

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣/٢ عملة التشغيل والعرض

يتم إعداد السجلات المحاسبية بالريال العُماني وهو عملة التشغيل والتقرير المستخدم لإعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في القوائم المالية من الريال العُماني بسعر صرف يساوي ٣,٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، وقد تم عرضها بغرض التيسير على القارئ فقط. وفيما عدا ما تمت الإشارة إليه، فلقد تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤/٢ استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية بحيث تتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة القيام بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. تستند التقديرات والافتراضات ذات الصلة على الخبرة التاريخية ومختلف العوامل الأخرى التي يعتقد أنها مناسبة في ظل تلك الظروف، وتشكل نتائجها أساساً لوضع الأحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات والتي لا يمكن توفرها من مصادر أخرى بشكل فوري وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة الافتراضات المتعلقة بالتقديرات بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في تلك الفترة وأية فترات مستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على كلا من الفترة الحالية والمستقبلية. الجوانب التي تنطوي على إصدار أحكام هامة أو التعقيد أو الجوانب التي تعتبر فيها الافتراضات والتقديرات على درجة عالية من الأهمية بالنسبة إلى القوائم المالية، تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٤.

٥/٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية في سنة ٢٠١٥ والمتعلقة بعمليات البنك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لقد تبني البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياته والسارية للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

ولا يتوقع أن يكون هناك أي تأثير هام ناتج عن تبني هذه المعايير والتفسيرات على السياسات المحاسبية للبنك ولا تؤثر على المبالغ المقرر عنها للفترات الحالية والسابقة.

١. الشكل القانوني وأنشطة البنك الرئيسية

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع) (البنك) هو شركة مساهمة عُمانية عامة تأسس في سلطنة عُمان، ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية التجارية من خلال شبكة مكونة من ٢٠ فرع كما في نهاية السنة (١٣) فرع تقليدي و ٧ فروع إسلامية). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٥٠٥ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنةً مع ٤٤٥ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢. أساس الإعداد

١/٢ فقرة الالتزام

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

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

٢/٢ أساس القياس

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل و الأدوات المالية المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أساس الإعداد (تابع)

٦/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم يقيم البنك بتبنيها والمرتبطة بعمليات البنك:

لقد صدرت المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

معياري التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية - محاسبة التحوط: الساري المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨:

معياري التقرير المالي الدولي ١٤ حسابات التأجيل التنظيمية: الساري المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦:

معياري التقرير المالي الدولي ١٥ إيرادات من عقود مبرمة مع عملاء: الساري المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨:

معياري التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار: الساري للفتترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بانتظام من قبل البنك على كل السنوات المعروضة .

١/٣ العملات الأجنبية

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

الأصول والالتزامات المالية المقومة بالعملات الأجنبية تتم تحويلها إلى عملة التشغيل وفقا لمعدل الصرف السائد بتاريخ التقرير. تدرج أي من الفروق الناتجة عن عمليات التحويل ضمن « أرباح التشغيل الأخرى» في قائمة الدخل الشامل.

والأصول والالتزامات غير المالية بالعملات الأجنبية، المقيمة بالقيمة العادلة يتم إعادة تحويلها إلى عملة التشغيل بمعدل الصرف السائد الفوري بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء، الأصول غير المالية مثل

الاسهم المصنفة كمستحقة للبيع والتي تدرج بقائمة إيرادات أخرى شاملة. الأصول والالتزامات غير المالية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية ، يتم تحويلها باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

٢/٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١/٢/٣ إيرادات ومصروفات الفوائد

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي . ويعرف معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يخضم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية من خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو عندما ينطبق، فترة اقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. ويتضمن إيرادات ومصروفات الفائدة الذي يتم عرضه بقائمة الدخل الشامل ما يلي:

- الفوائد عن الأصل أو الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة استنادا إلى معدل الفائدة الفعلي؛
- الفوائد على الاستثمارات المالية المتاحة للبيع استنادا إلى معدل الفائدة الفعلي؛

تدرج الفوائد المشكوك في تحصيلها بمخصص الانخفاض في قيم الذمم المدينة وتستبعد من الإيرادات التي ان تحصل نقدا.

٢/٢/٣ الأتعاب والعمولات

إن إيرادات العمولات والرسوم والمصروفات التي تعد جزءا من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي وتدرج من خلال قياس معدل الفائدة الفعلي. وتتضمن الأتعاب والعمولات الأخرى أتعاب خدمة الحسابات والأتعاب المتعلقة بالإئتمان و الأتعاب الإدارية وأتعاب الإدارة الأخرى وعمولات البيع وأتعاب البيع و القروض المشتركة . وتدرج هذه الأتعاب عندما يتم تنفيذ الخدمات المتعلقة بها.

٣/٢/٣ توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٤/٢/٣ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام حالي ناتج عن حدث سابق، و التكلفة لتسوية ذلك الإلتزام تكون محتملة وكذلك يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣ الأصول والالتزامات المالية ١/٣/٣ التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية وفقاً للتصنيفات التالية : بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و القروض والذمم المدينة والمحافظ بها حتى الاستحقاق والمتاحة للبيع. ويستند التصنيف على الغرض الذي من أجله تمت حيازة الأصل المالي. تحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج المبدئي.

أ. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة. ويتم تصنيف الأصل المالي بهذا التصنيف إذا تمت حيازته بصفة أساسية لغرض بيعه في المدى القصير. وتصنف المشتقات أيضاً كمحتفظ بها للبيع ما عدا الحالة التي يتم تحديدها كأدوات تغطية.

تدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة وهو المقابل النقدي المدفوع ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة . وتدرج كافة المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة بقائمة الدخل الشامل. تدرج الفوائد المحققة أو التوزيعات المستلمة بقائمة الدخل الشامل تحت بند «إيرادات الفوائد» و«الإيرادات الأخرى للتشغيل» على التوالي.

ب. القروض والذمم المدينة

القروض والذمم المدينة هي أصول مالية غير مشتقة ذات أقساط سداد محددة أو دفعات يمكن تحديدها وهي ليست مدرجة بسوق نشط.

تدرج القروض والذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة وهي المقابل النقدي اللازم للحصول على أو شراء القرض متضمناً أي تكاليف معاملة – ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي بعد خصم مخصص جماعي و المحدد خصيصاً من أجل الانخفاض في القيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل بأنها «مخصص الانخفاض في القيمة».

يتم تكوين مخصصات محددة للقيم الدفترية المتبقية للقروض والذمم المدينة التي تم تحديدها كمخفضة القيمة استناداً إلى المراجعات المستمرة للأرصدة المتبقية لتخفيض القروض والذمم المدينة منخفضة القيمة إلى قيمها القابلة للإسترداد. القروض والذمم المدينة يتم التقرير عنها بقائمة المركز المالي كقروض وسلف، بالصافي. تدرج فوائد القروض بقائمة الدخل الشامل ويقرر عنها تحت بند «إيرادات الفوائد» و لكنها تخضع للإيضاح ١/٢/٣.

ج. الأصول المالية – المحتفظ بها حتى الإستحقاق

إن الأصول المحتفظ بها للإستحقاق هي أصول غير مشتقة تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت والتي ينوي البنك بشكل إيجابي ولديه القدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق .

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة متضمناً تكاليف المعاملة المباشرة والتصاعدية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد . يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة من التملك والرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد.

تدرج الفوائد على الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق بقائمة الدخل الشامل ويقرر عنها «إيرادات الفوائد»

في حالة حدوث خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة ، يقرر عن تلك الخسائر كخصم من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج بقائمة الدخل الشامل «انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات». تتضمن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق أوراق الذمم المدينة.

د. الأصول المالية – المتاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة وهي أما مصنفة بهذا التصنيف أو انها غير مصنفة في أي تصنيف آخر.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية محتفظ بها إلى فترة غير محددة ويمكن بيعها وفقاً للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في معدلات الصرف أو معدلات الفائدة أو أسعار الأسهم أو الغير مصنفة كقروض و ذمم مدينة أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تدرج الأصول المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي متضمناً أي تكاليف معاملة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج المكاسب والخسائر بالقائمة الأخرى للدخل الشامل ، ما عدا خسائر الانخفاض في القيمة ومكاسب وخسائر تحويل العملة الأجنبية ، إلى أن يتم شطب إدراج الأصل المالي. وإذا تم تحديد الأصل المالي المتاح للبيع منخفض القيمة / تم رد إدراجه ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الأخرى فإنها تدرج في قائمة الدخل الشامل. غير أن الفائدة تم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية على الأصول المالية المصنفة كم المتاحة للبيع يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

تدرج توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ببيان الدخل الشامل «بالإيرادات الأخرى للتشغيل» عندما ينشأ حق البنك في استلام المبالغ.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢/٣/٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ تعاقد الاداة المالية . بعد الإدراج المبدئي ، يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة . وتستند طريقة إدراج النتائج على المكاسب والخسائر وعلى ما إذا كانت الاداة المشتقة مصنفة كأداة تغطية ، وإذا كانت كذلك ، طبيعة البند الذي تمت تغطيته. يصنف البنك بعض المشتقات وفقاً لما يلي:

i. تغطية الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة أو الإلتزامات أو الإرتباطات المحددة (تغطية القيمة العادلة) ؛

ii. تغطية المخاطر المحددة المصاحبة للأصل أو الإلتزام أو المعاملة المحتملة الى حد كبير (تغطية التدفق النقدي)

iii. تغطية صافي الإستثمارات بالأنشطة الأجنبية (تغطية صافي الإستثمارات)

عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تحوط ، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند الذي يتم تحوطه ، متضمناً إستراتيجية واهداف ادارة المخاطر عند الارتباط بمعاملة التحوط والمخاطر التي تم تحوطها، بالإضافة الى طريقة قياس فعالية علاقة التحوط. ويجري البنك قياساً ، عند بدء علاقة التحوط وعلى نحو مستمر عن مدى توقع فعالية اداة التحوط في احتواء التغيرات في القيم العادلة او التدفقات النقدية للبنود ذات الصلة التي تم تحوطها الناتجة عن مخاطر التحوط .

فيما يتعلق بتحوط التدفقات النقدية، فإن الأرباح أو الخسائر من أدوات التحوط يتم إدراجها مبدئياً في إيرادات شاملة أخرى بمقدار فعالية التحوط ويتم تحويلها إلى قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تؤثر فيها عملية التحوط على قائمة الدخل الشامل. في حال عدم توقع حدوث المعاملة المحوطة، فإن صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة في إيرادات شاملة أخرى يتم تحويلها إلى بيان الدخل الشامل.

يوقف إستخدام محاسبة التحوط عندما تكون أداة التحوط قد إنتهت مدتها أو تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط.

٣/٣/٣ الاعتراف

يُدْرَج البنك القروض والسلفيات والتمويل والودائع و ذمم الاوراق المالية المصدرة والالتزامات الثانوية بتاريخ نشأتها . وتدرج كافة الاصول والالتزامات المالية الاخرى مبدئياً بتاريخ المتاجرة عندما اصبح البنك طرفاً بالشروط التعاقدية للأداة.

٤/٣/٣ إلغاء الإعتراف

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

– ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو

– لقد قام البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات «تمرير من خلال»؛ أو

– لقد قام البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (١) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يقيم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن لقد قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

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

٥/٣/٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وصافي المبلغ بين في بيان المركز المالي، و فقط في الحالات التي كانت هناك حقوق قانونية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وينوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

٦/٣/٣ قياس التكلفة المطفأة

تمثل التكلفة المطفأة للأصل أو الإلتزام المالي القيمة المحددة لقياس الأصل أو الإلتزام عند الإدراج المبدئي ، مخصوماً منه المدفوعات عن قيمته الاساسية ، مضافاً اليه أو مخصوماً منه مكاسب أو خسائر الإطفاء المتراكمة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لاي فروق بين المبلغ المدرج مبدئياً و المبلغ عند الاستحقاق مخصوماً منه اي انخفاض في القيمة .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣ الاصول والالتزامات المالية (تابع)

٧/٣/٣ قياس القيم العادلة

تتطلب العديد من السياسات المحاسبية للبنك و إفصاحته تحديد القيم العادلة لكل من الاصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس / او الإفصاح استنادا الى عدد من السياسات المحاسبية والاساليب. وعندما يكون ملائما ، المعلومات حول الافتراضات التي وضعت لتحديد القيم العادلة ، يتم الإفصاح عنها بالملاحظات المحددة للاصل او الالتزام .

بالنسبة الى الاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية مدرجة ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة، أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات تواريخ الاستحقاق القصيرة .

تقدر القيم العادلة للقروض والسلفيات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية ، مخصومة بمعدلات الفائدة بالسوق بتاريخ التقرير.

يستند تقدير القيم العادلة لعقود تحويل العملة المعجلة على اسعار العرض بالسوق إذا وجدت. وإذا لم تتوفر اسعار العرض بالسوق ، يتم تقدير القيمة العادلة بتخفيض الفرق بين القيمة التعاقدية للعقود المعجلة و القيمة الحالية المعجلة للفترة المتبقية للعقد باستخدام معدل الفائدة غير المتعرضة للمخاطر (استنادا الى السندات الحكومية). وتستند القيم العادلة لمبادلات معدلات الفائدة على اسعار الوسطاء. ويتم اختبار معقولية هذه الاسعار بخصم تدفقاتها النقدية المستقبلية المقدرة على فترة استحقاق كل عقد واستخدام معدلات الفائدة السوقية لاداة مماثلة في تاريخ القياس. تعكس القيم العادلة مخاطر ائتمان الاداة المالية وتتضمن التعديل لاحتمال المخاطر الائتمانية للبنك والطرف الآخر عندما يكون ملائما.

القيم العادلة التي تتحدد لأغراض الإفصاح ، يتم احتسابها استنادا الى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي القرض والفوائد، مخصومة بمعدل فائدة السوق بتاريخ التقرير.

٤/٣ تحديد وقياس انخفاض قيم الاصول المالية

(أ) الاصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم عمل تقييم في تاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال موجود مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية.

إذا وجد هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لهذا الموجود أو مجموعة من الموجودات المالية وأي خسارة من الإضمحلال، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثباتها في بيان الدخل الشامل ويتم تقييدها إلى حساب إنخفاض قيمة القروض والتمويل.

من الممكن إن يتضمن دليل الموضوعي بأن الموجودات المالية مضمحلة على مؤشرات بأن المقترض يواجه صعوبة مالية جوهرية، أو احتمال كبير لتعرضهم للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر، وفوات مواعيد دفع الفائدة أو المبالغ الأصلية ويمكن ملاحظته حيث توجد معلومات تشير بحدوث إنخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة القابلة للقياس، أو حدوث تغيرات في المتأخرات أو في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بعدم الدفع.

تخصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقروض والموجودات المالية الأخرى التي تستحق عليها فائدة بناءً على سعر الفائدة الفعلي الأصلي للموجود المالي. إذا كان القرض ذو معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة إضمحلال هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية المرهونة تعكس التدفقات النقدية التي من الممكن إن تنتج من حجز الرهن محسوم منها تكاليف الحصول على الرهن وبيع الرهن سواء كان أو لم يكن حجز الرهن محتملاً.

بالإضافة إلى مخصصات معينة مقابل الموجودات المالية الهامة بشكل فردي، يقوم البنك أيضاً بعمل مخصص إضمحلال جماعي لمجموعة من الموجودات المالية والتي بالرغم من أنه لم يتم تحديدها كونها تتطلب عمل مخصص معين إلا أن مخاطرها أعلى من تلك المثبتة مبدئياً. يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشابهة التي تدل على قدرة المدينون على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية ويتم تقدير المخصص الجماعي لأي من هذه المجموعات حينما تكون خصائص مخاطر الائتمان لمجموعة من الموجودات المالية متدهورة. هذه التصنيفات الداخلية تأخذ في الاعتبار أي من العوامل مثل تدهور مخاطر البلد والقطاع والتقدم التكنولوجي بالإضافة إلى تحديد ضعف هيكلي أو تراجع في التدفقات النقدية ويعتمد المبلغ المخصص على النمط التاريخي للخسائر ضمن كل مجموعة وتعديل لتعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة

(تابع)

٤/٣ تحديد وقياس انخفاض قيم الأصول المالية (تابع)

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للإسترداد في المستقبل ويتم تحقيق جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا زاد أو انخفض مبلغ الاضمحلال المقدر في السنة اللاحقة، نتيجة لحدوثه بعد إثبات قيمة الاضمحلال، عندئذ فإن خسارة الاضمحلال المثبتة مسبقاً يتم زيادته أو تخفيضه عن طريق تعديل حساب المخصص. إذا تم استرداد المبالغ المشطوبة في وقت لاحق، فإنه يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

(ب) الأصول المصنفة كمستحقة للبيع

بنهاية فترة كل تقرير يجري البنك تقييماً لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي يشير إلى الانخفاض في قيمة الأصل أو مجموعة الأصول المالية. في حالة ذمم الأوراق المالية المدينة، يستخدم البنك الأسلوب المشار إليه في الفقرة (أ) أعلاه. وفي حالة استثمارات اسهم الملكية المصنفة كمستحقة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى في القيم العادية للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها أيضاً يمثل دليلاً على انخفاض قيمة تلك الأصول. يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض جوهرى أو مستمر في القيمة العادية للاستثمار أقل من تكلفته. في حال وجود دليل على انخفاض القيمة، فإن الخسارة المتراكمة يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة التملك والقيمة العادية الحالية، ناقصاً أية خسائر انخفاض قيمة لذلك الاستثمار التي تم إدراجها سابقاً في الربح أو الخسارة. يتم استبعادها من حقوق الملكية وإدراجها في الربح أو الخسارة. خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأسهم لا يتم عكس قيدها من خلال بيان الدخل الشامل.

(ج) القروض المعاد التفاوض بشأنها

يسعى البنك حيثما أمكن إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. يجوز أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام اتفاقية بشروط قرض جديدة. وحينما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط، عندئذ لن يُعتبر القرض على أنه مستحق ومتأخر عن الدفع. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المعايير قد تم استيفائها ومن إمكانية سداد الدفعات المستقبلية. تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لانخفاض القيمة. ويتم احتسابه باستخدام سعر الفائدة السائد الأصلي للقرض.

٥/٣ النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقد بالصندوق والارصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني والأصول المالية عالية السيولة التي تستحق أساساً خلال فترة تمتد إلى ثلاثة أشهر غير المتعرضة لمخاطر التغير في قيمها العادلة، ويستخدمها البنك لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل وتتضمن المبالغ المستحقة من وإلى البنوك الأخرى. تدرج ارصدة النقد وما في حكم النقد بالقيمة المطفأة في بيان المركز المالي.

٦/٣ عقود إعادة البيع وإعادة الشراء

تدرج الأوراق المالية التي تم بيعها على أساس إعادة شرائها («إتفاقيات إعادة الشراء») بناءً على تواريخ مستقبلية محددة وأسعار محددة مسبقاً بقائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة للأوراق المالية. ويتم تضمين التزام الطرف الآخر للمبالغ المستلمة بموجب هذه الإتفاقيات «بالمبالغ المستحقة للبنوك». ويتم معاملة الفروق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصرف فوائد ويتم إدراجها عند إستحقاقها خلال فترة تلك الإتفاقية لإعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

الأوراق المالية المشتراه مع التزام بإعادة بيعها («إتفاقيات إعادة البيع») في تواريخ مستقبلية محددة بناءً على أسعار محددة مسبقاً لا تدرج بقائمة المركز المالي ويتم تضمين المبالغ المسددة بموجب هذه الإتفاقيات «بالمبالغ المستحقة من البنوك». ويتم معاملة الفروق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم إدراجها عند إستحقاقها خلال فترة إتفاقية إعادة الشراء العكسية.

٧/٣ المستحق من البنوك

تدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة.

٨/٣ أموال مقترضة

تدرج الإقتراضات بشكل مبدئي بناءً على حصة الإقتراضات ناقصاً تكلفة المعاملة، إن وجدت. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ وأي فروق بين صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة سداد القرض يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢/٣ الضمانات المحتفظ بها للبيع

يحوز البنك من وقت لآخر على عقارات لتسوية بعض القروض والسلفيات . تدرج العقارات بصافي القيمة القابلة للاسترداد وللقروض ذات الصلة والقيم العادلة لتلك الأصول، أيهما أقل. وتدرج منافع و خسائر استبعاد تلك الأصول والخسائر غير المحققة عن إعادة التقييم ببيان الدخل الشامل .

١٣/٣ الأصول الإئتمانية

لا يعامل البنك الأصول المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة إئتمانية كأصول للبنك وبالتالي لا تضمن بهذه البيانات المالية.

١٤/٣ الضرائب

تم احتساب ضريبة الدخل وفقا إلى القوانين المالية العمانية. تشتمل ضريبة الدخل على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة ما عدا إلى الحد الذي تتعلق فيه بنود مدرجة مباشرة بحقوق الملكية، أو بالدخل الآخر الشامل.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة للسداد والمحتسبة اعتمادا على الدخل الضريبي المتوقع تحقيقه ، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها إلى حد بعيد في تاريخ قائمة المركز المالي، وأي تعديلات على الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة.

يتم احتساب أصول / التزامات الضريبة المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزام لتشمل كافة الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة . ويتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقع استخدامها على الفروق المؤقتة عند ردها ، استنادا على القوانين السارية أو التي ستصبح سارية على نحو واسع بتاريخ التقرير.

يدرج أصل الضريبة المؤجل فقط إلى القدر الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية يمكن استخدامها مقابل تلك الأصول . يتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها بالقدر الذي يكون معه من غير المتوقع أن تتحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

١٥/٣ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يتم إدراج كافة المشتريات والمبيعات «النظامية» للأصول المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات النظامية للأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول تنشأ بصفة عامة في الوقت المحدد وفقا للقواعد الموضوعة أو في السوق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

(تابع)

٩/٣ الإيداعات و الالتزامات الثانوية

تدرج الإيداعات و الالتزامات الثانوية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٠/٣ رسملة الفوائد

يتم رسملة الفوائد المخصصة على الاقتراضات ذات العلاقة المباشرة باقتناء وإنشاء الأصول المؤهلة والمعدات كجزء من تكلفة هذه الأصول.

١١/٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة مخصوماً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة. يتم تكوين مخصص للإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. فيما يلي ادناه الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والتركيبات:

السنوات	
٢٥	المباني
٤	المركبات
٥	الأثاث والتركيبات
٥	الحاسب الآلي والمعدات الأخرى
٥	تحسينات على عقارات مستأجرة

يجري البنك بتاريخ كل تقرير ، مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الانتاجية المقدرة و اساليب الإستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ملائماً . لا تستهلك الأعمال الراسمالية تحت التنفيذ إلى ان تكون جاهزة للاستخدام.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقع إسترداده.

أرباح وخسائر إستبعادات الممتلكات والمعدات تحدد بعد مقارنة حصلة 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 النقدية المستقبلية المضمنة ببند الممتلكات والمعدات . وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠/٣ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل عبارة عن أحد مكونات البنك التي تمارس الأنشطة التجارية وتحقق عنها إيرادات وتتكبد مصروفات ، متضمنة إيرادات ومصروفات تتعلق بمعاملات المكونات الأخرى للبنك التي تقوم لجنة إدارة البنك بمراجعة أنشطتها ونتائج أعمالها لإصدار القرار الملائم فيما يتعلق بتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها ويكون متاح لمتخذ القرارات التشغيلية الرئيسية تقرير مالي منفصل عنها.

٢١/٣ العائد على السهم الواحد

يعرض البنك بيانات إيراداته الأساسية والمخفضة على السهم الواحد من الأسهم العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم الواحد بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح للعدد القائم للأسهم العادية خلال السنة. ويحدد العائد المخفض على السهم الواحد بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لآخر كافة الأسهم العادية المخفضة المتوقعة ، ان وجدت.

٢٢/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٣/٣ توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزامات وتخضع من حقوق الملكية عند اعتمادها من مساهمي الشركة. تخضع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ التقرير وتدرج بالبيانات المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦/٣ اوراق القبول

يتم الإفصاح عن اوراق القبول ببيان المركز المالي تحت بند الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المتعلق بها بالالتزامات الأخرى . وبالتالي، لا توجد التزامات عن اوراق القبول خارج بيان المركز المالي.

١٧/٣ التأجير

تدرج مدفوعات التأجير التشغيلي كمصروف ببيان الدخل الشامل على طريقة القسط الثابت خلال فترة التأجير.

