



حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم

# الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

## البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم  
الاهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

### تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله والصلاة والسلام على سيد الأنام والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين  
إلى مجلس الإدارة للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها البنك خلال الفترة (١-١٠-٢٠١٨ إلى ٣١-١٢-٢٠١٨) لضمان مطابقتها والتزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى الصادرة من الهيئة. تقع على إدارة البنك مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية وإطلاع الهيئة على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئة بشأنها وتحتصر مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وإبداء الرأي فيها بناء على التقارير التحقيقية للبنك.

#### تري الهيئة ان:

- كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام ٢٠١٨ كانت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
  - ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئة الرقابة الشرعية للبنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
  - ان جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد التزمت إدارة البنك بصرفها في الأغراض الخيرية.
  - تم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- داعين المولى القدير أن يكلل جهودنا جميعاً بالنجاح.

#### هيئة الرقابة الشرعية



د. أحمد محيي الدين أحمد  
الرئيس



د. عبدالرؤف عبدالله التوبي  
عضو



د. مستعنين علي عبد الحميد  
عضو



د. محمد طاهر آل إبراهيم  
عضو

## القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٧

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
١	اجتماع الهيئة رقم ٢١ بتاريخ: ٥ ابريل ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة المستندات القانونية للمشاركة المتنافسة لتشييد الأصول : ١- اتفاقية المشاركة المتنافسة (لتشييد الأصول) ٢- التعهد بالشراء ٣- اتفاقية الإجارة الموصوفة في الذمة ٤- اتفاقية الإدارة ٥- التعهد بالبيع ٦- الملحق أ: الإفراجات والتعهدات الإضافية ٧- الملحق ب: التعهدات الإضافية
		٣ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة التعديلات على اتفاقيات الإجارة المنتهية بالتملك: ١- اتفاقية الإجارة مع وعد بالتملك (للأصول) ٢- اتفاقية الإجارة مع وعد بالتملك (للعقارات)
		٤ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة اتفاقية الوكالة بالاستثمار
		٥ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة واعتماد سياسات المخاطر: - سياسة إدارة استمرارية الأعمال - خطة استمرارية الأعمال - إطار عمل مخاطر العمليات - سياسة مخاطر العمليات
		٦ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي وإبداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد - الربع الثالث. ٢- الربع الرابع ٢٠١٧: أ- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ب- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ت- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ث- تقرير التدقيق الشرعي لإدارة تمويل التجارة.
٢	اجتماع الهيئة رقم ٢٢ بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة اتفاقية الوكالة لتسجيل العقار باسم البنك كوكيل للعميل
		٣ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة سياسات البنك: ١- سياسة مكافحة غسل الأموال ٢- سياسة الالتزام ٣- سياسة الإفصاح ٤- سياسة شكاوي العملاء
		٤ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي وإبداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرزينة
		٥ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة مقترح بطاقات الائتمان من الهلال الإسلامي
		٦ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة جدول الرسوم لإدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات

## القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٧ (تابع)

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
٣	اجتماع الهيئة رقم ٢٣ بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)	مراجعة سياسات البنك : <ul style="list-style-type: none"> <li>• سياسة إدارة الأصول</li> <li>• ميثاق قواعد السلوك المهني</li> <li>• سياسة حوكمة المؤسسة</li> <li>• سياسة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة</li> <li>• سياسة المؤسسات المالية</li> <li>• سياسة إدارة مخاطر الاحتيال</li> <li>• سياسة الموارد البشرية</li> <li>• تصنيف وقياس الأصول المالية</li> </ul>
		٣ (الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠١٨ وإبداء الرأي بخصوصها: <ul style="list-style-type: none"> <li>١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد</li> <li>٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات</li> <li>٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.</li> <li>٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة</li> <li>٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرزينة</li> </ul>
		٤ (الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)	إبداء الرأي الشرعي في تقرير التدقيق الشرعي لإدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات للربع الأول من عام ٢٠١٨
		٥ (الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)	مراجعة واعتماد ملحق باتفاقية المشاركة المتناقصة، وملحق باتفاقية الإجارة، وتعهد بالبيع بديل، وتعهد بالشراء بديل، واتفاقية إدارة بديلة
		٦ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)	مراجعة إضافة تفاصيل الوكالة بالاستثمار إلى سياسة توزيع الأرباح ومعالجتها
		٧ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)	مراجعة التعديلات على استمارة فتح الحساب
		٨ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)	مراجعة التأمين التقليدي لأحد العملاء من الشركات
		٩ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)	مراجعة المستندات القانونية للمشاركة المتناقصة للمركبات : <ul style="list-style-type: none"> <li>١- اتفاقية المشاركة المتناقصة</li> <li>٢- اتفاقية الإجارة</li> <li>٣- اتفاقية وكالة الخدمات</li> <li>٤- التعهد بالبيع</li> <li>٥- التعهد بالشراء</li> </ul>
		١٠ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	مراجعة تفاصيل المعاملة لأحد عملاء إدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
٤	اجتماع الهيئة رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	اعتماد خطة التدريب للسنة المالية ٢٠١٩
		٣ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	اعتماد خطة التدقيق الشرعي للسنة المالية ٢٠١٩
		٤ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث من عام ٢٠١٨ وإيداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرينة
		٥ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	استفسار حول إنهاء الإجارة المنتهية بالتملك مع عميل حالي وتمويل العقار لعميل آخر
		٦ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	تأجيل صرف رصيد حساب الخيرات لعام ٢٠١٩
		٧ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	تنازل لعميل عن جزء من الربح عند السداد المبكر لتمويل إجارة خدمات
		٨ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	مراجعة واعتماد ما يلي: ١- سياسة مكافآت مجلس الإدارة ٢- سياسة الوساطة ٣- سياسة إدارة رأس المال ٤- سياسة الاتصال ٥- سياسة توزيع الأرباح ٦- سياسة المصروفات ٧- سياسة FATCA ٨- لجنة وإجراءات المنتجات الجديدة ٩- سياسة إسناد المهام لأطراف الخارجية ١٠- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية ١١- سياسة وخطة الأمن والسلامة ١٢- نظام إدارة المسؤوليات البيئية والاجتماعية ١٣- سياسة وسائل التواصل الاجتماعي ١٤- سياسة التسجيل الصوتي



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

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع

### تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة الخاصة بالهلال للخدمات المصرفية الإسلامية من البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("الهلال")، والموضحة في الصفحات 2 إلى 40 والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018، وقائمة الدخل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الصداقات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، والايضاحات التي تشتمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه القوائم المالية وتعهد الهلال بتشغيل نافذته الإسلامية وفقاً للشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة الهلال. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي أجريناها.

لقد قمنا بأعمال المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI"). تتطلب هذه المعايير أن نخطط لمراجعة الحسابات وننفذها للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية. كما تتضمن المراجعة اختبار وفحص أدلة تدعم المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. وتتضمن المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً معقولاً يستند إليه رأينا.

### الرأي

في رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة - من جميع النواحي الجوهرية - عن المركز المالي للهلال كما في 31 ديسمبر 2018 وعن نتائج عملياته وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية في الهلال ومعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

KPMG

كينيث ماكفارلان

10 مارس 2019





## قائمة التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	احتياطي خاص ألف ريال	احتياطي انخفاض القيمة ألف ريال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف ريال	رأس المال ألف ريال	إيضاح
٣٥,٨٥٦	١٠,٨٤٧	-	-	٩	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢١٢	٤٣	-	٢١٢	(٤٣)	-	التغيرات على التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٣٦,٠٦٨	١٠,٨٩٠	-	٢١٢	(٣٤)	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٦٦٣	٥,٦٦٣	-	-	-	-	ربح السنة
-	(١,٧٤٢)	-	١,٧٤٢	-	-	التحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة
-	(٣٢٣)	٣٢٣	-	-	-	نقل إلى احتياطي خاص
(٤٢٨)	-	-	-	(٤٢٨)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٤١,٣٠٣	١٤,٤٨٨	٣٢٣	١,٩٥٤	(٤٦٢)	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٧,٢٨٠	٣٧,٦٣١	٨٣٩	٥,٠٧٥	(١,٢٠٠)	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)

المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	احتياطي خاص ألف ريال	احتياطي انخفاض القيمة ألف ريال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف ريال	رأس المال ألف ريال	إيضاح
٣٣,٣٩٧	٨,٣٨٩	-	-	٨	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٩٥٨	٤,٩٥٨	-	-	-	-	ربح السنة
١	-	-	-	١	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
٣٥,٨٥٦	١٠,٨٤٧	-	-	٩	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٣,١٣٢	٢٨,١٧٤	-	-	٢٣	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١٤٦.





## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم الترخيص للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني لتعمل بمثابة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي (ش.م.ع) (البنك). وتقدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. وتشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس المرابحة، والمضاربة، والمشاركة، والإجارة، والاستصناع، والسلام والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تعمل من خلال شبكة من ثمانية فروع في نهاية السنة. (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: سبعة فروع).

إن العنوان المسجل لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو صندوق بريد ٥٤٥، رمز بريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان.

قامت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوظيف ٦٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٠ موظفاً).

### ٢- أساس الإعداد

#### ١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد القوائم المالية 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. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فبالنسبة للأمور التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى، تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وتتعلق هذه القوائم المالية بعمليات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. ولم يقدّم بيان أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد وبيان صندوق الغرض والزكاة، بالنظر إلى أنها لا تنطبق على هذه الحالة. وتقدم مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك على حدة.

#### ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملاك تدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية السنوية للبنك والتي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من العقود مع العملاء"، ويرد وصف للتغييرات في السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣.

#### ٣-٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

تم إعداد القوائم المالية بالريال العماني، وهي العملة المستخدمة وعملة العرض لهذه القوائم المالية. ولقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣٨٥،٠ ريال عماني لكل دولار أمريكي، وتظهر لتوفير الراحة لمستخدمي القوائم المالية فقط. وتم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

#### ٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافترضايات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة. وأما النواحي التي تنطوي على درجة أعلى من إصدار الأحكام أو التعقيد، أو النواحي حيث تكون الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية، فيتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٥.

#### ٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الفعالة في ٢٠١٨ وذات الصلة بعمليات نافذة الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت نافذة الإسلامية بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمنقحة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها ويسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

فيما يلي المعايير المحاسبية ذات الصلة بالنافذة الإسلامية وقد تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية والتي أدت إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المدرجة في التقارير للفترات السابقة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢- أساس الإعداد (تابع)

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

في ١ يناير ٢٠١٨، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (بصيغته المعدلة في يوليو ٢٠١٤) والذي يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة فيما يخص:

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

يتطلب المعيار أيضاً من الكيانات تزويد مستخدمي القوائم المالية بمزيد من الإفصاحات التفسيرية ذات الصلة. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣-١ "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية" عن التأثير على التغييرات في السياسات المحاسبية.

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

قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتاريخ فعالية من ١ يناير ٢٠١٨. وقد ألغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات وفقاً للمعيار السابق، حيث يوفر نهجاً قائماً على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج الإيرادات مما يخص أداء الإلتزام عندما يتم الوفاء به. قامت النافذة الإسلامية بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وخلصت إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

#### ١-٦-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات"؛ تسري فعاليته على الفترات السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

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

سوف تقوم النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الجديد في تاريخ سريان فعاليته باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وخلص إلى أن هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

### ٢-٦-٢ معايير أخرى

#### معيار المحاسبة المالي ٣٠ (FAS ٣٠) - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات ذات المخاطر العالية

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) بنشر هذا المعيار الذي يهدف إلى تحديد المبادئ المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة وخسائر الائتمان (بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة) بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة باستمرار، فضلاً عن الأحكام اللازمة ضد الخسائر المتوقعة في الالتزامات ذات المخاطر العالية. هذا بالإضافة إلى توصيات فيما يتعلق بالتغييرات والتحسينات في المحاسبة بشأن الاحتياطات ومعيار آخر بشأن المحاسبة عن الاحتياطات (وهو معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ (FAS ٣٥) "احتياطات المخاطر" والتي يجب تطبيقها بالتزامن مع نفس تاريخ سريان المعيار. يحل كلا هذين المعيارين محل المعيار السابق "المخصصات والاحتياطات". وسوف تسري فعالية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ من الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. تقوم الإدارة حالياً بتحليل تأثير هذا المعيار.

### ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

#### ١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

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

وفقاً لما هو مسموح به من قبل الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت النافذة الإسلامية عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. وبناء عليه، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحفوظ بها واحتياطات أخرى للسنة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة للإفصاحات الواردة في الإيضاحات، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ تم إجراؤها فقط للسنة الحالية. إن الإفصاحات الواردة في إيضاحات السنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في سياساتنا المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وإنخفاض قيمة الأصول المالية. يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل كبير معايير أخرى تتعلق بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاح".

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

#### ١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

##### ١-١-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق المساهمين. لمزيد من التفاصيل حول متطلبات انخفاض القيمة انظر إيضاح ٤-١٦.

##### ٢-١-٣ الانتقال

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

لم يتم إعادة بيان الفترات المقارنة وتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح والاحتياطات المحتجزة حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ والتي أعدت وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

#### ٣-١-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

(أ) تقارن فئة القياس والقيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما هي معروضة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبعد ذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، كما هو موضح أدناه:

١ يناير ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
القيمة الدفترية ألف ريال	فئة القياس	القيمة الدفترية ألف ريال	فئة القياس	
				<b>الأصول المالية</b>
				نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣٦,٦١٣	التكلفة المطفأة	٣٦,٦١٣	التكلفة المطفأة	مستحق من بنوك
٢,٢٧٢	التكلفة المطفأة	٢,٢٧٢	التكلفة المطفأة	صافي التمويل
٢٤٥,٧٧٨	التكلفة المطفأة	٢٤٥,٥١٨	التكلفة المطفأة	استثمارات في أوراق مالية
	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين		محتفظ بها للمتاجرة - دين	
١٤,٤٧٤		١٤,٤٨٠		
	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين		استثمارات متاحة للبيع - أسهم	
١٨٣		١٨٣		
				<b>الالتزامات المالية</b>
				مستحقات للبنوك
١١١,٩١٥	التكلفة المطفأة	١١١,٩١٥	التكلفة المطفأة	إيداعات العملاء
١٩٦,٩١٤	التكلفة المطفأة	١٩٦,٩١٤	التكلفة المطفأة	الالتزامات الأخرى
٤,٣٩٦	التكلفة المطفأة	٤,٣٥٤	التكلفة المطفأة	

تشتمل الالتزامات الأخرى على مخصصات مقابل التزامات التمويل والضمانات المالية

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

## ١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

(ب) تسوية أرصدة بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قامت النافذة الإسلامية بإجراء تحليل مفصل عن نماذج أعماله لإدارة الأصول المالية وتحليل لخصائص تدفقاتها النقدية. يتضمن الجدول التالي تسوية بين القيم الدفترية للأصول المالية من قياساتها السابقة:

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال	إعادة القياس ألف ريال	إعادة التصنيف ألف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال	الأصول المالية
				<b>التكلفة المطفأة</b>
٣٦,٦١٣	-	-	٣٦,٦١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	-	-	٢,٢٧٢	مستحق من بنوك التمويل الصافي
-	-	-	٢٤٥,٥١٨	الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩
-	٢٦٠	-	-	إعادة القياس: بدل خسائر ائتمان متوقعة
٢٤٥,٧٧٨				<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>
٢٨٤,٦٦٣	٢٦٠	-	٢٨٤,٤٠٣	<b>التكلفة الإجمالية المطفأة</b>
				<b>القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين</b>
				أدوات الدين
-	-	-	١٤,٤٨٠	الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	(٦)	١٤,٤٨٠	-	إعادة تصنيف
١٤,٤٧٤	-	-	-	<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>
				<b>أدوات حقوق المساهمين</b>
				الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	-	-	١٨٣	إعادة تصنيف
-	-	-	-	<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>
١٨٣	-	-	-	<b>إجمالي القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين</b>
١٤,٦٥٧	(٦)	١٤,٤٨٠	١٤,٦٦٣	
				<b>الالتزامات المالية</b>
				<b>التكلفة المطفأة</b>
١١١,٩١٥	-	-	١١١,٩١٥	مستحق للبنوك
١٩٦,٩١٤	-	-	١٩٦,٩١٤	ودائع العملاء
٣٠٨,٨٢٩	-	-	٣٠٨,٨٢٩	<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>
				<b>التزامات أخرى</b>
				الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	-	-	٤,٣٥٤	إعادة قياس: مخصص لبنود خارج الميزانية
-	٤٢	-	-	<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>
٤,٣٩٦	٤٢	-	٤,٣٥٤	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

#### ١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

(ج) تسوية مخصص انخفاض القيمة ورصيد المخصصات من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يتضمن الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للفترة السابقة مقاس وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ نموذج الخسائر المتكيدة ومخصص انخفاض القيمة الجديد المقاس وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - نموذج الخسائر المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨:

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال	إعادة القياس ألف ريال	إعادة التصنيف ألف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال	
-	-	-	-	مستحق من البنوك
٢,٨٤٠	(٢٦٠)	-	٣,١٠٠	تمويل
٣	٣	٤٣	٤٣	استثمارات في أسهم
٤٢	٤٢	-	-	التزامات أخرى

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

#### ١-٤ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة المعنية بكل من العمليات وفقاً لأسعار الصرف الفوري في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف في تاريخ التقرير. ويتم تضمين أي فروق في أسعار الصرف الناتجة في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل.

ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف الفوري بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، مثل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك، التي تم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمار" في بيان التغيرات في حقوق الملاك. ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

#### ٢-٤ النقد وما يعادل النقد

يشتمل النقد وما يعادل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني ومستحق من وبنوك وأصول مالية عالية السيولة ذات استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر وهي تخضع لمخاطر ضئيلة من حيث التغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. ويتم إدراج النقد وما يعادل النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

#### ٣-٤ مستحق من بنوك

المستحق من البنوك يضم إيداعات الوكالة وحساباتنا لدى البنوك، وتدرج هذه بالتكلفة مخصصاً منها مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

#### ٤-٤ مرابحات مستحقة القبض

المرابحة مستحقة القبض هي مبيعات بأرباح مؤجلة. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء سلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها. وتدرج المرابحة مستحقة القبض بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

#### ٥-٤ المشاركة

في التمويل على أساس المشاركة، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإبرام المشاركة على أساس شركة الملك من أجل تمويل حصة متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل بيت أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائها وتبرهم إتفاقية دفع أرباح فترة لاستخدام حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من قبل العملاء.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٦-٤ الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات مالية من الدين وأدوات حقوق المساهمين.

تم تصنيف الاستثمارات في هذه الأدوات في الفئات التالية:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

#### ٦-٤-١ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية النية والقدرة معاً للإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. وتدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة، ويتم حساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الإفتناء، ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند إستبعاد الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

#### ٦-٤-٢ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل هذا الأدوات المحتفظ بها بغرض توليد الأرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل. ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة، وجميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة يتم إدراجها في قائمة الدخل.

#### ٦-٤-٣ أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

بعد الإقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة في حسابات معروضة في حقوق الملاك ولا يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل عند الإدراج.

#### ٧-٤ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وبموجب شروط عقد الإيجار، تنتقل الملكية القانونية للأصول في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بالمعدلات التي تقل بشكل منهجي تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن هذه الأصول يتم إنخفاض قيمها. ويتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك الإيجارات مستحقة القبض) والقيمة القابلة للاسترداد المقدر. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل.

#### ٨-٤ ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة، ويتم تكوين مخصص للإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبيات، وفيما يلي أدناه الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبيات خلال الفترة الحالية:

##### السنوات

٢٥

المباني

٥

الأثاث والتركيبيات

١٠-٥

الحاسب الآلي والمعدات الأخرى

٥

تحسينات على عقارات مستأجرة

ويجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدر وأساليب الإستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، ولا تستهلك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى أن تكون جاهزة للاستخدام.

وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقع إستردادها.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بعد مقارنة حصيله البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى للتشغيل" بقائمة الدخل الشامل.

تخصم مصروفات الصيانة والتجديدات بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة بئد الممتلكات والمعدات. وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٩-٤ مستحق لبنوك

يتألف من إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة حساباتهم لدى البنك، ويتم إدراج دائني الوكالة بالتكلفة مخصوماً منها المبالغ المسددة.

#### ١٠-٤ إيداعات الوكالة

تقبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الودائع من العملاء تحت ترتيبات الوكالة التي بموجبها قد يستحق الدفع عائد للعملاء على النحو المتفق عليه في الاتفاقية. وليس هناك قيود على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لاستخدام الأموال التي تتلقاها بموجب اتفاقية الوكالة.

#### ١١-٤ الحساب الجارية للعملاء

تتم معاملة الحسابات الجارية للعملاء معاملة "القرض". ولا يتم تمرير أي ربح أو خسارة لحاملي الحسابات الجارية. ومع ذلك يتم التعامل مع أموال الحسابات الجارية معاملة حقوق الملاك بغرض حساب الأرباح لحاملي حساب الاستثمارات ويخصص أي ربح محقق / خسارة متكبدة على تلك الأموال لأسهم النافذة.

#### ١٢-٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إن حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة في حسابات استثمار غير مقيدة يمكن أن تستثمرها حسب تقديرها الخاص. ويقوم حاملي حسابات الاستثمار بتفويض النافذة باستثمار أموال حاملي الحسابات بالطريقة التي تراها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على أين وكيف ولأي غرض ينبغي أن تستثمر الأموال. وتتقاضى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم مضارب) من حاملي حسابات الاستثمار. ومن إجمالي دخل حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات إلى حسابات الاستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) واستقطاع حصة النافذة من الدخل كمضارب. ويتم تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة في حدود مشاركة الأرباح المسموحة وفقاً لأحكام وشروط حسابات الاستثمار. وتتحمل المضارب المصاريف الإدارية التي تتكبد في إدارة الأموال مباشرة من قبل النافذة ولا يتم تحميلها بشكل منفصل في حسابات الاستثمار. وتدرج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها مقابل احتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار، إن وجدت. واحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تقومه نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتخصيصه من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد إلى حاملي حسابات الاستثمار. واحتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ قامت بتخصيصها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من دخل حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطيات إلى زيادة في الالتزام تجاه مجموعة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

#### ١٣-٤ إدراج الإيرادات

##### ١-١٣-٤ مستحق من بنوك

يتم إدراج دخل على المبالغ المستحقة من البنوك على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد على أساس المبالغ الأصلية القائمة والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

##### ٢-١٣-٤ المرباحة

يدرج دخل معاملات المرباحة بتخصيص الأرباح بالنسبة والتناسب طوال فترة المعاملة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المتعلقة.

##### ٣-١٣-٤ المشاركة

يدرج دخل المشاركة على أساس الاستحقاق المحاسبي بعد خصم الأرباح المتعلقة.

##### ٤-١٣-٤ إجارة

الإيجارات المستحقة من تمويل الإجارة بعد خصم الاستهلاك المحمل يتم إدراجها في قائمة الدخل، بعد خصم الأرباح المتعلقة.

##### ٥-١٣-٤ دخل الاستثمارات

يدرج دخل الاستثمارات عند تحقيقه.

##### ٦-١٣-٤ توزيعات الأرباح

يتم إدراج دخل توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

##### ٧-١٣-٤ الرسوم والعمولات

يدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تدرج إيرادات العمولات والأتعاب عندما تستحق.

إن رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى يتم إدراجها عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٤-١٣ إدراج الإيرادات (تابع)

##### ٤-١٣-٨ حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب

يتم تكوين مخصص لحصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بناءً على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

##### ٤-١٣-٩ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح مستحقة القبض والمشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم إستلامها نقداً.

#### ٤-١٤ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو حكومي) على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل منافع اقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام.

#### ٤-١٥ الضريبة

يتم احتساب الضرائب ودفعتها من قبل البنك على أساس شامل. ويمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

#### ٤-١٦ إنخفاض القيمة

##### السياسة مطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يقيم البنك على أساس تطوعي خسائر الإئتمان المتوقعة المتعلقة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تتضمن بشكل أساسي القروض والسلفيات والتمويل والاستثمارات (عدا الاستثمارات في حقوق المساهمين)، والإيداعات داخل البنك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يدرج البنك مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ التقرير. حيث يعكس قياس خسائر الإئتمان المتوقعة:

- قيمة مرجحة محتملة غير محايدة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة بدون تكلفة غير لازمة أو مجهود في تاريخ التقرير عن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

رفع النافذة الإسلامية منهجيتها في استخدام النماذج والعمليات الرأسمالية التنظيمية الحالية لمحفظات القروض التي تستخدم النماذج الحالية القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يتم حساب خسائر الإئتمان المتوقعة بضرب احتمال التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الإئتمان المتوقعة مدى الحياة - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها كخسائر إئتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تكون لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي لها.

##### قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة ١: عندما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم إدراج مبلغ مساوي لخسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر خلال الأشهر الـ ١٢ اللاحقة. أما بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة استحقاق متبقية أقل من ١٢ شهراً، فيتم استخدام احتمال التعثر المقابل للمدة المتبقية حتى الاستحقاق.

المرحلة ٢: عندما تواجه أحد الأدوات المالية لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكنها لا تعتبر في حالة تعثر، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة ائتمانية متوقعة على أساس احتمال تعثر على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣: يتم تضمين الأدوات المالية التي تعتبر في حالة تعثر في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية؛ فإن مخصص خسائر الائتمان يقع ضمن خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢، يقوم البنك باحتساب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي دون خصم خسارة ائتمانية متوقعة).

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ١٦-٤ إنخفاض القيمة (تابع)

##### قياس خسائر الإئتمان المتوقعة (تابع)

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمال التخلف عن السداد،
- خسائر التخلف عن السداد، و
- التعرض للتخلف عن السداد.

وتستمد هذه الثوابت عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. والتي يتم تعديلها لتعكس معلومات تنبؤية.

تفاصيل هذه الثوابت/المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

احتمال التخلف عن السداد: هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين.

التعرض للتخلف عن السداد: يمثل التعرض للتخلف عن السداد تقديراً للتعرض في تاريخ افتراضي في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

خسارة التخلف عن السداد: هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عن خسارة التخلف عن السداد عادة كنسبة مئوية.

##### إعادة هيكلة الأصول المالية

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

- إذا لم تسفر عملية إعادة الهيكلة المتوقعة عن إستبعاد الأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية المعدلة يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إستبعاد الأصل القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصول الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده.

##### الشطب

يتم شطب المستحقات التمويلية إلى جانب المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتم تحقيق جميع الضمانات أو نقلها إلى البنك. في حالة زيادة أو نقصان خسارة انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم زيادة أو انخفاض خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. إذا تم استرداد المشطوب في وقت لاحق، يتم قيد عملية الاسترداد في قائمة الدخل الشامل. لا تزال سياسة الشطب دون تغيير.

#### ١٧-٤ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- بالنسبة للاستثمارات المدرجة التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- وبالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في الأسواق المالية، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ. وحيث لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. وبالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- يتم إدراج الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه بسعر التكلفة، مخصصاً منها خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ١٨-٤ إلغاء الإدراج بالأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء الإدراج بالأصل المالي (أو، حيث ينطبق ذلك، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكن تتحمل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من المدفوعات"؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل (أ) وقامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل، أو (ب) لم تقوم بالتحويل ولا الاحتفاظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته.

#### ١٩-٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

##### ١-١٩-٤ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

وتدرج مساهمات خطة منافع التقاعد المحددة والتأمين ضد مخاطر اصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة ١٩٩١، كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.

##### ٢-١٩-٤ منافع قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات المنافع قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم صرفها عندما يتم تقديم الخدمات المتعلقة بها.

#### ٢٠-٤ إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتجنب إدراج أي دخل متولد من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية، ووفقاً لذلك، فإن كل دخل لا يتفق مع الشريعة الإسلامية يتم قيده إلى الجانب الدائن لحساب الصدفات حيث تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية.

#### ٢١-٤ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي ٩ الزكاة، باستخدام طريقة صافي الأصول. وستقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإحتساب "وعاء الزكاة" على أساس القوائم المالية المدققة وبعد موافقة الهيئة العليا للرقابة الشرعية، وإخطار المساهمين بحصتهم التناسبية من الزكاة مستحقة الدفع سنوياً. وتقع مسؤولية دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على عاتق حاملي حسابات الاستثمارات.

#### ٢٢-٤ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وصافي القيمة الواردة في قائمة المركز المالي عندما، وفقط عندما، يكون لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية حق قانوني في مقاصة المبالغ وتنوي إما التسوية على أساس الصافي، أو تسهيل الأصول وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

#### ٢٣-٤ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لرقابة مجلس الرقابة الشرعية المكون من أعضاء تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

#### ٢٤-٤ الأصول المشتركة والممولة ذاتياً

يتم عرض الأصول الخاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار باعتبارها "أصول مشتركة" في القوائم المالية. أما كافة الأصول الأخرى، فهي "ممولة ذاتياً".

#### ٢٥-٤ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والايادات والمصرفوات، والتقديرات المحاسبية الهامة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هي كالتالي:

#### ١-٥ تصنيف الأصول المالية

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

#### ٢-٥ قياس بدل خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح، والذي يحدد أيضاً حساسيات رئيسية من خسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والقيم ذات الصلة لسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق، وما يرتبط بها من خسائر الائتمان المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ترد معلومات مفصلة حول الأحكام والتقديرات في إيضاح ٤-١٦.

### ٣-٥ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

يتم احتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب العمر الإنتاجي وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل مثل الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

### ٤-٥ فرضية الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين جوهرية قد تلقي شكوكاً كبيرة على قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. ولذلك، فيستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية الاستمرارية.

### ٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٤٩	١,٧٩٢	نقدية في الصندوق	٤,٦٥٥	٢,٤٦٥
٣٥,٦٦٤	٣٦,٧٣٢	حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني	٩٥,٤٠٧	٩٢,٦٣٤
٣٦,٦١٣	٣٨,٥٢٤		١٠٠,٠٦٢	٩٥,٠٩٩

### ٦ مستحق من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	إيداعات الوكالة	-	-
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	أرصدة حسابات لدى بنوك أخرى	٤,٣٤٥	٥,٩٠١
٢,٢٧٢	١,٦٧٣		٤,٣٤٥	٥,٩٠١

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٧ مرابحات مستحقة القبض

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٨,١٤٩	١٥,٠١٣	سيارات	٣٨,٩٩٥	٤٧,١٤٠
٣٣,٧١٧	٣٣,٤٧٤	تمويل شخصي	٨٦,٩٤٥	٨٧,٥٧٧
٣,٩٤٩	٥,٩٧٩	شركات	١٥,٥٣٠	١٠,٢٥٧
٥٥,٨١٥	٥٤,٤٦٦	الإجمالي مستحق القبض	١٤١,٤٧٠	١٤٤,٩٧٤
(٧,٨٦٠)	(٧,١٩٣)	أرباح مؤجلة	(١٨,٦٨٣)	(٢٠,٤١٦)
٤٧,٩٥٥	٤٧,٢٧٣		١٢٢,٧٨٧	١٢٤,٥٥٨
		ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر		
(٩٢٠)	(١١٧)	المرحلة ١ و ٢	(٣٠٤)	(٢,٣٩٠)
(١٠٩)	(١٨٢)	المرحلة ٣	(٤٧٣)	(٢٨٢)
٤٦,٩٢٦	٤٦,٩٧٤		١٢٢,٠١٠	١٢١,٨٨٦

مرابحات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

## ٨ مشاركات مستحقة القبض

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٦١,٣٥٠	١٢٩,٢٦١	مشاركة مستحقة القبض	٣٣٥,٧٤٣	١٥٩,٣٥١
(٥٩٢)	(٩٧٧)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٢,٥٣٨)	(١,٥٣٨)
٦٠,٧٥٨	١٢٨,٢٨٤	المرحلة ١ و ٢	٣٣٣,٢٠٥	١٥٧,٨١٣

مشاركات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

## ٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٤,٤٨٠	١٤,٠٧٨	أوراق دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٣٦,٥٦٦	٣٧,٦١١
		صكوك		
١٨٣	٢٦٦	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٦٩١	٤٧٥
		الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية		
		ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٨)	—
—	(٣)	المرحلة ١ و ٢	٣٧,٢٤٩	٣٨,٠٨٦
١٤,٦٦٣	١٤,٣٤١			

إستثمارات في أوراق مالية خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٠ أصول الإجارة - إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٩١,٨٥٩	١٨٢,٥٤٥	التكلفة	٤٧٤,١٤٣	٤٩٨,٣٣٥
(٥٢,٥٥٩)	(٥٩,٤٥٦)	الإستهلاك المتراكم	(١٥٤,٤٣١)	(١٣٦,٥١٧)
١٣٩,٣٠٠	١٢٣,٠٨٩	القيمة الدفترية	٣١٩,٧١٢	٣٦١,٨١٨
(١,٤٢٤)	(٢٧٨)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٧٢٢)	(٣,٦٩٩)
(٤٢)	(١٧٧)	المرحلة ١ و ٢	(٤٦٠)	(١,٠٩)
١٣٧,٨٣٤	١٢٢,٦٣٤	المرحلة ٣	٣١٨,٥٣٠	٣٥٨,٠١٠
		صافي القيمة الدفترية		

أصول الإجارة خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

## ١١ الأجرة المستحقة

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٢٨	٥٣٦	بطاقة إئتمان إسلامية	١,٣٩٢	١,١١٢
-	(٤)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(١٠)	-
٤٢٨	٥٣٢	المرحلة ١ و ٢	١,٣٨٢	١,١١٢
		صافي القيمة الدفترية		

## ١٢ إجارة الخدمة

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٧	٢٣٢	إجارة الخدمة	٦٠٣	٣٨٢

إجارة الخدمة خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٣ الأنشطة التمويلية

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (BM ١١٤٩)، يجب أن تستمر البنوك في الحفاظ على تصنيف المخاطر وتحديثه (أي معياراً، أو إشارة خاصة، معيار فرعي، وما إلى ذلك) للحسابات حسب نظم البنك المركزي العماني القائمة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات الغروض لأغراض التقارير الرقابية.

## ١٣-١ مقارنة الاحتياطي المحفوظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلب وفقاً لنظم البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي المخاطر وصافي القيمة المتبقية والمخصص المطلوب وفقاً لنظم البنك المركزي العماني والمخصص المطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واحتياطي الفوائد المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمبينة أدناه بناءً على التعميم رقم ١١٤٩ الصادر عن من البنك المركزي العماني (BM ١١٤٩).

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب نظم البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	صافي القيمة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للمعايير البنك المركزي العماني	الفائدة المدرجة في الأرباح واحتياطي البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦)	(٨) = (٣) - (٧)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	٢٧٣,٥٥٣	٣,٤٣٩	٣٧٢	٣٠,٦٧	٢٧٠,٨٨٤	٢٧٣,١٨١	-	-
المرحلة ٢	٧,١١٧	-	٢٥	(٢٥)	٧,١١٧	٧,٠٩٢	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٢٨٠,٦٧٠</b>	<b>٣,٤٣٩</b>	<b>٣٩٧</b>	<b>٣٠,٤٢</b>	<b>٢٧٧,٢٣١</b>	<b>٢٨٠,٢٧٣</b>	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١٩,٠٩٠	-	٩٧٩	(٩٧٩)	١٩,٠٩٠	١٨,١١١	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>١٩,٠٩٠</b>	<b>-</b>	<b>٩٧٩</b>	<b>(٩٧٩)</b>	<b>١٩,٠٩٠</b>	<b>١٨,١١١</b>	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٥٢	٦٣	١٤٤	(٨١)	١٨٧	١٠٨	-	٢
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٢٥٢</b>	<b>٦٣</b>	<b>١٤٤</b>	<b>(٨١)</b>	<b>١٨٧</b>	<b>١٠٨</b>	-	٢
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٧٢	٧١	١٠١	(٣٠)	٩٧	٧١	-	٤
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>١٧٢</b>	<b>٧١</b>	<b>١٠١</b>	<b>(٣٠)</b>	<b>٩٧</b>	<b>٧١</b>	-	٤
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٠٧	١٣٨	١٣٦	٢	٥٣	٧١	-	١٦
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٢٠٧</b>	<b>١٣٨</b>	<b>١٣٦</b>	<b>٢</b>	<b>٥٣</b>	<b>٧١</b>	-	١٦
بنود أخرى لا يشملها تعميم البنك المركزي رقم ٩٧٧ والارشادات ذات الصلة	٦٤,١٩٥	-	٢١	(٢١)	٦٤,١٩٥	٦٤,١٧٤	-	-
المرحلة ٢	١٨٨	-	١	(١)	١٨٨	١٨٧	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٦٤,٣٨٣</b>	<b>-</b>	<b>٢٢</b>	<b>(٢٢)</b>	<b>٦٤,٣٨٣</b>	<b>٦٤,٣٦١</b>	-	-
المرحلة ١	٣٣٧,٧٤٨	٣,٤٣٩	٣٩٣	٣,٠٤٦	٣٣٤,٣٠٩	٣٣٧,٣٥٥	-	-
المرحلة ٢	٢٦,٣٩٥	-	١,٠٠٥	(١,٠٠٥)	٢٦,٣٩٥	٢٥,٣٩٠	-	-
المرحلة ٣	٦٣١	٢٧٢	٣٨١	(١,٠٩)	٣٣٧	٢٥٠	-	٢٢
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٦٤,٧٧٤</b>	<b>٣,٧١١</b>	<b>١,٧٧٩</b>	<b>١,٩٣٢</b>	<b>٣٦١,٠٤١</b>	<b>٣٦٢,٩٩٥</b>	-	٢٢

تضمن البنود الأخرى التي تم الإفصاح عنها أعلاه التعرض القائم والموجودات ذات الصلة المحفوظ بها مقابل البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى والالتزامات المالية والضمانات المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٣ الأنشطة التمويلية (تابع)

## ٢-١٣ القروض المعاد هيكلتها

التصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب نظم البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	ألف ريال
(١)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)	
مصنف على أنه منفذ	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	٢,٢٤٤	٣٢٣	١٩٠	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-	-	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٢,٢٤٤</b>	<b>٣٢٣</b>	<b>١٩٠</b>	<b>١,٩٢١</b>	<b>٢,٠٥٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
مصنف على أنه غير منفذ	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>الإجمالي</b>	<b>المرحلة ١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>المرحلة ٢</b>	<b>٢,٢٤٤</b>	<b>٣٢٣</b>	<b>١٩٠</b>	<b>١,٩٢١</b>	<b>٢,٠٥٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>المرحلة ٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٢٤٤</b>	<b>٣٢٣</b>	<b>١٩٠</b>	<b>١,٩٢١</b>	<b>٢,٠٥٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

\* صافي المخصصات وفوائد الاحتياطيات وفقاً لنظم البنك المركزي العماني.

