



التقرير السنوي ٢٠١٦





حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم

المحتويات

٧	مجلس الإدارة
٩	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٢	تقرير ميثاق حوكمة و تنظيم و إدارة الشركات
٢٢	مناقشة وتحليلات الإدارة
٣٠	عناوين المكتب الرئيسي والفروع
٣١	تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
٥٣	البيانات المالية
١٠٦	البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية
١٤٢	تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية
١٦٤	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي



البنك الأهلي
ahlibank



تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...

الصدق و

الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...
الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...
الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...
الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...
الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...
الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...
الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...
الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

رسالتنا رؤيتنا إيماننا

رسالتنا

تهيئة إمكانيات لا نظير لها لتلبية احتياجات العملاء والعمل على إرضاء وتطوير موظفينا مع تقديم قيمة وعائد متميز للمساهمين.

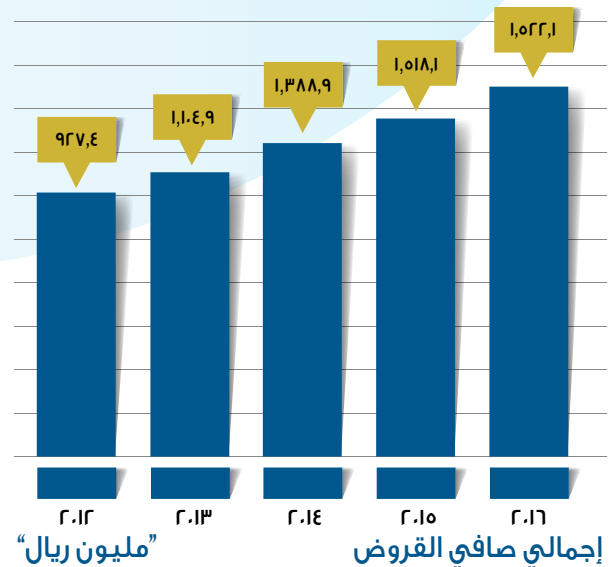
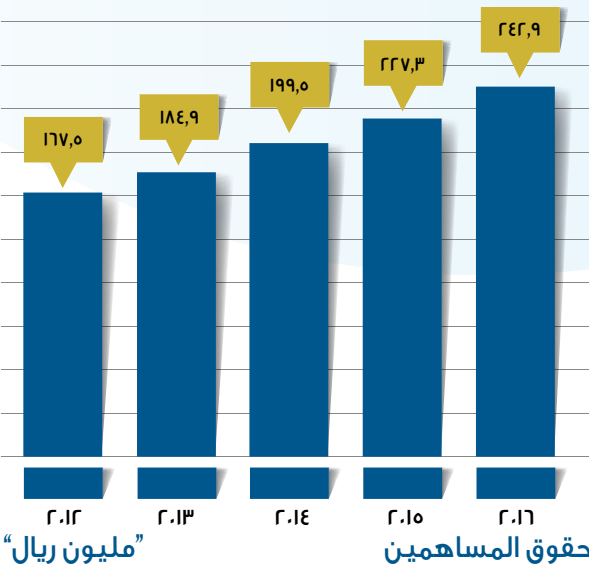
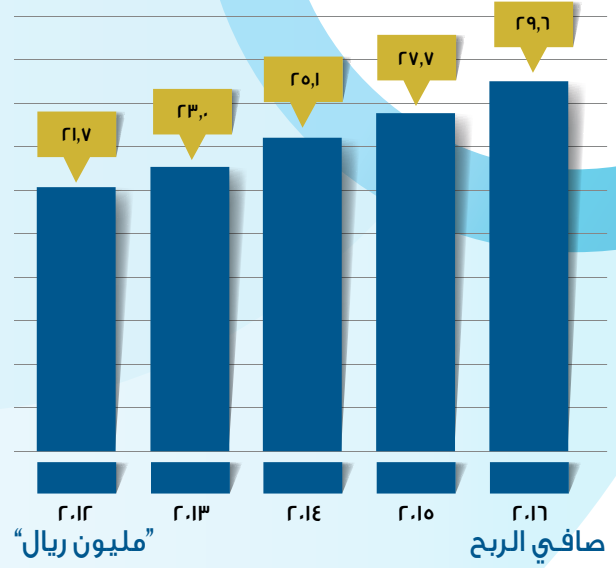
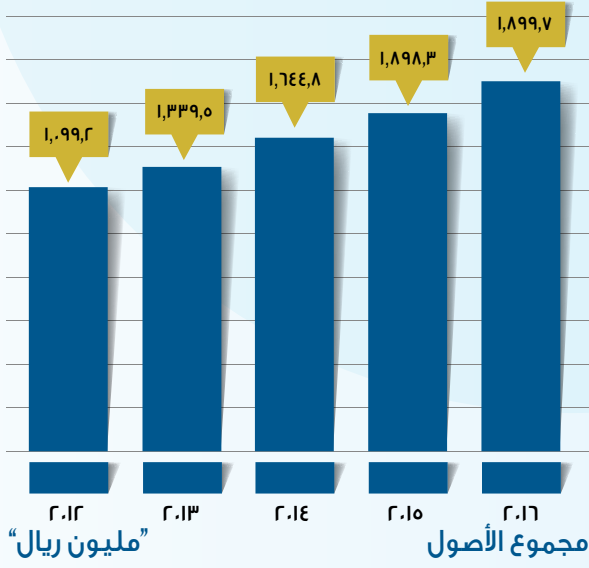
رؤيتنا