١٨/٣ الضمانات المالية

ضمن سياق الأعمال العادية، قام البنك بإصدار كفالات مالية، تشمل خطابات الاعتماد والكفالات.

تدرج الكفالات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة، كونها العمولة المحصلة لاحقاً للإدراج المبدئي، إلتزام البنك تحت كل كفالة يتم قياسها بالمبلغ الأعلى من العمولة المطفأة وأفضل تقديرات المصاريف المطلوبة لسداد أية التزامات مالية ناشئة كنتيجة للكفالة.

١٩/٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١/١٩/٣ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ بيان المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

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

٢/١٩/٣ المنافع قصيرة الاجل

يتم قياس التزامات المنافع قصيرة الاجل على اساس غير المخصوم و يتم صرفها عندما يتم تقديم الخدمات المتعلقة بها.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤. الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع احكام و تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها من الاصول والالتزامات والايادات والمصرفات .

١/٤ خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتمويل

يتم إجراء التقديرات بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس مستوى المخصصات المطلوبة للقروض المتعثرة ومحافظ القروض غير المتعثرة ذات خصائص مخاطر مماثلة حيث زادت مخاطر التخلف عن السداد، وكذلك المخصصات للاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والأصول الأخرى. يتم وصف هذه بشكل مفصل في الإيضاح ٣-٤.

٢/٤ القيم العادلة للمشتقات والادوات المالية الاخرى

يتم تحديد القيم العادلة للادوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط (على سبيل المثال المشتقات بالأسواق غير المدرجة) باستخدام تقنيات التقييم . يستخدم البنك احكامه لتحديد مجموعة من الاساليب لوضع التقديرات والافتراضات التي تستند اساسا على ظروف الحالية للسوق في نهاية فترة كل تقرير. ويستخدم البنك تحليلات التدفقات النقدية المتوقعة المقدرة لمختلف اصوله المالية المتاحة للبيع والتي لا يتم تداولها في الاسواق النشطة.

٣/٤ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

يحدد البنك ان الاستثمارات المتاحة للبيع منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير او لفترة طويلة في القيمة العادلة الى ما دون مستوى تكلفة الاستثمار او عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. ويتطلب تحديد الفترة الطويلة او الانخفاض الكبير وضع حكم . ولتطبيق الحكم ، يجري البنك تقييما لتارجح سعر السهم من بين عوامل عدة. وقد يتمثل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة في تضائل المقدرة المالية للجهة المستثمر فيها و حقل الأعمال و أداء قطاع النشاط .

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١١,٨٩٩	٦,٠٦٠	١٥,٧٤٠	٤,٥٨١
١,٢٩٩	٥٠٠	١,٢٩٩	٥٠٠
٦٥	٢٥	٦٥	٢٥
١٢٨,١٥٣	١١٧,١١٥	٣٠٤,١٩٥	٤٩,٣٣٩
١٤١,٤١٦	١٢٣,٧٠٠	٣٢١,٢٩٩	٥٤,٤٤٥

الوديعة الرأسمالية ووديعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العُماني هي ودائع إجبارية لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي ولذا فهي غير متاحة للاستخدام في الأنشطة اليومية.

٦. مستحق من بنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٧٧,٤٤٤	٥٣,٢٧٥	١٣٨,٣٧٧	٢٩,٨١٦
١٢,٧٧٧	٧,١٠٢	١٨,٤٤٧	٤,٩١٩
٩٠,٢٢١	٦٠,٣٧٧	١٥٦,٨٢٤	٣٤,٧٣٥

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧. صافي القروض والسلف والتمويل

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		خدمات مصرفية تقليدية	
٧٣٥,٢٦٨	٧٩٤,٩٧١	٢,٠٦٤,٨٦٠	١,٩٠٩,٧٨٧
٥١,١٢٨	٥٢٧,٨٥٤	١,٣٧١,٠٤٨	١,٣٢٥,٠٠٧
١,٢٤٥,٣٩٦	١,٣٢٢,٨٢٥	٣,٤٣٥,٩٠٨	٣,٢٣٤,٧٩٤
		خدمات مصرفية إسلامية	
٧٧,٢٠٧	٩٨,٠٠٣	٢٥٤,٥٥٣	٢٠٠,٥٣٨
٨٤,٥٦٠	١١٩,٨٣٧	٣١١,٢٦٥	٢١٩,٦٣٦
١٦١,٧٦٧	٢١٧,٨٤٠	٥٦٥,٨١٨	٤٢٠,١٧٤
١,٤٠٧,١٦٣	١,٥٤٠,٦٦٥	٤,٠٠١,٧٢٦	٣,٦٥٤,٩٦٨
(١١,٢٠٦)	(١٣,١٣٩)	(٣٤,١٢٧)	(٢٩,١٠٦)
(٧,٠٨٦)	(٩,٤٧٤)	(٢٤,٦٠٨)	(١٨,٤٠٥)
١,٣٨٨,٨٧١	١,٥١٨,٠٥٢	٣,٩٤٢,٩٩١	٣,٦٠٧,٤٥٧

فيما يلي تحليل تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويل طبقاً للقطاعات الاقتصادية:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٩٤,٦٨٨	٦٤٧,٦٩١	١,٦٨٢,٣١٣	١,٥٤٤,٦٤٣
٢٢٠,١٥	٢٦٣,٦٥٤	٦٨٤,٨١٦	٥٧١,٤٦٨
١٦٥,٦٢٧	١٤١,٦٣٦	٣٦٧,٨٨٦	٤٣٠,٢٠٠
٧٨,٣٥٥	١٠١,٢٨٨	٢٦٣,٠٨٦	٢٠٣,٥١٩
٩٦,٤٩٢	٨٥,٩٠٦	٢٢٣,١٣٢	٢٥٠,٦٢٩
٧٩,٧٤١	٧٨,١٨٦	٢٠٣,٠٨١	٢٠٧,١١٩
٥٩,٥٢١	٦٥,٨٣٥	١٧١,٠٠٠	١٥٤,٦٠٠
٣٩,٠٣١	٥٦,٣٢٢	١٤٦,٢٩١	١٠١,٣٧٩
٢٤,٦٦٩	٣٢,٥٧٥	٨٤,٦٠٠	٦٤,٠٧٥
٣٦,٥٥١	٣٠,٤٠٥	٧٨,٩٧٤	٩٤,٩٣٨
١٢,٤٧٣	٣٧,١٦٧	٩٦,٥٣٧	٣٢,٣٩٨
١,٤٠٧,١٦٣	١,٥٤٠,٦٦٥	٤,٠٠١,٧٢٦	٣,٦٥٤,٩٦٨

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧. صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة			
٨,٥٤٧	١١,٢٠٦	٢٩,١٠٦	٢٢,٢٠٠
٢,٦٥٩	١,٩٣٣	٥,٠٢١	٦,٩٠٦
١١,٢٠٦	١٣,١٣٩	٣٤,١٢٧	٢٩,١٠٦
مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد			
مخصص انخفاض القيمة			
٥,٢٢٣	٦,٢٥٧	١٦,٢٥٣	١٣,٥٦٧
٣,٤٧٠	٤,٦٠٣	١١,٩٥٦	٩,٠١٣
(١,٢٣٩)	(١,٧٩١)	(٤,٦٥٢)	(٣,٢١٨)
(١,١٩٧)	(٨٠٧)	(٢,٠٩٦)	(٣,١٠٩)
٦,٢٥٧	٨,٢٢٢	٢١,٤٦١	١٦,٢٥٣
الفوائد والأرباح المحفوظة			
٦٣٧	٨٢٩	٢,١٥٢	١,٦٥٤
٦٥١	٨٦٧	٢,٢٥١	١,٦٩٠
(٢٣٨)	(٣٦٦)	(٩٥١)	(٦١٨)
(٢٢١)	(١١٨)	(٣٠٦)	(٥٧٤)
٨٢٩	١,٢١٢	٣,١٤٦	٢,١٥٢
٧,٠٨٦	٩,٤٧٤	٢٤,٦٠٧	١٨,٤٠٥

تم خلال السنة شطب مبلغ وقدره ٠,٠٠٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٠٠٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٢١ مليون دولار أمريكي) من القروض والسلف والتمويل مباشرة في بيان الدخل الشامل. إجمالي مخصص انخفاض قيم القروض والتمويل الوارد أعلاه يتضمن مخصص انخفاض القيمة للتعرضات خارج المركز المالي، وكذلك فإنه يتم حفظ الفوائد لكافة القروض والسلف والتمويل غير المنتظمة عندما يكون تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغ إجمالي القروض والسلف والتمويل التي لم تستحق عنها فوائد وربح أو تم تعليق الفوائد والربح بشأنها مبلغ ١٦,٤٣٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٤٢,٦٨٨ مليون دولار أمريكي (٣١,٧١١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٣٥,٦١٣ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤). القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ البنك بها المتعلقة بالقروض والسلف والتمويل تم تحديدها بشكل فردي لانخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ٨,٥٦٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٢,٢٥٢ مليون دولار أمريكي (٨,٢٤٧ مليون ريال عماني ما يعادل ٢١,٤٢١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤). تحتوي الضمانات على نقدية وأوراق مالية وعقارات والمبلغ الذي تم الإفصاح عنه يقتصر على القيمة الأقل من الرصيد غير المدفوع والقيمة العادلة للضمانات عن كل قرض.

وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني بي أم ٩٧٧، يجب على البنك تكوين مخصص على أساس محفظة القروض (مخصص خسائر القروض العام) وذلك بقيده بالجانب المدين من بيان الدخل الشامل. بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٧، سمح البنك المركزي العماني للبنك بإنشاء احتياطي خسائر قروض عامة بدلاً من مخصصات خسائر قروض عامة ولفترة مؤقتة مدتها ثلاثة سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وبالتالي، لقد خصص البنك مبلغ وقدره ٦,٥٤٣ مليون ريال عماني كاحتياطي خسائر قروض غير قابل للتوزيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ يعادل ١٦,٩٩٥ مليون دولار أمريكي.

خلال السنة، يشمل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس محدد مخصص على أساس القروض المعاد هيكلها وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨. استثمارات أوراق مالية

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠,٩٨٨	٥٤,٩٣٥	١٤٢,٦٨٨	٨٠,٤٨٨
١٠٧,٢٣٧	١٠٥,٣٩٩	٢٧٣,٧٦٤	٢٧٨,٥٣٨
١٣٨,٢٢٥	١٦٠,٣٣٤	٤١٦,٤٥٢	٣٥٩,٠٢٦

(أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل:

القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٠,٩٨٨	٣٠,٩٨٨	٤٤,٩٣٥	٤٤,٩٣٥	سندات تنمية حكومية (عُمان)
—	—	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	صكوك حكومية (عُمان)
٣٠,٩٨٨	٣٠,٩٨٨	٥٤,٩٣٥	٥٤,٩٣٥	

القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٨٠,٤٨٨	٨٠,٤٨٨	١١٦,٧١٤	١١٦,٧١٤	سندات تنمية حكومية (عُمان)
—	—	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	صكوك حكومية (عُمان)
٨٠,٤٨٨	٨٠,٤٨٨	١٤٢,٦٨٨	١٤٢,٦٨٨	

(ب) استثمارات متاحة للبيع تشمل:

القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١١,٣٠٦	١٠,٩٨٧	٩,٩٦٨	٩,١٤٩	أوراق مالية مدرجة
٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠	أذون خزانة
١٠٧,٥٥٦	١٠٧,٢٣٧	١٠٦,٢١٨	١٠٥,٣٩٩	
(٣٤٦)	—	(٨٧٢)	—	إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة
١٠٧,٢١٠	١٠٧,٢٣٧	١٠٥,٣٤٦	١٠٥,٣٩٩	

القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٩,٣٦٧	٢٨,٥٣٨	٢٥,٨٩١	٢٣,٧٦٤	أوراق مالية مدرجة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	أذون خزانة
٢٧٩,٣٦٧	٢٧٨,٥٣٨	٢٧٥,٨٩١	٢٧٣,٧٦٤	
(٨٩٩)	—	(٢,٢٦٥)	—	إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة
٢٧٨,٤٦٨	٢٧٨,٥٣٨	٢٧٣,٦٢٦	٢٧٣,٧٦٤	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩. ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الأثاث	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	أرض بالملكية الحرّة
٢٣,٩٦٥ ألف ريال	٥٨١ ألف ريال	٧٧٧ ألف ريال	١٦٨ ألف ريال	٧,٤٣٩ ألف ريال	٢,٢٠٥ ألف ريال	٥,٨٨٤ ألف ريال	٧,٠٩١ ألف ريال
١,٦٨٦	٧,١ (٧٦٢)	٥٦	٢٩	٧٨٨	١١٢	-	-
-	-	-	-	٥٥٣	٢,٠٩	-	-
(١٣)	(١٣)	-	-	-	-	-	-
(٧٠٧)	-	(٦٣)	(٥٢)	(٤٢٣)	(١٧,٠)	-	-
٢٤,٩٣٠	٥,٠٧	٧٧٠	١٤٥	٨,٣٥٧	٢,١٧٦	٥,٨٧٤	٧,٠٩١
٦,٥٧٠	-	٣٤٤	١٢٠	٤,٤٥٥	١,٣٣٣	٢٥٦	-
١,٤٨٠	-	١٢١	٣١	٨٧٩	٢٠٧	٢٣٥	-
(٦٦٢)	-	(٦٢)	(٥٢)	(٤١٦)	(١٣٢)	-	-
٧,٣٦٦	-	٤,٠٩	٩٩	٤,٩١٨	١,٤٠٩	٤٩١	-
١٧,٦٠٤	٥,٠٧	٣٦١	٤٦	٣,٤٣٩	٦٧٧	٥,٣٩٣	٧,٠٩١
٤٥,٧٢٥	١,٣١٧	٩٣٨	١١٩	٨,٩٣٢	١,٩٩٢	٧,١٤١	١٨,٤١٨

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الأثاث	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	أرض بالملكية الحرّة
٢٢,٨١٦	١,١٥٦ ألف ريال	٨٦٧ ألف ريال	١٦٨ ألف ريال	٥,٣٥٠ ألف ريال	٢,٣٠٠ ألف ريال	٥,٨٨٤ ألف ريال	٧,٠٩١ ألف ريال
٢,٠٧٥	١,٣٢٧	٦٣	-	٤٨٧	١٩٧	-	-
-	(١٩,٢)	-	-	١,٧٠١	٢,٠١	-	-
(٩٦٦)	-	(٥٣)	-	(١,٠)	(٦٧٣)	-	-
٢٣,٩٦٥	٥٧١	٨٧٧	١٦١	٧,٤٣٩	٢,٠٢٥	٥,٨٧٤	٧,٠٩١
٦,٢٤٠	-	٣٦١	٨٩	٣,٩٣٩	١,٨٣١	٢٠	-
١,١٦٢	-	١٣٠	٣١	٧١١	١٥٤	٢٣٦	-
(٨٩٤)	-	(٤٧)	-	(٩٥)	(٦٥٢)	-	-
٧,٠٥٠	-	٣٤٤	١٢٠	٤,٤٥٥	١,٣٣٣	٢٥٦	-
١٧,٤٥٧	٥٧١	٤٣٣	٤٧	٢,٩٨٤	٦٩٢	٥,٦٢٢	٧,٠٩١
٤٥,٣٤٣	١,٥٠٩	١,١٢٥	١٢٥	٧,١٥١	١,٨٩٧	٧,١٤١	١٨,٤١٨

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١. الضرائب

أ) المثبت في قائمة الدخل الشامل

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٤١٨	٣,٧٧٦	٩,٨٠٨	٨,٨٧٨
—	(١,١٦٩)	(٣,٣٦)	—
١٥٩	٤٧	١٢٢	٤١٣
<u>٣,٥٧٧</u>	<u>٢,٦٥٤</u>	<u>٦,٨٩٤</u>	<u>٩,٢٩١</u>

ب) الالتزامات الضريبية

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٤١٨	٢,٩٩٠	٧,٧٦٦	٨,٨٧٨
٣٨٦	١٥٣	٣٩٦	١,٠٠٢
٣,٨٠٤	٣,١٤٣	٨,١٦٢	٩,٨٨٠
٥٥	١,٢	٢٦٥	١٤٣
<u>٣,٨٥٩</u>	<u>٣,٢٤٥</u>	<u>٨,٤٢٧</u>	<u>١٠,٠٢٣</u>

ج) (إلتزام) أصل الضريبة المؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠٤	(٥٥)	(١٤٣)	٢٧٠
(١٥٩)	(٤٧)	(١٢٢)	(٤١٣)
(٥٥)	(١,٢)	(٢٦٥)	(١٤٣)

د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٥ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بالتالي، فإن المعدل الضريبي الذي ينطبق على البنك هو ١٢٪ لسنة ٢٠١٥ (مقابل ١٢٪ عام ٢٠١٤)، على ما يزيد عن مبلغ ٣٠ ألف ريال عماني تعادل ٧٨ ألف دولار أمريكي (مقابل ٣٠ ألف ريال عماني تعادل ٧٨ ألف دولار أمريكي عام ٢٠١٤).

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨,٧٠٤	٣٠,٣٨١	٧٨,٩١٥	٧٤,٥٥٦
٣,٤٤١	٣,٦٤٢	٩,٤٦٠	٨,٩٣٧
(١٣٤)	(٣٧)	(٩٦)	(٣٤٨)
٣٤	٦٤	١٦٦	٨٨
٨٧	٥٧	١٤٨	٢٢٦
١٤٩	(١,٧٢)	(٢,٧٨٤)	٣٨٨
<u>٣,٥٧٧</u>	<u>٢,٦٥٤</u>	<u>٦,٨٩٤</u>	<u>٩,٢٩١</u>

تم إكمال الربوط الضريبية للبنك من قبل السلطات الضريبية حتى سنة ٢٠١٣.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١.١. أصول أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٩,١١٧	١٥,٨٨٥	٤١,٢٦٠	٧,٣٦٠
١,٧٢٧	٦٢٢	١,٦٠٦	٦٦٥
٣٧٩	٣٥٤	٩١٩	١٤٦
٧,٥٥١	١,٣٣٧	٣,٤٧٢	٢,٩٠٧
٢٨,٧٧٤	١٨,١٩٨	٤٧,٢٦٧	١١,٠٧٨

١.٢. مستحق لبنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٣٦٥,٤٢	١٢١,٨٩٠	٣١٦,٥٩٧	١٤٠,٥٤١
٣,٩٠١	٥٥٢	١,٤٣٤	١,٥٠٢
٢٤٤,٩٨٤	٩٥,٢٦٧	٢٤٧,٤٤٧	٩٤,٣١٩
١١٣,٩٢٧	٢١٧,٧٠٩	٥٦٥,٤٧٨	٢٣٦,٣٦٢

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقية إعادة الشراء عن طريق الضمانات الاحتياطية من أذون الخزانة في الولايات المتحدة الأمريكية. بلغت القيمة السوقية لسندات الخزينة المضمونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقدار ٩٦,٢٥٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٥٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر سنة ٢٠١٤: مقدار ٩٦,٢٥٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٥٠ مليون دولار أمريكي)

١.٣. ودائع العملاء

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١,٨٤٤,٦٤٤	٨٣٠,٣٩٢	٢,١٥٦,٨٦٢	٧١٠,١٨٨
٧٦٨,٨٦٢	٣١٥,٨٠٢	٨٢٠,٢٦٥	٢٩٦,٠١٢
٢,٦١٣,٥٠٦	١,١٤٦,١٩٤	٢,٩٧٧,١٢٧	١,٠٠٦,٢٠٠
٢٦,٧٧٩	١٧,٢٢٥	٤٤,٧٤٠	١٠,٣١٠
١٣,٥٣٠	٩,٨٠٤	٢٥,٤٦٥	٥,٢٠٩
١٤١,٤٨٣	١٢٧,٦١٤	٣٣١,٤٦٥	٥٤,٤٧١
١٨١,٧٩٢	١٥٤,٦٤٣	٤٠١,٦٧٠	٦٩,٩٩٠
٢,٧٩٥,٢٩٨	١,٣٠٠,٨٣٧	٣,٣٧٨,٧٩٧	١,٠٧٦,١٩٠

١.٤. أموال مقترضة

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٠,٠٠٠	٤٨,١٢٥	١٢٥,٠٠٠	٣٨,٥٠٠
٤٩,٣٥١	-	-	١٩,٠٠٠
١٤٩,٣٥١	٤٨,١٢٥	١٢٥,٠٠٠	٥٧,٥٠٠

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥. التزامات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٩,١١٧	١٥,٨٨٥	٤١,٢٦٠	٢٦,٣٨٢
٧,٨٦٥	٩,٧١٢	٢٥,٢٢٦	١٠,١٥٧
٤,٠٤٢	٣,٦٣٨	٩,٤٤٩	٣,٠٢٨
٢٤,٠٧٦	١,٥٦٣	٤,٠٦١	١,٥٥٦
٨١,٤٨٢	٥,٢٦٨	١٣,٦٨٤	٩,٢٦٩
	٣٦,٠٦٦	٩٣,٦٨٠	٣١,٣٧٠

تتضمن الالتزامات المتعلقة بالعملين التزام منافع نهاية خدمة الموظفين. التغييرات في الالتزام لمنافع نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٦٧	٣٠١	٧٨٢	٢١٨
٣٠٩	١١٩	٣٠٩	١١٩
(٩٤)	(١١٧)	(٣٠٤)	(٣٦)
٧٨٢	٣٠٣	٧٨٧	٣٠١

وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، فإن مبالغ توزيعات الأرباح التي لم تدفع والمستحقة لأكثر من سبعة أشهر ينبغي تحويلها إلى «صندوق أمانات المستثمرين» الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح غير مدفوعة وقدرها صفر ريال عماني إلى «صندوق أمانات المستثمرين» (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٦,٥٦٥ ريال عماني المعادلة إلى ٤٣,٠٢٦ دولار أمريكي).

١٦. التزامات ثانوية

وفقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم إدراج الالتزامات الثانوية في حساب رأس المال التكميلي على النحو المحدد من قبل بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض كفاية رأس المال.

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩,٩٠٩	٣٥,٠٠٠	٩,٩٠٩	٣٥,٠٠٠
١٢,٩٨٧	٣٠,٠٠٠	٧٧,٩٢٢	٥,٠٠٠
١٠٣,٨٩٦	٦٥,٠٠٠	١٦٨,٨٣١	٤,٠٠٠

يتم إدراج السندات الثانوية في سوق مسقط للأوراق المالية. يوجد لدى البنك خيار لاسترداد السندات في نهاية ٥ سنوات من تاريخ الترخيص. لكل من ٥ سنوات الأخيرة من فترة الالتزامات الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠٪ من الالتزامات إلى الاحتياطي الثانوي. جميع الالتزامات الثانوية تسدد بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. يتم الإفصاح عن بيان الاستحقاق وسعر الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاحين ٣١-٢ و ٣١-٣.

١٧. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة (١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة سنة ٢٠١٤)، منها ١,٤٢٥,٣٦,١٤٤ سهم قد تم إصدارها ودفعها بالكامل (١,٢٩٥,٤٨٧,٤٠٤ سهم سنة ٢٠١٤). تم إصدار ١٢٩,٥٤٨,٧٤٠ أسهم مجانية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١,٥٩٧,٢٥٤ سهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٤). إن البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) هو المساهم الوحيد الذي يملك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مساهمة البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) كانت ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم تعادل ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٥٣,٤٢٠,٥٨٤ سهم تعادل ٣٥٪).

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨. احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ، تم تحويل نسبة ١٠٪ من صافي أرباح العام إلى الاحتياطي القانوني. ويمكن أن يقرر البنك عدم الإستمرار في إجراء تلك التحويلات السنوية عندما يبلغ الإحتياطي ثلث رأس مال البنك المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع. تم خلال السنة تحويل مبلغ ٢,٧٧٣ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٧,٢٠٢ مليون دولار أمريكي إلى الإحتياطي القانوني (٢,٥١٣ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٦,٥٢٧ مليون دولار أمريكي ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

١٩. توزيعات أرباح مقترحة ومدفوعة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وتخضع على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية والجهات التنظيمية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠٪ توزيعات أرباح أسهم مجانية، ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم).

