	٢٢٥,٠٦٢
(١٥٥,٨٢٨)	(٨,٧٠٣)	(١٥٥,٨٢٨)	(٤٠٤,٧٤٨)
١,٩٨٤	١٥,٦٩٥	١,٩٨٤	٥,١٥٣
١٤٩,٥٣٥	٦١,٩٠٦	١٤٩,٥٣٥	٣٨٨,٤٠٣
٣٨,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠	-
(١,٢٥٨)	(٨,٩١٥)	(١,٢٥٨)	(٣,٢٦٨)
١٨٤,٨٤٤	٤٢,٤٤٦	١٨٤,٨٤٤	٤٨٠,١١٤
(٨,٦٠٨)	(٧,٤٣٨)	(٨,٦٠٨)	(٢٢,٣٥٨)
١٧٦,٢٣٦	٣٥,٠٠٨	١٧٦,٢٣٦	٤٥٧,٧٥٦
أنشطة الاستثمار			
(١٤,٥١١)	(٩٥,٠٢٢)	(١٤,٥١١)	(٣٧,٦٩١)
١٣,٢٩٣	١٥,٧٦٢	١٣,٢٩٣	٣٤,٥٢٧
٣٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٧٧,٩٢٢
(١٤,٧٧٢)	(٢٣,٦٨٠)	(١٤,٧٧٢)	(٣٨,٣٦٩)
٩٨	٢١	٩٨	٢٥٥
٣,٦٧٥	٥,٣١٧	٣,٦٧٥	٩,٥٤٥
٧٥٨	١,٣٤٣	٧٥٨	١,٩٦٩
(٣٦٣)	(٥)	(٣٦٣)	(٩٤٥)
١٨,١٧٨	(٧٤,٢٦٤)	١٨,١٧٨	٤٧,٢١٣

بيان التدفقات النقدية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
أنشطة التمويل				
(٢٢,٧٩٢)	(٢٣,٤٧٨)		توزيعات أرباح مدفوعة	(٥٩,٢٠٠)
(٣,٠٠٠)	(٢٤,١٠٠)	١٥	صافي حركة الديون الثانوية	(٧,٧٩١)
-	-		متحصلات من المستوى ا السندات الدائمة	-
(٨,٠١٠)	(٩,٠٩٦)		قوائد من المستوى ا السندات الدائمة	(٢٠,٨٠٥)
(٣٣,٨٠٢)	(٥٦,٦٧٤)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(٨٧,٧٩٦)
١٦,٦١٢	(٩٥,٩٣٠)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكم النقد	٤١٧,١٧٣
٣٤١,٨٨١	٥٠٢,٤٩٣		نقد و ما في حكم النقد في بداية السنة	٨٨٨,٠٠٤
٥٠٢,٤٩٣	٤٠٦,٥٦٣		نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة	١,٣٠٥,١٧٧

ممثل فيما يلي:

٥١١,٠٩٤	٣٨٢,٦١١	٤	نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية	١,٣٢٧,٥١٧
٧٢,٧٣٤	١٠٧,٣٣١		المستحق من بنوك بإستحقاق ثلاثة أشهر	١٨٨,٩٢٠
(٨١,٣٣٥)	(٨٣,٣٧٩)		المستحق إلى بنوك بإستحقاق ثلاثة أشهر	(٢١١,٢٦٠)
٥٠٢,٤٩٣	٤٠٦,٥٦٣			١,٣٠٥,١٧٧

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

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني (ش.ع.م.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 ١,٥٠١ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مقابل ١,٥٤٤ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٢- أسس الإعداد

١-٢ أساس القياس

أُعدت البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لإدراج إعادة تقييم الأراضي بالملكية الحرة والمباني وقياس المشتقات المالية والاستثمارات المصنفة كالمتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٢ عملة العرض و التشغيل

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني المقربة لأقرب الف، ما عدا ما يذكر 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 ٠,٣٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

٣-٢ فقرة الإلتزام

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

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، أصدرت الإدارة أحكام وأجرت تقديرات من أجل تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية. إن الأحكام والتقديرات الهامة التي استخدمها البنك هي كالتالي:

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. علاوةً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- أسس الإعداد (يتبع)

٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٤-٢ خسائر إنخفاض قيمة 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 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 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 آثارها لا تزال غير واضحة. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار من قوائم محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، وإستخدام الائتمان، فرض لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر.

٢-٤-٢ إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم

يعامل البنك إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع كمخفضة قيمتها عندما يكون هناك إنخفاض جوهري 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.

٢-٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

حينما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للاصول 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.

٢-٥-٢ 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.

٢-٤-٦ 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 المجمعة للبنك في كل حالة تقل عن ٥٪ وبالنتيجة فقد انتهى البنك الى انه يعمل بمثابة وكيل عن المستثمرين في كافة الحالات و لذلك لم يقم البنك بتوحيد تلك الصناديق.

٢-٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠١٧ والمتعلقة بعمليات البنك

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- أسس الإعداد (يتبع)

٦-٢ المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك مبكرا

معيار التقرير المالي الدولي ٩ سيكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك التفاصيل مبينة فيما يلي:

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

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

إن تقدير البنك المبدئي لتوقع تأثير معيار التقرير المالي الدولي على الأسهم المنسوبة إلى مساعمي البنك بمقدار من ٤ إلى ٥٪ كما في ١ يناير ٢٠١٨. إن هذا التقييم هو أولي لأنه لم يتم الانتهاء من جميع أعمال الانتقال. إن التأثير الفعلي لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ قد يتغير.

(١) التصنيف والقياس

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، كان لدى البنك استثمارات في الأسهم مصنفة كمتاحة للبيع بقيمة إجمالية ٣٥,٦ مليون ريال عماني محتفظ بها أفراض استراتيجية طويلة الأجل. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، قام البنك بتعيين هذه الاستثمارات كما تم قياسها في FVOCI. نتيجة لإعادة التصنيف ، تم تقدير زيادة بمبلغ ٢,٨٩ مليون ريال عماني في الأرباح المحتجزة مع زيادة مقابلة في احتياطي القيمة العادلة السلبي بسبب إعادة تصنيف الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر للاحتياطي

(٢) خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض آنف الذكر من الأرباح غير الموزعة.

- لن يكون احتياطي الإنخفاض في القيمة متاحا لدفع توزيعات الأرباح أو إدراجه في رأس المال النظامي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- أسس الإعداد (يتبع)

٦-٢ **المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك مبكرا (يتبع)**

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (يتبع)

(٣) المطلوبات المالية

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

(٤) محاسبة التحوط

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

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

(٥) الإفصاح

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

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

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: صدر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ في مايو ٢٠١٤، وتم تعديله في إبريل ٢٠١٦، ويؤسس نموذجاً من خمس خطوات لمحاسبة الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر. يعترف البنك امتداد المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي. قام البنك بإجراء تقييم أولي للأثر وخلص إلى أن التأثير ليس جوهريا كما هو الحال في غالبية اتفاقيات التسهيلات مع العملاء المتوقع عموما أن يكون التزام الأداء الوحيد وبالتالي فإن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير على دخل البنك وأرباحه أو خسائره.

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. يشمل المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول «ذات القيمة المنخفضة» (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهرا 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 أيضا من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من المعيار المحاسبي الدولي ١٧. في سنة ٢٠١٨، سوف يواصل البنك تقييم التأثير المحتمل لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦ على بياناته المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ تاريخ الإعراف

يتم مبدئياً الإعراف بجميع الاصول والالتزامات المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يصبح البنك طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يشمل «الطريقة العادية للمتاجرة»: شراء أو بيع الاصول المالية التي تتطلب تسليم الاصول خلال الإطار الزمني بشكل عام عن طريق اللوائح أو الممارسات المتعارف عليها في السوق.

٢-٣ القياس الأولي للأدوات المالية

تصنيف الأدوات المالية في الاعتراف الأولي يتوقف على الغرض ونية الإدارة للأدوات المالية التي تم الحصول عليها وخصائصها. جميع الأدوات المالية تقاس في البداية على أساس القيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملات، ما عدا في حالة الاصول والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ 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.

٤-٣ الاصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

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 او 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.

٥-٣ الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق

إن الإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق هي تلك الإستثمارات التي لديها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وإستحقاق ثابت التي ينوي البنك ولديه القدرة للإحتفاظ بها حتى الإستحقاق. بعد القياس المبدئي ، يتم قياس الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائدناقصاً مخصص إنخفاض القيمة. يتم إحتساب 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.

٦-٣ الإستثمارات المتاحة للبيع

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 يتعدر 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 بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الإحتفاظ بالإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في الربح أو الخسارة.للسنة «كإيرادات التشغيل الأخرى» 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».

٧-٣ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

يتم إدراج المشتقات مبدئيا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها بالقيمة العادلة. طريقة الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة يعتمد على ما إذا تم تعيين مشتق كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الذي يتم تغطيته. يعين البنك بعض المشتقات إما:

(i) تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات معترف بها أو الالتزام الثابت (تغطية القيمة العادلة)؛

(ii) تحوط من مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام أو صفقة متوقعة للغاية (تغطية التدفق النقدي)؛ أو

(iii) تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٣ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط (يتبع)

يجعل البنك من استخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لسعر الفائدة، والعملات الأجنبية ومخاطر الأئتمان، بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات متوقعة للغاية والالتزامات القوية. من أجل إدارة مخاطر معينة، والبنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تلبى المعايير المحددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة لأي من تلك الأدوات المالية المشتقة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن «إيرادات تشغيلية أخرى».

في بداية الانخراط بالتحوط، يقوم البنك رسميا بتوثيق العلاقة بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، والهدف من إستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط والطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم مدى فعالية التحوط منذ البداية وبشكل مستمر.

في تاريخ كل تقييم فعالية التحوط، يجب أن يتوقع أن تكون فعالة للغاية على المحتملين علاقة التحوط الأساس وإثبات أنه كان فعالا (فعالية بأثر رجعي) للفترة المعينة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط ومواجهة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط في بند التحوط، سواء في بداية ونهاية كل ربع على أساس مستمر. ومن المتوقع أن تكون فعالة للغاية التحوط إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي يتم التحوط قابلها أداة التحوط في مجموعة من ٨٠٪ إلى ١٢٥٪، وكان من المتوقع أن تحقيق مثل تعويض في الفترات المستقبلية. يتم إثبات عدم فعالية التحوط في الربح أو الخسارة في «إيرادات تشغيلية أخرى». للحالات التي يكون فيها بند التحوط هو المعاملة المتوقعة، كما يقيم البنك ما إذا الصفقة المحتملة للغاية والتعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في نهاية المطاف بيان الدخل الشامل.

تحوطات القيمة العادلة

لتغطية القيمة العادلة المعينة وتأهيل، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى. وفي الوقت نفسه، يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة لبند التحوط التي تعزى إلى مخاطر التحوط كجزء من القيمة الدفترية للبند التحوط في بيان المركز المالي الموحد ومعترف بها أيضا في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى . في حال انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط، وتوقف علاقة التحوط بأثر رجعي. لبنود التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند التحوط عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة EIR حساب. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات التدفقات النقدية

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

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

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

٨-٣ المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء

إن «المستحق من البنوك» و «القروض والسلف إلى العملاء» هي أصول مالية يدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وإستحقاق ثابت التي لا تدرج في سوق نشط. لا تبرم بقصد إعادة بيعها على الفور أو بشروط قصيرة الأجل. يعد 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 إحسَاب 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 ئئتمانية».

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٩-٣ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الاصول والالإلتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الافتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (راجع إيضاح ٣٣).

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

- في السوق الرئيسي لأصل أو 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 بناءاً 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، بناءاً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

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

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

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

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

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

١-٣ المباني والمعدات

يتم قيد المباني والمعدات مبدئياً 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 الى الحد الذي تعكس فيه خسارة نتجت عن تقييم الأصول التي حملت سابقا كمصروف في قائمة الدخل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠-٣ المباني والمعدات (يتبع)

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 و العمر الإنتاجي للأصول إذا اقتضت الحاجة في تاريخ كل بيان مركز مالي.

١١-٣ إلغاء الإعتراف بالاصول والإلتزامات المالية

الاصول المالية:

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

- ينتهي الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل لإلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات « من خلال تمرير»؛ و
- إما (أ) لقد قام البنك بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو (ب) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول الى حد كبير.

عندما قام البنك بنقل حقوقه في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو إبرم ترتيبات تمرير، ولم يقم بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بجميع المخاطر ومنافع الاصول أو نقل السيطرة على الاصول، تُدرج الاصول إلى مدى استمرار البنك في المشاركة في الاصول. وفي هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً في إدراج الإلتزامات المرتبطة. إن الاصول المنقولة والإلتزامات المرتبطة تقاس على أساس أن تعكس الحقوق والإلتزامات التي يحتفظ بها البنك. المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الاصول المنقولة يتم قياسها بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأساسية للأصول والحد الأقصى للمقابل الذي قد يطلب من البنك سداده.

الإلتزامات المالية

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كالإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، ويتم ادراج الفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل للسنة.

١٢-٣ ضمانات بصدد البيع

يقتني البنك من حين لأخر 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.

١٣-٣ الودائع

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

١٤-٣ أموال مقترضة أخرى

تدرج الإقتراضات الأخرى متضمنةً الإيداعات الثابوية الخاصة بشكل مبدئي بمتحصلات إصدارها. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويدرج أي فرق بين المتحصلات، مخصوماً منها تكاليف المعاملة، وقيمة الإسترداد ب الربح أو الخسارة. للسنة على مدار فترة الإقتراضات باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

١٥-٣ الضرائب الحالية والمؤجلة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقا 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٥-٣ الضرائب الحالية والمؤجلة (يتبع)

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 الإلتزام 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 الضريبية 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.

١٦-٣ 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.

١٧-٣ الكفالات المالية

يصدر البنك ضمن سياق الأعمال العادية، كفالات مالية. تدرج الكفالات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة، في «الإلتزامات الأخرى». لاحقاً للإدراج المبدئي ، يقوم البنك بموجب تلك الكفالات بإعادة قياس كل كفالة بالقيمة الأعلى من القيمة العادلة المبدئية ناقصاً، عندما يكون مناسباً، الإطفاء المتراكم المحتسب لإدراج الرسوم في الربح أو الخسارة للسنة في «صافي إيرادات الرسوم والعمولة» على مدى شروط الكفالة، وأفضل تقديرات المصاريف المطلوبة لسداد أية إلتزامات مالية ناشئة كنتيجة للكفالة.

أية زيادة في الإلتزامات المتعلقة بالكفالات المالية يتم تحويلها إلى الربح أو الخسارة للسنة . أية إلتزامات مالية متبقية من الكفالات يتم إدراجها في الربح أو الخسارة للسنة عندما يتم سداد، إلغاء أو إنتهاء الكفالة.

١٨-٣ المخصصات

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

١٩-٣ إنخفاض قيمة الاصول المالية

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 نتيجةً 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 الفرض، 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 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 الائتمان ويُقيّمهم بشكل جماعي لإنخفاض القيمة. لا تُشمل 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 التصيل المستقبلي وكافة الضمانات قد تم تحقيقها أو قد تم تحويلها إلى البنك. في حال في سنة لاحقة، 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 لاحقاً إسترداد مبلغ مشطوب في المستقبل، فيتم قيد المبلغ المسترد إلى الجانب الدائن «المستردات من القروض والسلف المشطوبة».

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٩-٣ إنخفاض قيمة الاصول المالية (يتبع)

المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء (يتبع)

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 وبيعها، 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 للأصول التي لها خصائص مخاطر إئتمان مشابهة 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، وتنسجم 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 الاختلافات 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 إستيفائها 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 المحتفظ بها حتى الإستحقاق

بالنسبة للإستثمارات المالية المحتفظ 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 لاحقة، بسبب وقوع حدث بعد إدراج الإنخفاض في القيمة ، فإن خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة سابقاً يتم 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 الى 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 الى 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 إستيعادها 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 لأداة الدين ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إدراج خسارة إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة للسنة، فيتم عكس قيد خسارة إنخفاض القيمة من خلال الربح او الخسارة للسنة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢٠-٣ 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.

٢١-٣ المقاصة

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

٢٢-٣ الاعتراف بالإيرادات

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

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

إن القيم الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية يتم تعديلها إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. ويتم إحتساب 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. 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 الالتزام 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، 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.

٢٣-٣ عقود إعادة الشراء والبيع

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (repos) في قائمة المركز الماليويتم تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتعلقة بالأوراق المالية للتداول أو الأوراق المالية للاستثمار. 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 مستقبلي 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢٤-٣ عقود الإيجار

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

٢٥-٣ 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.

تستند التقارير القطاعية للبنك إلى قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الاستثمارية، و الخزينة والانشطة المصرفية الدولية والتمويل المركزي. يتم التقرير عن نتائج قطاعات التشغيل الى الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ قرار التشغيل الرئيسي) وتتضمن بنودا تتعلق مباشرة بالقطاعات و تلك التي يمكن توزيعها على اسس مناسبة.

٢٧-٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالإتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند إعتمادها من مساهمي الشركة. تخصم 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.

٢٨-٣ 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.

٢٩-٣ الانخفاض في قيمة الاصول غير المالية

يجري البنك مراجعة للقيم الدفترية لاصوله غير المالية خلافا للممتلكات الاستثمارية واصلو الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود اي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. وتدرج خسائر الانخفاض في القيمة فقط الحد الذي لا تتجاوز فية الارصدة الدفترية للاصول الارصدة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك او الإطفاء إذا لم تدرج خسارة الانخفاض في القيمة.

٣٠-٣ 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 بآثار جميعو الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشتمل على سندات قابلة للتحويل.

٣١-٣ 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 أخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.

(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 الفروق 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.

٤- النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٤٦,٥٨٧	١٣٣,٤٤٩	٥١,٣٧٨	١٢١,٠٠٥
٢٥٣	٦٢١	٢٣٩	٦٥٧
-	٢٠,٤١٨	٧,٨٦١	-
٤٦٤,٢٥٤	٨٣٩,٣٠٧	٣٢٣,١٣٣	١,٢٠٥,٨٥٥
٥١١,٠٩٤	٩٩٣,٧٩٥	٣٨٢,٦١١	١,٣٢٧,٥١٧
٥٠٠	١,٢٩٩	٥٠٠	١,٢٩٩
٥١١,٥٩٤	٩٩٥,٠٩٤	٣٨٣,١١١	١,٣٢٨,٨١٦

(١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠١٦ /

٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.

(٢) الحد الأدنى للإحتياطي النقدي الذي ينبغي الإحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يبلغ ٧٦ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٧٢ مليون ريال عماني).

٥- صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٢٥,٢١٨	٤٩,٠٠٠	١٨,٨٦٥	٦٥,٥٠١
٥٦,٠٧٨	١٩٣,٢٦٠	٧٤,٤٠٥	١٤٥,٦٥٧
٣٤,١٠٢	١١٨,١٦٦	٤٥,٤٩٤	٨٨,٥٧٧
١١٥,٣٩٨	٣٦٠,٤٢٦	١٣٨,٧٦٤	٢٩٩,٧٣٥
(٦٨)	(٢٤٤)	(٩٤)	(١٧٧)
١١٥,٣٣٣.	٣٦٠,١٨٢	١٣٨,٦٧٠	٢٩٩,٥٥٨
	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال		

٦- صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٨٧,٤١٩	٢٥٩,٧١٤	٩٩,٩٩٠	٢٢٧,٠٦٢
١,٣٣٩,٢١٣	٣,٥٣٣,٢٠٨	١,٣٦٠,٢٨٥	٣,٤٧٨,٤٧٤
١,١٤٨,٦٣٤	٣,١٤٤,٨٦٨	١,٢١٠,٧٧٤	٢,٩٨٣,٤٦٦
١٢٠,٨٠٦	١٥٢,٨٠٥	٥٨,٨٣٠	٣١٣,٧٨٢
٧٢,٢٢٤	١٠٥,٢٥٤	٤٠,٥٢٣	١٨٧,٥٩٥
٢,٧٦٨,٢٩٦	٧,١٩٥,٨٤٩	٢,٧٧٠,٤٠٢	٧,١٩٠,٣٧٩
(٨٥,٣٧٢)	(٢٦١,٧٧٦)	(١٠٠,٧٨٤)	(٢٢١,٧٤٥)
(١٢,٦٤٣)	(٤٠,٩٠٢)	(١٥,٧٤٧)	(٣٢,٨٣٩)
٢,٦٧٠,٢٨١	٦,٨٩٣,١٧١	٢,٦٥٣,٨٧١	٦,٩٣٥,٧٩٥
	صافي القروض والسلف		

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦- صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (يتبع)

إن حركة مخصص خسائر الإئتمان والفوائد المحفوظة هي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مخصص خسائر الإئتمان			
٧٦,٧٤٣	٨٥,٣٧٢	١٩٩,٣٣٢	٢٢١,٧٤٥
١٩,٦٤٦	٢٥,١١٣	٥١,٠٢٩	٦٥,٢٢٩
(٢,٠٢٨)	(٩٣٤)	(٥,٢٦٨)	(٢,٤٢٦)
(٨,٨٣٤)	(٨,٧٦٩)	(٢٢,٩٤٥)	(٢٢,٧٧٧)
(١٥٥)	٢	(٤.٣)	٥
٨٥,٣٧٢	١٠,٧٨٤	٢٢١,٧٤٥	٢٦١,٧٧٦
الفوائد المحفوظة			
١١,٤٦٣	١٢,٦٤٣	٢٩,٧٧٤	٣٢,٨٣٩
٣,٩٠٥	٥,٧٧٢	١٠,١٤٣	١٤,٩٩٢
(٥٤١)	(٢,٠٧٣)	(١,٤٠٥)	(٥,٣٨٤)
(٢,١٣٥)	(٥٩٥)	(٥,٥٤٥)	(١,٥٤٥)
(٤٩)	-	(١٢٨)	-
١٢,٦٤٣	١٥,٧٤٧	٣٢,٨٣٩	٤٠,٩٠٢

تحليل إضافي لمخصص خسائر الإئتمان يتم إظهاره فيما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧,٠٢٨	٦٣,٩٤٢	١٢٢,١٥١	١٦٦,٠٨٣
٣٨,٣٤٤	٣٦,٨٤٢	٩٩,٥٩٤	٩٥,٦٩٣
٨٥,٣٧٢	١٠,٧٨٤	٢٢١,٧٤٥	٢٦١,٧٧٦

يتطلب سداد الفوائد عن كافة القروض والسلفيات الاستناد على الفترات المتفق عليها، حيث ان بعضها بسعر ثابت والأخرى بأسعار معدلة قبل الاستحقاق. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت قيمة الإنخفاض على القروض التي لم تستحق فوائدها أو التي تم الاحتفاظ بفوائدها مبلغ ١١٣ مليون ريال عماني / ٢٩٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦ / ٧٤ مليون ريال عماني / ١٩٢ مليون دولار أمريكي).

خلال العام، قام البنك بشطب قروض تم تكوين مخصصات لها بالكامل تبلغ قيمتها ٩ مليون ريال عماني / ٢٤,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦) : ١١ مليون ريال عماني / ٢٨,٥ مليون دولار أمريكي) حيث يعتقد البنك أن امكانية استردادها ضعيفة. وسيستمر البنك في محاولاته المتعلقة باسترداد هذه القروض من خلال كافة الوسائل المتاحة، وسيتم إثبات أي مبلغ يحصل مستقبلا من هذه القروض المشطوبة في الأرباح أو الخسائر للسنة.