## ٣-١٣ انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / المعيارية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نسبة إجمالي القروض غير العاملة (النسبة المئوية) صافي نسبة القروض غير العاملة (النسبة المئوية)
١,١١٥	(١,١١٥)	-	
١,٩٣٢	١,٧٧٩	٣,٧١١	
-	%٢,٢١	%٢,٢١	
%٠,٣	%٠,٨	%١,١	

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي المخصص للحافظة والمحدد والمحسوب وفقاً للمعايير الخاصة بالبنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم تحويل الفرق بعد خصم أثر الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة كتحصيل من الأرباح المحتجزة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ ممتلكات ومعدات

مباني ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى ألف ريال	أثاث ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	المجموع ألف ريال
<b>التكلفة:</b>					
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
-	١٩	١٤٠	-	٣٤	١٩٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٧٧	٤٦٧	١,٤٢٤	٨٦	٣٦	٢,٤٩٠
<b>الإستهلاك المتراكم:</b>					
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
١٩	٤٨	١٣٤	١١	-	٢١٢
-	-	-	-	-	-
٩٧	٤٢١	٨٨٦	٧٦	-	١,٤٨٠
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>					
٣٨٠	٤٦	٥٣٨	١٠	٣٦	١,٠١٠
٩٨٧	١١٩	١,٣٩٧	٢٦	٩٤	٢,٦٢٣
<b>التكلفة:</b>					
٤٧٧	٤٥٢	١,٢٥١	٨٦	٢	٢,٢٦٨
-	-	٤٩	-	١٣	٦٢
-	-	١٣	-	(١٣)	-
-	(٤)	(٢٩)	-	-	(٣٣)
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
<b>الإستهلاك المتراكم:</b>					
٥٩	٢٨٦	٦٠٤	٥٧	-	١,٠٠٦
١٩	٩٠	١٤٨	٨	-	٢٦٥
-	(٣)	-	-	-	(٣)
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>					
٣٩٩	٧٥	٥٣٢	٢١	٢	١,٠٢٩
١,٠٣٦	١٩٥	١,٣٨٢	٥٥	٥	٢,٦٧٣

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٥ أصول أخرى

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٨٤١	١,٠٨٠	أرباح مستحقة القبض من تمويل	٢,٨٠٥	٢,١٨٤
٨٨	١٠٩	أرباح مستحقة القبض من صكوك	٢٨٣	٢٢٩
٥٦	١٢٦	مصروفات مدفوعة مقدماً	٣٢٧	١٤٥
٦٧	٣٨	أصول أخرى	٩٨	١٧٣
١,٠٥٢	١,٣٥٣		٣,٥١٣	٢,٧٣١

## ١٦ مستحق لبنوك

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٣٨,٥٠٠	١١١,٨٢٧	إيداعات الوكالة	٢٩,٤٦٠	١٠٠,٠٠٠
١٠٨	٨٨	أرصدة حسابات البنوك لدى البنك	٢٢٨	٢٨١
٣٨,٦٠٨	١١١,٩١٥		٢٩,٦٨٨	١٠٠,٢٨١

## ١٧ إيداعات الوكالة

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٣,٦٩٩	٦٥,٥٩١	مؤسسات مالية	١٧,٣٦٦	٣٣٩,٤٧٨
٣٥,٩١٣	٧٠,٠٨٩	أخرى	١٨٢,٠٥٠	٩٣,٢٨٠
١٦٦,٦١٢	١٣٥,٦٨٠		٣٥٢,٤١٦	٤٣٢,٧٥٨

## ١٨ إلتزامات أخرى

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢,٥٢٧	٢,٦٦١	أرباح مستحقة الدفع	٦,٩١٢	٦,٥٦٤
١,٣٠٣	١,٥٤١	مصروفات مستحقة الدفع وخصم دائنة	٤,٠٠٣	٣,٣٨٤
١	١	هبات خيرية مستحقة الدفع	٣	٣
٥٢٣	١,٢٤١	أخرى	٣,٢٢٠	١,٣٥٨
-	(١٩)	مخصص خسارة انخفاض القيمة	(٤٩)	-
٤,٣٥٤	٥,٤٢٥		١٤,٠٨٩	١١,٣٠٩

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		حسب النوع:		
		حسابات التوفير وحساب على الطلب	١٣٢,٢٢٣	١١٥,٦٤٢
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦		١٣٢,٢٢٣	١١٥,٦٤٢
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦			

بلغ متوسط معدل الربح لحاملي حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠١٧: ٣,٧٪، وبلغت نسبة مشاركة الربح للمضارب في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نسبة ٤٠٪ (٢٠١٧: ٤٠٪).

وخلال الفترة لم يكن هناك تخصيص إلى احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار ولم يتم تحميل مخصص على الإيرادات المنسوبة إلى حاملي حساب الاستثمار.

## ٢٠ رأس المال

رأس المال المخصص إلى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو ٢٥ مليون ريال عماني (بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي).

## ٢١ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ للعام المنتهي ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية). وقد وافق المساهمون على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٧ إجتماع الجمعية العمومية السنوي وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٨.

## ٢٢ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		ضمانات	١,٧٨٢	١,٢٩١
٤٩٧	٦٨٦	إعتمادات مستندية	-	٤٩
١٩	-	التزام التمويل	٢٩,١٢٧	٢٠,٠٠٠
٧,٧٠٠	١١,٢١٤		٣٠,٩٠٩	٢١,٣٤٠
٨,٢١٦	١١,٩٠٠			

## ٢٣ دخل من أنشطة التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مشاركات	١٥,٢٤٢	٧,٣١٧
٢,٨١٧	٥,٨٦٨	دخل إيجار من أصول الإجارة	١٩,٥٦٦	١٨,٧٢٢
٧,٢٠٨	٧,٥٣٣	مربحات	٦,٨١٥	٦,٨٦٠
٢,٦٤١	٢,٦٢٤		٤١,٦٢٣	٣٢,٨٩٩
١٢,٦٦٦	١٦,٠٢٥			

## ٢٤ دخل من أنشطة الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		دخل من استثمارات	١,٤١٨	١,١٢٥
٤٣٣	٥٤٦	دخل من إيداعات الوكالة	٤٤	١٨
٧	١٧		١,٤٦٢	١,١٤٣
٤٤٠	٥٦٣			

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٦٦٥	٣٨٥	صافي رسوم وعمولات	١,٠٠٠	٤,٣٢٥
١,٦٦٥	٣٨٥		١,٠٠٠	٤,٣٢٥

## ٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢٦	٢٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى	٦٠٨	٣٢٧

## ٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٤٧	٧٢٢	الرواتب والأجور	١,٨٧٥	١,٦٨١
٥٧٥	٧٣٥	البدلات	١,٩٠٩	١,٤٩٣
١,٢٢٢	١,٤٥٧		٣,٧٨٤	٣,١٧٤

## ٢٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧٥	٤٥٩	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١,١٩٢	١,٢٣٣
٢٤٨	٢٢٦	تكاليف التشغيل	٥٨٧	٦٤٤
٢٣	٣٨	تكاليف الدعاية والإعلان	٩٩	٦٠
٣٦	٣٦	مصروفات مجلس الشريعة	٩٤	٩٤
٧٨٢	٧٥٩		١,٩٧٢	٢,٠٣١

## ٢٩ الزكاة

يتحمل الزكاة مباشرة الملاك وحاملو حسابات الاستثمار غير المقيدة. ولا تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن ملاكها وحاملو حسابات الاستثمار.

## ٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الاعتيادية. ويتم إجراء هذه المعاملات باستقلالية تامة واعتمادها من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومجلس الإدارة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

فيما يلي أرصدة نهاية السنة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		<b>أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا</b>		
٢٣	١٤	أصول تمويلية	٣٦	٦٠
٧٩	١٠٧	ودائع العملاء	٢٧٨	٢٠٥
٢٠	١٦	الإيجار المدفوع مقدماً	٤١	٥١
		<b>مساهمين رئيسيين وآخرين</b>		
٢	٢٦٧	أرصدة حسابات لدى بنوك	٦٩٤	٥
١٨٣	١٣٥	إستثمارات في أوراق مالية	٣٥١	٤٧٥
٣٨,٥٢٠	٣٨,٥٠٠	مستحق لبنوك	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٥٢

الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة ضمن بيان الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		<b>أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا</b>		
٢	١	أرباح محققة	٣	٥
٣٦	٣٦	مصروفات متعلقة بمجلس الشريعة	٩٤	٩٤
٤٧	٥٠	مصروفات تشغيلية أخرى	١٢٩	١٢٣
		<b>مساهمين رئيسيين وآخرين</b>		
١,٥٨٥	٣,٣٧٣	أرباح مدفوعة على المستحق لبنوك	٨,٧٦١	٤,١١٧
٦	٣	أرباح مستلمة عن المستحق لبنوك	٨	١٦
-	-	مصروفات تشغيلية أخرى	-	-

لقد استأجرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغاً وقدره ٠,٤٧ مليون ريال أي ما يعادل ٠,٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: مبلغ وقدره ٠,٤٧ مليون ريال أي ما يعادل ٠,٢٣ مليون دولار أمريكي).

## ٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي قد يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس مستقل. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٣٤١ مليون ريال أي ما يعادل ٣٧,٢٤٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: بلغت ٣,٤٩٠ مليون ريال بما يعادل ٩,٠٦٥ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ١٤,٨٠٦ مليون ريال بما يعادل ٣٨,٤٥٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٥١٩ مليون ريال بما يعادل ٩,١٤٠ مليون دولار أمريكي).

بخلاف الاستثمارات تعتبر نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

## تقييم الأدوات المالية

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) بالسوق النشطة لأصول والتزامات مماثلة.  
المستوى ٢: محذلات غير الأسعار المدرجة المشار إليها في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام سواء مباشرة (على سبيل المثال الأسعار) أو غير مباشرة (التي تشتق من الأسعار).  
المستوى ٣: محذلات للأصل أو الإلتزام التي لا تستند إلى معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (المحذلات غير الملحوظة).



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف العقد المالي على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. ويتم تأمين عقود التمويل في الغالب من خلال ضمانات شخصية من الطرف المقابل، ومن خلال ضمانات في شكل رهن للأشياء الممولة أو أي ضمان آخر ملموس.

١-١-٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل بشكل رئيسي على المراجبات المستحقة القبض والمشاركات والإيجارات المنتهية بالتمليك.

١-١-١-٣٢ المراجبات مستحقة القبض

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل موضوع المراجبة ومن ثم إعادة بيع هذه السلعة إلى المراجب (المستفيد) بربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراجب خلال الفترة المتفق عليها. ويتم تأمين المعاملات أحياناً من خلال موضوع المراجبة وأحياناً أخرى بواسطة حزمة ضمانات إجمالية تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

٢-١-١-٣٢ المشاركات

هي إتفاقية مبرمة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية عقارات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب تناقضي ينتهي بتملك العميل لكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين في حين يتم تقاسم الخسائر بالتناسب مع حصصهما في رأس المال أو المشروع.

٣-١-١-٣٢ الإيجارات - الإيجارات منتهية بالتمليك

هو عقد يتم فيه نقل ملكية الموجود المستأجر للمستأجر عند نهاية مدة (الإجارة)، شريطة سداد جميع أقساط الإجارة.

٤-١-١-٣٢ إجارة الخدمة

هي تأجير الخدمات مقابل الإيجارات المتفق عليها. تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بشراء خدمات من طرف ثالث، مزود خدمة من خلال سداد كامل المبلغ ومن ثم تأجيره للعميل من خلال عقد الإجارة.

٥-١-١-٣٢ بطاقة الائتمان مستحقة القبض

تأخذ نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً مقابل خدمات بطاقة الائتمان، ولا يتم احتساب أي رسوم على المبلغ المستخدم منذ ذلك الوقت، وهو يستند إلى مبدأ "فرض".

٢-١-٣٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (تشمل ارتباطات القروض والضمانات)

إن تقديرات التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر معقدة وتتطلب استخدام النماذج حيث يتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث تعثر، ونسب الخسارة المرتبطة به، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. يقيس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر والتعرض للتعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

(ب) تصنيف مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة. لقد تم تطوير نظام تقييم المخاطر الداخلي الخاص بالبنك كنظام من ١٠ درجات - مرقم من ١ إلى ١٠- لتقييم معدل مخاطر العميل ولربط احتمالية تعثر بكل درجة تقييم. كما ستساعد التقييمات على دراسة توزيع المقترضين والتعرض لكل درجة تقييم وانتقال تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الزمن والتعثر لكل درجة تقييم والقروض متعثرة السداد... إلى آخره. وسوف يتم تحديد قيمة المخاطرة من حيث درجة التعرض التي يتوقعها البنك في نطاق الدرجات المختلفة للتقييم. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

التصنيف	تقييم المخاطر (RR)	تصنيف جودة الائتمان
لا يوجد انخفاض في قيمة الائتمان عند الإدراج المبدئي - تم تصنيفها تحت "المرحلة ١".	من ٤ إلى ٥	معايير مرتفعة
تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر انخفضت قيمتها الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٢".	من ٦ إلى ٧	أساسي
انخفاض القيمة الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٣".	من ٨ إلى ١٠	بيان خاص
		غير المنفذ

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٢ التعرض لمخاطر الائتمان

كان تعرض البنك لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع ألف ريال	المرحلة ٣ ألف ريال	المرحلة ٢ ألف ريال	المرحلة ١ ألف ريال	
٣٥,٦٦٤	٣٦,٧٣٢	-	-	٣٦,٧٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	-	-	١,٦٧٣	مستحقات من البنوك
٢٤٩,١٨٠	٣٠٠,٣٩١	٦٣١	٢٦,٢٠٧	٢٧٣,٥٥٣	تمويل العملاء
١٤,٤٨٠	١٤,٠٧٨	-	-	١٤,٠٧٨	استثمارات في أوراق مالية
٨,٢١٦	١١,٩٠٠	-	١٨٨	١١,٧١٢	ارتباطات القروض والضمانات المالية
٣٠٩,٨١٢	٣٦٤,٧٧٤	٦٣١	٢٦,٣٩٥	٣٣٧,٧٤٨	إجمالي القيمة الدفترية
٣,٠٨٧	١,٧٧٩	٣٨١	١,٠٠٥	٣٩٣	مخصص خسارة
٣٠٦,٧٢٥	٣٦٢,٩٩٥	٢٥٠	٢٥,٣٩٠	٣٣٧,٣٥٥	القيمة الدفترية

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
٩٢,٦٣٤	٩٥,٤٠٨	-	-	٩٥,٤٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥,٩٠١	٤,٣٤٥	-	-	٤,٣٤٥	مستحقات من البنوك
٦٤٧,٢٢١	٧٨٠,٢٣٦	١,٦٣٩	٦٨,٠٧٠	٧١٠,٥٢٧	تمويل العملاء
٣٧,٦١٠	٣٦,٥٦٦	-	-	٣٦,٥٦٦	استثمارات في أوراق مالية
٢١,٣٤٠	٣٠,٩٠٩	-	٤٨٨	٣٠,٤٢١	ارتباطات القروض والضمانات المالية
٨٠٤,٧٠٦	٩٤٧,٤٦٤	١,٦٣٩	٦٨,٥٥٨	٨٧٧,٢٦٧	إجمالي القيمة الدفترية
٨,٠١٨	٤,٦٢١	٩٩٠	٢,٦١٠	١,٠٢١	مخصص خسارة
٧٩٦,٦٨٨	٩٤٢,٨٤٣	٦٤٩	٦٥,٩٤٨	٨٧٦,٢٤٦	القيمة الدفترية

## انخفاض قيمة التمويل

الضمانات المحتفظ بها مقابل التمويل ٢٤١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٦٢٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٢٨٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٧٤٥ مليون دولار أمريكي).

## ٤-١-٣٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

## نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

نتج عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى تغيير طريقة البنك في انخفاض قيمة خسارة التمويل بشكل أساسي عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة بنظرة تطلعية. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء - وفي هذه الحالة - يستند المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر لأداة مالية ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-١-٣٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قام البنك بتأسيس سياسة لإجراء تقييم سنوي حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال أخذ التغيير في مخاطر التعثر في الاعتبار على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

استناداً إلى العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع التعرض للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

### المرحلة ١

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يدرج البنك مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. كذلك يشمل التعرض للتمويل بالمرحلة الأولى تسهيلات حيث تتحسن مخاطر الائتمان ويعاد تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

### المرحلة ٢

عندما يظهر التعرض للتمويل زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي. كما يتضمن التعرض للتمويل بالمرحلة ٢ المرافق، حيث تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

### المرحلة ٣

تعتبر أن التعرض للمخاطر هو إنخفاض في قيمة الائتمان. يسجل البنك مخصص عن خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي.

### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

وردت المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاح ٤-١٦.

لم تحدث تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم اتخاذها خلال فترة التقرير.

### التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة في الأصول المالية والبند خارج الميزانية

يحتوي الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الأصول المالية للأصول المالية/بنود خارج الميزانية العمومية والتسوية من الافتتاح إلى الرصيد الختامي لبدل الخسارة حسب فئة الأداة المالية.

### الحركة في مخصص انخفاض القيمة والتمويل

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
				<b>الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨</b>
٢,٨٤٠	٢٣٣	٢,٣٠٠	٣٠٧	القروض والسلف والتمويل
٣	-	-	٣	الأوراق المالية الاستثمارية
٤٢	-	٣٧	٥	التزامات القروض والضمانات المالية
				<b>صافي نقل بين المراحل</b>
-	(٢٧)	(١,٩٧٢)	١,٩٩٩	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
-	-	-	-	التزامات القروض والضمانات المالية
				<b>رسوم السنة (صافي)</b>
(١,٠٨٣)	١٧٥	٦٧٦	(١,٩٣٤)	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
(٢٣)	-	(٣٦)	١٣	التزامات القروض والضمانات المالية
				<b>الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
١,٧٥٧	٣٨١	١,٠٠٤	٣٧٢	القروض والسلف والتمويل
٣	-	-	٣	الأوراق المالية الاستثمارية
١٩	-	١	١٨	التزامات القروض والضمانات المالية

ملاحظة: تشمل رسوم السنة احتياطي الفائدة بمبلغ ٩ آلاف ريال.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

### ٥-١-٣٢ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر للأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى خبرة البنك السابقة والتقييم الائتماني للخبير ويتضمن معلومات تطلعية. تستخدم تسهيلات التجرئة عدد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات غير التجارية، يتم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل عامل محدد لمخاطر الائتمان. يقوم البنك بعمل تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتوفرة حول المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل ملحوظ إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل كبير في تاريخ التقرير فيما يتعلق بالتقييم الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر البنك - كعدمه - أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث عندما يكون الأصل متأخراً عن موعد الاستحقاق بأكثر من ٣٠ يوم.

تستخدم الإرشادات الكمية التالية لتحديد تصنيف الحسابات:

١. يتم نقل الحساب إلى المرحلة ٢ إذا حدث أي من التغييرات في التقييم أدناه:
    - بالنسبة إلى درجات المخاطر ١ - ٤: = ٣ درجات أقل
    - بالنسبة لمخاطر الدرجة الخامسة: درجتين أقل
    - بالنسبة إلى درجات المخاطر ٦ و ٧: درجة أقل
  ٢. ينقل أيضاً الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة تجاوز الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً
  ٣. كما سيتم اعتبار حساب المرحلة ٢ إذا وضعت تحت إشارة خاصة
- بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، فإن المعايير النوعية وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني رقم ١٤٩، الفقرة ١٢ (د)، لتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، تنطبق على العملاء من الشركات بحدود ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أعلى فقط.

### ٦-١-٣٢ تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعثراً عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تنفيذ التأمين (إن وجد)؛ أو
  - يستحق المقترض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري من البنك.
- في تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر، ينظر البنك للمؤشرات التالية:
- النوعية - على سبيل المثال خرق الاتفاقيات
  - الكمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك؛ و
  - استناداً إلى البيانات التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية وتطويرها داخلياً.
- مدخلات في تقييم ما إذا كانت الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

### عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يؤخذ في الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية، فضلاً عن التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية، حيث يتطلب تقدير وتطبيق معلومات تطلعية أحكاماً هاماً.

بناءً على توصية لجنة المخاطر الائتمانية وبعد النظر في المعلومات الخارجية، يقوم البنك بصياغة رأي "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. وتتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. لإظهار ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام خبير ائتماني.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٢-٣٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن تكون نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية عندها قدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والفاسية، وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

يتمثل نهج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة مخاطر السيولة في التأكد إلى أقصى قدر ممكن من الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون تكبد خسائر غير مرغوب فيها أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة، ولقد صادقت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل إدارة السيولة.

ويتم إدارة مخاطر السيولة في نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال المراقبة المستمرة لفجوات السيولة مقابل الحدود والأسقف المحددة.

وتتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى المتوقعة الناتجة عن الأعمال المستقبلية. كما تحتفظ دائرة الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل المكونة في معظمها من استثمارات الأوراق المالية السائلة قصيرة الأجل والودائع لدى البنوك الأخرى والتسهيلات الأخرى ما بين البنوك، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بوجه عام، وخلال هذه العمليات تتأكد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من الإلتزام بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العماني.

ويخلص الجدول فيما يلي بيان استحقاق أصول وإلتزامات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في تاريخ التقرير. وتم تحديد استحقاقات الإلتزامات التعاقدية للأصول والإلتزامات استناداً إلى الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ إحتجاز الودائع من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وتوفر الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر حتى ١٢ شهر ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	
<b>الأصول</b>					
٣٨,٥٢٤	-	-	-	٣٨,٥٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٦٧٣	-	-	-	١,٦٧٣	مستحق من بنوك
٢٩٨,٦٥٦	٢٢٦,٤١٧	٥٠,٩٤٣	١٢,٤٠٠	٨,٨٩٦	أصول تمويلية
١٤,٣٤١	٢,١٩٢	٧٦٤	٣,٧٠٧	٧,٦٧٨	استثمارات في أوراق مالية
١,٠١٠	١,٠١٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٣٥٣	-	-	١,١١٣	٢٤٠	أصول أخرى
<b>٣٥٥,٥٥٧</b>	<b>٢٢٩,٦١٩</b>	<b>٥١,٧٠٧</b>	<b>١٧,٢٢٠</b>	<b>٥٧,٠١١</b>	<b>مجموع الأصول</b>
<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك</b>					
١١١,٩١٥	-	٥٢,٠٠٧	١٩,٢٥٠	٤٠,٦٥٨	مستحق لبنوك
١٩٦,٩١٤	٤٠,٦٥٩	٥٠,٩١٤	٥٥,٤٩٨	٤٩,٨٤٣	ودائع العملاء
٥,٤٢٥	٥١٠	٩٨٠	١,٩٥٨	١,٩٧٧	التزامات أخرى
٤١,٣٠٣	٤١,٣٠٣	-	-	-	حقوق الملاك
<b>٣٥٥,٥٥٧</b>	<b>٨٢,٤٧٢</b>	<b>١٠٣,٩٠١</b>	<b>٧٦,٧٠٦</b>	<b>٩٢,٤٧٨</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك</b>
<b>-</b>	<b>١٤٧,١٤٧</b>	<b>(٥٢,١٩٤)</b>	<b>(٥٩,٤٨٦)</b>	<b>(٣٥,٤٦٧)</b>	<b>صافي فجوة السيولة</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٠,٦٢	-	-	-	١٠٠,٦٢	الأصول
٤,٣٤٥	-	-	-	٤,٣٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٧٧٥,٧٣٠	٥٨٨,٠٩٧	١٣٢,٣١٩	٣٢,٢٠٨	٢٣,١٠٦	مستحق من بنوك
٣٧,٢٤٩	٥,٦٩٣	١,٩٨٤	٩,٦٢٩	١٩,٩٤٣	أصول تمويلية
٢,٦٢٣	٢,٦٢٣	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٣,٥١٣	-	-	٢,٨٩٠	٦٢٣	ممتلكات ومعدات
٩٢٣,٥٢٢	٥٩٦,٤١٣	١٣٤,٣٠٣	٤٤,٧٢٧	١٤٨,٠٧٩	أصول أخرى
					مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
					الاستثمار وحقوق الملاك
٢٩٠,٦٨٨	-	١٣٥,٠٨٣	٥٠,٠٠٠	١٠٥,٦٠٥	مستحق لبنوك
٥١١,٤٦٥	١٠٥,٦٠٨	١٣٢,٢٤٤	١٤٤,١٥١	١٢٩,٤٦٢	ودائع العملاء
١٤٠,٨٩	١,٣٢٣	٢,٥٤٥	٥,٠٨٦	٥,١٣٥	التزامات أخرى
١٧,٢٨٠	١٧,٢٨٠	-	-	-	حقوق الملاك
٩٢٣,٥٢٢	٢١٤,٢١١	٢٦٩,٨٧٢	١٩٩,٢٣٧	٢٤٠,٢٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
-	٣٨٢,٢٠٢	(١٣٥,٥٦٩)	(١٥٤,٥١٠)	(٩٢,١٢٣)	الاستثمار وحقوق الملاك
					صافي فجوة السيولة

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٦,٧١٣	-	-	-	٣٦,٧١٣	الأصول
٢,٢٧٢	-	-	-	٢,٢٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢٤٦,٠٩٣	١٧٢,٦٢٤	٥٥,٣٣٨	١٢,٠٢٧	٦,١٠٤	مستحق من بنوك
١٤,٦٦٣	٣,٣٠٧	-	٣,٧٢٤	٧,٦٣٢	أصول تمويلية
١,٠٢٩	١,٠٢٩	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١,٠٥٢	-	-	٤٤٣	٦٠٩	ممتلكات ومعدات
٣٠,١٧٢٢	١٧٦,٥٣٢	٥٥,٣٣٨	١٦,٦٢٢	٥٣,٢٣٠	أصول أخرى
					مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار
					وحقوق الملاك
٣٨,٦٠٨	-	٣٨,٥٠٠	-	١٠٨	مستحق لبنوك
٢٢٢,٩٠٤	٣٤,٠٠٠	٦١,٧٦٢	٧٦,١٠١	٥١,٠٤١	ودائع العملاء
٤,٣٥٤	٢٦٨	٨٦٦	٢,٠٥٧	١,٦٦٣	التزامات أخرى
٣٥,٨٥٦	٣٥,٨٥٦	-	-	-	حقوق الملاك
٣٠,١٧٢٢	٧٠,١٢٤	١٠١,١٢٨	٧٨,١٥٨	٥٢,٣١٢	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
-	١٠٦,٤٠٨	(٤٥,٧٩٠)	(٦١,٥٣٦)	٩١٨	الاستثمار وحقوق الملاك
					صافي فجوة السيولة

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥,٠٩٩	-	-	-	٩٥,٠٩٩	الأصول
٥,٩٠١	-	-	-	٥,٩٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٦٣٨,٠٩١	٤٤٧,٢٦٢	١٤٣,٧٣٥	٣١,٢٣٩	١٥,٨٥٥	مستحق من بنوك أصول تمويلية
٣٨,٠٨٦	٨,٥٩٠	-	٩,٦٧٣	١٩,٨٢٣	استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٧٣	٢,٦٧٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٨٤٣	-	-	٢,٢٦١	١,٥٨٢	أصول أخرى
٧٨٣,٦٩٣	٤٥٨,٥٢٥	١٤٣,٧٣٥	٤٣,١٧٣	١٣٨,٢٦٠	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
١٠٠,٢٨١	-	١٠٠,٠٠٠	-	٢٨١	مستحق لبنوك
٥٧٨,٩٧١	٨٨,٣١١	١٦٠,٤٢١	١٩٧,٦٦٥	١٣٢,٥٧٤	ودائع العملاء
١١,٣٠٩	٦٩٦	٢,٢٤٩	٥,٣٤٣	٣,٠٢١	التزامات أخرى
٩٣,١٣٢	٩٣,١٣٢	-	-	-	حقوق الملاك
٧٨٣,٦٩٣	١٨٢,١٣٩	٢٦٢,٦٧٠	٢٠٣,٠٠٨	١٣٥,٨٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
-	٢٧٦,٣٨٦	(١١٨,٩٣٥)	(١٥٩,٨٣٥)	٢,٣٨٤	صافي فجوة السيولة

٣-٣٢ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

١-٣-٣٢ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى أن تتكبد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في معدل الربح على أصول نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار. ويستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار إلى اتفاقات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لا تخضع لأية مخاطر معدل ربح كبيرة.

ومع ذلك، فإن اتفاقات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر الإستبعاد التجاري حينما لا تسمح نتائج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوزيع أرباح تماشياً مع أسعار السوق.

أوصت اتفاقية بازل ٢ بتطبيق حساسية معدل ربح ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم اثر مخاطر معدلات الربح. ويتم إظهار آثار تحول موازي لمعدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية فيما يلي:

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف ريال	
١٧,١١٢	٦,٥٨٨	١٨,٩٦٩	٧,٣٠٣	صافي الأرباح المحققة
١,٠٣٦	٣٩٩	٩١٢	٣٥١	بناءً على زيادة معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية
(١,٠٣٦)	(٣٩٩)	(٩١٢)	(٣٥١)	بناءً على إنخفاض معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

### ٢-٣-٣٢ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تآرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الاجنبية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز المفتوحة الإجمالية والمراكز المفتوحة لكل عملة اجنبية. وتتضمن حدود المراكز المفتوحة المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمراكز المفتوحة خلال يوم العمل. وتتم مراقبة المراكز المفتوحة على اساس يومي وتستخدم استراتيجيات التحوط للتأكد من الحفاظ على المراكز المفتوحة ضمن الحدود الموضوعه. وفيما يلي صافي تعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر بالعملة الاجنبية:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٧٩٥	٤٣٦	دولار أمريكي	١,١٣٢	٧,٣٧٨
٤٦	١٠٩	يورو	٢٨٣	٦
٦	٤٩	درهم إماراتي	١٢٧	٦٦
١١	٨٥	جنيه إسترليني	٢٢١	٨
١٢	٢٧٧	عملات أخرى	٧١٩	٢٩١

تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المخاطر نتيجة أثر تآرجح معدلات صرف العملة الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر وفقاً لكل عملة واجمالياً لكل من المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمركز المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية.

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على صافي الأصول ضئيلة للغاية.

### ٣-٣-٣٢ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق المساهمين نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار.

### ٤-٣-٣٢ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. وعندما يفشل أداء الرقابة، فإن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرراً على السمعة، ويكون لها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. ولا تتوقع نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تسعى لإدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة والاستجابة ضمن إطار العمل للمخاطر الممكنة. وتتضمن عملية الرقابة فصل المهام بطريقة فعالة، وإجراءات الدخول والصلاحيات والتسويات، وتدريب الموظفين، وتقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

### ٥-٣-٣٢ مخاطر التركيز

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بذات المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها ذات السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي ظروف أخرى. ويعطى تركيز مخاطر الائتمان مؤشراً على الحساسية النسبية في أداء نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

وتسعى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال تنوع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة إلى الأفراد أو مجموعة من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. كما تحصل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على ضمانات كافية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٢ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٨						
إجمالي المرابحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
-	-	-	-	-	١٣,٣٦٤	تركيز حسب المجال
٥,٧٥٧	١٢٤,١٧٩	٤٤,٩٤٤	-	-	٩٧٧	حكومات
٤١,٥١٦	٥,٠٨٢	٧٨,١٤٥	٧٦٨	-	-	شركات
-	-	-	-	١,٦٧٣	-	أفراد
-	-	-	-	-	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	٣٤,٧١١	حكومات
١٤,٩٥٣	٣٢٢,٥٤٣	١١٦,٧٣٨	-	-	٢,٥٣٨	شركات
١٠٧,٨٣٤	١٣,٢٠٠	٢٠٢,٩٧٤	١,٩٩٥	-	-	أفراد
-	-	-	-	٤,٣٤٥	-	بنوك
٢٠١٧						
إجمالي المرابحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
-	-	-	-	-	١٣,٦٤٨	تركيز حسب المجال
٣,٨٩٦	٦,٤٢٦	٦,٤٧٠	-	-	١,٠١٥	حكومات
٤٤,٠٥٩	٩٢٤	٧٨,٨٣٠	٥٧٥	-	-	شركات
-	-	-	-	٢,٢٧٢	-	أفراد
-	-	-	-	-	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	٣٥,٤٤٩	حكومات
١٠,١١٩	١٥٦,٩٥١	١٥٧,٠٦٥	-	-	٢,٦٣٧	شركات
١١٤,٤٣٩	٢,٤٠٠	٢٠٤,٧٥٣	١,٤٩٤	-	-	أفراد
-	-	-	-	٥,٩٠١	-	بنوك

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٢ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٨					
إجمالي المرابحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال
٤٧,٢٧٣	١٢٩,٢٦١	١٢٢,٥٢٦	٧٦٨	-	١٣,٥٨٠
-	-	٥٦٣	-	٣٦٩	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٣٠٤	٧٦١

## تركيز حسب المنطقة

سلطنة عُمان	٤٧,٢٧٣
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-
دول أخرى	-

ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢٢,٧٨٧	٣٣٥,٧٤٣	٣١٨,٢٥٠	١,٩٩٥	-	٣٥,٢٧٢
-	-	١,٤٦٢	-	٩٥٨	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣,٣٨٧	١,٩٧٧

سلطنة عُمان	١٢٢,٧٨٧
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-
دول أخرى	-

٢٠١٧					
إجمالي المرابحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال
٤٧,٩٥٥	٦١,٣٥٠	١٣٧,٦٠٥	٥٧٥	-	١٣,٨٣٥
-	-	١,٦٩٥	-	٤٥	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢,٢٢٧	٨٢٨

## تركيز حسب المنطقة

سلطنة عُمان	٤٧,٩٥٥
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-
دول أخرى	-

ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢٤,٥٥٨	١٥٩,٣٥١	٣٥٧,٤١٥	١,٤٩٤	-	٣٥,٩٣٥
-	-	٤,٤٠٣	-	١١٧	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٥,٧٨٤	٢,١٥١

سلطنة عُمان	١٢٤,٥٥٨
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-
دول أخرى	-

يتم قياس تركيز التمويل وفقاً للموقع استناداً إلى موقع الكيان المحفوظ بالأصل، الذي له صلة وثيقة بموقع العميل. وان التركيز وفقاً للموقع بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية يتم قياسه استناداً إلى موقع الكيان مصدر الأوراق المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٣٢-٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من إمتثال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال ومن أن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحتفظ بتصنيفات إئتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

وتدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هيكل رأسمالها وتقوم بعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات الإقتصادية وخصائص المخاطرة المتعلقة بأنشطتها. ومن أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتعديل قيمة توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تغييرات في الأهداف والسياسات والجراءات عن السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي والإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني ب م ١١٤ "رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وبسبب تعميم البنك المركزي العماني ب د س / ٢٠١٨ / ١ الصادر بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، فأُن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال المطلوب خفضت إلى ١١٪ عن المعدل السابق ١٢٪ وذلك اعتباراً من تاريخ ١ أبريل ٢٠١٨. وفقاً للمعدل الجديد فأُن رأس المال من الفئة الثانية سوف يحد إلى معدل ٢٪ عن المعدل السابق ٣٪، بينما لم يكن هناك أي تغيير في متطلبات رأس مال الفئة الأولى. ويتم الاحتفاظ برأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١١٤٠ "ورقة تغاهم حول متطلبات حد رأس المال بموجب بازل ٣" المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	الأسهام المشتركة الفئة ١	٩٣,٨٢٦	٩١,٨١٦
-	-	الأسهام الإضافية الفئة ١	-	-
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	الفئة ١	٩٣,٨٢٦	٩١,٨١٦
٢,٥٩١	١,١٩٦	الفئة ٢	٣,١٠٦	٦,٧٣٠
٣٧,٩٤٠	٣٧,٣١٩	مجموع رأس المال النظامي	٩٦,٩٣٢	٩٨,٥٤٦
		<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		
٢٠٧,٠٠٠	٢٦٣,٦٧٧	مخاطر الائتمان	٦٨٤,٨٧٥	٥٣٧,٦٦٢
٣,٩٢٩	٢,٢٩١	مخاطر السوق	٥,٩٥١	١,٢٠٥
١٣,٠٧٣	١٤,٦٧٠	مخاطر التشغيل	٣٨,١٠٤	٣٣,٩٥٦
٢٢٤,٠٠٢	٢٨٠,٦٣٨	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٧٢٨,٩٣٠	٥٨١,٨٢٣
		<b>معدل كفاية رأس المال</b>		
١١٥,٧٨	١١٢,٨٧	رأس المال المشترك الفئة ١ كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٢,٨٧	١١٥,٧٨
١١٥,٧٨	١١٢,٨٧	نسبة مجموع الفئة ١ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٢,٨٧	١١٥,٧٨
١,١٦	١,٤٣	نسبة مجموع الفئة ٢ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١,٤٣	١,١٦
١١٦,٩٤	١١٣,٣٠	نسبة مجموع رأس المال النظامي إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٣,٣٠	١١٦,٩٤

## ٣٣ المسؤولية الاجتماعية

تؤدي نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية واجباتها الاجتماعية من خلال التبرع للقضايا والمنظمات الخيرية.

# الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

## البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم  
الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.ع.ع.

### تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله والصلاة والسلام على سيد الأنام والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين  
إلى مجلس الإدارة للبنك الأهلي ش.ع.ع. ("البنك")

#### السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها البنك خلال الفترة (١-١-٢٠١٨ إلى ٣١-١٢-٢٠١٨) لضمان مطابقتها والتزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى الصادرة من الهيئة. تقع على إدارة البنك مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية وإطلاع الهيئة على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئة بشأنها وتخصر مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وإبداء الرأي فيها بناء على التقارير التحقيقية للبنك.

#### تري الهيئة ان:

- كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام ٢٠١٨ كانت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
  - ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئة الرقابة الشرعية للبنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
  - ان جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد التزمت إدارة البنك بصرفها في الأغراض الخيرية.
  - تم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- داعين المولى القدير أن يكمل جهودنا جميعاً بالنجاح.

#### هيئة الرقابة الشرعية



د. أحمد محيي الدين أحمد  
الرئيس



د. عبدالرؤف عبدالله التوبي  
عضو



د. مستعنين علي عبد الحميد  
عضو



د. محمد طاهر آل إبراهيم  
عضو

## القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٨

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
١	اجتماع الهيئة رقم ٢١ بتاريخ: ٥ ابريل ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة المستندات القانونية للمشاركة المتنافسة لتشييد الأصول : ١- اتفاقية المشاركة المتنافسة (لتشييد الأصول) ٢- التعهد بالشراء ٣- اتفاقية الإجارة الموصوفة في الذمة ٤- اتفاقية الإدارة ٥- التعهد بالبيع ٦- الملحق أ: الإفراجات والتعهدات الإضافية ٧- الملحق ب: التعهدات الإضافية
		٣ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة التعديلات على اتفاقيات الإجارة المنتهية بالتملك: ١- اتفاقية الإجارة مع وعد بالتملك (الأصول العامة) ٢- اتفاقية الإجارة مع وعد بالتملك (للعقارات)
		٤ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة اتفاقية الوكالة بالاستثمار
		٥ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة واعتماد سياسات المخاطر: - سياسة إدارة استمرارية الأعمال - خطة استمرارية الأعمال - إطار عمل مخاطر العمليات - سياسة مخاطر العمليات
		٦ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي وإبداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد - الربع الثالث. ٢- الربع الرابع ٢٠١٧: أ- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ب- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ت- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ث- تقرير التدقيق الشرعي لإدارة تمويل التجارة.
٢	اجتماع الهيئة رقم ٢٢ بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة اتفاقية الوكالة لتسجيل العقار باسم البنك كوكيل للعميل
		٣ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة سياسات البنك: ١- سياسة مكافحة غسل الأموال ٢- سياسة الالتزام ٣- سياسة الإفصاح ٤- سياسة شكاوي العملاء
		٤ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي وإبداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرزينة
		٥ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة مقترح بطاقات الائتمان من الهلال الإسلامي
		٦ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة جدول الرسوم لإدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات

## القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٨ (تابع)

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
٣	اجتماع الهيئة رقم ٢٣ بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)	مراجعة سياسات البنك : <ul style="list-style-type: none"> <li>• سياسة إدارة الأصول</li> <li>• ميثاق قواعد السلوك المهني</li> <li>• سياسة حوكمة المؤسسة</li> <li>• سياسة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة</li> <li>• سياسة المؤسسات المالية</li> <li>• سياسة إدارة مخاطر الاحتيال</li> <li>• سياسة الموارد البشرية</li> <li>• تصنيف وقياس الأصول المالية</li> </ul>
٣	(الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)		مراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠١٨ وإبداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخزينة
٤	(الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)		إبداء الرأي الشرعي في تقرير التدقيق الشرعي لإدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات للربع الأول من عام ٢٠١٨
٥	(الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)		مراجعة واعتماد ملحق باتفاقية المشاركة المتناقصة، وملحق باتفاقية الإجارة، وتعهد بالبيع بديل، وتعهد بالشراء بديل، واتفاقية إدارة بديلة
٦	(الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)		مراجعة إضافة تفاصيل الوكالة بالاستثمار إلى سياسة توزيع الأرباح ومعالجتها
٧	(الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)		مراجعة التعديلات على استمارة فتح الحساب
٨	(الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)		مراجعة التأمين التقليدي لأحد العملاء من الشركات
٩	(الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)		مراجعة المستندات القانونية للمشاركة المتناقصة للمركبات : ١- اتفاقية المشاركة المتناقصة ٢- اتفاقية الإجارة ٣- اتفاقية وكالة الخدمات ٤- التعهد بالبيع ٥- التعهد بالشراء
١٠	(الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)		مراجعة تفاصيل المعاملة لأحد عملاء إدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
٤	اجتماع الهيئة رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	اعتماد خطة التدريب للسنة المالية ٢٠١٩
		٣ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	اعتماد خطة التدقيق الشرعي للسنة المالية ٢٠١٩
		٤ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث من عام ٢٠١٨ وإيداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخزينة
		٥ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	استفسار حول إنهاء الإجارة المنتهية بالتملك مع عميل حالي وتمويل العقار لعميل آخر
		٦ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	تأجيل صرف رصيد حساب الخيرات لعام ٢٠١٩
		٧ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	تنازل لعميل عن جزء من الربح عند السداد المبكر لتمويل إجارة خدمات
		٨ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	مراجعة واعتماد ما يلي: ١- سياسة مكافآت مجلس الإدارة ٢- سياسة الوساطة ٣- سياسة إدارة رأس المال ٤- سياسة الاتصال ٥- سياسة توزيع الأرباح ٦- سياسة المصروفات ٧- سياسة FATCA ٨- لجنة وإجراءات المنتجات الجديدة ٩- سياسة إسناد المهام لأطراف الخارجية ١٠- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية ١١- سياسة وخطة الأمن والسلامة ١٢- نظام إدارة المسؤوليات البيئية والاجتماعية ١٣- سياسة وسائل التواصل الاجتماعي ١٤- سياسة التسجيل الصوتي



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

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

### تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة الخاصة بالهلال للخدمات المصرفية الإسلامية من البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("الهلال")، والموضحة في الصفحات ١٤٩ إلى ١٨٥ والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل، وقائمة التغييرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الصدفات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والايضاحات التي تشمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه القوائم المالية وتعهد الهلال بتشغيل نافذته الإسلامية وفقاً للشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة الهلال. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي أجريناها.

لقد قمنا بأعمال المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI"). تتطلب هذه المعايير أن نخطط لمراجعة الحسابات وننفذها للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية. كما تتضمن المراجعة اختبار وفحص أدلة تدعم المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. وتتضمن المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتفديرات الهامة التي وضعتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً معقولاً يستند إليه رأينا.

### الرأي

في رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة – من جميع النواحي الجوهرية – عن المركز المالي للهلال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن نتائج عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحدها هيئة الرقابة الشرعية في الهلال ومعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

كينيث ماكفارلاين

١٠ مارس ٢٠١٩

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
<b>الأصول</b>				
٣٦,٦١٣	٣٨,٥٢٤	٥	١٠٠,٠٦٢	٩٥,٠٩٩
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	٦	٤,٣٤٥	٥,٩٠١
٤٦,٩٢٦	٤٦,٩٧٤	٧	١٢٢,٠١٠	١٢١,٨٨٦
٦,٧٥٨	١٢٨,٢٨٤	٨	٣٣٣,٢٠٥	١٥٧,٨١٣
١٤,٦٦٣	١٤,٣٤١	٩	٣٧,٢٤٩	٣٨,٠٨٦
١٣٧,٨٣٤	١٢٢,٦٣٤	١٠	٣١٨,٥٣٠	٣٥٨,٠١٠
٤٢٨	٥٣٢	١١	١,٣٨٢	١,١١٢
١٤٧	٢٣٢	١٢	٦٠٣	٣٨٢
١,٠٢٩	١,٠١٠	١٤	٢,٦٢٣	٢,٦٧٣
١,٠٥٢	١,٣٥٣	١٥	٣,٥١٣	٢,٧٣١
٣٠١,٧٢٢	٣٥٥,٥٥٧		٩٢٣,٥٢٢	٧٨٣,٦٩٣
<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك</b>				
٣٨,٦٠٨	١١١,٩١٥	١٦	٢٩٠,٦٨٨	١٠٠,٢٨١
١٦٦,٦١٢	١٣٥,٦٨٠	١٧	٣٥٢,٤١٦	٤٣٢,٧٥٨
١١,٧٧٠	١٠,٣٢٨		٢٦,٨٢٦	٣٠,٥٧١
٤,٣٥٤	٥,٤٢٥	١٨	١٤,٠٨٩	١١,٣٠٩
٢٢١,٣٤٤	٢٦٣,٣٤٨		٦٨٤,٠١٩	٥٧٤,٩١٩
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦	١٩	١٣٢,٢٢٣	١١٥,٦٤٢
٢٦٥,٨٦٦	٣١٤,٢٥٤		٨١٦,٢٤٢	٦٩٠,٥٦١
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٠	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
٩	(٤٦٢)		(١,٢٠٠)	٢٣
-	١,٩٥٤		٥,٠٧٥	-
-	٣٢٣		٨٣٩	-
١,٨٤٧	١٤,٤٨٨		٣٧,٦٣١	٢٨,١٧٤
٣٥,٨٥٦	٤١,٣٠٣		١٠٧,٢٨٠	٩٣,١٣٢
٣٠١,٧٢٢	٣٥٥,٥٥٧		٩٢٣,٥٢٢	٧٨٣,٦٩٣
٨,٢١٦	١١,٩٠٠	٢٢	٣,٠٩٩	٢١,٣٤٠

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية والإيضاحات من ١ إلى ٣٣ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٩ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:



سعيد بن عبدالله الحاتمي  
الرئيس التنفيذي



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١٤٨.



## قائمة التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	احتياطي خاص ألف ريال	احتياطي انخفاض القيمة ألف ريال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف ريال	رأس المال ألف ريال	إيضاح
٣٥,٨٥٦	١٠,٨٤٧	-	-	٩	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢١٢	٤٣	-	٢١٢	(٤٣)	-	التغيرات على التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٣٦,٠٦٨	١٠,٨٩٠	-	٢١٢	(٣٤)	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٦٦٣	٥,٦٦٣	-	-	-	-	ربح السنة
-	(١,٧٤٢)	-	١,٧٤٢	-	-	التحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة
-	(٣٢٣)	٣٢٣	-	-	-	نقل إلى احتياطي خاص
(٤٢٨)	-	-	-	(٤٢٨)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٤١,٣٠٣	١٤,٤٨٨	٣٢٣	١,٩٥٤	(٤٦٢)	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٧,٢٨٠	٣٧,٦٣١	٨٣٩	٥٠,٧٥	(١,٢٠٠)	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)
المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	احتياطي خاص ألف ريال	احتياطي انخفاض القيمة ألف ريال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف ريال	رأس المال ألف ريال	إيضاح
٣٣,٣٩٧	٨,٣٨٩	-	-	٨	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٩٥٨	٤,٩٥٨	-	-	-	-	ربح السنة
١	-	-	-	١	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
٣٥,٨٥٦	١٠,٨٤٧	-	-	٩	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٣,١٣٢	٢٨,١٧٤	-	-	٢٣	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١٤٨.





## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم الترخيص للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني لتعمل بمثابة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي (ش ع ع) (البنك). وتقدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. وتشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس المرابحة، والمضاربة، والمشاركة، والإجارة، والاستصناع، والسلام والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تعمل من خلال شبكة من ثمانية فروع في نهاية السنة. (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: سبعة فروع).

إن العنوان المسجل لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو صندوق بريد ٥٤٥، رمز بريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان.

قامت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوظيف ٦٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٠ موظفاً).

### ٢- أساس الإعداد

#### ١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد القوائم المالية 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. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فبالنسبة للأمور التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى، تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وتتعلق هذه القوائم المالية بعمليات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. ولم يقدّم بيان أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد وبيان صندوق الغرض والزكاة، بالنظر إلى أنها لا تنطبق على هذه الحالة. وتقدم مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك على حدة.

#### ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملاك تدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية السنوية للبنك والتي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من العقود مع العملاء"، ويرد وصف للتغييرات في السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣.

#### ٣-٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

تم إعداد القوائم المالية بالريال العماني، وهي العملة المستخدمة وعملة العرض لهذه القوائم المالية. ولقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣,٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي، وتظهر لتوفير الراحة لمستخدمي القوائم المالية فقط. وتم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

#### ٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافترضاات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة. وأما النواحي التي تنطوي على درجة أعلى من إصدار الأحكام أو التعقيد، أو النواحي حيث تكون الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية، فيتّم الإفصاح عنها في الإيضاح ٥.

#### ٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الفعالة في ٢٠١٨ وذات الصلة بعمليات نافذة الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت نافذة الإسلامية بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمنقحة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها ويسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

فيما يلي المعايير المحاسبية ذات الصلة بالنافذة الإسلامية وقد تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية والتي أدت إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المدرجة في التقارير للفترات السابقة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢- أساس الإعداد (تابع)

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

في ١ يناير ٢٠١٨، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (بصيغته المعدلة في يوليو ٢٠١٤) والذي يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة فيما يخص:

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

يتطلب المعيار أيضاً من الكيانات تزويد مستخدمي القوائم المالية بمزيد من الإفصاحات التفسيرية ذات الصلة. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣-١ "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية" عن التأثير على السياسات المحاسبية.

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

قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتاريخ فعالية من ١ يناير ٢٠١٨. وقد ألغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات وفقاً للمعيار السابق، حيث يوفر نهجاً قائماً على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج الإيرادات مما يخص أداء الإلتزام عندما يتم الوفاء به. قامت النافذة الإسلامية بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وخلصت إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

#### ١-٦-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات"؛ تسري فعاليته على الفترات السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

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

سوف تقوم النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الجديد في تاريخ سريان فعاليته باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وخلص إلى أن هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

### ٢-٦-٢ معايير أخرى

#### معيار المحاسبة المالي ٣٠ (FAS ٣٠) - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات ذات المخاطر العالية

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) بنشر هذا المعيار الذي يهدف إلى تحديد المبادئ المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة وخسائر الائتمان (بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة) بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة باستمرار، فضلاً عن الأحكام اللازمة ضد الخسائر المتوقعة في الالتزامات ذات المخاطر العالية. هذا بالإضافة إلى توصيات فيما يتعلق بالتغييرات والتحسينات في المحاسبة بشأن الاحتياطات ومعيار آخر بشأن المحاسبة عن الاحتياطات (وهو معيار المحاسبة المالي ٣٥ (FAS ٣٥) "احتياطات المخاطر" والتي يجب تطبيقها بالتزامن مع نفس تاريخ سريان المعيار. يحل كلا هذين المعيارين محل المعيار السابق "المخصصات والاحتياطات". وسوف تسري فعالية معيار المحاسبة المالي ٣٠ من الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. تقوم الإدارة حالياً بتحليل تأثير هذا المعيار.

### ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

#### ١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

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

وفقاً لما هو مسموح به من قبل الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت النافذة الإسلامية عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. وبناء عليه، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحفوظ بها واحتياطات أخرى للسنة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة للإفصاحات الواردة في الإفصاحات، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ تم إجراؤها فقط للسنة الحالية. إن الإفصاحات الواردة في إفصاحات السنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في سياساتنا المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية. يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل كبير معايير أخرى تتعلق بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاح".

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

#### ١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

##### ١-١-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق المساهمين. لمزيد من التفاصيل حول متطلبات انخفاض القيمة انظر إيضاح ٤-١٦.

##### ٢-١-٣ الانتقال

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

لم يتم إعادة بيان الفترات المقارنة وتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح والاحتياطات المحتجزة حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ والتي أعدت وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

#### ٣-١-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

(أ) تقارن فئة القياس والقيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما هي معروضة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبعد ذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، كما هو موضح أدناه:

١ يناير ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
القيمة الدفترية ألف ريال	فئة القياس	القيمة الدفترية ألف ريال	فئة القياس	
				<b>الأصول المالية</b>
				نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣٦,٦١٣	التكلفة المطفأة	٣٦,٦١٣	التكلفة المطفأة	مستحق من بنوك
٢,٢٧٢	التكلفة المطفأة	٢,٢٧٢	التكلفة المطفأة	صافي التمويل
٢٤٥,٧٧٨	التكلفة المطفأة	٢٤٥,٥١٨	التكلفة المطفأة	استثمارات في أوراق مالية
	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين		محتفظ بها للمتاجرة - دين	
١٤,٤٧٤		١٤,٤٨٠		
	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين		استثمارات متاحة للبيع - أسهم	
١٨٣		١٨٣		
				<b>الالتزامات المالية</b>
				مستحقات للبنوك
١١١,٩١٥	التكلفة المطفأة	١١١,٩١٥	التكلفة المطفأة	إيداعات العملاء
١٩٦,٩١٤	التكلفة المطفأة	١٩٦,٩١٤	التكلفة المطفأة	الالتزامات الأخرى
٤,٣٩٦	التكلفة المطفأة	٤,٣٥٤	التكلفة المطفأة	

تشتمل الالتزامات الأخرى على مخصصات مقابل التزامات التمويل والضمانات المالية

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

## ١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

(ب) تسوية أرصدة بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قامت النافذة الإسلامية بإجراء تحليل مفصل عن نماذج أعماله لإدارة الأصول المالية وتحليل لخصائص تدفقاتها النقدية. يتضمن الجدول التالي تسوية بين القيم الدفترية للأصول المالية من قياساتها السابقة:

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال	إعادة القياس ألف ريال	إعادة التصنيف ألف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال	الأصول المالية
				<b>التكلفة المطفأة</b>
٣٦,٦١٣	-	-	٣٦,٦١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	-	-	٢,٢٧٢	مستحق من بنوك التمويل الصافي
-	-	-	٢٤٥,٥١٨	الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩
-	٢٦٠	-	-	إعادة القياس: بدل خسائر ائتمان متوقعة
٢٤٥,٧٧٨				<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>
٢٨٤,٦٦٣	٢٦٠	-	٢٨٤,٤٠٣	<b>التكلفة الإجمالية المطفأة</b>
				<b>القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين</b>
				أدوات الدين
-	-	-	١٤,٤٨٠	الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	(٦)	١٤,٤٨٠	-	إعادة تصنيف
١٤,٤٧٤	-	-	-	<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>
				<b>أدوات حقوق المساهمين</b>
				الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	-	-	١٨٣	إعادة تصنيف
-	-	-	-	<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>
١٨٣	-	-	-	<b>إجمالي القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين</b>
١٤,٦٥٧	(٦)	١٤,٤٨٠	١٤,٦٦٣	
				<b>الإلتزامات المالية</b>
				<b>التكلفة المطفأة</b>
١١١,٩١٥	-	-	١١١,٩١٥	مستحق للبنوك
١٩٦,٩١٤	-	-	١٩٦,٩١٤	ودائع العملاء
٣٠٨,٨٢٩	-	-	٣٠٨,٨٢٩	<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>
				<b>التزامات أخرى</b>
				الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	-	-	٤,٣٥٤	إعادة قياس: مخصص لبنود خارج الميزانية
-	٤٢	-	-	<b>الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩</b>
٤,٣٩٦	٤٢	-	٤,٣٥٤	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

#### ١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

(ج) تسوية مخصص انخفاض القيمة ورصيد المخصصات من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يتضمن الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للفترة السابقة مقاس وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ نموذج الخسائر المتكيدة ومخصص انخفاض القيمة الجديد المقاس وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - نموذج الخسائر المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨:

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال	إعادة القياس ألف ريال	إعادة التصنيف ألف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال	
-	-	-	-	مستحق من البنوك
٢,٨٤٠	(٢٦٠)	-	٣,١٠٠	تمويل
٣	٣	٤٣	٤٣	استثمارات في أسهم
٤٢	٤٢	-	-	التزامات أخرى

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

#### ١-٤ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة المعنية بكل من العمليات وفقاً لأسعار الصرف الفوري في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف في تاريخ التقرير. ويتم تضمين أي فروق في أسعار الصرف الناتجة في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل.

ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف الفوري بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، مثل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك، التي تم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمار" في بيان التغيرات في حقوق الملاك. ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

#### ٢-٤ النقد وما يعادل النقد

يشتمل النقد وما يعادل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني ومستحق من وبنوك وأصول مالية عالية السيولة ذات استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر وهي تخضع لمخاطر ضئيلة من حيث التغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. ويتم إدراج النقد وما يعادل النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

#### ٣-٤ مستحق من بنوك

المستحق من البنوك يضم إيداعات الوكالة وحساباتنا لدى البنوك. وتدرج هذه بالتكلفة مخصصاً منها مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

#### ٤-٤ مرابحات مستحقة القبض

المرابحة مستحقة القبض هي مبيعات بأرباح مؤجلة. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء سلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها. وتدرج المرابحة مستحقة القبض بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

#### ٥-٤ المشاركة

في التمويل على أساس المشاركة، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإبرام المشاركة على أساس شركة الملك من أجل تمويل حصة متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل بيت أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائها وتبرهم إتفاقية دفع أرباح فترة لاستخدام حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من قبل العملاء.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٦-٤ الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات مالية من الدين وأدوات حقوق المساهمين.

تم تصنيف الاستثمارات في هذه الأدوات في الفئات التالية:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

#### ٦-٤-١ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية النية والقدرة معاً للإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. وتدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة، ويتم حساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الإقتناء، ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند إستبعاد الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

#### ٦-٤-٢ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل هذا الأدوات المحتفظ بها بغرض توليد الأرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل. ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة، وجميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة يتم إدراجها في قائمة الدخل.

#### ٦-٤-٣ أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

بعد الإقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة في حسابات معروضة في حقوق الملاك ولا يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل عند الإدراج.

#### ٧-٤ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، وبموجب شروط عقد الإيجار، تنتقل الملكية القانونية للأصول في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار، ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بالمعدلات التي تقل بشكل منهجي تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار، وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن هذه الأصول يتم إنخفاض قيمها، ويتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك الإيجارات مستحقة القبض) والقيمة القابلة للاسترداد المقدر، ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل.

#### ٨-٤ ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة، ويتم تكوين مخصص للإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبيات، وفيما يلي أذناه الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبيات خلال الفترة الحالية:

##### السنوات

٢٥

المباني

٥

الأثاث والتركيبيات

١٠-٥

الحاسب الآلي والمعدات الأخرى

٥

تحسينات على عقارات مستأجرة

ويجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدر وأساليب الإستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، ولا تستهلك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى أن تكون جاهزة للاستخدام.

وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقع إستردادها.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بعد مقارنة حصيله البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى للتشغيل" بقائمة الدخل الشامل.

تخصم مصروفات الصيانة والتجديدات بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها، ويتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة بئد الممتلكات والمعدات، وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٩-٤ مستحق لبنوك

يتألف من إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة حساباتهم لدى البنك، ويتم إدراج دائني الوكالة بالتكلفة مخصوماً منها المبالغ المسددة.

#### ١٠-٤ إيداعات الوكالة

تقبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الودائع من العملاء تحت ترتيبات الوكالة التي بموجبها قد يستحق الدفع عائد للعملاء على النحو المتفق عليه في الاتفاقية. وليس هناك قيود على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لاستخدام الأموال التي تتلقاها بموجب اتفاقية الوكالة.

#### ١١-٤ الحساب الجارية للعملاء

تتم معاملة الحسابات الجارية للعملاء معاملة "القرض". ولا يتم تمرير أي ربح أو خسارة لحاملي الحسابات الجارية. ومع ذلك يتم التعامل مع أموال الحسابات الجارية معاملة حقوق الملاك بغرض حساب الأرباح لحاملي حساب الاستثمارات ويخصص أي ربح محقق / خسارة متكبدة على تلك الأموال لأسهم الناقد.

#### ١٢-٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إن حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة في حسابات استثمار غير مقيدة يمكن أن تستثمرها حسب تقديرها الخاص. ويقوم حاملو حسابات الاستثمار بتفويض النافذة باستثمار أموال حاملي الحسابات بالطريقة التي تراها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على أين وكيف ولأي غرض ينبغي أن تستثمر الأموال. وتتقاضى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم مضارب) من حاملي حسابات الاستثمار. ومن إجمالي دخل حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات إلى حسابات الاستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) واستقطاع حصة النافذة من الدخل كمضارب. ويتم تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة في حدود مشاركة الأرباح المسموحة وفقاً لأحكام وشروط حسابات الاستثمار. وتتحمل المضارب المصاريف الإدارية التي تتكبد في إدارة الأموال مباشرة من قبل النافذة ولا يتم تحميلها بشكل منفصل في حسابات الاستثمار. وتدرج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها مقابل احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار، إن وجدت. واحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتخصيصه من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد إلى حاملي حسابات الاستثمار. واحتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ قامت بتخصيصها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من دخل حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطات إلى زيادة في الالتزام تجاه مجموعة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

#### ١٣-٤ إدراج الإيرادات

##### ١-١٣-٤ مستحق من بنوك

يتم إدراج دخل على المبالغ المستحقة من البنوك على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد على أساس المبالغ الأصلية القائمة والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

##### ٢-١٣-٤ المرباحة

يدرج دخل معاملات المرباحة بتخصيص الأرباح بالنسبة والتناسب طوال فترة المعاملة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المتعلقة.

##### ٣-١٣-٤ المشاركة

يدرج دخل المشاركة على أساس الاستحقاق المحاسبي بعد خصم الأرباح المتعلقة.

##### ٤-١٣-٤ إجارة

الإيجارات المستحقة من تمويل الإجارة بعد خصم الاستهلاك المحمل يتم إدراجها في قائمة الدخل، بعد خصم الأرباح المتعلقة.

##### ٥-١٣-٤ دخل الاستثمارات

يدرج دخل الاستثمارات عند تحقيقه.

##### ٦-١٣-٤ توزيعات الأرباح

يتم إدراج دخل توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

##### ٧-١٣-٤ الرسوم والعمولات

يدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تدرج إيرادات العمولات والأتعاب عندما تستحق.

إن رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى يتم إدراجها عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٤-١٣ إدراج الإيرادات (تابع)

##### ٤-١٣-٨ حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب

يتم تكوين مخصص لحصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بناءً على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

##### ٤-١٣-٩ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح مستحقة القبض والمشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم إستلامها نقداً.

#### ٤-١٤ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو حكومي) على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل منافع اقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام.

#### ٤-١٥ الضريبة

يتم احتساب الضرائب ودفعتها من قبل البنك على أساس شامل. ويمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

#### ٤-١٦ إنخفاض القيمة

##### السياسة مطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يقيم البنك على أساس تطبعي خسائر الإئتمان المتوقعة المتعلقة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تتضمن بشكل أساسي القروض والسلفيات والتمويل والاستثمارات (عدا الاستثمارات في حقوق المساهمين)، والإيداعات داخل البنك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يدرج البنك مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ التقرير. حيث يعكس قياس خسائر الإئتمان المتوقعة:

- قيمة مرجحة محتملة غير محايدة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة بدون تكلفة غير لازمة أو مجهود في تاريخ التقرير عن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

رفع النافذة الإسلامية منهجيتها في استخدام النماذج والعمليات الرأسمالية التنظيمية الحالية لمحفظات القروض التي تستخدم النماذج الحالية القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يتم حساب خسائر الإئتمان المتوقعة بضرب احتمال التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الإئتمان المتوقعة مدى الحياة - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها كخسائر إئتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تكون لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي لها.

#### قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة ١: عندما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم إدراج مبلغ مساوي لخسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر خلال الأشهر الـ ١٢ اللاحقة. أما بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة استحقاق متبقية أقل من ١٢ شهراً، فيتم استخدام احتمال التعثر المقابل للمدة المتبقية حتى الاستحقاق.

المرحلة ٢: عندما تواجه أحد الأدوات المالية لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكنها لا تعتبر في حالة تعثر، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة ائتمانية متوقعة على أساس احتمال تعثر على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣: يتم تضمين الأدوات المالية التي تعتبر في حالة تعثر في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية؛ فإن مخصص خسائر الائتمان يقع ضمن خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢، يقوم البنك باحتساب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي دون خصم خسارة ائتمانية متوقعة).

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ١٦-٤ إنخفاض القيمة (تابع)

##### قياس خسائر الإئتمان المتوقعة (تابع)

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- أحتمال التخلف عن السداد،
- خسائر التخلف عن السداد، و
- التعرض للتخلف عن السداد.

وتستمد هذه الثوابت عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. والتي يتم تعديلها لتعكس معلومات تنبؤية.

تفاصيل هذه الثوابت/المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

احتمال التخلف عن السداد: هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين.

التعرض للتخلف عن السداد: يمثل التعرض للتخلف عن السداد تقديراً للتعرض في تاريخ افتراضي في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

خسارة التخلف عن السداد: هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عن خسارة التخلف عن السداد عادة كنسبة مئوية.

##### إعادة هيكل الأصول المالية

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

- إذا لم تسفر عملية إعادة الهيكلة المتوقعة عن إستبعاد الأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية المعدلة يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إستبعاد الأصل القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصول الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده.

##### الشطب

يتم شطب المستحقات التمويلية إلى جانب المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتم تحقيق جميع الضمانات أو نقلها إلى البنك. في حالة زيادة أو نقصان خسارة انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم زيادة أو انخفاض خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. إذا تم استرداد المشطوب في وقت لاحق، يتم قيد عملية الاسترداد في قائمة الدخل الشامل. لا تزال سياسة الشطب دون تغيير.

#### ١٧-٤ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- بالنسبة للاستثمارات المدرجة التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- وبالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في الأسواق المالية، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ. وحيث لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. وبالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- يتم إدراج الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه بسعر التكلفة، مخصصاً منها خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ١٨-٤ إلغاء الإدراج بالأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء الإدراج بالأصل المالي (أو، حيث ينطبق ذلك، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكن تتحمل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من المدفوعات"؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل (أ) وقامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل، أو (ب) لم تقوم بالتحويل ولا الاحتفاظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته.

#### ١٩-٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

##### ١-١٩-٤ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

وتدرج مساهمات خطة منافع التقاعد المحددة والتأمين ضد مخاطر اصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة ١٩٩١، كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.

##### ٢-١٩-٤ منافع قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات المنافع قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم صرفها عندما يتم تقديم الخدمات المتعلقة بها.

#### ٢٠-٤ إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتجنب إدراج أي دخل متولد من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، فإن كل دخل لا يتفق مع الشريعة الإسلامية يتم قيده إلى الجانب الدائن لحساب الصدفات حيث تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية.

#### ٢١-٤ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي ٩ الزكاة، باستخدام طريقة صافي الأصول. وستقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإحتساب "وعاء الزكاة" على أساس القوائم المالية المدققة وبعد موافقة الهيئة العليا للرقابة الشرعية، وإخطار المساهمين بحصتهم التناسبية من الزكاة مستحقة الدفع سنوياً. وتقع مسؤولية دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على عاتق حاملي حسابات الاستثمارات.

#### ٢٢-٤ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وصافي القيمة الواردة في قائمة المركز المالي عندما، وفقط عندما، يكون لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية حق قانوني في مقاصة المبالغ وتنوي إما التسوية على أساس الصافي، أو تسهيل الأصول وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

#### ٢٣-٤ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لرقابة مجلس الرقابة الشرعية المكون من أعضاء تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

#### ٢٤-٤ الأصول المشتركة والممولة ذاتياً

يتم عرض الأصول الخاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار باعتبارها "أصول مشتركة" في القوائم المالية. أما كافة الأصول الأخرى، فهي "ممولة ذاتياً".

#### ٢٥-٤ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والايادات والمصرفوات، والتقديرات المحاسبية الهامة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هي كالتالي:

#### ١-٥ تصنيف الأصول المالية

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

#### ٢-٥ قياس بدل خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح، والذي يحدد أيضا حساسيات رئيسية من خسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والقيم ذات الصلة للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق، وما يرتبط بها من خسائر الائتمان المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ترد معلومات مفصلة حول الأحكام والتقديرات في إيضاح ٤-١٦.

### ٣-٥ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتطبيق

يتم احتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب العمر الإنتاجي وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل مثل الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

### ٤-٥ فرضية الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين جوهرية قد تلقي شكوكاً كبيرة على قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. ولذلك، فيستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية الاستمرارية.

### ٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٤٩	١,٧٩٢	٤,٦٥٥	٢,٤٦٥
٣٥,٦٦٤	٣٦,٧٣٢	٩٥,٤٠٧	٩٢,٦٣٤
٣٦,٦١٣	٣٨,٥٢٤	١٠٠,٠٦٢	٩٥,٠٩٩

### ٦ مستحق من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	٤,٣٤٥	٥,٩٠١
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	٤,٣٤٥	٥,٩٠١

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٧ مبيعات مستحقة القبض

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٨,١٤٩	١٥,٠١٣	سيارات	٣٨,٩٩٥	٤٧,١٤٠
٣٣,٧١٧	٣٣,٤٧٤	تمويل شخصي	٨٦,٩٤٥	٨٧,٥٧٧
٣,٩٤٩	٥,٩٧٩	شركات	١٥,٥٣٠	١٠,٢٥٧
٥٥,٨١٥	٥٤,٤٦٦	الإجمالي مستحق القبض	١٤١,٤٧٠	١٤٤,٩٧٤
(٧,٨٦٠)	(٧,١٩٣)	أرباح مؤجلة	(١٨,٦٨٣)	(٢٠,٤١٦)
٤٧,٩٥٥	٤٧,٢٧٣		١٢٢,٧٨٧	١٢٤,٥٥٨
		ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر		
(٩٢٠)	(١١٧)	المرحلة ١ و ٢	(٣٠٤)	(٢,٣٩٠)
(١٠٩)	(١٨٢)	المرحلة ٣	(٤٧٣)	(٢٨٢)
٤٦,٩٢٦	٤٦,٩٧٤		١٢٢,٠١٠	١٢١,٨٨٦

مبيعات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

## ٨ مشاركات مستحقة القبض

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٦١,٣٥٠	١٢٩,٢٦١	مشاركة مستحقة القبض	٣٣٥,٧٤٣	١٥٩,٣٥١
(٥٩٢)	(٩٧٧)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٢,٥٣٨)	(١,٥٣٨)
٦٠,٧٥٨	١٢٨,٢٨٤	المرحلة ١ و ٢	٣٣٣,٢٠٥	١٥٧,٨١٣

مشاركات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

## ٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٤,٤٨٠	١٤,٠٧٨	أوراق دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٣٦,٥٦٦	٣٧,٦١١
		صكوك		
١٨٣	٢٦٦	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٦٩١	٤٧٥
		الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية		
—	(٣)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٨)	—
١٤,٦٦٣	١٤,٣٤١	المرحلة ١ و ٢	٣٧,٢٤٩	٣٨,٠٨٦

إستثمارات في أوراق مالية خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٠ أصول الإجارة - إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٩١,٨٥٩	١٨٢,٥٤٥	التكلفة	٤٧٤,١٤٣	٤٩٨,٣٣٥
(٥٢,٥٥٩)	(٥٩,٤٥٦)	الإستهلاك المتراكم	(١٥٤,٤٣١)	(١٣٦,٥١٧)
١٣٩,٣٠٠	١٢٣,٠٨٩	القيمة الدفترية	٣١٩,٧١٢	٣٦١,٨١٨
(١,٤٢٤)	(٢٧٨)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر		
(٤٢)	(١٧٧)	المرحلة ١ و ٢	(٧٢٢)	(٣,٦٩٩)
١٣٧,٨٣٤	١٢٢,٦٣٤	المرحلة ٣	(٤٦٠)	(١,٠٩)
		صافي القيمة الدفترية	٣١٨,٥٣٠	٣٥٨,٠١٠

أصول الإجارة خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

## ١١ الأجرة المستحقة

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٢٨	٥٣٦	بطاقة إئتمان إسلامية	١,٣٩٢	١,١١٢
-	(٤)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر		
٤٢٨	٥٣٢	المرحلة ١ و ٢	(١٠)	-
		صافي القيمة الدفترية	١,٣٨٢	١,١١٢

## ١٢ إجارة الخدمة

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٧	٢٣٢	إجارة الخدمة	٦٠٣	٣٨٢

إجارة الخدمة خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٣ الأنشطة التمويلية

وفقاً للتعيم الصادر عن البنك المركزي العماني (BM ١١٤٩)، يجب أن تستمر البنوك في الحفاظ على تصنيف المخاطر وتحديثه (أي معياراً، أو إشارة خاصة، معيار فرعي، وما إلى ذلك) للحسابات حسب نظم البنك المركزي العماني القائمة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات الغروض لأغراض التقارير الرقابية.

## ١٣-١ مقارنة الاحتياطي المحفوظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلب وفقاً لنظم البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي المخاطر وصافي القيمة المتبقية والمخصص المطلوب وفقاً لنظم البنك المركزي العماني والمخصص المطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واحتياطي الفوائد المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمبينة أدناه بناءً على التعيم رقم ١١٤٩ الصادر عن من البنك المركزي العماني (BM ١١٤٩).