٢٠. صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بالاسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل في نهاية السنة

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٥١٨,٢٦٠	٢٢٧,٢٨٣	٥٩٠,٣٤٥	١٩٩,٥٣٠
١,٢٩٥,٤٨٧	١,٤٢٥,٣٦	١,٤٢٥,٣٦	١,٢٩٥,٤٨٧
٤٠٠	١٥٩,٥	٤١,٤	١٥٤,٠
		صافي الأصول	
		الاسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل(بالالف)	
		في ٣١ ديسمبر	
		صافي الأصول للسهم الواحد (سنت / بيسة)	

٢١. الالتزامات العرضية وارتباطات

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٤٢٨,٣٣٢	١٨٠,١٨٦	٤٦٨,٠١٦	١٦٤,٩٠٨
٨٦,٣٩٥	٣٠,٣٣٠	٧٨,٧٧٩	٣٣,٢٦٢
٢٢,٧٦١	٦٩,١٧٥	١٧٩,٦٧٥	٨,٧٦٣
٥,٣٦٤	٢,٤٥٨	٦,٣٨٤	٢,٠٦٥
		ارتباطات تاجير	
		- أقل من سنة واحدة	
		- أكثر من سنة واحد إلى ٥ سنوات	
٥٩٢	٦١	١٥٨	٢٢٨
١,٤٨٨	٦٩٨	١,٨١٣	٥٧٣
٥٤٤,٩٣٢	٢٨٢,٩٠٨	٧٣٤,٨٢٥	٢٠٩,٧٩٩

٢٢. إيرادات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٤٣,٦٣٤	٥٩,٠٨٩	١٥٣,٤٧٨	٥٥,٢٩٩
٢,٦٩١	١,٢٢٢	٣,١٧٤	١,٣٦
٢٧٣	٧٩	٢٠٥	١٠٥
١٤٦,٥٩٨	٦٠,٣٩٠	١٥٦,٨٥٧	٥٦,٤٤٠

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣. مصروفات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١,٨٦٥	١٢,٠٩٦	ودائع الاجل	٣١,٤١٨	١٢,٢٦٨
١,٠٥٦٤	٤,٠٤٥	ودائع تحت الطلب وتوفير	١,٠٥٦	٤,٠٦٧
٧,٥٧٧	٣,٨١٤	اموال مقترضة	٩,٩٠٦	٢,٩١٧
١,٢٣٤	١,٢٧١	إيداعات فيما بين البنوك	٣,٣٠١	٤٧٥
٥١,٢٤٠	٢١,٢٢٦		٥٥,١٣١	١٩,٧٢٧

٢٤. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٠٥١٤	٨,١٠٨	صافي أتعاب وعمولات	٢١,٠٦٠	٧,٨٩٨
٢,٢٨٣	(٦٢)	(خسارة) أرباح من بيع إستثمارات	(١٦١)	٨٧٩
٣,٠٧٥	١,٢٧٧	صافي ارباح صرف عملات اجنبية	٣,٣١٧	١,١٨٤
٩٦١	٣٥٤	إيرادات توزيعات أرباح	٩١٩	٣٧٠
(٧٥)	(٣٥)	خسارة عن بيع ممتلكات ومعدات	(٩١)	(٢٩)
٥	٢٠	إيرادات أخرى	٥٢	٢
٢٦,٧٣٣	٩,٦٦٢		٢٥,٠٩٦	١٠,٣٠٤

العمولات والأتعاب المبينة أعلاه هي بالصافي بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة بمبلغ ٠,٧٢٠ مليون ريال عماني وهو ما يعادل ١,٨٧٠ دولار أمريكي (٠,٥٤٠ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ١,٤٠٣ مليون دولار أمريكي ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢٥. مصروفات الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٦,٨٢٣	٧,٢٤٢	رواتب واجور	١٨,٨١٠	٦,٤٧٧
٧,١٥٣	٣,١٤٧	علاوات	٨,١٧٤	٢,٧٥٤
٣,٥٢٧	١,٥٤٧	مصروفات اخرى	٤,١٨	١,٣٥٨
٢٧,٥٠٣	١١,٩٣٦		٣١,٠٠٢	١٠,٥٨٩

٢٦. مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢,٣٠٣	٥,٣٨٦	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١٣,٩٨٩	٤,٧٣٧
٢,٥٨٧	١,٣١٤	تكاليف الإشغال	٣,٤١٣	٩٩٦
٥٢٠	٢٠٠	مصاريف متعلقة بمجلس الإدارة	٥٢٠	٢٠٠
١٥,٤١٠	٦,٩٠٠		١٧,٩٢٢	٥,٩٣٣

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٧. العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥,١٢٧	٢٧,٧٢٧	٧٢,٠٢١	٦٥,٢٦٥
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦
١٧,٦	١٩,٥	٥,١	٤,٦

العائد الأساسي للسهم الواحد يساوي العائد المخفف للسهم الواحد حيث لم يصدر البنك أي أدوات مما يكون لها أثر تخفيف العائد على السهم الواحد عند ممارسته.

يتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل الحدث للتخفيف في عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم منحة كما لو أن الحدث قد وقع في بداية أقرب سنة تم عرضها.

٢٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال البنك الإعتيادية وطبقاً لمبدأ الإنصاف. كما يتم اعتماد هذه المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

أرصدة نهاية السنة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في المركز المالي هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا			
٥٠.٥	٨٩٦	٢,٣٢٧	١,٣١٢
٧٧.٠	١,٢.١	٣,١١٩	٢,٠٠٠
—	٢.٠	٥٢	—
مساهمين رئيسيين وآخرين			
٧٩.٠	—	—	٢,٠٥٢
١,٠٧.٠	٧٦٢	١,٩٧٩	٢,٧٧٩
٤٦٣	٤٧٦	١,٢٣٦	١,٢.٣
١١٩	٦	١٦	٣.٩
١٧٢,٦١٥	١٥٤,٤٢١	٤٠١,٩٤	٤٤٨,٣٥١
٢٦	١	٣	٦٨
١٣٤	—	—	٣٤٨
—	٣٣	٨٦	—
٦٥٣	٦٩١	١,٧٩٥	١,٦٩٦
١٨,١٧٤	٢٤,٥٣٣	٦٣,٧٢٢	٤٧,٢.٥

ملح الاستحقاقات ذات الصلة وأسعار الفائدة يتم إظهارها في الإيضاحين ٢/٣/٣١ و ٢/٢/٣١ على التوالي.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا			
٣١	٦٨	١٢	٢٦
٢٣	٥٧	٩	٢٢
٤٢٦	٤٢١	١٦٤	١٦٢
٩٤	٩٩	٣٦	٣٨
٧٥	٨٣	٢٩	٣٢
-	٧٣	-	٢٨
مساهمين رئيسيين واخرين			
١,٤١٨	٣٤	٥٤٦	١٣
١,١١٢	٢,٠٧٣	٤٢٨	٧٩٨
٣٦١	٨٨	١٣٩	٣٤
٣٤٨	١٧٧	١٣٤	٦٨
٢,٢٤٤	٢,٤٣٦	٨٦٤	٩٣٨

أبرم البنك اتفاقية فنية ودعم مع مساهم رئيسي. بموجب شروط الاتفاقية، تم ادراج مبلغ وقدره ٦٩١ مليون ريال عماني، ما يعادل ١,٧٩٥ مليون دولار أمريكي ضمن مصروفات تشغيل خلال سنة ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٥٣ مليون ريال عماني، ما يعادل ١,٦٩٦ مليون دولار أمريكي).

لقد استأجر البنك مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. وفقاً للاتفاقية، إن مبلغ وقدره ٠,٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٧٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء).

لدى البنك خط ملئزوم من قروض من أحد الأطراف ذات العلاقة بمقدار ٤٠ مليون ريال عماني معادل إلى ١٠٣,٨٩٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٠ مليون ريال عماني معادل إلى ١٠٣,٨٩٦ مليون دولار أمريكي).

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين كالتالي:

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال
٢,٠٤٧	٢,٠٤٢	٧٨٨	٧٨٦
١٠٩	١٠٤	٤٢	٤٠
٢,١٥٦	٢,١٤٦	٨٣٠	٨٢٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. القيمة العادلة للادوات المالية

يرى البنك ان القيم العادلة للادوات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية في كل من التواريخ المبينة ادناه. ونورد بالايضاح رقم ٣ سياسة البنك المحاسبية عن القيمة العادلة. ويوضح الجدول ادناه تصنيف كل نوع من انواع الاصول والالتزامات المالية وقيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	الأصول المالية طبقا لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٢٣,٧٠٠	١٢٣,٧٠٠	-	-	١٢٣,٧٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٦,٣٧٧	٦,٣٧٧	-	-	٦,٣٧٧	مستحق من بنوك
١,٥١٨,٠٥٢	١,٥١٨,٠٥٢	-	-	١,٥١٨,٠٥٢	صافي القروض والسلف والتمويل
١٦,٣٣٤	١٦,٣٣٤	١٠,٣٩٩	٥٤,٩٣٥	-	إستثمارات أوراق مالية
١٧,٥٧٦	١٧,٥٧٦	-	-	١٧,٥٧٦	أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>١,٨٨٠,٣٩</u>	<u>١,٨٨٠,٣٩</u>	<u>١٠,٣٩٩</u>	<u>٥٤,٩٣٥</u>	<u>١,٧١٩,٧٠٥</u>	المجموع

الالتزامات المالية طبقا لبيان المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	الالتزامات المالية طبقا لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢١٧,٧٠٩	٢١٧,٧٠٩	-	-	٢١٧,٧٠٩	مستحق لبنوك
١,٣٠٠,٨٣٧	١,٣٠٠,٨٣٧	-	-	١,٣٠٠,٨٣٧	ودائع العملاء
٤٨,١٢٥	٤٨,١٢٥	-	-	٤٨,١٢٥	اقتراضات
٣٤,٣٠٤	٣٤,٣٠٤	-	-	٣٤,٣٠٤	التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	-	-	٦٥,٠٠٠	التزامات ثانوية
<u>١,٦٦٥,٩٧٥</u>	<u>١,٦٦٥,٩٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٦٥,٩٧٥</u>	المجموع

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	الأصول المالية طبقا لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٢١,٢٩٩	٣٢١,٢٩٩	-	-	٣٢١,٢٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٥٦,٨٢٤	١٥٦,٨٢٤	-	-	١٥٦,٨٢٤	مستحق من بنوك
٣,٩٤٢,٩٩١	٣,٩٤٢,٩٩١	-	-	٣,٩٤٢,٩٩١	صافي القروض والسلف والتمويل
٤١٦,٤٥٢	٤١٦,٤٥٢	٢٧٣,٧٦٤	١٤٢,٦٨٨	-	إستثمارات أوراق مالية
٤٥,٦٥١	٤٥,٦٥١	-	-	٤٥,٦٥١	أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>٤,٨٨٣,٢١٧</u>	<u>٤,٨٨٣,٢١٧</u>	<u>٢٧٣,٧٦٤</u>	<u>١٤٢,٦٨٨</u>	<u>٤,٤٦٦,٧٦٥</u>	المجموع

الالتزامات المالية طبقا لبيان المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	الالتزامات المالية طبقا لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥٦٥,٤٧٨	٥٦٥,٤٧٨	-	-	٥٦٥,٤٧٨	مستحق لبنوك
٣,٣٧٨,٧٩٧	٣,٣٧٨,٧٩٧	-	-	٣,٣٧٨,٧٩٧	ودائع العملاء
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	اقتراضات
٨٩,١٠٣	٨٩,١٠٣	-	-	٨٩,١٠٣	التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)
١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١	-	-	١٦٨,٨٣١	التزامات ثانوية
<u>٤,٣٢٧,٢٠٩</u>	<u>٤,٣٢٧,٢٠٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٣٢٧,٢٠٩</u>	المجموع

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض ومبالغ مستحقة القبض	المحتفظ للمتاجرة	المتاح للبيع	مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني مستحق من بنوك	٥٤,٤٤٥	-	-	٥٤,٤٤٥	٥٤,٤٤٥
صافي القروض والسلف والتمويل	٣٤,٧٣٥	-	-	٣٤,٧٣٥	٣٤,٧٣٥
إستثمارات أوراق مالية	١,٣٨٨,٨٧١	-	-	١,٣٨٨,٨٧١	١,٣٨٨,٨٧١
أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)	-	٣٠,٩٨٨	١٠٧,٢٣٧	١٣٨,٢٢٥	١٣٨,٢٢٥
المجموع	١,٤٨٨,٤٦٤	٣٠,٩٨٨	١٠٧,٢٣٧	١,٦٢٦,٦٨٩	١,٦٢٦,٦٨٩
الالتزامات المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مستحق لبنوك ودائع العملاء	اقتراضات	التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)	التزامات ثانوية	المجموع
مستحق لبنوك	٢٣٦,٣٦٢	٢٣٦,٣٦٢	١٠٧,٦١٩	١٠٧,٦١٩	٢٣٦,٣٦٢
ودائع العملاء	٥٧,٥٠٠	٥٧,٥٠٠	٢٨,٣٦٣	٢٨,٣٦٣	٥٧,٥٠٠
اقتراضات	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١,٤٣٨,٤١٥	١,٤٣٨,٤١٥	٤٠,٠٠٠
التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)	-	-	-	-	-
التزامات ثانوية	-	-	-	-	-
المجموع	٣,٦٠٧,٤٥٧	٨٠,٤٨٨	٢٧٨,٥٣٨	٣,٩٨٦,٤٨٣	٣,٩٨٦,٤٨٣
الأصول المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض ومبالغ مستحقة القبض	المحتفظ للمتاجرة	المتاح للبيع	مجموع القيمة الدفترية	القيمة العادلة
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني مستحق من بنوك	١٤١,٤١٦	-	-	١٤١,٤١٦	١٤١,٤١٦
صافي القروض والسلف والتمويل	٩٠,٢٢١	-	-	٩٠,٢٢١	٩٠,٢٢١
إستثمارات أوراق مالية	٣,٦٠٧,٤٥٧	-	-	٣,٦٠٧,٤٥٧	٣,٦٠٧,٤٥٧
أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)	-	٨٠,٤٨٨	٢٧٨,٥٣٨	٣٥٩,٠٢٦	٣٥٩,٠٢٦
المجموع	٣,٨٦٦,١٤١	٨٠,٤٨٨	٢٧٨,٥٣٨	٤,٢٢٥,١٦٧	٤,٢٢٥,١٦٧
الالتزامات المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مستحق لبنوك ودائع العملاء	اقتراضات	التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)	التزامات ثانوية	المجموع
مستحق لبنوك	٢٧٠,٩٢٧	٢٧٠,٩٢٧	١٤٩,٣٥١	١٤٩,٣٥١	٢٧٠,٩٢٧
ودائع العملاء	١٤٩,٣٥١	١٤٩,٣٥١	٧٣,٦٧٠	٧٣,٦٧٠	١٤٩,٣٥١
اقتراضات	١٠٣,٨٩٦	١٠٣,٨٩٦	٣,٧٣٦,١٤٢	٣,٧٣٦,١٤٢	١٠٣,٨٩٦
التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)	-	-	-	-	-
التزامات ثانوية	-	-	-	-	-
المجموع	٣,٧٣٦,١٤٢	٣,٧٣٦,١٤٢	٣,٧٣٦,١٤٢	٣,٧٣٦,١٤٢	٣,٧٣٦,١٤٢

تقييم الأدوات المالية

يقيس البنك القيم العادلة بإستخدام آلية هيراركية القيم العادلة التي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عمليات القياس :
المستوى ١ : الأسعار المدرجة (غير المعدلة) بالسوق النشطة لأصول والتزامات مماثلة
المستوى ٢ : مدخلات غير الأسعار المدرجة المشار إليها في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام سواء مباشرة (على سبيل المثال الأسعار) أو غير مباشرة (التي تشتق من الأسعار).
المستوى ٣ : مدخلات للأصل أو الإلتزام التي لا تستند على معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير الملحوظة)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			أصول مالية
المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	مجموع ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	مجموع ألف ريال	
٣٠,٩٨٨	-	٣٠,٩٨٨	٥٤,٩٣٥	-	٥٤,٩٣٥	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٠٧,٢٣٧	٩٦,٢٥٠	١,٠٩٨٧	١٠٥,٣٩٩	٩٦,٢٥٠	٩,١٤٩	إستثمارات متاحة للبيع
-	٣٦	٣٦	-	٣	-	مشتقات ادوات مالية
-	-	٥٢٦	-	-	٣٩٠	مبادلة معدلات الفائدة
-	-	١٣٨,٧٨٧	-	-	٦٤,٤٧٤	عقود عملة أجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	إلتزامات مالية
-	-	-	-	-	-	مشتقات ادوات مالية
-	-	-	-	-	-	مبادلة معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	عقود عملة أجنبية آجلة
٨٠,٤٨٨	-	٨٠,٤٨٨	١٤٢,٦٨٨	-	١٤٢,٦٨٨	أصول مالية
٢٧٨,٥٣٨	٢٥٠,٠٠٠	٢٨,٥٣٨	٢٧٣,٧٦٤	٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٧٦٤	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	٩٤	٩٤	-	٨	-	إستثمارات متاحة للبيع
-	-	١,٣٦٦	-	-	١,٠١٣	مشتقات ادوات مالية
-	-	٣٦٠,٤٨٦	-	-	١٦٧,٤٦٥	مبادلة معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	عقود عملة أجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	إلتزامات مالية
-	-	-	-	-	-	مشتقات ادوات مالية
-	-	-	-	-	-	مبادلة معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	عقود عملة أجنبية آجلة

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية مصنفة بموجب المستوى ٣ للقيمة العادلة (مقابل لا شيء عام ٢٠١٤).

٣٠. المشتقات المالية

أنواع الادوات المشتقة

تمثل المبادلات الإتفاقيات التعاقدية بين طرفين لغرض تبادل معدلات الفائدة استنادا على مبلغ افتراضي محدد . بالنسبة الى مبادلات معدلات الفائدة ، فإن الاطراف الأخرى بصفة عامة ، يتبادلون دفع معدلات الفائدة المحددة والعائمة استنادا الى قيمة افتراضية بعملة واحدة.

العقود الآجلة هي إتفاقيات تعاقدية لبيع او شراء عملة محددة او سلعة او اداة مالية وفقا لسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود مخصصة طبقا لكل معاملة الغير مدرجة في السوق.

المشتقات المحتفظ بها لاغراض التحوط

تمت تغطية الفوائد الثابتة على المبالغ الاساسية للقروض والاستثمارات باستخدام مبادلات اسعار الفائدة التي تماثل دفعاتها البنود التي تم تغطيتها . وتصنف هذه العقود على انها تغطيات القيم العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. المشتقات المالية (تابع)

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

أبرم البنك اتفاقيات مبادلة معدلات الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا ينقضي أغراضها في الحوال الاعتيادية قبل استحقاق العقد. ويتأكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الأجنبية في الاسواق الآجلة عند الضرورة لمعالجة حالات عدم التوازن قصيرة المدى.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة السالبة والموجبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل التدفقات النقدية غير المخصصة وفقاً لتواريخ استحقاقها. ويظهر الجدول صافي المبلغ المتوقع للمشتقات التي يتم تسويتها بالصافي، لكنها تبين في ذات الوقت مجمل التدفقات الواردة والمنصرفة للمشتقات ذات التسويات المتزامنة الاجمالية (على سبيل المثال العقود الآجلة لتحويل العملة).

التدفقات النقدية الافتراضية وفقاً لتواريخ الاستحقاق						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أصول ألف ريال	التزامات ألف ريال	مجموع التدفق النقدى الافتراضي ألف ريال	خلال ٣ أشهر ألف ريال	من ٣ حتى ١٢ شهر ألف ريال	أكثر من سنة ألف ريال
تغطية المشتقات المالية	٣	١٨٩	٧٧	(٢٢)	٩٩	-
مبادلة معدل الفائدة	-	٤٦٨	٢٠١,٧٩٤	١٥٥,٨٧٥	٤٥,٩١٩	-
المشتقات للمخاطر المالية	٣٩٠	-	٢٠١,٨٤٨	١٥٦,١٣٣	٤٥,٧١٥	-
عقود مشتريات آجلة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
عقود مبيعات آجلة	٨	٤٩١	٢٠٠	(٥٧)	٢٥٧	-
تغطية المشتقات المالية	-	١,٢١٦	٥٢٤,١٤٠	٤٠٤,٨٧٠	١١٩,٢٧٠	-
مبادلة معدل الفائدة	١,١٣	-	٥٢٤,٢٨١	٤٠٥,٥٤٠	١١٨,٧٤٠	-
المشتقات للمخاطر المالية	-	-	-	-	-	-
عقود مشتريات آجلة	-	-	-	-	-	-
عقود مبيعات آجلة	-	-	-	-	-	-

التدفقات النقدية الافتراضية وفقاً لتواريخ الاستحقاق						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أصول ألف ريال	التزامات ألف ريال	مجموع التدفق النقدى الافتراضي ألف ريال	خلال ٣ أشهر ألف ريال	من ٣ حتى ١٢ شهر ألف ريال	أكثر من سنة ألف ريال
تغطية المشتقات المالية	٣٦	-	٤٤	٩	٢٦	٩
مبادلة معدل الفائدة	-	٢١٦	٢٧٦,٨٨	١٤٣,١٤٨	٩٤,٤٤١	٣٨,٥٠٠
المشتقات للمخاطر المالية	٥٢٦	-	٢٧٥,٧٧٨	١٤٣,٠٦٢	٩٤,٢١٦	٣٨,٥٠٠
عقود مشتريات آجلة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
عقود مبيعات آجلة	٩٤	-	١١٤	٢٣	٦٨	٢٣
تغطية المشتقات المالية	-	٥٦١	٧١٧,١١٢	٣٧١,٨١٣	٢٤٥,٣٠١	١٠٠,٠٠٠
مبادلة معدل الفائدة	١,٣٦٦	-	٧١٦,٣٠٦	٣٧١,٥٩٠	٢٤٤,٧١٧	١٠٠,٠٠٠
المشتقات للمخاطر المالية	-	-	-	-	-	-
عقود مشتريات آجلة	-	-	-	-	-	-
عقود مبيعات آجلة	-	-	-	-	-	-

تضمن القيم العادلة تحت بند أصول أخرى عندما تكون موجبة وتحت بند التزامات أخرى عندما تكون سالبة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣.١ إدارة المخاطر المالية

يهدف نظام إدارة المخاطر بالدرجة الأولى الى المحافظة على رأسمال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر . يتعرض البنك الى المخاطر التالية من استخدامه الادوات المالية :

- مخاطر الائتمان ؛

- مخاطر السيولة ؛

- مخاطر السوق ؛ و

- مخاطر التشغيل

يتحمل مجلس الإدارة مسؤوليات تأسيس والإشراف الكلي على إطار إدارة مخاطر البنك . وقد اعتمد مجلس الإدارة سياسات إدارة المخاطر للبنك في الأمور المحددة .

لقد تم وضع سياسات ادارة المخاطر بالبنك لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك ، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر ، ومراقبتها والتأكد من الالتزام بها. ويتم مراجعة سياسات و نظم إدارة المخاطر بانتظام لتعكس احوال السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. ويهدف البنك من خلال التدريب وإجراءاته الإدارية ، الى تطوير بيئة رقابة بناءة يتمكن من خلالها الموظفون من الالمام بأدوارهم المنوطة بهم والتزاماتهم.

تتولى لجنة التدقيق بالبنك الاشراف على الالتزام بسياسات وإجراءات البنك لادارة المخاطر ، وعن مراجعة مدى كفاية الاطار العام لادارة المخاطر التي يواجهها البنك . كما أن لجنة التدقيق تتم مساندتها من قبل دائرة التدقيق الداخلي في هذه المهام . كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي والجهات الرقابية بإجراء مراجعات دورية وفجائية لإجراءات وضوابط سياسات إدارة المخاطر، و تقدم التقارير المتعلقة بنتائج اعمال الفحص الى لجنة التدقيق والإمتثال.

٣.١ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر فشل الطرف الآخر لأداة مالية في الأداء وفقاً للشروط والالتزامات المتعاقد عليها ، وتنشأ بصفة رئيسية من القروض والسلفيات التي يمنحها البنك الى عملائه ، والمستحقة من البنوك الاخرى واستثمارات الاوراق المالية. ولاغراض التقرير عن ادارة المخاطر ، يأخذ البنك في الاعتبار ويوحد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (على سبيل المثال المخاطر الفردية من عدم سداد الراهن، او مخاطر القطاع و الدولة) .

٣.١/١ إدارة مخاطر الائتمان

لقد فوض مجلس إدارة البنك اللجنة التنفيذية لادارة المخاطر للإشراف على مخاطر الائتمان. وتقوم دائرة منفصلة لادارة المخاطر وتكون مسئولة لدى رئيس اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر وتمثل مسؤوليات هذه الإدارة فيما يلي:

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع الوحدات التجارية وتغطي متطلبات الضمانات اللازمة و تقييم الجودة الائتمانية وتصنيف والتقرير عن المخاطر والإجراءات القانونية والمستندية والالتزام المتعلق بالنواحي القانونية والتنظيمية .