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدراتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى. وتشير تركيزات مخاطر الإئتمان إلى الحساسية النسبية لاداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦- صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (يتبع)

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقا للقطاعات المختلفة:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٣٣٩,٢١٣	١,٣٦٠,٢٨٥	٣,٤٧٨,٤٧٤	٣,٥٣٣,٢٠٧
٢٨٩,٣٢٣	٢٦٥,٧٧١	٧٥١,٤٨٨	٦٩٠,٣١٤
٢٤٣,١٨٤	١٩٣,٣٣٧	٦٣١,٦٤٧	٥٠٢,١٧٤
٢٢٤,٧٧٥	١٩١,٨٨٣	٥٨٣,٨٣١	٤٩٦,٥٧٩
١٥٦,٢٥٣	١٨٨,٨٤٤	٤٠٥,٨٥٢	٤٩٠,٥٠٤
٤١,٦٤٠	١٦٦,٢٤٩	١٠٨,١٥٦	٤٣١,٨١٦
١٥٢,٧٧٦	١٤٦,٦٨٤	٣٩٦,٨٢١	٣٧٩,٦٩٩
١٢٥,٨٧٠	١٠٦,١١٥	٣٢٦,٩٣٦	٢٧٥,٦٢٤
٥٦,٩٠٢	٧٦,٧٩٠	١٤٧,٧٩٧	١٩٩,٤٥٥
٨٣,٧٣٨	٥٧,٣١٣	٢١٧,٥٠١	١٤٨,٨٦٥
٤٦,٤٤٧	١١,٦١٤	١٢٠,٦٤٢	٣٠,٦٦٦
٧,١٤٧	٥,٧٣٧	١٨,٥٦٤	١٤,٩٠١
١,٠٢٨	٩٨٠	٢,٦٧٠	٢,٥٤٥
٢,٧٦٨,٢٩٦	٢,٧٧٠,٤٠٢	٧,١٩٠,٣٧٩	٧,١٩٥,٨٤٩

التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات للعملاء، إستناداً إلى موقع المقرض والقطاع الصناعي يمكن تحليله كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٥١٢,١١٤	٢,٦١٨,٩١٤	٦,٥٢٤,٩٧١	٦,٨٠٢,٣٧٤
٢٢٢,٩٨٠	١٤٢,٤٣٨	٥٧٩,١٦٩	٣٦٩,٩٦٩
١٥٥	١٥١	٤٠٣	٣٩٢
٣٣,٠٤٧	٨,٨٩٩	٨٥,٨٣٦	٢٣,١١٤
٢,٧٦٨,٢٩٦	٢,٧٧٠,٤٠٢	٧,١٩٠,٣٧٩	٧,١٩٥,٨٤٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧- الاستثمارات المالية

٢٠١٦ ألف ر.ع.	٢٠١٧ ألف ر.ع.		
أ- الإستثمارات المحفوظ بها للمتاجرة			
الإستثمارات المدرجة - عُمان			
٦٤,٧٤٠	٥٥,٢٢١	سندات التنمية الحكومية	١٦٨,١٥٦
-	٥٥٠	قطاع البنوك والإستثمار	-
٢٩٩	-	أسهم	٧٧٦
٦٥,٣٣٩	٥٥,٧٧١		١٦٨,٩٣٢
إستثمارات مدرجة - أجنبية			
٦٠٩	-	أسهم	١,٥٨٢
٦٥,٦٤٨	٥٥,٧٧١	مجموع الإستثمارات المحفوظ بها للمتاجرة	١٧٠,٥١٤
ب- الإستثمارات المتاحة للبيع			
الإستثمارات المدرجة - عُمان			
٨٧٠	-	قطاع البنوك والاستثمار	٢,٢٦٠
١٤١	٢,٢٧٣	قطاع الصناعة	٣٦٦
١٣,٨١٢	٢١,٦١	قطاع الخدمات	٣٥,٨٧٥
-	٣,٨٩٥	سندات التنمية الحكومية	-
١٤,٨٢٣	٢٧,٢٢٩		٣٨,٥٠١
الإستثمارات المدرجة - أجنبية			
٣٣٢	٢,٥٤٢	قطاع البنوك والاستثمار	٨٦٢
٣,٦٠٢	-	قطاع الخدمات	٩,٣٥٦
٣,٩٣٤	٢,٥٤٢		١٠,٢١٨
الإستثمارات غير المدرجة			
٨,٣٥٥	٧,٤٤٨	قطاع البنوك والاستثمار	٢١,٧٠١
٣,٤٨٣	-	قطاع الصناعة	٩,٠٤٧
٣٥١	٣٤١	قطاع الخدمات	٩١٢
١٢,١٨٩	٧,٧٨٩		٣١,٦٦٠
٣٠,٩٤٦	٣٧,٥٦٠	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع	٨٠,٣٧٩
ت- الإستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الإستحقاق			
الإستثمارات المدرجة - عُمان			
١٨,٨٧٤	٧٦,٩٨٦	سندات التنمية الحكومية	٤٩,٠٢٣
٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة	١٥,٠٠٠
٢٤,٦٤٩	٨٢,٧٦١		٦٤,٠٢٣
١,٩٧٥	١,٩٦٨	قطاع البنوك والاستثمار	٥,١٣٠
٥,١٦٥	٥,٠٦٠	سندات التنمية الحكومية	١٣,٤١٦
٧,١٤٠	٧,٠٢٨		١٨,٥٤٦
٣١,٧٨٩	٨٩,٧٨٩	مجموع الاستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق	٨٢,٥٦٩
١٢٨,٣٨٣	١٨٣,١٢٠	مجموع الاستثمارات المالية	٣٣٣,٤٦٢

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧- الاستثمارات المالية (يتبع)

تتضمن الاستثمارات الغير مدرجة استثمارات متاحة للبيع بقيمة ٠,٤٦ مليون ريال عماني / ١,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦-٠,٩٢ مليون ريال عماني ١٠,١٨ مليون دولار أمريكي) والتي تم إظهارها بالتكلفة ناقصا أية خسائر إنخفاض في القيمة نظرا لعدم القدرة على التنبؤ بطبيعة التدفقات النقدية المستقبلية وعدم توفر طرق مناسبة أخرى للوصول إلى القيمة العادلة لهذه الاستثمارات والتي يمكن الوثوق والاعتماد عليها. كافة الإستثمارات الأخرى المتاحة للبيع يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

تفاصيل حركة إنخفاض القيمة

٢٠١٦ ألف ر.ع.	٢٠١٧ ألف ر.ع.		
١,٩٨٩	٢,١٩٩	الرصيد في بداية السنة	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٢١٠	٦٨٨	مخصص تم تكويبه خلال السنة	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢,١٩٩	٢,٨٨٧	الرصيد في نهاية السنة	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي

قام البنك خلال السنة بتسجيل ٠,٦٩ مليون ريال عماني / ١,٧٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦-٠,٢١ مليون ريال عماني / ٠,٥٢ مليون دولار أمريكي) كخسائر إنخفاض قيمة مقابل إستثماراته المتاحة للبيع. يتم إدراج خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع إمّا بالنظر لإنخفاض الجوهرى أو المُطوّل في القيمة العادلة للإستثمارات أقل من التكلفة. يعتبر الإنخفاض في قيمة الأوراق المالية جوهرياً في حال نقل تكلفتها أكثر من ٣٥٪. علاوة على ذلك، إن الإنخفاض في قيمة الأوراق المالية إلى أقل من تكلفتها لفترة ١٢ شهرا متواصلة يعتبر ممدد.

تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة الدفترية لمحفظه استثمارات البنك:

القيمة الدفترية ألف ر.ع.	القيمة الدفترية ألف دولار أمريكي	القيمة الدفترية %	القيمة الدفترية %
١٣٦,١٠٢	٣٥٣,٥١١	٧٤,٣	٣٥,٣
٨٣,٦١٤	٢١٧,١٧٩	٦٥,١	٦٥,١

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨- المباني والمعدات

اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسماليه قيد التنفيذ	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
تسوية القيمة الدفترية:			
١٢,٤٩٢	٧,٩٠٠	٢٥,٩٥٣	٤٦,٣٤٥
الرصيد في ايناير ٢٠١٧ بعد خصم الإستهلاك المتراكم			
٣,٣٢٥	٧٠٥	١٩,٦٥٠	٢٣,٦٨٠
-	(١١)	(١٠)	(٢١)
٣٦,٥١٤	٧,١٩٦	(٤٣,٥٣٣)	-
٣	-	-	٣
(١,٨٥٠)	(٣,١٢٧)	-	(٤,٩٧٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد خصم الإستهلاك المتراكم			
٥١,٢٤٩	١٢,٤٨٦	٢,٦٠٠	٦٦,٣٣٥
بالتكلفة			
٦٢,٣٥٣	٤١,٤٢٠	٢,٦٠٠	١٠٥,٨٣٣
٤,٣٨٥	-	-	٤,٣٨٥
(١٥,٤٨٩)	(٢٨,٩٣٤)	-	(٤٤,٤٢٣)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
٥١,٢٤٩	١٢,٤٨٦	٢,٦٠٠	٦٦,٣٣٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ألف دولار أمريكي			
١٣٣,١١٤	٣٢,٤٣١	٥,٣٥١	١٧٠,٨٩٦
بالتكلفة في ايناير ٢٠١٦			
٢٣,١٠٨	٣٤,٣٣٣	٢٥,٩٥٣	٨٣,٣٩٤
٤,٣٨٥	-	-	٤,٣٨٥
(١٥,٠٠١)	(٢٦,٤٣٣)	-	(٤١,٤٣٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
١٢,٤٩٢	٧,٩٠٠	٢٥,٩٥٣	٤٦,٣٤٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ألف دولار أمريكي			
٣٢,٤٤٧	٢٠,٥٢٠	٦٧,٤١٠	١٢٠,٣٧٧

قام البنك خلال السنة برسمة مبنى المركز الرئيسي الجديد. إن الأراضي والمباني أعلاه لديها صافي قيمة دفترية بمقدار ٤٩,٧٧ مليون ريال عماني - ١٢٩,٢٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦: ١٠,٧٤ مليون ريال عماني - ٢٧,٨٩٦ مليون دولار أمريكي) منها أرض مملوكة بالكامل بتكلفة ٨,٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦: ٨,٥٦ مليون ريال عماني / ٢٢,٢٢ 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 الإستهلاك، فإن صافي القيمة الدفترية كانت ستكون ٣٩,٣٢ مليون ريال عماني / ١٠٢,١٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦ - ٠,١٢ مليون ريال عماني - ٠,٣١ مليون دولار أمريكي).

٩- الأصول الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
١٨,٤٤٧	١٦,٣٥٣	ذمم فوائذ مدينة و ذمم أخرى مستحقة القبض	٤٧,٩١٦
٨,٣٩٧	٢,٧٠١	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٤)	٢١,٨١٠
٣٣,٠٧٨	٢٥,١٧٣	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	٨٥,٩١٧
٨٢٨	١,٥٥٨	ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٤)	٢,١٤٩
٦٠,٧٥٠	٤٥,٧٨٥		١٥٧,٧٩٢

١٠- المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٢٢١,٧٤٢	١٢٢,٧٧٣	قروض	٥٧٥,٩٥٣
٣,٤٩٣	٣,٦٨٤	أرصدة أخرى	٩,٠٧٣
٢٢٥,٢٣٥	١٢٥,٧٥٧		٥٨٥,٠٢٦

١١- ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مقيدة

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٨٥,٣٣٤	٨٧٨,٣٠٤	الحسابات الجارية	٢,٢٠٨,٦٦٠
٦٠٣,٨٥١	٥٨٢,٥٢١	حسابات التوفير	١,٥٦٨,٤٤٤
٩٤٥,١٧٦	١,٠٠٠,٤٤٢	الودائع لأجل	٢,٤٥٥,٠٠٣
٢,٣٩٩,٣٦١	٢,٤٦١,٢٦٧		٦,٢٣٢,١٠٧

١٢- سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أصدر البنك سندات مدتها ٥ سنوات بمقدار ٦٠٠ مليون دولار أمريكي اللائحة S طبقاً لبرنامج سندات اليورو متوسطة الأجل و ذلك مع مستثمرين اقليميين و دوليين، و هي سندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي . القيمة الدفترية للسندات مثبتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٣٤).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣- الإلتزامات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٣٩,٥٧٨	٤٣,٣٦٩	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	١٠٢,٧٩٩
١,٧٧٢	١,٨٣١	حقوق الموظفين	٤,٦٠٣
٣٣,٠٧٨	٢٥,١٧٣	إلتزامات اوراق القبول	٨٥,٩١٧
٥,٦٣٤	٢,٩٧٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤)	١٤,٦٣٤
٨٠,٦٢	٧٣,٣٤٧		٢٠٧,٩٥٣
		حقوق الموظفين كما يلي:	
١,٥٢٣	١,٥٦٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣,٩٥٦
٢٤٩	٢٦٣	الإلتزامات الأخرى	٦٤٧
١,٧٧٢	١,٨٣١		٤,٦٠٣
		لقد كانت الحركة في إلتزامات مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة كما يلي:	
١,٥٦٤	١,٥٢٣	الإلتزامات كما في ا يناير	٤,٦٠٢
٣٥٤	٥٢١	مصرف مدرج في الأرباح أو الخسائر للسنة	٩١٩
(٣٩٥)	(٤٧٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١,٢٥)
١,٥٢٣	١,٥٦٨	الإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر	٣,٩٥٦

١٤- الضرائب

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
		مصروف الضريبة الحالية:	
٧,٧٧٩	٧,٨٤٣	السنة الحالية	٢٠,٢٠٥
(١٤٣)	(٦٠٨)	تعديل الضريبة المؤجلة	(٣٧١)
٧,٦٣٦	٧,٢٣٥		١٩,٨٣٤

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

- سلطنة عمان: ١٥٪ (٢٠١٦: ١٢٪) من إجمالي الدخل المجموع الذي يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ريال عماني
- دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة
- مصر: ٢٢,٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤- الضرائب (يتبع)

أدناه شرح للتسوية بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي ومصروف ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٦٣,٤١٥	٥١,٢٦١	الربح المحاسبي	١٦٤,٧١٤
٧,٦٠	٧,٦٨٩	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان	١٩,٧٦٦
(١٦)	٧٥٥	مصروفات غير قابلة للخصم	(٤١)
(٨١٤)	(١,٥٤٩)	إيرادات معفاة من الضريبة	(٢,١١٥)
٩٩٩	٩٤٨	أخرى	٢,٥٩٥
٧,٧٧٩	٧,٨٤٣		٢٠,٢٠٥

الإلتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

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 ٢٠١٦.

الالتزام الضريبي

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٧,٧٧٩	٧,٨٤٣	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى / السنة الحالية	٢٠,٢٠٥
(٣٧٣)	(٢٧)	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى / سنوات سابقة	(٩٦٩)
٧,٤٠٦	٧,٨١٦		١٩,٢٣٦

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها:

الأصول الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٨٧١	١,٤٨٠	فروقات مؤقتة قابلة للخصم متعلقة في مخصصات وإعادة تقييم المباني	٢,٢٦١
(٤٣)	٧٨	إستثمارات متاحة للبيع	(١١٢)
٨٢٨	١,٥٥٨		٢,١٤٩

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٧٥٢	٨٢٨	الرصيد في بداية السنة	١,٩٥٣
١٤٣	٦٠٨	المكون خلال السنة	٣٧٠
(٦٧)	١٢٢	الأثر الضريبي لحركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة	(١٧٤)
٨٢٨	١,٥٥٨		٢,١٤٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٥- دين ثانوي

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٥٢,١٠٠	٤٩,١٠٠	في ا يناير	
(٣٠,٠٠٠)	(٢٤,١٠٠)	مدفوعة خلال السنة	
٤٩,١٠٠	٢٥,٠٠٠		

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 ٢٠١٦) و في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أصدر البنك ١,٥٤٨,٥٢٠,٣٣٨ سهم بقيمة أسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة مدفوعة بالكامل (مقابل ١,٤٧٤,٧٨١,٢٧٥ سهم في عام ٢٠١٦ بقيمة أسمية ١٠٠ بيسة للسهم الواحد) .

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان المساهمين الذين يملكون ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك كما يلي:

عدد الأسهم بالألف سهم	النسبة المئوية للتملك
٥٤٠,٤٣١	٣٤,٩٠ ٪
٢٢٨,٣٦٨	١٤,٧٤ ٪
١٧٥,٠٩٨	١١,٣١ ٪
البنك التجاري القطري	
مجموعة سهيل بهوان (القابضة) ش م م	
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	

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

يدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ووفقا للقانون الاتحادي رقم ١٠ في أبوظبي. يجب تحويل سنويا 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 ٢٠١٧ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان ثلث رأس المال المصدر.

١٩- إحتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع

إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الدين	المجموع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
١,١١١	٤,٣٨٥	٤٠,٧٠٠	٤٦,١٩٦
(٤,٤١٧)	-	-	(٤,٤١٧)
١٢٢	-	-	١٢٢
(٦٨٨)	-	-	(٦٨٨)
-	-	(٢٤,١٠٠)	(٢٤,١٠٠)
-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
(٢,٤٩٦)	٤,٣٨٥	٢١,٦٠٠	٢٣,٤٨٩
(٦,٤٨٣)	١١,٣٩٠	٥٦,١٠٣	٦١,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩- إحتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع (يتبع)

(١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.

(٢) يمثل إحتياطي الدين الثانوي تحويل سنوي مقابل الدين الثانوية الذي يستحق خلال فترة الخمس سنوات التالية (إيضاح ١٥). الإحتياطي متوفر لإعادة تحويله إلى الأرباح المحتجزة عند إستحقاق الإيداع الخاص.

٢٠- المستوى اسندات دائمة

في سنة ٢٠١٥، أصدر البنك سندات دائمة التداول الاوراق (سندات المستوى ١) والبالغة ١١٥ مليون ريال عماني (٣٠٠ مليون دولار أمريكي).

سندات المستوى ١ تشكل التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - تصنيف. لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي للسندات الدائمة من المستوى ١. يوجد من قبل البنك في تقديرها موعد استرداد على ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠ («تاريخ الدعوة الأولى») أو في أي تاريخ دفع الفائدة و يرضع عد ذلك لموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

السندات من المستوى ١ تحمل الفائدة على القيمة الاسمية لها من تاريخ التسجيل الاول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٨٧٥ ٪. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات لمدة خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في المتأخرات وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين. الفائدة هي غير تراكمية وتدفع وفقا لتقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق جزء من رأس المال الفئة ١ من البنك وتتوافق مع بازل ٣ وانظمة البنك المركزي العماني (BM ١١١٤).

٢١- توزيع الأرباح المدفوعة والمقترحة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠١٥ ريال عماني لكل سهم تبلغ في مجموعها ٢٣,٢ مليون ريال عماني (مقابل ٠,٠٣٩ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٦٠,٣ مليون دولار أمريكي) و توزيعات أرباح أسهم منحة بقيمة اسمية ٠,٠٠٥ ريال عماني للسهم الواحد باجمالي ٧,٧ مليون ريال عماني (٠,١٣ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٢٠,١ مليون دولار أمريكي) و ذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠١٨.

تم في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في مارس ٢٠١٧ الموافقة ودفعت لاحقاً، توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠١٦ ريال عماني للسهم مجموعها ٢٣,٥ مليون ريال عماني (٠,٣٠ دولار أمريكي للسهم مجموعها ٦١ مليون دولار أمريكي) و توزيعات أرباح أسهم منحة بقيمة اسمية ٠,٠٠٥ ريال عماني للسهم الواحد باجمالي ٧,٤ مليون ريال عماني (٠,١٣ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ١٩,٢ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٢٢- الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء ، بإبرام إرتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والالتزامات إحتمالية طارئة. بالرغم من أن هذه الإلتزامات لا يجوز إدراجها في قائمة المركز المالي، فإنها تتضمن على مخاطر إئتمانية وبالتالي فهي جزء من إجمالي مخاطر البنك.

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الأئتمانية والاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية احتياجات عملاء البنك.

تمثل الارتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لالغائها، وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لامكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون القيام بسحب التسهيلات، فإن القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

يلتزم البنك بموجب الاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان القائمة بالدفع نيابة عن عملائه في حالة عدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

١-٢٢ الاللتزامات الاحتمالية الطارئة

بلغت التزامات البنك بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء بتاريخ فائمة المركز المالي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٤٦٣,٥٦٤	٣٦٤,٩٢٠	ضمانات	١,٢٠٤,٠٦٢
٨٠,١٣٤	٨٢,١٨٧	اعتمادات مستندية	٢٠٨,١٤٠
٥٤٣,٦٩٨	٤٤٧,١٠٧		١,٤١٢,٢٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢- الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يتبع)

يوضح الجدول التالي تركيز الالتزامات الإحتمالية الطارئة طبقا للقطاع الاقتصادي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٢٧٤,٦٠	٢١٦,٨١٠	إنشاءات	٧١٣,٢٧٣
٧١,٣٣٩	٧٣,٥٧٥	تجارة جملة و بالتجزئة	١٨٤,٥١٦
٢٣,٥٣٣	٤٣,٥٨٤	أخرى	٦١,١٢٥
٦٨,٥٨٦	٤٢,٩٧٠	صناعة	١٧٨,١٤٦
٦٣,٦٧١	٣٥,٢٣٧	مؤسسات مالية	١٦٥,٣٧٩
٢٦,٤٦١	٢٠,٥٨١	خدمات	٦٨,٧٢٩
٧,٥٦٦	٩,٠١٧	نقل و اتصالات	١٩,٦٥٣
١,١٢٢	٣,٥٩٤	تعدين و محاجر	٢,٩١٤
٦,٦٣٨	١,٢٥٩	كهرباء، غاز و مياه	١٧,٢٤٢
٢٧٠	٢٦٩	شخصية	٧٠٠
٢٠٢	٢١١	زراعة	٥٢٥
٥٤٣,٦٩٨	٤٤٧,١٠٧		١,٤١٢,٢٠٢

تتضمن الضمانات مبلغ ١٤,٣ مليون ريال عماني تجاه ضمانات الأداء والمدفوعات مقدما التي تم استعماؤها من قبل المستفيد. إن البنك، بناء على مشورة قانونية مستقلة تم الحصول عليها، واثق من استرداد المبلغ المستحق للمستفيد من عميله وشرع في اتخاذ إجراء قانوني ضد هذا العميل. لم يقيم البنك بإنشاء أي مخصص لخسائر انخفاض القيمة لهذه المبالغ المتنازع عليها من العميل.

تشتمل الضمانات على مبلغ ٠,٢٩ مليون ريال عماني ٠,٧٥ / مليون دولار أمريكي (٢٠١٦: ٠,٤ مليون ريال عماني / ١ مليون دولار أمريكي) متعلقة بقروض متعثره.

٢٠٢٢ الارتباطات

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٣٨,٠٣١	١٦٢,٨٢٧	إرتباطات غير مسحوبة	٦١٨,٢٦٢
٢٠,٧٣٨	١,٩٤٩	المصرفوات الرأسمالية	٥٣,٨٦٥
٢,٢٨٨	٣,٤٢٤	إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية	٥,٩٤٣
		الحد الأدنى لمدفوعات عقود الإيجار المستقبلية:	
١,١١٦	١,٢٨٦	أقل من سنة واحدة	٢,٨٩٩
١,١٧٢	٢,١٣٨	من سنة إلى خمس سنوات	٣,٠٤٤
٢,٢٨٨	٣,٤٢٤		٥,٩٤٣

٣-٢٢ 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٤,١٠٥	٣٤,١٠٥	فرع أبوظبي	٨٨,٥٨٤
١٩,٢٠٠	١٩,٢٠٠	فروع جمهورية مصر العربية	٥٠,٠٠٠
٥٣,٣٥٥	٥٣,٣٥٥		١٣٨,٥٨٤

٢٢- الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يتبع)

٤-٢٢ المطالبات القانونية

حسب طبيعة القطاع المصرفي، والتقاضي 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 / جوهرية 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 المفترضين ضمن سياق ممارسة النشاط العادي.

٥-٢٢ الأصول الإئتمانية

القيمة العادلة للأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المحتفظ بها كأمانة للعملاء تبلغ قدرها ٤٧,٨ مليون ريال عماني / ١٢٤,١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦- ٥٩,٦٢ مليون ريال عماني / ١٥٤,٨٥ مليون دولار أمريكي).

٢٣-إيرادات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
١٣٣,٨٨٣	١٤١,٢٨٤	الفائدة من العملاء	٣٤٧,٧٤٨
٢,٥٧٤	٣,٥٠٢	الفائدة من البنوك	٦,٦٨٦
١٣٦,٤٥٧	١٤٤,٧٨٦		٣٥٤,٤٣٤

الأصول التي تحتسب لها فوائد، بخلاف الاستثمارات، حققت فوائد إجمالية بمعدل فائدة فعلي سنوي يبلغ ٥,٢٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مقارنة بنسبة ٤,٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٢٤- مصروفات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٩,٠٦١	٤١,٣٢١	الفائدة للعملاء	٧٥,٤٨٣
٤,٦٨٧	٦,٠٩٥	الفائدة للبنوك	١٢,١٧٤
٤,٦٠٣	٦,٩٨٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	١١,٩٥٦
٣٨,٣٥١	٥٤,٣٩٦		٩٩,٦١٣

بلغ المتوسط الفعلي الإجمالي التكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نسبة ١,٩٥٪ (مقارنة بنسبة ١,٤٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٢٥- إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
١٦,٠١١	١٩,٤٩٩	إيرادات الرسوم والعمولات	٤١,٥٨٧
(٦)	(٧)	مصروفات الرسوم والعمولات	(١٨)
١٦,٠٠٥	١٩,٤٩٢	صافي الرسوم والعمولات	٤١,٥٧١
٦,٢٧١	٥,٠٥٢	رسوم الخدمات	١٦,٢٨٨
١,٧١٢	١,٨٥٩	أرباح بيع استثمارات	٤,٤٤٧
٤,٩٣١	٤,٩١٨	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	١٢,٨٠٨
٣,٦٧٥	٥,٣١٧	الإيرادات من سندات وأخرى	٩,٥٤٥
٧٥٨	١,٣٤٣	توزيعات الأرباح	١,٩٦٩
١,١٩٦	١,٢١٨	إيرادات متنوعة	٣,١٠٧
٣٤,٥٤٨	٣٩,١٩٩		٨٩,٧٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦- مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,١٩٤	٦,١٩٤	١٦,٠٨٨	١٥,٩٥٣
١٥,٤١٢	١٦,٠٥١	٤٠,٣٣٢	٤١,٦٩١
٣١٢	٣٣٥	٨٠	٨٧٠
٢١,٩١٨	٢٢,٥٢٨	٥٦,٩٣٠	٥٨,٥١٤

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 لهم فيها نفوذ قوي. إن إجمالي مبالغ الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
المجموع ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	رئيسي ألف ر.ع
٩٩,٣٣٩	١٣٨,٦٩٧	٩٩,٣٣٩	-
١١٧,٥٩٦	٤١,٢٧٨	٣٥,٣٠٤	٨٢,٢٩٢
١٣,٧٢٣	٩,٧٨١	١٣,٦٦٨	٥٥
٢٨,٩١٧	٤٢٧	-	٢٨,٩١٧
١٨,٥٠٠	١٧,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠
٥,٤٦٦	١١,٨٢٢	٥,٣٤٨	١١٨
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠
٤٢٢	-	-	٤٢٢
١,٩١٨	١,٩٨١	-	١,٩١٨

يتضمن الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
المجموع ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	رئيسي ألف ر.ع
٣,١٦٥	٦,٣١٥	٣,١٦٥	-
١٣٠	٩٧٥	٥٦	٧٤
٣,٧٤٤	٤,٤٤٣	٣٨٧	٣,٣٥٧
١,٠٥١	٤٤٥	١,٠٥١	-

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
المجموع ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	رئيسي ألف دولار أمريكي
٢٥٧,٢٤٤	٣٦٠,٢٥٢	٢٥٧,٢٤٤	-
٣٠٥,٤٤٤	١٠٠,١٢٥	٩١,٦٩٩	٢١٣,٧٤٥
٣٥,٦٤٤	٢٥,٠٠٠	٣٥,٥٠١	١٤٣
٧٥,١٠٩	١,١٠٩	-	٧٥,١٠٩
٤٨,٠٥٢	٧,٧٩٢	١,٣٩٠	٣٧,٦٦٢
١٤,١٩٧	٢٢,٧٦٦	١٣,٨٩١	٣٠,٦
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠
١,٠٩٦	-	-	١,٠٩٦
٤,٩٨٢	٥,١٤٥	-	٤,٩٨٢

يتضمن الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
المجموع ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	رئيسي ألف دولار أمريكي
٨,٢٢١	١٦,٢٩٩	٨,٢٢١	-
٣٣٧	٢,٣٢٥	١٤٥	١٩٢
٩,٧٢٤	٢,٨٤٧	١,٠٠٥	٨,٧١٩
٢,٧٣٠	١,١٥٦	-	١,١٥٦

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,١٣٥	٣,١٩٩	٨,١٤٣	٨,٣٠٩
١,٤٥٠	١,٤٩٩	٣,٧٦٦	٣,٨٩٤
٤,٥٨٥	٤,٦٩٨	١١,٩٠٩	١٢,٢٠٣

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨- العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

يحسب عائد السهم الواحد بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٤,٢٦	٥٥,٧٧٩
(٩,٩٦)	(٨,٠٠)
٣٤,٩٣٠	٤٧,٧٦٩
١,٥٤٨,٥٢٠	١,٥٤٨,٥٢٠
٠,٢٣	٠,٣١

٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١٤,٣٥٣	١٤٤,٨٨٠
(٢٣,٦٢٦)	(٢٠,٨٠٥)
٩٠,٧٢٧	١٢٤,٠٧٥
١,٥٤٨,٥٢٠	١,٥٤٨,٥٢٠
٠,٦	٠,٨

خلال العام ٢٠١٧، أصدر البنك توزيعات أرباح أسهم منحة ٠,٠٠٥ ريال عماني للسهم الواحد بإجمالي ٧,٤ مليون ريال عماني (٠,١٣ دولار امريكي للسهم الواحد بإجمالي ١٩,٢ مليون دولار أمريكي) إلى المساهمين الحاليين. كما كانت الطرح دون أي اعتبار، ويتم تعديل عدد الأسهم العادية القائمة قبل الطرح للتغيير النسبي في عدد الأسهم العادية القائمة كما لو أن الطرح قد وقع في بداية الفترة المبكرة المعروضة.