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب نظم البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	صافي القيمة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للمعايير البنك المركزي العماني	الفائدة المدرجة في الأرباح واحتياطي البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦)	(٨) = (٣) - (٧)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	٢٧٣,٥٥٣	٣,٤٣٩	٣٧٢	٣,٠٦٧	٢٧٠,٤٨٦	٢٧٣,١٨١	-	-
المرحلة ٢	٧,١١٧	-	٢٥	(٢٥)	٧,١١٧	٧,٠٩٢	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٢٨٠,٦٧٠</b>	<b>٣,٤٣٩</b>	<b>٣٩٧</b>	<b>٣,٠٤٢</b>	<b>٢٧٧,٦٢٨</b>	<b>٢٨٠,٢٧٣</b>	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١٩,٠٩٠	-	٩٧٩	(٩٧٩)	١٩,٠٩٠	١٨,١١١	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>١٩,٠٩٠</b>	<b>-</b>	<b>٩٧٩</b>	<b>(٩٧٩)</b>	<b>١٩,٠٩٠</b>	<b>١٨,١١١</b>	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٥٢	٦٣	١٤٤	(٨١)	١٨٧	١٠٨	-	٢
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٢٥٢</b>	<b>٦٣</b>	<b>١٤٤</b>	<b>(٨١)</b>	<b>١٨٧</b>	<b>١٠٨</b>	-	٢
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٧٢	٧١	١٠١	(٣٠)	٩٧	٧١	-	٤
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>١٧٢</b>	<b>٧١</b>	<b>١٠١</b>	<b>(٣٠)</b>	<b>٩٧</b>	<b>٧١</b>	-	٤
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢٠٧	١٣٨	١٣٦	٢	٥٣	٧١	-	١٦
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٢٠٧</b>	<b>١٣٨</b>	<b>١٣٦</b>	<b>٢</b>	<b>٥٣</b>	<b>٧١</b>	-	١٦
بنود أخرى لا يشملها تعميم البنك المركزي رقم ٩٧٧ والارشادات ذات الصلة	٦٤,١٩٥	-	٢١	(٢١)	٦٤,١٩٥	٦٤,١٧٤	-	-
المرحلة ٢	١٨٨	-	١	(١)	١٨٨	١٨٧	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٦٤,٣٨٣</b>	<b>-</b>	<b>٢٢</b>	<b>(٢٢)</b>	<b>٦٤,٣٨٣</b>	<b>٦٤,٣٦١</b>	-	-
المرحلة ١	٣٣٧,٧٤٨	٣,٤٣٩	٣٩٣	٣,٠٤٦	٣٣٤,٣٠٩	٣٣٧,٣٥٥	-	-
المرحلة ٢	٢٦,٣٩٥	-	١,٠٠٥	(١,٠٠٥)	٢٦,٣٩٥	٢٥,٣٩٠	-	-
المرحلة ٣	٦٣١	٢٧٢	٣٨١	(١٠٩)	٣٣٧	٢٥٠	-	٢٢
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٦٤,٧٧٤</b>	<b>٣,٧١١</b>	<b>١,٧٧٩</b>	<b>١,٩٣٢</b>	<b>٣٦١,٠٤١</b>	<b>٣٦٢,٩٩٥</b>	-	٢٢

تضمن البنود الأخرى التي تم الإفصاح عنها أعلاه التعرض القائم والموجودات ذات الصلة المحفوظ بها مقابل البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى والالتزامات المالية والضمانات المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٣ الأنشطة التمويلية (تابع)

## ٢-١٣ القروض المعاد هيكلتها

التصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب نظم البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول حسب نظم البنك المركزي العماني
(١)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)	(٢)	(١)
مصنف على أنه منفذ	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنف على أنه منفذ
المرحلة ٢	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١٩٢١	٢,٠٥٤	-	-	المرحلة ٢	غير منفذ
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	غير منفذ
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>٣٢٣</b>	<b>١٩٠</b>	<b>١٣٣</b>	<b>١,٩٢١</b>	<b>٢,٠٥٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع الفرعي</b>	<b>المجموع الفرعي</b>
مصنف على أنه غير منفذ	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	غير منفذ
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	غير منفذ
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	غير منفذ
<b>المجموع الفرعي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع الفرعي</b>	<b>المجموع الفرعي</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	المجموع الإجمالي
المرحلة ٢	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-	-	المرحلة ٢	المجموع الإجمالي
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	المجموع الإجمالي
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٢٣</b>	<b>١٩٠</b>	<b>١٣٣</b>	<b>١,٩٢١</b>	<b>٢,٠٥٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>المجموع الإجمالي</b>

\* صافي المخصصات وفوائد الاحتياطيات وفقاً لنظم البنك المركزي العماني.

## ٣-١٣ انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / المعيارية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نسبة إجمالي القروض غير العاملة (النسبة المئوية) صافي نسبة القروض غير العاملة (النسبة المئوية)
١,١١٥	(١,١١٥)	-	
١,٩٣٢	١,٧٧٩	٣,٧١١	
-	%٢,٢١	%٢,٢١	
%٠,٣	%٠,٨	%١,١	

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي المخصص للحافظة والمحدد والمحسوب وفقاً للمعايير الخاصة بالبنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم تحويل الفرق بعد خصم أثر الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة كتحصيل من الأرباح المحتجزة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ ممتلكات ومعدات

مباني ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى ألف ريال	أثاث ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	المجموع ألف ريال
<b>التكلفة:</b>					
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
-	١٩	١٤٠	-	٣٤	١٩٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٧٧	٤٦٧	١,٤٢٤	٨٦	٣٦	٢,٤٩٠
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					
<b>الإستهلاك المتراكم:</b>					
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
١٩	٤٨	١٣٤	١١	-	٢١٢
-	-	-	-	-	-
٩٧	٤٢١	٨٨٦	٧٦	-	١,٤٨٠
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>					
٣٨٠	٤٦	٥٣٨	١٠	٣٦	١,٠١٠
٩٨٧	١١٩	١,٣٩٧	٢٦	٩٤	٢,٦٢٣
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b> <b>(ألف دولار أمريكي)</b>					
مباني ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى ألف ريال	أثاث ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	المجموع ألف ريال
<b>التكلفة:</b>					
٤٧٧	٤٥٢	١,٢٥١	٨٦	٢	٢,٢٦٨
-	-	٤٩	-	١٣	٦٢
-	-	١٣	-	(١٣)	-
-	(٤)	(٢٩)	-	-	(٣٣)
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>					
<b>الإستهلاك المتراكم:</b>					
٥٩	٢٨٦	٦٠٤	٥٧	-	١,٠٠٦
١٩	٩٠	١٤٨	٨	-	٢٦٥
-	(٣)	-	-	-	(٣)
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>					
<b>صافي القيمة الدفترية:</b>					
٣٩٩	٧٥	٥٣٢	٢١	٢	١,٠٢٩
١,٠٣٦	١٩٥	١,٣٨٢	٥٥	٥	٢,٦٧٣
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b> <b>(ألف دولار أمريكي)</b>					

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

		١٥ أصول أخرى	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٤١	١٠٨٠	٢,٨٠٥	٢,١٨٤
٨٨	١٠٩	٢٨٣	٢٢٩
٥٦	١٢٦	٣٢٧	١٤٥
٦٧	٣٨	٩٨	١٧٣
١,٠٥٢	١,٣٥٣	٣,٥١٣	٢,٧٣١
		١٦ مستحق لبنوك	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٨,٥٠٠	١١١,٨٢٧	٢٩٠,٤٦٠	١٠٠,٠٠٠
١٠٨	٨٨	٢٢٨	٢٨١
٣٨,٦٠٨	١١١,٩١٥	٢٩٠,٦٨٨	١٠٠,٢٨١
		١٧ إيداعات الوكالة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٣,٦٩٩	٦٥,٥٩١	١٧٠,٣٦٦	٣٣٩,٤٧٨
٣٥,٩١٣	٧٠,٠٨٩	١٨٢,٠٥٠	٩٣,٢٨٠
١٦٦,٦١٢	١٣٥,٦٨٠	٣٥٢,٤١٦	٤٣٢,٧٥٨
		١٨ إلتزامات أخرى	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٥٢٧	٢,٦٦١	٦,٩١٢	٦,٥٦٤
١,٣٠٣	١,٥٤١	٤,٠٠٣	٣,٣٨٤
١	١	٣	٣
٥٢٣	١,٢٤١	٣,٢٢٠	١,٣٥٨
-	(١٩)	(٤٩)	-
٤,٣٥٤	٥,٤٢٥	١٤,٠٨٩	١١,٣٠٩

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		حسب النوع:		
		حسابات التوفير وحساب على الطلب	١٣٢,٢٢٣	١١٥,٦٤٢
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦		١٣٢,٢٢٣	١١٥,٦٤٢
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦			

بلغ متوسط معدل الربح لحاملي حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠١٧: ٣,٧٪، وبلغت نسبة مشاركة الربح للمضارب في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نسبة ٤٠٪ (٢٠١٧: ٤٠٪).

وخلال الفترة لم يكن هناك تخصيص إلى احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار ولم يتم تحميل مخصص على الإيرادات المنسوبة إلى حاملي حساب الاستثمار.

## ٢٠ رأس المال

رأس المال المخصص إلى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو ٢٥ مليون ريال عماني (بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي).

## ٢١ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ للعام المنته ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية). وقد وافق المساهمون على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٧ إجتماع الجمعية العمومية السنوي وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٨.

## ٢٢ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		ضمانات	١,٧٨٢	١,٢٩١
٤٩٧	٦٨٦	إعتمادات مستندية	-	٤٩
١٩	-	التزام التمويل	٢٩,١٢٧	٢٠,٠٠٠
٧,٧٠٠	١١,٢١٤		٣٠,٩٠٩	٢١,٣٤٠
٨,٢١٦	١١,٩٠٠			

## ٢٣ دخل من أنشطة التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مشاركات	١٥,٢٤٢	٧,٣١٧
٢,٨١٧	٥,٨٦٨	دخل إيجار من أصول الإجارة	١٩,٥٦٦	١٨,٧٢٢
٧,٢٠٨	٧,٥٣٣	مربحات	٦,٨١٥	٦,٨٦٠
٢,٦٤١	٢,٦٢٤		٤١,٦٢٣	٣٢,٨٩٩
١٢,٦٦٦	١٦,٠٢٥			

## ٢٤ دخل من أنشطة الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		دخل من استثمارات	١,٤١٨	١,١٢٥
٤٣٣	٥٤٦	دخل من إيداعات الوكالة	٤٤	١٨
٧	١٧		١,٤٦٢	١,١٤٣
٤٤٠	٥٦٣			

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٦٦٥	٣٨٥	صافي رسوم وعمولات	١,٠٠٠	٤,٣٢٥
١,٦٦٥	٣٨٥		١,٠٠٠	٤,٣٢٥

## ٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢٦	٢٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى	٦٠٨	٣٢٧

## ٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٤٧	٧٢٢	الرواتب والأجور	١,٨٧٥	١,٦٨١
٥٧٥	٧٣٥	البدلات	١,٩٠٩	١,٤٩٣
١,٢٢٢	١,٤٥٧		٣,٧٨٤	٣,١٧٤

## ٢٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧٥	٤٥٩	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١,١٩٢	١,٢٣٣
٢٤٨	٢٢٦	تكاليف التشغيل	٥٨٧	٦٤٤
٢٣	٣٨	تكاليف الدعاية والإعلان	٩٩	٦٠
٣٦	٣٦	مصروفات مجلس الشريعة	٩٤	٩٤
٧٨٢	٧٥٩		١,٩٧٢	٢,٠٣١

## ٢٩ الزكاة

يتحمل الزكاة مباشرة الملاك وحاملو حسابات الاستثمار غير المقيدة. ولا تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن ملاكها وحاملو حسابات الاستثمار.

## ٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الاعتيادية. ويتم إجراء هذه المعاملات باستقلالية تامة واعتمادها من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومجلس الإدارة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

فيما يلي أرصدة نهاية السنة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		<b>أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا</b>		
٢٣	١٤	أصول تمويلية	٣٦	٦٠
٧٩	١٠٧	ودائع العملاء	٢٧٨	٢٠٥
٢٠	١٦	الإيجار المدفوع مقدماً	٤١	٥١
		<b>مساهمين رئيسيين وآخرين</b>		
٢	٢٦٧	أرصدة حسابات لدى بنوك	٦٩٤	٥
١٨٣	١٣٥	إستثمارات في أوراق مالية	٣٥١	٤٧٥
٣٨,٥٢٠	٣٨,٥٠٠	مستحق لبنوك	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٥٢٢

الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة ضمن بيان الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		<b>أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا</b>		
٢	١	أرباح محققة	٣	٥
٣٦	٣٦	مصروفات متعلقة بمجلس الشريعة	٩٤	٩٤
٤٧	٥٠	مصروفات تشغيلية أخرى	١٢٩	١٢٣
		<b>مساهمين رئيسيين وآخرين</b>		
١,٥٨٥	٣,٣٧٣	أرباح مدفوعة على المستحق لبنوك	٨,٧٦١	٤,١١٧
٦	٣	أرباح مستلمة عن المستحق لبنوك	٨	١٦
-	-	مصروفات تشغيلية أخرى	-	-

لقد استأجرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغاً وقدره ٠,٤٧ مليون ريال أي ما يعادل ٠,٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: مبلغ وقدره ٠,٤٧ مليون ريال أي ما يعادل ٠,٢٣ مليون دولار أمريكي).

## ٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي قد يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس مستقل. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٣٤١ مليون ريال أي ما يعادل ٣٧,٢٤٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: بلغت ٣,٤٩٠ مليون ريال بما يعادل ٩,٠٦٥ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ١٤,٨٠٦ مليون ريال بما يعادل ٣٨,٤٥٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٥١٩ مليون ريال بما يعادل ٩,١٤٠ مليون دولار أمريكي).

بخلاف الاستثمارات تعتبر نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

## تقييم الأدوات المالية

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) بالسوق النشطة لأصول والتزامات مماثلة.

المستوى ٢: محذلات غير الأسعار المدرجة المشار إليها في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام سواء مباشرة (على سبيل المثال الأسعار) أو غير مباشرة (التي تشتق من الأسعار).

المستوى ٣: محذلات للأصل أو الإلتزام التي لا تستند إلى معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (المحذلات غير الملحوظة).



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف العقد المالي على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. ويتم تأمين عقود التمويل في الغالب من خلال ضمانات شخصية من الطرف المقابل، ومن خلال ضمانات في شكل رهن للأشياء الممولة أو أي ضمان آخر ملموس.

١-١-٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل بشكل رئيسي على المراجبات المستحقة القبض والمشاركات والإيجارات المنتهية بالتمليك.

١-١-١-٣٢ المراجبات مستحقة القبض

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل موضوع المراجبة ومن ثم إعادة بيع هذه السلعة إلى المراجب (المستفيد) بربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراجب خلال الفترة المتفق عليها. ويتم تأمين المعاملات أحياناً من خلال موضوع المراجبة وأحياناً أخرى بواسطة حزمة ضمانات إجمالية تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

٢-١-١-٣٢ المشاركات

هي إتفاقية مبرمة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية عقارات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب تناقضي ينتهي بتملك العميل لكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين في حين يتم تقاسم الخسائر بالتناسب مع حصصهما في رأس المال أو المشروع.

٣-١-١-٣٢ الإيجارات - الإيجارات المنتهية بالتمليك

هو عقد يتم فيه نقل ملكية الموجود المستأجر للمستأجر عند نهاية مدة (الإجارة)، شريطة سداد جميع أقساط الإجارة.

٤-١-١-٣٢ إجارة الخدمة

هي تأجير الخدمات مقابل الإيجارات المتفق عليها. تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بشراء خدمات من طرف ثالث، مزود خدمة من خلال سداد كامل المبلغ ومن ثم تأجيره للعميل من خلال عقد الإجارة.

٥-١-١-٣٢ بطاقة الائتمان مستحقة القبض

تأخذ نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً مقابل خدمات بطاقة الائتمان، ولا يتم احتساب أي رسوم على المبلغ المستخدم منذ ذلك الوقت، وهو يستند إلى مبدأ "فرض".

٢-١-٣٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (تشمل ارتباطات القروض والضمانات)

إن تقديرات التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر معقدة وتتطلب استخدام النماذج حيث يتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث تعثر، ونسب الخسارة المرتبطة به، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. يقيس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر والتعرض للتعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

(ب) تصنيف مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة. لقد تم تطوير نظام تقييم المخاطر الداخلي الخاص بالبنك كنظام من ١٠ درجات - مرقم من ١ إلى ١٠- لتقييم معدل مخاطر العميل ولربط احتمالية تعثر بكل درجة تقييم. كما ستساعد التقييمات على دراسة توزيع المقترضين والتعرض لكل درجة تقييم وانتقال تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الزمن والتعثر لكل درجة تقييم والقروض متعثرة السداد... إلى آخره. وسوف يتم تحديد قيمة المخاطرة من حيث درجة التعرض التي يتوقعها البنك في نطاق الدرجات المختلفة للتقييم. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

التصنيف	تقييم المخاطر (RR)	تصنيف جودة الائتمان
لا يوجد انخفاض في قيمة الائتمان عند الإدراج المبدئي - تم تصنيفها تحت "المرحلة ١".	من ٤ إلى ٥	معايير مرتفعة
تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر انخفضت قيمتها الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٢".	من ٦ إلى ٧	أساسي
انخفاض القيمة الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٣".	من ٨ إلى ١٠	بيان خاص
		غير المنفذ

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٢ التعرض لمخاطر الائتمان

كان تعرض البنك لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع ألف ريال	المرحلة ٣ ألف ريال	المرحلة ٢ ألف ريال	المرحلة ١ ألف ريال	
٣٥,٦٦٤	٣٦,٧٣٢	-	-	٣٦,٧٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	-	-	١,٦٧٣	مستحقات من البنوك
٢٤٩,١٨٠	٣٠٠,٣٩١	٦٣١	٢٦,٢٠٧	٢٧٣,٥٥٣	تمويل العملاء
١٤,٤٨٠	١٤,٠٧٨	-	-	١٤,٠٧٨	استثمارات في أوراق مالية
٨,٢١٦	١١,٩٠٠	-	١٨٨	١١,٧١٢	ارتباطات القروض والضمانات المالية
٣٠٩,٨١٢	٣٦٤,٧٧٤	٦٣١	٢٦,٣٩٥	٣٣٧,٧٤٨	إجمالي القيمة الدفترية
٣,٠٨٧	١,٧٧٩	٣٨١	١,٠٠٥	٣٩٣	مخصص خسارة
٣٠٦,٧٢٥	٣٦٢,٩٩٥	٢٥٠	٢٥,٣٩٠	٣٣٧,٣٥٥	القيمة الدفترية

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
٩٢,٦٣٤	٩٥,٤٠٨	-	-	٩٥,٤٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥,٩٠١	٤,٣٤٥	-	-	٤,٣٤٥	مستحقات من البنوك
٦٤٧,٢٢١	٧٨٠,٢٣٦	١,٦٣٩	٦٨,٠٧٠	٧١٠,٥٢٧	تمويل العملاء
٣٧,٦١٠	٣٦,٥٦٦	-	-	٣٦,٥٦٦	استثمارات في أوراق مالية
٢١,٣٤٠	٣٠,٩٠٩	-	٤٨٨	٣٠,٤٢١	ارتباطات القروض والضمانات المالية
٨٠٤,٧٠٦	٩٤٧,٤٦٤	١,٦٣٩	٦٨,٥٥٨	٨٧٧,٢٦٧	إجمالي القيمة الدفترية
٨,٠١٨	٤,٦٢١	٩٩٠	٢,٦١٠	١,٠٢١	مخصص خسارة
٧٩٦,٦٨٨	٩٤٢,٨٤٣	٦٤٩	٦٥,٩٤٨	٨٧٦,٢٤٦	القيمة الدفترية

## انخفاض قيمة التمويل

الضمانات المحتفظ بها مقابل التمويل ٢٤١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٦٢٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٢٨٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٧٤٥ مليون دولار أمريكي).

## ٤-١-٣٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

## نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

نتج عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى تغيير طريقة البنك في انخفاض قيمة خسارة التمويل بشكل أساسي عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة بنظرة تطلعية. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء - وفي هذه الحالة - يستند المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر لأداة مالية ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-١-٣٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قام البنك بتأسيس سياسة لإجراء تقييم سنوي حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال أخذ التغيير في مخاطر التعثر في الاعتبار على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

استناداً إلى العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع التعرض للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

## المرحلة ١

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يدرج البنك مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. كذلك يشمل التعرض للتمويل بالمرحلة الأولى تسهيلات حيث تتحسن مخاطر الائتمان ويعاد تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

## المرحلة ٢

عندما يظهر التعرض للتمويل زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي. كما يتضمن التعرض للتمويل بالمرحلة ٢ المرافق، حيث تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

## المرحلة ٣

تعتبر أن التعرض للمخاطر هو إنخفاض في قيمة الائتمان. يسجل البنك مخصص عن خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي.

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

وردت المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاح ٤-١٦.

لم تحدث تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم اتخاذها خلال فترة التقرير.

## التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة في الأصول المالية والبند خارج الميزانية

يحتوي الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الأصول المالية للأصول المالية/بنود خارج الميزانية العمومية والتسوية من الافتتاح إلى الرصيد الختامي لبدل الخسارة حسب فئة الأداة المالية.

## الحركة في مخصص انخفاض القيمة والتمويل

المجموعة ألف ريال	المرحلة ٣ ألف ريال	المرحلة ٢ ألف ريال	المرحلة ١ ألف ريال	
				<b>الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨</b>
٢,٨٤٠	٢٣٣	٢,٣٠٠	٣٠٧	القروض والسلف والتمويل
٣	-	-	٣	الأوراق المالية الاستثمارية
٤٢	-	٣٧	٥	التزامات القروض والضمانات المالية
				<b>صافي نقل بين المراحل</b>
-	(٢٧)	(١,٩٧٢)	١,٩٩٩	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
-	-	-	-	التزامات القروض والضمانات المالية
				<b>رسوم السنة (صافي)</b>
(١,٠٨٣)	١٧٥	٦٧٦	(١,٩٣٤)	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
(٢٣)	-	(٣٦)	١٣	التزامات القروض والضمانات المالية
				<b>الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
١,٧٥٧	٣٨١	١,٠٠٤	٣٧٢	القروض والسلف والتمويل
٣	-	-	٣	الأوراق المالية الاستثمارية
١٩	-	١	١٨	التزامات القروض والضمانات المالية

ملاحظة: تشمل رسوم السنة احتياطي الفائدة بمبلغ ٩ آلاف ريال.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

### ٥-١-٣٢ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر للأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى خبرة البنك السابقة والتقييم الائتماني للخبير ويتضمن معلومات تطلعية. تستخدم تسهيلات التجرئة عدد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات غير التجارية، يتم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل عامل محدد لمخاطر الائتمان. يقوم البنك بعمل تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتوفرة حول المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل ملحوظ إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل كبير في تاريخ التقرير فيما يتعلق بالتقييم الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر البنك - كعدمه - أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث عندما يكون الأصل متأخراً عن موعد الاستحقاق بأكثر من ٣٠ يوم.

تستخدم الإرشادات الكمية التالية لتحديد تصنيف الحسابات:

١. يتم نقل الحساب إلى المرحلة ٢ إذا حدث أي من التغييرات في التقييم أدناه:
    - بالنسبة إلى درجات المخاطر ١ - ٤: = ٣ درجات أقل
    - بالنسبة لمخاطر الدرجة الخامسة: درجتين أقل
    - بالنسبة إلى درجات المخاطر ٦: درجة أقل
  ٢. ينقل أيضاً الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة تجاوز الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً
  ٣. كما سيتم اعتبار حساب المرحلة ٢ إذا وضعت تحت إشارة خاصة
- بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، فإن المعايير النوعية وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني رقم ١٤٩، الفقرة ١٢ (د)، لتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، تنطبق على العملاء من الشركات بحدود ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أعلى فقط.

### ٦-١-٣٢ تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعثراً عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تنفيذ التأمين (إن وجد)؛ أو
  - يستحق المقترض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري من البنك.
- في تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر، ينظر البنك للمؤشرات التالية:
- النوعية - على سبيل المثال خرق الاتفاقيات
  - الكمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك؛ و
  - استناداً إلى البيانات التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية وتطويرها داخلياً.
- مدخلات في تقييم ما إذا كانت الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

### عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يؤخذ في الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية، فضلاً عن التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية، حيث يتطلب تقدير وتطبيق معلومات تطلعية أحكاماً هاماً.

بناءً على توصية لجنة المخاطر الائتمانية وبعد النظر في المعلومات الخارجية، يقوم البنك بصياغة رأي "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. وتتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. لإظهار ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام خبير ائتماني.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٢-٣٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن تكون نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية عندها قدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والفاسية، وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

يتمثل نهج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة مخاطر السيولة في التأكد إلى أقصى قدر ممكن من الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون تكبد خسائر غير مرغوب فيها أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة، ولقد صادقت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل إدارة السيولة.

ويتم إدارة مخاطر السيولة في نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال المراقبة المستمرة لفجوات السيولة مقابل الحدود والأسقف المحددة.

وتتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى المتوقعة الناتجة عن الأعمال المستقبلية. كما تحتفظ دائرة الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل المكونة في معظمها من استثمارات الأوراق المالية السائلة قصيرة الأجل والودائع لدى البنوك الأخرى والتسهيلات الأخرى ما بين البنوك، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بوجه عام، وخلال هذه العمليات تتأكد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من الإلتزام بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العماني.

ويخلص الجدول فيما يلي بيان استحقاق أصول وإلتزامات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في تاريخ التقرير. وتم تحديد استحقاقات الإلتزامات التعاقدية للأصول والإلتزامات استنادا إلى الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ إحتجاز الودائع من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وتوفر الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر حتى ١٢ شهر ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال
<b>الأصول</b>				
٣٨,٥٢٤	-	-	-	٣٨,٥٢٤
١,٦٧٣	-	-	-	١,٦٧٣
٢٩٨,٦٥٦	٢٢٦,٤١٧	٥٠,٩٤٣	١٢,٤٠٠	٨,٨٩٦
١٤,٣٤١	٢,١٩٢	٧٦٤	٣,٧٠٧	٧,٦٧٨
١,٠١٠	١,٠١٠	-	-	-
١,٣٥٣	-	-	١,١١٣	٢٤٠
<b>٣٥٥,٥٥٧</b>	<b>٢٢٩,٦١٩</b>	<b>٥١,٧٠٧</b>	<b>١٧,٢٢٠</b>	<b>٥٧,٠١١</b>
<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك</b>				
١١١,٩١٥	-	٥٢,٠٠٧	١٩,٢٥٠	٤٠,٦٥٨
١٩٦,٩١٤	٤٠,٦٥٩	٥٠,٩١٤	٥٥,٤٩٨	٤٩,٨٤٣
٥,٤٢٥	٥١٠	٩٨٠	١,٩٥٨	١,٩٧٧
٤١,٣٠٣	٤١,٣٠٣	-	-	-
<b>٣٥٥,٥٥٧</b>	<b>٨٢,٤٧٢</b>	<b>١٠٣,٩٠١</b>	<b>٧٦,٧٠٦</b>	<b>٩٢,٤٧٨</b>
<b>-</b>	<b>١٤٧,١٤٧</b>	<b>(٥٢,١٩٤)</b>	<b>(٥٩,٤٨٦)</b>	<b>(٣٥,٤٦٧)</b>
<b>صافي فجوة السيولة</b>				

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					<b>الأصول</b>
١٠٠,٦٢	-	-	-	١٠٠,٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٤,٣٤٥	-	-	-	٤,٣٤٥	مستحق من بنوك
٧٧٥,٧٣٠	٥٨٨,٠٩٧	١٣٢,٣١٩	٣٢,٢٠٨	٢٣,١٠٦	أصول تمويلية
٣٧,٢٤٩	٥,٦٩٣	١,٩٨٤	٩,٦٢٩	١٩,٩٤٣	استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٢٣	٢,٦٢٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٥١٣	-	-	٢,٨٩٠	٦٢٣	أصول أخرى
٩٢٣,٥٢٢	٥٩٦,٤١٣	١٣٤,٣٠٣	٤٤,٧٢٧	١٤٨,٠٧٩	<b>مجموع الأصول</b>
					<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك</b>
٢٩٠,٦٨٨	-	١٣٥,٠٨٣	٥٠,٠٠٠	١٠٥,٦٠٥	مستحق لبنوك
٥١١,٤٦٥	١٠٥,٦٠٨	١٣٢,٢٤٤	١٤٤,١٥١	١٢٩,٤٦٢	ودائع العملاء
١٤,٠٨٩	١,٣٢٣	٢,٥٤٥	٥,٠٨٦	٥,١٣٥	التزامات أخرى
١٧,٢٨٠	١٧,٢٨٠	-	-	-	حقوق الملاك
٩٢٣,٥٢٢	٢١٤,٢١١	٢٦٩,٨٧٢	١٩٩,٢٣٧	٢٤٠,٢٠٢	<b>مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك</b>
-	٣٨٢,٢٠٢	(١٣٥,٥٦٩)	(١٥٤,٥١٠)	(٩٢,١٢٣)	<b>صافي فجوة السيولة</b>

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					<b>الأصول</b>
٣٦,٧١٣	-	-	-	٣٦,٧١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	-	-	-	٢,٢٧٢	مستحق من بنوك
٢٤٦,٠٩٣	١٧٢,٦٢٤	٥٥,٣٣٨	١٢,٠٢٧	٦,١٠٤	أصول تمويلية
١٤,٦٦٣	٣,٣٠٧	-	٣,٧٢٤	٧,٦٣٢	استثمارات في أوراق مالية
١,٠٢٩	١,٠٢٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٠٥٢	-	-	٤٤٣	٦٠٩	أصول أخرى
٣٠١,٧٢٢	١٧٦,٥٣٢	٥٥,٣٣٨	١٦,٦٢٢	٥٣,٢٣٠	<b>مجموع الأصول</b>
					<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك</b>
٣٨,٦٠٨	-	٣٨,٥٠٠	-	١٠٨	مستحق لبنوك
٢٢٢,٩٠٤	٣٤,٠٠٠	٦١,٧٦٢	٧٦,١٠١	٥١,٠٤١	ودائع العملاء
٤,٣٥٤	٢٦٨	٨٦٦	٢,٠٥٧	١,٦٦٣	التزامات أخرى
٣٥,٨٥٦	٣٥,٨٥٦	-	-	-	حقوق الملاك
٣٠١,٧٢٢	٧٠,١٢٤	١٠١,١٢٨	٧٨,١٥٨	٥٢,٣١٢	<b>مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك</b>
-	١٠٦,٤٠٨	(٤٥,٧٩٠)	(٦١,٥٣٦)	٩١٨	<b>صافي فجوة السيولة</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول					
٩٥,٠٩٩	-	-	-	٩٥,٠٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥,٩٠١	-	-	-	٥,٩٠١	مستحق من بنوك
٦٣٨,٠٩١	٤٤٧,٢٦٢	١٤٣,٧٣٥	٣١,٢٣٩	١٥,٨٥٥	أصول تمويلية
٣٨,٠٨٦	٨,٥٩٠	-	٩,٦٧٣	١٩,٨٢٣	استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٧٣	٢,٦٧٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٨٤٣	-	-	٢,٢٦١	١,٥٨٢	أصول أخرى
٧٨٣,٦٩٣	٤٥٨,٥٢٥	١٤٣,٧٣٥	٤٣,١٧٣	١٣٨,٦٦٠	مجموع الأصول
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك					
١٠٠,٢٨١	-	١٠٠,٠٠٠	-	٢٨١	مستحق لبنوك
٥٧٨,٩٧١	٨٨,٣١١	١٦٠,٤٢١	١٩٧,٦٦٥	١٣٢,٥٧٤	ودائع العملاء
١١,٣٠٩	٦٩٦	٢,٢٤٩	٥,٣٤٣	٣,٠٢١	التزامات أخرى
٩٣,١٣٢	٩٣,١٣٢	-	-	-	حقوق الملاك
٧٨٣,٦٩٣	١٨٢,١٣٩	٢٦٢,٦٧٠	٢٠٣,٠٠٨	١٣٥,٨٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
-	٢٧٦,٣٨٦	(١١٨,٩٣٥)	(١٥٩,٨٣٥)	٢,٣٨٤	صافي فجوة السيولة

٣-٣٢ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

١-٣-٣٢ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى أن تتكبد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في معدل الربح على أصول نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار. ويستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار إلى اتفاقات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لا تخضع لأيّة مخاطر معدل ربح كبيرة.

ومع ذلك، فإن اتفاقات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر الإستبعاد التجاري حينما لا تسمح نتائج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوزيع أرباح تماشياً مع أسعار السوق.

أوصت اتفاقية بازل ٢ بتطبيق حساسية معدل ربح ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم اثر مخاطر معدلات الربح. ويتم إظهار آثار تحول موازي لمعدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية فيما يلي:

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف ريال	
١٧,١١٢	٦,٥٨٨	١٨,٩٦٩	٧,٣٠٣	صافي الأرباح المحققة
١,٠٣٦	٣٩٩	٩١٢	٣٥١	بناءً على زيادة معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية
(١,٠٣٦)	(٣٩٩)	(٩١٢)	(٣٥١)	بناءً على إنخفاض معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

### ٢-٣-٣٢ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تراجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الأجنبية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز المفتوحة الإجمالية والمراكز المفتوحة لكل عملة أجنبية. وتتضمن حدود المراكز المفتوحة المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمراكز المفتوحة خلال يوم العمل. وتتم مراقبة المراكز المفتوحة على أساس يومي وتستخدم استراتيجيات التحوط للتأكد من الحفاظ على المراكز المفتوحة ضمن الحدود الموضوعه. وفيما يلي صافي تعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر بالعملة الأجنبية:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٧٩٥	٤٣٦	دولار أمريكي	١,١٣٢	٧,٣٧٨
٤٦	١٠٩	يورو	٢٨٣	٦
٦	٤٩	درهم إماراتي	١٢٧	٦٦
١١	٨٥	جنيه إسترليني	٢٢١	٨
١٢	٢٧٧	عملات أخرى	٧١٩	٢٩١

تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المخاطر نتيجة أثر تراجح معدلات صرف العملة الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر وفقاً لكل عملة واجمالياً لكل من المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمركز المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية.

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على صافي الأصول ضئيلة للغاية.

### ٣-٣-٣٢ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق المساهمين نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار.