- إنشاء وتخويل هيكل مصادقات وتجديدات التسهيلات الائتمانية .

- مراجعة وتقييم المخاطر الائتمانية . تجري اللجنة التنفيذيه لإدارة المخاطر تقييما لكافة التعرضات لمخاطر الائتمان والتي تتعدى الاسقف المحددة ، قبل الالتزام للعملاء بمنح تلك التسهيلات من قبل الوحدات التجارية المختصة. وتخضع عمليات تجديد وفحص التسهيلات الى نفس إجراءات المراجعة. وتتضمن الاجراءات إعتماد مخاطر التصنيف الائتماني التي تتوصل اليها الوحدات التجارية .

- الحد من تركيز التعرض للمخاطر من قبل الأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية وقطاع النشاط (بالنسبة الى القروض والسلفيات) والمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة الى استثمارات الاوراق المالية) .

- تطوير والحفاظ على التصنيف الائتماني للبنك ليتمكن من تصنيف درجة التعرض للمخاطر وفقا لمستوى مخاطر الخسارة المالية المتعرض لها والتركيز على إدارة المخاطر المصاحبة.

- مراجعة مدى تقيد الوحدات التجارية بالمستويات المحددة المقبولة من التعرض للمخاطر ، متضمنة تلك التي تتعلق بالقطاعات المحددة والمخاطر المتعلقة بالدول وانواع المنتجات . والتأكد في جميع الحالات من البقاء ضمن نطاق الراهن الفردي ونطاق التركيز لحدود المخاطر ، بالنسبة الى القطاعات المختلفة التي يتم مراقبتها بانتظام.

- تقديم النصح والارشاد والمهارات التخصصية الى الوحدات التجارية وترقية الممارسات على نطاق البنك في إدارة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

١/١/٣١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

ويطلب من أي وحدة من الوحدات التجارية بالالتزام بسياسات وإجراءات الائتمان بالبنك ، مع تفويض صلاحيات المصادقات الائتمانية من قبل مجلس إدارة البنك . ويوجد لدى الوحدات التجارية بالبنك الاطراف الأخرى المختصون بإدارة المخاطر ، ولهم المهارات التخصصية في ادارة المخاطر ذات الصلة بهذه الوحدات. ويجري البنك مراجعات دورية منتظمة لهذه الوحدات التجارية وعمليات الائتمان بها عن طريق دائرة التدقيق الداخلي.

ويستخدم البنك مختلف السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الائتمان. ويتبع البنك ممارسات لاجل التقليل من المخاطر وذلك بتحديد التدفقات النقدية التجارية كمصدر اساسي للسحب من القروض المقدمة . يعدد يتم اختبار مدى استمرارية هذه التدفقات النقدية خلال فترة التسهيل الائتماني ووضع آلية مناسبة للاحتفاظ بجزء منها بحساب العميل لدى البنك. ولتغطية المخاطر غير المتوقعة ، مما يؤدي الى تجفيف التدفقات النقدية ، يتم الحصول على ضمانات ملموسة مثل العقارات او الاسهم. ويضع البنك ارشادات حول مدى قبول انواع محددة من الضمانات الاضافية كإجراءات احترازية لتقليل المخاطر الائتمانية. فيما يلي الانواع الرئيسية من الضمانات التي يتحصل عليها عن منح القروض والسلفيات:

- الرهن على عقارات
- الرهن على الاصول مثل المباني والمخزون والذمم المدينة
- الرهن على الادوات المالية مثل ذمم الاوراق المالية والاسهم

تتسم القروض طويلة الاجل والتمويل للشركات بصفة عامة بتوفر الضمانات ، والتسهيلات الائتمانية الفردية الدائرة والتي هي غير مصحوبة بضمانات بصفة عامة. من مفهوم الضمانات ، ولكن يتم الحد من المخاطر الائتمانية من خلال حفظ التدفقات النقدية عن الاعمال . بالإضافة الى ذلك ، ولالجل تقليل الخسارة الائتمانية ، يحصل البنك على ضمانات إضافية حالما تتم ملاحظة مؤشرات على الانخفاض في القيمة.

للقروض والسلفيات الفردية ذات الصلة. تحدد الضمانات الاضافية المحتفظ بها عن الاصول المالية غير القروض والسلفيات ، وفقا لطبيعة الاداة المالية. وتعتبر ذمم الاوراق المالية سندات الخزينة والسندات الاخرى غير مضمونة بصفة عامة .

يجري البنك مراجعة منتظمة لكافة القروض والسلفيات للتأكد من الالتزام بشروط الدفعات المحددة . وتصنف القروض والسلفيات ضمن احدى تصنيفات المخاطر الخمس وهي: المعيارى والخاص بالذمروغير المعيارى والمشكوك فيه والخاسر- وفقا لتصنيف قواعد وارشادات البنك المركزي العماني. وتقع مسئولية تحديد الحسابات ذات الصعوبات على النشاط التجاري المختص.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي اذناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

٢٠١٤			٢٠١٥			القيمة الدفترية
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٣٨,٢٢٥	٣٤,٧٣٥	١,٤٠٧,١٦٣	١٦٠,٣٣٤	٦٠,٣٧٧	١,٥٤٠,٦٦٥	مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
-	-	٩,٣٠٤	-	-	١١٣,٦٥٧	من ١ حتى ٣٠ يوم
-	-	٤,٢٦٧	-	-	٨,٤٨٨	من ٣١ حتى ٦٠ يوم
-	-	١,١١٧	-	-	١,٨٨٥	من ٦١ حتى ٨٩ يوم
-	-	٩٥,٦٨٨	-	-	١٢٤,٣٠	مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	١١,٦٢٤	-	-	١٣,٦٤٩	مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	٢,٠٨٧	-	-	٢,٧٨٦	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة
١٣٨,٢٢٥	٣٤,٧٣٥	١,٤٩٧,٧٦٤	١٦٠,٣٣٤	٦٠,٣٧٧	١,٤٠٠,٢٠٠	
٢٠١٤			٢٠١٥			القيمة الدفترية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٥٩,٠٢٦	٩٠,٢٢١	٣,٦٥٤,٩٦٨	٤١٦,٤٥٢	١٥٦,٨٢٤	٤,٠٠١,٧٢٦	مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
-	-	٢٣٤,٥٥٦	-	-	٢٩٥,٢١٣	من ١ حتى ٣٠ يوم
-	-	١١,٠٨٣	-	-	٢٢,٠٤٧	من ٣١ حتى ٦٠ يوم
-	-	٢,٩٠١	-	-	٤,٨٩٦	من ٦١ حتى ٨٩ يوم
-	-	٢٤٨,٥٤٠	-	-	٣٢٢,١٥٦	مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	٣٠,١٩٢	-	-	٣٥,٤٥٢	مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	٥,٤٢١	-	-	٧,٢٣٦	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة
٣٥٩,٠٢٦	٩٠,٢٢١	٣,٣٧٠,٨١٥	٤١٦,٤٥٢	١٥٦,٨٢٤	٣,٦٣٦,٨٨٢	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

يبين الجدول أدناه إجمالي وصافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكون من مكونات قائمة المركز المالي، متضمنًا المشتقات. يحتسب صافي التعرض لمخاطر الائتمان بعد أخذ الضمان المحفوظ به أو الضمانات الائتمانية الأخرى في الاعتبار

صافي أقصى التعرض للمخاطر	٢٠١٤	إجمالي التعرض للمخاطر	٢٠١٤	صافي أقصى التعرض للمخاطر	٢٠١٥	إجمالي التعرض للمخاطر	٢٠١٥	صافي أقصى التعرض للمخاطر	٢٠١٥
ألف ريال	٢٠١٤	ألف ريال	٢٠١٤	ألف ريال	٢٠١٥	ألف ريال	٢٠١٥	ألف دولار أمريكي	٢٠١٤
٤٩,٨٦٤	٤٩,٨٦٤	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠	أرصدة لدى	٣,٥٥٥٩	١٢٩,٥١٧	١٢٩,٥١٧	٩,٢٢١	٩,٢٢١
٣٤,٧٣٥	٣٤,٧٣٥	٦,٣٧٧	٦,٣٧٧	البنك المركزي العماني	١٥٦,٨٢٤	١٥٦,٨٢٤	١٥٦,٨٢٤	٣,٥٥٥٩	٣,٥٥٥٩
٩٥٣,٤٥٩	١,٤٠٧,١٦٣	١,٤٥٥,٩٢٧	١,٥٤٠,٦٦٥	مستحق من بنوك	٢,٤٧٦,٥١٦	٢,٤٧٦,٥١٦	٢,٤٧٦,٥١٦	٣,٥٥٥٩	٣,٥٥٥٩
٣٣٨,٢٢٥	١٣٨,٢٢٥	١٦,٣٣٤	١٦,٣٣٤	القروض والسلف والتمويل	٤١٦,٤٥٢	٤١٦,٤٥٢	٤١٦,٤٥٢	٣,٥٥٥٩	٣,٥٥٥٩
٥٦٢	٥٦٢	٣٩٣	٣٩٣	استثمارات في أوراق مالية	١,٢١	١,٢١	١,٢١	١,٢١	١,٢١
١,١٧٦,٨٤٥	١,٦٣٠,٥٤٩	١,٣٨٤,٦٧١	١,٨٧٩,٤٠٩	مشتقات أدوات مالية	٤,٨٨١,٥٨٢	٤,٨٨١,٥٨٢	٤,٨٨١,٥٨٢	٣,٥٥٥٩	٣,٥٥٥٩
١١,٦٢٩	١١,٦٢٩	٧٢,٣٩٢	٧٢,٣٩٢	ارتباطات	١٨٨,٣٠	١٨٨,٣٠	١٨٨,٣٠	١٨٨,٣٠	١٨٨,٣٠
١٩٣,٦٠٨	١٩٨,١٧٠	١٩٧,١٥٧	٢١٠,٥١٦	التزامات عرضية	٥٤٦,٧٩٥	٥٤٦,٧٩٥	٥٤٦,٧٩٥	٥٤٦,٧٩٥	٥٤٦,٧٩٥
٢,٥٢,٣٧٧	٢,٩٧,٧٩٩	٢,٦٩,٥٤٩	٢,٨٢,٩٠٨	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	٧٣٤,٨٢٥	٧٣٤,٨٢٥	٧٣٤,٨٢٥	٧٣٤,٨٢٥	٧٣٤,٨٢٥
١,٣٨٢,٠٨٢	١,٨٤٠,٣٤٨	١,٦٥٤,٢٢٠	٢,١٦٢,٣١٧		٤,٠٤٧,٢٧٩	٤,٠٤٧,٢٧٩	٤,٠٤٧,٢٧٩	٤,٠٤٧,٢٧٩	٤,٠٤٧,٢٧٩

ملاحظة: حينما تدرج الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الائتماني الحالي الذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغير في القيم. وللمزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل مستوى من مستويات الأدوات المالية، يمكن الرجوع إلى الإيضاحات المحددة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان

يبين الجدول أدناه توزيع الأدوات المالية الغير متأخرة و الغير منخفضة القيمة

إجمالي	درجة خاصة	درجة قياسية	درجة قياسية أعلى	أصل	درجة قياسية	درجة قياسية أعلى	إجمالي
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٥٥٥٩	-	-	٣,٥٥٥٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٧,٦٤٠	-	١١٧,٦٤٠
١٥٦,٤٥٢	-	٢٦	١٥٦,٤٦٦	مستحق من بنوك القروض والسلف والتمويل	٦,٢٢٤	١٠	٦,٢٣٤
٢,٤٢,٧٣٤	٩,٦٢٠	٥٠,٨٠٤	١,٥٢٤,٢١٠	- قروض شركات	٥٨٦,٨٢١	١٩٥,٩٢٨	٣,٧٠٤
١,٥٩٤,١٤٨	٧,٨٠٨	١,٥٨٦,٣٤٠	-	- قروض تجزئة	-	٦١,٧٤١	٣,٠٠٦
١٤٢,٦٨٨	-	-	١٤٢,٦٨٨	استثمارات في أوراق مالية	٥٤,٩٣٥	-	٥٤,٩٣٥
٢٥١,٦٤٩	-	-	٢٥١,٦٤٩	لغرض المتاجرة	٩٦,٨٨٥	-	٩٦,٨٨٥

إجمالي	درجة خاصة	درجة قياسية	أعلى درجة قياسية	أعلى درجة قياسية	درجة قياسية	درجة خاصة	درجة قياسية	أعلى درجة قياسية	درجة خاصة	درجة قياسية	أعلى درجة قياسية	إجمالي
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢,٩٥٧	-	-	١٢,٩٥٧	١٢,٩٥٧	١٢,٩٥٧	١٢,٩٥٧	١٢,٩٥٧	١٢,٩٥٧	-	-	٤٩,٨٦٤	٤٩,٨٦٤
٩,١٨٢	-	١٦	٩,١٦٦	٩,١٦٦	٩,١٦٦	٩,١٦٦	٩,١٦٦	٩,١٦٦	-	-	٣٤,٧١٤	٣٤,٧١٤
١,٩١١,٤٠٠	٢,٠٥٤٣	٥٨٤,٥٠٩	١,٣٠٦,٣٤٨	١,٣٠٦,٣٤٨	١,٣٠٦,٣٤٨	١,٣٠٦,٣٤٨	١,٣٠٦,٣٤٨	١,٣٠٦,٣٤٨	٢٢٥,٣٦	٢٢٥,٣٦	٧٣٥,٨٨٩	٧٣٥,٨٨٩
١,٤٥٩,٤١٣	١٢,١٦٦	١,٤٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٥٥٧,١٩	٥٥٧,١٩	٤,٦٨٤	٥٦١,٨٧٤
٧٧٤	-	-	٨,٠٤٨٧	٨,٠٤٨٧	٨,٠٤٨٧	٨,٠٤٨٧	٨,٠٤٨٧	٨,٠٤٨٧	-	-	٣,٩٨٨	٣,٩٨٨
٢٥٦,٧٦٩	-	-	٢٥٦,٧٦٩	٢٥٦,٧٦٩	٢٥٦,٧٦٩	٢٥٦,٧٦٩	٢٥٦,٧٦٩	٢٥٦,٧٦٩	-	-	٩٨,٨٥٦	٩٨,٨٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣/١/٣١ التحليل لمخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت الإستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالمستوى الائتماني للبيعه قدرها ٨,٥١٤ مليون ريال عماني ، ما يعادل ٢٢,١١٥ مليون دولار أمريكي ، (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٨,٣٨١ مليون ريال عماني ، ما يعادل ٢١,٧٦٩ مليون دولار أمريكي) والمستحق من البنوك بمقدار ١,٤٣ مليون ريال عماني ما يعادل ٣,٧١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٥,٢١٢ مليون ريال عماني ما يعادل ٣٩,٥١١ مليون دولار أمريكي) غير مصنفة و غير متضمنة في الإستثمارات والمستحق من البنوك كما تم الإفصاح عنها في الإيضاح أعلاه.

إن سياسة البنك الاحتفاظ بتصنيفات داخلية للمخاطر بكافة المستويات الائتمانية للمحفظة. نوعية الائتمان للمحفظة عن القروض والسلفيات والتمويل التي هي غير متأخرة و لا منخفضة القيمة يمكن تقييمها بالرجوع إلى نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني. وهذا يسهل الإدارة المركزية للمحفظة والمستويات الكامنة للمخاطر في كافة خطوط الأعمال ونظام تصنيف جودة الائتمان التي تم الإفصاح عنها عاليه و التي يمكن معادلتها بدرجات التصنيفات التالية للمخاطر.

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التعريف
عالي الجودة	درجة المخاطر ١ - ٤	غير مشكوك فيه من خلال تصنيف إئتماني جيد
قياسي	درجة المخاطر ٥ - ٦	مقبول من خلال تصنيف إئتماني كافي
محدد بشكل خاص	درجة المخاطر ٧	مقبول ولكن عرضة لعدم الوفاء بالسداد

هذا النظام لتصنيف المخاطر مدعوم بعدة عوامل تحليلية و معلومات نوعية عن السوق لقياس مخاطر الطرف المقابل

٤/١/٣١ القروض والسلف منخفضة القيمة

هذه تمثل القروض والسلفيات والتمويل التي يحدد البنك انه من المحتمل الا يتمكن من تحصيل كل المبلغ الاساسي والفوائد المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للقروض.

القروض والسلف والتمويل المتأخرة عن الدفع غير منخفضة القيمة

هي القروض والسلفيات والتمويل التي تأخر سداد فوائدها التعاقدية والربح او مبلغها الاساسي ولكن البنك يرى ان الانخفاض في القيمة ليس مناسباً استناداً الى تصنيف الضمان / الضمان المحتفظ به و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للبنك.

القروض والسلف والتمويل التي اعيد التفاوض بشأن شروطها

القروض والسلف والتمويل التي اعيد التفاوض في شروطها هي القروض التي تمت اعادة جدولتها نتيجة لتدهور المركز المالي للمقترض وقد قدم البنك تنازلات لا يستطيع القبول بها في ظروف مختلفة. وحالما يتم اعادة جدولة القرض والتمويل، فسيبقى في هذا التصنيف لمدة اثني عشر شهرا بغض النظر عن الاداء المرضي بعد اعادة الجدولة.

مخصص الانخفاض في القيمة

ينشئ البنك حساباً لمخصص خسائر الانخفاض في القيمة وهو الحساب الذي يعرض تقديراً للخسائر المتكبدة في محفظة قروض البنك. ومخصص الخسارة المحددة الذي يتعلق بالتعرضات الهامة بصفة فردية المكون الرئيسي لهذا المخصص، ومخصص الخسارة الجماعية للقروض والتمويل والمكون لمجموعة الاصول المتشابهة عن خسائر المتكبدة غير المحددة بالقروض الخاضعة للتقييم المنفرد عن الانخفاض في القيمة.

سياسة شطب الديون

يشطب البنك ارصدة القروض والسلف والتمويل (واي مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها) عندما يحدد البنك ان القرض او السلفية والتمويل لا يمكن تحصيلها. ويتم التوصل الى هذا التحديد بعد اخذ المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض بحيث لا يتمكن المقترض من سداد التزامه المالي، او ان حصيلة الضمان المحتفظ به لا تكفي لسداد كل المبلغ المتعرض للمخاطر وبالنسبة الى الارصدة الصغيرة من التمويل والقروض المعيارية ، فإن قرار الشطب يستند بصفة عامة الى الموقف المحدد للمنتج المتأخر.

فيما يلي ادناه تحليلاً لاجمالي وصافي مبالغ (مخصصات الانخفاض في القيمة) الاصول المنخفضة بصفة فردية وفقاً لتصنيف المخاطرة.

٢٠١٤		٢٠١٥		البيان	
الاجمالي	الصافي	الاجمالي	الصافي		
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
القروض والسلف والتمويل (إيضاح ٢/١/٣١)					
١٣,٧١١	٦,٦٢٥	١٦,٤٣٥	٦,٩٦١		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٣٥,٦١٣	١٧,٢٠٨	٤٢,٦٨٨	١٨,٠٨١		
القروض والسلف والتمويل (إيضاح ٢/١/٣١)					

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦/١/٣١ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة نتيجة لفشل احد الاطراف في مقابلة التزاماته بتسليم النقد او الاوراق المالية او الاصول الاخرى كما اتفق عليه الطرف الآخر بتاريخ التسوية

وفي التداولات للعمليات الأجنبية، على الرغم من وفاء الطرفين بالمعاملة في تاريخ التسوية يعتبر من الممارسات الاعتيادية بين الاطراف التي تمارس التجارة (التسوية الحرة) ، فهناك مخاطر في حسابات المناطق ذات التوقيت المختلف . وفي هذه الحالات يتم الحد من مخاطر التسوية من خلال اتفاقيات ثنائية لتنفيذ السداد بالصافي.

٧/١/٣١ مخاطر التركيز

يظهر التركيز عن مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. يعطى التركيز مؤشراً للتأثير النسبي في اداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

يسعى البنك الى إدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة الى الافراد او مجموعة من العملاء في مواقع او قطاعات اعمال محددة . كما يحصل البنك على ضمانات كافية.

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/١/٣١ الضمانات وتحسينات الائتمان الأخرى

إن مبلغ ونوع الضمان الإضافي المطلوب يعتمد على تقييم مخاطر إئتمان الطرف الآخر. يوجد لدى البنك إرشادات بشأن قبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك أيضاً بتحصيل دعم إئتماني آخر مثل تحويلات الراتب، والكفالة الشخصية للمالكين أو أعضاء مجلس الإدارة والضمانات من الشركات الأم للقروض إلى شركاتها التابعة.

يحصل البنك أيضاً على الضمانات من الشركات الأم للقروض والتمويل إلى شركاتها التابعة، لكن المنافع لا يتم إدراجها ضمن الجدول أعلاه.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان الإضافي خلال فترات دورية، وتطلب ضمانات إضافية بموجب الإتفاقية. يقوم البنك أيضاً بمراجعة دورية لتغطية القيمة السوقية للضمان من أجل تحديد كفاية مخصص خسائر إنخفاض القيمة. تبلغ القيمة العادلة للضمان الإضافي الذي حصل عليه البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عن القروض والسلفيات والتمويل غير منخفضة القيمة ٩٩٩,٢٥٣ مليون ريال عماني وتعادل مبلغ ٢,٥٩٥,٤٦٣ مليون دولار امريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨٨٨,٣٠٦ مليون ريال عماني وتعادل مبلغ ٢,٣٠٧,٢٨٨ مليون دولار امريكي).

إن سياسة البنك بيع العقارات المعاد امتلاكها على أفضل نحو ممكن. يتم استخدام حصيلة البيع لتخفيض أو سداد المطالبة القائمة.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧/١/٣١ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٤			٢٠١٥			
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
تركيز بالقطاع						
٨,٨٢٥	—	٦٩١,٧٤٢	٩,٠٣٠	—	٧٧٠,٥٨٠	شركات
—	—	٥٩٤,٦٨٨	—	—	٦٤٧,٦٩١	أفراد
١٢٧,٢٣٨	—	٩٩,٢٣٢	١٥١,١٨٥	—	١١٠,١٤٤	حكومات
٢,١٦٢	٣٤,٧٣٥	٢١,٥٠١	١١٩	٦٠,٣٧٧	١٢,٢٥٠	بنوك
تركيز بالمنطقة						
٣٨,٨٦٣	٢٦,٩٥٠	١,٣٨٢,٤٩٣	٦٢,٩٥٣	١٤,٧٧٦	١,٥٠٨,٠٩٠	سلطنة عمان
١,٠٥٥	٤,٩٩٦	٩,٦٩٣	١,١٣١	٣٢,٣٤١	١٧,١٧١	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
—	١,٠٣٨	—	—	٨,٨٩٦	—	المملكة المتحدة
٩٦,٢٥٠	١٨٨	—	٩٦,٢٥٠	٣,٨١٩	—	الولايات المتحدة
٢,٠٥٧	١,٥٦٣	١٤,٩٧٧	—	٥٤٥	١٥,٤٠٤	أخرى
٢٠١٤			٢٠١٥			
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
تركيز بالقطاع						
٢٢,٩٢٢	—	١,٧٩٦,٧٣٢	٢٣,٤٥٥	—	٢,٠٠١,٥٠٦	شركات
—	—	١,٥٤٤,٦٤٤	—	—	١,٦٨٢,٣١٤	أفراد
٣٣٠,٤٨٨	—	٢٥٧,٧٤٥	٣٩٢,٦٨٨	—	٢٨٦,٠٨٨	حكومات
٥,١١٦	٩٠,٢٢١	٥٥,٨٤٧	٣٠٩	١٥٦,٨٢٤	٣١,٨١٨	بنوك
تركيز بالمنطقة						
١٠٠,٩٤٣	٧٠,٠٠٠	٣,٥٩٠,٨٩٠	١٦٣,٥١٤	٣٨,٣٧٩	٣,٩١٧,١١٦	سلطنة عمان
٢,٧٤٠	١٢,٩٧٧	٢٥,١٧٧	٢,٩٣٨	٨٤,٠٠٥	٤٤,٦٠٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
—	٢,٦٩٦	—	—	٢٣,١٠٦	—	المملكة المتحدة
٢٥٠,٠٠٠	٤٨٨	—	٢٥٠,٠٠٠	٩,٩١٩	—	الولايات المتحدة
٥,٣٤٣	٤,٠٦٠	٣٨,٩٠١	—	١,٤١٦	٤٠,٠١٠	أخرى

يتم قياس تركيز القروض والسلفيات والتمويل وفقاً للموقع استناداً إلى موقع الكيان المحتفظ بالأصل، والذي له صلة وثيقة بموقع المقر. إن التركيز وفقاً للموقع لاستثمارات الأوراق المالية يتم قياسه استناداً إلى موقع الكيان مصدر الأوراق المالية. نورد بالإيضاح ٣٢ تحليلاً لاجمالي تعرض البنك لمخاطر قطاعات النشاط المختلفة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة

يتم مراقبة نسبة الإقراض، وهي نسبة مجموع القروض والسلفيات الى نسبة ايداعات العملاء والراسمال ويتم مراقبتها على اساس يومي وفقا للارشادات التنظيمية. داخليا بالبنك، يتم وضع اساس اكثر محافظة من التي تتطلبها الجهات التنظيمية. كما يدير البنك تعرضه لمخاطر السيولة على اساس شهري بمراقبة نسبة السيولة وهي نسبة صافي الاصول السائلة الى مجموع الاصول. ولهذا الغرض تعتبر الاصول السائلة انها تشتمل على نسبة صافي الاصول السائلة من اجمالي الاصول.