أن نكون أحد مراكز الابتكار والإبداع المصرفي من خلال تدريب وتنمية كوادر قيادية ومهنية ملتزمة بتلبية كافة احتياجات العملاء.

إيماننا

نؤمن بنهج القيمة المضافة، حيث يتم تبادل المعارف والخبرات بين الأفراد من مختلف التخصصات والثقافات. ونحن نؤمن بأن الابتكار هو الطريق للوصول إلى التميز الذي ننشده، ولهذا نحرص دوماً على تطوير وإضافة منتجات وخدمات جديدة.

النمو المستدام



أعضاء مجلس الإدارة



عادل محمد
عبد الشافي اللبان



حمدان بن علي بن ناصر الهناتي



كيث هنري جيل



سانجيف بيجال



منير بن عبد النبي
بن يوسف مكي



أنور بن هلال
بن حمدون الجابري



رشاد بن خميس
بن حمد البطاشي



مصطفى شفقت أنور

أعضاء مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، والبيكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية. المدير العام للمشتريات والعقود، لدى وزارة الدفاع؛ وكذلك يكون رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية لشراء الطاقة والمياه ش.م.ع.م. ورئيس مجلس إدارة البندر للتنمية ش.م.ع.م. و عضو مجلس إدارة الشركة التجارية العمانية.

عادل محمد عبد الشافي اللبان

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية، القاهرة، والبيكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية، القاهرة والشهادة العامة للتعليم من جامعة لندن. الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب، للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. في البحرين، عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) PLC. عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد K.S.C.P الكويت، وعضو مجلس إدارة المصرف العراقي للتجارة P.S.C، نائب رئيس مجلس إدارة المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ليبيا، نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (المملكة العربية السعودية)، نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (الإمارات العربية المتحدة)، عضو مجلس إدارة الجمعية المصرفية البحرينية، البحرين، رئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة السابق لبنك الكويت المتحد (PLC) المملكة المتحدة، وعضو المنتدب السابق للبنك التجاري الدولي مصر، رئيس السابق لمجلس الإدارة في شركة التجارى الدولي للاستثمار مصر، نائب الرئيس السابق، تمويل الشركات في شركة مورغان ستانلي في الولايات المتحدة الأمريكية ومساعد نائب الرئيس السابق في المؤسسة العربية المصرفية، البحرين، وعضو مجلس الإدارة السابق لبورصة البحرين، البحرين، وعضو مجلس الإدارة السابق لشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي، (الكويت).

منير بن عبد النبي بن يوسف مكي

النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

حاصل على البكالوريوس في الآداب في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة الماجستير في الآداب في العلاقات الدولية، الولايات المتحدة الأمريكية وجامعة DEA السوربون، باريس، فرنسا. عضو مجلس إدارة شركة قطر وعمان للاستثمار، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لقدوم المتحدة LLC، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة رامي للمشاريع المتقدمة والخدمات، رئيس مجلس الإدارة، Enthraltech LLC. عضو في غرف التجارة والصناعة في سلطنة عمان. عضو لجنة مجلس رجال الأعمال العماني الهندي والاقتصادية؛ السفير السابق لعمان لدى فرنسا، بلجيكا، اسبانيا، البرتغال، الاتحاد الأوروبي وساحل العاج وتشاد والسنغال. عضو مجلس الإدارة السابق المنتدب والرئيس التنفيذي، لشركة المركز المالي ش.م.ع.م (فينكوب).

سانجيف بيجال

عضو مجلس الإدارة

محاسب الإدارة العالمي في الرابطة الدولية للمحاسبين المهنية، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA). نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: المالية والتطوير الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. في البحرين، و رئيس مجلس الإدارة للهلل لايف ش.م.ب. (مقفلة) و الهلال للتكافل ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (K.S.C.P) الكويت، خبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. في البحرين، والمراقب المالي، للبنك الأهلي التجاري، البحرين، تولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست ويونغ، في البحرين وبراييس ووترهاوس في الهند.

كيث هنري جيل

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة. عضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز (ACA). نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: المخاطر، والقانون والامتثال، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. في البحرين، عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد K.S.C.P الكويت، والبنك الأهلي المتحد SAE في مصر، والبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) PLC، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. في البحرين، الرئيس السابق للائتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي PLC. مساعد نائب الرئيس السابق، لدائرة التدقيق الداخلية، للمؤسسة العربية المصرفية، البحرين. تولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى KPMG وارنست ويونغ.