لم يتم عرض العائد الاساسي للسهم الواحد المخفف، حيث لم يصدر البنك أي ادوات مالية قد تؤثر على العائد عند ممارسته.

٢٩- كفاية رأس المال

يحفظ البنك بقاعدة رأس مال تُدار بشكل نشط لتغطية المخاطر المتأصلة في الأعمال. كما تتم مراقبة كفاية رأسمال البنك بإستخدام، ضمن مقاييس أخرى، القوانين والنسب التي أصدرتها لجنة بازل حول الإشراف على المصارف والتي قام بتبنيها البنك المركزي العماني في إشرافه على البنك.

إلتزم البنك خلال السنة الماضية بالكامل بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة على البنك و المتعلقة برأس المال.

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، يجوز 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩- كفاية رأس المال

لقد تم إحتساب معدل مخاطر الأصول وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من بنك التسويات الدولية كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
قاعدة راس المال	
٣٩٣,١١٢	١,٠٢١,٠٧٠
٤٠١,٥٨٨	١,٠٤٣,٠٨٦
١١٥,٥٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٣٩,٢٣٠	١١,٨٩٦
٤٧,٣١٢	١٢٢,٨٨٨
٥٥٥,٩٢٤	١,٤٤٤,٩٨٢

مرجح التعرض لمخاطر الأصول	
٢,٨٨٧,٥٩٩	٧,٤٤٥,٢٥٥
٢,٨٦٦,٤٢٣	٧,٥٠٠,٢٥٧
٢٥٢,٤٧٥	٦٢٦,٧٢٢
٨٧,٩٨٩	١٥٥,٥٨٤
٣,٢٠٦,٨٨٧	٨,٢٨٢,٥٦٣
٪١٢,٥	٪١٢,٣
٪١٦,١	٪١٦,١
٪١٧,٣	٪١٧,٤

٣٠- إدارة المخاطر

الإدارة الفعالة للمخاطر هي ذات أهمية قصوى بالنسبة للبنك. تقوم عملية إدارة المخاطر في البنك بتقييم، ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك التي يقوم بها تمثلياً مع سقوف مخاطر محددة. المخاطر الرئيسية للبنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الإستراتيجية. يعمل البنك على المبادئ التوجيهية لثلاثة خطوط دفاع أي الأعمال، ووظائف ضوابط الرقابة المستقلة والتدقيق الداخلي. يرأس وظيفة إدارة المخاطر من قبل الرئيس التنفيذي للمخاطر مع فريق من مهنيي المخاطر لإدارة وظائف مخاطر محددة.

١٣٠- مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك في حالة فشل العميل أو طرف مماثل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. يقوم البنك بإدارة والرقابة على مخاطر الإئتمان بوضع سقوف داخلية على مبالغ المخاطر التي سيقبلها للأفراد والمجموعات والقطاعات الصناعية تمثلياً مع إرشادات البنك المركزي العماني. يقوم البنك بإحتساب الخسائر المتوقعة من مخاطر الإئتمان على أساس مخاطر التصنيف لقروض الشركات والأفراد في الفئة المتعثرة على أساس إرشادات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الإئتمان

تدار مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني، وإطار المخاطر المنصوص عليه في ميثاق المخاطر المعتمد من مجلس الادارة وسياسات وإجراءات الإئتمان المعتمدة من المجلس. السياسات والإجراءات تتم مراجعتها دوريا من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة للمجلس للتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات الحالية. مخاطر الإئتمان يتم الموافقة عليها من السلطات المفوضة على أساس تفويض من لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تفويض السلطات يقوم على أساس حجم مخاطر الإلتزام الفردي، وجودة الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي)، وكذلك مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (ضمانات ، وكفالات ، وغيرها) لحالات المخاطر المقترحة. بالنسبة لمخاطر تجارة التجزئة، يوجد هناك تفويض السلطة للتعامل مع استثناءات برنامج الإقراض المعتمدة. الرقابة والرصد وإدارة المخاطر الائتمانية تتم بالتنسيق مع وحدات الأعمال حسب الإجراءات الموضوعة. يشمل إطار إدارة المخاطر أيضا السياسات فيما يتعلق بالاعتراف بالمشكلة، وقوائم الإنذار المبكر، ومشاهدة القوائم، وتصنيف المعايير وتعديلات تقييم المخاطر. يتوقع البنك نظام زناد الإنذار المبكر استنادا إلى معايير إئتمان محددة مسبقا ومحاسبة السلوك. كما يقوم البنك باختبار الضغط من محفظته وتكاليف الائتمان المحتملة في حالة حدوث خفض أو تقصير من جانب عملائه.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

الإئتمان للشركات

قسم مخاطر الائتمان للشركات مسؤول عن التقييم المستقل والرقابة للمخاطر المتعلقة بجميع الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية. يقوم القسم بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل الإلتزام بالتسهيلات للعملاء من خلال وحدات الأعمال المعنية. التجديدات ومراجعة التسهيلات تخضع لنفس العملية. كل عرض إئتماني هو أيضا يتم تقييمه فيما يتعلق بسقوف التركيزات المقررة لمختلف القطاعات الاقتصادية، والبلدان ، ودرجات المخاطر ، وغيرها ، والانحراف، إن وجد، يتم تسليط الضوء عليه. لقد قدم البنك سياسة تسعير على أساس المخاطر، كما أن كل عرض إئتمان يتم تقييمه على أساس المعايير الداخلية للعوائد المعدلة المطلوبة للمخاطر. كما قام البنك خلال السنة بملاءمة النموذج موديز محلل المخاطر مع متطلبات البنك وقام بالتغير إلى هذا النموذج لمخاطر تصنيف الشركات المقترضة. يقدم قسم الائتمان للشركات المشورة لتوجيه وحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في مختلف أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى مراجعات مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لتسهيلات كل شركة، يتم أيضاً مراجعات متكررة لحسابات قائمة المراقبة، والشركات المساهمة العامة والمخاطر الكبيرة. كذلك، قام البنك بإدخال اختبارات التحمل الجديدة والمراجعة الربو سنوية لتغيرات التصنيف السلبية وتوقعات مخاطر مجموعة المؤسسة المالية تمشياً مع أفضل الممارسات وإرشادات اللوائح التنظيمية. كما قام البنك بمراجعة أسبوعية في جميع قطاعات أعماله لحسابات الإنذار المبكر، والتي أظهرت علامات الإجهاد، وتم وصف الإجراءات العلاجية عند الضرورة. قام البنك بإجراء مراجعة قطاعية لتعرضه للعقارات والبناء والصلب والرعاية الصحية والإقراض مقابل الأسهم.

يتم إجراء مراجعة مفصلة شاملة لمحفظة التسهيلات الائتمانية للشركات كل ثلاثة أشهر ويتم تقديم التقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تتمثل مجالات مراجعة المخاطر في الآتي:

- تخفيض المخاطر/نقلها بشكل سلبي
- ملمج المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
- تركيز/أداء المحفظة
- وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة
- المخاطر المضمونة بالأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية
- مخاطر قطاع العقارات وقطاع التأجير
- المخاطر المشتركة
- العلاقات الجديدة
- تعرضات مخاطر كبار الأعضاء والمقرضين غير المقيمين
- تعرضات مخاطر البلدان / المؤسسات المالية.
- إقراض بدون ضمان ومخاطر الإقراض على أساس إسم المقترض

قام البنك بتطبيق إجراءات رقابة حذرة لعملياته في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتماشى مع بيئة العمل المتغيرة المفصلة فيما يلي:

- تركيز الأعمال المعدلة على ممر الأعمال العماني والإماراتي مع التركيز على الأعمال التجارية التي يربعاها المواطنون العمانيون أو المواطنون الإماراتيون ذوي السمعة الطيبة.

- تعزيز الاجتهاد اللازم وتقوية عمليات اعرف عميلك

- إجراءات التشغيل المعيارية المعدلة بما يتماشى مع احتياجات الأعمال المتغيرة.

إئتمان تجارة التجزئة

يدير قسم إئتمان تجارة التجزئة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. التسهيلات الائتمانية يتم تقديمها بشكل رئيسي لعملاء التجزئة على أساس برامج المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. معايير الإقراض لهذه البرامج يتم مراجعتها وتعديلها دورياً، إذا لزم الأمر، استنادا إلى تحليل مستمر لأداء المنتج وجودة محفظة الإئتمان والمخاطر المتوقعة. التسهيلات الائتمانية خارج برامج المنتج يتم تقييمها بشكل فردي من قبل قسم مخاطر الائتمان الإستهلاكي وتعتمدها السلطات المفوضة.

تتم مراجعة محفظة إئتمان تجارة التجزئة على أساس شهري، وتقدم إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة، ويرفوع التقرير ربع السنوي عن الشهر السابق إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تشمل النقاط الهامة التي تغطيها المراجعة ما يلي:

- مراجعة المحفظة

- موجز الإدارة للإنحراف وإتجاهات تعثر الاداء (الذي يتضمن تحليل الانحراف حسب المنتج، وتحليل النتائج ، والتاخير عبر معايير الائتمان المختلفة، الخ.)

- المشاريع المتعهد القيام بها / والتي تم الوفاء بها خلال الشهر.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

أدخلت تحسينات عدة للنظام وتم إدخال عمليات جديدة في جميع الأنشطة الهامة لتحسين جودة محفظة التجزئة. لقد قام البنك بإعادة صياغة استراتيجيته بشأن الإقراض من خلال اعتماد معايير إقراض أكثر صرامة والردد المستمر للمحفظة وهو بصدد تنفيذ نظام نشأة القرض، ونموذج تقييم الائتمان وحلول التحصيلات لتعزيز إطار عمل مخاطر الائتمان الإستهلاكي.

آلية مراجعة القروض

لقد أنشأ البنك قسم مستقل لآلية مراجعة القروض مع تسريع للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض؛ والتوازن بين المخاطر والمكافأة، وإحداث تحسينات نوعية في إدارة الائتمان. يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض، ونزاهة عملية التصنيف الإئتمانية، وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة، وجودة المحفظة، الخ. بالإضافة إلى ما سبق يقوم فريق آلية مراجعة القروض بمراجعة فعالية البنك من ضوابط الرقابة الداخلية والإجراءات المعتمدة لضمان أن يتم إتباع ممارسات قوية وسليمة من قبل جميع المساهمين. تقوم آلية مراجعة القروض أيضا بإجراء مراجعات متخصصة مستقلة، وإجراء التحقيقات والتقييمات وفقا لتوجيهات الإدارة حول مجالات الاهتمام المتعلقة بعملية الموافقة الائتمانية و / أو عمليات التحليل داخل البنك. ويتم رفع تقرير بالنتائج الهامة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، ولجنة إدارة المخاطر ويحتمل إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس إذا استدعى الأمر.

سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك ويراقب ويحد من تركيزات مخاطر الإئتمان بشكل معين للأفراد والمجموعات والقطاعات الصناعية والبلدان. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الإئتمان وذلك بوضع سقوف على مستويات المخاطر المقبولة المتعلقة بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. يتم التحكم بتلك المخاطر ومراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الإئتمان، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٤٦٥,٠٠٧	٨٦١,٦٤٥	٣٣١,٧٣٣	أرصدة لدى البنوك المركزية
١١٥,٣٣٠	٣٦٠,١٨٢	١٣٨,٦٧٠	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٦٧٠,٢٨١	٦,٨٩٣,١٧١	٢,٦٥٣,٨٧١	صافي القروض والسلفيات إلى العملاء
١٢٨,٣٨٣	٤٧٥,٦٣٦	١٨٣,١٢٠	الإستثمارات المالية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
٥١,٥٢٥	١١١,٩٠٦	٤٣,٠٨٤	الأصول الأخرى
٨,٣٩٧	٧,٠١٦	٢,٧٠١	
٣,٤٣٨,٩٢٣	٨,٧٠٩,٥٥٦	٣,٣٥٣,١٧٩	إجمالي المخاطر لبنود داخل قائمة المركز المالي
٤٦٣,٥٦٤	٩٤٧,٨٤٤	٣٦٤,٩٢٠	خطابات الضمان
٨٠,١٣٤	٢١٣,٤٧٣	٨٢,١٨٧	خطابات الإعتماد
٢٣٨,٠٣١	٣٤١,١٠٩	١٣١,٣٢٧	إلتزامات غير مسحوبة
٧٨١,٧٢٩	١,٥٠٢,٤٢٦	٥٧٨,٤٣٤	إجمالي المخاطر لبنود خارج قائمة المركز المالي

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الإئتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ غير أخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الإئتمانية الأخرى. إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الإئتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الإئتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

سياسات تخفيف المخاطر (يتبع)

تحليل جودة إئتمان القروض والسلفيات يتم إظهارها فيما يلي:

القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة)	قروض مستحقة سابقاً ولم تدفع ولم تخفض قيمتها	قروض غير فاعلة	إجمالي القروض
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٥٠٣,٥٩٠	١٩٠,٨٤٣	٧٣,٨٦٣	٢,٧٦٨,٢٩٦
٧٩٢,٤٢٠	١١٩,٣٦٦	٩٠,٢٤٨	١,٠٠٢,٠٣٤
(٧٧١,٤١٦)	(١٧٧,٣٢٩)	(٤١,٨١٩)	(٩٩٠,٥٦٤)
-	-	(٩,٣٦٤)	(٩,٣٦٤)
٢,٥٢٤,٥٩٤	١٣٢,٨٨٠	١١٢,٩٢٨	٢,٧٧٠,٤٠٢
٦,٥٥٧,٣٨٨	٣٤٥,٤٤٣	٢٩٣,٣١٩	٧,١٩٥,٨٥٠
٢,٥٠٣,٥٩٠	١٩٠,٨٤٣	٧٣,٨٦٣	٢,٧٦٨,٢٩٦
٦,٥٠٢,٨٣١	٤٩٥,٦٩٦	١٩١,٨٥٢	٧,١٩٠,٣٧٩

تحليل أعمار قروض البنك المتأخرة عن الدفع ولم يتم تخفيض قيمتها يتم إظهارها فيما يلي:

قروض متأخرة عن الدفع من ٣٠ إلى ٩٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوم	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٦,٨٥٣	٥٥,٦١٢	٤٠,٤١٥	١٣٢,٨٨٠
٩٥,٧٢٢	١٤٤,٤٤٧	١٠٤,٩٧٤	٣٤٥,١٤٣
٤٢,٥٣٩	٥٣,٣٠٧	٩٤,٩٩٧	١٩٠,٨٤٣
١١٠,٤٩١	١٣٨,٤٦٠	٢٤٦,٧٤٥	٤٩٥,٦٩٦

الضمانات والتعزيزات الإئتمانية الأخرى

يقوم البنك بوضع عدة سياسات وممارسات من أجل تخفيف مخاطر الإئتمان. إن الممارسة التقليدية هي الحصول على ضمان للأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يقوم البنك بتطبيق الإرشادات حول قبول أنواع محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الإئتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي كالتالي:

- رهونات على أصول الأعمال مثل العقارات والمخزون والمدنيين؛
- حجز الودائع الثابتة؛
- هوامش نقدية؛
- رهونات على الممتلكات السكنية والتجارية؛
- رهن الأسهم والأوراق المالية المتداولة.

يتم ضمان القروض الإسكانية برهن الممتلكات السكنية.

تتحكم الإدارة بالقيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المعنية، وتتحكم بالقيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر إنخفاض القيمة.

تتمثل سياسة البنك في بيع الممتلكات المحتفظ بها بشكل منتظم. يتم إستخدام حصيلة البيع لتخفيض أو سداد المطالبة غير المدفوعة. عامة، لا يقتني البنك الممتلكات المحتفظ بها لإستخدامها لأغراض الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

الضمانات والتعزيزات الإئتمانية الأخرى (يتبع)

تحليل الضمانات والتعزيزات الإئتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة هي كالتالي:

القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة)	قروض مستحقة سابقاً ولم تدفع ولم تخفض قيمتها	قروض غير فاعلة	إجمالي القروض
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٢٢٢,٢٦٧	٩٦,٥٦٦	٢١,٢٥٣	٢,٣٤٠,٠٨٦
١,٣٩٠	-	-	١,٣٩٠
٩٢٣	-	٢,٥٧٩	٣,٥٠٢
٢,٢٤٠,٥٨٠	٩٦,٥٦٦	٢٣,٨٣٢	٢,٣٦٤,٩٧٨
٥,٢٥٨,٦٤٩	٢٥٠,٨٢١	٦١,٩٠١	٥,٥٧١,٣٧١
١,٦٢٥,٦٠٥	١١,٦٦٥	٧٤,٧٣٩	١,٨٠٢,٠٠٩
٤,٢٢٢,٣٥١	٢٦٤,٠٦٥	١٩٤,١٢٧	٤,٦٨٠,٥٤٣

* تضمن الحكومة القروض الميسرة بمقدار مبلغ الأصل غير المدفوع.

إجمالي القروض والسلف غير المضمونة هي أقل في قيمها من القيمة الإجمالية للضمانات المحتفظ بها كما هو موضح أعلاه

سياسة تكوين المخصصات وإنخفاض القيمة

يتم إجراء تقييمه بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد سواء يوجد هناك دليل موضوعي بأن أصل مالي محدد يجوز تخفيض قيمته. في حال وجود مثل ذلك الدليل، يتم تحديد المبلغ التقديري القابل للإسترداد وأية خسائر إنخفاض للقيمة، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية، المدرجة في قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتكوين مخصص جماعي.

تحليل إضافي لقروض البنك المتعثرة طبقاً لتصنيف البنك المركزي العماني يتم إظهارها فيما يلي:

دون المستوى	مشكوك فيها	خسارة	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨,٨٧٩	٢١,٥١٦	٤٣,٤٦٨	٧٣,٨٦٣
٩,٢١٩	٥٠,٤٣٤	٣٣,٠٤٦	٩٢,٦٩٩
(٥,٥٥٩)	(٣٤,٢٩٩)	(٤,٦٨٢)	(٤٤,٢٧٠)
-	-	(٩,٣٦٤)	(٩,٣٦٤)
١٢,٥٣٩	٣٧,٩٢١	٦٢,٤٦٨	١١٢,٩٢٨
٣٢,٥٦٩	٩٨,٤٩٦	١٦٢,٢٥٥	٢٩٣,٣٢٠
٨,٨٧٩	٢١,٥١٦	٤٣,٤٦٨	٧٣,٨٦٣
٢٣,٠٦٢	٥٥,٨٨٦	١١٢,٩٠٤	١٩١,٨٥٢

الحركة في القروض المعاد جدولتها

٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧,٦٧٦	٦,٦٨٢
١٩,٣٠٨	٣٠,٨٨٣
(٢٨,٤٩٤)	(٢٠,٨٨٩)
٦١,٤٩٠	٧,٦٧٦
١٥٩,٧١٤	١٨٣,٥٧٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يتم إعادة التفاوض على قروض بمقدار xxx ريال عماني.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

٢٠٣٠ مخاطر السيولة

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 الإعتبار، 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.

يحتفظ البنك بالسيولة بأن يقوم بصورة مستمرة بتقييم وتحديد والتحكم بتغيرات حاجات التمويل المطلوبة لتلبية الأهداف الإستراتيجية بالنسبة للإستراتيجية الإجمالية. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يدير البنك مخاطر السيولة بناماً 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 والإلتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات الإنذار المبكر، ونسب الأسهم. كذلك، يجري البنك أيضا بصورة دورية اختبارات الضغط على السيولة النقدية على أساس السوق وأحداث محددة للبنك تمثيها 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 التوافق 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 ٢٠١٧**:

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
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٣٢٣,٥٨٢	٢٥,٤٧٥	٣٤٩,٥٧	١٧,٩٠٧	١٦,٤٤٧	٣٤,٠٥٤	٣٨٣,١١١
١٠٧,٣٣١	٢٠,١٧٤	١٢٧,٥٠٥	١,٥٤٠	٩,٦٢٥	١١,٦٦٥	١٣٨,٦٧٠
٣٦٦,١٠٠	٢٩٥,٤٥٨	٦٦١,٥٥٨	٦٢٨,٩٣٠	١,٣٦٣,٣٨٣	١,٩٩٢,٣١٣	٢,٦٥٣,٨٧١
٩٥,٠٧٠	١,٩٧٢	٩٧,٠٤٢	١٦,٠٦٥	٧٠,١٠٣	٨٦,٠٧٨	١٨٣,١٢٠
-	-	-	-	٦٥,٧٩٥	٦٥,٧٩٥	٦٥,٧٩٥
٤٠,٣٧٢	٤,٥٥٤	٤٤,٩٢٦	٨٥٩	-	٨٥٩	٤٥,٧٨٥
٩٣٢,٤٥٥	٣٤٧,٦٣٣	١,٢٨٠,٠٨٨	٦٦٥,٣٠١	١,٥٢٤,٩٦٣	٢,١٩٠,٢٦٤	٣,٤٧٠,٣٥٢
٨٣,٣٧٩	٣,٨٧٨	٨٧,٢٥٧	٣٨,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠	١٢٥,٧٥٧
٦٩٤,٢٠٥	٧٦٦,٧٩١	١,٤٦٠,٩٩٦	٥٤٠,٧٦٣	٤٥٩,٧٦٣	١,٠٠٠,٢٧١	٢,٤٦١,٢٦٧
-	-	-	٢٣,٩٠٦	-	٢٣,٩٠٦	٢٣,٩٠٦
٦٨,٦٥٧	٣,٧٨٢	٧٢,٤٣٩	٩٠٨	-	٩٠٨	٧٣,٣٤٧
٧,٨١٦	-	٧,٨١٦	-	-	-	٧,٨١٦
-	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
-	-	-	-	٤٣,٧٥٩	٤٣,٧٥٩	٤٣,٧٥٩
-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
٨٥٤,٠٥٧	٧٨١,٤٥١	١,٦٣٥,٥٠٨	٨٢٩,٠٧٧	١,٠٠٥,٧٦٧	١,٨٣٤,٨٤٤	٣,٤٧٠,٣٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

٢٠٣٠ 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
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٨٤٠,٤٧٣	٦٦,١٦٩	٩٠٦,٦٤٢	٤٦,٥١٢	٤١,٩٤٠	٨٨,٤٥٢	٩٩٥,٠٩٤
٢٧٨,٧٨٢	٥٢,٤٠٠	٣٣١,١٨٢	٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	٣٦٠,١٨٢
٩٥٠,٩٠٩	٧٦٧,٤٢٣	١,٧١٨,٣٣٢	١,٦٣٣,٥٨٤	٣,٥٤١,٢٥٥	٥,١٧٤,٨٣٩	٦,٨٩٣,١٧١
٢٤٦,٩٣٥	٥,١٢٢	٢٥٢,٠٥٧	٤١,٧٢٧	١٨١,٨٥٢	٢٢٣,٥٧٩	٤٧٥,٦٣٦
-	-	-	-	١٧٠,٨٩٦	١٧٠,٨٩٦	١٧٠,٨٩٦
١٠٤,٨٦٢	١١,٨٢٩	١١٦,٦٩١	٢,٢٣١	-	٢,٢٣١	١١٨,٩٢٢
٢,٤٢١,٩٦١	٩٠٢,٩٤٣	٣,٣٢٤,٩٠٤	١,٧٢٨,٠٥٤	٣,٩٦٠,٩٤٣	٥,٦٨٨,٩٩٧	٩,٠١٣,٩٠١
٢١٦,٥٦٩	١٠,٠٧٣	٢٢٦,٦٤٢	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	٣٢٦,٦٤٢
١,٨٠٣,١١٠	١,٩٩١,٦٦٥	٣,٧٩٤,٧٩٥	١,٤٠٤,٥٧٩	١,١٩٣,٥٢٧	٢,٥٩٨,١٠٦	٦,٣٩٢,٩٠١
-	-	-	٥٩٩,٧٥٦	-	٥٩٩,٧٥٦	٥٩٩,٧٥٦
١٧٨,٣٣١	٩,٨٢٣	١٨٨,١٥٤	٢,٣٥٨	-	٢,٣٥٨	١٩٠,٥١٢
٢٠,٣٠١	-	٢٠,٣٠١	-	-	-	٢٠,٣٠١
-	١٨,١٨٢	١٨,١٨٢	٤٦,٧٥٣	-	٤٦,٧٥٣	٦٤,٩٣٥
-	-	-	-	١,١١٨,٨٥٤	١,١١٨,٨٥٤	١,١١٨,٨٥٤
-	-	-	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٢,٢١٨,٣٣١	٢,٢٢٩,٧٤٣	٤,٤٤٨,٠٧٤	٢,١٥٣,٤٤٦	٢,٦١٢,٣٨١	٤,٧٦٥,٨٢٧	٩,٠١٣,٩٠١