### ٤-٣-٣٢ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. وعندما يفشل أداء الرقابة، فإن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرراً على السمعة، ويكون لها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. ولا تتوقع نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تسعى لإدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة والاستجابة ضمن إطار العمل للمخاطر الممكنة. وتتضمن عملية الرقابة فصل المهام بطريقة فعالة، وإجراءات الدخول والصلاحيات والتسويات، وتدريب الموظفين، وتقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

### ٥-٣-٣٢ مخاطر التركيز

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بذات المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها ذات السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي ظروف أخرى. ويعطى تركيز مخاطر الائتمان مؤشراً على الحساسية النسبية في أداء نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

وتسعى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال تنوع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة إلى الأفراد أو مجموعة من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. كما تحصل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على ضمانات كافية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٢ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٨						تركيز حسب المجال
إجمالي المرابحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
-	-	-	-	-	١٣,٣٦٤	حكومات
٥,٧٥٧	١٢٤,١٧٩	٤٤,٩٤٤	-	-	٩٧٧	شركات
٤١,٥١٦	٥,٠٨٢	٧٨,١٤٥	٧٦٨	-	-	أفراد
-	-	-	-	١,٦٧٣	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	٣٤,٧١١	حكومات
١٤,٩٥٣	٣٢٢,٥٤٣	١١٦,٧٣٨	-	-	٢,٥٣٨	شركات
١٠٧,٨٣٤	١٣,٢٠٠	٢٠٢,٩٧٤	١,٩٩٥	-	-	أفراد
-	-	-	-	٤,٣٤٥	-	بنوك
٢٠١٧						تركيز حسب المجال
إجمالي المرابحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
-	-	-	-	-	١٣,٦٤٨	حكومات
٣,٨٩٦	٦,٤٢٦	٦,٤٧٠	-	-	١,٠١٥	شركات
٤٤,٠٥٩	٩٢٤	٧٨,٨٣٠	٥٧٥	-	-	أفراد
-	-	-	-	٢,٢٧٢	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	٣٥,٤٤٩	حكومات
١٠,١١٩	١٥٦,٩٥١	١٥٧,٠٦٥	-	-	٢,٦٣٧	شركات
١١٤,٤٣٩	٢,٤٠٠	٢٠٤,٧٥٣	١,٤٩٤	-	-	أفراد
-	-	-	-	٥,٩٠١	-	بنوك

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٢ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٨					
إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجمالي المرابحات ألف ريال
١٣,٥٨٠	-	٧٦٨	١٢٢,٥٢٦	١٢٩,٢٦١	٤٧,٢٧٣
-	٣٦٩	-	٥٦٣	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٦١	١,٣٠٤	-	-	-	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٢٧٢	-	١,٩٩٥	٣١٨,٢٥٠	٣٣٥,٧٤٣	١٢٢,٧٨٧
-	٩٥٨	-	١,٤٦٢	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٩٧٧	٣,٣٨٧	-	-	-	-
٢٠١٧					
إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجمالي المرابحات ألف ريال
١٣,٨٣٥	-	٥٧٥	١٣٧,٦٠٥	٦١,٣٥٠	٤٧,٩٥٥
-	٤٥	-	١,٦٩٥	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨٢٨	٢,٢٢٧	-	-	-	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٩٣٥	-	١,٤٩٤	٣٥٧,٤١٥	١٥٩,٣٥١	١٢٤,٥٥٨
-	١١٧	-	٤,٤٠٣	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,١٥١	٥,٧٨٤	-	-	-	-

## تركيز حسب المنطقة

سلطنة عُمان	٤٧,٢٧٣
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-
دول أخرى	-

سلطنة عُمان	١٢٢,٧٨٧
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-
دول أخرى	-

## تركيز حسب المنطقة

سلطنة عُمان	٤٧,٩٥٥
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-
دول أخرى	-

سلطنة عُمان	١٢٤,٥٥٨
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-
دول أخرى	-

يتم قياس تركيز التمويل وفقاً للموقع استناداً إلى موقع الكيان المحفوظ بالأصل، الذي له صلة وثيقة بموقع العميل. وان التركيز وفقاً للموقع بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية يتم قياسه استناداً إلى موقع الكيان مصدر الأوراق المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٣٢-٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من إمتثال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال ومن أن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحتفظ بتصنيفات إئتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

وتدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هيكل رأسمالها وتقوم بعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات الإقتصادية وخصائص المخاطرة المتعلقة بأنشطتها. ومن أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتعديل قيمة توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تغييرات في الأهداف والسياسات والجراءات عن السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي والإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني ب م ١١٤ "رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وبسبب تعميم البنك المركزي العماني ب د س / ٢٠١٨ / ١ الصادر بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، فأُن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال المطلوب خفضت إلى ١١٪ عن المعدل السابق ١٢٪ وذلك اعتباراً من تاريخ ١ أبريل ٢٠١٨. وفقاً للمعدل الجديد فأُن رأس المال من الفئة الثانية سوف يحد إلى معدل ٢٪ عن المعدل السابق ٣٪، بينما لم يكن هناك أي تغيير في متطلبات رأس مال الفئة الأولى. ويتم الاحتفاظ بحد رأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١١٤٠ "ورقة تغاهم حول متطلبات حد رأس المال بموجب بازل ٣" المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	الأسهام المشتركة الفئة ١	٩٣,٨٢٦	٩١,٨١٦
-	-	الأسهام الإضافية الفئة ١	-	-
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	الفئة ١	٩٣,٨٢٦	٩١,٨١٦
٢,٥٩١	١,١٩٦	الفئة ٢	٣,١٠٦	٦,٧٣٠
٣٧,٩٤٠	٣٧,٣١٩	<b>مجموع رأس المال النظامي</b>	<b>٩٦,٩٣٢</b>	<b>٩٨,٥٤٦</b>
		<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		
٢٠٧,٠٠٠	٢٦٣,٦٧٧	مخاطر الائتمان	٦٨٤,٨٧٥	٥٣٧,٦٦٢
٣,٩٢٩	٢,٢٩١	مخاطر السوق	٥,٩٥١	١,٢٠٥
١٣,٠٧٣	١٤,٦٧٠	مخاطر التشغيل	٣٨,١٠٤	٣٣,٩٥٦
٢٢٤,٠٠٢	٢٨٠,٦٣٨	<b>مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	<b>٧٢٨,٩٣٠</b>	<b>٥٨١,٨٢٣</b>
		<b>معدل كفاية رأس المال</b>		
٪١٥,٧٨	٪١٢,٨٧	رأس المال المشترك الفئة ١ كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٢,٨٧	٪١٥,٧٨
٪١٥,٧٨	٪١٢,٨٧	نسبة مجموع الفئة ١ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٢,٨٧	٪١٥,٧٨
٪١,١٦	٪٠,٤٣	نسبة مجموع الفئة ٢ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٪٠,٤٣	٪١,١٦
٪١٦,٩٤	٪١٣,٣٠	نسبة مجموع رأس المال النظامي إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٣,٣٠	٪١٦,٩٤

## ٣٣ المسؤولية الاجتماعية

تؤدي نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية واجباتها الاجتماعية من خلال التبرع للقضايا والمنظمات الخيرية.



# الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



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

### تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول النتائج الواقعية إلى مجلس إدارة الهلال للمصرفية الإسلامية - نافذة البنك الأهلي ش.ع.م. ("الهلال") فيما يتعلق بإفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بالإجراءات المتفق عليها وفقاً لما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم IBI المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ ("الإجراءات") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ المحور الثالث وبازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة بالهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة البنك الأهلي ش.ع.م. ("الهلال") المبينة في الصفحات ١٨٩ إلى ٢٢٩ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم IBI المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم III٤ المؤرخ في ٣١ نوفمبر ٢٠١٣. لقد قمنا بعملنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالخدمات ذات الصلة المنطبقة على الإجراءات المتفق عليها. تم تنفيذ الإجراءات، على النحو المنصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم IBI المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، حيث تم اتخاذ تلك الإجراءات لمساعدتكم في تقييم مدى التزام الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في التعميم رقم IBI الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم III٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

فيما يلي النتائج التي توصلنا إليها:

استناداً إلى أداء الإجراءات فقط، لم نجد استثناءات.

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

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

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



كينيث ماكفارلين

١٠ مارس ٢٠١٩

# إفصاحات المحور الثالث

## الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

### ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### ١- مقدمة

في يناير ٢٠١٣، حصل البنك الأهلي على ترخيص من البنك المركزي العماني لتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمسمى "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" وبدأت العمليات التشغيلية من خلال شبكة من الفروع الإسلامية المكرسة للخدمات المصرفية الإسلامية. تقدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية وفقاً للإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني من خلال شبكة ثمانية أفرع في نهاية العام.

أوصت لجنة بازل للرقابة المصرفية بمراجعة المعايير الدولية لكفاية رأس المال في عام ٢٠٠٤ على النحو المشار إليه في اتفاقية بازل الثانية باسم إطار بازل الثاني لرأس المال أو إطار راس المال المنقح. ويتكون الإطار من ثلاثة عناصر:

- العنصر ١ يتعلق بتوصيات لاحتساب الحد الأدنى من متطلبات رأس المال.
- العنصر ٢: يناقش المبادئ الرئيسية للمراجعة الإشرافية وتوجيهات إدارة المخاطر.
- العنصر ٣: يكمل العنصرين الأولين من اتفاقية بازل الثانية ويطلب بمجموعة من الإفصاحات عن رأس المال وعمليات تقييم المخاطر تهدف إلى تشجيع وتعزيز انضباط السوق.

#### ٢- نطاق التطبيق

تعد النافذة الإسلامية هذا التقرير وفقاً لاتفاق بازل ٢ بالاتزامن مع توجيهات البنك المركزي العماني. وفيما يلي أبرز النقاط الرئيسية لهذه اللوائح:

- النافذة الإسلامية مطالبة بالاحتفاظ بحد أدنى من نسبة كفاية رأس المال قدرها ١١٪ ويتم الاحتفاظ بكفاية رأس المال بمستوى البنك وفقاً للتعميم ب م ١٤٠ "ورقة مفاهيمية حول متطلبات كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ وتعدديلاتها من وقت لآخر (أحدث معدل لكفاية رأس المال ١١٪ بحسب تعميم البنك المركزي العماني الصادر بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨).
- هناك ثلاث أنواع أساسية للمخاطر يتم الاحتفاظ على أساسها برأس المال:
  - مخاطر السوق:** تُعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في قائمة المركز المالي وخارجها الناتجة عن حركة أسعار السوق. ومن أهم العوامل التي تؤدي إلى ظهور مخاطر السوق هي: الأوراق المالية ومعدل الأرباح وصرف العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات أسعار السلع.
  - مخاطر الائتمان:** تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر الناتجة من عدم قيام طرف مقابل بسداد قيمة التزامه بالكامل، سواء عند استحقاقه أو في وقت لاحق.
  - المخاطر التشغيلية:** تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل عمليات داخلية، أو أشخاص أو أنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية.
- بموجب إطار عمل كفاية رأس المال، النافذة الإسلامية مطالبة بتقديم إفصاحات دقيقة وملائمة وكافية في أوقاتها المحددة بخصوص المعلومات الكيفية والكمية التي تمكن العملاء من تقييم الأنشطة والمخاطر التي تنطوي عليها. ويجب تقديم تقارير كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني كل ثلاثة أشهر.
- تتبنى النافذة الإسلامية "سياسة الإفصاح عن المعلومات" الرسمية للبنك فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات التي يتم توفيرها للجمهور والجهات التنظيمية. وقد تم صياغة هذه السياسة لتعزيز الشفافية حول أنشطة البنك وتطوير عملية الإدارة والتنظيم الجيد. ويقوم البنك الأهلي ش.ع.م. بالإفصاح إلى الجمهور وفقاً لسياسة الإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣- الهيكل الرأسمالي

إن الأهداف الرئيسية لإطار إدارة رأس المال في البنك هي التأكد من التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج وأن البنك يحتفظ بتصنيفات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال كافية لدعم أعماله وزيادة قيمة المساهمين.

يملك البنك الأهلي ش.م.ع.ع. التصنيفات الائتمانية التالي في الوقت الحالي:

تصنيف وكالة فيتش	تصنيف وكالة كابيتال انتليجانس
bb+	BBB-
تصنيف الجدارة المالية:	تصنيف القوة المالية:
BB+	BBB-
تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية طويلة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية:	تصنيف تغطية تبادل العملات الأجنبية طويل الأجل:
B	A3
تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية قصيرة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية:	تصنيف تغطية تبادل العملات الأجنبية قصير الأجل:
٣	٣
تصنيف مؤشر الدعم:	تصنيف مؤشر الدعم:
سلبية	مستقرة
النظرة المستقبلية:	النظرة المستقبلية:

تبدأ عملية تقييم متطلبات رأس مال البنك بتجميع خطة الأعمال السنوية من خلال وحدات الأعمال الفردية التي يتم دمجها في خطة الميزانية السنوية للبنك، وتقدم خطة الميزانية السنوية للبنك تقييماً للنمو العام في الأصول وتأثيره على رأس المال والربحية المستهدفة.

تقوم الدائرة المالية بالبنك بالمراقبة وإعداد تقارير حول الوضع المخطط له مقابل الوضع الفعلي لضمان أن يكون للبنك رأس المال الكافي في جميع الأوقات. تتم مراقبة مخاطر الأصول المرجحة ورأس المال أيضاً بواسطة دائرة إدارة المخاطر بصفة دورية لتقييم مقدار رأس المال المتوفر لدعم نمو الأصول وتوظيف رأس المال على النحو الأمثل من أجل تحقيق العائد المستهدف.

يتم تقييم أهداف الأعمال الاستراتيجية واحتياجات رأس المال المستقبلية في نطاق هذا الإطار، وعادة ما يستخدم البنك تقنيات تقنين رأس المال لتخصيص رأس المال لكل من إدارات مخاطر الأعمال بالبنك من أجل تحقيق عوائد أفضل.

ويتم تحديد مصادر رأس المال المستقبلي ووضع خطط لرفع مستوى رأس المال والمحافظة عليه وفقاً لبنود هذا الإطار. كما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإدارة الهيكل الرأسمالي وإجراء تعديلات له وف قا للتغيرات التي تطرأ على الأوضاع الاقتصادية وسمات المخاطر المتعلقة بأنشطته. ولكي يستطيع البنك الحفاظ على وضع الهيكل الرأسمالي أو تعديله قد يعتمد البنك لتعديل قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين أو إصدار رأس المال العائد المساهمين أو إصدار سندات مالية رأسمالية.

ولا تعتبر حقوق المساهمين لمالكي حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من رأس المال التنظيمي، فلا تخفّض النافذة أصولها المرجحة بحسب المخاطر للأصول ذات التمويل المشترك.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

وكان هيكل رأس المال للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استناداً إلى المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني، كما يلي:

٢٠١٧ (ألف ريال)	٢٠١٨ (ألف ريال)	عناصر رأس المال	٣
		<b>رأس مال الفئة الأولى</b>	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع	١
-	-	الاحتياطيات القانونية	٢
-	-	احتياطي ثانوي للقروض	٣
١٠,٨٤٧	١١,٩٨٨	إيرادات محتجزة*	٤
-	-	احتياطي آخر غير قابل للتوزيع	٥
<b>٣٥,٨٤٧</b>	<b>٣٦,٩٨٨</b>	<b>إجمالي رأس المال الفئة الأولى</b>	
		<b>اقتطاع</b>	
(٤٩٨)	(٨٦٥)	الأصول غير الملموسة، بما يشمل الخسائر، والخسائر المتراكمة غير المتحققة المسجلة مباشرة في حساب الأسهم	٥
-	-	<b>رأس مالي الفئة الأولى الإضافي</b>	
-	-	السندات الدائمة للفئة الأولى	٦
<b>٣٥,٣٤٩</b>	<b>٣٦,١٢٣</b>	<b>مجموع رأس مال الفئة الأولى بعد خصم كافة المبالغ المقتطعة</b>	
		<b>رأس مال الفئة الثانية</b>	
٤	-	احتياطيات إعادة التقييم/أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية	٧
٢,٥٨٧	١,١٩٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢) على التمويل	٨
-	-	الدين الثانوي	٩
<b>٢,٥٩١</b>	<b>١,١٩٦</b>	<b>مجموع رأس مال الفئة الثانية</b>	
<b>٣٧,٩٤٠</b>	<b>٣٧,٣١٩</b>	<b>إجمالي رأس المال التنظيمي</b>	
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦	المبلغ الإجمالي لأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية غير المقيدة	
٩	(٤٦٢)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	
-	-	احتياطي معادلة الأرباح	
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار	

\* تم تعديل الأرباح المحتجزة للأرباح النقدية المقترحة بمبلغ ٢,٥ مليون ريال

تتبع النافذة الإسلامية إطار كفاية رأس المال لربط توقعات الميزانية السنوية للبنك برأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويتم تحديدها من خلال أهداف التخطيط الاستراتيجي للبنك وإطار التخطيط الرأسمالي. ويتم تقييم متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية والنشغيلية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تغير معدلات الربح ومخاطر أخرى.

### كفاية رأس المال

#### الإفصاحات النوعية

يستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية نهجاً حقيقياً كوسيلة قياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة المصرفية الحالية والمستقبلية والتي يتم مقارنتها برأس المال الموحد المؤهل.

يُعنى إطار إدارة رأس مال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحديد رأس المال وتقييمه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفها في تحقيق أقصى قدر من عائدات رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رأسماله بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس المال القوية والتصنيفات العالية. وهذا يتطلب اتباع نهج متوازن؛ يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين؛ وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

ويبلغ معدل كفاية رأس مال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ١٣,٣٠٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي ١١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وتتبع النافذة إطار عمل لكفاية رأس المال يقضي بربط توقعات الميزانية السنوية للنافذة بحجم رأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويخضع تحديد ذلك إلى أهداف التخطيط الاستراتيجي للنافذة وإطار تخطيط رأس المال فيها. فتقيم متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان والتشغيل والسوق. ويهدف احتساب معدل كفاية رأس المال، يتبع مقاربة موحدة تسكلاً جزءاً من متطلبات الدعامة ١ لمعايير اتفاقية بازل ٢ ويعتمد التصنيف من مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة من البنك المركزي العماني، وخصوصاً مؤسسات مودير، وستاندرد أند بورز، وفيتش، وكابيتال إنترليجانس بهدف احتساب المخاطر للمكانن المخاطر السيادية والبنكية. وقد اعتمدت النافذة بالفعل نماذج تصنيف المكلّفين وتخضع هذه التصنيفات إلى متابعة دورية.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

## كفاية رأس المال (تابع)

## عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

بالإضافة إلى المعيار الأول ضمن الحالة الرئيسية، يقوم البنك أيضاً باحتساب المتطلبات الداخلية لرأس المال لمخاطر المعيار الثاني (أي مخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر التركيز وغيرها من المخاطر بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية، ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة، الخ)، كما انتهى البنك من تنفيذ العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال للسنوات ٢٠١٨-٢٠٢٢م.

## (أ) الإفصاحات المتعلقة بكفاية رأس المال (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

م	التفاصيل	مجموع الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة على أساس المخاطر
١	البند المدرجة في الميزانية العمومية	٣٥٩,٦٠	٣٥٨,٣٦٦	٢٥٩,١٦٥
٢	البند المدرجة خارج الميزانية العمومية	٢,٢٦٩	٢,٢٦٩	٤,٥١٢
٣	<b>الإجمالي</b>	<b>٣٦١,٨٧٩</b>	<b>٣٦٠,٥٩٥</b>	<b>٢٦٣,٦٧٧</b>
٤	رأس مال الفئة الأولى			٣٦,١٢٣
٥	رأس مال الفئة الثانية			١,١٩٦
٦	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>			<b>٣٧,٣١٩</b>
٦,١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٩,٠٠٤
٦,٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢٥٢
٦,٣	متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية			١,٦١٤
٧	<b>مجموع رأس المال المطلوب</b>			<b>٣٠,٨٧٠</b>
٨	نسبة رأس مال الفئة الأولى			٪١٢,٨٧
٩	مجموع نسبة رأس مال الفئة الأولى			٪١٣,٣٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

م	التفاصيل	مجموع الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة على أساس المخاطر
١	البند المدرجة في الميزانية العمومية	٢٩٥,١٨٩	٢٩٢,٩٧٠	٢٠٦,٦٦٠
٢	البند المدرجة خارج الميزانية العمومية	٣٤٠	٣٤٠	٣٤٠
٣	<b>الإجمالي</b>	<b>٢٩٥,٥٣٠</b>	<b>٢٩٣,٣١١</b>	<b>٢٠٧,٠٠٠</b>
٤	رأس مال الفئة الأولى			٣٥,٣٤٩
٥	رأس مال الفئة الثانية			٢,٥٩١
٦	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>			<b>٣٧,٩٤٠</b>
٦,١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٤,٨٤٠
٦,٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٤٧١
٦,٣	متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية			١,٥٦٩
٧	<b>مجموع رأس المال المطلوب</b>			<b>٢٦,٨٨٠</b>
٨	نسبة رأس مال الفئة الأولى			٪١٥,٧٨
٩	مجموع نسبة رأس مال الفئة الأولى			٪١٦,٩٤

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

كفاية رأس المال (تابع)

(ب) حساب نسبة كفاية رأس المال (ألف ريال عُمني)

٢٠١٧	٢٠١٨	النهج البسيط	م
		<b>التفاصيل</b>	
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	رأس مال الفئة الأولى (بعد خصومات الإشراف)	١
٢,٥٩١	١,١٩٦	رأس مال الفئة الثانية (بعد الاقتطاعات الإشرافية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٢
٢٠٧,٠٠٠	٢٦٣,٦٧٧	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر التعاملات المصرفية	٣
١٣,٠٧٣	١٤,٦٧٠	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - مخاطر التشغيل	٤
٢٢٠,٧٣	٢٧٨,٣٤٧	إجمالي الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر البنكي - مخاطر التشغيل	٥
		<b>الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة على أساس المخاطر لدفتر التعاملات المصرفية والمخاطر التشغيلية (بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال)</b>	٦
٢٦,٤٠٩	٣٠,٦١٨	أ) الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الفئة الأولى للدفتر البنكي والمخاطر التشغيلية	
٢٣,٨١٨	٢٥,٠٥١	ب) رأس المال الفئة الثانية المطلوب للدفتر البنكي والمخاطر التشغيلية	
٢,٥٩١	٥,٥٦٧	رأس مال الفئة الأولى المتاح لدعم الدفتر التداولي	٧
١١,٥٣١	١١,٠٧٢	رأس مال الفئة الثانية المتاح لدعم الدفتر التداولي	٨
-	-	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - الدفتر التداولي	٩
٣,٩٢٩	٢,٢٩١	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم الدفتر التداولي	١٠
٤٧١	٢٥٢	الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الفئة الأولى لدعم الدفتر التداولي	١١
١٣٤	٧٢	إجمالي رأس المال التنظيمي	١٢
٣٧,٩٤٠	٣٧,٣١٩	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - البنك بشكل شامل	١٣
٢٢٤,٠٠٢	٢٨٠,٦٣٨	الأصول العادية من المستوى الأول (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٤
٪١٥,٧٨	٪١٢,٨٧	رأس المال من المستوى الأول (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٥
٪١٥,٧٨	٪١٢,٨٧	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر التعاملات المصرفية	١٦

(ج) نسبة كفاية رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٢٤,٠٠٢	٢٨٠,٦٣٨	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٧,٩٤٠	٣٧,٣١٩	إجمالي رأس المال النظامي
٪١٦,٩٤	٪١٣,٣٠	نسبة كفاية رأس المال

(د) نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٧,٩٤٠	٣٦,٥٠١	إجمالي رأس المال
٣٠١,٧٢٢	٣٥٥,٥٥٧	إجمالي الأصول
٪١٢,٥٧	٪١٠,٢٧	إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤- إدارة مخاطر البنك

#### مبادئ إدارة المخاطر

يوجد في البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر (RMD)، تقوم بمراقبة دقيقة للمجالات الرئيسية التي تنطوي على مخاطر في النافذة الإسلامية وترفع تقارير في هذا الشأن إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة على مستوى مجلس الإدارة).

إن الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر هو ضمان عدم تعرض البنك إلى خسائر قد تؤثر على مركزه المالي نتيجة حالة أصوله والتزاماته أو مركزه التجاري أو أنشطته الائتمانية والتشغيلية. وتساعد دائرة إدارة المخاطر على ضمان عدم تفاقم التعرض للمخاطر فيما يتعلق برأسمال النافذة الإسلامية ومركزه المالي.

تقوم النافذة الإسلامية بإدارة المخاطر بكفاءة وفعالية من خلال جعل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الأعمال المصرفية التجارية. هذا يؤكد على فهم واضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء، وقدرات التسليم، والمنافسة، والبيئة التنظيمية، وقيم حقوق المساهمين والبيئة الاقتصادية العالمية التي تفضي بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى تحديد المخاطر المرتبطة المختلفة.

بعد الانتهاء من تحديد المخاطر، تقوم دائرة إدارة المخاطر (RMD) بصياغة السياسات والإجراءات مع مراعاة المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية، وذلك لرصد ومراقبة المخاطر المحددة مسبقاً ضمن حدود مقبولة. المفتاح لهذا النهج هو إنشاء هيكل للاستجابة المنظمة حول تعرض أي من هذه الفئات للخطر مع تفويض السلطة المناسبة لتقديم الحلول تماشياً مع أهداف العمل التي أقرها مجلس الإدارة.

تقع المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر على الأعمال ومجالات التشغيل التي تؤدي لوجود المخاطر. تقوم إدارة المخاطر بمراجعة قرارات المخاطر بعمق لتقييم ومراقبة المخاطر وإجازتها في المعاملات الفردية والعمامة على مستوى المحفظة.

#### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقديم تقاريرها إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة تابعة لمجلس الإدارة).

وتتضمن إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



#### إطار المخاطر

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات محددة لتقييم كفاية رأس المال وفقاً للوائح البنك المركزي العماني والتي وافق عليها مجلس الإدارة. وبموجب هذه السياسات، يقوم البنك بتقييم رأس ماله مقابل محفظة المخاطر، وذلك لضمان أن يكون رأس ماله كافياً لمواجهة جميع المخاطر الرئيسية التي يتعرض إليها.

ويعمل مجلس الإدارة على ضمان قيام الإدارة العليا بوضع إطار عمل لتحديد وقياس ومراقبة وإعداد تقارير حول جميع المخاطر الهامة ذات الصلة. وهذه المخاطر تشمل مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ومعدل الفائدة والسيولة. وقد قامت دائرة إدارة المخاطر بتحديد المخاطر الرئيسية التي يتعرض إليها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية، ووضع إطار العمل الضروري لقياس ومراقبة هذه المخاطر وإعداد تقارير حولها في أوقات منتظمة.

ويتم إدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية من قبل لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية:

#### لجان مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق والالتزام
- اللجنة التنفيذية للائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت

#### اللجان الإدارية:

- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة المخاطر التشغيلية
- لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة المنتجات الجديدة
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤- إدارة مخاطر البنك (تابع)

#### السياسات والإجراءات

اختصاصات مجلس الإدارة تتضمن إدارة شئون البنك نيابة عن المساهمين، وتصريف الأعمال، وتحديد الأهداف والاستراتيجية من خلال صياغة إطار السياسات التي يعمل من خلالها البنك. يعتمد مجلس إدارة البنك استراتيجيات إدارة المخاطر، وسياسات العمل المتعلقة بتنفيذها ومراقبتها على نحو فعال، بما في ذلك السلطات المخولة للجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع حالات التعرض للمخاطر. في هذا السياق، فإن مجلس الإدارة قد وافق على السياسات التالية:

١- سياسة مكافحة غسل الأموال	٢١- سياسة وإجراءات المخاطر التشغيلية
٢- سياسة التعامل في حسابات الأفراد	٢٢- سياسة إدارة مخاطر الاحتيال
٣- سياسات لجنة المنتجات الجديدة	٢٣- سياسة السيولة والتمويل
٤- سياسة التسجيل الصوتي	٢٤- سياسة دفتر التجارة
٥- كتيب الإلتزام	٢٥- إطار ومنهج إدارة المخاطر
٦- سياسة الاتصالات	٢٦- سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية
٧- سياسة حوكمة الشركات	٢٧- سياسة الأمن والسلامة والتخطيط
٨- سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية	٢٨- سياسة إدارة الأصول
٩- سياسة توزيع الأرباح	٢٩- سياسة الوساطة
١٠- سياسة المصروفات	٣٠- سياسة قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA)
١١- سياسة إدارة رأس المال	٣١- سياسة تقويم شكاوى العملاء
١٢- سياسة الإفصاح	٣٢- سياسة توزيع الأرباح
١٣- سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٣- سياسة الأعمال الخيرية
١٤- سياسة المؤسسات المالية	٣٤- سياسة الزكاة
١٥- سياسة الموارد البشرية	٣٥- سياسة تقاسم التكاليف
١٦- سياسة استخدام الموارد الخارجية	٣٦- سياسة الفصل بين الصناديق (الأموال)
١٧- ميثاق السلوك المهني	٣٧- سياسة وسائل الإعلام الاجتماعية
١٨- سياسة إدارة أمن المعلومات	٣٨- دليل الحوكمة الشرعية
١٩- سياسة إستراتيجية العمل	٣٩- سياسة إدارة مخاطر الطرف الثالث
٢٠- سياسة الائتمان والاستثمار	

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح وتنفيذه بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

### ٥- مخاطر الائتمان

#### مبادئ مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة من فشل العملاء / الأطراف المماثلة في الوفاء بالتزامات عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة بسبب الانتقال من فئة أدنى خطر إلى فئة أعلى خطر. وتقوم النافذة الإسلامية بتقييم مخاطر الائتمان الخاصة بالتسوية وما قبل التسوية حسب العملاء وبالنسبة لجميع منتجات البنك.

إن مخاطر الائتمان هي أكبر خطر تتعرض لها النافذة الإسلامية، وتعتبر الإدارة الفعالة لهذه المخاطر أساساً لنجاح البنك على المدى الطويل.

يوجد للنافذة الإسلامية نظام شامل لتقصي الحقائق والتأكد من صحة المعلومات وذلك لاعتماد تسهيلات الائتمان، بالإضافة إلى سياسات واضحة حول مراقبة مخاطر الائتمان على مستويات الأطراف المماثلة والمجموعات والقطاعات الاقتصادية والبلدان.

تتطلب جميع تعاملات الائتمان الفردي أو ائتمان الشركات مراجعة مستقلة لمخاطر الائتمان يتم اعتمادها من قبل لجنة الائتمان والاستثمار، وعند تجاوز نسبة التعرض للمخاطر في مجموعة حدا معيناً، فإن الأمر يستوجب موافقة اللجنة التنفيذية للائتمان. ويقوم مجلس الإدارة بالموافقة على أي ائتمان وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. وتتولى لجنة ائتمان التجزئة الموافقة/ التوصية بخصوص التعاملات التي تتجاوز فيها مخاطر الائتمان بالتجزئة حدا معيناً.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد حالات تعرض النافذة الإسلامية لمخاطر الائتمان طبقاً للتوجيهات الاستراتيجية للبنك. وهناك عملية ثابتة لضمان توزيع رأس المال على إجمالي مخاطر الائتمان التي ستحملها النافذة الإسلامية وعند قياس الاستخدام الفعلي لرأس المال على مستوى المحفظة.

وفيما يتعلق بثقافة الائتمان، تقوم إدارة المخاطر بالتأكد من وجود جميع السياسات والتوجيهات والعمليات والإجراءات الملائمة لتغطية كافة مجالات مخاطر الائتمان. كما تتأكد من التطبيق المتناسق لمعايير الائتمان من خلال المراجعة الدورية للائتمان، والتحقق من القروض قبل الموافقة عليها من خلال آلية مراجعة التمويل والاستثمار وإجراء مراجعة دورية وتحديث سياسات وتوجيهات وإجراءات الائتمان.

# إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

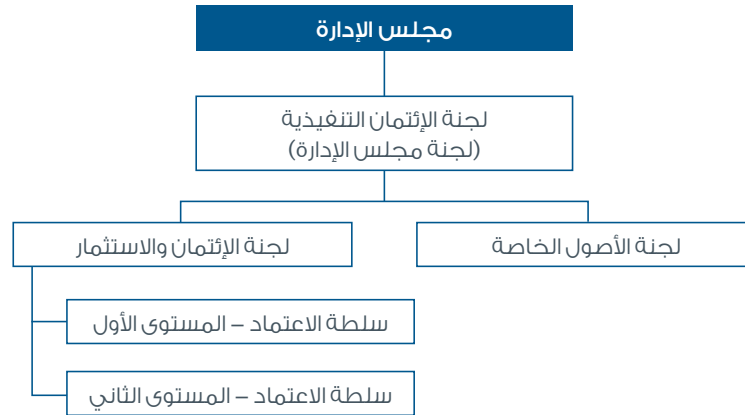
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما يوجد بالبنك نظام صارم لتصنيف مخاطر المقترضين يتم بموجبه تقييم مخاطر الشركات المقترضة ومراقبة تغيرات هذا التصنيف دورياً.

### هيكل إدارة المخاطر الائتمانية وسياساتها

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة. فيما يلي بيان الهيكل التنظيمي لإجراءات الموافقة على التعرض لمخاطر الائتمان:



قام البنك بتأسيس لجان داخلية للحدود والاعتمادات على مختلف مستويات الإدارة واللجان على مستوى مجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بالكامل استناداً إلى فئة المنتجات المصرفية مثل الإقراض التجاري، وحدود البلد أو حدود الإقراض للبنوك / مؤسسات مالية أو سيادية وكذلك الإقراض المرتبط بأنشطة الوساطة المالية للبنك، والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم. وفي حالة وجود تصنيف مجزأ من وكالات تصنيف خارجية معتمدة مثل اس ان دي، فيتش أو مودي، يتم تطبيق التصنيف الأدنى في الحالات الاعتيادية.

تضع سياسية الائتمان والاستثمار معايير الحدود الخاصة بتعرض الأشخاص والمجموعة للمخاطر، والحدود الداخلية للتعرض الإجمالي لتصنيفات المخاطر المختلفة، وحدود البلدان والحدود الخاصة بالقطاعات الاقتصادية. ولا تبدأ الأعمال مع أي طرف مماثل إلا بعد اعتماد خط الائتمان الخاص به. كما أن هناك صرامة في عملية اعتماد الائتمان مع تفويض مستوى السلطات لضمان الكفاءة في تسيير الأعمال.

وفي حالة المراجعات السنوية، يجب تجديد الحدود الائتمانية بالنزول إلى مستوى أقل ما لم يكن هناك تغير جوهري أو زيادة في حد التعرض للمخاطر.

### إدارة مخاطر الائتمان

إن إدارة مخاطر الائتمان تعمل على زيادة معدلات السداد المعدلة بسبب المخاطر عن طريق التحكم في مخاطر الائتمان وجعلها ضمن المقاييس المقبولة. وتمثل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من المخاطر التي تتعرض إليها النافذة الإسلامية. ولدى النافذة الإسلامية حدود واضحة ومحددة للتعامل مع الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما فيها تركيز المخاطر. وتتعامل النافذة الإسلامية مع مخاطر الائتمان عن طريق الإجراءات التالية:

- وضع إجراءات سليمة لمنح التسهيلات الائتمانية
- اتباع عملية إدارة الائتمان ومراقبته وإعداد التقارير حوله
- ضمان مراقبة كفاية الضوابط (الرقابية) على مخاطر الائتمان
- وضع حدود للإقراض

تُعنى مخاطر المعاملات بالمخاطر الائتمانية لطرف واحد مقابل، وتضمن إدارة المخاطر أن يكون الائتمان مكفولاً وفقاً للمعايير المعتمدة وأن يتم إبراز جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك ما يرد من استثناءات في السياسة الائتمانية. وتشمل كذلك تحليل طبيعة تعرض الطرف الآخر للمخاطر في بيان البنود المدرجة داخل وخارج الميزانية العمومية ورفع تقارير بشأنها (وتشمل المخاطر الحجم والمدة ومدى التعقيد والسيولة) بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة. وضعت ضوابط للقطاعات كجزء من سياسة التمويل البنوك بهدف ضمان تنوع محفظة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومراجعة النافذة الإسلامية دورياً لتلك المحفظة.

تعتبر مخاطر تسهيل الائتمان جزءاً من إدارة محفظة مخاطر الائتمان. وتنشأ مخاطر المحفظة نتيجة الارتباط الإيجابي العالي بين تسهيلات الائتمان الفردية، والذي قد يشمل:

- تركيز المخاطر في مناطق جغرافية، أو قطاعات، أو مجموعات، أو أطراف مماثلة أو فئات معينة
- التفاعل مع مخاطر أخرى مثل معدل العائد ومعدل الصرف الأجنبي والاقتصاد
- التوجهات في نوعية المحفظة (انتقال مخاطر المقترضين، مخاطر محفظة المتوسط المرجح، قرض غير منتظم).

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

#### مخاطر المبالغ التي إنقضت موعدها سدادها

اعتمدت النافذة الإسلامية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية منذ مطلع عام ٢٠١٨ التزاماً بتعميم البنك المركزي رقم ب ٥٥ ١١٤٩ المؤرخ ١٣ أبريل ٢٠١٧.

وقد أحدث اعتماد هذا المعيار تغييراً جذرياً في طريقة حساب خسائر انخفاض القيمة حيث تم الاستغناء عن مبدأ الخسائر المترتبة والاستعاضة عنه بمبدأ النظر الاستشرافية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، بدأ البنك بحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع مخاطر التمويل وأدوات الدين المالية الأخرى التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بما في ذلك التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. ولا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة بحسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

ويعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية التي يُتوقع أن تنشأ خلال عمر الأصل (الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأصل) إلا إذا لم توجد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ بدايته، عندها يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١٢ شهر (الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً). وهذه الخسائر لاثني عشر شهراً هي جزء العمر الذي يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات تخلف لأداة مالية يمكن وقوعها في الأشهر الاثني عشر بعد تاريخ الإبلاغ.

وقد وضع البنك سياسة لإجراء تقييم على أساس شهري لتحديد أي زيادة ملحوظة في المخاطر الائتمانية لأداة مالية معينة منذ إدراجها الأول، وذلك بدراسة حدوث تغير لمخاطر التخلف في العمر المتبقي للأداة.

وبناءً على العملية الموصوفة أعلاه، يقسم البنك مخاطر التمويل لديه إلى ثلاث مراحل على الشكل التالي:

#### المرحلة الأولى:

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يدرج البنك مخصصاً محتسباً على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً. وتشمل المخاطر التمويلية للمرحلة الأولى أيضاً منشآت شهدت تحسناً في مخاطر الائتمان بالإضافة إلى مخاطر تمويل أعيد تصنيفها من المرحلة الثانية.

#### المرحلة الثانية:

عندما يرتفع أحد مخاطر التمويل ارتفاعاً ملحوظاً في المخاطر الائتمانية منذ تأسيسه، يسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة في عمر الأصل. وتشمل المخاطر التمويلية للمرحلة الثانية أيضاً منشآت شهدت تحسناً في مخاطر الائتمان بالإضافة إلى مخاطر تمويل أعيد تصنيفها من المرحلة الثالثة.

#### المرحلة الثالثة:

تعتبر مخاطر التمويل ائتمانياً منقوص. ويسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة في عمر الأصل.