مصطفى شفقت أنور

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وماجستير في الإدارة العامة والبيكالوريوس للعلوم الاجتماعية (BSS) مع مرتبة الشرف في الإدارة العامة من جامعة دكا، بنغلاديش. نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: العمليات والتكنولوجيا، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. في البحرين، عضو مجلس إدارة سابق، للشركة المتحدة للتمويل الأهلي، مصر، عضو مجلس إدارة سابق، للبنك الأهلي المتحد SAE مصر. النائب السابق للرئيس التنفيذي، والمالي، ومخاطر العمليات، لدى البنك الأهلي المتحد SAE مصر. رئيس المجموعة السابق للعمليات، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في البنك التجاري البحريني، البحرين. الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في بنك جريندليز البحرين، البحرين. مدير العمليات السابق لدى بنك الخليج، وبنك ANZ جريندليز، الإمارات العربية المتحدة. تولى وظائف ادارية مختلفة لدى مجموعة ANZ المصرفية في بنغلاديش والمملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

رشاد بن خميس بن حمد البطاشي

عضو مجلس الإدارة

حاصل على دبلوم عالي في المحاسبة المتقدمة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة، لديه خبرة أكثر من 12 عاما في مجال الاستثمار، محلل الاستثمار، لدى صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. عضو مجلس إدارة، عمان كلورين. عضو مجلس إدارة الغاز الوطنية. عضو مجلس إدارة Unigaz عمان.

أنور بن هلال بن حمدون الجابري

عضو مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في علوم المحاسبة (BS.A) من جامعة أكرون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية، ومدير الاستثمار للصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي). عضو مجلس إدارة شركة ظفار للطاقة ش.م.ع.م. في عمان، و عضو مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار في عمان، عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م. في عمان، وعضو مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.م. في عمان. ولديه الخبرة السابقة كمراقب مالي في شركة النفط العمانية للمصافي والصناعات البترولية ووظائف مختلفة لدى البنك المركزي العماني.

تقرير رئيس مجلس الإدارة

للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



”نحن في البنك الأهلي، نتضافر قيمنا، وفطنة القيادة
القوية، والحوكمة الرشيدة، والالتزام باستدامة العمل،
وتوجه الطريق نحو الإسهام في تحقيق رؤية السلطنة،
وتساعدنا على تقديم قيمة لمساهميننا وعملائنا“.

تقرير رئيس مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

استطاع البنك التحكم في قروضه وخفض تكلفة التمويل إلى الحد الأدنى، نتيجة لنهجه الحذر في إنشاء ومتابعة الأعمال وجهوده المنظمة في التحصيل، حافظ البنك على نسبة القروض المتعثرة مقارنة بنسبة القروض الإجمالية عند ١.١٪ وهو أدنى مستوى بين نظرائه.

حوكمة الشركة

يبقى البنك الأهلي ملتزماً بأفضل ممارسات حوكمة الشركات وتطبيق السياسات المناسبة في الإفصاح والمساءلة. وقد قام البنك بوضع إطار حوكمة متين، مكرّس بتطبيق أفضل الممارسات في جميع تعاملاته، ولضمان سلامة التوجه يقوم مجلس الإدارة بشكل دوري بتقييم السياسات والإجراءات لتعزيز الرقابة الداخلية وضمان الإمتثال للقوانين واللوائح المحلية.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

يؤمن البنك أن نجاح الشركات والمسؤولية الاجتماعية مترابطة ببعضها البعض، وبالتالي تم بناء إستراتيجية البنك على قيم إجتماعية. كما تعتبر المسؤولية الاجتماعية للبنك جوهر اهتمامه منذ إنشائه، فقد واصل البنك الأهلي خلال عام ٢٠١٦، إحرار تقدم كبير في مختلف أنشطته المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية، حيث دعم البنك اليوم المفتوح لكلية الدراسات المصرفية والمالية كجزء من إلتزامه المستمر بالمساهمة في تطوير التعليم والتنمية بشكل عام في السلطنة منذ بداية نشاطه.

وكجزء من إلتزامه المستمر برد الجميل للمجتمع، نظم البنك الأهلي "حملة البنك الأهلي الخيرية" خلال شهر رمضان الماضي، وهي حملة سنوية يقدم من خلالها البنك تبرعاته إلى مختلف المؤسسات الاجتماعية مثل دور الأيتام والمدارس وجمعيات المرأة وجمعيات المعاقين والمنظمات غير الحكومية. وإستمراراً مع هذه الفلسفة للمساهمة في رفاهية المجتمع ككل، نظم البنك الأهلي حملة للتبرع بالدم في مقره الرئيسي بالوطية لاقت إقبالا كبيراً من الموظفين وكذلك من عملاء البنك الأهلي.