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

٢٠٣٠ مخاطر السيولة (يتبع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

التفصيل	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 ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٤١١,٧٤١	٤١,٦٢٨	٤٥٣,٣٦٩	٣١,٥٢٢	٢٦,٧٠٣	٥٨,٢٢٥	٥١١,٥٩٤
صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	٨٩,١٤٩	١٦,٥٥٦	١٠٥,٧٠٥	-	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	١١٥,٣٣٠
صافي القروض والسلفيات	٤٤٠,٥٩٢	٢٥٠,١٠٦	٦٩٠,٦٩٨	٥٩٥,٨٥٢	١,٣٨٣,٧٣١	١,٩٧٩,٥٨٣	٢,٦٧٠,٢٨١
الاستثمارات بادوات مالية لغير اغراض المتاجرة	٩٤,٥٤٣	١٣,٩٠٥	١٠٨,٤٤٨	١٩,٩٣٥	-	١٩,٩٣٥	١٢٨,٣٨٣
المباني والمعدات	-	-	-	-	٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥
الأصول الأخرى	٥٦,٣٠٩	٣,٨٧٠	٦٠,١٧٩	٥٧١	-	٥٧١	٦٠,٧٥٠
مجموع الأصول	١,٠٩٢,٣٣٤	٣٢٦,٠٦٥	١,٤١٨,٣٩٩	٦٤٧,٨٨٠	١,٤٦٦,٤٠٤	٢,١١٤,٢٨٤	٣,٥٣٢,٦٨٣
صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	١١٤,٧٥٥	١٠٧,٢٨١	٢٢١,٣٥٦	٣,٨٧٩	-	٣,٨٧٩	٢٢٥,٢٣٥
ودائع العملاء والاستثمارات غير المشروطة	٦٠٦,٥٨٠	٧٥٧,٩٦٤	١,٣٦٤,٥٤٤	٥٧١,٢٩٨	٤٦٣,٥١٩	١,٣٤٤,٨١٧	٢,٣٩٩,٣٦١
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	-	-	-	٢٣٣,١٠٥	٢٣٣,١٠٥
الالتزامات الأخرى	٧٦,٢٧٩	٢,٥٨٧	٧٨,٨٦٦	١,١٩٦	-	١,١٩٦	٨٠,٠٦٢
الضرائب	٧,٤٠٦	-	٧,٤٠٦	-	-	-	٧,٤٠٦
السندات الدائمة (المستوى ١)	-	٢٤,١٠٠	٢٤,١٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٤٩,١٠٠
الدين الثانوي	-	-	-	-	٤٢٢,٩١٤	٤٢٢,٩١٤	٤٢٢,٩١٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	٨٠٤,٣٤٠	٨٩١,٩٣٢	١,٦٩٦,٢٧٢	٨٣٤,٤٧٨	١,٠٠١,٩٣٣	١,٨٣٦,٤١١	٣,٥٣٢,٦٨٣
التفصيل	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 ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٠٦٩,٤٥٨	١٠٨,١٢٥	١,١٧٧,٥٨٣	٨١,٨٧٥	٦٩,٣٥٨	١٥١,٢٣٣	١,٣٢٨,٨١٦
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٢٣١,٥٥٥	٤٣,٠٠٣	٢٧٤,٥٥٨	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٩٩,٥٥٨
صافي القروض والسلفيات	١,١٤٤,٣٩٥	٦٤٩,٦٢٦	١,٧٩٤,٠٢١	١,٥٤٧,٦٦٨	٣,٥٩٤,١٠٦	٥,١٤١,٧٧٤	٦,٩٣٥,٧٩٥
الاستثمارات المالية	٢٤٥,٥٦٦	٣٦,١١٧	٢٨١,٦٨٣	٥١,٧٧٩	-	٥١,٧٧٩	٣٣٣,٤٦٢
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	١٢٠,٣٧٧	١٢٠,٣٧٧	١٢٠,٣٧٧
الأصول الأخرى	١٤٦,٢٥٧	١٠,٠٥٢	١٥٦,٣٠٩	١,٤٨٣	-	١,٤٨٣	١٥٧,٧٩٢
الأصول الإجمالية	٢,٨٣٧,٢٣١	٨٤٦,٩٢٣	٣,٦٨٤,١٥٤	١,٦٨٢,٨٠٥	٣,٨٠٨,٨٤١	٥,٤٩١,٦٤٦	٩,١٧٥,٨٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

٢٠٣٠ مخاطر السيولة (يتبع)

التفصيل	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٩٦,٢٩٩	٢٧٨,٦٥٢	٥٧٤,٩٥١	١٠,٧٥٥	-	١٠,٧٥٥	٥٨٥,٠٢٦
ودائع العملاء والاستثمارات غير المشروطة	١,٥٧٥,٥٣٢	١,٩٦٨,٧٣٨	٣,٥٤٤,٢٧٠	١,٤٨٣,٨٩١	١,٢٠٣,٩٤٦	٢,٦٨٧,٨٣٧	٦,٢٣٢,١٠٧
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	-	٦٠٥,٤٦٨	-	٦٠٥,٤٦٨	٦٠٥,٤٦٨
الالتزامات الأخرى	١٩٨,١٢٨	٦,٧١٩	٢٠٤,٨٤٧	٣,١٠٦	-	٣,١٠٦	٢٠٧,٩٥٣
الضرائب	١٩,٢٣٦	-	١٩,٢٣٦	-	-	-	١٩,٢٣٦
السندات الدائمة (المستوى ١)	-	٦٢,٥٩٧	٦٢,٥٩٧	٦٤,٩٣٥	-	٦٤,٩٣٥	١٢٧,٥٣٢
الدين الثانوي	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٨,٤٧٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠
الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين	٢,٠٨٩,١٩٥	٢,٣١٦,٧٠٦	٤,٤٠٥,٩٠١	٢,٦٦٧,٤٧٥	٢,٦٠٢,٤٢٤	٤,٧٦٩,٨٩٩	٩,١٧٥,٨٠٠

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل 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 BMI١٢٧ (بازل ٣: إطار عمل حول نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة). يطبق هذا القانون اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ بنسبة لا تقل عن ١٠٠٪ وتزيد بنسبة ١٠٪ كل سنة بعد ذلك حتى تصل إلى الحد الأدنى المطلوب وقدره ١٠٠٪ في ١ يناير ٢٠١٩.

إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٩٠,٩٦٢	-	الموجودات السائلة عالية الجودة
٤٩٠,٩٦٢	-	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
٤١,٦٢١	٧١٦,١٥٦	الودائع ودائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها
٢٩,٩٩٥	٥٩٩,٨٩٧	ودائع مستقرة
١١,٦٢٦	١١٦,٨٥٩	الودائع الأقل استقراراً
٣٢٢,٩٦٤	٩٢٦,١٠٤	التمويل غير المضمونة للشركات منها:
		متطلبات إضافية، منها
٣,٢٤٥	٣٢,٤٤٥	الأئتمان والسيولة
٢٦,٢٢٥	٤٩١,٢٨٦	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٣٩٤,٥٥٤	-	اجمالي التدفقات النقدية
		التدفقات النقدية
٢٠٧,٨٥٢	٢٨٩,٦٨٩	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
١١,١٨١	١١,١٨١	تدفقات نقدية أخرى
٢١٩,٣٣٣	٣٠٠,٨٧٠	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٩٠,٩٦٢	-	HQLA المجموع
١٧٥,٠٢١	-	مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٢٨٠,٥٢	-	نسبة تغطية السيولة (%)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

٣٠-٣٠ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي المخاطر حيث أن القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها البنك سوف تتقلب بسبب التغييرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من تغيرات في القيمة العادلة للمراكز المفتوحة المحتفظ بها في النقد الأجنبي، وسعر الفائدة، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وهوامش الائتمان، إلخ. تدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العماني و سياسة مخاطر السوق، التي يتم الموافقة عليها و مراجعتها دوريا من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس و اختبارات الضغط بإدماج الحركات السلبية في قيمة الأسهم، والعملات الأجنبية، إلخ يتم أيضا بشكل دوري إجراؤها ومراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

يقدم البنك منتجات التغطية لعملائه لتغطية مخاطرهم الحقيقية، المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر السلع. يتم تقييم مخاطر الائتمان المقابل لمثل هذه المعاملات (مقايضة سعر الفائدة وعقود السلع والعملات الأجلة والخيارات، إلخ) على أساس القيم الموجبة الملحوظة في السوق للعقود وحالات المخاطر المستقبلية المحتملة. لقد قدم البنك أوزان مخاطر جديدة تتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة من قبل البنوك الأخرى لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه المخاطر الواردة خارج قائمة المركز المالي.

مخاطر سعر السهم

أوضاع ملكية الأسهم يحتفظ بها في فئة «متوفرة للبيع». يتم رصد مخاطر السوق من خلال أسعار السوق اليومية و تقارير السوق التي يتم توزيعها على الإدارة والإجراءات المطلوبة، إن وجدت، التي يتم إتخاذها على وجه السرعة. كذلك ترصد وتدار المحفظة وفقا لسياسة الاستثمار الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

مخاطر سعر الفائدة

مخاطر السوق الرئيسية التي تتعرض لها المحفظة غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار الفائدة بالسوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر تلك التغييرات في سعر الفائدة الربحية المستقبلية أو القيمة 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 مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠١٧	٢٠٠٠ اساس لقياس حساسية الفائدة - / الانخفاض	٢٠٠٠ اساس لقياس حساسية الفائدة - / الزيادة
تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني	٧,١٥١	(٧,١٥١)
تأثير الإيرادات- ألف دولار أمريكي	١٨,٥٧٥	(١٨,٥٧٥)

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.

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

٣٠-٣٠ 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 ٢٠١٧:

متوسط نسبة الفائدة السارية	٣ إلى ١٢ شهر	الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع الفرعي
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
لا ينطبق	-	-	-	-	٣٨٣,١١١	٣٨٣,١١١
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية						
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٧٤,٠٨١	٢٢,٠٩٩	-	-	٤٢,٤٤٠	١٣٨,٦٧٠
صافي القروض والسلفيات	٥,٣٦%	٨٥٩,٣٨٥	٦٠٠,٧٧٨	٦٦٤,٢٢٥	-	٢,٦٥٣,٨٧١
الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٨,٩٥٥	٧,٥١٠	٥٤,٣٤٤	٧٤,٢٤٧	٣٨,٦٤٤	١٨٣,١٢٠
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	٦٥,٧٩٥	٦٥,٧٩٥
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	٤٥,٧٨٥	٤٥,٧٨٥
إجمالي الأصول	٩٤٢,٤٢١	٦٣٠,٣٨٧	٧١٨,٥٦٩	٦٠٣,٧٣٠	٥٧٥,٨٤٥	٣,٤٧٠,٣٥٢
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٤,٦٥%	١١٨,٣٩٠	٣,٨٧٨	-	٣,٤٨٩	١٢٥,٧٥٧
ودائع العملاء	١,٦٤%	٣١٥,٢١٦	١,١٠٠,٦٨٧	٢٧٣,٣٣٨	٧٧٢,٠٢٦	٢,٤٦١,٢٦٧
سندات متوسطة الاجل باليورو	٣,٠٢%	-	-	٢٣٠,٩٠٦	-	٢٣٠,٩٠٦
الالتزامات الأخرى	لا ينطبق	١,٧٨٢	-	-	٧١,٥٦٥	٧٣,٣٤٧
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	٧,٨١٦	٧,٨١٦
السندات الدائمة المستوى ا	٧,٨٨%	-	-	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠
الدين الثانوي	٥,٠٩%	-	٧,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	٤٣٠,٧٥٩	٤٣٠,٧٥٩
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٤٣٥,٣٨٨	١,١١١,٥٦٥	٦٣٧,٧٤٤	١,٢٨٥,٦٥٥	٣,٤٧٠,٣٥٢
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة	٥٠٧,٣٣٣	(٤٨١,١٧٨)	٨٠,٨٢٥	٦٠٣,٧٣٠	(٧١,٤١٠)	-
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة	٥٠٧,٣٣٣	٢٥,٨٥٥	١٠٦,٦٨٠	٧١,٤١٠	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	المجموع ألف ر.ع.
لا ينطبق	-	-	-	-	٩٩٥,٠٩٤	٩٩٥,٠٩٤
%٢,٣٧	١٩٢,٤١٨	٥٧,٤٠٠	-	-	١١,٣٦٤	٣٦٠,١٨٢
%٥,٣٦	٢,٢٣٢,٦٦٨	١,٥٦٠,٤٦٢	١,٧٢٥,٢٦٠	١,٣٧٥,٢٨١	-	٦,٨٩٣,٦٧١
%٣,٤٥	٢٣,٢٦٠	١٩,٥٠٦	١٤١,١٥٣	١٩٢,٨٤٩	٩٨,٨٦٨	٤٧٥,٦٣٦
لا ينطبق	-	-	-	-	١٧٠,٨٩٦	١٧٠,٨٩٦
لا ينطبق	-	-	-	-	١١٨,٩٢٢	١١٨,٩٢٢
	٢,٤٤٧,٨٤٦	١,٦٣٧,٣٦٨	١,٨٦٦,٤١٣	١,٥٦٨,١٣٠	١,٤٩٤,١٣٠	٩,٠١٣,٩٠١
%٤,٦٥	٣,٧٠,٥٠٧	١٠,٧٧٣	-	-	٩,٦٢	٣٢٦,٦٤٢
%١,٦٤	٨١٨,٧٤٣	٢,٨٥٨,٩٢٧	٧٠٩,٩٦٩	-	٢,٠٠٥,٢٦٢	٦,٣٩٢,٩٠١
%٣,٠٢	-	-	٥٩٩,٧٥٦	-	-	٥٩٩,٧٥٦
لا ينطبق	٤,٦٢٩	-	-	-	١٨٥,٨٨٣	١٩٠,٥١٢
لا ينطبق	-	-	-	-	٢٠,٣٠١	٢٠,٣٠١
%٧,٨٨	-	-	٣,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠
%٥,٠٩	-	١٨,١٨٢	٤٦,٧٥٣	-	-	٦٤,٩٣٥
لا ينطبق	-	-	-	-	١,١١٨,٨٥٤	١,١١٨,٨٥٤
	١,١٣٠,٨٧٩	٢,٨٨٧,١٨٢	١,٦٥٦,٤٧٨	-	٣,٣٣٩,٣٦٢	٩,٠١٣,٩٠١
	١,٣١٦,٩٦٧	(١,٢٤٩,٨١٤)	٢٠٩,٩٣٥	١,٥٦٨,١٣٠	(١,٨٤٥,٢١٨)	-
	١,٣١٦,٩٦٧	٦٧,١٥٣	٢٧٧,٠٨٨	١,٨٤٥,٢١٨	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	المجموع ألف ر.ع.
لا ينطبق	٢٥٣	-	-	-	٥١١,٣٤١	٥١١,٥٩٤
%١,٢٩	٥٥,٠٤٧	٢٦,١٨١	-	-	٣٤,١٠٢	١١٥,٣٣٠
%٥,١٧	٩١٤,٦٠٠	٥٧١,٢٢٦	٦٤٧,٦٧٩	٥٣٦,٧٧٦	-	٢,٦٧٠,٢٨١
%٢,٢٨	٨,٧٦٦	٢٤,٦٣٣	٥٧,٩٣٠	٥,٢٠٠	٣١,٨٥٤	١٢٨,٣٨٣
لا ينطبق	-	-	-	-	٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥
لا ينطبق	-	-	-	-	٦٠,٧٥٠	٦٠,٧٥٠
	٩٧٨,٦٦٦	٦٢٢,٠٤٠	٧٠٥,٦٠٩	٥٤١,٩٧٦	٦٨٤,٣٩٢	٣,٥٣٢,٦٨٣
%٢,٤٦	١١,٥٨٢	١٠٧,٢٨١	٣,٨٧٩	-	٣,٤٩٣	٢٢٥,٢٣٥
%١,١٨	٢٢٩,٢٦٦	١,٠٩٦,٠٤٢	٢٩٨,٢٩٢	-	٧٧٥,٧٦١	٢,٣٩٩,٣٦١
%٢,٢٠	-	-	٢٣٣,١٠٥	-	-	٢٣٣,١٠٥
لا ينطبق	-	-	-	-	٨٠,٦٢	٨٠,٦٢
لا ينطبق	-	-	-	-	٧,٤٠٦	٧,٤٠٦
%٧,٨٨	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
%٥,١٧	-	٢٤,١٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	٤٩,١٠٠
لا ينطبق	-	-	-	-	٤٢٢,٩١٤	٤٢٢,٩١٤
	٣٣٩,٨٤٨	١,٢٢٧,٤٢٣	٦٧٥,٧٧٦	-	١,٢٨٩,٦٣٦	٣,٥٣٢,٦٨٣
	٦٣٨,٨١٨	(٦٠٥,٣٨٣)	٢٩,٨٣٣	٥٤١,٩٧٦	(٦٠٥,٢٤٤)	-
	٦٣٨,٨١٨	٣٣,٤٣٥	٦٣,٢٦٨	٦٠٥,٢٤٤	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

٣٠٣- مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	المجموع ألف ر.ع
لا ينطبق	٦٥٧	-	-	-	١,٣٢٨,٨١٦	١,٣٢٨,١٥٩
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	١,٢٩%	١٤٢,٩٧٨	٦٨,٠٠٣	-	٨٨,٥٧٧	٢٩٩,٥٥٨
صافي القروض والسلفيات	٥,١٧%	٢,٣٧٥,٥٨٥	١,٤٨٣,٧٠٤	١,٦٨٢,٢٨٣	-	٦,٩٣٥,٧٩٥
الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٢,٢٨%	٢٢,٧٦٨	٦٣,٩٨٢	١٥٠,٤٦٨	٨٢,٧٣٨	٣٣٣,٤٦٢
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	١٢٠,٣٧٧	١٢٠,٣٧٧
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	١٥٧,٧٩٢	١٥٧,٧٩٢
إجمالي الأصول		٢,٥٤١,٩٨٨	١,٦١٥,٦٨٩	١,٨٣٢,٧٥١	١,٧٧٧,٦٤٣	٩,١٧٥,٨٠٠
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢,٤٦%	٢٨٧,٢٢٦	٢٧٨,٦٥٢	١٠,٧٥٥	٩٠,٧٣٣	٥٨٥,٢٦٦
ودائع العملاء	١,١٨%	٥٩٥,٤٩٧	٢,٨٤٦,٨٦٢	٧٧٤,٧٨٤	٢,٠١٤,٩٦٤	٦,٢٣٢,١٠٧
سندات متوسطة الاجل باليورو	٢,٢٠%	-	-	٦٠٥,٤٦٨	-	٦٠٥,٤٦٨
الالتزامات الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	٢٠٧,٩٥٣	٢٠٧,٩٥٣
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	١٩,٢٣٦	١٩,٢٣٦
السندات الدائمة المستوى ا	٧,٨٨%	-	-	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
الدين الثانوي	٥,١٧%	-	٦٢,٥٩٧	٦٤,٩٣٥	-	١٢٧,٥٣٢
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	١,٠٩٨,٤٧٨	١,٠٩٨,٤٧٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٨٨٢,٧٢٣	٣,١٨٨,١١١	١,٧٥٥,٢٦٢	٣,٣٤٩,٧٠٤	٩,١٧٥,٨٠٠
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة		١,٦٥٩,٢٦٥	(١,٥٧٢,٤٢٢)	٧٧,٤٨٩	١,٤٠٧,٧٢٩	(١,٥٧٢,٦٠١)
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة		١,٦٥٩,٢٦٥	٨٦,٨٤٣	١٦٤,٣٣٢	١,٥٧٢,٦٠١	-

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات 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 الموضوعة.

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 إحتفاظ قدرها ١٠ أيام. بالإضافة إلى ذلك، تأثير أرباح قدرها ١٥ ٪ لحركة معاكسة في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة يتم إحتسابها في اختبارات الضغط الشهرية.

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية معبّر عنها بالعملات الأجنبية:

٢٠١٦ ألف ر.ع	٢٠١٧ ألف ر.ع		٢٠١٧ ألف د.أ	٢٠١٦ ألف د.أ
٩١,٧١٥	٦٤,١٣٠	دولار أمريكي	١٦٦,٥٧١	٢٣٨,٢٢١
٢٣,٤٩٧	٣,٣٢٠	درهم إماراتي	٧٨,٧٥٣	١٦,٠٣١
١,٢٤٣	٢,٨٣٧	أخرى	٧,٣٦٩	٣,٢٢٩

١٣٠ | البنك الوطني العماني

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- إدارة المخاطر (يتبع)

٤٠٣- 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 إستخدام 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 عنصرا أساسيا من إدارة المخاطر التشغيلية. قام البنك بتنفيذ أحدث البنية الأساسية للأمن مثل الجدران النارية وأنظمة منع الاختراق، ومكافحة فيروس التركيبات 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. تراقب الوحدة المعاملات التي تنشأ من البطاقات، ونقاط البيو والقنوات الرقمية الأخرى. الى جانب ذلك، تجري الوحدة تقييم مخاطر الإحتيال لتقييم مخاطر الإحتيال على أساس استباقي، والتحقق من ضوابط الرقابة الموجودة وتقترح ضوابط رقابة جديدة، إذا لزم الأمر.

إن الوحدة مسؤولة أيضا عن إدارة الحوادث عبر البنك وصيانة قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية.

٥٠٣- 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 الاستراتيجي الناشئة من المبادرات المتخذة من قبل البنك. وعلاوة على ذلك، فإن البنك حاليا بصدد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) لتحقيق الموامة بين استراتيجية الأعمال وعمليات إدارة رأس المال. قام البنك خلال سنة ٢٠١٦ بمشاركة استثنائي مشهور دوليا 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 تدريجيا للسنوات ٢-٣ المقبلة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١- التركيزات

في إدارته لمخاطر الائتمان يسعى البنك لتنويع أنشطته الائتمانية 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 ٢٠١٧.

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٣٦١,٤١٩	١٩,١٨٢	٢,٥١٠	-	٣٨٣,١١١
٢٦,٣٥٧	١٤,٢٥٥	١	٩٨,٠٥٧	١٣٨,٦٧٠
٢,٥٣٧,٢٤٥	١٠٧,٧٢٤	٣	٨,٨٩٩	٢,٦٥٣,٨٧١
١٧١,٧١١	٩,٢٥٢	-	٢,١٥٧	١٨٣,١٢٠
٦٥,٠٩٦	٥٥٦	١٤٣	-	٦٥,٧٩٥
٣٤,٨٨٨	١,٣٩٤	٥٠٣	-	٤٥,٧٨٥
٣,١٩٦,٧١٦	١٦١,٣٦٣	٣,٦٠	١٠٩,١١٣	٣,٤٧٠,٣٥٢
٥٠٨	٢٦,١٣٥	١٣	٩٩,١٠١	١٢٥,٧٥٧
٢,٤١٨,٦٠٢	٤١,٤٨٨	١,١٧٧	-	٢,٤٦١,٢٦٧
٢٣٠,٩٠٦	-	-	-	٢٣٠,٩٠٦
٦٧,٢٧١	٥,٧٦٤	٣١٢	-	٧٣,٣٤٧
٦,٦٧٣	١,٣٢٢	١١١	-	٧,٨١٦
٢٥,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠
٤٢٩,٩٧٩	(١,٢١٣)	١,٩٩٣	-	٤٣٠,٧٥٩
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
٣,٢٩٤,٤٣٩	٧٣,٢٠٦	٣,٦٠٦	٩٩,١٠١	٣,٤٧٠,٣٥٢
٣٩٦,٤٨٦	٢٦,٣٠٤	١٠	٢٤,٣٠٧	٤٤٧,١٠٧

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١- التركيزات (يتبع)

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٩٣٨,٧٥٢	٤٩,٨٢٣	٦,٥١٩	-	٩٩٥,٠٩٤
٦٨,٤٦٠	٣٧,٢٦٠	٣	٢٥٤,٦٩٣	٣٦٠,١٨٢
٦,٥٩٠,٢٤٦	٢٧٩,٨٠٣	٨	٢٣,١١٤	٦,٨٩٣,١٧١
٤٤٦,٠٠٢	٢٤,٠٣١	-	٥,٦٠٣	٤٧٥,٦٣٦
١٦٩,٠٨١	١,٤٤٤	٣٧١	-	١٧٠,٨٩٦
٩٠,٦١٨	٢٦,٩٩٨	١,٣٠٦	-	١١٨,٩٢٢
٨,٣٠٣,١٥٩	٤١٩,١٢٥	٨,٢٠٧	٢٨٣,٤١٠	٩,١١٣,٩٠١
١,٣١٩	٦٧,٨٨٣	٣٤	٢٥٧,٤٠٦	٣٢٦,٦٤٢
٦,٢٨٢,٠٨٣	١٠٧,٧٦١	٣,٠٥٧	-	٦,٣٩٢,٩٠١
٥٩٩,٧٥٦	-	-	-	٥٩٩,٧٥٦
١٧٤,٧٣١	١٤,٩٧١	٨١٠	-	١٩٠,٥١٢
١٧,٣٣٢	٢,٦٨١	٢٨٨	-	٢٠,٣٠١
٦٤,٩٣٥	-	-	-	٦٤,٩٣٥
١,١١٦,٨٢٨	(٣,١٥١)	٥,١٧٧	-	١,١١٨,٨٥٤
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠
٨,٥٥٦,٩٨٤	١٩٠,١٤٥	٩,٣٦٦	٢٥٧,٤٠٦	٩,١١٣,٩٠١
١,٠٢٩,٨٣٤	٦٨,٣٢٢	٢٦	٦٣,١٣٥	١,١١٦,٣١٧

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٤٨٣,٣٤٩	٢٥,٧١٦	٢,٥٢٩	-	٥١١,٥٩٤
١٥,٤٠٠	١٠,٨١٦	١١٦	٨٨,٩٩٨	١١٥,٣٣٠
٢,٤٣٣,٩٨٣	٢٠٣,٢٤٨	٣	٣٣,٤٧	٢,٦٧٠,٢٨١
١١٤,٥٠٨	١١,١٠٠	-	٢,٧٧٥	١٢٨,٣٨٣
٤٥,٧٢٠	٤٨٦	١٣٩	-	٤٦,٣٤٥
٤٨,٩٨٧	١١,٣٢٣	٤٤٠	-	٦٠,٧٥٠
٣,١٤١,٩٤٧	٢٦٢,٦٨٩	٣,٢٢٧	١٢٤,٨٢٠	٣,٥٣٢,٦٨٣
٧٥٦	٣٦,٥٨٣	٢,٦٩٥	١٨٥,٢٠١	٢٢٥,٢٣٥
٢,٣٠٣,١١٥	٩٥,٠٨٠	١,١٦٦	-	٢,٣٩٩,٣٦١
٢٣٣,١٠٥	-	-	-	٢٣٣,١٠٥
٦٨,٣٥٨	١١,٤١٣	٢٩١	-	٨٠,٠٦٢
٧,١١٣	١٨٩	١٠٤	-	٧,٤٠٦
٤٩,١٠٠	-	-	-	٤٩,١٠٠
٤١٥,١١٣	٦,٣٣٣	١,٧٦٨	-	٤٢٢,٩١٤
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
٣,١٩٢,١٦٠	١٤٩,٢٩٨	٦,٠٢٤	١٨٥,٢٠١	٣,٥٣٢,٦٨٣
٤٤٦,٤٢١	٣٥,٢٠٨	٢,٨٩٠	٥٩,١٧٩	٥٤٣,٦٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١- التركيزات (يتبع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١,٢٥٥,٤٥٢	٦٦,٧٩٥	٦,٥٦٩	-	١,٣٢٨,٨١٦
٤٠,٠٠٠	٢٨,٠٩٤	٣٠١	٢٣١,١٦٣	٢٩٩,٥٥٨
٦,٣٢٢,٣٤	٥٢٧,٩١٧	٨	٨٥,٨٣٦	٦,٩٣٥,٧٩٥
٢٩٧,٤٢٣	٢٨,٨٣١	-	٧,٢٠٨	٣٣٣,٤٦٢
١١٨,٧٥٤	١,٢٦٢	٣٦	-	١٢٠,٣٧٧
١٢٧,٢٣٩	٢٩,٤١٠	١,١٤٣	-	١٥٧,٧٩٢
٨,١٦٠,٩٠٢	٦٨٢,٣٠٩	٨,٣٨٢	٣٢٤,٢٠٧	٩,١٧٥,٨٠٠
١,٩٦٤	٩٥,٠٢١	٧,٠٠٠	٤٨١,٠٤١	٥٨٥,٠٢٦
٥,٩٨٢,١١٧	٢٤٦,٩٦١	٣,٢٩	-	٦,٢٣٢,١٠٧
٦٠٥,٤٦٨	-	-	-	٦٠٥,٤٦٨
١٧٧,٥٥٣	٢٩,٦٤٤	٧٥٦	-	٢٠٧,٩٥٣
١٨,٤٧٥	٤٩١	٢٧٠	-	١٩,٢٣٦
١٢٧,٥٣٢	-	-	-	١٢٧,٥٣٢
١,٠٧٨,٢١٦	١٥,٦٧٠	٤,٥٩٢	-	١,٠٩٨,٤٧٨
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠
٨,٢٩١,٣٢٥	٣٨٧,٧٨٧	١٥,٦٤٧	٤٨١,٠٤١	٩,١٧٥,٨٠٠
١,١٥٩,٥٣٦	٩١,٤٤٩	٧,٥٠٦	١٥٣,٧١٢	١,٤١٢,٢٠٣

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 والعملاء 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 الخزانة 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

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.