يحتفظ البنك ايضا باستثمارات هامة في شكل استثمارات سائلة صادرة من الحكومات والبنوك بشكل أساسي لأغراض السيولة. ولدى البنك تسهيلات ائتمان تحت الطلب للطوارئ لمقابلة التزاماته في أي وقت عند الحاجة.

ويجب على البنك أيضا أن يحتفظ باحتياطي نقدية مع البنك المركزي بنسبة ٥% من ودائع العملاء (٥%) عام ٢٠١٤ من ودائع العملاء).

ويقوم البنك المركزي العماني بتحديد سقف الإقراض للبنوك التجارية. والحد الأقصى لمعدل الإقراض المسموح به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان ٨٧,٥% (٨٧,٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

فيما يلي ادناه تفاصيل النسبة المحددة للإقراض للسنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
نسبة الإقراض	نسبة الإقراض	
%	%	
٨٦,٦٥	٨٤,٨٩	نهاية السنة
٨٧,٤٧	٨٧,٢٣	الحد الأقصى للسنة
٨٣,٢٩	٧٧,٠١	الحد الأدنى للسنة
٨٥,٨٩	٨٥,٤٨	متوسط السنة

يلخص الجدول ادناه ملخص استحقاق الاصول والالتزامات كما في تاريخ التقرير وفقا لترتيبات اتفاقيات السداد. تم تحديد استحقاقات الالتزامات التعاقدية للاصول والالتزامات استنادا على الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ احتجاز الودائع بالبنك وتوفر الاموال السائلة.

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٣١ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة البنك صعوبات في الوفاء بالتزاماته المصاحبة للالتزامات المالية التي يجب أن تسدد نقداً أو بأي أصل مالي آخر.

٢/٢/٣١ إدارة مخاطر السيولة

يتمثل تناول البنك لإدارة مخاطر السيولة في التأكد الى اقصى قدر ممكن، في الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية لمقابلة التزاماته عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون ان يتكبد خسائر غير مرغوب فيها او المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. لقد صادق البنك على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل ادارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك من خلال المراقبة المستمرة لفجوات السيولة مقابل الحدود والاسقف المحددة.

تتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملح السيولة لاصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الاخرى المتوقعة الناتجة عن الاعمال المستقبلية. كما تحتفظ دائرة الخزينة بالبنك بمحفظة من الاصول السائلة قصيرة الاجل المكونة في معظمها من استثمارات الاوراق المالية السائلة قصيرة الاجل والودائع لدى البنوك الاخرى والتسهيلات الاخرى ما بين البنوك، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن البنك بوجه عام. وخلال هذه العمليات يتأكد البنك من التزام البنك بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العماني.

تخضع كافة سياسات السيولة للمراجعة الدورية ويعتمدها مجلس إدارة البنك.

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لمراقبة مركز السيولة النقدية قصيرة الأجل لديه على الاصول و الالتزامات المقومة بالريال العماني في فترة زمنية تمتد على مدار الشهر الواحد و يتم تعديل الفجوة من خلال أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل أو خطوط الإئتمان الملتزمة الغير مستغلة، إن وجد. هذه القائمة بشأن السيولة قصيرة الاجل سوف يتم الإقرار عنها إلى إدارة البنك و لجنة المخاطر التنفيذية كل شهر.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٣١ مخاطر السيولة (تابع)

٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٢٣,١٧٥	-	-	-	١٢٣,١٧٥
مستحق من بنوك	٦٠,٣٧٧	-	-	-	٦٠,٣٧٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٣٨٤,٩٢٢	١٢١,٤٦٣	٢٤٢,١٥٠	٧٦٩,٦٥٢	١,٥١٨,٠٥٢
استثمارات أوراق مالية	١٥٨,٩٢٢	١,٤٠٢	١٠	-	١٦٠,٣٣٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٧,٦٠٤	١٧,٦٠٤
أصول أخرى	١٧,٨٦٤	-	-	٣٣٤	١٨,١٩٨
مجموع الأصول	٧٤٥,٢٦٠	١٢٢,٨٦٥	٢٤٢,٠٢٥	٧٨٨,١١٥	١,٨٩٨,٢٦٥
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	١٧٩,٢٠٩	٣٨,٥٠٠	-	-	٢١٧,٧٠٩
ودائع العملاء	٢٣٢,٩٨٦	٣٩٥,٢٨٨	٤٠٩,٨٤٣	٢٦٢,٧٢٠	١,٣٠٠,٨٣٧
أموال مقترضة	-	٩,٦٢٥	٣٨,٥٠٠	-	٤٨,١٢٥
ضرائب	٣,٢٤٥	-	-	-	٣,٢٤٥
التزامات أخرى	٢٤,٦٤٤	٦,٣٩٦	٣,٦١٨	١,٤٠٨	٣٦,٠٦٦
التزامات ثانوية	-	-	٥٣,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٢٢٧,٢٨٣	٢٢٧,٢٨٣
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٤٠,٠٨٤	٤٤٩,٨٠٩	٥٠٤,٩٦١	٥٠٣,٤١١	١,٨٩٨,٢٦٥
صافي فجوة السيولة	٣٠٥,١٧٦	(٣٢٦,٩٤٤)	(٢٦٢,٩٣٦)	٢٨٤,٧٠٤	-
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣١٩,٩٣٥	-	-	١,٣٦٤	٣٢١,٢٩٩
مستحق من بنوك	١٥٦,٨٢٤	-	-	-	١٥٦,٨٢٤
صافي القروض والسلف والتمويل	٩٩٩,٧٩٧	٣١٥,٤٨٨	٦٢٨,٦١٠	١,٩٩٩,٩٦	٣,٩٤٢,٩٩١
استثمارات أوراق مالية	٤١٢,٧٨٤	٣,٦٤٢	٢٦	-	٤١٦,٤٥٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٥,٧٢٥	٤٥,٧٢٥
أصول أخرى	٤٦,٣٩٩	-	-	٨٦٨	٤٧,٢٦٧
مجموع الأصول	١,٩٣٥,٧٣٩	٣١٩,١٣٠	٦٢٨,٦٣٦	٢,٠٤٧,٠٥٣	٤,٩٣٠,٥٥٨
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٤٦٥,٤٧٨	١٠٠,٠٠٠	-	-	٥٦٥,٤٧٨
ودائع العملاء	٦٠,١٥٨	١,٠٢٦,٧٢٢	١,٠٦٤,٥٢٧	٦٨٢,٣٩٠	٣,٣٧٨,٧٩٧
أموال مقترضة	-	٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠
ضرائب	٨,٤٢٧	-	-	-	٨,٤٢٧
التزامات أخرى	٦٤,٠١١	١٦,٦١٤	٩,٣٩٨	٣,٦٥٧	٩٣,٦٨٠
التزامات ثانوية	-	-	١٣٧,٦٦٢	٣١,١٦٩	١٦٨,٨٣١
حقوق المساهمين	-	-	-	٥٩٠,٣٤٥	٥٩٠,٣٤٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,١٤٣,٠٧٤	١,١٦٨,٣٣٦	١,٣١١,٥٨٧	١,٣٠٧,٥٦١	٤,٩٣٠,٥٥٨
صافي فجوة السيولة	٧٩٢,٦٦٥	(٨٤٩,٢٠٦)	(٦٨٢,٩٥١)	٧٣٩,٤٩٢	-

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٣١ مخاطر السيولة (تابع)

٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٥٣,٩٢٠	—	—	٥٢٥	٥٤,٤٤٥
مستحق من بنوك	٣٤,٧٣٥	—	—	—	٣٤,٧٣٥
صافي القروض والسلف والتمويل	٤١٣,١٧٠	١١٦,٢٧٥	٢٠٥,٩٧٧	٦٥٣,٤٤٩	١,٣٨٨,٨٧١
استثمارات أوراق مالية	١٣٤,٧٥٤	—	١,٤١٤	٢,٠٥٧	١٣٨,٢٢٥
ممتلكات ومعدات	—	—	—	١٧,٤٥٧	١٧,٤٥٧
أصول أخرى	١٠,٧٥٠	—	—	٣٢٨	١١,٠٧٨
مجموع الأصول	٦٤٧,٣٢٩	١١٦,٢٧٥	٢٠٧,٣٩١	٦٧٣,٨١٦	١,٦٤٤,٨١١
الالتزامات وحقوق المساهمين	١٨٤,٩٤٣	١٢,٩١٩	٣٨,٥٠٠	—	٢٣٦,٣٦٢
مستحق لبنوك	٢٤٦,٤٢٣	٣٧٠,٩٦٠	٢٥٣,٦٩٢	٢٠٥,١١٥	١,٠٧٦,١٩٠
ودائع العملاء	—	١٩,٢٥٠	٢٧,٢٥٠	١١,٠٠٠	٥٧,٥٠٠
أموال مقترضة	٣,٨٥٩	—	—	—	٣,٨٥٩
ضرائب	١٧,٧٣٧	٨,١٦١	٢,٩٢٩	٢,٥٤٣	٣١,٣٧٠
التزامات أخرى	—	—	٤٠,٠٠٠	—	٤٠,٠٠٠
التزامات ثانوية	—	—	—	١٩٩,٥٣٠	١٩٩,٥٣٠
حقوق المساهمين	٤٥٢,٩٦٢	٤١١,٢٩٠	٣٦٢,٣٧١	٤١٨,١٨٨	١,٦٤٤,٨١١
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١٩٤,٣٦٧	(٢٩٥,١٥٠)	(١٥٤,٩٨٠)	٢٥٥,٦٢٨	—
صافي فجوة السيولة	٤٥٢,٩٦٢	٤١١,٢٩٠	٣٦٢,٣٧١	٤١٨,١٨٨	١,٦٤٤,٨١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٤٠,٥٢	—	—	١,٣٦٤	١٤١,٤١٦
مستحق من بنوك	٩٠,٢٢١	—	—	—	٩٠,٢٢١
صافي القروض والسلف والتمويل	١,٧٣,١٦٩	٣٠٢,١١٣	٥٣٥,٠٠٥	١,٦٩٧,٢٧٠	٣,٦٠٧,٤٥٧
استثمارات أوراق مالية	٣٥٠,٠١٠	—	٣,٦٧٣	٥,٣٤٣	٣٥٩,٠٢٦
ممتلكات ومعدات	—	—	—	٤٥,٣٤٣	٤٥,٣٤٣
أصول أخرى	٢٧,٩٢٢	—	—	٨٥٢	٢٨,٧٧٤
مجموع الأصول	١,٦٨١,٣٧٤	٣٠٢,١١٣	٥٣٨,٦٧٨	١,٧٥٠,١٧٢	٤,٢٧٢,٢٣٧
الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٨٠,٣٧١	٣٣,٥٥٦	١٠٠,٠٠٠	—	٦١٣,٩٢٧
مستحق لبنوك	٦٤٠,٠٦٠	٩٦٣,٥٣٢	٦٥٨,٩٤٠	٥٣٢,٧٦٦	٢,٧٩٥,٢٩٨
ودائع العملاء	—	٥٠,٠٠٠	٧٠,٧٨٠	٢٨,٥٧١	١٤٩,٣٥١
أموال مقترضة	١٠,٢٣٣	—	—	—	١٠,٢٣٣
ضرائب	٤٦,٠٧١	٢١,١٩٩	٧,٦٠٨	٦,٦٠٥	٨١,٤٨٢
التزامات أخرى	—	—	١٠٣,٨٩٦	—	١٠٣,٨٩٦
التزامات ثانوية	—	—	—	٥١٨,٢٦٠	٥١٨,٢٦٠
حقوق المساهمين	١,١٧٦,٥٢٤	١,٠٦٨,٢٨٧	٩٤١,٢٢٤	١,٠٨٦,٢٠٢	٤,٢٧٢,٢٣٧
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٥٠٤,٨٥٠	(٧٦٦,٢٧٤)	(٤٠٢,٥٤٦)	٦٦٣,٩٧٠	—
صافي فجوة السيولة	١,١٧٦,٥٢٤	١,٠٦٨,٢٨٧	٩٤١,٢٢٤	١,٠٨٦,٢٠٢	٤,٢٧٢,٢٣٧

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع) ٣/٣١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التعرض الى الخسارة نتيجة التغير في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملة الاجنبية واسعار الاسهم واسعار السلع. وتهدف ادارة مخاطر السوق الى ادارة وضبط التعرض لمخاطر السوق ضمن المعدلات المقبولة ، بينما يتم تحقيق اعلا عائد على المخاطر.

١/٣/٣١ إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين محافظه المتداولة وغير المتداولة. وتتضمن المحافظ المتداولة كافة الجوانب التي تنتج من ايجاد السوق واتخاذ موقف الملكية ، بالإضافة الى الاصول والالتزامات المالية التي يتم ادارتها على اساس القيمة العادلة.

ويحول البنك كافة مخاطر العملة الاجنبية ضمن البنك من قبل الخزينة المركزية الى حساب المتاجرة . وبالتالي ، يتم معالجة موقف تحويل العملة الاجنبية كجزء من محفظة متاجرة لاغراض ادارة المخاطرة بالبنك. يراقب البنك ويدير مخاطر تحويل العملة الاجنبية بتأسيس مكتب وسيط ليتم مراقبة مخاطر السوق واتباع إجراءات إدارة مخاطر السوق ، وتطبيق إطار للأسقف وادوات التقرير كتقرير موقف العملات و موقف تحليل مخاطر العملات وتقرير تحليلات عدم الالتزام بالإجراءات وتقرير عدم الالتزام بحدود الوسطاء على سبيل المثال.

وتضطلع لجنة الاصول والالتزامات بالبنك بالمسؤولية العامة . و تتولى إدارة المخاطر مسؤولية تطوير السياسات التفصيلية لادارة المخاطر (وتخضع لاعتماد كل من لجنة الاصول والالتزامات واللجنة التنفيذية للمخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة) . يقوم البنك بمراجعة سياسات ادارة مخاطر السوق بانتظام وتحديثها لمواكبة تطورات السوق.

٢/٣/٣١ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية او القيم العادلة للأدوات المالية المعنية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم تطابق معدلات الفائدة او اعادة تسعير الاصول والالتزامات ذات الحساسية من معدلات الفائدة.

ان معدل الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) للاداة المالية النقدية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية التي تنتج عن القيمة الدفترية للاداة المالية. ومعدل الفائدة هو المعدل التاريخي للأداة المالية ذات معدل الفائدة الثابت المدرج بالتكلفة المطفأة والمعدل الحالي لاداة ذات معدل الفائدة العائم او الاداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

ان المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحفظات غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التراجع في التدفقات النقدية المستقبلية او القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة . يتم إدارة مخاطر التغير في معدلات الفائدة بصفة اساسية من خلال مراقبة الفجوة في معدلات الفائدة. وتمثل لجنة الاصول والالتزامات بالبنك الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود الموضوعة وتساعد في المهمة إدارة المخاطر من خلال انشطتها اليومية في المراقبة. ونورد في هذا الايضاح ملخصاً لموقف فجوة معدلات الفائدة بالبنك . ويجري البنك تقييماً لمخاطر معدلات الفائدة بتقييم اثر معدل الفائدة (كل من العائد المتوقع والقيمة الاقتصادية المتوقعة) وفقاً لارشادات بازل - II الصادرة عن البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة (٢٠٠ نقطة أساسية) واتخاذ إجراءات لتقليل الاثر. كما يجري البنك تقييماً لاثـر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٥٠ نقطة أساسية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)
٢/٣/٣١ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	المجموع
%	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
أصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥٠٠	-	-	-	١٢٣,٢٠٠	١٢٣,٧٠٠
مستحق من بنوك	٦,٣٧٧	-	-	-	-	٦,٣٧٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٧٠٤,٦٨٧	٢٣٢,٥٠٣	٢٢٥,١٧٥	٣٥٥,٦٨٧	-	١,٥١٨,٠٥٢
استثمارات أوراق مالية	١٥٨,٩٢٢	١,٤٠٢	١٠	-	-	١٦٠,٣٣٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٧,٦٠٤	١٧,٦٠٤
أصول أخرى	-	-	-	-	١٨,١٩٨	١٨,١٩٨
مجموع الأصول	٩٢٤,٤٨٦	٢٣٣,٩٠٥	٢٢٥,١٨٥	٣٥٥,٦٨٧	١٥٩,٠٠٢	١,٨٩٨,٢٦٥
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك	١٧٩,٢٠٩	-	٣٨,٥٠٠	-	-	٢١٧,٧٠٩
ودائع العملاء	٢٥٨,٥٣٨	٣٧٩,٠٨١	٤٤٦,٨٥٧	٢	٢١٦,٣٥٩	١,٣٠٠,٨٣٧
أموال مقترضة	-	٩,٦٢٥	٣٨,٥٠٠	-	-	٤٨,١٢٥
ضرائب	-	-	-	-	٣,٢٤٥	٣,٢٤٥
التزامات أخرى	٦,١٦٥	-	-	-	٢٩,٩٠١	٣٦,٠٦٦
التزامات ثانوية	-	-	-	-	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٢٢٧,٢٨٣	٢٢٧,٢٨٣
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٤٣,٩١٢	٣٨٨,٧٠٦	٥٢٣,٨٥٧	٢	٥٤١,٧٨٨	١,٨٩٨,٢٦٥
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة	٤٨٠,٥٧٤	(١٥٤,٨٠١)	(٢٩٨,٦٧٢)	٣٥٥,٦٨٥	(٣٨٢,٧٨٦)	-
الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة	٤٨٠,٥٧٤	٣٢٥,٧٧٣	٢٧,١٠١	٣٨٢,٧٨٦	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)
٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)
٢/٣/٣١ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

المجموع	بئود غير حساسة لأسعار الفائدة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة التي ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	معدل الفائدة الفعلي للسنة	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	%	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣٢١,٢٩٩	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٢٩٩	٪١,٠٠	مستحق من بنوك
١٥٦,٨٢٤	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٢٤	٪٠,٢٠	صافي القروض والسلف والتمويل
٣,٩٤٢,٩٩١	-	٩٢٣,٨٦٢	٥٨٤,٨٧٠	٦,٣٩٠,٤	١,٨٣٠,٣٥٥	٤١٢,٧٨٤	٪٤,٦٣	استثمارات أوراق مالية
٤١٦,٤٥٢	-	-	٢٦	٣,٦٤٢	-	-	٪٠,٧٦	ممتلكات ومعدات
٤٥,٧٢٥	٤٥,٧٢٥	-	-	-	-	-	٪٠,٢٥	أصول أخرى
٤٧,٢٦٧	٤٧,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	مجموع الأصول
٤٩٣,٠٥٨	٤١٢,٩٩٢	٩٢٣,٨٦٢	٥٨٢,٨٦٢	٦,٠٧,٥٤٦	٢,٤٠١,٢٦٢	-	-	
٥٦٥,٤٧٨	-	-	١,٠٠,٠٠٠	-	-	٤٦٥,٤٧٨	٪٠,٧٩	الالتزامات وحقوق المساهمين
٣,٣٧٨,٧٩٧	٥٦١,٩٧١	٥	١,٦٠,٦٦٨	٩٨٤,٦٢٦	٦٧١,٥٢٧	-	٪١,٤٩	مستحق لبنوك
١٢٥,٠٠٠	-	-	١,٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	٪١,٤٤	ودائع العملاء
٨,٤٢٧	٨,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٩٣,٦٨٠	٧٧,٦٦٦	-	-	-	-	١٦,٠١٤	٪٢,٠٢	ضرائب
١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١	-	-	-	-	-	٪٥,٢١	التزامات أخرى
٥٩,٣٤٥	٥٩,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	التزامات ثانوية
٤,٩٣٠,٥٥٨	١,٤٠٧,٢٤٠	٥	١,٣٦٠,٦٦٨	١,٠٠,٩٠٦	١,١٥٣,١٩	-	-	حقوق المساهمين
-	(٩٩٤,٢٤٨)	٩٢٣,٨٥٧	(٧٧٥,٧٧٢)	(٤,٢٠,٨٠٠)	١,٢٤٨,٢٤٣	-	-	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	٩٩٤,٢٤٨	٧,٣٩١	٨٤٦,١٦٣	١,٢٤٨,٢٤٣	-	-	مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)
٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)
٢/٣/٣١ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي للسنة %	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	معدل الفائدة الفعلي للسنة %	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٥٤,٤٤٥	٥٠٠	-	-	-	٥٣,٩٤٥	١,٥٠	أصول
٣٤,٧٣٥	٣٤,٧٣٥	-	-	-	-	١,٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٣٨٨,٨٧١	٦٣,٩٢٦	٢١٩,٦٥٨	١٩٧,٢٢٨	٣٤١,١٥٩	-	١,٥٠	مستحق من بنوك
١٣٨,٢٢٥	٣٤,٧٥٣	-	٣,٤٧٢	-	-	٥,٠٠	صافي القروض والسلف والتمويل
١٧,٤٥٧	-	-	-	-	١٧,٤٥٧	٠,٩٨	استثمارات أوراق مالية
١١,٠٧٨	٣٦	-	-	-	١١,٠٤٢	٢,١٢	ممتلكات ومعدات
١,٦٤٤,٨١١	٨٠٠,٩٥٠	٢١٩,٦٥٨	٢٠٠,٦٠٠	٣٤١,١٥٩	٨٢,٤٤٤	٢,١٢	أصول أخرى
٢,٣٦,٣٦٢	١٨٤,٩٤٧	١٢,٩١٧	٣٨,٤٩٨	-	-	٠,٥٩	مجموع الأصول
١,٠٧٦,١٩٠	٢٧٣,٦٦١	٣٣٨,٤٦٩	٢٣٢,٣٦١	١٥٤	٢٣١,٥٨٥	١,٦٧	الالتزامات وحقوق المساهمين
٥٧,٥٠٠	-	١٩,٢٥٠	٢٧,٢٥٠	١١,٠٠٠	-	١,٦٧	مستحق لبنوك
٣,٨٥٩	-	-	-	-	٣,٨٥٩	١,٦٧	ودائع العملاء
٣١,٣٧٠	-	-	-	-	٣١,٣٧٠	١,٦٧	أموال مقترضة
٤,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٠٠٠	١,٦٧	ضرائب
١٩٩,٥٣٠	-	-	-	-	١٩٩,٥٣٠	١,٦٧	التزامات أخرى
١,٦٤٤,٨١١	٤٥٨,٦٠٨	٣٧,٥٩٦	٢٩٨,١٠٩	١١,١٥٤	٥٠,٦٣٤	٠,٥٣	التزامات ثانوية
-	٣٤٢,٣٤٢	(١٥,٩٣٨)	(٩٧,٥٠٩)	٣٣,٠٠٥	(٤٢٣,٩٠٠)	٠,٥٣	حقوق المساهمين
-	٣٤٢,٣٤٢	١٩١,٤٠٤	٩٣,٨٩٥	٤٢٣,٩٠٠	-	٠,٥٣	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	الفجوة المترجمة لحساسية معدل الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)
٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)
٢/٣/٣١ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر التي ١٢ شهراً	أكثر من سنة التي ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	المجموع
أصول								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٥٠٪	١,٢٩٩	-	-	-	-	١٤,١١٧	١٤١,٤١٦
مستحق من بنوك	١٥٪	٩,٠٢١	-	-	-	-	-	٩,٠٢١
صافي القروض والسلف والتمويل	٥٠,٠٠٪	١,٦٣٨,٧٦٩	٥٧,٥٤٠	٥١٢,٢١	٨٨٦,٢٧	٨٨٦,٢٧	-	٣,٦٧,٤٥٧
استثمارات أوراق مالية	٩٨٪	٣٥,٠٠٨	-	-	٩,١٨	-	-	٣٥٩,٠٢٦
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	-	٤٥,٣٤٣	٤٥,٣٤٣
أصول أخرى	١٢٪	٩٤	-	-	-	-	٢٧,٦٨٠	٢٨,٧٧٤
مجموع الأصول			٢,٠٨,٠٩١	٥٧,٥٤٠	٥٢١,٣٩	٨٨٦,٢٧	٢١٤,١٤٠	٤,٢٧٢,٢٣٧
الالتزامات وحقوق المساهمين								
مستحق لبنوك	٥٩٪	٤٨,٣٨٢	٣٣,٥٥٠	٩٩,٩٩٥	-	-	-	٦١٣,٩٢٧
ودائع العملاء	٦٧٪	٧١,٨٠٨	٨٧٩,٣٦	٦,٣٥٣	٤٠٠	٤٠٠	٦٠,٥١٩	٢,٧٩٥,٢٩٧
أموال مقترضة	١١٪	-	٥٠,٠٠٠	٧٠,٧٨٠	-	٢٨,٥٧١	-	١٤٩,٣٥١
ضرائب		-	-	-	-	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣
التزامات أخرى		-	-	-	-	-	١٣,٧٩٦	١٣,٧٩٦
التزامات ثانوية	٥٣٪	-	-	-	-	-	٥٨٧,٦٠	٥٨٧,٦٠
حقوق المساهمين								
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين			١,١٩١,٩٠	٩٦٢,٥٨٦	٧٧٤,٣١٠	٢٨,٩٧١	١,٣١٥,١٨٠	٤,٢٧٢,٢٣٧
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة			٨٨٩,٢٠١	(٣٩٢,٠٤٦)	(٢٥٣,٢٧١)	٨٥٧,١٥٦	(١١,١٠٤)	-
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة			٨٨٩,٢٠١	٤٩٧,١٥٥	٢٤٣,٨٧٤	١,١٠٤	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣.١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)

٢/٣/٣١ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

أوصت اتفاقية بازل II بتطبيق حساسية معدل فائدة ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم اثر مخاطر أسعار الفائدة. تأثيرات عائد ٥٠ نقطة أساسية مع التحول الموازي لسعر الفائدة يتم إظهارها فيما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٢,٦٥٧	١,١٦٥	٣,٠٢٦	١,٠٢٣
(٢,٦٥٧)	(١,١٦٥)	(٣,٠٢٦)	(١,٠٢٣)

مخاطر الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في قيمة محفظة البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية لاستثمارات فردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر الانخفاض في قيمة الاستثمارات على قسم الاستثمار التي تشرف عليها وترشدها لجنة الاستثمارات الائتمانية بالبنك و اللجنة التنفيذية للمخاطر. ويتم التحكم في استثمارات البنك من قبل سياسات الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة. وتتم مراقبة وتسعير الادوات المالية بانتظام وتتخذ الإجراءات اللازمة لتقليل التعرض عندما يلزم. تتم اعادة تقييم المحفظة وفقا لاسعار السوق لضمان بقاء الخسائر غير المحققة ان وجدت نتيجة لانخفاض في قيمة الاستثمار ضمن الحدود المقبولة.