وفي مسعاه لتعزيز وبناء الوعي الصحي لدى موظفيه، فقد نظم البنك الأهلي حملة الفحص الطبي لموظفيه بالتعاون مع مستشفى أبولو بمقر البنك، أقيمت الحملة لمساعدة الموظفين على تحديد عوامل المخاطر الطبية والتخطيط لأسلوب حياة صحية. كما يعتبر البنك الأهلي داعماً نشطاً لمعرض السلامة المرورية الذي يعقد سنوياً بالسلطنة، والذي يتميز ليس فقط بعرض أحدث الإتجاهات والحلول المبتكرة في مجال السلامة المرورية، ولكنه أيضاً يسلط الضوء على أحدث نماذج السلامة وأفضل الممارسات الفعالة في هذا المجال. وفي إطار سياسته للأمن والسلامة المهنية، أجرى البنك الأهلي تدريبات على الحرائق الوهمية والإخلاء

يسعدني بالإبابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع، أن أقدم لكم القوائم المالية للبنك الأهلي وتقرير مدققي الحسابات للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

عام ٢٠١٦

على الرغم من التحديات الاقتصادية الناتجة عن التراجع الحاد في أسعار النفط خلال عام ٢٠١٦، فقد ظل القطاع المصرفي قوياً يدعم مبادرات التنوع الاقتصادي ويلبي الاحتياجات الإئتمانية للسوق. أن التذبذب المستمر في أسعار النفط العالمية تسبب في عدم استقرار الوضع الاقتصادي للأداء المالي، ومع ذلك فإن القطاع المصرفي العماني حقق نمواً في الأصول ورؤوس الأموال وصافي الأرباح مقارنة بالعام السابق. ومن المتوقع استمرار التحديات الاقتصادية في ٢٠١٧ ولكن سيتحسن الأداء الاقتصادي العام باتباع سياسة تنوع الإيرادات وزيادة مساهمة القطاعات غير النفطية ومواصلة جهود ترشيد النفقات لتعزيز المركز المالي للمالية العامة.

الأداء المالي للبنك

تعكس النتائج المالية خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الإدارة الحكيمة للميزانية العمومية بما يتماشى مع خطة عمل البنك.

النمو %	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	مليون ريال	
اجمالي الأصول	١,٨٩٩,٧	١,٨٩٨,٣
صافي القروض والسلف والتمويل	١,٥٢٢,١	١,٥١٨,١
ودائع العملاء	١,٢٧١,٠	١,٣٠٠,٨
اجمالي حقوق المساهمين	٢٤٢,٩	٢٢٧,٣
صافي إيرادات التشغيل	٥٢,٨	٥٠,٧
مصاريف التشغيل	١٩,٢	٢٠,٣
ربح السنة	٢٩,٦	٢٧,٧

بشكل عام، زاد صافي الربح بعد الضريبة بنسبة ٦,٩٪ ليصل إلى ٢٩,٦ مليون ريال، مقارنة بـ ٢٧,٧ مليون ريال خلال نفس الفترة من العام الماضي. حيث بلغ إجمالي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١,٨٩٩,٧ مليون ريال بنسبة نمو ٠,١٪ مقارنة بالعام الماضي.

حافظ البنك على جودة القروض والسلفيات والتمويل، نتيجة للنهج الحذر الذي اتبعه البنك في إدارة المخاطر. زادت صافي إيرادات التشغيل بنسبة ٤,١٪ لتصل إلى ٥٢,٨ مليون ريال من ٥٠,٧ مليون ريال وذلك مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. وقد تمت السيطرة على مصاريف التشغيل (بعد استبعاد صافي مخصصات القروض والإستثمارات) عند ١٩,٢ مليون ريال مما أدى إلى تحقيق نسبة التكلفة إلى الدخل ٣٥,٩٪ وتعتبر أقل نسبة بين بنوك السلطنة.

تقرير رئيس مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الخط المستقبلي

من المتوقع لعام ٢٠١٧ أن يكون عاماً آخر مليئاً بالتحديات للقطاع المصرفي. والبنك الأهلي في وضع جيد لمواجهة الصعوبات المحتملة، وذلك بفضل قوة هيكله إدارة المخاطر، والمنظومة المتكاملة في حوكمة الشركة، والرسملة الصلبة. وسوف يستمر البنك في نهجه الحذر والملتزم في إدارة المخاطر وضبط التكاليف، وسوف يبذل قصارى جهده لتلبية إحتياجات العملاء وتحقيق توقعات المساهمين مع إلتزامه بالقيام بدوره ومساهمته الفاعلة في عملية التنمية الشاملة للاقتصاد الوطني.