التحليل القطاعي حسب التالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٤٢,٤٢٧	٢٧,١٤٦	١٥,١٦٥	٨,١٩٢	٩٢,٩٣٠	
١٣,٨٣٧	١٨,١١٦	٤,١٩٤	٣,٠٥٢	٣٩,١٩٩	
١٨,٠٩٨	٣٣,٣٩٢	٤,٨٩٧	١١,٢٢٤	٦٧,٦١١	
(٢,٥٤٢)	٤٢٦	(١١,٨١٩)	(٩,٦٥٠)	(٢٣,٥٨٥)	
١٥,٥٥٦	٣٣,٨١٨	(٦,٩٢٢)	١,٥٧٤	٤٤,٠٢٦	
١,٢٥٦,٢٩٣	١,١٥٢,٠٨٢	٤٤٩,٧٤٥	٦١٢,٢٣٢	٣,٤٧٠,٣٥٢	
٨١٤,٨٣٠	١,٣٦٩,٠١٧	٤٢٦,٠٥٩	٨٦,٠٤٦	٣,٤٧٠,٣٥٢	

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
١١,٢٠٠	٧,٥٠٩	٣٩,٣٩٠	٢١,٢٧٨	٢٤١,٣٧٧	
٣٥,٩٤٠	٤٧,٠٥٥	١٠,٨٩٤	٧,٩٢٧	١٠١,٨١٦	
٤٧,٠٠٨	٨٦,٧٣٢	١٢,٧٢١	٢٩,١٥٣	١٧٥,٦١٤	
(٦,٦٠٣)	١,١٠٦	(٣٠,٦٩٩)	(٢٥,٦٥٠)	(٦١,٢٦١)	
٤٠,٤٠٥	٨٧,٨٣٨	(١٧,٩٧٨)	٤,٠٨٨	١١٤,٣٥٣	
٣,٢٦٣,٠٩٩	٢,٩٩٢,٤٢٠	١,١٦٨,١٦٨	١,٥٩٠,٢١٤	٩,١٣٠,٩٠١	
٢,١١٦,٤٤١	٣,٥٥٥,٨٨٩	١,١٠٦,٦٤٦	٢,٢٣٤,٩٢٥	٩,١٣٠,٩٠١	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢- التحليل القطاعي (يتبع)

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.

المعلومات القطاعية كما يلي:

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	١٤١,٨٢٧	٨,١٣٨	٤٢٢	١٥٠,٣٨٧
إيرادات التشغيل الأخرى	٣٧,٥٦٨	١,٦٢٣	٨	٣٩,١٩٩
المجموع	١٧٩,٣٩٥	٩,٧٦١	٤٣٠	١٨٩,٥٨٦
مصروفات القطاع				
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٥٤,٨٧٠	٢,٥٣١	٥٦	٥٧,٤٥٧
مصروفات أخرى للتشغيل	٥٥,٤٦٦	٤,٦٢٤	٢٦	٦٠,١١٦
الإستهلاك	٤,٠٨٠	١٣٢	-	٤,٢١٢
خسائر الائتمان- قروض عملاء	١١,١٤١	١٣,٩٧٢	-	٢٥,١١٣
مبالغ مستردة	(٧,٧٩٨)	(١,٦٠٤)	(٧٥)	(٩,٤٧٧)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٦٨٨	-	-	٦٨٨
خسائر الائتمان / قروض بنكية	٢٦	-	-	٢٦
ضريبة	٩,٩٦٢	(٢,٧٣٦)	٩	٧,٢٣٥
المجموع	١٢٨,٤٣٥	١٦,٩١٩	٢٠٦	١٤٥,٥٦٠
ربح القطاع للسنة	٥٠,٩٦٠	(٧,١٥٨)	٢٢٤	٤٤,٠٢٦
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	٣,٢٩٦,٦١٠	١٥٣,٧٣٢	٢٠,١٠٠	٣,٤٧٠,٣٤٢
مصروفات القطاع الرأسمالية	٢٣,٤٧٩	٢٠١	-	٢٣,٦٨٠

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢- التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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	٣٦٨,٣٨٢	٢١,١٣٨	١,٠٩٦	٣٩٠,٦١٦
إيرادات التشغيل الأخرى	٩٧,٥٧٩	٤,٢١٦	٢١	١٠١,٨١٦
المجموع	٤٦٥,٩٦١	٢٥,٣٥٤	١,١١٧	٤٩٢,٤٣٢
مصروفات القطاع				
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	١٤٢,٥١٩	٦,٥٧٥	١٤٥	١٤٩,٢٣٩
مصروفات أخرى للتشغيل	١٤٤,٠٦٨	١٢,١٠٠	٥٦١	١٥٦,٦٣٩
الإستهلاك	١,٥٩٧	٣٤٣	-	١,٩٤٠
خسائر الائتمان- قروض عملاء	٢٨,٩٣٨	٣٦,٢٩١	-	٦٥,٢٢٩
مبالغ مستردة	(٢٠,٢٥٤)	(٤,١٦٦)	(١٩٥)	(٢٤,٦١٥)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	١,٧٨٧	-	-	١,٧٨٧
خسائر الائتمان / قروض بنكية	٦٨	-	-	٦٨
ضريبة	٢٥,٨٧٥	(٧,١٠٦)	٢٣	١٨,٧٩٢
المجموع	٣٣٣,٥٩٨	٤٣,٩٤٧	٥٣٤	٣٧٨,٠٧٩
ربح القطاع للسنة	١٣٢,٣٦٣	(١٨,٥٩٣)	٥٨٣	١١٤,٣٥٣
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	٨,٥٦٢,٦٢٣	٣٩٩,٣٠٤	٥١,٩٧٤	٩,٠١٣,٩٠١
مصروفات القطاع الرأسمالية	٦٠,٩٨٤	٥٢٢	-	٦١,٥٠٦

التحليل القطاعي حسب التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قسم تجارة المصرفية ألف ر.ع.	قسم الخدمات المصرفية للشركات ألف ر.ع.	قسم التجاري ألف ر.ع.	التمويل المركزي ألف ر.ع.	المجموع ألف ر.ع.
صافي الإيرادات	٤٠,٨١٤	٢٨,١٨٨	١٨,٠٩٨	١٤,٤٦٥	١٠١,٥٦٥
إيرادات أخرى	١٣,٤٠٥	١٤,٥١٦	٤,٥٧٥	٢,٠٥٢	٣٤,٥٤٨
ربح التشغيل	١٧,٨٠٩	٣٠,٨٩٨	٨,٥٠٣	١٦,٢٤٠	٧٣,٤٤٩
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٣,٠٣٨)	٣,٤٤٣	(١٠,٨١٦)	(٧,٢٥٩)	(١٧,٦٧٠)
ربح / (خسارة)	١٤,٧٧١	٣٤,٣٤١	(٢,٣١٣)	٨,٩٨٠	٥٥,٧٧٩
إجمالي الأصول	١,٢٣٦,٢٨٩	١,٠٩٣,٨٧٢	٥٥٨,٢٣٣	٦٤٤,٢٨٨	٣,٥٣٢,٦٨٣
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٨١٧,٤٤١	١,٢٧٥,٦٨١	٥٢٧,٥٦٣	٩١١,٩٩٨	٣,٥٣٢,٦٨٣

٣٢- التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠٦,١٠	٧٣,٢١٦	٤٧,٠٠٨	٣٧,٥٧١	٢٦٣,٨٠٥	صافي الإيرادات
٣٤,٨١٨	٣٧,٧٠٤	١١,٨٨٣	٥,٣٣٠	٨٩,٧٣٥	إيرادات أخرى
٤٦,٢٥٧	٨٠,٢٥٣	٢٢,٠٨٥	٤٢,١٨١	١٩٠,٧٧٦	ربح التشغيل
(٧,٨٩١)	٨,٩٤٤	(٢٨,٠٩٣)	(١٨,٨٥٦)	(٤٥,٨٩٦)	صافي مخصصات إنخفاض القيمة
٣٨,٣٦٦	٨٩,١٩٧	(٦,٠٠٨)	٢٣,٣٢٥	١٤٤,٨٨٠	ربح / (خسارة)
٣,٢١١,٩٤٢	٢,٨٤١,٢٢٦	١,٤٤٩,٩٥٦	١,٦٧٣,٤٧٦	٩,١٧٥,٨٠٠	إجمالي الأصول
٢,١٢٣,٢٢٣	٣,٣١٣,٤٥٧	١,٣٧٠,٢٩٤	٢,٣٦٨,٨٢٦	٩,١٧٥,٨٠٠	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٣٠,٦٨٣	١٠,٤٠٠	٣٦٩	١٤١,٤٥٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية
٣١,٨٢٧	٢,٧٣١	(١٠)	٣٤,٥٤٨	إيرادات التشغيل الأخرى
١٦٢,٥١٠	١٣,١٣١	٣٥٩	١٧٦,٠٠٠	المجموع
٣٧,٢٤٦	٢,٥٧٦	٦٥	٣٩,٨٨٧	مصرفات القطاع
٥٥,٤٩٥	٣,٩٤٦	٣٥٩	٥٩,٨٠٠	تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح
٢,٧٤٨	١١	-	٢,٨٦٤	مصرفات أخرى للتشغيل
٩,٥٩٤	١٠,٥١	١	١٩,٦٤٦	الإستهلاك
(٩,٣٥)	(٦٨٥)	(٤٠)	(٩,٧٦٠)	خسائر الائتمان- قروض عملاء
٢١٠	-	-	٢١٠	مبالغ مستردة
(٦٢)	-	-	(٦٢)	خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع
٧,٤٣١	١٨٧	١٨	٧,٦٣٦	خسائر الائتمان / قروض بنكية
١٠٣,٦٢٧	١٦,٩١	٤٠٣	١٢٠,٢٢١	ضريبة
٥٨,٨٨٣	(٣,٦٠)	(٤٤)	٥٥,٧٧٩	المجموع
٣,٢٥٠,٩٥٢	٢٦١,٩٦٤	١٩,٧٦٧	٣,٥٣٢,٦٨٣	ربح القطاع للسنة
١٤,٤٦٩	٣٠٣	-	١٤,٧٧٢	المعلومات الأخرى
٣,٢٥٠,٩٥٢	٢٦١,٩٦٤	١٩,٧٦٧	٣,٥٣٢,٦٨٣	أصول القطاع
١٤,٤٦٩	٣٠٣	-	١٤,٧٧٢	مصرفات القطاع الرأسمالية

٣٢- التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٣٩,٤٣٦	٢٧,١٠٣	٩٥٨	٣٦٧,٤٠٨	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية
٨٢,٦٦٨	٧,٠٩٤	(٢٦)	٨٩,٧٣٥	إيرادات التشغيل الأخرى
٤٢٢,١٠٤	٣٤,١٠٧	٩٣٢	٤٥٧,١٤٣	المجموع
٩٦,٧٤٣	٦,٦٩١	١٦٩	١٠٣,٦٠٣	مصرفات القطاع
١٤٤,١٤٣	١,٠٢٥	٩٣٢	١٥٥,٣٢٥	تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح
٧,١٣٨	٣٠١	-	٧,٤٣٩	مصرفات أخرى للتشغيل
٢٤,٩١٩	٢٦,١٠٦	٤	٥١,٠٢٩	الإستهلاك
(٢٣,٤٦٨)	(١,٧٧٩)	(١٠٤)	(٢٥,٣٥١)	خسائر الائتمان- قروض عملاء
٥٤٥	-	-	٥٤٥	مبالغ مستردة
(٦١)	-	-	(٦١)	خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع
١٩,٣٠١	٤٨٦	٤٧	١٩,٨٣٤	خسائر الائتمان / قروض بنكية
٢٦٩,٦٠	٤٢,٥٥٥	١,٠٤٨	٣١٢,٢٦٣	ضريبة
١٥٢,٩٤٤	(٧,٩٤٨)	(١١٦)	١٤٤,٨٨٠	المجموع
٨,٤٤٤,٠٣١	٦٨٠,٤٢٦	٥١,٤٣٤	٩,١٧٥,٨٠٠	ربح القطاع للسنة
٣٧,٥٨٢	٧٨٧	-	٣٨,٣٦٩	المعلومات الأخرى
٨,٤٤٤,٠٣١	٦٨٠,٤٢٦	٥١,٤٣٤	٩,١٧٥,٨٠٠	أصول القطاع
٣٧,٥٨٢	٧٨٧	-	٣٨,٣٦٩	مصرفات القطاع الرأسمالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 الآجلة والمستقبلية هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات محددة، سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي . أن العقود الآجلة 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 مصدرة 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 قائمة 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 لتحويط 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 (موضع التحوط) - و هي تغييرات ناتجة عن المخاطر التي تم التحوط منها - تُسجل كجزء من القيمة الدفترية لتلك السندات و بالتالي تُذكر بقائمة المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٤-المشتقات (يتبع)

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، التي تساوي القيم السوقية مع القيمة الاعتيادية محللة وفقاً لفترة شروط الاستحقاق. إن القيمة الاعتيادية هي قيمة الأصل المتعلقة بالمشتقات المالية بالإشارة إلى أسعار السوق أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية.

القيمة الاعتيادية وفقاً لشروط الاستحقاق					
من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	القيمة خلال ٣ اشهر	إجمالي القيمة الاعتيادية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع (إيضاح ٩)
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	(٩٤)	-
٧٤,٩٨٢	١٣,٩٧١	٦,٢٨٥	٩٥,٢٣٨	(١,٨٤٢)	١,٨٤٢
٢٣,٤٦٢	١٣,٨٧٩	١٧٥,٥٠٨	٢١٢,٨٤٩	(١٢٢)	٥٠٨
٢٣,٥١٦	٢٠,٧١٠	١٦٨,٦٢٣	٢١٢,٨٤٩	(٩١٠)	٣٤٥
-	٤,٦١٤	٨,٥٧٩	١٣,١٩٣	(٦)	٦
٣١٤,٤٦٠	٥٣,١٧٤	٣٥٨,٩٩٥	٧٢٦,٦٢٩	(٢,٩٧٤)	٢,٧٠١
٨١٦,٧٧٩	١٣٨,١١٤	٩٣٢,٤٥٥	١,٨٨٧,٣٤٨	(٧,٧٢٥)	٧,٠١٦

القيمة الاعتيادية وفقاً لشروط الاستحقاق					
من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	القيمة خلال ٣ اشهر	إجمالي القيمة الاعتيادية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع (إيضاح ٩)
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٢,١٠٥
٩٥,٠٠٨	١٤,٤٨٤	٢,٦٦٠	١١٢,١٥٢	(٢,٩٨١)	٢,٩٨١
-	١٤,٣٩٨	١٧٣,١٣٣	١٨٧,٥٣١	(٢)	٨٢١
-	١٣,٣٧٦	١٧٤,١٥٥	١٨٧,٥٣١	(٢,٥٩٣)	٢,٤٣٢
-	٦٧٦	٢,١٥٩	٢,٨٣٥	(٥٨)	٥٨
٢٨٧,٥٠٨	٤٢,٩٣٤	٣٥٢,١٠٧	٦٨٢,٥٤٩	(٥,٦٣٤)	٨,٣٩٧
٧٤٦,٧٧٤	١١١,٥١٧	٩١٤,٥٦٤	١,٧٧٢,٨٥٥	(١٤,٦٣٤)	٢١,٨١٠

٣٥-أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٦ لتتوافق مع العرض للعام الحالي. إن عمليات إعادة التصنيف هذه لا تعتبر جوهرية ويتم إدراجها في نفس الملاحظات على البيانات المالية ولا تؤثر على الأرباح أو حقوق المساهمين السابقة.

مزن للصيرفة الاسلامية





إرنست ويونغ ش م ع
صندوق بريد ١٧٥٠ روي ١١٢
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس
بوش، مجالس مسجد الأمين
مسقط
سلطنة عُمان

هاتف: ٥٥٩ ٥٤٤ ٩١٨
فاكس: ٨١٠ ٦٠ ٩١٨
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
١١٢٤-١٣
ش م ع ٢٠١٥/١٥



31 ديسمبر 2017
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
"مزن للصيرفة الاسلامية"
البنك الوطني العماني
سلطنة عمان

بسم الله الرحمن الرحيم

الى مساهمي "مزن" للصيرفة الاسلامية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

امثلاً لخطاب الشكرين، فلنا مطلبون بتقديم التقرير التالي:

لقد قمنا بمراجعة المبادئ والنقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمتها "مزن للصيرفة الاسلامية" خلال الفترة المنتهية. كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة لأجل ابداء الرأي بشأن ما اذا كفت "مزن للصيرفة الاسلامية" قد التزمت بمبادئ الشريعة الاسلامية، وامثلت بالفتاوى، والأحكام والمبادئ التوجيهية التي أصدرناها.

نقد قمنا بإجراء المراجعة، والتي تضمنت فحصاً، مبنياً على الاختيار، لكل نوع من انواع المعاملات، والوثائق ذات الصلة والجراءات المعتمدة من قبل "مزن للصيرفة الاسلامية".

لقد خططنا لمراجعتنا وقمنا بتقيدها لكي نضمن على كافة اتصالاتنا والبيانات التي رأينا أنها ضرورية لتزويدنا بالادلة الكافية لتقديم تأكيد معقول بأن "مزن للصيرفة الاسلامية" لم تخالف مبادئ الشريعة الاسلامية.

وفي رايانا لن:

1. العقود، والمعاملات والتعاملات التي دخلت فيها "مزن للصيرفة الاسلامية" خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، والتي قمنا بمراجعتها، قد تمت وفقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية.
2. تخصيص الارباح وتحويل الخسائر التي لها صلة بحساب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية.
3. سيتم صرف الإيرادات المحققة من مصادر او طرق تحريمها مبادئ الشريعة الاسلامية في اغراض خيرية.
4. مسئولية حساب واخراج الزكاة تكون على المساهمين والمودعين.

نسأل الله عز وجل ان يمنحنا جميعاً التوفيق والسداد،
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

الشيخ / صالح بن ناصر الخروصي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور / خالد بن سعيد الغيلاني
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الشكور / محمد بن عتي الغفري
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الشكور / محمد داود بكر
عضو هيئة الرقابة الشرعية

صاحب المسمى السيد / ال سعيد
عضو هيئة الرقابة الشرعية



بنك الوطني العماني
NBO

Tel: +968 24 22222
Fax: +968 24 22222
Toll Free: 800 22222

www.muzn.com

رقم الحساب البنكي
+968 24 22222
رقم الحساب البنكي
+968 24 22222

مبنى لاند مارك
112
مسقط

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني (ش م ع ع) (البنك) بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث
الذاعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣ لمزن للصيرفة الاسلامية

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠١٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الذاعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣ (الإفصاحات) لمزن للصيرفة الاسلامية (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) للبنك المبنية على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمطلبات 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 ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٤. لقد بشرنا ميمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصرت إتجاز 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 ٢٠١٤.

وأثناء تقريرنا بما تم إكتشافه:

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

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تشكل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التأكيد بالإطلاع، فإننا لم نغير ببدأ، أية تأكيدات حول الإفصاحات.

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

إن تقريرنا هذا هو للعرض 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 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك أو نافذته الإسلامية مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك أو نافذته الإسلامية.



Ernst & Young LLC
١٠ مارس ٢٠١٨
مسقط

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع

وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب الثاني، مادة رقم ٤,٢,٢,٢

أحكام الشريعة الإسلامية للمنتجات / الحسابات مع المستند السرعِي:

الرقم المرجعي	عنوان المنتج	التفاصيل
٢٠١٧/١	صيغة البيع وإعادة التأجير في المشاركة المتناقص	المستند الشرعي: ما تقرر لدى الفقهاء أن الأصل في المعاملات الإباحة ما لم يدل دليل على التحريم، كما أن التكليف الفقهي للمشاركة المتناقصة غير خارج عن الشركات المقررة لدى الفقهاء. بل نصت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على لزوم تطبيق الأحكام الخاصة لشركة العنان - والتي ثبتت بالكتاب والسنة والإجماع - مع الأحكام العامة للشركات. جاء في البند (١/٥) من المعيار الشرعي رقم (١٢) الصادر من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في بيان حقيقتها: «المشاركة المتناقصة عبارة عن شركة يتعهد فيها أحد الشركاء بشراء حصة الآخر تدريجياً إلى أن يملك المشتري المشروع بكامله»، وجاء في البند (٦/٣) من المعيار الشرعي رقم (٩) في استئجار حصة الشريك: «يجوز للعميل أن يشارك المؤسسة في شراء العين التي يرغب في استئجارها ثم يستأجر حصة المؤسسة، فتكون الأجرة المقررة للمؤسسة مقابل حصتها في ملكية العين فقط، فيصبح المستأجر مالكاً لحصة العين، ولا تستحق المؤسسة عليه إلا أجرة ما ليس مملوكاً له».

المستند الشرعي لهذا المنتج مبني على مفهوم الوكالة بالاستثمار. بموجب هذا المفهوم، يصبح البنك رب المال (الموكل) ويصبح العميل وكيلاً للأموال (الوكيل)، حيث تستثمر الأموال في أنشطة متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية ومنها يتم توزيع الأرباح المحققة بناءً على اتفاقية الوكالة المبرمة. وقد تمت الموافقة على هذا المبدأ من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.	الوكالة بالاستثمار	٢٠١٧/٢
---	--------------------	--------

إن منتج إجارة الخدمات مبني على المفهوم الشرعي للإجارة والذي يستند على الإدلة الشرعية من القرآن الكريم والسنة النبوية وإجماع الفقهاء. فالدليل على مشروعية الإجارة من القرآن الكريم قوله تعالى: « قَالَتْ إِحْدَاهُمَا يَا أَبَتِ اسْتَأْجِرْهُ إِنَّ خَيْرَ مَنِ اسْتَأْجَرْتَ الْقَوِيُّ الْأَمِينُ» (١) ، وقوله تعالى: « قَالَ لَوْ شِئْتَ لَاتَّخَذْتَ عَلَيْهِ أَجْرًا» (٢) . وكذلك وردت مشروعية الإجارة في السنة النبوية قول النبي صل الله عليه وسلم: « من استأجر أجيراً فليعلمه أجره» (٣) ، وقوله: « أعطوا الأجير أجره قبل أن يجف عرقه» (٤) . وبموجبه يصبح البنك «المؤجر» بعد تملك الخدمة من الطرف المزود للخدمة «البائع»، ومن ثم يقوم بتأجيرها للعميل الذي يصبح مستأجر للخدمة.	التمويل الشخصي الإسلامي - منتج إجارة الخدمات	٢٠١٧/٣
--	--	--------

(١) سورة القصص،الآية ٢٦

(٢) سورة الكهف، الآية ٧٧

(٣) أخرجه ابن ماجه في سننه ٨١٧/٢، وينظر مجمع الزوائد للهيثمي ٩٨/٤

(٤) أخرجه ابن ماجه في سننه ٨١٧/٢، والطبراني في الأوسط

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

المقدمة

تم تأسيس مزن للصيرفة الإسلامية، وهي نافذة مصرفية إسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع 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 بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣. يعهد إلى مجلس الرقابة الشرعية بمزن التأكد من الالتزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية في تعاملاتها وأنشطتها. يتم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لمزن في القوائم المالية الموحدة للبنك. يقدم هذا المستند إفصاحات بازل ٢ المرتكز ٣ المتعلقة بمزن بصورة منفصلة. ليست هناك قيود على تحويل الأموال من البنك لمزن. برغم ذلك وبموجب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية لا يمكن لمزن إيداع أموال لدى البنك. لا تملك مزن أي مساهمة مسيطرة في أي كيان آخر.

هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ كما يلي:

عناصر رأس المال	المبلغ بالآف الريالات
رأسمال الطبقة ا	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	١٣,٥٠٠
علاوة إصدار	-
احتياطي قانوني	-
احتياطي عام	-
احتياطي قروض ثانوية	-
توزيعات أرباح أسهم (مقترحة)	-
أرباح مدورة / (خسارة) *	(٢,٤٠٩)
أسهم عادية الطبقة ا قبل التعديلات التنظيمية	١١,٠٩١
مبالغ مخصومة	
أصل ضريبي مؤجل	-
أسهم عادية الطبقة ا	١١,٠٩١
رأسمال الطبقة ا بعد المبالغ المخصومة أعلاه	١١,٠٩١
رأسمال الطبقة ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية عن أدوات متاحة للبيع	-
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	٩١٣

دين ثانوي (بعد الإطفاء)

إجمالي رأسمال الطبقة ٢	٩١٣
إجمالي رأس المال التنظيمي	١٢,٠٠٤
أموال أصحاب حسابات الإستثمار	١١٤,١٠٨
إحتياطي موازنة الأرباح	٢٥٤
إحتياطي مخاطر الإستثمار	٩٣
إجمالي أصحاب حسابات الإستثمار	١١٤,٤٥٦

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

ضمان استقرار النافذة الإسلامية عن طريق الاحتفاظ برأسمال كاف لتغطية الخسائر غير المتوقعة.

تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الانحفاظ بـ «فائض» غير ضروري من رأس المال).

اتخاذ القرار التشجيعي المطلع 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 مواءمة 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 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 الموضوعية 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 ا. 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.

الإفصاحات الكمية

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآف الريالات

التفاصيل	المبلغ
رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)	١١,٠٩١
رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	٩١٣
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك	٧٣,٠٧١
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	٤,٥٧٢
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	٧٧,٦٤٣
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	١٠,٢٨٨
الحد الأدنى المطلوب لرأسمال يشمل:	
رأس المال الطبقة ١	٩,٣٧٤
رأس المال الطبقة ٢	٩١٣
رصيد رأسمال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	١,٧١٧
رصيد رأسمال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	-
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	٢,٦
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٠,٣
الحد الأدنى لرأسمال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٠,١
إجمالي رأس المال النظامي	١٢,٠٠٤
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله	٧٧,٦٤٦
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي آي إس)	١٥,٥

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

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:

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	١٣٥,٦٣٧	١٣٤,٣٠٤	٧١,٩٧٤
بنود خارج الميزانية العمومية	١٤٤٧	١٤٤٧	١,٠٩٧
مشتقات	-	-	-
مخاطر التشغيل	-	-	٤,٥٧٢
مخاطر السوق	-	-	٣
الإجمالي	١٣٧,٠٨٤	١٣٥,٧٥١	٧٧,٦٤٦
رأسمال الطبقة ١ أسهم عادية	-	-	-
رأسمال الطبقة ١ إضافي	-	-	-
رأسمال الطبقة ٢	-	-	-
إجمالي رأس المال النظامي	١٢,٠٠٤	-	-
إجمالي رأس المال المطلوب بمعدل ١٣,٢٥٪	١٠,٢٨٨	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	٩,٦٨٢	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٦٠٦	-	-
معدل الطبقة ١ أسهم عادية	١٤,٢٨	-	-
معدل الطبقة ١	١٤,٢٨	-	-
إجمالي معدل رأس المال	١٥,٤٦	-	-

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 التخصيص من الأرباح القابلة للتوزيع التي تجنيها أصول المحفظة، وبعد تحميل مصروفات المضارب، فيما بين أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار.