التعرض للإنخفاض وتحليلات الحساسية

يجري البنك تحليلا لحساسية اسعار محفظة الاسهم كما يلي:

أ. أوصت اتفاقية بازل II بتطبيق حساسية معدل فائدة ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم اثر مخاطر أسعار الفائدة. تأثيرات عائد ٥٠ نقطة أساسية مع التحول الموازي لسعر الفائدة يتم إظهارها فيما سبق.

ب. بالنسبة لمحفظة الاسهم الاجنبية المدرجة، استنادا على الحركة الفردية لأسعار بسوق الاوراق المالية.

يتأثر تعرض البنك لمخاطر السوق بصفة رئيسية بالتغير في الاسعار الفعلية بالسوق للاصول المالية. تتواجد علاقة بين الاداء الفعلي لمحفظة الاسهم المحلية للبنك وبين اداء محفظة مؤشر ٣٠ سوق مسقط للأوراق المالية. يبين الجدول ادناه التغيرات في القيمة العادلة +/- %٥ في مؤشر ٣٠ سوق مسقط للأوراق المالية ومؤشر أسواق دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى:

٢٠١٤	٢٠١٥	الاوراق المالية وفقا للدولة	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٤٣	٢٩٦	سوق مسقط للأوراق المالية أثر %٥+	٧٦٩	٢٨٦
(٧٤٣)	(٢٩٦)	سوق مسقط للأوراق المالية أثر %٥-	(٧٦٩)	(٢٨٦)
١.١	٤٣	دول مجلس التعاون الخليجي أثر %٥+	١١٢	٣٩
(١.١)	(٤٣)	دول مجلس التعاون الخليجي أثر %٥-	(١١٢)	(٣٩)

مخاطر العملة الاجنبية

مخاطر العملة الاجنبية هي مخاطر تأرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الاجنبية. يضع مجلس الإدارة حدودا للمواقف المفتوحة الإجمالية والمواقف المفتوحة لكل عملة اجنبية. وتتضمن حدود المواقف المفتوحة المواقف المفتوحة ليلية واحدة والموقف المفتوح خلال يوم العمل. وتتم مراقبة المواقف المفتوحة على اساس يومي واستراتيجيات التغطية المستخدمة للتأكد من الحفاظ على المواقف المفتوحة ضمن الحدود الموضوعة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)

٢/٣/٣١ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

فيما يلي صافي تعرض البنك للمخاطر بالعملة الأجنبية:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥٤,٨٢٩	٧٩,٩٢٣	دولار أمريكي	٢٠١٤
٢٥٧	٢٦	يورو	٢٠١٤
١,٣٥١	٨٤٩	درهم إماراتي	٢٠١٤
٣٠١	٢٦	جنيه إسترليني	٢٠١٤
٦,٤٧٥	١٨,٤٦٠	عملات أخرى	٢٠١٤

يتعرض البنك الى المخاطر نتيجة إلى أثر تأرجح معدلات صرف العملة الأجنبية الحالية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويضع مجلس الادارة حدودا لتعرض البنك للمخاطر وفقا لكل عملة واجماليا لكل من المواقف المفتوحة لليلة واحدة والموقف المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية. وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

٤/٣١ مخاطر التشغيل

- ملكية وتسوية ومراقبة الحسابات
 - توثيق الرقابة والعمليات
 - الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية.
 - الفحص الدوري لمخاطر التشغيل التي يواجهها البنك وتقييم كفاية الضوابط والإجراءات لتناول المخاطر المحددة.
 - التقرير عن خسائر التشغيل والحالات التي تزيد من هذه الخسائر والإجراءات التصحيحية
 - وضع خطط للحالات الطارئة
 - التدريب واكساب المهارات المهنية التطوير المهني والوظيفي
 - تعزيز معايير السلوك المهني والتجاري
 - التقليل من المخاطر عن طريق التأمين إذا كان ملائما
- يعزز البنك الالتزام بالمعايير الموضوعية ببرامج للمراجعة المنتظمة التي تجريها دائرة التدقيق الداخلي. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة بالوحدة التجارية ذات الصلة، وإرسال ملخص بذلك الى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. يوجد بالبنك إطار شامل لإدارة مخاطر التشغيل ومن خلال هذا الإطار يضع البنك سياسات مخاطر التشغيل وسياسات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإطار التقرير عن وجود مخاطر خسائر التشغيل و الاجتفاظ بقاعدة بيانات مخاطر خسائر التشغيل.

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن الإجراءات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة، أو الموظفين والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتنشأ مخاطر التشغيل عن عدة اسباب تتعلق بعمليات البنك وموظفيه والتقنية التي يستخدمه والبنى التحتية ومن الأحداث الخارجية متضمنة المخاطر الأخرى خلافا لمخاطر الائتمان والسوق والسيولة.

يهدف البنك من إدارة مخاطر التشغيل الى تفادي / تقليل الخسائر المالية من خلال وضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات. ويعي البنك على ان الإفراط في وضع الضوابط يؤثر على أعمال وإيرادات البنك بالإضافة الى انها تزيد من التكاليف المتكبدة. وبالتالي، يهدف البنك الى الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل وتحقيق أعلى إستفادة من الضوابط اضافة الى استخدام إطار من نظم واساليب الحوكمة عالية الكفاءة.

تقع المسؤولية الاساسية في تطوير وتطبيق الضوابط التي تعالج مخاطر التشغيل على الإدارة العليا بالبنك في كل وحدة من وحدات التشغيل. ويتم تعزيز هذه المسؤولية بتطوير المعايير المطبقة بالبنك بصفة عامة وفي الجوانب التالية لإدارة مخاطر التشغيل:

- وضع القنوات الواضحة التي تقدم من خلالها التقارير
- التفويض المناسب للصلاحيات
- الفصل الملائم للمهام واعتماد المعاملات من خلال نظام المعد والفاحص و معايير التفويض

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٢. معلومات القطاع (تابع)

تتم المعاملات بين القطاعات بمعدلات سوقية مقدرة علي أسس الانصاف. يتم تحميل الفوائد / اكتساب الفوائد من نشاط القطاع علي أساس سعر تجميعي والذي يقارب تكلفة الأموال.

٢٠١٤			٢٠١٥			
خدمات البنك لشركات الكبيرة والخزينة و الاستثمار	خدمات التجزئة البنكية	المجموع	خدمات البنك لشركات الكبيرة والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة البنكية	المجموع	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤١,٣٢٨	٢١,٥٧١	١٩,٧٥٧	٤٦,٣١١	٢٤,٧٤٥	٢١,٥٦٦	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار
١٠,٣٠٤	٨,٨٣٧	١,٤٦٧	٩,٦٦٢	٧,٣٦٤	٢,٢٩٨	إيرادات تشغيل أخرى
٥١,٦٣٢	٣٠,٤٠٨	٢١,٢٢٤	٥٥,٩٧٣	٣٢,١٠٩	٢٣,٨٦٤	صافي إيرادات التشغيل
(٤,٨٩٨)	(٢,٢٧٦)	(٢,٦٢٢)	(٤,٧٥٠)	(١,٥٨٠)	(٣,١٧٠)	صافي انخفاض القروض
(٣٤٦)	(٣٤٦)	-	(٥٢٦)	(٥٢٦)	-	والتحويل بعد خصم الاسترداد
(١٧,٦٨٤)	(٧,٩٠٦)	(٩,٧٧٨)	(٢٠,٣١٦)	(٩,٣٣٣)	(١٠,٩٨٣)	إنخفاض قيمة الإستثمارات
٢٨,٧٠٤	١٩,٨٨٠	٨,٨٢٤	٣٠,٣٨١	٢٠,٦٧٠	٩,٧١١	مصرفات التشغيل
(٣,٥٧٧)	(٢,٤٩٢)	(١,٠٨٥)	(٢,٦٥٤)	(١,٤٩٥)	(١,١٥٩)	الربح قبل الضريبة
٢٥,١٢٧	١٧,٣٨٨	٧,٧٣٩	٢٧,٧٢٧	١٩,١٧٥	٨,٥٥٢	مصرف ضريبة الدخل
١,٦٤٤,٨١١	١,٠٥٧,٨٥١	٥٨٦,٩٦٠	١,٨٩٨,٢٦٥	١,٢٥٨,٦٧٩	٦٣٩,٥٨٦	ربح السنة القطاعية
١,٤٤٥,٢٨١	١,٢٩٤,٧٣٦	١٥٠,٥٤٥	١,٦٧٠,٩٨٢	١,٤٩٨,٧٦٧	١٧٢,٢١٥	أصول قطاعية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	التزامات قطاعية
١٠٧,٣٤٥	٥٦,٠٢٨	٥١,٣١٧	١٢٠,٢٩٠	٦٤,٢٧٤	٥٦,٠١٦	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار
٢٦,٧٦٣	٢٢,٩٥٣	٣,٨١٠	٢٥,٠٩٦	١٩,١٢٧	٥,٩٦٩	إيرادات تشغيل أخرى
١٣٤,١٠٨	٧٨,٩٨١	٥٥,١٢٧	١٤٥,٣٨٦	٨٣,٤٠١	٦١,٩٨٥	صافي إيرادات التشغيل
(١٢,٧٢٢)	(٥,٩١٢)	(٦,٨١٠)	(١٢,٣٣٧)	(٤,١٠٣)	(٨,٢٣٤)	صافي انخفاض القروض
(٨٩٩)	(٨٩٩)	-	(١,٣٦٦)	(١,٣٦٦)	-	والتحويل بعد خصم الاسترداد
(٤٥,٩٣١)	(٢٠,٥٣٤)	(٢٥,٣٩٧)	(٥٢,٧٦٨)	(٢٤,٢٤١)	(٢٨,٥٢٧)	إنخفاض قيمة الإستثمارات
٧٤,٥٥٦	٥١,٦٣٦	٢٢,٩٢٠	٧٨,٩١٥	٥٣,٦٩١	٢٥,٢٢٤	مصرفات التشغيل
(٩,٢٩١)	(٦,٤٧٣)	(٢,٨١٨)	(٦,٨٩٤)	(٣,٨٨٤)	(٣,٠١٠)	الربح قبل الضريبة
٦٥,٢٦٥	٤٥,١٦٣	٢٠,١٠٢	٧٢,٠٢١	٤٩,٨٠٧	٢٢,٢١٤	مصرف ضريبة الدخل
٤,٢٧٢,٢٣٧	٢,٧٤٧,٦٦٦	١,٥٢٤,٥٧١	٤,٩٣٠,٥٥٨	٣,٢٦٩,٢٩٦	١,٦٦١,٢٦٢	ربح السنة القطاعية
٣,٧٥٣,٩٧٧	٣,٣٦٢,٩٥١	٣٩١,٠٢٦	٤,٣٤٠,٢١٣	٣,٨٩٢,٩٠١	٤٤٧,٣١٢	أصول قطاعية
						التزامات قطاعية

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٤

البيانات المالية
للتحلال للخدمات
المصرفية الإسلامية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تقرير الالتزام الشرعي هيئة الرقابة الشرعية للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على سيد الأنام والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين

إلى كافة المساهمين في الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية،
البنك الأهلي ش.م.ع.ع. («البنك»)
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وفقاً لخطاب التكليف فإن علينا تقديم التقرير التالي:

فقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها البنك خلال الفترة (١ يناير ٢٠١٥م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م) المنتهية في عام ٢٠١٥م وقمنا كذلك بمراجعة عمليات البنك لبدء الرأي حول ما إذا كان البنك قد التزم بمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والأحكام والقواعد الإرشادية الصادرة من جهتنا.

إدارة البنك مسؤولة عن التأكد من أن البنك يمارس نشاطه وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية ونحن مسؤولون عن تكوين رأي مستقل على أساس المراجعة التي نقوم بها لعمليات البنك وتقديم إكم تقرير بذلك.

في رأينا:

أ. كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال العام المنتهي في ٢٠١٥م والتي قمنا بمراجعتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

ب. تخصيص الأرباح وتحمل الخسائر المتعلقة بالحساب الاستثماري متفق مع الأسس التي إعتدناها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

ج. تم التخلص من كافة العوائد التي تم تحقيقها من مصادر أو بوسائل فيها مخالفة لمبادئ الشريعة بتحويلها للأغراض الخيرية وتم احتساب الزكاة وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

داعين المولى القدير أن يكلل جهودنا جميعاً بالنجاح.

هيئة الرقابة الشرعية

د. أحمد محي الدين أحمد
(الرئيس)

د. عبد الرؤوف عبد الله التوبي

د. مستعين علي عبد الحميد

د. محمد طاهر محمد آل إبراهيم

(الأعضاء)

مرفق تقرير الإلتزام الشرعي لهيئة الرقابة الشرعية

قرارات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٥م

رقم المسلسل	إجتماع هيئة الرقابة الشرعية	رقم القرار	الموضوع
١	الاجتماع السابع بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٥	٢-SSB-٧-٢٠١٥	رأي الهيئة على تقارير التدقيق الشرعي للفترة من (١-١٤-٢٠١٤ إلى ٣٠-٦-٢٠١٤): تقرير التدقيق الشرعي لعقود المالية لصيرفة الأفراد تقرير التدقيق الشرعي لعقود التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة تقرير التدقيق الشرعي لعقود التمويل للشركات تقرير التدقيق الشرعي لمعاملات الخزينة
		٣-SSB-٧-٢٠١٥	الموافقة على وثائق الخدمات الالكترونية عبر الإنترنت: إخلاء مسؤولية وإشعار قانوني: الشروط والأحكام التي تحكم استخدام الموقع الالكتروني للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي ش.م.ع. رسالة ترحيب للخدمات المصرفية الإسلامية عبر الإنترنت سياسة الخصوصية للعملاء من الھلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي ش.م.ع.
		٤-SSB-٧-٢٠١٥	الموافقة على وثائق الھلال للخدمات المصرفية الإسلامية للخدمات عبر الهاتف النقل: الشروط والأحكام القياسية للحصول على خدمات البنك عبر الانترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقل أسئلة لخدمة الھلال المصرفية عبر الهاتف النقل
٢	الاجتماع الثامن بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٥	١-SSB-٨-٢٠١٥	الموافقة على وثيقة دفع المقدم/وديعة الضمان إلى البائع في تمويل المرابحة والإجارة
		٢-SSB-٨-٢٠١٥	رأي الهيئة على استفسار الھلال عن التمويل لقطعة أرض و بناء الأصل عليها
		٣-SSB-٨-٢٠١٥	رأي الهيئة على استفسار الھلال عن التمويل الإضافي إلى العميل في المشاركة و الإجارة الموصوفة بالذمة
		٤-SSB-٨-٢٠١٥	الموافقة على ملحق لعقد مشاركة لبناء الأصل وملحق لعقد إجارة موصوفة بالذمة
		٥-SSB-٨-٢٠١٥	الموافقة على خطة تدقيق شرعي لعام ٢٠١٥م
		٦-SSB-٨-٢٠١٥	الموافقة على خطة التدريب الشرعي لعام ٢٠١٥م
٣	الاجتماع التاسع بتاريخ ٢ أبريل ٢٠١٥	٢-SSB-٩-٢٠١٥	رأي الهيئة على استفسار إدارة الشركات وإدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بخصوص دفع تكلفة التأمين من العملاء الذين يحصلون على تمويل تحت منتج إجارة منتهية بالتملك ومنتج مشاركة متناقصة مع إجارة
		٣-SSB-٩-٢٠١٥	رأي الهيئة على طلب العملاء لتغيير مدة الإجارة والأجرة في عقود الإجارة الموصوفة بالذمة وعقود الإجارة المنتهية بالتملك
		٤-SSB-٩-٢٠١٥	الموافقة على وثيقة خطاب الھلال إلى وكالة (البائع) لشراء الأصل
		٥-SSB-٩-٢٠١٥	رأي الهيئة على تقارير التدقيق الشرعية للفترة من ١-٧-٢٠١٤ إلى ٣١-١٢-٢٠١٤ (الربع الثالث والربع الرابع): تقرير التدقيق الشرعي- عقود التمويل تحت إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (الربع الثالث والربع الرابع) تقرير التدقيق الشرعي- عقود التمويل تحت إدارة الشركات (الربع الثالث والربع الرابع) تقرير التدقيق الشرعي- عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة (الربع الثالث والربع الرابع) تقرير التدقيق الشرعي- عقود الحسابات والتمويل تحت إدارة الأفراد (الربع الثالث والربع الرابع) تقرير التدقيق الشرعي- عقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان للشركات تحت الإدارة المالية التجارية (العام ٢٠١٤)

٤	الاجتماع العاشر بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٥	٢٠١٥-١-SSB-١ المصادقة على تكوين هيئة الرقابة الشرعية ٢٠١٥-١-SSB-٣ رأي الهيئة على إستفسار: طلب العملاء التخيير في مدة المراجعة و الربح ٢٠١٥-١-SSB-٤ موافقة على وثيقة منتجات الاصول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. الهلال الصيرفة الإسلامية ٢٠١٥-١-SSB-٥ الموافقة على وثيقة جدول الرسوم لصيرفة الأفراد لعام ٢٠١٥ ٢٠١٥-١-SSB-٦ رأي الهيئة على إستفسار: معاملة تمويل شركة / إدارة الشركات ٢٠١٥-١-SSB-٧ رأي الهيئة على تقارير التدقيق الشرعي للربع الاول لسنة ٢٠١٥ (الفترة من ١-١-٢٠١٥ إلى ٣١-٣-٢٠١٥): تقرير التدقيق الشرعي- عقود التمويل تحت إدارة الشركات تقرير التدقيق الشرعي- عقود التمويل تحت إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تقرير التدقيق الشرعي- عقود الحسابات والتمويل تحت إدارة الأفراد
٥	الاجتماع الحادي عشر بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٥	٢٠١٥-١١-SSB-٢ رأي الهيئة على تقارير التدقيق الشرعي للربع الأول/الثاني لعام ٢٠١٥: تقرير التدقيق الشرعي- عقود التمويل تحت إدارة الشركات (للمربع الثاني) تقرير التدقيق الشرعي- عقود التمويل تحت إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (للمربع الثاني) تقرير التدقيق الشرعي- عقود الحسابات والتمويل تحت إدارة الأفراد (للمربع الثاني) تقرير التدقيق الشرعي- عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة (للمربع الأول والمربع الثاني) تقرير التدقيق الشرعي- عقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان للشركات تحت إدارة المالية التجارية (للمربع الأول والمربع الثاني) تقرير التدقيق الشرعي- معاملات صندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال إفريقيا (للمربع الأول والمربع الثاني) ٢٠١٥-١١-SSB-٣ قرارات هيئة الرقابة الشرعية على منتجات الهلال ٢٠١٥-١١-٣A-SSB ١. الفتوى الشرعية لمنتج الحساب جاري ٢٠١٥-١١-٣B-SSB ٢. الفتوى الشرعية لمنتجات الحسابات الإستثمارية ٢٠١٥-١١-٣C-SSB ٣. الفتوى الشرعية لمنتجات على اساس مربحة ٢٠١٥-١١-٣D-SSB ٤. الفتوى الشرعية لمنتجات على اساس اجارة منتهية بالتمليك ٢٠١٥-١١-٣E-SSB ٥. الفتوى الشرعية لمنتجات على اساس اجارة موصوفة بالذمة ٢٠١٥-١١-SSB-٤ تقرير هيئة الرقابة الشرعية لصندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال افريقيا، البنك الأهلي (نصف سنوي) ٢٠١٥-١١-SSB-٥ الموافقة على خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠١٦ ٢٠١٥-١١-SSB-٦ المراجعة والموافقة على عقد بيع الأصل إلى العميل في منتج الإجارة ٢٠١٥-١٢-SSB-٢ الموافقة على خطة التدريب الشرعي لعام ٢٠١٦ ٢٠١٥-١٢-SSB-٣ الموافقة على التعديلات القانونية على عقد مشاركة متناقصة و عقد اجارة منتهية بالتمليك الذي وافقت الهيئة مسبقاً ٢٠١٥-١٢-SSB-٤ مراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني/الثالث لعام ٢٠١٥: تقرير التدقيق الشرعي- عقود التمويل تحت إدارة الشركات (الربع الثالث) تقرير التدقيق الشرعي- عقود التمويل تحت إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (الربع الثالث) تقرير التدقيق الشرعي- عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة (الربع الثالث) تقرير التدقيق الشرعي- عقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان للشركات تحت إدارة المالية التجارية (الربع الثالث)
٦	الاجتماع الثاني عشر بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠١٥	

هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٥٥٩ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤ ٥٦٦ ٠٤٢
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٢٤-١٣
ش م ح/٢٠١٥/١٥ ش م ٢٠١٥/٩/١

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠ روي ١١٢
الطابق ٤-٣
بناية إرنست و يونغ
القرم، مسقط
سلطنة عُمان



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

لقد تدقنا بيان المركز المالي المرفق للhalل للخدمات المصرفية الإسلامية (تأفذه الخدمات المصرفية الإسلامية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذه الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذه الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن نتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذه الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