سيبقى البنك الأهلي مواظباً على التطوير والنمو الذاتي، ليس فقط من حيث حصته في السوق المصرفي ولكن أيضاً في تنويع منتجاته وخدماته لقاعدة عملائه المتنامية؛ وتماشياً مع توجيهات الحكومة الرشيدة للإهتمام بالشركات الصغيرة والمتوسطة، سيبقى البنك الأهلي مصمماً على توفير الدعم الأساسي الذي تتطلبه هذه الشريحة، مع الإستمرار في مواصلة جهوده من أجل تعزيز الأرباح من أنشطته المختلفة. كما يستمر البنك الأهلي في بناء علامته التجارية والتوسع في أعماله المصرفية لتوسيع أعماله محلياً وكذلك على المستوى الإقليمي في عام ٢٠١٧. وفي مجال الخدمات المصرفية للأفراد، سيركز البنك على تحسين وتعزيز جودة خدمة العملاء.

وفي قطاع الخدمات المصرفية التجارية، يسعى البنك إلى التركيز على تطوير حلول شاملة للعملاء، والإستفادة من خبرة البنك في القطاعات الصناعة المختلفة. ويقوم البنك

بإستمرار تطوير حلول شاملة للعملاء والإستفادة من خبرته في العديد من القطاعات وإيجاد طرق إضافية لهيكله خدماته ومنتجاته بما يضمن تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المبتكرة للعملاء. وتماشياً مع الجهود المبذولة في تحقيق هذا الهدف، سيواصل البنك في تطوير وإرتقاء بأنظمة تقنية المعلومات التي يستخدمها لضمان خدمة آمنة وسريعة للعملاء. وفي هذا الإطار قام البنك بتوفير الخدمات المصرفية عبر الإنترنت و عبر الهاتف النقال إلى عملاء "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" وسيقوم بتوفير المزيد من أجهزة الإيداع النقدي بما يلبي إحتياجات العملاء وتطلعاتهم.

شكر وتقدير

يود مجلس الإدارة أن يعبر عن إمتنانه للمقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - ، لرؤيته الحكيمة وتوجيهاته التي ساعدت في تطوير القطاع المصرفي وازدهار البلاد. كما يعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره للدعم المقدم من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال والجهات الرقابية الأخرى من أجل تنظيم القطاع المالي في السلطنة.

هذا، ونود أن نعبر عن عميق تقديرنا للمساهمين الكرام، ولشريكنا الاستراتيجي البنك الأهلي المتحد على دعمهم المستمر؛ والشكر موصول إلى عملائنا على ثقتهم الغالية فينا وإدارة البنك ولكافة الموظفين على إخلاصهم وتفانيهم المستمر في العمل.

حمدان بن علي بن ناصر الهناثي
رئيس مجلس الإدارة

٢٥ يناير ٢٠١٧م



تقرير ميثاق حوكمة
وتنظيم وإدارة
الشركات

تقرير الحقائق المكتشفة

إلى مساهمي البنك الأهلي (ش م ع ع)

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

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

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لم يحدد مجلس إدارة البنك أية مجالات عدم امتثال للميثاق.

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلّق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة المرفق عن تنظيم وإدارة البنك الأهلي (ش م ع ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك الأهلي (ش م ع ع)، مأخوذة ككل.

تقرير

ميثاق حاكمية وتنظيم وإدارة الشركات

المقدمة

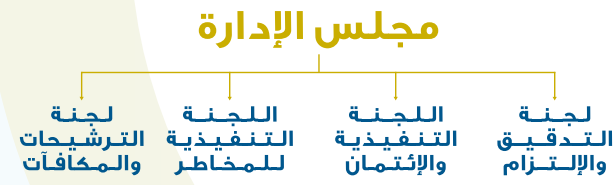
تنفيذ مبادرات حوكمة الشركات في البنك الأهلي (ش.م.ع.ع.)

إن حوكمة الشركات أمر حيوي في دعم تجسيد أهدافنا الاستراتيجية. وتلعب لجان المجلس لدينا دورا هاما في العمل مع الإدارة لضمان المركز المالي السليم للبنك، وتوجيه أنشطة البنك على نحو أمثل، وكذلك يتم تحديد المخاطر والطرق المثلى لتقليص الضرر المتوقع من هذه المخاطر.

وخلال الأعوام الماضية طور المجلس ثقافة حوكمة الشركات للمساعدة في الوفاء بالمسؤوليات المؤسسية تجاه مختلف الأطراف ذات الصلة. وهذا يضمن ان المجلس ستكون له السلطة اللازمة والكافية التي تخوله لمراجعة وتقييم عملياتنا بشكل دوري.

التزاما بالمتطلبات التنظيمية ووفقا لأفضل الممارسات القطاعية، شكل المجلس أربعة لجان فرعية وذلك لضمان فعالية عمل المجلس.

هيكل مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع. كما هو مبين أدناه



مجلس الإدارة واللجان الفرعية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

أعضاء مجلس الإدارة

تتمثل مسؤوليتنا الرئيسية، بشكل جماعي، في تعزيز نجاح البنك الأهلي ش.م.ع.ع. على المدى الطويل من خلال إيجاد وتطوير القيمة المستدامة للمساهمين. ونحن نسعى الي القيام بذلك عن طريق وضع الإستراتيجيات والإشراف على تنفيذها من قبل الإدارة. كما ان تركيزنا هو نحو النمو على المدى الطويل، فنحن بحاجة أيضا إلى تحقيق الأهداف على المدى القصير، ونسعى لضمان تمكن الإدارة من التوازن السليم بين ذلك الهدفين.