ويموجب 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 لتجمع 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 (كوكيل). 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 أيضا 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.

١٥٢ | البنك الوطني العماني

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

النسب والعائدات

احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٧	٢٠١٦
إجمالي مبلغ احتياطي موازنة الربح	٢٥٤	١٩٨
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	١١٤,١٠٨	١١٨,١١٧
معدل احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	٠,٢٢٪	٠,١٧٪

احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

إجمالي مبلغ احتياطي مخاطر الاستثمار	٩٣	٦٨
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	١١٤,١٠٨	١١٨,١١٧
معدل احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	٠,٠٨٪	٠,٠٦٪

العائد على الأصول

مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٥,١٣	٤,٠٧٠
إجمالي مبلغ الأصول	١٣٤,٣٠٤	١٣٦,٥٧٨
العائد على الأصول	٣,٧٣٪	٢,٩٨٪

العائد على حقوق الملكية

مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	١,٨٧١	٢,٤٩٧
مبلغ حقوق الملكية	١١,٠٩١	١١,١٤٨
العائد على الأصول	١٦,٨٧٪	٢٢,٤٠٪

معدل الربح الموزع إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح حسب نوع أصحاب حسابات الاستثمار

كما في تاريخ التقرير كان لدى مزن أصحاب حسابات استثمار غير مقيدة فقط وقد تم توزيع ربح بمبلغ ٣,٠٦١,٠٠٠ ريال خلال السنة.

آخر معدلات الربح المدفوعة إلى أصحاب حسابات الإستثمار لربيع السنة المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

حسابات توفير (مضاربة)	المتوسط	معدل الربح المعلن
حسابات توفير (مضاربة)	٢٠	٠,٧٠٪
وكالة مرنة	٤٠	٠,١٠٪
وكالة مرنة - النخبة	٥٠	٢,٢٥٪
وكالة مرنة - الممتازة	٢٥	١,٧٥٪
وكالة حتى ٦ أشهر	٣٠	٠,١٠٪ - ٠,٢٥٪
وكالة أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	٥٠	٠,٤٠٪ - ٠,٧٥٪
وكالة أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	٨٠	١,٧٥٪ - ٢,٥٠٪
وكالة أكثر من ٣ سنوات	١٠٠	٣,٠٠٪ - ٣,٥٠٪
وكالة مرنة حكومية	٥٠	١,٠٠٪

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

الأصول		
ذمم مدينة من بيع مؤجل تحت المرابحة	١,٦٦٥	١,٧٣٠
إجارة منتهية بالتمليك	٨٥,٤٥٢	٨٤,٠٦١
مشاركة متناقصة	١١,٠٠٨	١٢,٠٨٢
إجارة مستقبلية	٤,٦٥٦	٧,٢٢٦
إجمالي المبلغ المستثمر	١٠٢,٧٨١	١٠٥,٠٩٩
حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار قبل احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٣,١٤٢	١,٥٧٢
تحويلات لـ:		
احتياطي موازنة الربح	(٥٦)	(٢٥)
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٢٥)	(١١)
حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار بعد احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	٣,٠٦١	١,٥٣٦

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
- 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.

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 تمشيا 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).

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

مخاطر التجزئة

تقوم إدارة ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة مزن لأفراد. تركز محفظة ائتمان الأفراد الصغيرة على برامج منتجات الإجارة والمرابحة والمشاركة المتناقصة التي تعتمدھا 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 توفرھا 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 وردیئة أو خسارة حسيما 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.

(١) إجمالي مخاطر الائتمان على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض للمخاطر

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	إجمالي التعرض للمخاطر كما في	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١	ذمم مدينة من بيع مؤجل تحت المرابحة	١,٦٦٦	١,٧٧٣
٢	إجارة منتهية بالتمليك	٨٦,٥٩٦	٨٥,١٥٥
٣	مشاركة متناقصة	١١,١١٩	١٢,٢٠٤
٤	إجارة مستقبلية	٤,٧٠٣	٧,٢٩٩
	الإجمالي	١٠٤,١١٤	١٠٦,٤٣١

(٢) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب الفئة الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت جميع مخاطر الائتمان داخل عمان فقط (جميع مخاطر الائتمان داخل عمان في سنة ٢٠١٦)

(٣) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقاً لأنواع مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

م	القطاع الاقتصادي	ذمم مدينة عن بيع مؤجل تحت المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	الإجمالي	النسبة المئوية	تركيب النسبة المئوية	المخاطر خارج الميزانية العمومية **
١	شخصية	١,٣٣٤	٦,٠٩٤٤	٥٤٦	٣,٢٧١	٦٦,٠٩٦	٦٤٪	١,١٤٧	
٢	إنشاءات	١١	١٦,٧١٤	١,٢٠٦	١,٣٨٤	٢٨,٣١٦	٢٨٪	٨٧١	
٣	تصنيع	-	١,٨٤٧	١٠٠	-	١,٩٤٧	٢٪	-	
٤	تجارة	٢٣٢	-	-	-	٢٣٢	٠٪	-	
٥	خدمات	٨٨	٥,٩٤٧	١٥٦	-	٦,١٩١	٦٪	-	
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٩٩	
	الإجمالي	١,٦٦٥	٨٥,٤٥٢	١١,٠٠٨	٤,٦٥٦	١٠٢,٧٨١	١٠٠٪	٢,٧١٧	

** المخاطر خارج الميزانية العمومية تتعلق بالارتباطات وفقا لمعايير الأعمال التجارية الاعتيادية وخطابات اعتماد وخطابات ضمان.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت نسبة الأصول الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين كما يلي:

أصحاب حسابات الاستثمار	٪٨٥
المساهمين	٪٥

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لمحفظه التمويل بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان:

م	الفترة الزمنية	ذمم مدينة عن بيع مؤجل	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	الإجمالي
١	حتى شهر واحد	٥٢	١,١٤٢	٨٢	٢٣١	١,٥٠٧
٢	٦-١٢ شهور	٢٩٢	٤,٣٦١	١,٠٦٣	٢٤٦	٥,٩٦٢
٣	١٢-٦٠ شهر	٢٣٠	٤,٤٦٤	٨٧٠	٥٧٢	٦,١٣٦
٤	٥-١ سنوات	١,٠٣٤	٣٤,٠٥٥	٧,١٥٢	٣,٦٠٧	٤٥,٨٤٨
٥	أكثر من ٥ سنوات	٥٧	٤١,٤٣٠	١,٨٤١	-	٤٣,٣٢٨
	الإجمالي	١,٦٦٥	٨٥,٤٥٢	١١,٠٠٨	٤,٦٥٦	١٠٢,٧٨١

(٥) الحركة في إجمالي التمويلات

الحركة في إجمالي التمويلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
م	التفاصيل	التمويلات العاملة		التمويلات المتعثرة		إجمالي	
		قياسية	مؤشرة	غير قياسية	مشكوك فيها		خسارة
١	رصيد افتتاحي	١٠٣,٩١٦	١,٧٣٦	-	٧٨٠	-	١٠٦,٤٣٢
٢	إعادة التصنيف	(١٤)	-	-	(٧٨٠)	٧٩٤	-
٣	تمويلات جديدة	١٥,٥٦٩	-	-	-	-	١٥,٥٦٩
٤	استرداده التمويل	(١٧,٨٨٧)	-	-	-	-	(١٧,٨٨٧)
٥	رصيد الإقفال	١٠١,٥٨٤	١,٧٣٦	-	-	٧٩٤	١٠٤,١١٤
٦	مخصصات محتفظ بها	١,٠٧١	-	-	-	١٩٠	١,٢٦١
٧	إحتياطي فوائد	-	-	-	-	٧٢	٧٢

(٦) الحركة في المخصصات العامة

بالآف الريالات

التفاصيل	٢٠١٧	٢٠١٦
المخصص في بداية الفترة	١,٣٣٣	١,١٧٦
المحمل للفترة	(٣٣)	١١٨
إحتياطي الربح للفترة	٣٣	٣٩
المخصص في نهاية الفترة	١,٣٣٣	١,٣٣٣

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

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.

إجمالي مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يخضع لنهج معياري كالتالي:

م	المنتج / التصنيف	الدفترية %٢٠	الدفترية %٣٥	الدفترية %٥٠	الدفترية %١٠٠	الدفترية %١٥٠	المجموع
	المصنفة						
١	سيادة	-	-	-	-	-	٨,١٤٧
٢	بنوك	-	١٩,٩٣٢	-	-	-	١٩,٩٣٢
	غير مصنفة						
١	شركات	-	-	-	-	-	-
٢	التجزئه	-	-	-	١,٣٦١	-	١,٣٦١
٣	المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	-	-	٥٨,٨٠٥	٦٩٩	٧,٢٠٠	٦٦,٧٠٥
٤	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	-	-	-	-	٣٦,٧٠١	٣٦,٧٠١
٥	التمويل المتأخر السداد	-	-	-	-	٥٣٢	٥٣٢
٦	أصول أخرى	-	١,٠٨٥	-	-	٢,٣٥٩	٣,٤٤٤
٧	تامشاريح الرئس مالية و الاستشارات بالاسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-
٨	العمومية البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	-	-
٩	المجموع	٩,٢٣٢	١٩,٩٣٢	٥٨,٨٠٥	٦٩٩	٤٨,١٥٣	١٣٦,٨٢٢

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.

الإفصاح النوعي

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 كان ذلك ضروريا.

تقوم مزن حاليا بتولي الملكية / الملكية المشتركة للأصول التي يقدمها العملاء.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

إدارة الضمانات الإضافية
تستخدم مزن مجموعة من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. تتضمن مخففات مخاطر الائتمان ضمانات إضافية مثل:
<ul style="list-style-type: none">عقارات ملكية مشتركة

تتم ممارسة إدارة الضمان الإضافي على مستوى مركزي. هناك نظام إدارة ضمانات إضافي قوي لتخفيف أية مخاطر إئتمان. لدى البنك أسلوب إدارة ائتمان قوي يضمن الالتزام بشروط الموافقة والتوثيق والمراجعة المستمرة لضمان جودة الائتمان والضمانات الإضافية.

الضمانات التي يتم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على عقار يتم تقييمها مرة واحدة كل ثلاث سنوات، أو أكثر في الحالة التي يتطلب فيها الوضع ذلك.

مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

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 والالتزامات. يفرض التأكد من ان مزن تلبية 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 الاصول المكتسبة وسداد الالتزامات القائمة.

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 ١٨,٧٪ (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 المجموع 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.

التفاصيل	بالريال
الأصول قصيرة الأجل	٤١,٣٩٠
الالتزامات قصيرة الأجل	٨٨,٣٥٤
الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل	٤٦,٨٥٪

التفاصيل	بالريال
الأصول السائلة	٢٥,٢٠١
إجمالي الأصول	١٣٤,٣٠٤
الالتزامات قصيرة الأجل	٨٨,٣٥٤
إجمالي الالتزامات	١٢٣,٢١٣
الأصول السائلة لإجمالي الأصول	١٨,٧٦٪
الأصول السائلة للأصول قصيرة الأجل	٢٨,٥٢٪
الأصول السائلة لإجمالي الالتزامات	٢٠,٤٥٪

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

الإفصاح الكمي							
ملمح استحقاق الأصول والالتزامات بما يتماشى مع الموجهات المصدرة من البنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت كما يلي:							
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ألف ر.ع.	عند الطلب وحتى ٣٠ يوما	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهرا	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهرا	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢,٢٠٧	١,٣٩٥	٤٥٤	٤٥٤	٥٤٧	٦٦٦	٥,٢٦٩
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	١٩,٩٣٢	-	-	-	-	-	١٩,٩٣٢
موجودات مالية:	-	-	-	-	-	-	-
- محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	-	-	-	-	١,٩٢٦	-	١,٩٢٦
- محتفظ بها للمتاجرة	٣,٥٥٠	-	-	-	-	-	٣,٥٥٠
ذمم مبيعات مؤجلة مدينة تحت المراجعة	٥٢	٢٩٢	٢٣٠	٢٣٠	١,٣٣٤	٥٧	١,٦٦٥
إجارة منتهية بالتملك، بالصافي	١,١٤٢	٤,٣٦١	٤,٤٦٤	٤,٤٦٤	٣٤,٠٥٥	٤١,٤٣٠	٨٥,٤٥٢
مشاركة متناقصة	٨٢	١,٠٦٣	٨٧٠	٨٧٠	٧,١٥٢	١,٨٤١	١١,٠٠٨
إجارة مستقبلية	٢٣١	٢٤٦	٥٧٢	٥٧٢	٣,٦٠٧	-	٤,٦٥٦
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	-	٥٩٩	٥٩٩
أصول أخرى	٢٤٧	-	-	-	-	-	٢٤٧
إجمالي الأصول	٢٧,٨٥٦	٧,٣٥٧	٦,٥٩٠	٦,٥٩٠	٤٧,٩٠٨	٤٤,٥٩٣	١٣٤,٣٠٤
حسابات جارية	٥,٢٧٦	-	-	-	-	-	٥,٢٧٦
التزامات أخرى	٣,٤٨١	-	-	-	-	-	٣,٤٨١
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٨,٦٢٥	٤٦,٢٣٣	١٤,٧٣٩	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٢٠,٩٨٧	١١٤,٤٥٦
حقوق ملكية البنك	-	-	-	-	-	١١,٠٩١	١١,٠٩١
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق ملكية البنك	٢٧,٣٨٢	٤٦,٢٣٣	١٤,٧٣٩	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٣٢,٠٧٨	١٣٤,٣٠٤

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في قيمة السوق وعائدات 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 ٢٠١٧ 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 سلو.

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الربح. ليست هناك مراكز متاجرة في الأسهم أو المشتقات. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمزن بالرصد المنتظم للأصول والالتزامات في دفاتر البنك للوقوف على أي مخاطر معدلات فائدة.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأصدات 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 يُتوقع 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.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

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 1/١٥ 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.

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل حسب بازل ٢ هي ٤,٥٧٢ 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، وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه وبغرض 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.

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.

الإفتراضات المستخدمة لقياس الحساسية هي تناوب متوازي في سعر الفائدة ب ٢٠٠ نقطة أساس لقياس حساسية الفائدة للعائد و حساسية سعر الفائدة لرأس المال.

كما في ديسمبر ٢٠١٧	٢٠٠ نقطة أساس زيادة	٢٠٠ نقطة أساس نقصان
تأثير الإيرادات-ألف ريال عماني	١٢٨	(١٢٨)

مخاطر معدل العائد

إفصاحات نوعية:

تشير مخاطر معدل العائد إلى الأثر المحتمل على صافي دخل مزن والناشئ من أثر التغيرات في معدلات السوق 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.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

توزيع الربح على حسابات الاستثمار يستند إلى اتفاقيات مشاركة الربح. لذا لن تكون مزن معرضة لمخاطر معدل ربح كبيرة. برغم ذلك سينتج عن اتفاقيات مشاركة الربح في مخاطر إحلال تجاري عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع أرباح بما يتماشى مع المعدلات بالسوق. ولمواجهة المخاطر التجارية المرحلة تقوم مزن بخلق احتياطي موازنة للربح.

متوسط معدل الربح الفعلي	مستحق تحت الطلب وخلال ٦ أشهر	مستحق خلال ٧-١٢ شهرا	مستحق خلال ١-٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	لا تحتسب عنه	ر.ع
لا تنطبق	-	-	-	-	٥,٢٦٩	٥,٢٦٩
١,٣%	١٩,٩٣١	-	-	-	١	١٩,٩٣٢
موجودات مالية:						
-	٦,٥%	-	-	١,٩٢٦	-	١,٩٢٦
-	٤,٣%	-	-	-	-	٣,٥٥٠
ذمم مبيعات مؤجلة مدينة تحت المراجعة	٤,٧%	٣٤٤	٢٣٠	١,٣٤	٥٧	١,٦٦٥
إجارة منتهية بالتملك، بالصافي	٥,٣%	٥,٥٠٣	٤,٤٦٤	٣٤,٠٥٥	٤١,٤٣٠	٨٥,٤٥٢
مشاركة متناقصة	٥,٣%	١,١٤٥	٨٧٠	٧,١٥٢	١,٨٤١	١١,٠٠٨
إجارة مستقبلية	لا تنطبق	-	-	-	-	٤,٦٥٦
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	لا تنطبق	-	-	-	-	٥٩٩
أصول أخرى	لا تنطبق	-	-	-	-	٢٤٧
إجمالي الأصول	٣٠,٤٧٣	٥,٥٦٤	٤٤,١٦٧	٤٣,٣٢٨	١٠,٧٧٢	١٣٤,٣٠٤
حسابات جارية	لا تنطبق	-	-	-	-	٥,٢٧٦
التزامات أخرى	لا تنطبق	-	-	-	-	٣,٤٨١
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢,٤%	٦٤,٨٥٨	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٢٠,٦٤٠	٣٤٧
حقوق ملكية البنك	لا تنطبق	-	-	-	-	١١,٠٩١
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية	٦٤,٨٥٨	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٢٠,٦٤٠	٢٠,١٩٥	١٣٤,٣٠٤
الفجوة بالميزانية العمومية	(٣٤,٣٨٥)	(٩,١٧٥)	٣٠,٢٩٥	٢٢,٦٨٨	(٩,٤٢٣)	-
فجوة حساسية سعر الربح التراكمي	(٣٤,٣٨٥)	(٤٣,٥٦٠)	(١٣,٢٦٥)	٩,٤٢٣	-	-

المخاطر التجارية المرحلة

تشير المخاطر التجارية المرحلة إلى حجم المخاطر التي يتم تحويلها إلى مساهمي مزن بغرض حماية أصحاب حسابات الاستثمار من تحمل بعض من أو جميع المخاطر التي يتعرضون لها تعاقديا في عقود تمويل المضاربة. تقوم مزن بوضع وإدارة احتياطي موازنة للربح واحتياطي مخاطر للاستثمار لتسوية عائدات أصحاب حسابات الاستثمار. كما تقوم مزن أيضا بتسوية حصة المضارب لديها من أجل تسوية العائدات على أصحاب حسابات الاستثمار.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

إفصاحات نوعية:

يضع البنك حساب احتياطي تحوطي للحد من التأثير السلبي لدخل حساب إستثمار مشاركة الأرباح على عوائد مساهميه ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي سوف يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار على الاستثمارات الممولة من حساب إستثمار مشاركة الأرباح، وهي:

• إحتياطي موازنة الأرباح: يشمل إحتياطي موازنة الأرباح المبالغ المعتمدة من إجمالي الدخل من المضاربة لتكون متاحة لدعم العوائد المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، ويتكون من جزء من حساب إستثمار مشاركة الأرباح وجزء المساهمين.

• احتياطي مخاطر الاستثمار: يشمل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ المعتمدة من دخل أصحاب حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب من الدخل، لمواجهة أي خسائر مستقبلية على الاستثمارات الممولة من حساب إستثمار مشاركة الأرباح.

فيما يلي تحليل للتوزيعات خلال السنة من جانب مزن لأصحاب حسابات الاستثمار:

التفاصيل	ألف ر. ع
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	٤,٥١٢
مشاركة الربح	
حصة مزن كمقدمة التمويل	١,٣٧١
أصحاب حسابات الاستثمار	٣,١٤٢
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار قبل التسوية	٣,١٤٢
التسوية	
احتياطي موازنة الربح	(٥٦)
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٢٥)
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التسوية	٣,٠٦١

• خلال فترة إستخدام البنك صفر ريال عماني (٢٠١٦: صفر) من احتياطي موازنة الربح لغرض تعزيز العوائد للمودعين.

• يقوم البنك باتخاذ جميع الأصول المرجحة بالمخاطر التي يمولها أصحاب حسابات الاستثمار لغرض التوصل إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر ومتطلبات رأس المال يتم احتسابها وفقا لذلك.

كمية الإفصاحات

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار:

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
أرباح متاحة للتوزيع	٤,٥١٢	٣,٦٧٤	١,٣٤٩	٤٠٥	١٨٤
أرباح موزعة	٣,٠٦١	١,٥٣٦	٥٩١	٢٦٩	١٢٢
أوال مستثمرة	١٠٢,٧٨١	١٠٥,٠٩٩	٩٦٧٨٧	٦٧,٥٤٣	١٣,١١٥
المعدل كنسبة مئوية من الأموال المستثمرة	%٢,٩٨	%١,٤٦	%٠,٦١	%٠,٤٠	%٠,٩٣

خمس سنوات مقارنة معدلات الأرباح التاريخية لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة:

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
حساب التوفير (المضاربة)	%٠,٧٠	%٠,٧٣	%٠,٧٩	%٠,٩٠
وكالة مرنة	%٠,١٠	%٠,١٠	%٠,١٠	%٠,١٠
وكالة مرنة - النخبة	%٢,٢٥	%٢,٢٥	%٢,٢٥	-
وكالة مرنة - الممتازة	%١,٧٥	-	-	-
وكالة لغاية ٦ شهور	%٠,٢٥ - %٠,١٠	%٠,٢٥ - %٠,١٠	%٠,٢٥ - %٠,١٠	%٠,٢٥ - %٠,١٠
وكالة من ٦ شهور الى سنة	%٠,٤٠ - %٠,٧٥	%٠,٤٠ - %٠,٧٥	%٠,٤٠ - %٠,٥٥	%٠,٣٥ - %٠,١٠
وكالة من سنة الى ٣ سنوات	%١,٧٥ - %٢,٥٠	%١,٧٥ - %٢,٥٠	%١,٧٥ - %٠,٧٥	%١,٦٠ - %٠,٧٠
وكالة اعلى من ٣ سنوات	%٣,٥٠ - %٣,٠٠	%٣,٥٠ - %٣,٠٠	%٢,٢٥ - %٢,٠٠	%٢,٠٠ - %٢,٤٠
وكالة حكومية مرنة	%١,٠٠	%٠,٥٠	%٠,٥٠	-

١٦٢ | البنك الوطني العماني

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

مخاطر عقود محددة

وقدمت وثيقة المخاطرة 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.

تمويل العقود	الاصول المرجحة المخاطر ألف ريال
المبيعات المؤجلة تحت المرابحة مستحقة القبض	١,٦٩٦
اجارة منتهية بالتمليك	٥٠,٥٨٤
مشاركة متناقضة	١٠,٧٦١
اجارة مستقبلية	٢,٥٨٨
احتياطي موازنة الربح	٣٥٠
احتياطي مخاطر الاستثمار	-
مجموع	٦٥,٩٧٨

كمية الإفصاحات

إفصاحات ضوابط الحوكمة

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:

حسابات الودائع والحسابات الأخرى	٢٠١٧	٢٠١٦
أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون أقل من ١٠% في مزن.	٦,٩٤٠	٧,٥٧٤
التمويلات		
أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون أقل من ١٠% في مزن.	١٢٠	٦

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢٠١٧	٢٠١٦
رئيس مجلس الإدارة		
- المكافآت المقترحة	٨	٨
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	٣	٣
- مصروفات أخرى مدفوعة	٣	٣
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين		
- المكافآت المقترحة	١٩	١٦
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	١٢	١٦
- مصروفات أخرى مدفوعة	٨	٥
أتعاب إدارة مستحقة الدفع للأعمال المصرفية التقليدية	٦٠	٥٣

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 الشكوى.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية في مزن ئي لجنة شرعية خارجية تضم أعضاء من علماء شرعيين معروفين يقومون بتوجيه والتأكد من أن العمليات والخدمات والمنتجات المقدمة من قبل مزن تلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية.

في الحالة التي تفتي فيها هيئة الرقابة الشرعية بأن أي عائدات لا تلتزم بالشريعة 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 بهيئة الرقابة الشرعية على 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 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 المجلات 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 موسع 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 ٢٠١٧. تواريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في هذه الاجتماعات كان كما يلي:

اسم عضو المجلس	تاريخ الاجتماع والحضور			
	٢٠١٧/٠٣/٢٨	٢٠١٧/٠٥/٢٣	٢٠١٧/٠٩/١٢	٢٠١٧/١٢/١٣
الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني	√	√	√	√
الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر	√	√	√	√
الشيخ صالح الخروصي	√	√	√	√
سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد، عضو غير مصوت	√	√	√	√
الشيخ الدكتور خالد سعيد العامري، عضو غير مصوت	√	√	√	√

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في سنة ٢٠١٧

إجمالي المكافآت المدفوعة لثلاثة من العلماء عن سنة ٢٠١٧ كانت بمبلغ ٤٢,٣٥٠,٠٠٠ ريال وتوزيعها كما يلي:

إجمالي الأتعاب (ريال)	
١,٠٧٨,٠٠٠	الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني
٨,٨٥٥,٠٠٠	الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر
٨,٨٥٥,٠٠٠	الشيخ صالح الخروصي
٦,٩٣,٠٠٠	الشيخ الدكتور خالد سعيد العامري، عضو غير مصوت
٦,٩٣,٠٠٠	سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد، 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 تبیح 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 لإدارة عملية التأكد من الالتزام بالشريعة (حسبما هو مفسر في الموجهات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية) ونصوص لوائح الصبرفة 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 وتدقق 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 اشتراطا الزاميا لتوظيف موظفين لمعالجة الوظائف الأساسية لمزن ويتم تزويد الموظفين بتدريب طوال السنة عن جميع المواضيع الإسلامية.

الإفصاح عن مساهمات الزكاة السنوية للمرخص له، عند الاقتضاء، وفقا للدستور، والجمعية العمومية أو المتطلبات الوطنية أو على النحو المطلوب من قبل هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية

تصدر هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية شهادة الامتثال للشريعة 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، وتنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية أيضا أن إحتساب ودفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

الخدمات الاجتماعية وتعليم العملاء

تعمل «مزن للخدمات المصرفية الإسلامية» باستمرار على نشر المعرفة بكل ما يتعلق بمجال الصيرفة الاسلامية، وكذلك المشاركة في أنشطة الخدمات الإجتماعية. ففي العامين الماضيين، عقدت مزن ندوات توعوية وتعريفية بالصيرفة الاسلامية تضمنتها الجوانب الشرعية في المعاملات المصرفية الاسلامية وذلك في صلاة وصور ومسقط تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لخلق الوعي في المجتمع المحلي. ويحتوي الموقع الالكتروني 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.

مزن المصرفية الإسلامية كجزء من البنك الوطني العماني تقوم 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 ٢٠١٧.