Ernst & Young LLC
Saijan



٢٩ فبراير ٢٠١٦

مسقط

عضو في مؤسسة إرنست و يونغ العالمية المحدودة

بيان المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	إيضاح	٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال
الأصول				
٢٧,٩٧٤	٢٤,٨٤٧	٥	١٠,٧٧٠	٢٤,٨٤٧
١٠,٦١٦	٣,٣٢٤	٦	٤,٠٨٧	٣,٣٢٤
٣١,٣٣٤	٣٢,٧٦	٧	١٢,٠٦٤	٣٢,٧٦
١٠,٧٧٤	٥٣,٧٠٦	٨	٤١,١٠٨	٥٣,٧٠٦
٤٨٣	١,١٩٥	٩	١٨٦	١,١٩٥
٢٧٦,٠٢٨	١٢٨,٤٧٦	١٠	١٠٦,٢٧١	١٢٨,٤٧٦
٣,٨٧٥	١,٣٢٨	١١	١,٤٩٢	١,٣٢٨
٢,١٢٨	١,١١٥	١٢	٨١٩	١,١١٥
٤٥٩,٢١٢	٢٥٥,٠٦٧		١٧٦,٧٩٧	٢٥٥,٠٦٧
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
وحقوق الملاك				
١٩٨,٨٥٧	٦٥,٤٦٢	١٣	٧٦,٥٦٠	٦٥,٤٦٢
١٤١,٤٨٣	١٢٧,٦٠٤	١٤	٥٤,٤٧١	١٢٧,٦٠٤
٢٦,٧٧٧	١٧,٢٢٥		١٠,٣٠٩	١٧,٢٢٥
٧,٣٧٨	٣,٥٣٢	١٥	٢,٨٤١	٣,٥٣٢
٣٧٤,٤٩٥	٢١٣,٨٣٣		١٤٤,١٨١	٢١٣,٨٣٣
١٣,٥٣٠	٩,٨٠٤	١٦	٥,٢٠٩	٩,٨٠٤
٣٨٨,٠٢٥	٢٢٣,٦٣٧		١٤٩,٣٩٠	٢٢٣,٦٣٧
٦٤,٩٣٥	٢٥,٠٠٠	١٧	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
(٦٥)	(٢٦)		(٢٥)	(٢٦)
٦,٣١٧	٦,٤٥٦		٢,٤٣٢	٦,٤٥٦
٧١,١٨٧	٣١,٤٣٠		٢٧,٤٠٧	٣١,٤٣٠
٤٥٩,٢١٢	٢٥٥,٠٦٧		١٧٦,٧٩٧	٢٥٥,٠٦٧
٢,٢٣٩	١,٤٥٠	١٨	٨٦٢	١,٤٥٠
مجموع الأصول				
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
وحقوق الملاك				
١٧٠,٣١١	٦٥,٤٦٢		٧٦,٥٦٠	٦٥,٤٦٢
٣٣١,٤٦٥	١٢٧,٦٠٤		٥٤,٤٧١	١٢٧,٦٠٤
٤٤,٧٤٠	١٧,٢٢٥		١٠,٣٠٩	١٧,٢٢٥
٩,١٧٤	٣,٥٣٢		٢,٨٤١	٣,٥٣٢
٥٥٥,٤١٠	٢١٣,٨٣٣		١٤٤,١٨١	٢١٣,٨٣٣
٢٥,٤٦٥	٩,٨٠٤		٥,٢٠٩	٩,٨٠٤
٥٨٠,٨٧٥	٢٢٣,٦٣٧		١٤٩,٣٩٠	٢٢٣,٦٣٧
٦٤,٩٣٥	٢٥,٠٠٠		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
(٦٨)	(٢٦)		(٢٥)	(٢٦)
١٦,٧٦٩	٦,٤٥٦		٢,٤٣٢	٦,٤٥٦
٨١,٦٣٦	٣١,٤٣٠		٢٧,٤٠٧	٣١,٤٣٠
٦٦٢,٥١١	٢٥٥,٠٦٧		١٧٦,٧٩٧	٢٥٥,٠٦٧
٣,٧٦٦	١,٤٥٠		٨٦٢	١,٤٥٠

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية على الصفحات من ١٠٨ إلى ١٣٣ وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٦ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:



لوييد مادوك
الرئيس التنفيذي



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٧

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال	إيضاح
١٤,٦١٥	٢٥,١٣٢	٥,٦٢٧	٩,٦٧٦	١٩ دخل من أنشطة التمويل
٦٥	١٥٨	٢٥	٦١	٢٠ دخل من أنشطة الإستثمار
٢,١٠٢	١,٧٩٠	٨٠٩	٦٨٩	٢١ إيرادات التشغيل الأخرى
(٢,٤٢٦)	(٢,٦٠٥)	(٩٣٤)	(١,٠٠٣)	٢٣ انخفاض قيمة التمويل على أساس المحفظة
١٤,٣٥٦	٢٤,٤٧٥	٥,٥٢٧	٩,٤٢٣	
(٢٢٦)	(٥٢٢)	(٨٧)	(٢٠١)	عائد إلى حاملي حسابات الإستثمار
١٥٣	٣٤٨	٥٩	١٣٤	حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب
(٧٣)	(١٧٤)	(٢٨)	(٦٧)	عائد إلى حاملي حسابات الإستثمار قبل الزكاة
				حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في الدخل من الأنشطة التمويلية والإستثمارية (كمضارب ومالكي الأموال)
١٤,٢٨٣	٢٤,٣٠١	٥,٤٩٩	٩,٣٥٦	
٦٨	٢٧٥	٢٦	١٠٦	٢٢ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية
(٢,٠٣١)	(٢,٤٥٥)	(٧٨٢)	(٩٤٥)	أرباح مدفوعة على المستحق لبنوك
(١,٠٨٣)	(٣,٧٦١)	(٤١٧)	(١,٤٤٨)	أرباح مدفوعة على إيداعات الوكالة
١١,٢٣٧	١٨,٣٦٠	٤,٣٢٦	٧,٠٦٩	صافي دخل التشغيل
(١,٨٤١)	(٢,٣٧٩)	(٧٠٩)	(٩١٦)	٢٤ مصروفات الموظفين
(٧١٩)	(٧٦٦)	(٢٧٧)	(٢٩٥)	II الإستهلاك
(١,٦٦٥)	(٢,٣٢٧)	(٦٤١)	(٨٩٦)	٢٥ مصروفات التشغيل الأخرى
(٤,٢٢٥)	(٥,٤٧٢)	(١,٦٢٧)	(٢,١٠٧)	مجموع المصروفات
٧,٠١٢	١٢,٨٨٨	٢,٦٩٩	٤,٩٦٢	ربح قبل الضرائب
—	(٢,٤٣٦)	—	(٩٣٨)	الضرائب
٧,٠١٢	١٠,٤٥٢	٢,٦٩٩	٤,٠٢٤	ربح السنة

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ١١٣ إلى ١٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٧

بيان التغيرات في حقوق الملاك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	أرباح محتجزة	المجموع	رأس المال	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
(٢٥)	٢,٤٣٢	٢٧,٤٠٧	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥
-	٤,٠٢٤	٤,٠٢٤	-	ربح السنة
(١)	-	(١)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢٦)	٦,٤٥٦	٣١,٤٣٠	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٦٨)	١٦,٧٦٩	٨١,٦٣٦	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	أرباح محتجزة	المجموع	رأس المال	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٠	(٢٦٧)	٢٤,٧٤٣	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٤
-	٢,٦٩٩	٢,٦٩٩	-	ربح السنة
(٣٥)	-	(٣٥)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢٥)	٢,٤٣٢	٢٧,٤٠٧	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٦٥)	٦,٣١٧	٧١,١٨٧	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ألف دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ١١٣ إلى ١٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال	إيضاح	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
٢,٦٩٩	٤,٩٦٢		١٢,٨٨٨	٧,٠١٢
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
			ربح السنة	
			٧٦٦	٧١٩
٢٧٧	٢٩٥	١١	١٨,٩٠١	٩,٠٠٠
٣,٤٦٥	٧,٢٧٧	١٠	١١٤	—
—	٤٤		٨	—
—	٣		٢,٦٠٥	٢,٤٢٦
٩٣٤	١,٠٠٣	٢٣		
			ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
٧,٣٧٥	١٣,٥٨٤		٣٥,٢٨٢	١٩,١٥٧
(١٠,٣٥٤)	(٢٠,٢٠١)		(٥٢,٤٧٠)	(٢٦,٨٩٤)
(٦,١٧٤)	(١٢,٨٨٨)		(٣٣,٤٧٥)	(١٦,٠٣٦)
—	(١٠,٠٠٠)		(٢٥,٩٧٥)	—
(٢٠٠)	(٢٩٦)		(٧٦٧)	(٥٢٠)
٥١,٤١٩	(١٢,٩١٩)		(٣٣,٥٥٦)	١٣٣,٥٥٦
٥٣,٠١٦	٧٣,١٤٣		١٨٩,٩٨٢	١٣٧,٧٠٤
٤,٧٦٥	٦,٩١٦		١٧,٩٦٤	١٢,٣٧٧
٩١٩	٧٠		١٨٢	٢,٣٨٦
١,١٩٦	٤,٥٩٥		١١,٩٣٥	٣,١٠٧
١,١,٩٦٢	٤٢,٠٠٤		١٠,٩١,٢	٢٦٤,٨٣٧
—	(٣٢١)		(٨٣٤)	—
١,١,٩٦٢	٤١,٦٨٣		١٠,٨,٢٦٨	٢٦٤,٨٣٧
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
(٩٠,٠٨٩)	(٣٠,٠٠٦)		(٧٧,٩٣٨)	(٢٣٣,٩٩٧)
(٢٥)	(٩)		(٢٣)	(٦٥)
(٢٠١)	(١٧٥)	١١	(٤٥٥)	(٥٢٢)
(٩,٣١٥)	(٣٠,١٩٠)		(٧٨,٤١٦)	(٢٣٤,٥٨٤)
١١,٦٤٧	١١,٤٩٣		٢٩,٨٥٢	٣,٢٥٣
(٢١,٩٣١)	(١٠,٢٨٤)		(٢٦,٧١١)	(٥٦,٩٦٤)
(١٠,٢٨٤)	١,٢٠٩		٣,١٤١	(٢٦,٧١١)

تشمل النقدية وشبه النقدية على التالي:

٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال	إيضاح	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
١٠,٧٧٠	٢٤,٨٤٧	٥	٦٤,٥٣٨	٢٧,٩٧٤
٤,٠٨٧	٣,٣٢٤	٦	٨,٦٣٤	١,٦١٦
(٢٥,١٤١)	(٢٦,٩٦٢)		(٧٠,٣١١)	(٦٥,٣٠١)
(١٠,٢٨٤)	١,٢٠٩		٣,١٤١	(٢٦,٧١١)

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ١١٣ إلى ١٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٧

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق الصدقات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال	إيضاح	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
		مصادر أموال صندوق الصدقات		
١	٤	أموال صندوق الصدقات في بداية السنة	١١	٣
٣	١١	غرامات للعملاء على تأخير الدفع	٢٨	٨
٢	١	مساهمة من إيرادات بطاقات الإئتمان	٣	٢
٤	١٦		٤٢	١١
		استخدامات أموال صندوق الصدقات		
٢	١٢	موزعة على الجمعيات الخيرية	٣١	٢
٢	١٢	مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة	٣١	٢
٤	٤	١٥ أموال صندوق الصدقات غير الموزعة في نهاية السنة	١١	١١

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ١١٣ إلى ١٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٧

٢/٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملك تدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملك التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

٣/٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

تم إعداد البيانات المالية بالريال العماني، وهي العملة المستخدمة وعملة العرض لهذه البيانات المالية. مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في البيانات المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣٨٥، ريال عماني لكل دولار أمريكي، وتظهر لتوفير الراحة لمستخدم البيانات المالية فقط. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة في الريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

٤/٢ استخدام التقديرات والأحكام

إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات التي يجوز أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية على أساس مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة. إن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من إصدار حكم أو التعقيد، أو المناطق حيث أن الافتراضات والتقديرات هي جوهرية للبيانات المالية فيتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٤.

٥/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

خلال العام ٢٠١٥ تبنت النافذة الإسلامية تعديل معيار المحاسبة المالي ٢٣ - المتعلق بالتوحيد: ساري المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥. ولم يكن لهذا التعديل أي تأثير على البيانات المالية للنافذة الإسلامية.

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعايير والتفسيرات المعدلة الجديدة التالية ولكن ليست بعد إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

معيار المحاسبة المالي ٢٧ - المتعلق بحسابات الإستثمار: ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦.

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم الترخيص للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني لتعمل بمثابة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي (ش م ع ع) (البنك). 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 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. كانت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تعمل من خلال شبكة من سبعة فروع في نهاية السنة.

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

قامت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوظيف ٥٧ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٢ موظف).

٢. أسس الإعداد

١/٢ فقرة الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد البيانات 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. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن الأمور 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.

تتعلق هذه البيانات المالية بعمليات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. تقدم مجموعة كاملة من البيانات المالية للبنك على حدة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

١/٣ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة المعنية بكل من العمليات وفقاً لأسعار الصرف الفوري في تاريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف في تاريخ التقرير. يتم تضمين أي فروق أسعار الصرف الناتجة في «إيرادات التشغيل الأخرى» في بيان الدخل.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف الفوري بتاريخ يتم تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل، باستثناء الموجودات 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. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٢/٣ النقدية وشبه النقدية

تشمل النقدية وشبه النقدية على النقدية في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنك المركزي العماني والموجودات المالية عالية السيولة مع استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التملك، التي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل وتتضمن المستحق من وإلى البنوك والمؤسسات المالية. يتم إدراج النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

٣/٣ مستحق من بنوك

المستحقة من البنوك تضم إيداعات الوكالة وحسابات البنوك لدينا. تدرج هذه بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

٤/٣ مرابحات مستحقة القبض

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

٥/٣ المشاركة

في التمويل على أساس المشاركة، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإبرام المشاركة على أساس شركة الملك من أجل تمويل حصة متفق عليها من الموجودات الثابتة (مثل البيت والأرض والمصنع أو المكائن) مع عملائها وتبرم إتفاقية دفع أرباح فترة لاستخدام حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من قبل العملاء.

٦/٣ الإستثمارات

تشتمل الإستثمارات على أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تدرج جميع الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للعوض المدفوع متضمنة مصروفات الإقتناء المصاحبة للإستثمار، باستثناء في حالة الإستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

١/٦/٣ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يشمل هذا الأدوات المحتفظ بها لغرض توليد الأرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل. يتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. جميع الأرباح أو الخسائر المحققة والغير المحققة المتعلقة يتم إدراجها في بيان الدخل.

٣.

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦/٣ الإستثمارات (تابع)

٢/٦/٣ أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

يشمل هذا جميع أدوات الأسهم التي لا تقدر قيمتها العادلة من خلال بيان الدخل. لاحقاً للإقتناء، الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة يتم إدراجها بالنسبة والتناسب في حقوق الملاك وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حتى يتم استبعاد الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته في وقت أن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق الملاك أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار يتم إدراجها في بيان الدخل.

خسائر إنخفاض القيمة في أدوات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك لا يتم عكس قيدها من خلال بيان الدخل والزيادات في قيمها العادلة بعد خصم إنخفاض القيمة يتم إدراجها مباشرة في حقوق الملاك.

٣/٦/٣ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٧/٣

موجودات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

تدرج موجودات الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإيجار، الملكية القانونية للموجودات تنتقل في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بالمعدلات التي تقل بشكل منهجي تكلفة الموجودات المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتقييم في تاريخ

كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الموجودات يتم إنخفاض قيمها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (بما في ذلك عقود الإيجار المستحقة القبض) والقيمة القابلة للاسترداد المقدرة. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في بيان الدخل.

٨/٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة. يتم تكوين مخصص للإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقرر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. فيما يلي ادناه الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والتركيبات:

السنوات	
٢٥	المباني
٥	الأثاث والتركيبات
٥	الحاسب الآلي والمعدات الأخرى
٥	تحسينات على عقارات مستأجرة

يجري البنك بتاريخ كل تقرير ، مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدرة و اساليب الاستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ملائماً . لا تستهلك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ الى ان تكون جاهزة للاستخدام.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقعة إستردادها.

أرباح وخسائر إستبعادات الممتلكات والمعدات تحدد بعد مقارنة حيلة 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 النقدية المستقبلية المضمنة ببند الممتلكات والمعدات . وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩/٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي بأن أصل مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية قد تنخفض قيمتها. في حال وجدت هذه الأدلة، يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد المقدر لذلك الأصل أو مجموعة من الموجودات المالية ويتم إدراج أية خسارة انخفاض القيمة، على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، في بيان الدخل ويتم قيدها إلى الجانب الدائن للتمويل أو الاستثمارات المعنية. تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية أيضاً بتكوين مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة لمجموعة من الموجودات المالية التي على الرغم من عدم تحديدها على أنها تتطلب مخصصاً محدداً لكن لديها مخاطر أكبر من التخلف عن الدفع والتعثر من المخاطر عند الإدراج المبدئي. يتم شرح هذه بالتفصيل في الإيضاح ٤.

١٠/٣ مستحق لبنوك

يتألف من إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة حساباتهم لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. يتم إدراج دائنو الوكالة بالتكلفة ناقصاً المبالغ المسددة.

١١/٣ 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. ليس هناك قيود على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لاستخدام الأموال التي تتلقاها بموجب اتفاقية الوكالة.

١٢/٣ حساب جاري العملاء

يتم إنشاء الحسابات الجارية للعملاء على أساس «القرض». لا يتم تمرير أي ربح أو خسارة لحاملي الحسابات الجارية.

١٣/٣ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إن حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. وتشمل على ودائع تم الحصول عليها على أساس المضاربة. يقوم حاملي حسابات الاستثمار بتفويض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لاستثمار أموال حاملي الحسابات بالطريقة التي تراها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مناسبة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية دون وضع أي قيود على أين وكيف ولأي غرض ينبغي أن تستثمر الأموال.

تتقاضى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم المضارب) من حاملي حسابات الاستثمار. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، إن الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات يتم تخصيصه إلى حسابات الاستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) واستقطاع حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في حدود مشاركة الأرباح المسموحة وفقاً لشروط حسابات الاستثمار.

تدرج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها مقابل احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار.

١/١٣/٣ احتياطي معادلة الأرباح

احتياطي 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 عائد إلى حاملي حسابات الاستثمارات.

٢/١٣/٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي 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.

١٤/٣ إدراج الإيراد

١/١٤/٣ 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.

٢/١٤/٣ مرابحات

يدرج دخل معاملات المربحة بتخصيص الأرباح بالنسبة والتناسب على فترة المعاملة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر سواء تم استلام أو لم يتم استلام النقدية، بعد خصم الأرباح المحفوظة.

٣/١٤/٣ المشاركة

يدرج دخل المشاركة على أساس الإستحقاق المحاسبي.

١٦/٣ تحديد وقياس الموجودات المنخفضة قيمتها

في تاريخ كل تقرير، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأكبر بين صافي سعر البيع والقيمة في الاستخدام.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل لتكون أقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم إدراج خسارة انخفاض القيمة كمصروف على الفور في بيان الدخل.

١٧/٣ الضريبة

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل البنك على أساس شامل. مصروف الضرائب في هذه البيانات المالية يمثل تخصيص تلك الضرائب لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

١٨/٣ 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 بيان المركز المالي.

– بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في الأسواق المالية، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة التي إما تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ. حيث 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. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة على 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 على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددتها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

– إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه فيتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/١٤/٣ إجارة

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

٥/١٤/٣ دخل الإستثمارات

يدرج دخل الإستثمارات عند تحقيقه.

٦/١٤/٣ توزيعات الأرباح

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

٧/١٤/٣ الرسوم والعمولات

يدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كدخل خلال فترة المعاملة.

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

٨/١٤/٣ حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب

يتم تكوين مخصص لحصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الإستثمار بناءً على بنود وشروط إتفاقيات المضاربة المتعلقة.

٩/١٤/٣ الأرباح المحفوظة

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

١٥/٣ مخصصات

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩/٣ إلغاء الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

– ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو

– تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالإحتفاظ بحقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكن تتحمل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ أو

– تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل حقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الأصل إما (١) لقد قامت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع الملكية للأصل، أو (٢) لم تقم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول.

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته.

٢٠/٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١/٢٠/٣ منافع نهاية الخدمة

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

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

٢/٢٠/٣ منافع قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات المنافع قصيرة الاجل على الاساس غير المخصوم ويتم صرفها عندما يتم تقديم الخدمات المتعلقة بها.

٢١/٣ إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتجنب إدراج أي دخل متولد 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.

٢٢/٣ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي ٩ الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. ستقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإحتساب «قاعدة الزكاة» على أساس البيانات المالية المدققة وبعد موافقة الهيئة العليا للرقابة الشرعية، وإخطار المساهمين عن حصتهم التناسبية من الزكاة المستحقة الدفع سنوياً. تقع مسؤولية دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على عاتق حاملي حسابات الاستثمارات.

٢٣/٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وصافي القيمة الواردة في بيان المركز المالي عندما، وفقط عندما يكون لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية حق قانوني لتقاص المبالغ وتنوي إما تسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٢٤/٣ مجلس الرقابة الشرعية

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

٢٥/٣ المشتركة والممولة ذاتياً

جميع الاستثمارات والتمويل والمدينين يتم تملكهم بصورة مشتركة من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

٢٦/٣ إختلاط الأموال

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام و تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها من الأصول والالتزامات والائرابات والمصرفيات. التقديرات المحاسبية الهامة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هي كالتالي:

١/٤ خسائر انخفاض قيمة التمويل

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمراجعة محفظة تمويلها لتقييم انخفاض القيمة بشكل دوري. من أجل تحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإتخاذ قرارات حول ما إذا كان هناك أي معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى انخفاض القيمة تليها انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة التمويل قبل الانخفاض يمكن تحديده في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى وجود تغيير سلبي في حالة السداد للمقرضين و / أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المقترنة بحالات العجز عن السداد بخصوص الأصول. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخبرة التاريخية السابقة في الخسارة للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على انخفاض القيمة مماثلة لتلك الموجودة في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية و الافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري للحد من أي فرق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية. بالنسبة للتمويل الفردي الهام الذي تنخفض قيمته، يؤخذ في الاعتبار خسارة انخفاض القيمة اللازمة استناداً إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

٢/٤ انخفاض قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

تعامل نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كمنخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. تحديد ما هو «كبير» أو «متواصل» يتطلب إصدار أحكام. تقيم نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية عوامل، مثل تقلب سعر السهم التاريخي مقارنة للأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم قابلة للمقارنة للأسهم غير المدرجة.