حجم وفترات المجلس

يتكون مجلس الإدارة من ٨ أعضاء غير تنفيذيين. وتكون فترة ولاية مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات والتي سوف تنتهي في مارس ٢٠١٧.

الممارسات الجيدة لحوكمة الشركات مهمة في خلق ودعم قيمة للمساهمين، مع تحقيق الإفصاح والشفافية المناسبة. توفر سياسات حوكمة الشركات بالبنك إطارا لمبادئ معايير حوكمة الشركات الفعالة عبر البنك، وفقا لذلك، فإن الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبالذقة المتناهية فيما يتعلق بالوضع المالي والأداء وكذلك الملكية وإدارة البنك يعتبر جزء هام في موضوع حوكمة الشركات. حيث أن هذا يحسن من الفهم العام لهيكل البنك والأنشطة التي يمارسها والسياسات التي يتبعها. ولذا، فإن توجيهات الهيئة العامة لسوق المال بما في ذلك ميثاق حوكمة الشركات وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٣٢ تعتبر المصادر الأساسية في عملية تطبيق مبادئ حوكمة الشركات بسلطنة عمان وبالتالي يتقيد البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بكافة النصوص الواردة بها.

إن تطبيق مبادئ حوكمة الشركات يجسد الأهداف المشتركة لحماية جميع الأطراف ذات الصلة، مع احترام مهام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك في قيامهما بالإشراف على شؤون البنك بما يضمن المساءلة ويغرس النزاهة ويؤدي الى تعزيز النمو والربحية على المدى الطويل. إننا نعتقد أن المبادئ المتينة لحوكمة الشركات هامة جدا من أجل تعزيز والاحتفاظ بثقة المستثمرين في البنك. ولذلك، نحن نسعى دائما إلى ضمان النزاهة التي على أساسها يتم تأدية الواجبات، وبدوره يقوم مجلس إدارة البنك بممارسة مسؤوليات الوصاية على نطاق واسع، وعلينا أيضا أن نسعى الي تعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل واحترام حقوق الأقليات في جميع قرارات أعمالنا التجارية.

فلسفة حوكمة الشركات تقوم على المبادئ التالية:

١. تلبية روح القانون وليس فقط نص القانون.
٢. الإلتزام بالشفافية والحفاظ على درجة عالية من مستويات الإفصاح.
٣. التواصل خارجيا وبطريقة صادقة في ما يتعلق بكيفية إدارة البنك داخليا.
٤. أن يكون الهيكل التنظيمي للبنك بسيط وشفاف مستمد من احتياجات الأعمال المتعلقة بالبنك.
٥. إدارة البنك هي الوصي عن رأس مال المساهمين وليس المالك.

يمثل مجلس الإدارة جوهر ممارسات حوكمة الشركات والذي بدوره يقوم بالإشراف على كيفية قيام الإدارة بخدمة وحماية المصالح طويلة الأجل لجميع الأطراف ذات الصلة في البنك. فإننا نؤمن أن المجلس النشط وذو الأطلاع الواسع والمستقل هو ضروري لضمان أعلى معايير لحوكمة الشركات.

تقرير

ميثاق حاكمية وتنظيم وإدارة الشركات

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

في ما يلي لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة:

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، والبيكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية، المدير العام للمشتريات والعقود، لدى وزارة الدفاع، وكذلك يكون رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية لشراء الطاقة والمياه ش.م.ع.م، ورئيس مجلس إدارة البندر للتنمية ش.م.ع.م، وعضو مجلس إدارة الشركة التجارية العمانية

عادل محمد عبد الشافي اللبان

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية، القاهرة، والبيكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية، القاهرة والشهادة العامة للتعليم من جامعة لندن، الرئيس التنفيذي لمجموعة والعضو المنتدب، للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) PLC، عضو مجلس إدارة المصرف العراقي للتجارة P.S.C، نائب رئيس مجلس إدارة المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ليبيا، نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (المملكة العربية السعودية)، نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (الإمارات العربية المتحدة)، عضو مجلس إدارة الجمعية المصرفية البحرينية، البحرين، رئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة السابق لبنك الكويت المتحد (PLC) المملكة المتحدة، وعضو المنتدب السابق للبنك التجاري الدولي مصر، رئيس السابق لمجلس الإدارة في شركة التجارى الدولي للاستثمار مصر، نائب الرئيس السابق، تمويل الشركات في شركة مورغان ستانلي في الولايات المتحدة الأمريكية ومساعد نائب الرئيس السابق في المؤسسة العربية المصرفية، البحرين، وعضو مجلس الإدارة السابق لبورصة البحرين، البحرين، وعضو مجلس الإدارة السابق لشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي، (الكويت)