ويعتبر البنك الأصل المالي متخلفاً في الحالات التالية:

- يستبعد أن يسدّد المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، من دون لجوء البنك إلى إجراءات كسحب الضمان (إذا احتج أي ضمان)؛
- أو تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني مادي لأكثر من ٩٠ يوماً إلى البنك؛

#### الإفصاح الكمي:

(أ) المجموع الإجمالي للتعرض للمخاطر الائتمانية بالإضافة إلى متوسط مجموع التعرض للمخاطر الائتمانية خلال الفترة المقسمة وفقاً لأنواع الرئيسية لحالة التعرض للمخاطر الائتمانية اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

رقم	نوع التعرض للمخاطر	متوسط مجموع التعرض للمخاطر		المجموع الإجمالي للتعرض للمخاطر	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	% من إجمالي التعرض للمخاطر	% من إجمالي التعرض للمخاطر
١	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣١,٩٩١	٣٦,٧٣٢	١١%	١٠%
٢	سيادة	١,٦٥٣	١١,٩٣٦	٢%	٣%
٣	البنوك	٢,٣٢٤	٣,٥٩٨	٧%	١%
٤	المشاركة	٥١,٣٧٥	١٢٩,٢٦١	١٥%	١٣%
٥	الإجارة	١٣٥,٩٩٤	١٢٣,٠٨٩	٤١%	٣٤%
٦	المرابحة	٤٧,٦٩٧	٤٧,٢٧٣	١٤%	١٣%
٧	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	٤٠٦	٥٣٦	٠%	٠%
٨	إجارة خدمات	٤٨	٢٣٢	٠%	٠%
٩	الأصول الأخرى والبنود خارج الميزانية	٥,٤١٩	٩,٢٢٢	١%	٣%
	الإجمالي	٢٧٦,٩٠٧	٣٦١,٨٧٩	١٠٠%	١٠٠%

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

ب) التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً الأصول المرجحة على أساس المخاطر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			نوع التعرض للمخاطر الائتمانية
الأصول المرجحة على أساس المخاطر	صافي الرصيد	إجمالي الرصيد	الأصول المرجحة على أساس المخاطر	صافي الرصيد	إجمالي الرصيد	
-	٣٥,٦٦٤	٣٥,٦٦٤	-	٣٦,٧٣٢	٣٦,٧٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٢٨	٣,٣٠٧	٣,٣٠٧	٧٦٤	١١,٩٣٦	١١,٩٣٦	سيادة
٤٥٤	٢,٢٧٢	٢,٢٧٢	١,٢٩٧	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨	البنوك
٥٨,٧٤٩	٦,٧٥٨	٦,١٣٥	١٢٣,٤٠٨	١٢٨,٧٣٥	١٢٩,٢٦١	المشاركة
١١٢,١٢٠	١٣٨,٧٠٢	١٣٩,٣٠٠	٨٣,٤٥٥	١٢٢,٦٣٤	١٢٣,٠٨٩	الإجارة
٣٢,٢٩٨	٤٦,٩٢٦	٤٧,٩٥٥	٤٧,٠٥٢	٤٦,٩٧٤	٤٧,٢٧٣	المرايحة
٤٢٨	٤٢٨	٤٢٨	٥٣٦	٥٣٢	٥٣٦	بطاقة الائتمان مستحقة القبض
١٤٧	١٤٧	١٤٧	٢٣٢	٢٣٢	٢٣٢	إجارة خدمات
١,٩٧٥	٥,١٠٧	٥,١٠٧	٦,٩٣٣	٩,٢٢١	٩,٢٢٢	الأصول الأخرى والبنود خارج الميزانية الإجمالي
٢٠٧,٠٠٠	٢٩٣,٣١١	٢٩٥,٥٣٠	٢٦٣,٦٧٧	٣٦٠,٥٩٥	٣٦١,٨٧٩	

ج) التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى وحدة الأعمال التجارية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			وحدة الأعمال التجارية	التعرض لمخاطر الائتمان
الأصول المرجحة على أساس المخاطر	صافي الرصيد	إجمالي الرصيد	الأصول المرجحة على أساس المخاطر	صافي الرصيد	إجمالي الرصيد		
-	٣٥,٦٦٤	٣٥,٦٦٤	-	٣٦,٧٣٢	٣٦,٧٣٢		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٢٨	٣,٣٠٧	٣,٣٠٧	٧٦٤	١١,٩٣٦	١١,٩٣٦		سيادة
٤٥٤	٢,٢٧٢	٢,٢٧٢	١,٢٩٧	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨		البنوك
٤,١٢١	٥,٤٩٤	٥,٥٢٢	٣,٨٠٢	٤,٨٢٦	٥,٠٦٩	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المشاركة
٥٤,٠٢٣	٥٤,٣٤٩	٥٤,٩٠٤	١١٧,٨٢٨	١١٨,٨٣٣	١١٩,١١٠	شركة كبرى	
٦٠٥	٩١٥	٩٢٤	١,٧٧٨	٥,٠٧٦	٥,٠٨٢	الأفراد	
-	-	-	٦٦٢	٨٥٥	٨٨٢	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المرايحة
٣,٨٣٤	٣,٨٥٧	٣,٨٩٦	٤,٨٧٥	٤,٨٤٤	٤,٨٧٥	شركة كبرى	
٢٨,٤٦٤	٤٣,٠٦٩	٤٤,٠٥٩	٤١,٥١٥	٤١,٢٧٥	٤١,٥١٦	الأفراد	
٣,٧١٨	٤,٩٥٧	٤,٩٨٢	٢,٦٦٥	٣,٥١٠	٣,٥٤٧	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجارة
٥٦,٧٨٩	٥٤,٩٢٩	٥٥,٤٨٧	٤١,٣٩٧	٤١,٢٦٩	٤١,٣٩٧	شركة كبرى	
٥١,٦١٣	٧٨,٨١٦	٧٨,٨٣١	٣٩,٣٩٣	٧٧,٨٥٥	٧٨,١٤٥	الأفراد	
٤٢٨	٤٢٨	٤٢٨	٥٣٦	٥٣٢	٥٣٦	الأفراد	بطاقة الائتمان مستحقة القبض
١٤٧	١٤٧	١٤٧	٢٣٢	٢٣٢	٢٣٢	الأفراد	إجارة خدمات
١,٩٧٥	٥,١٠٧	٥,١٠٧	٦,٩٣٣	٩,٢٢١	٩,٢٢٢		الأصول الأخرى والبنود خارج الميزانية الإجمالي
٢٠٧,٠٠٠	٢٩٣,٣١١	٢٩٥,٥٣٠	٢٦٣,٦٧٧	٣٦٠,٥٩٥	٣٦١,٨٧٩		

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(د) التوزيع الجغرافي للتعرض للمخاطر استناداً إلى نوع التعرض للمخاطر الائتمانية: (إجمالي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

رقم	نوع التعرض للمخاطر	عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	دولاً أخرى	الإجمالي
١	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦,٧٣٢	-	-	-	-	-	٣٦,٧٣٢
٢	سيادة البنوك	١١,١٧٢	٣٦٩	-	-	-	٧٦٤	١١,٩٣٦
٣	المشاركة	١٢٩,٢٦١	-	-	-	-	-	١٢٩,٢٦١
٤	الإجارة	٤٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	٤٧,٢٧٣
٦	المرابحة	١٢٢,٥٢٦	٥٦٣	-	-	-	-	١٢٣,٠٨٩
٧	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	٥٣٦	-	-	-	-	-	٥٣٦
٨	إجارة خدمات	٢٣٢	-	-	-	-	-	٢٣٢
٩	الأصول الأخرى والبنود خارج الميزانية	٩,٢٢٢	-	-	-	-	-	٩,٢٢٢
	<b>الإجمالي</b>	<b>٣٥٨,٨٧٩</b>	<b>٩٣٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٠٦٨</b>	<b>٣٦١,٨٧٩</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

رقم	نوع التعرض للمخاطر	عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	دولاً أخرى	الإجمالي
١	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٥,٦٦٤	-	-	-	-	-	٣٥,٦٦٤
٢	سيادة البنوك	٢,٤٧٩	٤٥	-	-	-	٨٢٨	٣,٣٠٧
٣	المشاركة	٦١,٣٥٠	-	-	-	-	٢,٢٢٧	٦٣,٥٧٧
٤	الإجارة	٤٧,٩٥٥	-	-	-	-	-	٤٧,٩٥٥
٦	المرابحة	١٣٧,٦٠٥	١,٦٩٥	-	-	-	-	١٣٩,٣٠٠
٧	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	٤٢٨	-	-	-	-	-	٤٢٨
٨	إجارة خدمات	١٤٧	-	-	-	-	-	١٤٧
٩	الأصول الأخرى والبنود خارج الميزانية	٥,١٠٧	-	-	-	-	-	٥,١٠٧
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢٩٠,٧٣٥</b>	<b>١,٧٤٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣,٠٥٥</b>	<b>٢٩٥,٥٣٠</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

هـ) توزيع التعرض للمخاطر الائتمانية عن طريق نوع الصناعة أو الطرف المقابل وتقسيمها استناداً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

التعرض لمخاطر غير مشار إليها في الميزانية العمومية*	الإجمالي	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	إجارة خدمات	الإجارة	المرابحة	المشاركة	القطاع الاقتصادي	
٤,٠٥٣	١٦,٤٣٩	-	-	٦,٢٤١	٧٥٩	٩,٤٣٩	تجارة الجملة والتجزئة	١
-	-	-	-	-	-	-	التعدين والمحاجر	٢
٧,٤٥٠	١٢٥,٠٢٤	-	-	١٩,٥٥٠	٣٩٨	١٠٥,٠٧٦	الإنشاءات	٣
-	٢,١٨٨	-	-	٢,١٥٥	١٨	١٥	التصنيع	٤
-	٤,٢٣٥	-	-	٢٤٢	٥١	٣,٩٤٢	النقل والاتصالات	٥
-	-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه	٦
-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية	٧
-	١٦,٧٧٤	-	-	١٦,٠٥٥	١١١	٦٠٨	الخدمات	٨
٣٩٧	١٢٥,٥١١	٥٣٦	٢٣٢	٧٨,١٤٥	٤١,٥١٦	٥٠,٨٢	التمويلات الشخصية	٩
-	٥٦٣	-	-	٥٦٣	-	-	إقراض غير المقيمين	١٠
-	٩,٦٥٧	-	-	١٣٨	٤,٤٢٠	٥٠,٩٩	خافة القطاعات الأخرى	١١
١١,٩٠٠	٣٠٠,٣٩١	٥٣٦	٢٣٢	١٢٣,٠٨٩	٤٧,٢٧٣	١٢٩,٢٦١	الإجمالي	

\* يمثل التعرض الافتراضي حسب البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

التعرض لمخاطر غير مشار إليها في الميزانية العمومية*	الإجمالي	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	إجارة خدمات	الإجارة	المرابحة	المشاركة	القطاع الاقتصادي	
-	١,٠٩٢	-	-	١٦٣	٣,٧٦٦	٦,١٦٣	تجارة الاستيراد	١
-	-	-	-	-	-	-	تجارة التصدير	٢
٢٧٠٨	٥,٧٣٥	-	-	٣,٩٠١	٢٧	١,٨٠٧	تجارة الجملة والتجزئة	٣
-	-	-	-	-	-	-	التعدين والمحاجر	٤
٤٥٠٨	٨٥,٨٦٢	-	-	٤٣,٧٤٨	١٠٣	٤٢,٠١١	الإنشاءات	٥
-	٥,٥٣٦	-	-	٣,٤٠٠	-	٢,١٣٦	التصنيع	٦
-	٥١٧	-	-	٣٥٤	-	١٦٣	النقل والاتصالات	٧
-	-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه	٨
-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية	٩
٢٠٠	٥,٣٨٢	-	-	١,٥٠٠	-	٣,٨٨٢	الخدمات	١٠
٨٠٠	١٢٤,٣٨٩	٤٢٨	١٤٧	٧٨,٨٣١	٤٤,٠٥٩	٩٢٤	التمويلات الشخصية	١١
-	-	-	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٢
-	-	-	-	-	-	-	الحكومة	١٣
-	١,٦٩٥	-	-	١,٦٩٥	-	-	إقراض غير المقيمين	١٤
-	٩,٩٧٢	-	-	٥,٧٠٨	-	٤,٢٦٤	خافة القطاعات الأخرى	١٥
٨,٢١٦	٢٤٩,١٨٠	٤٢٨	١٤٧	١٣٩,٣٠٠	٤٧,٩٥٥	٦١,٣٥٠	الإجمالي	

\* يمثل التعرض الافتراضي حسب البيانات المالية

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(و) الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمحفظة الاستثمارية كلها مقسماً استناداً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

التعرض لمخاطر غير مدرجة في الميزانية العمومية*	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	إجارة خدمات	الإجارة	المربحة	المشاركة	الفترة الزمنية الملائمة	
						الإجمالي	القبض
٢,٠٥٥	٣,٨٦٢	٢٦٨	-	٨٠٧	٢,٣٢٩	٤٥٨	١ بحد أقصى شهر
٣,٧٧٣	٧,٨٠٥	٢٦٨	٨	١,٧٠٩	٤,٤١٤	١,٤٠٦	٢ ٣-١ أشهر
١,٨١٠	٤,٥٥٤	-	٥	١,٧٤٥	١,٧٠٦	١,٠٩٨	٣ ٣-٦ أشهر
٢,١٦٤	٨,٧٣٢	-	٨	٢,٣٩١	١,٩١٦	٤,٤١٧	٤ ٩-٦ أشهر
٢,٠١٢	٧,٠٢٨	-	١١	٢,٩١٨	٢,٧٠٥	١,٣٩٤	٥ ٩-١٢ شهراً
٨١	٤٦,٨١٨	-	٥٨	١٧,٠٣٥	١٤,١٠٠	١٥,٦٢٥	٦ ٣-١ سنوات
-	٣٩,٢٠٦	-	٤٩	١٦,٨٦٢	١٠,٤٢٩	١١,٨٦٦	٧ ٣-٥ سنوات
٥	١٨٢,٣٨٦	-	٩٣	٧٩,٦٢٢	٩,٦٧٤	٩٢,٩٩٧	٨ ما زاد على خمسة سنوات
١١,٩٠٠	٣٠٠,٣٩١	٥٣٦	٢٣٢	١٢٣,٠٨٩	٤٧,٢٧٣	١٢٩,٢٦١	الإجمالي

\* يمثل التعرض الافتراضي حسب البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التعرض لمخاطر غير مدرجة في الميزانية العمومية*	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	إجارة خدمات	الإجارة	المربحة	المشاركة	الفترة الزمنية الملائمة	
						الإجمالي	القبض
٩٠٠	٤,١٢٠	٢١٤	-	٨٠٥	٢,٤١٤	٦٨٧	١ بحد أقصى شهر
١,٧٢٩	٤,٩٩٩	٢١٤	٥	١,٧٦٠	١,٧٩٠	١,٢٣٠	٢ ٣-١ أشهر
١,٧٠٠	٦,١٢٧	-	٣	٢,٠٥٥	٣,١٦٨	٩٠١	٣ ٣-٦ أشهر
١,٧١٥	٦,٠٩٧	-	٥	٢,٥١٦	١,٧٨٠	١,٧٩٦	٤ ٩-٦ أشهر
٢,٠٨٥	٧,٣٥٨	-	٧	٣,٣٤٢	٢,٦٠١	١,٤٠٨	٥ ٩-١٢ شهراً
٨١	٤٨,٠١٠	-	٣٨	١٨,٩٢١	١٣,٩٧٤	١٥,٠٧٧	٦ ٣-١ سنوات
-	٤٢,٠٢٩	-	٣١	١٩,٢٥٣	١٠,٨٧١	١١,٨٧٤	٧ ٣-٥ سنوات
٦	١٣٠,٤٤٠	-	٥٨	٩٠,٦٤٨	١١,٣٥٧	٢٨,٣٧٧	٨ ما زاد على خمسة سنوات
٨,٢١٦	٢٤٩,١٨٠	٤٢٨	١٤٧	١٣٩,٣٠٠	٤٧,٩٥٥	٦١,٣٥٠	الإجمالي

\* يمثل التعرض الافتراضي حسب البيانات المالية

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) إجمالي التمويل مقسماً على أساس أنواع الصناعات أو الأطراف المقابلة الرئيسية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القطاع الاقتصادي	إجمالي التمويل	القروض المتعثرة منها	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ١ و ٢	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣*	مصرف انخفاض القيمة (تم عكسه خلال السنة)**	التمويلات المشطوبة خلال العام
١ تجارة الاستيراد	٩,٦٣٢	-	٣٦٩	-	٣١٨	-
٢ تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-
٣ تجارة الجملة والتجزئة	١٦,٤٣٩	-	١٠٢	-	(٣٠٩)	-
٤ التعتدين والمهاجر	-	-	-	-	-	-
٥ الإنشاءات	١٢٥,٠٢٤	١٨	٦٧٦	١١	(١,٠٥٠)	-
٦ تصنيع	٢,١٨٨	-	٥	-	(١٥٧)	-
٧ الكهرباء والغاز والمياه	-	-	-	-	-	-
٨ النقل والاتصالات	٤,٢٣٦	-	٧	-	٢	-
٩ المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-
١٠ الخدمات	١٦,٧٧٤	-	٢٣	-	٤	-
١١ التمويل الشخصية	١٢٥,٥١١	٦١٣	١٩٣	٣٧٠	١٠٠	-
١٢ إقراض غير المقيمين	٥٦٣	-	-	-	(١)	-
١٣ كافة القطاعات الأخرى	٢٤	-	١	-	١	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٠٠,٣٩١</b>	<b>٦٣١</b>	<b>١,٣٧٦</b>	<b>٣٨١</b>	<b>(١,٠٩٢)</b>	<b>-</b>

\* تتضمن خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣ ربح معلق بقيمة ٠,٢٢ مليون ريال.  
\*\* يشمل ربح معلق بقيمة ٠,٠٩ مليون ريال عماني.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) إجمالي التمويل مقسماً على أساس أنواع الصناعات أو الأطراف المقابلة الرئيسية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المخصصات التي تم تكوينها/ (عكسها) المشطوبة خلال العام	المخصصات التي تم تكوينها/ (عكسها) خلال العام	الربح المعلق	المخصصات الخاصة	المخصصات العامة	القروض المتعثرة منها	إجمالي التمويل	القطاع الاقتصادي	
-	(٢١)	-	-	١١	-	١٠,٩٢	تجارة الاستيراد	١
-	-	-	-	-	-	-	تجارة التصدير	٢
-	٩٦	-	-	١٥٧	-	١٥,٧٠٨	تجارة الجملة والتجزئة	٣
-	-	-	-	-	-	-	التعدين والمحاجر	٤
-	١٣٤	-	-	٨٥٩	-	٨٥,٨٦٢	الإنشاءات	٥
-	(١١)	-	-	٥٥	-	٥,٥٣٦	تصنيع	٦
-	-	-	-	٥	-	٥١٧	النقل والاتصالات	٧
-	-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه	٨
-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية	٩
-	٤٨	-	-	٥٤	-	٥,٣٨٢	الخدمات	١٠
-	٥٥	١٣	١٥١	١,٦٨٨	٣٣٣	١٢٤,٣٨٨	التمويلات الشخصية	١١
-	-	-	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٢
-	-	-	-	-	-	-	القطاع الحكومي	١٣
-	(١١)	-	-	١٧	-	١,٦٩٥	إقراض غير المقيمين	١٤
-	-	-	-	-	-	-	كافة القطاعات الأخرى	١٥
-	٢٩٠	١٣	١٥١	٢,٩٣٦	٣٣٣	٢٤٩,١٨٠	الإجمالي	

(ح) مبلغ التمويل المتعثرة مقسماً وفقاً للمناطق الجغرافية البارزة شاملاً مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة/ المخصصات الخاصة والعامة المتعلقة بكل منطقة جغرافية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الدول	إجمالي التمويل	القروض المتعثرة منها	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ١ و ٢	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣*	مصرف انخفاض القيمة (تم عكسها خلال السنة)**	التمويلات المشطوبة خلال العام
١ عُمان	٢٩٩,٨٢٨	٦٣١	١,٣٧٦	٣٨١	(١,٠٩١)	-
٢ دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥٦٣	-	-	-	(١)	-
٣ دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
٤ الهند	-	-	-	-	-	-
٥ باكستان	-	-	-	-	-	-
٦ دولاً أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٠٠,٣٩١	٦٣١	١,٣٧٦	٣٨١	(١,٠٩٢)	-

\* تتضمن خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣ ربح معلق بقيمة ٠,٢٢ مليون ريال.

\*\* يشمل ربح معلق بقيمة ٠,٠٩ مليون ريال عماني.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) مبلغ التمويلات المتعثرة مقسماً وفقاً للمناطق الجغرافية البارزة شاملاً مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة/ المخصصات الخاصة والعامّة المتعلقة بكل منطقة جغرافية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الدول	إجمالي التمويل	القروض المتعثرة منها	المخصصات العامة	المخصصات الخاصة	الربح المعلق	المخصصات التي تم تكوينها/ (عكسها) خلال العام	التمويلات المشطوبة خلال العام
١ عُمان	٢٤٧,٤٨٥	٣٣٣	٢,٩١٩	١٥١	١٣	٣٠١	-
٢ دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١,٦٩٥	-	١٧	-	-	(١١)	-
٣ دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-	-
٤ الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥ باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦ دولاً أخرى	-	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٤٩,١٨٠</b>	<b>٣٣٣</b>	<b>٢,٩٣٦</b>	<b>١٥١</b>	<b>١٣</b>	<b>٢٩٠</b>	<b>-</b>

## (ط) حركة إجمالي التمويل خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١ الرصيد الافتتاحي	٢١٩,٩٧٩	٢٨,٨٦٨	٣٣٣	٢٤٩,١٨٠
٢ التخفيف/ التغييرات (+)	٩,٧٧٧	(١,٠٨٢)	٣٠٥	-
٣ تمويلات جديدة	٧٦,٠٤١	١١,٥٣١	-	٨٧,٥٧٢
٤ استرداد التمويلات	(٣٢,٢٤٤)	(٤,١١٠)	(٧)	(٣٦,٣٦١)
٥ تمويلات مشطوبة	-	-	-	-
٦ الرصيد الختامي	<b>٢٧٣,٥٥٣</b>	<b>٢٦,٢٠٧</b>	<b>٦٣١</b>	<b>٣٠٠,٣٩١</b>

يشتمل الرصيد الافتتاحي على الذمم المدينة بقيمة ٤٢٨ مليون ريال عماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

التفاصيل	التمويلات المتعثرة			التمويلات العاملة		
	الإجمالي	الخسائر	مشكوك في تحصيلها	القياسية	النّي تتطلب إشارة خاصة	دون المستوى المطلوب
١ الرصيد الافتتاحي	٢٢٦,٧٩١	-	١٩٥	٢٢٦,١٦	٥٥٨	٢٢
٢ التخفيف/ التغييرات (+)	٤٢٨	١٦١	(١١٣)	(٢٤,٩٧٥)	٢٥,٢٤١	١١٤
٣ تمويلات جديدة	٣٦,٥٨٧	-	-	٣٦,٥٨٧	-	-
٤ استرداد التمويلات	(١٤,٦٢٦)	-	-	(١٤,٤٣٦)	(١٤٤)	(٤٦)
٥ تمويلات مشطوبة	-	-	-	-	-	-
٦ الرصيد الختامي	<b>٢٤٨,٧٥٢</b>	<b>١٦١</b>	<b>٨٢</b>	<b>٢٢٢,٧٦٤</b>	<b>٢٥,٦٥٥</b>	<b>٩٠</b>
٧ مخصصات محتجزة	(٣,٠٨٧)	(١٠٧)	(٢١)	(٢,٩٣٦)	-	(٢٣)
٨ أرباح الاحتياطي	(١٣)	(١١)	(١)	-	-	(١)
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٤٥,٦٥٢</b>	<b>٤٣</b>	<b>٦٠</b>	<b>٢١٩,٨٢٨</b>	<b>٢٥,٦٥٥</b>	<b>٦٦</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

#### تخفيف المخاطر الائتمانية: إفصاحات مخاطر الائتمان للمحفظة الخاضعة للمنهجيات الموحدة

##### الإفصاح النوعي

تصنف النافذة الإسلامية أصولها المالية في إحدى الفئات التالية:

- الاستحقاق من التمويل
- أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك.
- الأدوات المالية لقيمة الأسهم والديون.
- بطاقة الائتمان مستحقة القبض

تنقسم ذمم التمويل المدينة بصفة أساسية إلى المنتجات الإسلامية التالية:

- **المرابحة:** هي اتفاقية بموجبها تبيع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو ممتلكات التي تم شرائها من قبل النافذة الإسلامية وحصلت بناء على وعد من العميل لشراء هذا الأصل تم شراؤها وفقاً لأحكام وشروط محددة. ويتألف سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.
- **تمويل الإجارة:** هي اتفاقية بموجبها تستأجر النافذة الإسلامية (المؤجر) للعميل (المستأجر) لفترة محددة ضد أقساط إيجار محددة. الإجارة يمكن أن ينتهي في نقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار.
- **الوكالة:** هي اتفاقية بموجبها توفر النافذة الإسلامية مبلغ معين من المال لوكيل، والذي يستثمر وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل لضمان المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط الوكالة.
- **المشاركة:** هي اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية ممتلكات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاق يقلل يقع بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع بهم أسهم رأس المال في المؤسسة.

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان. فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام النافذة الإسلامية لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإدارتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين حيث يتم اعتماد أقل التقييمين. ويوجد لدى النافذة الإسلامية مطلب إلزامي للحصول على وثيقة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين هذه الوثيقة لصالح النافذة الإسلامية. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة حسب الحاجة بناء على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

تقبل النافذة الإسلامية عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- الهوامش النقدية وودائع الوكالة.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في البورصات المعترف بها في دول مجلس التعاون الخليجي.
- ضمانات غير قابلة للنقض والإلغاء وغير مشروطة / خطاب اعتماد احتياطي صادر عن أحد البنوك المعتمدة.
- سندات الدين الخاضعة لمعايير الاعتماد.
- الأموال التي تخضع لمعايير الاعتماد.

كما تقبل النافذة الإسلامية ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقاً، ولديه أيضاً نظام لتقييم جدارة الائتمان. وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية القائمة في حالة العجز. كما تقوم الإدارة بمراجعة دورية تغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

وفقاً لتعليمات اتفاقية بازل والبنك المركزي العماني فإن النافذة الإسلامية تمتلك الضمانات المؤهلة التالية:

(١) التعرض للمخاطر المغطى بضمانات نقدية - ٢,٢ مليون ريال عماني وبعد تطبيق الخصم من القيمة السوقية بنسبة (٠٪) تصبح قيمة التعرض للمخاطر صفر ر.ع.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

تخفيف المخاطر الائتمانية: إفصاحات مخاطر الائتمان للمحفظة الخاضعة للمنهجيات الموحدة (تابع)

الإفصاح الكمي

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التصنيف حسب البنك المركزي العماني	تمويلات مشطوبة خلال السنة	مخصص انخفاض القيمة كما في نهاية السنة	التصنيف
المرحلة ١ و ٢	عادية	-	٣٩٧	١ - ٦
	بحاجة للمتابعة والتسوية	-	٩٧٩	٧
المرحلة ٣	متعثرة	-	٣٨١	٨ - ١٠
		-	١,٧٥٧	الإجمالي

### ٦- مخاطر السوق

الإفصاح النوعي

تخضع كافة أعمال النافذة الإسلامية بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق، ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للنافذة الإسلامية.

إطار إدارة مخاطر السوق

تتبنى النافذة الإسلامية إطار مجموعة من اختبارات حساسيات المخاطر السوقية وتوتر السوق وغيرها من إجراءات لإدارة مخاطر السوق ولوضع بعض القيود.

الأسهام والاستثمارات

استثمرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في صندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال أفريقيا (صندوق إسلامي يديره قسم إدارة الأصول في البنك) وأسهم أخرى المدرجة كأدوات من فئة حقوق الملكية تسجل بالقيمة العادلة كحقوق ملكية. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات ٢٧,٢٧ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبلغت التكاليف ٣٤,٣٤ مليون ريال عماني. وقد استثمرت النافذة في أدوات ديون تسجل بالقيمة العادلة كحقوق ملكية. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات ١٤,٠٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبلغت التكاليف ١٤,٤٧ مليون ريال عماني.

مبادئ وإطار مخاطر العائدات

تنشأ مخاطر نسبة العائد من احتمال تغير نسبة العائد التي ستؤثر على قيمة الأدوات المالية المعنية. إن النافذة الإسلامية معرضة لمخاطر نسبة العائد كنتيجة لعدم مطابقة أو وجود فجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات الواردة خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. ويتمثل الهدف العام للنافذة الإسلامية في إدارة تقلبات نسبة العائد حتى لا تؤثر حركة هذه المعدلات سلباً على صافي نسبة العائد للنافذة الإسلامية. يتم قياس مخاطر نسبة العائد بصفته تقيماً محتملاً في صافي نسبة العائد الناتج عن التغيرات في معدل العائد في السوق. تدير النافذة الإسلامية هذه المخاطر بمطابقة أو تحوط إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر متنوعة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٦- مخاطر السوق (تابع)

## مخاطر أسعار العائدات في دفتر التداول

تنشأ مخاطر نسبة العائد في دفتر الأعمال التجارية من حساسية الأصول الإستثمارية إلى تقلبات نسبة العائد. يتم مراقبة مخاطر نسبة العائد في دفتر الأعمال التجارية عن طريق حدود تعرض افتراضية، وحدود إيقاف الخسائر، وحدود أقصى الاستحقاق، وهي محددة للسوق.

لم تدرج أي استثمارات بالقيمة العادلة كأرباح أو خسائر / كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم الإفصاح عن تحليل أثر مخاطر معدل الربح في الإيضاح رقم ٣٠-٣١ الخاص بالبيانات المالية. فيما يلي الأصول المدرة للأرباح (صافية من المخصصات) والمطلوبات وفقاً للفترة الزمنية المحددة لإعادة التسعير:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

بنود خاصة (ألف ريال عُماني)	معدل الربح الفعلي	في ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	ليس لديه حساسية لمعدل الأرباح	الإجمالي
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
<b>الأصول</b>							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-	-	٣٨,٥٢٤	٣٨,٥٢٤
أصول مستحقة من البنوك	١,٦٧٣	-	-	-	-	-	١,٦٧٣
أصول التمويل	٧٥,٧٥	١١,١٩٠	٢١,٣٥٢	٨٦,٠٢٧	١٧٩,٥٥٥	٥٣٢	٢٩٨,٦٥٦
استثمارات عقارات ومعدات	٣,١١	-	-	١١,٨٨٥	٢,١٩٢	٢٦٤	١٤,٣٤١
أصول أخرى	-	-	-	-	-	١,٠١٠	١,٠١٠
<b>إجمالي الأصول المدرة للأرباح</b>	<b>١٢,٨٦٣</b>	<b>١٢,٣٥٢</b>	<b>٢١,٣٥٢</b>	<b>٩٧,٩١٢</b>	<b>١٨١,٧٤٧</b>	<b>٤١,٦٨٣</b>	<b>٣٥٥,٥٥٧</b>
<b>مطلوبات أصحاب حسابات الاستثمار وقيمة الأسهم التي يمتلكونها</b>							
مستحقة للبنوك	٤٠,٦٥٨	١٩,٢٥٠	٥٢,٠٠٧	-	-	-	١١١,٩١٥
قيمة الأسهم التي يمتلكها أصحاب حسابات الاستثمار والمطلوبات الأخرى	٤٠,٦٩٤	٤٢,٧٥٩	٧١,٩٨٦	-	-	٤١,٤٧٥	٢٠٢,٣٣٩
صندوق المساهمون	-	-	-	-	-	-	٤١,٣٠٣
<b>الإجمالي</b>	<b>٨١,٣٥٥</b>	<b>٦٢,٠٥٢</b>	<b>١٢٤,٠٠٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٨,١٤٣</b>	<b>٣٥٥,٥٥٧</b>
صافي الفجوة	(٦٨,٤٩٢)	(٤٠,٧٠٠)	(٢٦,٠٩٥)	(٩٧,٩١٢)	(١٨١,٧٤٧)	(٤٦,٤٦٠)	-
صافي الفجوة التراكمية	(٦٨,٤٩٢)	(١٠٩,١٩٢)	(١٣٥,٢٨٧)	(٤٦,٤٦٠)	(٤٦,٤٦٠)	(٤٦,٤٦٠)	-

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٦- مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار العائدات في دفتر التداول (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

بنود خاصة (ألف ريال عُماني)	معدل الربح الفعلي	في ثلاثة أشهر ألف ريال	من ٤ إلى ١٢ شهر ألف ريال	من ١ إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	لمعدل الأرباح ألف ريال	ليس لديه حساسية الإجمالي ألف ريال
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني							
أصول مستحقة من البنوك		٢,٢٧٢					٣٦,٦١٣
أصول التمويل	٥,٦٠%	٨,٧٦٣	٢,٤٢٦	٩,٠٣٩	١٢٦,٤٣٧	٤٢٨	٢٤٦,٠٩٣
استثمارات	٣,٧٠%			١١,١٧٣	٣,٣٠٧	١٨٣	١٤,٦٦٣
عقارات ومعدات							١,٠٢٩
أصول أخرى							١,٠٥٢
إجمالي الأصول المدرجة للأرباح		١١,٠٣٥	٢,٤٢٦	١٠,٢١٢	١٢٩,٧٤٤	٣٩,٣٠٥	٣٠١,٧٢٢
مطلوبات أصحاب حسابات الاستثمار وقيمة الأسهم التي يملكونها							
مستحقة للبنوك	٣,٨٠%	١٠٨		٣٨,٥٠٠			٣٨,٦٠٨
قيمة الأسهم التي يملكها أصحاب حسابات الاستثمار والمطلوبات الأخرى	٢,٧٠%	٧٧,٣٤٩	٦٤,٦٤٧	٦١,٠٤٤		٢٤,٢١٨	٢٢٧,٢٥٨
صندوق المساهمون الإجمالي		٧٧,٤٥٧	٦٤,٦٤٧	٩٩,٥٤٤		٦٠,٧٧٤	٣٥٨,٨٥٦
صافي الفجوة		(٦٦,٤٢٢)	(٤٤,٢٢١)	١,٦٦٨	١٢٩,٧٤٤	(٢٠,٧٦٩)	-
صافي الفجوة التراكمية		(٦٦,٤٢٢)	(١١٠,٦٤٣)	(١٠٨,٩٧٥)	٢٠,٧٦٩	-	-

## مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تأثر مركز الصرف الأجنبي التي اتخذتها النافذة الإسلامية سلباً بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر الصرف الأجنبي بالبنك عن طريق القياس المنتظم ومراقبة مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة. وتتخذ دائرة الخزينة كل إجراء ممكن لتغطية المراكز المفتوحة التي تنتج عن معاملات العملاء. وتتمثل الأدوات المستخدمة لتخفيف هذا النوع من المخاطر في عقود الصرف الأجنبي الفوري والأجل والودائع الخ. حيث أن هذه الأدوات تساعد على حماية النافذة الإسلامية ضد الخسائر التي قد تنشأ بسبب الحركات الرئيسية في معدلات الصرف الأجنبي. ويتولى قسم الخزينة الإدارة المركزية لمخاطر الصرف الأجنبي وهي مرتبطة بالسوق على أساس يومي. وتم وضع الحدود فيما يتعلق بالمخاطر المفتوحة أثناء الليل وإيقاف الخسائر والعملات المصرح بها لمراقبة مخاطر الصرف الأجنبي والتحكم فيها.

تتعامل النافذة الإسلامية مع كامل تعرضه لمخاطر صرف العملات الأجنبية وفق منهجية اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٠,٩٦ مليون ريال عُماني (٠,٩٦ مليون ريال عُماني للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## رسوم رأس المال

يتم تقييم رسوم رأس المال لمخاطر السوق استناداً للنهج الموحد وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني بموجب التعميم رقم بي /٢٥/ ١٠٠٩ وقد قامت النافذة الإسلامية بتطبيق النهج الموحد على أساس المدة الموحدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات وضمائم الديون. يتم احتساب رسوم رأس المال لصرف العملة الأجنبية على أساس أعلى متوسط يومي لمدة ثلاثة أشهر لقيمة المراكز الطويلة أو القصيرة التي يحتفظ بها البنك. علاوة على ذلك، لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في السلع أو الأسهم المملوكة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٦- مخاطر السوق (تابع)

## رسوم رأس المال (تابع)

يوضح الجدول أدناه رسوم رأسمال لمعدل الأرباح والأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

نوع المخاطر - رسوم رأس المال (ألف ريال)	٢٠١٨	٢٠١٧
مخاطر تغير سعر العائدات	-	٢٢٤
مخاطر انخفاض قيمة الأسهم	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	١٨٣,٣	٩٠
نسبة صافي المركز المفتوح إلى رأس المال التنظيمي	٪٢,٥٦	٪١٣,٧٨
السقف التنظيمي (النسبة إلى إجمالي صافي قيمة الأصول)	٪٤٠	٪٤٠

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لدفاتر التداول يبلغ ٢,٢٩١ مليون ريال عماني

## مخاطر الأسعار

تأثير انخفاض الأسعار بنسبة ٪١٠

نوع الاستثمار	التغير في السعر	التأثير على حقوق الملكية (مليون)
الصكوك المدرجة في الأسواق الإقليمية	٪١٠	١,٣٣١,٤ -/+
الصكوك المدرجة في الأسواق العالمية	٪١٠	٧٦,٤ -/+
الأسهم المدرجة	٪١٠	٢٦,٦ -/+

## مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية

نورد فيما يلي مخاطر نسبة العائد في دفتر التعاملات المصرفية والافتراضات الرئيسية، بما فيها الافتراضات حول سداد المدفوعات وسلوك الودائع بدون استحقاق، وتكرار قياس مخاطر نسبة العائد في دفتر التعاملات المصرفية. تنحصر مخاطر نسبة العائد في دفتر خدمات التجزئة المصرفية نظراً لأن أغلب المستحقات من التمويل تخضع لإعادة تسعير مع أي تغيير في نسبة العائد بالبنك المركزي العماني وإعادة التسعير الخاص بالعملاء من الشركات تماشياً مع ظروف السوق.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي، أو إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل عائهم، في تاريخ إعادة التسعير. الودائع التي لا تتأثر بحركة معدل العائد يتم تصنيفها بصفة منفصلة. يتم احتساب الأرباح المعرضة للمخاطر على أساس فوارق أسعار الفائدة الناتجة عن إعادة التسعير. والنافذة الإسلامية على ثقة من الحصول على المصدر الأموال الأقل تكلفة عن طريق ودائع العملاء. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات ودائرة إدارة المخاطر بتحديد مخاطر نسبة العائد ويتم مراقبة هذه المخاطر والتقرير عنها بصفة منتظمة. يتم تحديد حجم حساسية التعرض للمخاطر باستخدام فوارق الأسعار.

## الاستثمارات في دفتر المعاملات المصرفية

يجب أن تكون استثمارات النافذة الإسلامية ضمن الحدود والقيود العامة وفقاً لما يصدر عن البنك المركزي العماني في هذا الشأن من وقت لآخر ووفق المنتجات المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

ومع ذلك، وضع البنك حدود داخلية وصلاحيات للموافقة والاعتماد لمختلف مستويات اللجان والإدارة ومجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بالكامل بناءً على فئة المنتج مثل إفتراضات بموجب اتفاقية لإعادة الشراء، وشهادات إيداع البنك المركزي العماني أو الأسهم والسندات، كنسبة مئوية لقاعدة رأس مال للبنك وهي تطبق على النافذة الإسلامية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتوجيه كافة اقتراحات الاستثمار إلى لجنة التحويل (الاعتماد) ذات الصلة.