٣/٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

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

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٢,٥٧٩	٩٤٩	٢,٤٦٥	٩٩٣
٢٥,٣٩٥	٢٣,٨٩٨	٦٢,٠٧٣	٩,٧٧٧
٢٧,٩٧٤	٢٤,٨٤٧	٦٤,٥٣٨	١٠,٧٧٠

نقدية في الصندوق
حساب المقاصة لدى
البنك المركزي العماني

٦. مستحق من بنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١,٠٠٠	٣,٠٠٠	٧,٧٩٢	٣,٨٥٠
٦١٦	٣٢٤	٨٤٢	٢٣٧
١,٦١٦	٣,٣٢٤	٨,٦٣٤	٤,٠٨٧

إيداعات الوكالة
أرصدة حسابات لدى بنوك

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧. مبيعات مستحقة القبض

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٥٣٣	١٥,٧٥٣	٤٠,٩١٧	١١,٧٧٤
١,٠٢٠	٢٢,٣٢٣	٥٧,٩٨٢	٢٦,٥١٩
—	٥٠	١٣٠	—
١٤,٧٤٣	٣٨,١٢٦	٩٩,٠٢٩	٣٨,٢٩٣
(٢,٥٤٤)	(٥,٧٢٦)	(١٤,٨٧٣)	(٦,١٠٨)
١٢,١٩٩	٣٢,٤٠٠	٨٤,١٥٦	٣٢,١٨٥
(١٢٢)	(٣٢٤)	(٨٤٢)	(٣١٧)
(١٣)	—	—	(٣٤)
١٢,٠٦٤	٣٢,٠٧٦	٨٣,٣١٤	٣١,٣٣٤

٨. مشاركات مستحقة القبض

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤١,٥١٣	٥٤,٤٠١	١٤١,٣٠١	١٠٧,٨٢٦
(٤٠٥)	(٦٩٥)	(١,٨٠٥)	(١,٠٥٢)
٤١,١٠٨	٥٣,٧٠٦	١٣٩,٤٩٦	١٠٦,٧٧٤

٩. إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
—	١٠,٠٠٠	٢٥,٩٧٥	—
١٨٦	١٩٥	٥٠٦	٤٨٣
١٨٦	١٠,١٩٥	٢٦,٤٨١	٤٨٣

١٠. أصول الإجارة وإجارة منتهية بالتملك

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١١,٢٨٢	١٤١,٢٨٨	٣٦٦,٩٨٢	٢٨٩,٠٤٤
(٣,٨٠٤)	(١١,٠٨١)	(٢٨,٧٨٢)	(٩,٨٨١)
١٠٧,٤٧٨	١٣٠,٢٠٧	٣٣٨,٢٠٠	٢٧٩,١٦٣
(١,٢٠٤)	(١,٦٨٧)	(٤,٣٨٢)	(٣,١٢٧)
(٣)	(٤٤)	(١١٤)	(٨)
١٠,٦٧١	١٢٨,٤٧٦	٣٣٣,٧٠٤	٢٧٦,٠٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١. ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أثاث	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١,٩٧٨	١٣٨	٧٩	٨٥١	٤٣٣	٤٧٧	التكلفة:
١٧٥	١١٤	٦	٤٥	١٠	-	في ١ يناير ٢٠١٥
-	(١٧٩)	-	١٠٢	٧٧	-	إضافات
(٧٢)	-	-	(٨)	(٦٤)	-	محول من البنك
٢,٠٨١	٧٣	٨٥	٩٩٠	٤٥٦	٤٧٧	إستبعادات/ملغاة
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						الإستهلاك المتراكم:
٤٨٦	-	٣٣	٢٩٣	١٣٨	٢٢	في ١ يناير ٢٠١٥
٢٩٥	-	١٦	١٧٣	٨٧	١٩	الإستهلاك
(٢٨)	-	-	(١)	(٢٧)	-	إستبعادات/ملغاة
٧٥٣	-	٤٩	٤٦٥	١٩٨	٤١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						صافي القيمة الدفترية:
١,٣٢٨	٧٣	٣٦	٥٢٥	٢٥٨	٤٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٤٤٩	١٩٠	٩٤	١,٣٦٣	٦٧٠	١,١٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بألف دولار أمريكي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أثاث	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١,٧٧٨	٩٩	٦١	٧٧١	٣٧٠	٤٧٧	التكلفة:
٢٠١	١١٥	١٨	٥	٦٣	-	في ١ يناير ٢٠١٤
-	(٧٦)	-	٧٦	-	-	إضافات
(١)	-	-	(١)	-	-	محول من البنك
١,٩٧٨	١٣٨	٧٩	٨٥١	٤٣٣	٤٧٧	إستبعادات/ملغاة
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
						الإستهلاك المتراكم:
٢١٠	-	١٧	١٣٨	٥٣	٢	في ١ يناير ٢٠١٤
٢٧٧	-	١٦	١٥٦	٨٥	٢٠	الإستهلاك
(١)	-	-	(١)	-	-	إستبعادات/ملغاة
٤٨٦	-	٣٣	٢٩٣	١٣٨	٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
						صافي القيمة الدفترية:
١,٤٩٢	١٣٨	٤٦	٥٥٨	٢٩٥	٤٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,٨٧٥	٣٥٨	١١٩	١,٤٥٠	٧٦٦	١,١٨٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بألف دولار أمريكي

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢. أصول أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٧٧	٥٨٩	١,٥٣٠	١,٤٩٩
—	٥٧	١٤٨	—
—	٢٤٢	٦٢٩	—
٨٢	٥٢	١٣٥	٢١٣
١٦٠	١٧٥	٤٥٣	٤١٦
٨١٩	١,١١٥	٢,٨٩٥	٢,١٢٨

١٣. مستحق لبنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٦,٤٤٤	٦٥,٤٥٠	١٧٠,٠٠٠	١٩٨,٥٥٦
١١٦	١٢	٣١	٣٠١
٧٦,٥٦٠	٦٥,٤٦٢	١٧٠,٠٣١	١٩٨,٨٥٧

١٤. إيداعات الوكالة

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٣,٩٧٩	٩٢,٣٧٢	٢٣٩,٩٢٧	٦٢,٢٨٣
٣٠,٤٩٢	٣٥,٢٤٢	٩١,٥٣٨	٧٩,٢٠٠
٥٤,٤٧١	١٢٧,٦١٤	٣٣١,٤٦٥	١٤١,٤٨٣

١٥. إلتزامات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٠٨	١,٢٣٦	٣,٢١٠	١,٠٦٠
١,٧٦٦	١,٧٠٠	٤,٤١٦	٤,٥٨٧
٤٠١	٣٥٤	٩١٩	١,٠٤٢
٤	٤	١٠	١٠
٢٦٢	٢٣٨	٦١٩	٦٧٩
٢,٨٤١	٣,٥٣٢	٩,١٧٤	٧,٣٧٨

١٦. حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٢٠٢	٩,٨٠٤	٢٥,٤٦٥	١٣,٥١٢
٧	—	—	١٨
٥,٢٠٩	٩,٨٠٤	٢٥,٤٦٥	١٣,٥٣٠

متوسط معدل الربح لحاملي حسابات الإستثمار كان ٠,٨٦٪ (٢٠١٤: ٠,٥٧٪).
خلال الفترة لم يكن هناك توزيع إلى إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧. رأس المال

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

١٨. الإلتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٠٨١	٣٧٦	٩٧٧	٢,٠٨١
١٥٨	١,٠٧٤	٢,٧٩٠	١٥٨
٢,٢٣٩	١,٤٥٠	٣,٧٦٧	٢,٢٣٩
		ضمانات	
		إعتمادات مستندية	

١٩. الدخل من أنشطة التمويل

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٣٧٤	٢,٥٣٨	٦,٥٩٢	٤,٣٧٤
٩,٣٨٤	٥,٩٧٣	١٥,٥١٤	٩,٣٨٤
٨٥٧	١,١٦٥	٣,٠٢٦	٨٥٧
١٤,٦١٥	٩,٦٧٦	٢٥,١٣٢	١٤,٦١٥
		مشاركات	
		دخل إيجار من أصول الإجارة	
		مرابحات	

٢٠. الدخل من أنشطة الإستثمار

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	٥٧	١٤٨	-
٦٥	٤	١٠	٦٥
٦٥	٦١	١٥٨	٦٥
		دخل من إستثمارات	
		دخل من إيداعات الوكالة	

٢١. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٨٤٢	٦١٧	١,٦٠٣	١,٨٤٢
١٣	-	-	١٣
٢٤٧	٧٢	١٨٧	٢٤٧
٢,١٠٢	٦٨٩	١,٧٩٠	٢,١٠٢
		صافي رسوم وعمولات	
		إيرادات توزيعات الأرباح	
		إيرادات أخرى	

٢٢. إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٨	١,٦	٢٧٥	٦٨
		إيرادات تشغيلية الأخرى	

وفقا لتوجيهات البنك المركزي العماني، يتم تحليل حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل كما هو مبين فيما يلي:

٢٤. مصروفات الموظفين

٢٥. مصروفات التشغيل الأخرى

٢٦. الزكاة

يتحمل مباشرة الملاك والمستثمرون في حقوق حاملي حسابات الإستثمار والمقيدة الزكاة. لا تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن ملاكها وحاملي حسابات الإستثمار.

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الإعتيادية وطبقاً لمبدأ الإنصاف. كما يتم إعتداد هذه المعاملات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومجلس الإدارة.

أرسدة نهاية الفترة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في المركز المالي هي كما يلي:

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

لقد استأجرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. وفقاً للاتفاقية، إن مبلغ وقدره ٠,٣ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٠,٧٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء).

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس تجاري.

القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ١٩٥ مليون ريال عماني يعادل ٥٠٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: بلغت ١٨٦ مليون ريال عماني يعادل ٤٨٣ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ٢٢١ مليون ريال عماني يعادل ٥٧٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢١١ مليون ريال عماني يعادل ٥٤٨ مليون دولار أمريكي).

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

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقييم الأدوات المالية

تقيس نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية القيم العادلة باستخدام هيراركية القيم العادلة التي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عمليات القياس:

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

الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير:

٢٠١٤		٢٠١٥		الموجودات المالية
ألف ريال	المستوى ١	ألف ريال	المستوى ١	
المجموع	—	المجموع	١٠,٠٠٠	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٨٦	١٨٦	١٩٥	١٩٥	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
١٨٦	١٨٦	١,١٩٥	١,١٩٥	
٢٠١٤		٢٠١٥		الموجودات المالية
ألف دولار أمريكي	المستوى ١	ألف دولار أمريكي	المستوى ١	
المجموع	—	المجموع	٢٥,٩٧٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٨٣	٤٨٣	٥٠٦	٥٠٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
٤٨٣	٤٨٣	٢٦,٤٨٠	٢٦,٤٨٠	

ليس هناك أدوات مالية مدرجة بالمستوى ٢ والمستوى ٣ بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا يوجد).

٢٩. إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي جزء لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. يقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التنفيذية بإرشاد ومساعدة الإدارة عامة حول مخاطر بيان المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. تدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية المخاطر عن طريق وضع حدود التي يوافق عليها مجلس الإدارة. تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق و
- مخاطر التشغيل

١/٢٩ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف العقد المالي بالوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية، وتقييم مستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. يتم تأمين عقود التمويل في الغالب من قبل ضمانات شخصية من الطرف المقابل، ومن خلال ضمانات في شكل رهن للكائنات الممولة أو أي ضمان آخر ملموس.

١/١/٢٩ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل بشكل رئيسي على المرابحات المستحقة القبض والمشاركات والإجارة المنتهية بالتأميل.

٢/٢٩ مخاطر السيولة

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

يتمثل تناول نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لإدارة مخاطر السيولة في التأكد إلى أقصى قدر ممكن، في الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون أن يتكبد خسائر غير مرغوب فيها أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة. لقد صادقت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل إدارة السيولة.

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

تتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملحح السيولة لاصولها 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 و الودائع 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 الالتزام بكافة إرشادات ونظم البنك المركزي العماني.

يلخص الجدول فيما يلي بيان استحقاق أصول وإلتزامات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في تاريخ التقرير وفقا لترتيبات اتفاقيات السداد. تم تحديد استحقاقات الإلتزامات التعاقدية للأصول والالتزامات استنادا على الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ إحتجاز الودائع من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وتوفر الأموال السائلة.

٢.٩ إدارة المخاطر

١/٢٩ مخاطر الائتمان (تابع)

١/١/٢٩ المراجعات المستحقة القبض

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة التي تمثل موضوع المراجعة ومن ثم إعادة بيع هذه السلعة إلى المراج (المستفيد) بربح. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافا إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراج خلال الفترة المتفق عليها. يتم تأمين المعاملات من قبل كائن المراجعة وأحيانا أخرى بواسطة حزمة الضمانات تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

٢/١/٢٩ المشاركات

هي إتفاقية مبرمة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية ممتلكات معينة إما بشكل دائم أو وفقا لترتيب تناقصي ينتهي مع تملك العميل لكامل الملكية. يتم تقاسم الأرباح وفقا للاتفاقية بين الطرفين في حين يتم تقاسم الخسائر بالتناسب مع حصصها في رأس المال أو المؤسسة.

٣/١/٢٩ إجارة - إجارة منتهية بالتملك

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

٤/١/٢٩ انخفاض قيمة التمويل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لقد تم تخفيض قيمة التمويل البالغ قدره ١٧٨ مليون ريال عماني يعادل ٤٦٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٤ مليون ريال عماني يعادل ١٦٧ مليون دولار أمريكي). إن الضمان المحتفظ به مقابل التمويل المنخفض القيمة بلغ ٢٧٨ مليون ريال عماني يعادل ٧٢٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٤٧ مليون ريال عماني يعادل ٣٨١ مليون دولار أمريكي). تم احتفاظ مبلغ قدرة ٠٠٢ مليون ريال عماني يعادل ٠٠٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠٠١ مليون ريال عماني يعادل ٠٠٣ مليون دولار أمريكي) من الأرباح كاحتياطي مقابل التمويل المنخفض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

٢/٢٩ مخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢٤,٨٤٧	-	-	-	-	٢٤,٨٤٧
٣,٣٢٤	-	-	-	-	٣,٣٢٤
٨,٦٥٤	١٤,٤٦٨	٣٨,١٢٩	١٥٣,٠٠٧	٢١٤,٢٥٨	٢١٤,٢٥٨
١٠,١٩٥	-	-	-	-	١٠,١٩٥
-	-	-	-	-	-
١,١١٥	-	-	-	-	١,١١٥
٤٨,١٣٥	١٤,٤٦٨	٣٨,١٢٩	١٥٤,٣٣٥	٢٥٥,٠٦٧	٤٨,١٣٥
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك					
٢٦,٩٦٢	٣٨,٥٠٠	-	-	-	٦٥,٤٦٢
٣٩,٦٥٩	٣٥,١٨٦	٤٢,٣٦٤	٣٧,٤٣٤	١٥٤,٦٤٣	١٥٤,٦٤٣
٣,٥٣٢	-	-	-	-	٣,٥٣٢
-	-	-	-	-	-
٧٠,١٥٣	٧٣,٦٨٦	٤٢,٣٦٤	٦٨,٨٦٤	٢٥٥,٠٦٧	٢٥٥,٠٦٧
٢٢٢,١٨٠	٥٩,٢١٨	٤٢,٣٦٤	٨٥,٤٧١	-	٢٢٢,١٨٠
صافي فجوة السيولة					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني					
مستحق من بنوك					
أصول التمويل					
استثمارات في أوراق مالية					
ممتلكات ومعدات					
أصول أخرى					
٢٢٢,١٨٠	٣٧,٥٧٩	٩٩,٠٣٦	٣٩٧,٤٢٠	٦٤,٥٣٨	٢٢٢,١٨٠
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك					
٧٠,٣١	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧٠,٣١
١٠٣,٠١٠	٩١,٣٩٣	١١,٠٣٦	٩٧,٢٣١	٤٠١,٦٧٠	١٠٣,٠١٠
٩,١٧٤	-	-	-	-	٩,١٧٤
-	-	-	-	-	-
١٨٢,٢١٥	١٩١,٣٩٣	١١,٠٣٦	١٧٨,٨٦٧	٢٢٢,١٨٠	١٨٢,٢١٥
٥٧,١٨٨	١٠٣,٨١٤	١١,٠٣٦	٢٢٢,٠٠٢	-	٥٧,١٨٨
صافي فجوة السيولة					

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)
٢/٢٩ مخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	
١٠,٧٧٠	-	-	-	١٠,٧٧٠	الأصول
٤,٠٨٧	-	-	-	٤,٠٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٥٩,٤٤٣	١١٢,٧٨٨	٣٣,٨٨٨	٨,٥٩٧	٤,١٧٠	مستحق من بنوك
١٨٦	-	-	-	١٨٦	أصول التمويل
١,٤٩٢	١,٤٩٢	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٨١٩	-	-	-	٨١٩	ممتلكات ومعدات
١٧٦,٧٩٧	١١٤,٢٨٠	٣٣,٨٨٨	٨,٥٩٧	٢٠,٣٢	أصول أخرى
					مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
٧٦,٥٦٠	-	٣٨,٥٠٠	١٢,٩١٩	٢٥,١٤١	مستحق لبنوك
٦٩,٩٨٩	١٥,٥٤٥	١٨,٦٠٩	١٩,٥١٨	١٦,٣١٧	ودائع العملاء
٢,٨٤١	-	-	-	٢,٨٤١	التزامات أخرى
٢٧,٤٠٧	٢٧,٤٠٧	-	-	-	حقوق الملاك
١٧٦,٧٩٧	٤٢,٩٥٢	٥٧,١٠٩	٣٢,٤٣٧	٤٤,٢٩٩	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
-	٧١,٣٢٨	(٢٣,٢٢١)	(٢٣,٨٤٠)	(٢٤,٢٦٧)	صافي فجوة السيولة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	الأصول
٢٧,٩٧٤	-	-	-	٢٧,٩٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٠,٦١٦	-	-	-	١٠,٦١٦	مستحق من بنوك
٤١٤,١٣٦	٢٩٢,٩٥٦	٨٨,٠٢١	٢٢,٣٢٨	١٠,٨٣١	أصول التمويل
٤٨٣	-	-	-	٤٨٣	استثمارات في أوراق مالية
٣,٨٧٥	٣,٨٧٥	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,١٢٨	-	-	-	٢,١٢٨	أصول أخرى
٤٥٩,٢١٢	٢٩٦,٨٣١	٨٨,٠٢١	٢٢,٣٢٨	٥٢,٠٣٢	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
١٩٨,٨٥٧	-	١٠,٠٠٠	٣٣,٥٥٦	٦٥,٣٠١	مستحق لبنوك
١٨١,٧٩٠	٤٠,٣٧٧	٤٨,٣٣٥	٥٠,٦٩٧	٤٢,٣٨١	ودائع العملاء
٧,٣٧٨	-	-	-	٧,٣٧٨	التزامات أخرى
٧١,١٨٧	٧١,١٨٧	-	-	-	حقوق الملاك
٤٥٩,٢١٢	١١١,٥٦٤	١٤٨,٣٣٥	٨٤,٢٥٣	١١٥,٠٦٠	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
-	١٨٥,٢٦٧	(٦٠,٣١٤)	(٦١,٩٢٥)	(٦٣,٠٢٨)	صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. إدارة المخاطر (تابع) ٣/٢٩ مخاطر السوق

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

١/٣/٢٩ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي بأن تتكبد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في معدل الربح حول أصول نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار على 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 تماشيًا مع أسعار السوق.

أوصت اتفاقية بازل ٢ بتطبيق حساسية معدل فائدة ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم أثر مخاطر أسعار الفائدة. تأثيرات عائد ٥٠ نقطة أساسية مع التحول الموازي لسعر الفائدة يتم إظهارها فيما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	
ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	صافي الأرباح المحققة
٤,٤٢٥	١١,٤٩٤	٧,٢٧٧	١٨,٩٠٠	بناءً على زيادة معدل الربح +٥٠ نقطة أساسية
٣	٨	١٥٣	٣٩٧	بناءً على انخفاض معدل الربح -٥٠ نقطة أساسية
(٣)	(٨)	(١٥٣)	(٣٩٧)	

٢/٣/٢٩ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تأرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الأجنبية. يضع 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 واستراتيجيات التغطية المستخدمة للتأكد من الحفاظ على المراكز المفتوحة ضمن الحدود الموضوعة. فيما يلي صافي تعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٦,١٠	٢,٨٤٠	٧,٣٧٨	٢,٣١٤
٣	٢	٦	١
٣٩	٢٦	٦٦	١٥
٣	٣	٨	١
٧٠	١١٢	٢٩١	٢٧

تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المخاطر نتيجة أثر تأرجح معدلات صرف العملة الأجنبية الحالية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر وفقاً لكل عملة وأجالياً لكل 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 ٢٠١٥ على صافي الأصول ضئيلة للغاية.

٣/٣/٢٩ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من محفظة الإستثمار.

حيث أن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لديها إستثمار في صندوق إستثمار مشترك واحد فقط، بالتالي فإنها لا تتعرض لمخاطر كبيرة في الاسعار.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. إدارة المخاطر (تابع) ٤/٢٩ المخاطر التشغيلية

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

٥/٢٩ مخاطر التركيز

يظهر التركيز عن 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 للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. يعطى التركيز مؤشراً للتأثير النسبي في أداء نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

تسعى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال تنويع 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.

٢٠١٥					تركيز بالقطاع
إجمالي المربحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتھية بالتمليك ألف ريال	مستحق بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
-	-	-	-	١٠,٠٠٠	السيادية
٥٠	٥٤,٤٠١	٤٢,٩٨٩	-	١٩٥	شركات
٣٢,٣٥٠	-	٨٧,٢١٨	-	-	أفراد
-	-	-	٣,٣٢٤	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	-	-	٢٥,٩٧٥	السيادية
١٣٠	١٤١,٣٠١	١١١,٦٦٠	-	٥٠٦	شركات
٨٤,٠٢٦	-	٢٢٦,٥٤٠	-	-	أفراد
-	-	-	٨,٦٣٤	-	بنوك
٢٠١٤					تركيز بالقطاع
إجمالي المربحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتھية بالتمليك ألف ريال	مستحق بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
-	-	-	-	-	السيادية
-	٤١,٥١٣	٣٥,١٤٨	-	١٨٦	شركات
١٢,١٩٩	-	٧٢,٣٣٠	-	-	أفراد
-	-	-	٤,٠٨٧	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	السيادية
-	١٠٧,٨٢٦	٩١,٢٩٤	-	٤٨٣	شركات
٣١,٦٨٥	-	١٨٧,٨٦٩	-	-	أفراد
-	-	-	١,٦١٦	-	بنوك

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. إدارة المخاطر (تابع) ٥/٢٩ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٥					
إجمالي المربحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
٣٢,٤٠٠	٥٤,٤٠١	١٢٦,٢٤٤	٣,٠٠٠	١٠,١٩٥	تركيز بالمنطقة
-	-	٣,٩٦٣	٤١	-	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	٢٨٣	-	دول أخرى
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	تركيز بالمنطقة
٨٤,١٥٦	١٤١,٣٠١	٣٢٧,٩٠٦	٧,٧٩٣	٢٦,٤٨١	سلطنة عُمان
-	-	١٠,٢٩٤	١٠٦	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	٧٣٥	-	دول أخرى
٢٠١٤					
إجمالي المربحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
١٢,١٩٩	٤١,٥١٣	١٠٢,٦٦٥	٣,٨٥٢	١٨٦	تركيز بالمنطقة
-	-	٤,٨١٣	٤٥	-	سلطنة عُمان
-	-	-	١٨٨	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	٢	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	دول أخرى
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	تركيز بالمنطقة
٣١,٦٨٥	١٠٧,٨٢٦	٢٦٦,٦٦٢	١٠,٠٠٥	٤٨٣	سلطنة عُمان
-	-	١٢,٥٠١	١١٧	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	٤٨٨	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	٦	-	دول أخرى

يتم قياس تركيز التمويل وفقاً للموقع استناداً الى موقع الكيان المحتفظ بالأصل، الذي له صلة وثيقة بموقع العميل. ان التركيز وفقاً للموقع لاستثمارات الاوراق المالية يتم قياسه استناداً الى موقع الكيان مصدر الاوراق المالية.

٦/٢٩ 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 وأن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحتفظ بتصنيفات إئتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعمالها و تعظيم قيمة المساهمين. إن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تدير هيكله رأسمالها وتقوم بعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات الإقتصادية و خصائص الائتمان المتعلقة بأنشطته من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، و قد تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتعديل قيمة توزيعات الارباح الى المساهمين أو إصدار عائد راس مالي الى المساهمين او اصدار اوراق مالية. و لم يكن هناك أي تغيرات في الاهداف و السياسات و الاجراءات من السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

٦/٢٩ إدارة رأس المال (تابع)

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة بشأن التسويات الدولية وتعميم البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ «المبادئ التوجيهية بشأن بازل ١» و ب م ١١٤ رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ١ «اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ومتطلبات الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هي ١٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢٪) يتم الاحتفاظ بحد رأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١١٤٠ «ورقة تفاهم حول متطلبات حد رأس المال بموجب بازل ١» المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٦٤,١٧٤	٢٧,٤٠٦	٧١,١٨٥	٢٤,٧٠٧
—	—	—	—
٦٤,١٧٤	٢٧,٤٠٦	٧١,١٨٥	٢٤,٧٠٧
٣,٨١٣	٢,٠٦١	٥,٣٥٣	١,٤٦٨
٦٧,٩٨٧	٢٩,٤٦٧	٧٦,٥٣٨	٢٦,١٧٥
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٣٠,٥١٣٥	١٦٤,٨٧٦	٤٢٨,٢٤٨	١١٧,٤٧٧
١٢,٠٧٣	٦,٦٧٠	١٧,٣٢٥	٤,٦٤٨
٨,٥٩٥	٦,٨٦٦	١٧,٨٣٤	٣,٣٠٩
٣٢٥,٨٠٣	١٧٨,٤١٢	٤٦٣,٤٠٧	١٢٥,٤٣٤
معدل كفاية رأس المال			
٪١٩,٧٠	٪١٥,٣٦	٪١٥,٣٦	٪١٩,٧٠
٪١٩,٧٠	٪١٥,٣٦	٪١٥,٣٦	٪١٩,٧٠
٪١,١٧	٪١,١٦	٪١,١٦	٪١,١٧
٪٢٠,٨٧	٪١٦,٥٢	٪١٦,٥٢	٪٢٠,٨٧

٣٠. المسؤولية الاجتماعية

تؤدي نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية واجباتها الاجتماعية من خلال التبرع للمنظمات للأغراض الخيرية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٧