منير بن عبد النبي بن يوسف مكي

النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

حاصل على البكالوريوس في الآداب في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة الماجستير في الآداب في العلاقات الدولية، الولايات المتحدة الأمريكية وجامعة DEA السوربون، باريس، فرنسا. عضو مجلس إدارة شركة قطر وعمان للاستثمار، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لقدم المتحدة LLC، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة رامي للمشاريع المتقدمة والخدمات، رئيس مجلس الإدارة، Enthraltech LLC، عضو في غرف التجارة والصناعة في سلطنة عمان. عضو لجنة مجلس رجال الأعمال العماني الهندي والاقتصادية؛ السفير السابق لعمان لدى فرنسا، بلجيكا، اسبانيا، البرتغال، الاتحاد الأوروبي وساحل العاج وتشاد والسنغال. عضو مجلس الإدارة السابق المنتدب والرئيس التنفيذي، لشركة المركز المالي ش.م.ع.ع (فينكوب).

سانجيف بيجال

عضو مجلس الإدارة

محاسب الإدارة العالمي في الرابطة الدولية للمحاسبين المهنية، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA)، نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة، المالية والتطوير الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، و رئيس مجلس الإدارة للهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) و الهلال للتكافل ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (K.S.C.P) الكويت، خبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي، للبنك الأهلي التجاري، البحرين، تولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست ويونغ، في البحرين وبراييس ووترهاوس في الهند.

كيث هنري جيل

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة. عضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز (ACA)، نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: المخاطر، والقانون والامتثال، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد K.S.C.P الكويت، والبنك الأهلي المتحد SAE في مصر، والبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) PLC، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، الرئيس السابق للائتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي PLC، مساعد نائب الرئيس السابق، لدائرة التدقيق الداخلية، للمؤسسة العربية المصرفية، البحرين، تولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى KPMG وارنست ويونغ.

مصطفى شفقت أنور

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وماجستير في الإدارة العامة والبيكالوريوس للعلوم الاجتماعية (BSS) مع مرتبة الشرف في الإدارة العامة من جامعة دكا، بنغلاديش. نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: العمليات والتكنولوجيا، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، عضو مجلس إدارة سابق، للشركة المتحدة للتمويل الأهلي، مصر، عضو مجلس إدارة سابق، للبنك الأهلي المتحد SAE مصر. النائب السابق للرئيس التنفيذي، والمالي، ومخاطر العمليات، لدى البنك الأهلي المتحد SAE مصر. رئيس المجموعة السابق للعمليات، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في البنك التجاري البحريني، البحرين. الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في بنك جريندليز البحرين، البحرين. مدير العمليات السابق لدى بنك الخليج، وبنك ANZ جريندليز، الإمارات العربية المتحدة. تولى وظائف ادارية مختلفة لدى مجموعة ANZ المصرفية في بنغلاديش والمملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

تقرير

ميثاق حاكمية وتنظيم وإدارة الشركات

رشاد بن خميس بن حمد البطاشي

عضو مجلس الإدارة

حاصل على دبلوم عالي في المحاسبة المتقدمة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة، لديه خبرة أكثر من ١٢ عاماً في مجال الاستثمار، محلل الاستثمار، لدى صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، عضو مجلس إدارة عمان كلورين، عضو مجلس إدارة الغاز الوطنية، عضو مجلس إدارة Unigaz عمان.

أنور بن هلال بن حمدون الجابري

عضو مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في علوم المحاسبة (BS.A) من جامعة أكرن، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية. ومدير الاستثمار للصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي)، عضو مجلس إدارة شركة ظفار للطاقة ش.م.ع.م في عمان، و عضو مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار في عمان، عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م في عمان، وعضو مجلس إدارة شركة تاجير للتمويل ش.م.ع.م في عمان، ولديه الخبرة السابقة كمراقب مالي في شركة النفط العمانية للمصافي والصناعات البترولية ووظائف مختلفة لدى البنك المركزي العماني.

السلطات التنفيذية للمجلس هي :

١. سلطة الموافقة على الأهداف المالية ، والمبادئ التجارية و السياسات المالية للبنك.
٢. سلطة الموافقة على اللوائح الداخلية ، وكذلك تحديد سلطات و مسؤوليات وصلاحيات الإدارة التنفيذية.
٣. سلطة مراجعة ومراقبة الإفصاح ومدى الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
٤. سلطة تعيين أعضاء اللجان الفرعية والرئيس التنفيذي وكبار الموظفين.