بالإضافة إلى القيود المفروضة من قبل البنك المركزي العماني على استثمارات النافذة الإسلامية، والحدود الداخلية المشار إليها أعلاه، سيتم تطبيق القيود التالية:

انخفاض مستوى إقدام النافذة الإسلامية على المخاطرة في الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة في البورصة أو غير المسعرة، ويجب أن يكون أي من هذه المقترحات مبرراً بشكل كاف على كل حالة على حدة، والموافقة على كل مقترح على الأقل من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان ومجلس الإدارة إذا كان المقترح يتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس المال للبنك.

يجب أن تكون جميع استثمارات النافذة الإسلامية بالدولار الأمريكي أو العملات الخليجية المرتبطة بالدولار، وينبغي الموافقة على أي استثمارات في عملات أخرى على الأقل من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان إذا تجاوز الاستثمار المقترح الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك، وذلك بعد استعراض الاستثمار من قبل لجنة الأصول والالتزامات وإصدار توصياتها بشأنه. يجب ألا تتجاوز إجمالي الاستثمارات في جميع هذه العملات أحد الحدود المقررة استناداً إلى قاعدة رأس المال للبنك إلا إذا وافق عليها مجلس الإدارة، على أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات من خلال أي من مديري الصندوق، أو استثمارات التملك التي تتم من خلال إدارة الأصول بالبنك.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٦- مخاطر السوق (تابع)

#### الاستثمارات في دفتر المعاملات المصرفية (تابع)

وفيما يتعلق بأي من استثمارات البنك خارج دول مجلس التعاون الخليجي أو الولايات المتحدة، فيتعين الموافقة عليها من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان إذا تجاوز الاستثمار الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. وينبغي أن تشمل جميع الاستثمارات من خلال أي من مديري الصندوق، أو استثمارات التملك التي تتم من خلال إدارة الأصول بالبنك.

سيسعى البنك إلى محاولة تحقيق تنوع مقبول لمحففظته الاستثمارية المخصصة للأسهم المتاحة للبيع من بين القطاعات الاقتصادية، ولن يتجاوز حداً معيناً من محففظته الاستثمارية في أي من مجموعات معينة من مجموعات القطاعات التالية:

- أ - التداول وتجارة التجزئة.
- ب- التطوير العقاري وإدارة العقارات وإيرادات تأجير العقارات.
- ت - الإنشاءات/ المقاولات ومواد البناء.
- ث- السفر/ السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم.
- ج - التخزين والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات.
- ح - النفط والغاز.
- خ - الخدمات المصرفية والمالية
- د - المجموعات التجارية أو الشركات القابضة التي تستثمر في أي من مجالات الأعمال المذكورة سالفة الذكر.

وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات الخاصة التي تتم من خلال دائرة إدارة الأصول بالبنك. ينبغي الموافقة على أي اقتراح يخالف ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع لم يذكر أعلاه من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان.

يجب أن تكون جميع طلبات الموافقة على الاستثمار بالنسبة للمعاملات الخاصة أو حدود التداول المحددة مقدّمة من خطوط الأعمال ذات الصلة ويجب أن توافق عليها لجنة الائتمان والاستثمار وأن تقدمه إلى لجنة الائتمان التنفيذية المخول إليها سلطة الموافقة. أي موافقة تتجاوز تلك الحدود المسموح بها يتم رفعها إلى مستوى مجلس الإدارة للموافقة عليها. ويتم تطبيق أي قيود على الاستثمارات وفقاً للوائح البنك المركزي العماني.

#### الخروج من الاستثمار / وقف الخسارة (لا يشمل عمليات قسم إدارة الأصول)

يجب ذكر استراتيجيات الخروج من الاستثمار بوضوح في جميع المقترحات المتعلقة بالاستثمار. وفي حالة وجود تغيير في استراتيجية الخروج من الاستثمار، يجب الحصول على موافقة من الجهة ذاتها التي وافقت على الاستثمار. كما يجب الموافقة والتصديق على بيع الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة الدفترية من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

وما لم يُنص على خلاف ذلك في طلب الاستثمار، يجب أن لا يزيد مستوى القدرة على تحمل أي انخفاض في قيمة الاستثمارات السائلة بحد أقصى ١٥٪، كما يجب إخطار أعضاء لجنة الأصول والالتزامات بأي خسارة تساوي أو أكبر من ١٠٪. وفي حال كان الاستثمار يشهد تغييراً جوهرياً (أو تصنيفاً منخفضاً أو يتوقع انخفاض تصنيفه)، يجب على وحدة الأعمال أيضاً إخطار لجنة الائتمان والاستثمار مع توضيح خطة العمل أو الخطة العلاجية. ويجب الحصول على موافقة لجنة الائتمان والاستثمار ولجنة الأصول والالتزامات بشأن أي خسارة تزيد على ١٥٪ على الاستثمارات السائلة (إلا إذا تم السماح بها فعلاً على وجه التحديد وفقاً لاستراتيجية الاستثمار الأصلية).

### ٧- مخاطر السيولة

تعرف النافذة الإسلامية مخاطر السيولة على أنها قدرته للوفاء بكافة الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية بالوقت المناسب ودون بذل أي مجهود وصرف تكلفة من خلال الوصول دون قيود للتمويل بأسعار السوق المعقولة ودون أن تؤثر على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم مخاطر السيولة للنافذة الإسلامية وإدارتها:

- حاجة البنك إلى الاحتفاظ بقاعدة متنوعة جيدة لتمويل المصادر الممثلة في محفظة عملاء التجزئة، وكبار الشركات والمؤسسات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد ذوي صافي القيمة العالي، وبدون تركيزات هامة أو ارتباطات وبالتالي تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- تتوقع الإدارة تجديد جزء كبير من ودائع العملاء بتاريخ الاستحقاق، وفقاً لتحليل النمط السلوكي الماضي للالتزامات الرئيسية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك على الأقل بنسبة ٥٪ من ودائعه كالتزامات لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مفاصة.
- إلتزامات الاستثمارات والتمويل يتم إعتمادها بعد الأخذ في الحسبان مركز السيولة الإجمالي للبنك.
- ويتم تحليل احتياجات النافذة الإسلامية المتوقعة من السيولة والتوصية بدائل فعالة من إدارة مخاطر السيولة من لجنة الأصول والالتزامات. وتتولى دائرة المخاطر، وبصفة مستقلة، مراجعة وتقييم قدرة البنك على توفير السيولة من مصادر مختلفة.
- تقوم دائرة الخزنة بإدارة المخاطر بتحديد مخاطر السيولة، ويتم مراقبة هذه المخاطر والإخطار بها يومياً. وقد قام البنك بوضع سياسات إدارة السيولة وخطة السيولة الطارئة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٧- مخاطر السيولة (تابع)

#### سياسة السيولة والنمويل

تهدف سياسة إدارة السيولة بالبنك والتي يتم تطبيقه كذلك على النافذة الإسلامية إلى ضمان الإدارة الحذرة والفعالة لمتطلبات السيولة على النحو الذي يمكن من تلبية احتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة باستمرار وبطريقة خاضعة للتحكم وبأقل التكاليف الممكنة.

وتقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بمراجعة نصف سنوية لسياسة السيولة وتقدم توصياتها بالتغيير، إن وجد، إلى الرئيس التنفيذي للبنك لمراجعتها مرتان كل سنة وعرضها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة حسبما تكون الحالة.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه ولدى النافذة الإسلامية أهمها:

- وضع حدود على اختلافات الاستحقاق.
- الاحتفاظ بمخزون من أصول سائلة.
- تنويع الالتزامات
- الوصول إلى أسواق التعاملات بالجملة
- إدارة السيولة بعملة متعددة

تتم مراقبة نسبة الإقراض، وهي نسبة التمويل إلى الودائع ورأس المال، على أساس يومي وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية. وعلى الصعيد الداخلي، يتم تحديد نسبة الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما تفضيه اللوائح. كما تدير النافذة الإسلامية مخاطر السيولة على أساس شهري لمراقبة نسبة السيولة التي تمثل نسبة صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول.

كما تحتفظ النافذة الإسلامية باستثمارات كبيرة في الأدوات المالية السائلة الصادرة من قبل الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. ولدى النافذة الإسلامية أيضاً خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت من الأوقات إذا ما دعت الحاجة إلى ذلك.

كما يقيد البنك المركزي العماني حدود الإقراض للبنوك التجارية. وبلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما نسبته ٨٧,٥٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل التي ذكرت في تقرير هذا العام:

المعدلات	٢٠١٨	٢٠١٧
نسبة التمويل	٪	٪
نهاية العام	٨٥,٧٦	٨٣,٤٠
الحد الأقصى لهذا العام	٨٧,٥٠	٨٧,٥٠
الحد الأدنى لهذا العام	٧٥,١٧	٧٨,٧٦
المتوسط لهذا العام	٨٥,٥٢	٨٥,٥٧
<b>المعدلات الأخرى</b>		
التمويل للعملاء إلى إجمالي الأصول	٨٤,٤٨	٨٢,٨١
حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول	١١,٦٢	١١,٨٨
نسبة تغطية السيولة	١٢٨,٦٠	٣٣٦,١١
نسبة صافي التمويل المستقر	١٠٠,٧٦	١١٧,٩٧

#### مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للنافذة الإسلامية القدرة على الوفاء بالتزاماتها في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

تحدد لجنة الأصول والالتزامات هذه الأصول بشكل واضح وتحدد دورها وتضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها. وبالإضافة إلى هذا تراجع لجنة الأصول والالتزامات درجة تنويع محفظة الأصول السائلة على أساس شهري.

وعلاوة على ذلك، ووفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب/٢٥ / ١١٢٧ الصادر بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤ حول نسبة تغطية السيولة وفقاً لاتفاقية بازل ٣، حافظ البنك على مستوى كاف من السيولة. كما أصدر البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦ المبادئ التوجيهية لمعدل صافي التمويل المستقر بناء على المبدأ التوجيهي الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية. وسوف يصبح تطبيق معيار معدل صافي التمويل المستقر ساري المفعول من ١ يناير ٢٠١٨ بحد أدنى ١٠٠٪.

# إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٧- مخاطر السيولة (تابع)

### تنويع الالتزامات

يسعى البنك ونافذته الإسلامية إلى الاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة، ويقوم بمراجعة شهرية لدرجة تنوع التزاماته. كما تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لدرجة تركيز المودعين.

وتُدرِك سياسة السيولة القيمة الجوهرية لعملاء البنك ذوي الإيداعات طويلة الأجل. ويسعى البنك مع نافذته الإسلامية إلى تأسيس علاقة قوية ودائمة مع المودعين وحاملي الالتزامات الآخرين لغرض تكوين قاعدة تمويل ثابتة. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لتوجهات أرصدة الالتزامات حسب تصنيفها.

كما تدرك النافذة الإسلامية أيضًا أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك قد يؤدي إلى صعوبات في ظروف سوقية صعبة للغاية. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لتعرض البنك للمخاطر المرتبطة بهذه الودائع.

### السيولة متعددة العملات

عندما يكون مركز عملات أجنبية معينة هاماً لأعمال البنك، تقوم النافذة الإسلامية بقياس وإدارة السيولة بهذه العملات الفردية. ويعتبر من الملائم توحيد العديد من العملات (غير الهامة عادة) ومراقبة التعرض للمخاطر بصفة إجمالية بعملة أساسية.

عند مراقبة التعرض للمخاطر بصفة إجمالية، يقوم البنك مع نافذته الإسلامية بتقييم قابلية العملات الفردية للتحويل وأوقات الوصول إلى الأموال وأثر الاضطرابات التي تشهدها أسواق صرف العملة ومخاطر صرف العملة قبل النظر في إمكانية استخدام فائض السيولة من عملة معينة لتغطية العجز في عملة أخرى.

يخضع الأداء مقابل الحدود لمراجعة يومية، ويتم إخطار أعضاء لجنة الأصول والالتزامات بأي استثناءات. ويقوم مدير دائرة إدارة المخاطر والخزينة بمراجعة يومية لجميع مراكز السيولة مقابل الحدود استناداً إلى الأرقام التي يقدمها مكتب إدارة مخاطر الخزينة / دائرة المالية.

ويقوم مسؤول الخزينة باستنتاج وتوثيق تسويات حالات الاستحقاق وذلك استناداً إلى طلبات الاسترداد والسحب. ويتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات بهذا الأمر لمناقشته والاستجابة له.

### مخالفات الحدود المقررة

يتم إخطار مسؤول الخزينة ومدير المالية ومدير إدارة المخاطر وأعضاء لجنة الأصول والالتزامات بجميع تجاوزات حدود السيولة في أقرب فرصة ممكنة، وهذا الإخطار يتضمن:

- سبب المخالفة
- الإجراء الإصلاحي الذي تم اتخاذه
- الفترة المتوقعة للمخالفة إذا كانت ما زالت متواصلة

يتم على الفور اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة المخالفة. وإذا كان من غير الممكن اتخاذ هذه الإجراءات، يتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات والرئيس التنفيذي.

### خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للبنك أن يحتفظ بمبلغ مناسب من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة وينتظر في استراتيجية المؤسسة لطريقة التعامل مع أزمات السيولة، وتعمل خطة طوارئ السيولة خارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة بهدف الالتزام بالمهل زمنية وضمن كلفة معقولة. فتضع السياسات والإجراءات التي تتخذ لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في الحالات الفردية أو المجمعة.

واعتمدت النافذة الإسلامية مجموعة مؤشرات تحذير كمية ونوعية رئيسية يتولى فريق مخاطر السوق مراقبتها وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار فريق إدارة أزمة السيولة واللجنة نفسها على الفور عند تحقق أي من معايير الإنذار المبكر.

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (كـرئيس للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة ومدير التمويل ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

## ٨- المخاطر التشغيلية

### إطار إدارة المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن الإجراءات الداخلية غير الكافية أو الفاشلة، أو الموظفين والأنظمة أو عن أحداث خارجية.

الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل كارثة طبيعية من شأنها أن تحدث أضراراً بالأصول المادية الخاصة بالنافذة الإسلامية أو انقطاع الكهرباء أو الاتصالات التي تدخل اضطراباً على الأعمال، يُمكن تحديدها على نحو أسهل من الخسائر الناتجة عن مشاكل داخلية مثل غش الموظفين وعيوب المنتجات. والمخاطر الناتجة عن مشاكل داخلية مرتبطة أكثر بالمنتجات المعينة للنافذة الإسلامية وخطوط أعمالها، وهي تخص عمليات النافذة الإسلامية أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتشمل مخاطر التشغيل التي تتعرض لها النافذة الإسلامية أمن نظم المعلومات وتعطل الاتصالات الهاتفية وعمليات الغش وأخطاء التشغيل.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٨- المخاطر التشغيلية (تابع)

#### إطار إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

يتم تحديد والتحكم في مخاطر التشغيل من خلال سلسلة من الضوابط والإجراءات التدقيقية والفصل الواضح بين المهام وخطوط التقارير وأدلة ومعايير التشغيل. يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للنافذة الإسلامية وقدرتها على التقليل من تأثير المخاطر التشغيلية. إن لجنة المخاطر التشغيلية هي المشرفة على النافذة الإسلامية وهي صاحبة هذا الإطار.

تقوم النافذة الإسلامية بتحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بمنتجاته وأنشطته وعملياته وأنظمتها الرئيسية. وقبل تدشين أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة، فإن النافذة الإسلامية تعمل على إجراء التقييم اللازم لمخاطر التشغيل الخاصة بها وتخفيف هذه المخاطر.

إن تحديد المخاطر مسألة هامة جدا بالنسبة لتطوير أنظمة مراقبة مخاطر التشغيل والتحكم فيها. حيث أن تحديد المخاطر يدرس العوامل الداخلية مثل هيكل النافذة الإسلامية وطبيعة أنشطته وجودة موارده البشرية والتغيرات التنظيمية وعدد الموظفين. كما يفحص أيضا العوامل الداخلية مثل التغيرات في الصناعة وأهم التغيرات السياسية والاقتصادية والتطورات التكنولوجية.

وقد قامت النافذة الإسلامية بتحديد المخاطر التشغيلية التالية وقام بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- المخاطر الأفراد
- مخاطر الالتزام
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- مخاطر الأمن المادي
- المخاطر المرتبطة بالالتزام بالمعايير الشرعية

#### التحكم في مخاطر التشغيل وتخفيفها

قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسات وإجراءات جديدة للتحكم في مخاطر التشغيل الرئيسية. يتم دوريا مراجعة حدود المخاطر واستراتيجيات التحكم وتعديل حالة مخاطر التشغيل وفقا لذلك، باستخدام الاستراتيجيات الملائمة في ضوء الوضع الإجمالي للمخاطر.

لتدقيق هذا، فإن النافذة الإسلامية طبقت إجراء تقييم ذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من أعماله، حيث تم تحديد وتوثيق مخاطر التشغيل المتعلقة بكل منطقة من أعماله، وتم تعريف وتوثيق عمليات ضبط الرقابة المطلوبة. يتم مراجعة نتائج إجراء نظام التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل بصفة منتظمة وتقدم تقارير إلى لجنة مخاطر التشغيل بصفة منتظمة. كما تمتلك النافذة الإسلامية مؤشرات للمخاطر الرئيسية ويقوم برصد هذه المؤشرات بانتظام.

وتعمل النافذة الإسلامية على ضمان وجود فصل ملائم بين الواجبات وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب في المصالح أو تمكّنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو التصرفات غير السليمة.

وتضمن النافذة الإسلامية تغطية كافية للتدقيق الداخلي للتحقق من تنفيذ سياسات التشغيل وإجرائها بفعالية.

كما توفر النافذة الإسلامية غطاء تأميني لتخفيف المخاطر التشغيلية حيثما تقتضي طبيعة الحال.

كما تضمن النافذة الإسلامية وجود ممارسات داخلية للسيطرة على المخاطر التشغيلية مثل:

- الحفاظ على ضمانات الوصول إلى أصول النافذة الإسلامية وسجلاتها واستخدامها.
- ضمان حصول الموظفين على الخبرة والتدريب المناسبين.
- التحقق بانتظام من المعاملات والحسابات ومطابقتها.

#### إدارة مخاطر الاحتيال

تأخذ النافذة الإسلامية إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة وتتعاون مع السلطات القضائية والتنظيمية وتدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. وتسعى أيضاً لبناء ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملها للحد من الخسائر المالية المحتملة وحماية علامتها التجارية وسمعتها المالية.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٨- المخاطر التشغيلية (تابع)

#### مخاطر السمعة

يمكن تعريف مخاطر السمعة على أنها رد الفعل السلبي للجمهور الذي يسبب أضراراً جسيمة لربحية النافذة الإسلامية وحتى قدرته على مواصلة أعماله. وتعتبر مخاطر السمعة من أهم المخاطر المعقدة التي يجب إدارتها، وذلك من حيث عدم توقعها، والتغير المستمر في بيئة التشغيل، وعدد الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي تعمل النافذة الإسلامية داخلها. وتقوم النافذة الإسلامية بتحديد مخاطر السمعة وتقييمها ومراقبتها احتوائها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء.
- توقعات المساهمين من النافذة الإسلامية من حيث التزامه بمصالحهم.
- جودة المنتجات والخدمات والمبيعات
- تقديم التقارير إلى المساهمين والجهات الخارجية.
- دقة المعلومات أثناء التواصل مع الجمهور.

هناك أيضاً سياسات وإجراءات لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

#### مخاطر استمرارية الأعمال

قام البنك بتوثيق سياسة استمرارية الأعمال التي تحدد إطار عملية استمرارية الأعمال والتي يتعين اتباعها عند حدوث أية كوارث. وتهدف سياسة استمرارية العمل هذه إلى التقليل من شدة وأثر الكارثة في الوقت الذي تواصل فيه خدمة كل من قطاع الأعمال والعملاء مع تحقيق أدنى تراجع في الخدمة. وتأخذ هذه الخطة في الاعتبار ما يلي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها.
- الخطوات المختلفة للتخفيف من المخاطر.
- التأثير على أعمال البنك وعملياته
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة.
- عمليات التشغيل والنظم المتاحة في موقع استرداد الكوارث.

أجرى البنك خلال عام ٢٠١٨ اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال بما في ذلك اختبار حجم الأعمال في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة نظم أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الأثر على الأعمال التي قام بها البنك وقدمت نتائج اختبار حجم الأعمال إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال.

#### مخاطر التركيز

تتسبب مخاطر التركيز بسبب التعرض إلى مجموعة عوامل مشتركة من شأنها إلحاق خسائر كبيرة في الحجم بما يكفي لتشكّل تهديداً على سلامة البنك أو قدرته على متلعه أعماله الجوهرية. ويمكن أن تتبع مخاطر التركيز من التعرض المفرط لطرف أو قطاع أو بلد واحد. كما يمكن التخفيف من مخاطر التركيز عبر وضع ضوابط، يجري فيها تحقق دقيق لجودة الطرف الأخر ومدى ملاءمة ضماناته.

وفي إطار عملية تقييم ملاءمة رأس المال، وضعت عتبات معينة لمخاطر التركيز. ويؤدي تجاوز هذه العتبات إلى وضع متطلبات رأسمال إضافية بحسب التركيز وحجم التعرض لدى الأطراف الأخرى وتركيز التعرض في القطاعات (ومنها الإقراض بالتجزئة) وتركيز التعرض الجغرافي (خارج عُمان).

#### مخاطر أمن المعلومات

اعتمدت النافذة الإسلامية نظام لإدارة أمن المعلومات وعملياتها وإطار عملها ليستفيد منه بحماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتبرز سياسة أمن المعلومات كأهم مكونات إطار العمل هذا، إذ تعدّ المسار الصحيح لبناء نظام إدارة أمن المعلومات وتطبيقه وإدارته. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة في البنك، يسعى الأخير إلى صون سرية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفرها وسلامتها في جميع الأوقات.

#### مخاطر أخرى

تتعرض النافذة أيضاً لمخاطر أخرى كمخاطر السمعة التجارية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المترسبة ومخاطر التسوية ومخاطر عدم الالتزام الشرعي وغيرها. بيد أن هذه المخاطر ليست على مستوى ملحوظ في الوقت الراهن بالنسبة إلى البنك، ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. فيجري تقييم المخاطر وتصيح هذه التقييمات جزءاً من عمليات تقييم كفاية رأس المال.

#### رأس المال التشغيلي لرأس المال المخاطر والمبلغ المرجح للمخاطرة

تتبع النافذة الإسلامية نهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. يتم احتساب تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية بموجب نهج المؤشر الأساسي من خلال أخذ متوسط الدخل الإجمالي مضموناً بنسبة 15٪، لكل من السنوات المالية الثلاث الماضية، باستثناء سنوات من الدخل الإجمالي السلبي أو صفر. يشمل إجمالي الدخل صافي الدخل من الأنشطة التمويلية الإجمالي لأي مخصصات ومصارييف استهلاك على أصول الإجارة (+) صافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية (+) دخل الرسوم (-) حصة أصحاب حسابات الاستثمار من الدخل (-) بنود الدخل غير العادية / غير النظامية.

رأس المال المسؤول عن المخاطر التشغيلية بموجب نهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ هو ١,١٧٤ مليون ريال.

إن الأصول المرجحة للمخاطر التشغيلية وفقاً لبازل ٢ هي ١٤,٦٧٠ مليون ريال عماني.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٩- المخاطر التجارية المنقولة

تشير المخاطر التجارية المنقولة إلى الضغوط التي يمارسها السوق لدفع عائدات تتجاوز معدل الأرباح على الأصول التي تمولها المطلوبات وذلك عندما تتعثر العائدات على الأصول مقارنة بأسعار المنافسين.

تدير النافذة الإسلامية المخاطر التجارية المنقولة من خلال لجنة الأصول والالتزامات، وقد تتخلى النافذة الإسلامية عن رسومها إذا ارتفعت المخاطر التجارية المنقولة، حيث يتم معايرة أسعار العائدات بالبنوك الأخرى العاملة في السوق.

### ١٠- مخاطر الإستبعاد التجاري

تحصل النافذة الإسلامية على ودائع أصحاب الحسابات الاستثمارية بموجب عقد المضاربة وعقد الوكالة بالاستثمار.

#### حاملي حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة

وفقاً لعقد المضاربة يفوض أصحاب الحسابات الاستثمارية النافذة الإسلامية للاستثمار بأموال أصحاب هذه الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية ملائمة دون أي قيود تتعلق بمكان أو كيفية أو الغرض التي تُستثمر فيه هذه الأموال. وبموجب هذا الاتفاق، يمكن للنافذة الإسلامية دمج قيمة أسهم أصحاب حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة (قيمة أسهم المالك) أو بالأموال الأخرى التي يحق للنافذة الإسلامية استخدامها (الحسابات الجارية أو أي أموال أخرى لهم يتم تلقيها بموجب طريقة المضاربة). وفي نهاية العام، لم يكن لدى النافذة الإسلامية أي حساب استثماري بموجب عقد مضاربة مفيد بشروط.

تفرض النافذة الإسلامية رسوم إدارية (رسوم المضارب) على حاملي حسابات الاستثمار. ومن إجمالي الدخل الذي يتم تحصيله من حسابات الاستثمار، يتم توزيع الدخل العائد إلى أصحاب الحسابات على حسابات الاستثمار بعد تخصيص المخصصات والاحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة النافذة الإسلامية من الدخل كمضارب. يتم تحديد توزيع الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الأرباح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار. وتحتمل النافذة الإسلامية إجمالي المصاريف الإدارية لأغراض توزيع الأرباح.

ولم يكن هناك أي مخصصات خلال العام المنتهي في ديسمبر ٢٠١٨ لاحتياطي معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار. وتم تخصيص صافي الربح لمجموعة المشاركين على أساس المتوسط المرجح للربح. وحددت إدارة البنك مسبقاً حصة المشاركة ونسب المشاركة في الأرباح وتم توزيعها على المستثمرين. وبحسب متوسط الرصيد المرجح في نهاية الفترة بضرب عامل المشاركة في متوسط الرصيد الإجمالي خلال الفترة الزمنية المحددة.

#### حاملي حسابات الإستثمار تحت الوكالة بالاستثمار

في إطار ترتيبات الوكالة بالاستثمار، تقبل النافذة الإسلامية أموالاً من المستثمرين على أساس التوكيل وتستثمرها في أصول ملتزمة بأحكام الشريعة، ويحق للتوكيل الحصول على رسوم ثابتة كدفعة واحدة أو نسبة من المبالغ المستثمرة. ويتم توضيح مبالغ الأرباح المتوقعة للمستثمر منذ البداية، في حين تحتفظ النافذة بأي فائض عن الأرباح المتوقعة بصفتها الوكيل وكرسوم حوافز. ويجب أن يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تخطئه أو إهماله أو انتهاكه لأي من اتفاقية شروط الوكالة بالاستثمار وأحكامها. أما غير ذلك، يتحمل المستثمر أو الموكل نفسه الخسائر.

#### رسوم المضاربة

سيتم خصم رسوم المضاربة من الأرباح المخصصة وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً والتي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية والتي سيتم إخطار العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو عن طريق النشر في الفروع. ويمكن للنافذة الإسلامية إنشاء الاحتياطيات التي تسمح بها هيئة الرقابة الشرعية والبنك المركزي العماني لتيسير عملي دفع العوائد للمستثمرين وتحقيق أهداف إدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطيات المسموح بها هما احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

#### احتياطي معادلة الأرباح

يتضمن احتياطي معادلة الأرباح المبلغ المخصص للمبالغ المرصودة من إجمالي إيرادات المضاربة لتكون متاحة لتسوية العائدات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، وتتكون من حصة صاحبي حسابات الاستثمار وحصة المساهمين. وتحدد الإدارة النسبة المئوية (أقصىها ١٠ في المئة) التي تحتفظ جانباً لذلك الغرض. وحالياً لا تحتفظ النافذة الإسلامية بأي احتياطيات. ويتم تطبيق أساس احتساب المبالغ التي سيتم اعتمادها وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

#### احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصص المودعين من صافي الأرباح في الوعاء المشترك. ويهدف الاحتياطي إلى تعويض آثار الخسائر المستقبلية. ويستخدم الرصيد الاحتياطي المتوفر للاستثمار في الوعاء المشترك، وتضاف الأرباح المجنية من الاستثمار إلى حساب الاحتياطي نفسه. وتحتسب المبالغ اللازمة تخصيصها على أساس قاعدة حسابية تلتزم بتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية. ولضمان عائدات مناسبة وتنافسية للمودعين في حالة وجود ظروف عادية إضافية مما يؤدي إلى انخفاض العائد الذي توقعه المودعون، يتم التصرف في المبلغ الاحتياطي بموافقة مسبقة من الهيئة. وفي حالة عدم كفاية رصيد حساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الربح للمودعين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

#### التحويل إلى أو من احتياطي معادلة الربح

تضع النسبة المئوية التي توافق عليها إدارة البنك لموافقة الشريعة الداخلية وهذه النسبة ينبغي أن تقوم النافذة الإسلامية بتخصيصها من إجمالي الربح المشترك وفقاً لسياستها قبل إجراء أي توزيع من أجل ضمان الحفاظ على مستوى معين للمحفظة الاستثمارية. ويجب إدراج أي مخصصات مطلوبة مقابل أصول التمويل الإسلامي أو الاستثمارات في الدفاتر البنكية وفقاً لسياسة النافذة الإسلامية التي ستماشى مع سياسة البنك المركزي للمخصصات المعدلة. كما يحتفظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جاري.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١- مخاطر الإستبعاد التجاري (تابع)

#### التحويل إلى أو من احتياطي مخاطر الاستثمار

في حالة كان معدل العائد إلى المودعين في فترة توزيع أرباح معينة أعلى بكثير من أسعار السوق، فإن إدارة البنك قد تقرر خصم جزء من حصة المودعين في الأرباح وتحويلها بعد الحصول على إذن من هيئة الرقابة الشرعية إلى احتياطي مخاطر الاستثمار.

وفي حالة انخفاض معدل العائد إلى المودعين في فترة توزيع أرباح معينة عن السوق، فإن إدارة البنك قد تقرر تعويض المودعين عن طريق تحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة عوائد المودعين.

#### تخصيص جزء من أرباح المساهمين للمودعين

يجوز للناظفة الإسلامية أن تقرر تخصيص جزء من أرباحها إلى فئة أو فئات معينة من الودائع إذا لزم الأمر. ويمكن أن يكون ذلك إما بسبب زيادة معدل الربح المعلن من قبل المؤسسات المالية / المنافسين الإسلاميين الآخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

#### أ- قيمة أسهم أصحاب الحسابات الاستثمارية مقسمة على أساس النوع (ألف ريال عُمانى):

النوع	٢٠١٨	٢٠١٧
ودائع وحسابات تحت الطلب	٥٠,٩٠٦	٤٤,٥٢٢
<b>إجمالي</b>	<b>٥٠,٩٠٦</b>	<b>٤٤,٥٢٢</b>

#### ب- قيمة أسهم أصحاب الحسابات الاستثمارية مقسمة على أساس النسبة

(ألف ريال عُمانى)	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
<b>النسب والعائدات</b>				
مبلغ إجمالي صافي الدخل	٦,٩٧٥	٥,٧٥٨	٤,٦١٧	٤,٠٩١
متوسط مبلغ الأصول	٣٢٨,٦٤٠	٢٨٤,٢٢٥	٢٦٠,٨٩٨	٢١٥,٩٣٢
العائدات على الأصول (صافي الدخل قبل توزيع حسابات الاستثمار / إجمالي الأصول)	٪٢,١٢	٪٢,٣	٪١,٧٧	٪١,٨٩
مبلغ إجمالي صافي الدخل	٥,٦٦٣	٤,٩٥٨	٤,٤٣٣	٤,٠٢٤
متوسط مبلغ الأصول	٣٨,٥٨٠	٣٥,٨٥٦	٣٣,٣٩٧	٣١,٤٣٠
العائدات على الأسهم (صافي الدخل قبل توزيع حسابات الاستثمار / قيمة أسهم المشاركين)	٪١٤,٦٨	٪١٣,٨٣	٪١٣,٣٠	٪١٢,٨٠
<b>نسبة المشاركة في الأرباح - متوسط الربح المدفوع</b>				
نسبة مشاركة الأرباح (المضارب: أصحاب الحسابات الاستثمارية)	٤٠,٦٠	٤٠,٦٠	٧٠,٣٠	٧٠,٣٠
متوسط الربح المدفوع لأصحاب حساب الاستثمار	٪٢,٦٠	٪٢,٣٧	٪١,٢٧	٪٠,٨٦
<b>صافي الربح الموزع على أساس نوع حسابات الاستثمار</b>				
حسابات الادخار (١٠٠.ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٠,٢٦	٪٠,٢٦	٪٠,٢٢	٪٠,٢٢
حسابات الادخار (١,٠٠٠.ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٠,٤٢	٪٠,٤٢	٪٠,٣٣	٪٠,٣٣
حسابات التوفير (ما فوق ١٠,٠٠٠.ر.ع.)	٪٠,٥٩	٪٠,٥٨	٪٠,٥٥	٪٠,٥٥
حسابات تحت الطلب (١٠٠.ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٠,٢٦	٪٠,٣٠	٪٠,٣٣	٪٠,٣٣
حسابات تحت الطلب (١,٠٠٠.ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٠,٤٣	-	-	-
حسابات النعمة سمارة للادخار (١٠٠.ر.ع. - ٩٩,٢,٤٩٩.ر.ع.)	٪٠,٥٩	٪٠,٥٨	٪٠,٢٢	٪٠,٢٢
حسابات النعمة سمارة للادخار (٢,٥٠٠.ر.ع. - ٩٩,٤٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٢,١٠	٪٢,٠٨	٪١,٣٢	٪١,٣٢
حسابات النعمة سمارة للادخار (٥٠,٠٠٠.ر.ع. - ٩٩,٤٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٢,٦٧	٪٢,٦٤	٪١,٥٤	٪١,٥٤
حسابات النعمة سمارة للادخار (٥٠٠,٠٠٠.ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٣,٢٢	٪٣,١٩	٪١,٧٦	٪١,٧٦
حسابات النعمة سمارة للادخار (ما فوق ١,٠٠٠,٠٠٠.ر.ع.)	٪٣,٦٠	٪٣,٥٥	-	-
الودائع لأجل (أقل من ٢٥,٠٠٠.ر.ع.)	-	-	-	٪٠,٥١

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٠- مخاطر الإستبعاد التجاري (تابع)

## ج- تخصيص الأصول وتوزيع الأرباح (ألف ريال عُماني)

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	(ألف ريال عُماني)
٥٣,٤٢٠	٦٢,١١٤	٨٦,١٢٧	١٠٥,٢٠٩	متوسط الأصول التي تم تخصيصها
٣,٩١٤	٤,٥٧٧	٥,١٩٦	٥,٩٤٨	إجمالي الأرباح
٣,٦٩٢	٣,٩٣٨	٣,٦٦٦	٣,٧٦٥	الأرباح الموزعة على المساهمين
٢٢٢	٦٣٩	١,٥٨٠	١,٣١٠	الأرباح الموزعة على أصحاب الحسابات الاستثمارية
١٤٠	٤٤٧	٧٨٣	٨٧٣	حصة المضارب

تم احتساب الأرباح وتوزيعها على أساس متوسط الأرصدة.

لم تكن هناك مخصصات لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

## د- معدل احتياطي معادلة الأرباح لأصحاب الحسابات الاستثمارية (ألف ريال عُماني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦	أصحاب الحسابات الاستثمارية غير المقيّدة

## هـ- احتساب دخل الوعاء المشترك للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف ريال عُماني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
		دخل الوعاء المشترك
١٢,٦٦٦	١٦,٣٧٨	الدخل من التمويل
٤٤٠	٥٥٥	الدخل من توظيف الأموال
١٣,١٠٦	١٦,٩٣٣	
		توزيع الدخل
٥,١٩٦	٥,٩٤٨	العائدات الناجمة عن صندوق المضاربة
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
٧٨٣	٨٧٣	حصة المضارب
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٤,٤١٣	٥,٠٧٥	الأرباح القابلة للتوزيع
-	-	استخدام الاحتياطيات
٤,٤١٣	٥,٠٧٥	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية والمساهمين من الأرباح

## ١١- استحقاقات الأصول والالتزامات

يستند الوضع العام للاستحقاق والمطلوبات في نهاية العام إلى ترتيبات السداد التعاقدية. يبين الإيضاح رقم ٣٢-٢ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية تفاصيل هذا البند.

## ١٢- الشركات التابعة والاستثمارات الكبرى

لا تمتلك النافذة الإسلامية أية شركات تابعة أو استثمارات كبرى أخرى في الأسهم اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (باستثناء الاستثمار في صندوق الهلال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا كما ورد ذكره في البند رقم (٦)).

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٣- الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأصول. تقوم النافذة الإسلامية بحساب "قاعدة الزكاة" بناء على القوائم المالية المدققة وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية بإخطار المساهمين بحصتها النسبية من الزكاة المستحقة سنوياً إن وجدت. إن دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هو من مسؤولية صاحب حسابات الاستثمار.

### ١٤- الإيرادات التي تحرمها الشريعة

تلتزم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتجنب إدراج أي دخل ناتج من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. وفقاً لذلك، فإن كل دخل لا يتفق مع الشريعة الإسلامية يتم قيده إلى الجانب الدائن لحساب جمعية خيرية حيث تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية.

ومن خلال السنة المنتهية ٢٠١٨، لم يتم إدراج أي دخل محظور شرعاً إلى حساب الجمعية الخيرية. وقد تم الإفصاح عن مصادر واستخدام صندوق الأعمال الخيرية في البيانات المالية.