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	
رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه	١٣,٥٠٠
فائض الأسهم ذات الصلة	
أرباح مدورة	(٢,٤٠٩)
الدخل الشامل الآخر 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))	-
رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية	١١,٠٩١
رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية	
أصول ضريبية مؤقتة 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	-
إجمالي التسويات النظامية لرأس المال العام من الطبقة ١	
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	١١,٠٩١
رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات - لا توجد	
رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية	
إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي للطبقة ١	-
رأسمال إضافي للطبقة ١ (AT1)	
رأسمال الطبقة ١ (AT1 + CET1 = T1)	١١,٠٩١
رأسمال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	
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 وAT1 غير المضمنة في الصقين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)	-
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي	-
مخصصات عامة	٩١٣
رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٩١٣
رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية	
تسويات تنظيمية محددة محلية	-

١٦٦ | البنك الوطني العماني

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	
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	-
إجمالي التسويات النظامية لرأس مال الطبقة ٢	-
رأس مال الطبقة ٢(T2)	٩١٣
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١+ الطبقة ٢) (T2+TC=T1)	١٢,٠٠٤
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٧٧,٦٤٦
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٧٣,٠٧١
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	٣
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٤,٥٧٢

نسب رأس المال

حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٤,٢٨
الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٤,٢٨
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٥,٤٦

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-SIB G-SIB/D	

إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)

الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)	
الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)	٨,٢٥٠
الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٠,٢٥٠
الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٣,٢٥٠
إجمالي حساب أصحاب حسابات الإستثمار	
قيمة أموال أصحاب حسابات الإستثمار	١١٤,١٠٨
إحتياطي موازنة الأرباح	٢٥٤
إحتياطي مخاطر الإستثمار	٩٣
إجمالي أصحاب حسابات الإستثمار	١١٤,٤٥٦

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأسمالي

أصول	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة (الف ريال)
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥,٢٦٩
شهادات الإيداع	-
مستحقات من بنوك	١٩,٩٣٢
ودائع وتمويل الى البنوك	-
ودائع و تمويل	١٠٢,٧٨١
استثمارات مالية	٥,٤٧٦
منشآت ومعدات	٥٩٩
الأصول الضريبية المؤجلة	-
أصول أخرى	٢٤٧
إجمالي الأصول	١٣٤,٣٠٤
الالتزامات	
مستحقات لبنوك	-
ودائع عملاء	١١٩,٧٣٢
سندات اليورو متوسطة الأجل	-
التزامات أخرى	٣,٤٨٢
ديون ثانوية	-
إجمالي الالتزامات	١٢٣,٢١٣
حقوق المساهمين	
رأس المال المدفوع	١٣,٥٠٠
علاوة اصدار الأسهم	-
احتياطي قانوني	-
الاحتياطي العام	-
ارباح محتجزة	(٢,٤٠٩)
احتياطيات أخرى	-
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات	-
احتياطي الديون الثانوية	-
المستوى اسندات دائمة	-
مجموع حقوق المساهمين	١١,٠٩١
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١٣٤,٣٠٤

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

الأصول	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة	مرجع
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	٥,٢٦٩	
شهادات إيداع	-	
أرصدة مع البنوك والمال لفترة قصيرة	١٩,٩٣٢	
استثمارات في الأوراق المالية	٥,٤٧٦	
القروض للبنوك - الإجمالي	-	
مخصص عامة للطبقة ٢	-	
صافي القروض للبنوك	-	
القروض للعملاء - الإجمالي	١٠٤,١١٤	
مخصص محدد	(٢٦٢)	
مخصص عامة للطبقة ٢	(٩١٣)	A1
مخصص عامة لغير الطبقة ٢	(١٥٧)	
صافي القروض للعملاء	١٠٢,٧٨١	
معدات ومباني	٥٩٩	
اصول اخرى منها	٢٤٧	
الأصول الضريبية المؤجلة	-	
المبلغ المعتبر ل CET1	-	
تخصيص السنة الحالية - غير مؤهلة	-	
مجموع الأصول	١٣٤,٣٠٤	
رأس المال المدفوع منها:	-	
المبلغ المؤهل ل CET1	١٣,٥٠٠	C1
المبلغ المؤهل ل AT1	-	
عكس وفائض	(٢,٤٠٩)	
منها: المبلغ المؤهل ل CET1	-	
ارباح محتجزة: ترحيلها تم	(٢,٣٥٢)	C2
ربح السنة الحالية غير مؤهل	(٥٧)	
احتياطي قانوني	-	
الاحتياطي العام	-	
احتياطي الديون الثانوية	-	
توزيعات أرباح اسهم منحة مقترحة	-	
مجموع المبلغ المؤهل ل CET1	-	
المستوى اسندات دائمة	-	
توزيعات ارباح نقدية مقترحة	-	
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات	-	
المبلغ المؤهل للمستوى الثاني	-	
إعادة التقييم والاحتياطيات الأخرى	-	
إجمالي رأس المال	١١,٠٩١	

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

الودائع منها:	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة	مرجع
الودائع من البنوك	-	
إيداعات العملاء	١١٩,٧٣٢	
ودائع من النافذة المصرفية الإسلامية	-	
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	-	
ودائع أخرى (ديون ثانوية)	-	
الالتزامات وأحكام أخرى منها:	٣,٤٨٢	
مجموع	١٣٤,٣٠٤	

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأس المالي

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	مرجع
رأس المال المشترك للأسهم من المستوى الأول: الأدوات والاحتياطات		
إصدار رأس المال المشترك المؤهل مباشرة (والمكافئ لشركات الأسهم غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض المخزون المرتبط به	١٣,٥٠٠	C1
الأرباح المحتجزة	(٢,٤٠٩)	C2
الذلل الشامل الآخر المتراكم (وغيرها من الاحتياطات)	-	
ضخ رأس المال في القطاع العام المعفيين حتى ١ يناير ٢٠١٨	-	
رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في المجموعة CET1)	-	
رأس المال العام للأسهم العادية قبل إجراء التعديلات التنظيمية	١١,٠٩١	
رأس المال المشترك للأسهم من المستوى الأول: تعديلات تنظيمية	-	
موجودات ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	-	
المكاسب أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة المتاحة للبيع	-	
إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية المستوى ١	١١,٠٩١	
رأس المال المشترك للأسهم من المستوى ١ (CET1)	١١,٠٩١	

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٧

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	مرجع
رأس مال إضافي من المستوى الأول: الأدوات (السندات الدائمة من المستوى ١)	-	
رأس مال إضافي من المستوى الأول: تعديلات تنظيمية - لا شيء	-	
رأس المال من الطبقة ١ (AT1 + CET1 = T1)	١١,٠٩١	
رأس المال من المستوى ٢: الأدوات والمخصصات		
أدوات رأس المال المصدر مباشرة تخضع للتخلص التدريجي من المستوى ٢	-	
أدوات المستوى ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المدرجة في الصفوف ه أو ٣٤) صادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في مجموعة المستوى ٢)	-	
منها: الأدوات التي تصدرها الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي	-	
مخصصات خسائر الائتمان	٩١٣	A1
أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع	-	
رأس مال من المستوى ٢ قبل التعديلات التنظيمية	٩١٣	
رأس المال من المستوى ٢: تعديلات تنظيمية	-	
تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-	
الضبط التنظيمي المطبقة على المستوى ٢ في احترام الأحكام التي تخضع للمعالجة لما قبل بازل ٣.	-	
من: الأرباح أو الخسائر في القيمة العادلة التراكمية لأدوات البيع المتاحة	-	
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال من المستوى ٢	-	
رأس المال من المستوى ٢ (T2)	٩١٣	
إجمالي رأس المال (T2 + TC = T1)	١٢,٠٠٤	

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.م.ع.

(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 ٢٢ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ .

السيدة روان السعيد

رئيسة مجلس الإدارة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال	الف ريال	ألف دولار أمريكي
١٥,٠٦٣	١٥,٠٦٣	٥,٢٦٩	٣٩,١٢٥
١١,٨٠٤	١١,٨٠٤	١٩,٩٣٢	٣٠,٦٦٠
٩٦٣	٩٦٣	١,٩٢٦	٢,٥٠١
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٥٥٠	٧,٧٩٣
١,٧٣٠	١,٧٣٠	١,٦٦٥	٤,٤٩٤
٨٤,٠٦١	٨٤,٠٦١	٨٥,٤٥٢	٢١٨,٣٤٠
١٢,٠٨٢	١٢,٠٨٢	١١,٠٠٨	٣١,٣٨٢
٧,٢٢٦	٧,٢٢٦	٤,٦٥٦	١٨,٧٦٩
٣٨٨	٣٨٨	٥٩٩	١,٠٠٨
٢١٦	٢١٦	٢٤٧	٦٧٨
١٣٦,٥٧٨	١٣٦,٥٧٨	١٣٤,٣٠٤	٣٥٤,٧٥٠

الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال	الف ريال	ألف دولار أمريكي
٤,٨٧٠	٤,٨٧٠	٥,٢٧٦	١٢,٦٤٩
٢,١٧٧	٢,١٧٧	٣,٤٨١	٥,٦٥٧
٧,٠٤٧	٧,٠٤٧	٨,٧٥٧	١٨,٣٠٦
١١٨,٣٨٣	١١٨,٣٨٣	١١٤,٤٥٦	٣٠٧,٤٨٨
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	٣٥,٠٦٥
(٢,٣٥٢)	(٢,٣٥٢)	(٢,٤٠٩)	(٦,١٠٩)
١١,١٤٨	١١,١٤٨	١١,٠٩١	٢٨,٩٥٦
١٣٦,٥٧٨	١٣٦,٥٧٨	١٣٤,٣٠٤	٣٥٤,٧٥٠

تشكل الإيضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءاً من هذه البيانات المالية
تقرير محققي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عنه:

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

إرنست و يوج بل م ج
صندوق بريد ١٢٥٠ روي ١٩
مبنى لاند مارك الطابق الخامس
بوشتر. مقابل مسجد الأبي
مسقط
سلطنة عمان

هاتف: ٥٥٩ ٥٥٥ ١٢ ٩١٨-
فاكس: ٨٥٠ ١٢٠٦٠ ٩٦٨-
muscat@omey.com
ey.com/omey
م ب ١٩١٤٠٧
ق م ج/١٥/٢٠١٥ إلى م ٢٠١٥/٩/٢٠

EY
لبنان، عمان
أفضل للعمل

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

تقرير حول الهيئات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي العرفي لميزن للمصرفية الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني (ش م ع ع) ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات المتعلقة بالداخل، والتغيرات في حقوق المالك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لتلخيصات المحاسبة الهامة والمعلومات التصورية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتسجيل 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 والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض للحلم للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن نتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق المالك 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 ٢٠١٨
مسقط



بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الف ريال	الف ريال	إيضاح	للسنة المنتهية	
			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٧	٨٦	١٨	٢٢٣	٢٥٢
٣,٤٠٨	٤,١٢٥	١٩	١,٧١٤	٨,٨٥١
٥٥١	٦٦	٢٠	١,٧١٧	١,٤٣١
١٤	١٤١		٣٦٦	٣٦
٤,٠٧٠	٥,٠١٣		١٣,٢٠	١٠,٥٧٠
ناقصاً:				
(١,٥٣٦)	(٣,٠٦١)	٢١	(٧,٩٥١)	(٣,٩٩٠)
(٢٥)	(٥٦)		(١٤٥)	(٦٦)
(١١)	(٢٥)		(٦٥)	(٢٨)
(١,٥٧٢)	(٣,١٤٢)		(٨,١٦١)	(٤,٠٨٤)
٢,٤٩٨	١,٨٧١		٤,٨٥٩	٦,٤٨٦
١٤٧	٢٢٧		٥٩٠	٣٨٢
١٢١	١٨٤		٤٧٨	٣١٤
١٥	٣٨		٩٩	٤٢
٢,٧٨١	٢,٣٢٠		٦,٠٢٦	٧,٢٢٤
(٢,١٦٠)	(٢,١٣٥)	٢٢	(٥,٥٤٥)	(٥,٦١٠)
(١١٨)	(٩)	١٥	(٢٥)	(٣٠٦)
-	٤٢		١١٠	-
(٢٤٨)	(٢٧٥)	١٢	(٧١٤)	(٦٤٤)
(٢,٥٢٦)	(٢,٣٧٧)		(٦,١٧٤)	(٦,٥٦٠)
٢٥٥	(٥٧)		(١٤٨)	٦٦٤

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ا - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المذكور بصفحة ٢

بيان التغيرات في حقوق الملاك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٣,٥٠٠	(٢,٣٥٢)	١١,١٤٨
صافي خسارة السنة	-	(٥٧)	(٥٧)
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٣,٥٠٠	(٢,٤٠٩)	١١,٠٩١
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار امريكي)	٣٥,٠٦٥	(٦,٢٥٧)	٢٨,٨٠٨
رصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٣,٥٠٠	(٢,٦٠٧)	١٠,٨٩٣
صافي ارباح السنة	-	٢٥٥	٢٥٥
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٣,٥٠٠	(٢,٣٥٢)	١١,١٤٨
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار امريكي)	٣٥,٠٦٥	(٦,١٠٨)	٢٨,٩٥٦

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ا - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المذكور بصفحة ٢

بيان التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
٢٥٥	(٥٧)	١٤٨	٦٦٤
أنشطة التشغيل			
٢٤٨	٢٧٥	٧١٤	٦٤٤
١١٨	٩	٢٥	٣٠٦
-	(٤٢)	(١١٠)	-
٢٥	٥٦	١٤٥	٦٦
١١	٢٥	٦٤	٢٨
٦٥٧	٢٦٦	٦٩٠	١,٧٠٨
٤٠٦	٦٦	١٧١	١,٠٥٥
(٨,٨٠٤)	(١,٤٤١)	(٣,٧٤٣)	(٢٢,٨٦٨)
(٣٠١)	١,٧٥٥	٢,٧٩٢	(٧٨٢)
٢٣١	٢,٥٧١	٦,٦٧٨	٦٠٠
(٢٧)	١٣	٣٦	(٧٠)
(٧,٩٦٧)	٤٠٦	١,٥٥٥	(٢٠,٦٩٤)
٥٠٩	١,٣٠٤	٣,٣٨٧	١,٣٢٢
(١٥,٢٩٦)	٤,٢٦٠	١١,٠٦٦	(٣٩,٧٢٩)
أنشطة الاستثمار			
-	(٩٦٣)	(٢,٥٠١)	-
(٩٦٣)	(٥٥٠)	(١,٤٢٩)	(٢,٥٠١)
(١٨٥)	(٤٨٦)	(١,٢٦٢)	(٤٨١)
(١,١٤٨)	(١,٩٩٩)	(٥,١٩٢)	(٢,٩٨٢)
أنشطة التمويل			
٢٨,٤١٢	(٣,٩٢٧)	(١,٢٠٠)	٧٣,٧٩٧
-	-	-	-
٢٨,٤١٢	(٣,٩٢٧)	(١,٢٠٠)	٧٣,٧٩٧
١١,٩٦٨	(١,٦٦٦)	(٤,٣٢٦)	٣١,٠٨٦
١٤,٨٩٩	٢٦,٨٦٧	٦٩,٧٨٤	٣٨,٦٩٩
٢٦,٨٦٧	٢٥,٢٠١	٦٥,٤٥٧	٦٩,٧٨٥
نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة			
١٥,٠٦٣	٥,٢٦٩	١٣,٦٨٦	٣٩,١٢٥
١١,٨٠٤	١٩,٩٣٢	٥١,٧٧١	٣٠,٦٦٠
٢٦,٨٦٧	٢٥,٢٠١	٦٥,٤٥٧	٦٩,٧٨٥

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ا - ٢٨ جزءا من هذه القوائم المالية تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المذكور بصفحة ٢

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
رصيد في ايناير			
إيرادات غير شرعية للسنة / الفترة:			
١,٦١٧	٤,٩٩٥	١,٩٢٣	٤,١٩٩
١,٦١٧	٤,٩٩٥	١,٩٢٣	٤,١٩٩
استخدامات أموال الصندوق:			
(٨٠٨)	(١,٦٦٥)	(٦٤١)	(٢,٠٩٩)
(٨٠٨)	(١,٦٦٥)	(٦٤١)	(٢,٠٩٩)
-	(١,٦٦٥)	(٦٤١)	-
-	-	-	-
أموال الصندوق غير الموزعة			

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ا - ٢٨ جزءا من هذه القوائم المالية تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المذكور بصفحة ٢

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 الإسلاميه ، 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 ٦٦ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مقابل ٧٠ موظف في عام ٢٠١٦)

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 واللوائح 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.

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

٣-٢ عملة العرض والتشغيل

تم عرض البيانات المالية بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية لمزن .. ما عدا ما ذكر 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 ادراج 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 والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم ادراجها بقائمة الدخل.

كما تم عرض الارقام ايضا بالدولار الامريكبي (دولار امريكبي) لقائمة المركز المالي ، قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي والتي تم تحويلها من الريال العماني بمعدل صرف ٠,٣٨٥ ريال عماني لكل دولار امريكبي.

١٧٨ | البنك الوطني العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢-٣ الادوات المالية

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 الالتزامات 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 استحواذها أو إصدارها .

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:

• انقضاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية من ذلك الأصل

• 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 بال عقد 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 والاداعات النقدية غير المقيدة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة الى / من البنوك الأخرى.

٤-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والتقرير 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 أنبأ . كما يطلب ان تتم هذه المعاملات وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية وارشاداتها .

يتم عرض الايرادات 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.

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 الايجار) ، بشرط ان تسدد كافة اقساط الايجار .

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة اصول الاجارات التي تنتهي بالتمليك ، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل على مدى عمرها الانتاجي.

والإيجارة المعجلة يتم ادراجها على سبيل الأصول، وتكون بالتكلفة خلال فترة إنشاء الأصول.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 دائّم 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 الآخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٨-٣ 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	٥
سيارات	٤
تحسين ممتلكات مستأجرة	٣

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرّة، 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.

٩-٣ 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 الايرادات 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 الايرادات 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 .

١٠-٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم توزيعها من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة ، بعد تقسيم حصة المضارب من الايرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١١-٣ 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 الايرادات، ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

١٢-٣ 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 الأتّمان، بما لا يقل عن ١٪ من مجموع مبالغ التمويل و ٥ ٪ للمعاملات بين البنوك المصنف كمعياري او مذكور بشكل خاص. غير انه لاغراض التمويل الشخصي يطلب تكوين مخصص خسائر الأتّمان لا يقل عن ٢٪ من تلك المصنفة ضمن التمويل المعياري او المذكور بشكل خاص لمقابلة المخاطر المرتفعة والكامنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣-٣ توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح كاللزام في السنة التي تعلن فيها.

١٤-٣ الايرادات المخالفة للشرعية

تلتزم مزن بتفادي اي ايرادات 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.

١٥-٣ الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار.

١٦-٣ التضامني والممول ذاتيا

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها مزن واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، تصنف تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية . الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة مزن تصنف على انها «ممولة ذاتيا».

١٧-٣ 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.

١٨-٣ ادراج الايرادات

١/١٨/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الأجلة تحت المرابحة

حينما يصبح تحديد حجم اليراد ممكنا و تم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد ، يتم ادراج اليراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد ، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم اليراد من العقد ، يدرج اليراد عندما يتحقق. اليراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٢/١٨/٣ المشاركة المتناقصة

من المعترف الدخل من المشاركة عند الاتفاق في الحصول على الدفع أو عندما يتم التوزيع.

٣/١٨/٣ الايجارة المنتهية بالتملك

الايجارات الناتجة من ايجار الاصول المنتهي بتمليكها تدرج وفقا للزمن خلال فترة الايجار بعد خصم الاستهلاك. اليراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل.

٤/١٨/٣ توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

٥/١٨/٣ ايرادات الاتعاب والعمولات

تدرج ايرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

٦/١٨/٣ حصة مزن كمضارب

تستحق حصة نافذة مزن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٧/١٨/٣ توزيع الايرادات

الايادات المحققة من الانشطة الممولة تضامنيا تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لاوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استنادا على متوسط ارصدها المتبقية خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩/٣ 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 القوائم المالية لنافذة مزن والمحاسبة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه ، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

٢٠/٣ 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 كمصرفوف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٢١/٣ 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 الخزانة.

٢٢/٣ 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 اشهر . 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 الشيخ الدكتور / ادهم السعيد - عضو
- الشيخ الكتور / خالد العامري - عضو
- الشيخ / صالح الخروصي - عضو

٢٣/٣ معايير جديدة وتعديلات وتفسيرات

١/٢٣/٣ معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة نافذة اعتبارًا من ا يناير ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، تبنت النافذة جميع التعديالت في المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تكون ذات صلة بعمليات التايس وفعالة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

٢/٢٣/٣ معيار يصدر ولكن ليس فعلاً بعد

FAS ٣٠ انخفاض القيمة ، خسائر الأئتمان والالتزامات المرهقة

في نوفمبر ٢٠١٧ ، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية (٣٠) -انخفاض القيمة ، خسائر الأئتمان والالتزامات المرهقة ، المعيار يحل محل FAS ١١ «المخصصات والاحتياطيات» السابقة من الفترات المالية بداية من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

على الرغم من ذلك ، أصدر البنك المركزي العماني خالل العام تعميما بلغ ١١٤٩ بي ام بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي ينظم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS) لأحدوات المالية (٩) لجميع البنوك ، والذي ينطبق أيضًا على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية تعليمات محددة من جانب بنوك الخدمات المصرفية الإسلامية حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إذا (انت التعليمات تصدر ، حسبما ومت). قامت النافذة بتقييم التأثير المقدرّ للتطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ ومن المتوقع أن يؤثر تقديرها الأولي على حقوق المالك الإجمالية بنسبة ٪١ - ٢٪ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨. وهذا أمر أولي ، لأنه لم يتم الانتهاء من جميع أعمال النقل. قد يتغير التأثير الفعلي لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ وفقاً لذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤- الاحكام المحاسبية الهامة ومصادر عدم التأكد في التقديرات

١/٤ الانخفاض في القيمة

خسائر تدني القيمة في التمويل

تقوم الادارة بتاريخ كل تقرير بمراجعة محفظة التمويل لتقييم الإنخفاض بالقيمة كل ثلاثة اشهرعلى الاقل. لتحديد فيما إذا كان يجب إدراج خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل ، تجري الإدارة تقديرات فيما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويل قبل تحديد الإنخفاض لكل مديونية بتلك المحفظة. و قد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى أنه كان هناك تغير سلبي في وضع الدفع للمقترضين في مجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية ترتبط مع عجز الدفع على الأصول في المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات تركز على خبرة الخسائر التاريخية لأصول ذات صفات مخاطر إئتمان ودليل موضوعي لإنخفاض بالقيمة مشابه لتلك الصفات في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

٢/٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإستهلاك لتنزيل تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة الشركة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة و التآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥- نقد بالصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٧	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال
١,٠٨٥	٩٥٣
ارصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤,١١٠
النقد وما في حكم النقد	١٥,٦٦٣

٦- مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

مجموع	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع
٢٠١٧	الف ريال	الف ريال	٢٠١٧
مستحقات من بنوك خارجية	١,٩٠٥	٢,٨٥٨	٤,٧٦٣
مستحق الي بنوك محلية	٦,٠٦٨	٩,١٠١	١٥,١٦٩
مستحق من بنوك و مؤسسات مالية	٧,٩٧٣	١١,٩٥٩	١٩,٩٣٢

مجموع	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع
٢٠١٦	الف ريال	الف ريال	٢٠١٦
مستحقات من بنوك خارجية	٤,٦٨٧	٧,٠٣٠	١١,٧١٧
مستحق الي بنوك محلية	٣٥	٥٢	٨٧
مستحق من بنوك و مؤسسات مالية	٤,٧٢٢	٧,٠٨٢	١١,٨٠٤

٧- الموجودات المالية

مجموع ٢٠١٧ الف ريال	تمويل ذاتي	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
٩٦٣	٩٦٣	صكوك الحكومية
٩٦٣	٩٦٣	صكوك الشركات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مجموع ٢٠١٦ الف ريال	تمويل ذاتي	مجموع ٢٠١٦ الف ريال
٩٦٣	٩٦٣	صكوك الشركات
٩٦٣	٩٦٣	المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مجموع ٢٠١٧ الف ريال	تمويل ذاتي	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	صكوك الحكومية
٥٥٠	٥٥٠	صكوك القطاع المصرفي
٣,٥٥٠	٣,٥٥٠	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

مجموع ٢٠١٦ الف ريال	تمويل ذاتي	مجموع ٢٠١٦ الف ريال
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	صكوك الحكومية
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

٨- ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة

مجموع ٢٠١٧ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
٧٢٩	٧٢٩	١,٠٩٤	اجمالي ذمم مبيعات آجلة تحت المراجعة
(٥١)	(٥١)	(٧٦)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة تحت المراجعة
٦٧٨	٦٧٨	١,٠١٨	١,٦٩٦
(١٢)	(١٢)	(١٩)	ناقصا: مخصص الديون المراجعة المشكوك فيها
٦٦٦	٦٦٦	٩٩٩	١,٦٦٥

مجموع ٢٠١٦ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٦ الف ريال
٧٦٨	٧٦٨	١,١٥٣	اجمالي ذمم مبيعات آجلة
(٥٩)	(٥٩)	(٨٩)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
٧٠٩	٧٠٩	١,٠٦٤	١,٧٧٣
(١٧)	(١٧)	(٢٦)	ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها
٦٩٢	٦٩٢	١,٠٣٨	١,٧٣٠

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 المراجعة متأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

٢٠١٦ الف ريال	٢٠١٧ الف ريال	٢٠١٦ الف ريال
٦٢	١٧١	متأخرة حتى ٣٠ يوم
٧	١٥	متأخرة حتى ٣٠ - ٦٠ يوم
١١	-	متأخرة حتى ٦٠ - ٨٩ يوم
٨٠	١٨٦	المجموع

في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧، ذمم مبيعات آجلة متأخرة و منخفضة القيمة حيث تم حجز الأرباح ريال عماني لا شيء (٢٠١٦ - ٩ الف ريال).