### ١٥- السياسة التعويضية ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية

في إطار الامتثال لتوجيهها البنك المركزي العُماني بشأن الإفصاح عن المكافآت وفقاً لبنود الدعامة الثالثة يتم تقديم الإفصاحات النوعية والكمية في البنوك وفقاً لمتطلبات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل ٣.

وافقت الجمعية العامة على مكافآت الهيئة الشرعية التالية.

رئيس لجنة الرقابة الشرعية: ٩,٦٢٥ ريال سنوياً (٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنوياً)

أعضاء لجنة الرقابة الشرعية: ٦,٧٣٨ ريال سنوياً (١٧,٥٠٠ دولار أمريكي سنوياً)

أتعاب حضور الجلسات: ١,٠٠٠ دولار أمريكي لكل إجتماع لكل عضو، كحد أقصى ٥ إجتماعات بالسنة.

تم الإفصاح عن تفاصيل هيئة الرقابة الشرعية والاجتماعات التي تم حضورها خلال العام في تقرير حوكمة الشركة.

### ١٦- إفصاحات عامة

#### الحوكمة وفقاً لمبادئ الشريعة

الحوكمة وفقاً لمبادئ الشريعة هي أهم ميزة في النافذة الإسلامية. يتم تعريف الحوكمة وفقاً لمبادئ الشريعة على أنها نظام يقوم بموجبه البنك بمحاسبة المبادئ الشرعية والتقيدها في جميع أنشطته. الهدف الرئيسي من إطار الحوكمة الشرعية هو ضمان الامتثال لأحكام الشريعة في جميع الأوقات وعلى جميع المستويات، وهو تمكين رؤية النافذة الإسلامية على أنها متوافقة تماماً مع الشريعة من جميع النواحي. تتمثل العناصر الرئيسية لإطار الحوكمة للشريعة الإسلامية فيما يلي:

١. هيئة الرقابة الشرعية (SSB)

٢. رئيس الشريعة الإسلامية التدقيق والامتثال / الشريعة الداخلية المعلق (SAC)

٣. وحدة التدقيق الشرعي (SAU)

٤. وحدة الامتثال للشريعة (SCU)

٥. وحدة الشريعة للتحكم بالمخاطر (SRCU)

#### قسم التدقيق والامتثال الشرعي

وفقاً لهيكلية إدارة الشريعة في النافذة، فإن وحدة التدقيق والرقابة الشرعية (SACU) هي قسم متكامل للبنك. يتضمن التدقيق والمطابقة الشرعية SAU ووحدة الامتثال للشريعة SCU ووحدة الشريعة للتحكم بالمخاطر SRCU ويقودها مراجع الشريعة والرقابة ومراجع الشريعة الداخلية. تتمثل المهمة الرئيسية لوحدة مراكز خدمة المجتمع في التدقيق الموضوعي في تقييم مدى التزام البنك وتقديره في ضوء التصريحات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية أو رئيسه والتزامه بالأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

لدى SACU اتصالات مباشرة ومنتظمة مع جميع مستويات الإدارة، هيئة الرقابة الشرعية، والمدققين الخارجيين ويتم توفير الدعم الكامل والمستمر للإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لأداء واجباتها. يعمل التدقيق الشرعي والامتثال تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لضمان الاستقلالية والموضوعية في أداء مهام الإدارة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٦- إفصاحات عامة (تابع)

#### التدريب

أعدت وحدة الالتزام بالشريعة والتدقيق مواد تدريبية شاملة حول منتجات الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية ومبادئ الشريعة في اللغتين العربية والإنجليزية، جمعت فيها السمات الأساسية للخدمات المصرفية الإسلامية والهيكلية الشرعية وسير العمليات وقائمة المستندات القانونية والمبادئ الشرعية لكل منتج. وقد أعدت المواد التدريبية بالالتزام بفتاوى هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهات البنك المركزي العماني الصادرة للمصارف الإسلامية والمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي). وأصبح التدريب إلزامياً لجميع موظفي نافذة الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية والبنك الأهلي ويتبع هذا التدريب إجراء امتحان حوله.

وأطلق قسم التدريب أيضاً بالتعاون مع قسم الموارد البشرية برنامج تدريب عبر الإنترنت يهدف ضمان تعميم المعلومات حول القواعد والمبادئ الشرعية للمنتجات المصرفية الإسلامية ومشاركتها مع جميع الأطراف المعنية، لكي يكون جميع المشاركين مدركين للبنية الشرعية لكل منتج من منتجات الهلال.

وطريقة سير العمليات والمستندات القانونية للمنتجات المالية. ويتمحور البرنامج التدريبي عبر الإنترنت حول عرض تقديمي (باللغتين العربية والإنجليزية) يليه امتحان قصير للتأكد من استيعاب المفاهيم.

علاوة على تدريب جميع الموظفين، أجريت دورات تدريبية خاصة لأقسام الشركات الصغيرة والمتوسطة وخدمات الشركات وإدارة المخاطر حول المبادئ الشرعية لنافذة الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية والمنتجات الموجهة للشركات الصغيرة والمتوسطة والمستندات القانونية ذات الصلة. وأكملت أيضاً معظم فروع نافذة الهلال الإسلامية التدريبات اللازمة حول المتطلبات الشرعية عند إعداد المستندات القانونية. بالإضافة إلى ذلك، شارك رئيس دائرة الالتزام بالشريعة والتدقيق في برنامج التدريب الضروري حول منتج الإيجارة لمدراء الفروع ومساعدتي المدراء وأقسام العمليات، لشرح خدمات الإيجارة وللمشاركين في الجانب المتعلق بأحكام الشريعة.

وبالنسبة لعام ٢٠١٨، وضع رئيس الدائرة أيضاً جدولاً زمنياً لإجراء التدريب واعتمده هيئة الرقابة الشرعية وأرسلت منه نسخة إلى فريق التدريب والتطوير للمتابعة. كما تم تخصيص الميزانية السنوية لتدريب الموظفين كجزء من الميزانية العامة للتدريب والتطوير في البنك، وتبقى عملية تطوير جميع العاملين في الصيرفة الإسلامية وتأهيلهم واعتمادهم عملية جارية حتى تاريخه.

#### الشكاوى

أعد البنك الأهلي "ميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل" - سياسة وإجراءات التعامل مع شكاوى العملاء واعتمدت نفسها في نافذة الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية في ما يتعلق بأخلاقيات العمل وإجراءات حل شكاوى العملاء واستفساراتهم. وبحسب هذه السياسة، تحال جميع الشكاوى المتعلقة بالصيرفة الإسلامية إلى الأقسام ذات الاختصاص، لمعالجتها وتقديم إرشادات حولها. وقد وضعت آلية لذلك وكلف شخص بجمع الشكاوى وإحالتها إلى القسم الصحيح.

وقد درّبت النافذة الإسلامية ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع على تقديم المشورة اللازمة للعملاء لاختيار المنتجات التي تناسب المستثمرين الأفراد.

كما يتوفر دليل منتجات شامل في الفروع وعلى الموقع الإلكتروني للبنك، ويمكن الاطلاع عليه عند طلب توضيحات إضافية. ويمكن الاتصال بمركز الاتصالات (هاتف: ٢٤٥٧٧٧٧) أو زيارة أي فرع لتسجيل الشكاوى.

#### التوعية

درّب البنك جميع ممثلي خدمة العملاء العمالي في جميع الفروع ومركز الاتصالات على تقديم المشورة اللازمة المتعلقة بالصيرفة الإسلامية. كما يتوفر دليل منتجات شامل في الفروع، ويمكن الاطلاع على مواصفات المنتجات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية ذات الصلة والدليل الإرشادي حول الصيرفة الإسلامية على الموقع الإلكتروني المفتوح أمام الجمهور. وطوال عام ٢٠١٨، عقد فريق الالتزام بالشريعة والتدقيق اجتماعات دورية مع عملاء وزبائن مقدماً لهم تفسيرات حول المنتجات المصرفية الإسلامية وشروطها.

#### الأطراف ذات العلاقة

أدرجت الإفصاحات المرتبطة بالأطراف ذات العلاقة وتعاملاتها لعام ٢٠١٨ على الصفحة ٣٠ من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣

#### ١٧-١ النهج التدريجي للتسوية المكون من ٣ خطوات

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام نهج تسوية الموازنة العمومية المكون من ثلاث خطوات كما هو معرف في الإرشادات التوجيهية بشأن متطلبات الإفصاح عن رأس المال وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب ١١٤/م. وفي الخطوة الأولى من هذا النهج يكون توحيد قوائم المحاسبة متطابق مع التوحيد التنظيمي ولذلك تبدأ عملية تسوية ميزانية رأس المال من الخطوة الثانية وما بعدها.

#### الخطوة الأولى: التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد

جدول ٢:

في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		<b>الأصول</b>
٣٨,٥٢٤	٣٨,٥٢٤	النقد والأرصدة المتاحة لدى البنك المركزي العماني
-	-	شهادات إيداع
١,٦٧٣	١,٦٧٣	مستحقات من البنوك
٢٩٨,٦٥٦	٢٩٨,٦٥٦	التمويلات - الصافي
١٤,٣٤١	١٤,٣٤١	استثمارات في الأوراق المالية
-	-	ودائع لدى البنوك
١,١٠	١,١٠	الممتلكات والمعدات
-	-	أصول ضريبة مؤجلة
١,٣٥٣	١,٣٥٣	أصول أخرى
<b>٣٥٥,٥٥٧</b>	<b>٣٥٥,٥٥٧</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
		<b>الالتزامات</b>
١١١,٩١٥	١١١,٩١٥	مستحقات إلى البنوك
١٩٦,٩١٤	١٩٦,٩١٤	ودائع العملاء
-	-	التزامات الضريبة الحالية والمؤجلة
٥,٤٢٥	٥,٤٢٥	التزامات أخرى
-	-	سندات ديون ثانوية
<b>٣١٤,٢٥٤</b>	<b>٣١٤,٢٥٤</b>	<b>مجموع الالتزامات</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	علاوة إصدار
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي عام
١٤,٤٨٨	١٤,٤٨٨	أرباح محتجزة
(٤٦٢)	(٤٦٢)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	احتياطي الديون الثانوية
٢,٢٧٧	٢,٢٧٧	احتياطيات أخرى
<b>٤١,٣٠٣</b>	<b>٤١,٣٠٣</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٣٥٥,٥٥٧</b>	<b>٣٥٥,٥٥٧</b>	<b>مجموع الالتزامات وأموال المساهمين</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

١٧-١ النهج التدريجي للنسوية المكون من ٣ خطوات (تابع)

الخطوة الثانية: التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد (تابع)

الجدول: ٢٢ - التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد (ألف ريال عُماني)

المرجع	في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			<b>الأصول</b>
	٣٨.٥٢٤	٣٨.٥٢٤	النقد والأرصدة المتاحة لدى البنك المركزي العماني
	١.٦٧٣	١.٦٧٣	الأصول المستحقة من البنوك
	٢٩٨.٦٥٦	٢٩٨.٦٥٦	التمويلات - الصافي، ومنها:
	٣٠.٣٩١	-	- التمويلات للعملاء المحليين
	(١.٧٣٥)	-	- مخصصات مقابل التمويلات، منها:
	(٣٨١)	-	- مخصص انخفاض القيمة واحتياطي الأرباح في المرحلة ٣
	(١.٣٥٤)	-	- مخصص انخفاض القيمة في المرحلة ٢، منها:
أ	(١.١٩٦)	-	- مبالغ مؤهلة للفترة الثانية
	(١٥٨)	-	- مبالغ غير مؤهلة للفترة الثانية
	١٤.٣٤١	١٤.٣٤١	<b>استثمارات، منها:</b>
	١٤.٣٤١	١٤.٣٤٤	- بالقيمة العادلة من خلال قيمة الأسهم
	(٣)	-	- مخصص انخفاض القيمة في المرحلة ٢، منها:
	-	-	- مبالغ مؤهلة للفترة الثانية
	(٣)	-	- مبالغ غير مؤهلة للفترة الثانية
	١.٠١٠	١.٠١٠	الأصول الثابتة
	٤.٣	-	- أصول غير ملموسة (تعديل فئة الأسهم العادية ((١))
	٦.٧	-	- أصول أخرى ثابتة
	١.٣٥٣	١.٣٥٣	أصول أخرى
	٣٥٥.٥٥٧	٣٥٥.٥٥٧	<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>رأس المال والمطلوبات</b>
	٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	رأس المال المدفوع، ومنه:
ب	٢٥.٠٠٠	-	- مبالغ مؤهلة لفئة الأسهم العادية ا
	١٦.٣٠٣	١٦.٣٠٣	الاحتياطيات والفائض، منها:
ج	١.٨٤٧	-	- مبالغ مؤهلة لفئة الأسهم العادية (الأرباح المتراكمة المحدرة)
د	-	-	- مبالغ مؤهلة للفترة الثانية (أرباح القيمة العادلة للاستثمارات)
هـ	(٤٦٢)	-	- خسارة القيمة العادلة للأصول المتاحة للبيع (تعديل فئة الأسهم العادية ا)
	٣.١٦٣	-	- الأرباح غير المدققة للسنة الحالية غير المؤهلة لفئة الأسهم العادية ا
	(٢.٠٢٢)	-	- توزيعات أرباح مقترحة (تمت إزالتها من الأرباح المحتجزة)
	٢.٥٠٠	-	- تعديلات على الأرباح المحتجزة (غير مؤهلة لفئة الأسهم العادية ا)
	٣٢٣	-	- المبالغ المؤهلة لفئة الأسهم العادية ا - الاحتياطيات (الاحتياطي الخاص)
	١.٩٥٤	-	- الاحتياطيات (احتياطي انخفاض القيمة - غير مؤهل لفئة الأسهم العادية ا)
	٤١.٣٠٣	٤١.٣٠٣	<b>إجمالي رأس المال</b>
	١٩٦.٩١٤	١٩٦.٩١٤	الودائع
	١١١.٩١٥	١١١.٩١٥	مستحق للبنوك
	٥.٤٢٥	٥.٤٢٥	مطلوبات ومخصصات أخرى
	٥.٤٤٦	-	مطلوبات ومخصصات أخرى، ومنها:
	(٢١)	-	- مخصص انخفاض القيمة في المرحلة ٢، منها:
	-	-	- مبالغ مؤهلة للفترة الثانية
	(٢١)	-	- مبالغ غير مؤهلة للفترة الثانية
	٣٥٥.٥٥٧	٣٥٥.٥٥٧	<b>المجموع</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

١٧-١ النهج التدريجي للتسوية المكون من ٣ خطوات (تابع)

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال التنظيمي:

رأس مال فئة الأسهم العادية (١): الأدوات المالية والاحتياطيات (ألف ريال عُماني)

المصدر استنادا إلى أرقام/ أحرف مرجعية من الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة ٢	مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من قبل البنك	السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ب	٢٥,٠٠٠	١ تم اصدار رأس مال سهم عادي مؤهل (ومعادل للشركات غير المساهمة) بالإضافة إلى المخزونات الزائدة ذات الصلة
ج	١١,٩٨٨	٢ أرباح محتجزة
	٣٦,٩٨٨	٣ رأس مال فئة الأسهم العادية (١) قبل التعديلات التنظيمية
	(٨٦٥)	٤ تعديلات التقييم الحصة
هـ	(٨٦٥)	٥ إجمالي التعديلات التنظيمية لفئة الأسهم العادية ١
	٣٦,١٢٣	٦ رأس مال فئة الأسهم العادية ١
	-	٧ رأس إضافي لفئة الأسهم العادية (١): الأدوات المالية
	-	رأس مال إضافي لفئة الأسهم العادية
	٣٦,١٢٣	رأس مال الفئة الأولى = (فئة الأسهم العادية + رأس المال الإضافي لفئة الأولى)
	-	٨ رأس مال الفئة الثانية (الأدوات المالية والمخصصات)
أ	١,١٩٦	المخصصات
د	-	٩ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	١,١٩٦	رأس مال الفئة الثانية (٢) قبل التعديلات التنظيمية
	-	رأس مال الفئة الثانية: التعديلات التنظيمية
	١,١٩٦	رأس مال الفئة الثانية
	٣٧,٣١٩	إجمالي رأس مال الفئة الثانية = (الفئة الأولى + الفئة الثانية)

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

#### ٢-١٧ السمات الرئيسية لرأس المال التنظيمي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رأس مال الأسهم العادية	الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية
لا ينطبق	١ المعرف الفريد (مثل الرمز التعريفي المكون من تسعة أرقام لتعريف
	٢ السندات المالية CUSIP أو الرقم التعريفي الدولي للأوراق المالية ISIN أو معرف بلومبيرج للاكتتاب الخاص.
قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح هيئة السوق المالية ولوائح البنك المركزي العماني	٣ قانون/ قوانين المعالجة التنظيمية للأدوات المالية
فئة الأسهم العادية (أ)	٤ القواعد الانتقالية لاتفاقية بازل ٣
فئة الأسهم العادية (ب)	٥ قواعد ما بعد المرحلة الانتقالية لاتفاقية بازل ٣
منفرداً	٦ مؤهلاً منفرداً/ مجموعاً/ مجموعاً ومنفرداً
رأس مال الفئة العادية	٧ نوع الأداة المالية (أنواع تحددها كل ولاية قضائية على حدة)
٢٥ مليون ريال عماني	٨ المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي (العملة بفئة المليون اعتباراً من تاريخ معظم التقارير الأخيرة)
٢٥ مليون ريال عماني	٩ Par value of instrument
حقوق المساهمين	١٠ التصنيف المحاسبي
تم تخصيص رأس المال في ٢٠١٣م	١١ تاريخ الإصدار الأصلي
دائم	١٢ دائم أو مؤرخ
بلا أجل استحقاق	١٣ تاريخ الاستحقاق الأصلي
لا	١٤ يخضع طلب الجهة المصدرة لموافقة إشراقية مسبقة
لا ينطبق	١٥ تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلبات الطارئة ومبلغ الاسترداد
لا ينطبق	١٦ تواريخ الطلبات اللاحقة، إن وجدت
	<b>قسائم / أرباح الأسهم*</b>
عائمة	١٧ أرباح/ قسائم ثابتة أو عائمة
لا ينطبق	١٨ معدل القسيمة وأي مؤشر ذي صلة
لا ينطبق	١٩ وجود سداد أرباح
تقديرية تماماً	٢٠ تقديرية تماماً، تقديرية جزئياً أو إلزامية
لا	٢١ وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد
غير تراكمية	٢٢ غير تراكمية أو تراكمية
غير قابلة للتحويل	٢٣ قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل
لا ينطبق	٢٤ إذا كانت قابلة للتحويل، فآلية/آليات التحليل
لا ينطبق	٢٥ إذا كانت قابلة للتحويل، فهي تتحول كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	٢٦ إذا قابلاً للتحويل، فمعدل التحويل
لا ينطبق	٢٧ إذا كانت قابلة للتحويل، فالتحويل إلزامي أم اختياري
لا ينطبق	٢٨ إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها
لا ينطبق	٢٩ إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تحول إليها
نعم	٣٠ سمة الشطب
النهج القانوني	٣١ إذا كان الشطب متاحاً، فآلية الشطب
كلي	٣٢ إذا كان الشطب متاحاً، فالشطب جزئي أم كلي
دائم	٣٣ إذا كان الشطب متاحاً فهل هو مؤقت أم دائم
لا ينطبق	٣٤ إذا كان الشطب مؤقتاً، بين آلية الشطب
لا ينطبق	٣٥ الوظيفة في التسلسل الهرمي للتبعية في التصفية (تحديد نوع أداة مالية أعلى مباشرة)
لا	٣٦ السمات غير المتوافقة للمرحلة الانتقالية
لا ينطبق	٣٧ إذا كانت الإجابة بنعم يرجى تحديد السمات غير المتوافقة للمرحلة الانتقالية

# إفصاحات المحور الثالث الداعم

## لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

-١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١٧ نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣

نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣	(ألف ريال عماني)
<b>رأس مال فئة الأسهم العادية (١): الأدوات المالية والاحتياطيات</b>	
١ رأس المال المشترك المؤهل الصادر مباشرة (١) بالإضافة إلى فائض/علاوة الأسهم ذات الصلة	٢٥,٠٠٠
٢ الأرباح المحتجزة	١١,٩٨٨
٣ الإيرادات الأخرى الشاملة والمتراكمة (والاحتياطيات الأخرى)	-
٤ رأس المال الصادر مباشرة والذي يخضع للتخلص التدريجي من الفئة الأولى (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	-
٥ رأس المال المشترك الصادر عن الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في فئة الأسهم العادية (١))	-
٦ رأس المال فئة الأسهم العادية (١) قبل التسويات التنظيمية	٣٦,٩٨٨
<b>رأس المال فئة الأسهم العادية (١): التسويات التنظيمية</b>	
٧ تسويات التقييم الحذر	(٤٦٢)
٨ الشهرة التجارية (صافي المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	-
٩ الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	(٤٠٣)
١٠ أصول الضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناتجة عن الفروق المؤقتة (صافي المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	-
١١ احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-
١٢ عجز المخصصات إلى الخسائر المتوقعة	-
١٣ مكاسب التوريق من البيع (كما رود في الفقرة ١٤-٩ من الورقة الاستشارية (١))	-
١٤ الأرباح والخسائر الناجمة عن تغييرات في المخاطر الائتمانية الذاتية للالتزامات بالقيمة العادلة	-
١٥ صافي أصول صندوق المعاشات التقاعدية محددة الاستحقاقات	-
١٦ الاستثمارات في الأسهم الخاصة (إن لم تكن قد خصمت بالفعل من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المدرجة)	-
١٧ الممتلكات المتبادلة في الأسهم المشتركة	-
١٨ الاستثمارات في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من رأس المال المصدر (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)	-
١٩ استثمارات هامة في المخزون المشترك للكليات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز المؤهلة قصيرة الأجل (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)	-
٢٠ حقوق خدمة الرهن (المبلغ يخطى عتبة ١٠٪)	-
٢١ أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪، صافي المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	-
٢٢ المبلغ الذي يتجاوز نسبة ١٥٪	-
٢٣ شاملا: الاستثمارات الهامة في المخزون المشترك للمؤسسات المالية	-
٢٤ شاملا: حقوق خدمة الرهن العقاري	-
٢٥ شاملا: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروقات مؤقتة	-
٢٦ تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
٢٧ يتم تطبيق التعديلات التنظيمية على فئة الأسهم العادية الفئة (١) بسبب عدم الرأس المال الإضافي للفئة الأولى والفئة الثانية لتغطية الاقتطاعات	-
٢٨ مجموع التعديلات التنظيمية على فئة الأسهم العادية (١)	(٨٦٥)
٢٩ رأس مال فئة الأسهم العادية (١)	٣٦,١٢٣
<b>رأس مال إضافي من الفئة الأولى: الأدوات المالية</b>	
٣٠ إصدار أدوات مالية إضافية من الفئة الأولى بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة (٣٢+٣١)	-
٣١ والتي يتم تصنيفها كأسهم وفقا للمعايير المحاسبية المطبقة	-
٣٢ والتي تصنف كمطلوبات ضمن المعايير المحاسبية المطبقة	-
٣٣ أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للتخلص التدريجي من الفئة الأولى	-

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

١٧-٣ نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣ (تابع)

نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣	(ألف ريال عماني)
الأدوات المالية الإضافية من الفئة الأولى (وأدوات الفئة الأولى غير المدرجة في الصف رقم ٥) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به إجمالاً في الفئة الأولى)	٣٤
منها: الأدوات المالية الصادرة عن الشركات التابعة التي تخضع للتخلص التدريجي	٣٥
<b>رأس مال الفئة الأولى (١) الإضافي قبل التعديلات التنظيمية</b>	٣٦
<b>رأس مال الفئة الأولى (١) الإضافي قبل التعديلات التنظيمية</b>	
استثمارات في أدوات مالية إضافية من الفئة الأولى	٣٧
الملكيات المتبادلة في الأدوات المالية الإضافية من الفئة الأولى	٣٨
الاستثمارات في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للأسهم العامة (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)	٣٩
استثمارات هامة في المخزون المشترك للكيانات المصرفية والمالية والتأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز المؤهلة قصيرة الأجل	٤٠
تعديلات تنظيمية وطنية محددة	٤١
ومنها: [أذكر اسم التعديل]	
<b>يتم تطبيق التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى بسبب عدم كفاية رأس مال الفئة الثانية لتغطية الاقتطاعات</b>	٤٢
<b>إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى</b>	٤٣
<b>رأس المال الإضافي من الفئة الأولى</b>	٤٤
<b>رأس مال الفئة الأولى = (رأس مال فئة الأسهم العادية (١) + رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)</b>	٤٥
<b>رأس مال الفئة الثانية: الأدوات المالية والمخصصات</b>	
إصدار أدوات مالية مؤهلة من الفئة الثانية بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة	٤٦
أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للتخلص التدريجي من الفئة الثانية	٤٧
أدوات رأس المال من الفئة الثانية (وفئة الأسهم العادية (١) والأدوات المالية من الفئة الأولى غير المدرجة إجمالاً في الصفوف رقم (٥) و (٣٤) من الفئة الثانية)	٤٨
منها: الأدوات المالية الصادرة عن الشركات التابعة التي تخضع للتخلص التدريجي	٤٩
المخصصات	٥٠
<b>رأس مال الفئة الثانية قبل التعديلات التنظيمية</b>	٥١
<b>رأس مال الفئة الثانية: التعديلات التنظيمية</b>	
استثمارات في الأدوات المالية للفئة الثانية	٥٢
الملكيات المتبادلة في الأدوات المالية للفئة الثانية	٥٣
الاستثمارات في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للأسهم العامة (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)	٥٤
استثمارات هامة في المخزون المشترك للكيانات المصرفية والمالية والتأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز المؤهلة قصيرة الأجل	٥٥
إجمالي التعديلات التنظيمية الوطنية المحددة	٥٦
- ومنها: [أذكر اسم التعديل]	
- ومنها: ...	
<b>إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس مال الفئة الثانية</b>	٥٧
<b>رأس مال الفئة الثانية</b>	٥٨
<b>إجمالي رأس المال (رأس مال الفئة الأولى + رأس مال الفئة الثانية)</b>	٥٩
	٣٦,١٢٣
	١,١٩٦
	١,١٩٦
	١,١٩٦
	٣٧,٣١٩

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

-١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١٧ نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣ (تابع)

نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣	(ألف ريال عماني)
٦٠ إجمالي الأصول المرجحة على أساس المخاطر	٢٨٠,٦٣٨
٦١ منها: الأصول المرجحة على أساس المخاطر الائتمانية	٢٦٣,٦٧٧
٦٢ منها: الأصول المرجحة على أساس مخاطر السوق	٢,٢٩١
٦٣ منها: الأصول المرجحة على أساس المخاطر التشغيلية	١٤,٦٧٠
<b>نسب رأس المال</b>	
٦٤ رأس مال فئة الأسهم العادية (١) (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧١٢,٨٧
٦٥ الفئة الأولى (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧١٢,٨٧
٦٦ إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧١٣,٣٠
٦٧ متطلب الاحتياطي الخاص بالمؤسسة المالية (الحد الأدنى من فئة الأسهم العادية (١) بالإضافة واحتياطي الحفاظ على رأس المال بالإضافة إلى متطلبات الاحتياطي المعاكس للدورة الاقتصادية ومتطلبات الاحتياطي الخاص بالبنوك ذات الأهمية النظامية عالمياً والمعبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر	٧٧,٠٠٠
٦٨ منها: متطلبات احتياطي المحافظة على رأس المال	٧٠,٠٠٠
٦٩ منها: متطلبات الاحتياطي المعاكس للدورة الاقتصادية	-
٧٠ منها: متطلبات الاحتياطي الخاص بالبنوك ذات الأهمية النظامية عالمياً	-
٧١ رأس مال فئة الأسهم العادية (١) المتاح لتلبية متطلبات احتياطي المحافظة على رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة على أساس المخاطرة)	٧٢,٣٠
<b>الحد الأدنى الوطني (إذا كان مختلفاً عن بازل ٣)</b>	
٧٢ نسبة الحد الأدنى الوطنية للفئة الأولى من الأسهم العادية (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى لاتفاقية بازل ٣)	٧٧,٠٠٠
٧٣ نسبة الحد الأدنى الوطنية للفئة الأولى (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى لاتفاقية بازل ٣)	٧٩,٠٠٠
٧٤ إجمالي الحد الأدنى الوطني لرأس المال (إذا كان مختلفاً عن الحد الأدنى لاتفاقية بازل ٣)	٧١١,٠٠٠
<b>المبالغ دون نسب الحد الأدنى للخصم (قبل ترجيح المخاطر)</b>	
٧٥ الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى	١٣٥
٧٦ استثمارات كبيرة في الأسهم المشتركة بين المؤسسات المالية	-
٧٧ حقوق خدمة الرهن العقاري (الصافي بعد الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	-
٧٨ أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروقات مؤقتة (الصافي بعد الالتزام الضريبي ذي الصلة)	-
<b>الحدود القصوى المطبقة على إدراج المخصصات في الفئة الثانية</b>	
٧٩ المخصصات المؤهلة لإدراجها في الفئة الثانية فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	١,١٩٦
٨٠ الحد الأقصى لإدراج المخصصات في الفئة الثانية في إطار النهج الموحد	٢,٥٨٧
٨١ المخصصات المؤهلة لإدراجها في الفئة الثانية فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج القائم على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	-
٨٢ الحد الأقصى لإدراج المخصصات في الفئة الثانية في إطار النهج القائم على التصنيف الداخلي	-
<b>أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات الإزالة (التي تطبق فقط في الفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)</b>	
٨٣ الحد الأقصى الحالي لأدوات الفئة الأولى الأسهم العادية (١) الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي	-
٨٤ المبالغ المستبعدة من فئة الأسهم العادية (١) بسبب تطبيق الحد الأقصى (الزائد عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات)	-
٨٥ الحد الأقصى الحالي لأدوات الفئة الأولى الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي	-
٨٦ المبالغ المستبعدة من الفئة الأولى بسبب تطبيق الحد الأقصى (الزائد عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات)	-
٨٧ الحد الأقصى الحالي لأدوات الفئة الثانية الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي	-
٨٨ المبالغ المستبعدة من الفئة الثانية بسبب تطبيق الحد الأقصى (الزائد عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات)	-

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٨- إجراءات الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة في اتفاقية بازل ٣

يتم إعداد بيان الإفصاح عن السيولة أدناه وفقا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب ١١٢٧/م "اتفاقية بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة" الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤م.

نسبة تغطية السيولة نموذج عام للإفصاح	إجمالي (متوسط) القيمة غير المرجحة (ألف ريال)	إجمالي (متوسط) القيمة المرجحة (ألف ريال)
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٤٩,٥٧٤	-
<b>التدفقات النقدية</b>		
٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة، وتشمل:	٤,٤٢٣	٥٦,٨٨٢
٣ ودائع مستقرة	١,١٦٤	٢٤,٢٩٩
٤ ودائع أقل استقرارا	٣,٢٥٨	٣٢,٥٨٤
٥ التمويل التجاري غير مضمون ويشمل:	٣٨,٢١١	٧٧,٤١١
٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات المصارف التعاونية	-	-
٧ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٢٥,٥٦٤	٦٤,٧٦٤
٨ الدين غير المضمون	١٢,٦٤٧	١٢,٦٤٧
٩ التمويل التجاري المضمون	-	-
١٠ إلتزامات إضافية وتشمل:	-	-
١١ التدفقات الصادرة المتعلقة بمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	-	-
١٢ التدفقات الصادرة المتعلقة بفقدان التمويل على منتجات الدين	-	-
١٣ التسهيلات الائتمانية والسيولة	-	-
١٤ الإلتزامات التمويل التعاقدية الأخرى	١٩٤	١,٩٣٨
١٥ الإلتزامات تمويل الطوارئ الأخرى	١١,٥٥٠	١١,٥٥٠
١٦ مجموع التدفقات النقدية الصادرة	٥٤,٣٧٧	-
<b>التدفقات النقدية</b>		
١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسية)	-	-
١٨ التدفقات الواردة من مخاطر الأداء بالكامل	٢,٠١٥	٤,٠٣١
١٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى	١٣,٨١٢	١٣,٨١٢
٢٠ مجموع التدفقات النقدية الواردة	١٥,٨٢٨	١٧,٨٤٣
<b>إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٤٩,٥٧٤	-
<b>إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة</b>		
٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	٣٨,٥٥٠	-
<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>		
٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)	٧١٢,٦٠	-

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة المرجحة	سنة واحدة أو أكثر	بين سنة أشهر وسنة	أقل من سنة أشهر	الاستحقاق	
					<b>بند التمويل المستقر المتاح</b>
٣٧,٣١٩	-	-	-	٣٧,٣١٩	١ رأس المال
٣٧,٣١٩	-	-	-	٣٧,٣١٩	٢ رأس المال التنظيمي
-	-	-	-	-	٣ أدوات رأس المال الأخرى
٥٥,٩٤١	-	٤,٢٦٦	١,٥٢١	٥٥,٧١٣	٤ الودائع بالتجزئة والودائع من عملاء الشركات الصغيرة
١١,٢٢٧	-	٣٧	٦١	١١,٧١٩	٥ الودائع المستقرة
٤٤,٧١٤	-	٤,٢٢٩	١,٤٦٠	٤٣,٩٩٤	٦ الودائع الأقل استقراراً
٦١,٧٠٦	-	٣١,٣٢٩	٣٧,٩٣١	٥٤,١٥٢	٧ أموال المؤسسات التجارية
-	-	-	-	-	٨ العمليات
٦١,٧٠٦	-	٣١,٣٢٩	٣٧,٩٣١	٥٤,١٥٢	٩ التمويل بالجملة الآخر
-	-	-	-	-	١٠ الالتزامات ذات الأصول المترابطة
٨٣,٢١٦	٨٣,٢١٦	-	-	-	١١ الالتزامات الأخرى
-	-	-	-	-	١٢ التزامات المشتقات المرتبطة بمعدل صافي التمويل المستقر
-	-	-	-	٤٧,٢٨٨	١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى والتي لم تذكر في البنود أعلاه
٢٣٨,١٨٢	-	-	-	-	١٤ إجمالي التمويل المستقر المتاح
					<b>بند التمويل المستقر المطلوب</b>
-	-	-	-	-	١٥ إجمالي أصول السيولة ربيحة المستوى لنسبة صافي التمويل المستقر
٨٣٧	-	-	-	١,٦٧٣	١٦ الودائع المودعة في مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
-	-	-	-	-	١٧ القروض والأوراق المالية غير المتعثرة
-	-	-	-	-	١٨ القروض غير المتعثرة للمؤسسات المالية مؤمنة بأصول سيولة ربيحة المستوى من الفئة الأولى
-	-	-	-	-	١٩ القروض غير المتعثرة للمؤسسات المالية لأصول سيولة ربيحة المستوى من غير الفئة الأولى وقروض غير متعثرة وغير مؤمنة للمؤسسات المالية
١٩٠,٦٨٣	٢٠٦,٢٣٨	١٥,٧٥٩	١٥,٠٠٢	-	٢٠ قروض غير متعثرة للمؤسسات غير المالية والقروض بالتجزئة والقروض لصغار عملاء الأعمال والقروض للمؤسسات السيادية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام
٤٠,٤٢٩	٦٢,١٩٨	-	-	-	٢١ ذات مخاطر مرجحة بنسبة ٧٣٥٪ أو أقل بحسب المقاربة الموحدة لمخاطر الائتمان في اتفاقية بازل ٢
-	-	-	-	-	٢٢ القروض السكنية غير المتعثرة، ومنها:
-	-	-	-	-	٢٣ ذات مخاطر مرجحة بنسبة ٧٣٥٪ أو أقل بحسب المقاربة الموحدة لمخاطر الائتمان في اتفاقية بازل ٢
١,٤٣٧	١,٦١٣	-	١٣١	-	٢٤ الأوراق المالية غير المتخلفة وغير المؤهلة للتسجيل كأصول سيولة ربيحة المستوى، بما في ذلك حقوق الملكية المتداولة
-	-	-	-	-	٢٥ الأصول ذات الالتزامات المتماثلة والمترابطة

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة المرجحة	سنة واحدة أو أكثر	بين ستة أشهر وسنة	أقل من سنة أشهر	الاستحقاق	
-	-	-	-	-	٢٦ الأصول الأخرى:
-	-	-	-	-	٢٧ السلع المادية المتداولة بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-	أصول مدرجة كهوامش أولية للعقود المشتقة والمساهمات في الصناديق المتعثرة في مراكز مقاصة
-	-	-	-	-	٢٨ الأوراق المالية
-	-	-	-	-	٢٩ الأصول المشتقة لنسبة صافي التمويل المستقر
-	-	-	-	-	الالتزامات المشتقة لنسبة صافي التمويل المستقر قبل خصم هامش التغيير المدرج
٢,٤٤٩	١٤,٤١٩	-	٣٨,٥٢٤	-	٣٠ جميع الأصول الأخرى التي لا تشملها الفئات أعلاه
٥٦	١	٣,٩٥٠	٧,٢٦٤	-	٣١ بنود خارجة عن بيان الميزانية
٢٣٦,٣٩٤	-	-	-	-	٣٢ إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٪١٠,٧٦	-	-	-	-	٣٤ صافي نسبة التمويل المستقر

البيانات المالية والإقصاءات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضا على الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي. للاطلاع عليها من خلال الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي <http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports>.

تم إعداد تقرير الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل ٢ وفقا لمتطلبات إفصاحات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل ٢ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب/م/١٠٩ ورقم ب/م/١٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة باتفاقية بازل ٣ وفقا لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب/م/١١٤ رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات الإفصاح عن رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب/م/١١٢٧ "اتفاقية بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة" الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤ على التوالي. أعدت إفصاحات نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

نيابة عن الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي ش.م.ع.



حمدان علي ناصر الهنائي  
رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي  
التاريخ: ٢٨ يناير ٢٠١٩