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩- صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

مجموع ٢٠١٧ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
			التكلفة
	٤١,٣٦٠	٦٢,٠٤٠	١٠٣,٤٠٠
	٣,٩٦٢	٥,٩٤٢	٩,٩٠٤
	٤٥,٣٢٢	٦٧,٩٨٢	١١٣,٣٠٤
			الاستهلاك
	(٧,٢٩٨)	(١٠,٩٤٧)	(١٨,٢٤٥)
	(٣,٣٨٥)	(٥,٠٧٨)	(٨,٤٦٣)
	(١٠,٦٨٣)	(١٦,٠٢٥)	(٢٦,٧٠٨)
	٣٤,٦٣٩	٥١,٩٥٧	٨٦,٥٩٦
	(٤٥٨)	(٦٨٦)	(١,١٤٤)
	٣٤,١٨١	٥١,٢٧١	٨٥,٤٥٢

مجموع ٢٠١٦ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٦ الف ريال
			التكلفة
	٣٤,٩٤٢	٥٢,٤١٣	٨٧,٣٥٥
	٦,٤١٨	٩,٦٢٧	١٦,٠٤٥
	٤١,٣٦٠	٦٢,٠٤٠	١٠٣,٤٠٠
			الاستهلاك
	(٤,٤٠١)	(٦,٦٠٣)	(١١,٠٠٤)
	(٢,٨٩٦)	(٤,٣٤٥)	(٧,٢٤١)
	(٧,٢٩٧)	(١٠,٩٤٨)	(١٨,٢٤٥)
	٣٤,٠٦٢	٥١,٠٩٣	٨٥,١٥٥
	(٤٣٨)	(٦٥٦)	(١,٠٩٤)
	٣٣,٦٢٤	٥٠,٤٣٧	٨٤,٠٦١

يتعلق الإجارة المنتهية بالتمليك بتمويل تم تقديمه الى عملاء افراد وشركات . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الأجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي يتبناه مزن .

الإجارة المنتهية بالتمليك مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

مجموع ٢٠١٦ الف ريال	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
٦,٠٧٢	١٢,١٢١
٧٥١	١,٨٦١
١,٧٠٦	١٥٤
٨,٥٢٩	١٤,١٣٦

في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧، الإجارة المنتهية بالتمليك مستحقة و منخفضة القيمة حيث تم حجز الارباح بلغت ريال عماني ٥٣٢ الف (٢٠١٦ - ٤٩٣ الف ريال) .

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠- المشاركة المتناقصة

مجموع ٢٠١٧ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
			ذمم المشاركة المتناقصة
	٤,٤٤٨	٦,٦٧٢	١١,١٢٠
	(٤٤)	(٦٧)	(١١١)
	٤,٤٠٤	٦,٦٠٥	١١,٠٠٨

مجموع ٢٠١٦ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٦ الف ريال
			ذمم المشاركة المتناقصة
	٤,٨٨٢	٧,٣٢٢	١٢,٢٠٤
	(٤٩)	(٧٣)	(١٢٢)
	٤,٨٣٣	٧,٢٤٩	١٢,٠٨٢

المشاركة المتناقصة ينطبق على التمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. ويمكن تقييمهم نوعية الائتمان من المشاركة المتناقصة التي كانت لهم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي اعتمده مزن للصيرفة الإسلامية.

المشاركة المتناقصة مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

مجموع ٢٠١٦ الف ريال	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
١,٩٨١	٨٧٨
٧٧٩	٢٣٣
٢,٧٦٠	١,١١١

١١- ايجارة مؤجلة

مجموع ٢٠١٧ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
			ذمم إجارة معجلة مدينة
	١,٨٨١	٢,٨٢٢	٤,٧٠٣
	(١٩)	(٢٨)	(٤٧)
	١,٨٦٢	٢,٧٩٤	٤,٦٥٦

مجموع ٢٠١٦ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٦ الف ريال
			ذمم إجارة معجلة مدينة
	٢,٩٢٠	٤,٣٧٩	٧,٢٩٩
	(٢٩)	(٤٤)	(٧٣)
	٢,٨٩١	٤,٣٣٥	٧,٢٢٦

١٢- صافي الممتلكات والمعدات

سيارات ومفروشات ومعدات	تأمينات على عقارات مستأجرة	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٩٢٧	٦١٤	١,٥٤١
٣٩٩	٨٧	٤٨٦
١,٣٢٦	٧٠١	٢,٠٢٧
٥٧٨	٥٧٥	١,١٥٣
١٩٧	٧٨	٢٧٥
٧٧٥	٦٥٣	١٤٢٨
٥٥١	٤٨	٥٩٩

سيارات ومفروشات ومعدات	تأمينات على عقارات مستأجرة	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٧٤٢	٦١٤	١,٣٥٦
١٨٥	-	١٨٥
٩٢٧	٦١٤	١,٥٤١
٤٤٤	٤٦٢	٩٠٦
١٣٤	١١٣	٢٤٧
٥٧٨	٥٧٥	١,١٥٣
٣٤٩	٣٩	٣٨٨

١٣- أصول أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال
١٢٣	١٢٠
٩٣	١٠١
٣٠	٤٠
٢٤٦	٢٦١

١٤- مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال
١١١	١٣٥
٨	-
٢,٠٤٥	٨٦٣
١,١٩٠	١,٠٣١
١٢٧	١٤٨
٣,٤٨١	٢,١٧٧

١٥- حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٧	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال
٤,٦٠٠	٣,٩٩٩
٢٥٤	١٩٨
٩٣	٦٨
٤,٩٤٧	٤,٢٦٥
٤٧,٨٢٦	٦,٨٨٢
٦١,٦٨٣	٥٣,٢٣٦
١٠٩,٥٠٩	١١٤,١١٨
١١٤,٤٥٦	١١٨,٣٨٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا يوجد استثمار مقيد (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) .

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦
النسبة المئوية	النسبة المئوية
٤٠%	٤٠%
٦٠%	٦٠%

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بمعدل ٠,٥% بعد توزيع حصة المضارب وفقا للسياسة المعتمدة تحسبا للضائر المستقبلية لحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لبنود وشروط تعاقد المضاربة.

احتياطي توازن الأرباح بنسبة ١% هو المبلغ الذي توزع 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 اصحاب حقوق الملكية واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٦- راس المال المستلم

يشتمل راسمال مزن على ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع ع. (مقابل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال في عام ٢٠١٦)

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣- معاملات الاطراف 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:

	٢٠١٧	٢٠١٦
ودائع وحسابات أخرى	الف ريال	الف ريال
أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠ ٪ في مزن	٦,٩٤٠	٧,٥٧٤

	٢٠١٧	٢٠١٦
التمويل	الف ريال	الف ريال
أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠ ٪ في مزن	١٢٠	٦

قائمة الدخل تشمل المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

	٢٠١٧	٢٠١٦
مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية	الف ريال	الف ريال
رئيس مجلس الإدارة		
- المكافآت المقترحة	٨	٨
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	٣	٣
- مصروفات أخرى مدفوعة	٣	٣
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين		
- المكافآت المقترحة	١٩	١٦
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	١٢	١٦
- مصروفات أخرى مدفوعة	٨	٥
أتعاب إدارة مستحقة الدفع للأعمال المصرفية التقليدية	٦٠	٥٣

٢٤- التزامات عرضية وارتباطات

١-٢٤ بنود طارئة تتعلق بالائتمان

	٢٠١٧	٢٠١٦
خطابات الائتمان	الف ريال	الف ريال
خطابات الضمان	٦٩٩	١٠١
	٦٩٩	١٦٩

٢-٢٤ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

	٢٠١٧	٢٠١٦
ارتباطات تعاقدية لإجارة مؤجلة	الف ريال	الف ريال
التزامات عقود الأيجار التشغيلية	٦٨,٤٠٠	٢٢٧,١٠٠
الحد الأدنى لمدفوعات عقود الأيجار المستقبلية :		
أقل من سنة واحدة	٢٠,٤٠٠	٨١,٦٠٠
من سنة الى خمس سنوات	٤٨,٠٠٠	١٤٥,٥٠٠
	٦٨,٤٠٠	٢٢٧,١٠٠

٢٥- 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 الإئتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ان تكبد 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 فرادى) و قطاعات الاعمال تماشيا 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 المسؤولة 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 الاخرى 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 دوريا من قبل لجنة إدارة الائتمان و لجنة المخاطر بالمجلس .

لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مزن تصنيفات وكالة موديز ، كما تم وضع تصنيفات S & P وفينتش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنويع 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 تحليلا لمحفظة التمويل. ونم الجدير بالذكر ان محفظة التمويل تشتمل على كافة الحسابات المعيارية ولا توجد حالات للإنخفاض في القيمة بالمحفظة.

(أ) التركيز الجغرافي

إن كافة الاصول والالتزامات المالية المقرر عنها بالمركز المالي وان كافة البنود المقرر عنها خارج وداخل المركز المالي تتواجد في سلطنة عمان.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ب) تركيز العملاء

حسب الأصول ٢٠١٧

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
الأفراد	-	-	١,٣٣٥	٦,٩٤٥
الشركات	١٩,٩٣٢	٥,٤٧٦	٣٣١	٢٤,٥٠٧
	١٩,٩٣٢	٥,٤٧٦	١,٦٦٦	٨٥,٤٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المشاركة المتناقصة الف ريال	ايجار معجل الف ريال
الأفراد	٥٤٦	٣,٢٧١
الشركات	١٠,٤٦٢	١,٣٨٤
	١١,٠٠٨	٤,٦٥٦

حسب الالتزامات ٢٠١٧	حسابات جارية الف ريال	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الأفراد	١,١٣٥	١٦,٥٤٦
الشركات	٤,١٤١	٩٧,٩١٠
	٥,٢٧٦	١١٤,٤٥٦

حسب الأصول ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	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
الأفراد	-	-	١,٥٨٥	٥٩,٨٨١
الشركات	١١,٨٠٤	٣,٩٦٣	١٤٥	٢٤,٢١٣
	١١,٨٠٤	٣,٩٦٣	١,٧٣٠	٨٤,٠٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المشاركة المتناقصة الف ريال	ايجار معجل الف ريال
الأفراد	-	٥,٩٣٢
الشركات	١٢,٠٨٢	١,٢٩٤
	١٢,٠٨٢	٧,٢٢٦

حسب الالتزامات ٢٠١٦	حسابات جارية الف ريال	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد الف ريال
٢٠١٦		
الأفراد	١,١٩١	١٤,٤٧٣
الشركات	٣,٦٧٩	١٠٣,٩١٠
	٤,٨٧٠	١١٨,٣٨٣

(ج) حسب القطاع الاقتصادي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أصول				ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة الف ريال	
	المشاركة المتناقصة الف ريال	ايجار معجل الف ريال	حسابات جارية الف ريال	الوكالة والتوفير الف ريال	ايجار ينتهي بالتمليك الف ريال	المشاركة المتناقصة الف ريال
أفراد	٥٤٦	٣,٢٧١	٥,٢٧٦	١١٤,٤٥٦	٦,٩٤٤	١,٣٣٤
إنشاءات	١,٠٠٨	١,٣٨٤	-	-	١٦,٧١٤	١١
تصنيع	١٠٠	-	-	-	١,٨٤٧	-
تجارة	-	-	-	-	-	٢٣٢
الخدمات	١٥٦	-	-	-	٥,٩٤٧	٨٨
	١١,٠٠٨	٤,٦٥٦	٥,٢٧٦	١١٤,٤٥٦	٨٥,٤٥٢	١,٦٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أصول				ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة الف ريال	
	المشاركة المتناقصة الف ريال	ايجار معجل الف ريال	حسابات جارية الف ريال	الوكالة والتوفير الف ريال	ايجار ينتهي بالتمليك الف ريال	المشاركة المتناقصة الف ريال
أفراد	-	٥,٩٣٢	٤,٨٧٠	١١٨,٣٨٣	٥٩,٨٨١	١,٥٨٥
إنشاءات	١٢,٠٨٢	١,٢٩٤	-	-	١٩,٧٢٠	-
تصنيع	-	-	-	-	٢,٥٤٧	-
تجارة	-	-	-	-	-	١٤٥
الخدمات	-	-	-	-	١,٩١٣	-
	١٢,٠٨٢	٧,٢٢٦	٤,٨٧٠	١١٨,٣٨٣	٨٤,٠٩٤	١,٧٣٠

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حركة التمويل التي تم اعادة جدولها

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف ريال	ألف ريال
في ايناير	-	١,٠٢١
المضاف أثناء السنة	-	(١,٠٢١)
في ٣١ ديسمبر	-	-

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 أيضاً كيفية تطور متطلبات التمويل في ظل سيناريوهات مختلفة.

تعتمد نافذة مزن الى مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي واسلوب المخزون. وطبقاً لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة مزن الى اعداد تقرير باستحقاقات اصولها والتزاماتها (إلى هذا الاسلوب يجعل النافذة على علم بجميع الاصول والالتزامات التي تستحق في مواقيت مرتبة تتراوح بين شهر الى خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التوافيق فجوات سيولة وتقييد نافذة مزن بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥٪ من مجموع الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة. تحتفظ مزن بالإضافة الى ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في توقيتات 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.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم الف ريال	اكتر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر الف ريال	اكتر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر الف ريال	اكتر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات الف ريال	اكتر من ٥ سنوات الف ريال	المجموع الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٢٠٧	١,٣٩٥	٤٥٤	٥٤٧	٦٦٦	٥,٢٦٩
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني						
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	١٩,٩٣٢	-	-	-	-	١٩,٩٣٢
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	-	-
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	١,٩٢٦	-	١,٩٢٦
المحتفظ بها للمتاجرة	٣,٥٥٠	-	-	-	-	٣,٥٥٠
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة	٥٢	٢٩٢	٢٣٠	١,٣٣٤	٥٧	١,٦٦٥
صافي الاجار المنتهي بالتمليك	١,١٤٢	٤,٣٦١	٤,٤٦٤	٣٤,٠٥٥	٤١,٤٣٠	٨٥,٤٥٢
المشاركة المتناقصة	٨٢	١,٠٦٣	٨٧٠	٧,١٥٢	١,٨٤١	١١,٠٠٨
ايجارات معجلة	٢٣١	٢٤٦	٥٧٢	٣,٦٠٧	-	٤,٦٥٦
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٥٩٩	٥٩٩
أصول أخرى	٢٤٧	-	-	-	-	٢٤٧
مجموع الاصول	٢٧,٨٥٦	٧,٣٥٧	٦,٥٩٠	٤٧,٩٠٨	٤٤,٥٩٣	١٣٤,٣٠٤
حسابات جارية	٥,٢٧٦	-	-	-	-	٥,٢٧٦
التزامات أخرى	٣,٤٨١	-	-	-	-	٣,٤٨١
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٨,٦٢٥	٤٦,٢٣٣	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٢٠,٩٨٧	١١٤,٤٥٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١١,٠٩١	١١,٠٩١
مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المساهمين	٢٧,٣٨٢	٤٦,٢٣٣	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٣٢,٠٧٨	١٣٤,٣٠٤

	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم الف ريال	اكتر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر الف ريال	اكتر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر الف ريال	اكتر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات الف ريال	اكتر من ٥ سنوات الف ريال	المجموع الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١١,٩١٦	١,٥٠٤	٨٤١	٣٠٩	٤٩٣	١٥,٠٦٣
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني						
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	١١,٨٠٤	-	-	-	-	١١,٨٠٤
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	-	-
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	٩٦٣	-	٩٦٣
المحتفظ بها للمتاجرة	٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة	٤٨	٣٢١	٢٤٣	١,٠٠٩	١٠٩	١,٧٣٠
صافي الاجار المنتهي بالتمليك	١,٢٧٠	٢,٧١٨	٤,٣٣٢	٣٢,١٣٨	٤٣,٦٠٣	٨٤,٠٦١
المشاركة المتناقصة	١٧٢	٦٥٢	١,١١٤	٧,٦٠٠	٢,٥٤٤	١٢,٠٨٢
ايجارات معجلة	١٠٩	٢٠٨	٢,٧٦٥	٤,١٤٤	-	٧,٢٢٦
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٣٨٨	٣٨٨
أصول أخرى	٢٦١	-	-	-	-	٢٦١
مجموع الاصول	٢٨,٥٨٠	٥,٤٠٣	٩,٢٩٥	٤٦,١٦٣	٤٧,١٣٧	١٣٦,٥٧٨

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حسابات جارية	٤,٨٧٠	-	-	-	-	٤,٨٧٠
التزامات أخرى	٢,١٧٧	-	-	-	-	٢,١٧٧
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٧,٥٤٢	٤٨,٢٤٠	٢٦,٩٢٢	١٠,٢٢٨	١٥,٤٥١	١١٨,٣٨٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٠,٨٩٣	١٠,٨٩٣
مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المساهمين	٢٤,٥٨٩	٤٨,٢٤٠	٢٦,٩٢٢	١٠,٢٢٨	٢٦,٥٩٩	١٣٦,٥٧٨

نسبة تغطية السيولة

إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢٧,٥٣٥	-
٢٧,٥٣٥	-

التدفقات النقدية الخارجة

الودائع ووائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها	١,٣٥٥	١٥,٧٧١
ودائع مستقرة	٢٢٣	٤,٤٥٠
الودائع الأقل استقرارا	١,١٣٢	١١,٣٢١
التمويل غير المضمونة للشركات منها: متطلبات إضافية، منها	٢٤,٠٣٤	٦٨,١٤٩
الأثمان والسيولة	-	-
التزامات التمويل الطارئة الأخرى	٥٠	٥٦٥
اجمالي التدفقات النقدية	٢٥,٤٣٨	-
التدفقات النقدية		
التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل	٨,٨٣٢	٩,١٩٦
تدفقات نقدية أخرى	٩١٩	٩١٩
التدفقات النقدية الإجمالية	٩,٧٥١	١٠,١١٥
HQLA المجموع	٢٧,٥٣٥	-
مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة	١٥,٦٨٨	-
نسبة تغطية السيولة (%)	١٧٥,٥٢	-

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 العُماني. تقوم مزن بتمويل جزء كبير من اصولها المالية بنفس العملات ذات العلاقة كعملة القياس لتقليل مخاطر العملة الأجنبية.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(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 اتفقيات 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 والالتزامات بالبنك (ل أ إ).

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 تماشيا 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:

٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح	٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح
– الانخفاض	– الزيادة
١٢٨	(١٢٨)

تأثير الإي ا ردا٤- ألف ريال عماني

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.

معدل الفائدة الفعلي	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تحت الطلب خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	مجموع
%	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					

أصول					
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	٥,٢٦٩
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	١,٣%	١٩,٩٣١	-	-	١٩,٩٣٢

الموجودات المالية المحتفظ بها

المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦,٥%	-	-	١,٩٢٦	-	١,٩٢٦
المحتفظ بها للمتاجرة	٤,٣%	٣,٥٥٠	-	-	-	٣,٥٥٠
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة	٤,٧%	٣٤٤	٢٣٠	١,٠٣٤	٥٧	١,٦٦٥
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	٥,٣%	٥,٥٠٣	٤,٤٦٤	٣٤,٠٥٥	٤١,٤٣٠	٨٥,٤٥٢
المشاركة المتناقصة	٥,٣%	١,١٤٥	٨٧٠	٧,١٥٢	١,٨٤١	١١,٠٠٨
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	-	٤,٦٥٦
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	-	٥٩٩
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٢٤٧
مجموع الاصول	٣٠,٤٧٣	٥,٥٦٤	٤٤,١٦٧	٤٣,٣٢٨	١٠,٧٧٢	١٣٤,٣٠٤

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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.

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢,٨٤١	٢,٣٠	١٤١	-	٥,١٢
٧٠	٧٦	٢٦٨	٣٥	٤٤٩
٢,٩١١	٢,١٠٦	٤٠٩	٣٥	٥,٤٦١
(٣٠٠)	(٢,٧٦١)	-	(٨١)	(٣,١٤٢)
٢,٦١١	(٦٥٥)	٤٠٩	(٤٦)	٢,٣٢٠
تكلفة القطاع				
(٩٦٣)	(٢٤٦)	(٨٤)	(١,١١٧)	(٢,٤١٠)
٢٣	١٠	-	-	٣٣
١,٦٧١	(٨٩١)	٣٢٥	(١,٦٦٣)	(٥٧)
٦٧,٨٧٨	٣٧,٣٢١	٢٩,٥٩٢	٨٤٦	١٣٥,٦٣٧
(٦٩٧)	(٦٣٦)	-	-	(١,٣٣٣)
٦٧,١٨١	٣٦,٦٨٥	٢٩,٥٩٢	٨٤٦	١٣٤,٣٠٤
١٧,٣٣٤	١٠,٢٠٥	١١,٠٩١	٣,٨٢٨	١٣٤,٣٠٤

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢,٤٧٢	١,٥٨٤	١٤	-	٤,٠٧٠
٧٠	٢٦	١٦٤	٢٣	٢٨٤
٢,٥٤٢	١,٦١٠	١٧٨	٢٣	٤,٣٥٤
(١,٤٢٠)	(٩٣)	(٢٣)	(٣٦)	(١,٥٧٢)
١,١٢٢	١,٥١٧	١٥٥	(١٣)	٢,٧٨١
تكلفة القطاع				
(٩٥٢)	(٢٠٩)	(٥١)	(١,١٩٦)	(٢,٤٠٨)
(٥٣)	(٦٥)	-	-	(١١٨)
١١٧	١,٢٤٣	١٠٤	(١,٢٠٩)	٢٥٥
٦٩,٠٣٣	٣٨,٣٥٢	٢٩,٨٧٧	٦٤٩	١٣٧,٩١١
(٧١٥)	(٦١٨)	-	-	(١,٣٣٣)
٦٨,٣١٨	٣٧,٧٣٤	٢٩,٨٧٧	٦٤٩	١٣٦,٥٧٨
١٥,٣٩٨	١٠,٥٨٩	١١,١٤٨	٢,٤٤٣	١٣٦,٥٧٨

٢٨ أرقام المقارنة

جرت إعادة ترتيب وتصنيف ارقام المقارنة عند الضرورة لأغراض اظهار عرض أفضل وهو اجراء ليس له تأثير مادي.

فروع البنك الوطني العماني

فروع البنك الوطني العماني

٥٩٠ فرعاً في السلطنة • ١٥ مركزاً للصدارة • ٦ فروع لمزن للصيرفة الإسلامية • فرعين للبنك بالإمارات العربية المتحدة

الفرع	رقم الهاتف
فرع المكتب الرئيسي-العذبية	٢٤٧٧٨١٩٠
٢٤٧٧٨٣٥٥	
فروع منطقة جنوب مسقط	
الفرع	رقم الهاتف
الحمرية	٢٤٨٣١٥٢٠
الكورنيش	٢٤٧١٥١٠٣
الوطية	٢٤٥٦٨٢٤٤
قريات	٢٤٨٤٦١٠٠
ميناء الفحل	٢٤٥٦٥٥٦١
القرم	٢٤٥٦٠٠٥٠
المنطقة التجارية-روي	٢٤٧٧٨٣٥٠
العامرات	٢٤٨٧٥٧٦٦
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧١٦١

الفرع	رقم الهاتف
المواالج	٢٤٥١١١٦٤
بوشر	٢٤٥٨٧٢٩١
وزارة الصحة	٢٤٦٩٢٣١٠
الخوض	٢٤٥٣٧٩٥٠
مدينة السيب	٢٤٤٢٠٤٤١
المعبيلة	٢٤٤٥٣٣١٤
الغيرة	٢٤٤٩٧٢٢٩
بضا	٢٦٨٢٨٠١٤
المطار	٢٤٥٢١٤٤٨
خصب	٢٦٧٣١٤٤٢
الخوير	٢٤٤٨٦٤٤١
جامعة السلطان قابوس	٢٤٤٤٦٧٦٨

الفرع	رقم الهاتف
فروع المنطقة الداخلية والظاهرة	
نزوى	٢٥٤١٠٠٧٢
البريمي	٢٥٦٥٣٠٣٧
عبري	٢٥٦٩١١٦١
العامرات	٢٥٣٦٣٧٨٦
سمائل	٢٥٣٥٠٣٥٥
فنجأ	٢٥٣٦١١٩٠
الحمرية	٢٥٤٢٢٠٠٨
فرق	٢٥٤٣٢١٤٩
ضنك	٢٥٦٧٦٦٠٣
العراقي	٢٥٦٩٤٣٤٢

الفرع	رقم الهاتف
فروع منطقة الباطنة	
أفي	٢٦٧٨٠٩٧٢
الريستاق	٢٦٧٨١٥٦٢
صحر الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٥
شناصر	٢٦٧٤٨٣٩٤
بركاء	٢٦٨٨٢٠٠٧
الخابورة	٢٦٨٠٥١٥٥
المصنعة	٢٦٨٧٠١٨٢
صحم	٢٦٨٥٥١٤٦
البداية	٢٦٧٠٩٣٤٠
المنطقة الصناعية بصحر	٢٦٧٥٥٨٧٥
السويق	٢٦٨٦٠٥١٨
صحر	٢٦٨٤٠٢٣٤
لوا	٢٦٧٦٢٠٧٥

الفرع	رقم الهاتف
فروع المنطقة الشرقية	
إبراء	٢٥٥٧٠١٤٤
صور	٢٥٥٤٠٢٤٦
الكامل	٢٥٥٥٧٥٢٤
بني بو علي	٢٥٥٥٤٠١٥
جعلان	٢٥٥٥٠١٠٠
مصيرة	٢٥٥٠٤٥١٦
المضيبي	٢٥٥٧٨٠١٤
سناو	٢٥٥٢٤٢١٢
الدعم	٢٥٤٢٧١٣٠

الفرع	رقم الهاتف
فروع منطقة ظفار	
صلالة	٢٣٢٩١٣٤٦
مستشفى السلطان قابوس	٢٣٢١١٠٩٢
مرباط	٢٣٢٦٨٣٤٦
السعاد	٢٣٢٢٥٢٨٣
صلالة الجديدة	٢٣٢٩٨٠٣٧

٢٤٧٧٨١٣٤	المكتب الرئيسي الجديد بالعذيب
٢٤٧٧٨٠٠٢	المنطقة التجارية- روي
٢٤٥٦٥١٦٣	ميناء الفحل
٢٤٤٨٧٣٥٦	الخوير
٢٤٦٠٧٠١٢	شاطئ القرم
٢٤٣٤٨١١٨	المركز الموالح
٢٤٢٧١٣٦٧	مركز الخوض
٢٦٨٨٢٠٠٧	مركز بركاء
٢٦٨٥٥١٤٦	مركز صحم
٢٦٧٥٥٨٨٩	المنطقة الصناعية بصحار
٢٥٤٣١١٢٢	مركز فرق- نزوى
٢٥٥٤٥٤١٤	مركز صور
٢٦٨٥٩١٠٣	مركز صحار الهنيار
٢٣٢٩١٣٤٦	مركز صلالة
٢٦٨٧٨٣٤٤	مركز الرستاق

فروع مزن للصيرفة الإسلامية

الفرع	رقم الهاتف
العذبية	٢٤٦١٧.١٣ ٢٤٦١٧.١٤
صور	٢٥٥٤.٦٤٢
صحار	٢٦٨٤٦٦٩٨
نزوى	٢٥٤١١٢٤١ ٢٥٤١١٦٨١
صلال	٢٣٢٨٩٢٣٠ ٢٣٢٩١٣١٠
المعبيلة	٢٤٤٥٢٣٨٧ ٢٤٤٥٨٣٠٤

الإمارات العربية المتحدة

الفرع	رقم الهاتف
أبو ظبي	٩٧١٢٦٩٧٤...
دبي	٩٧١٤٣.٤٩٤..