تفاصيل عدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال العام ٢٠١٦

الرقم المسلسل	إجتماعات المجلس
١.	٢٨ يناير ٢٠١٦
٢.	٢٨ مارس ٢٠١٦
٣.	٢٦ أبريل ٢٠١٦
٤.	٢٦ يوليو ٢٠١٦
٥.	٣٠ أكتوبر ٢٠١٦
٦.	١٤ ديسمبر ٢٠١٦

سجل حضور الأعضاء لجلسات المجلس:

هل حضر الجمعية العمومية السنوية (نعم / لا / لا شيء)	العضوية بلجان فرعية أخرى (في نهاية السنة)	عدد جلسات المجلس التي حضرها	نوع العضوية	المنصب	إسم العضو
نعم	لجنة الترشيحات والمكافآت	٥	مستقل / ممثل عن صندوق تقاعد موظفي وزارة الدفاع	رئيس مجلس الإدارة	حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
نعم	اللجنة التنفيذية والائتمان، لجنة الترشيحات والمكافآت	٦	غير مستقل / ممثل عن البنك الأهلي المتحد	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	عادل محمد عبد الشافي البنان
نعم	لجنة التدقيق و الائتزام	٦	مستقل	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	منير بن عبد النبي بن يوسف مكي
لا	لجنة التدقيق و الائتزام	٥	غير مستقل	عضو	سانجيف بيجال
نعم	اللجنة التنفيذية والائتمان، اللجنة التنفيذية للمخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت	٦	غير مستقل	عضو	كيث هنري جيل
نعم	اللجنة التنفيذية للمخاطر	٥	غير مستقل	عضو	مصطفى شقيقت أنور
لا	لجنة التدقيق و الائتزام	٥	مستقل	عضو	رشاد بن خميس بن حمد البطاشي
لا	اللجنة التنفيذية والائتمان، اللجنة التنفيذية للمخاطر	٥	مستقل	عضو	أنور بن هلال بن حمدون الجابري

تعريف الأعضاء المستقلين وفقاً للمادة (٨) من ميثاق حوكمة الشركات للشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، والمعدلة بالتعميم الصادر من الهيئة العامة لسوق المال رقم هـ / ٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥.

اللجان الفرعية

- شكل البنك الأهلي أربعة لجان فرعية لضمان الأداء المتميز للبنك، وهذه اللجان كالتالي:
- أ. لجنة التدقيق والالتزام
 - ب. اللجنة التنفيذية والائتمان
 - ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر
 - د. لجنة الترشيحات و المكافآت

أ. لجنة التدقيق والالتزام:

يشمل دور لجنة التدقيق والالتزام ما يلي:

- مراجعة نطاق التدقيق الخارجي والداخلي والإشراف على مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية للبنك من خلال تقارير مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية الربع سنوية والسنوية قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- مراقبة الالتزام بمتطلبات تنظيم حوكمة الشركات ومتابعة نشاط إدارة المخاطر داخل البنك.

تقرير

ميثاق حاكمية وتنظيم وإدارة الشركات

تتكون اللجنة التنفيذية للمخاطر، وتفاصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور أعضاء خلال العام ٢٠١٦ :

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر				تواريخ الاجتماعات			
إسم العضو	المنصب	٢٤ فبراير ٢٠١٦	٢٤ مايو ٢٠١٦	١٦ أكتوبر ٢٠١٦	٣ ديسمبر ٢٠١٦	الحضور	
كيث هنري جيل	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
مصطفى شفتت أنور	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
		٣	٣	٣	٣		

د. لجنة الترشيحات و المكافآت:

خلال العام، قد تم تجديد لجنة المكافآت الي لجنة الترشيحات و المكافآت بنطاق واسع لتغطية ميثاق حوكمة الشركات.

يشمل دور لجنة الترشيحات و المكافآت ما يلي:

- مراجعة أداء جميع الأعضاء و الإدارة.
- تعتقد اللجنة أن التعويضات و المكافآت كافية لتحفيز و الاحتفاظ بكبار أعضاء إدارة البنك.
- تقديم المشورة لمجلس إدارة البنك و رئيس المجلس فيما يخص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة. و تعيين كبار موظفي الإدارة و مكافآت موظفي الإدارة العليا.
- مساعدة الجمعية العمومية في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة المؤهلين و إنتخاب الأفضل منهم.
- تقييم الأداء الإجمالي السنوي لمجلس الإدارة و اللجان الفرعية.

تتكون لجنة الترشيحات و المكافآت، و تفاصيل الاجتماعات التي عقدت و سجل حضور أعضاء خلال العام ٢٠١٦ :

تشكيل لجنة المكافآت				تاريخ الاجتماع			
إسم العضو	المنصب	٢٨ مارس ٢٠١٦	١٤ ديسمبر ٢٠١٦	الحضور			
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس	نعم	نعم	٣			
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	نعم	نعم	٣			
كيث هنري جيل	عضو	نعم	نعم	٣			
		٣	٣				

إجراءات الترشح لعضوية المجلس :

لمن يرغب في الترشح لعضوية المجلس و يكون مؤهل لذلك وفقا للوائح و النظام الأساسي للبنك، يطلب منه تقديم إستمارة الطلب (على النحو المنصوص عليه من قبل الهيئة العامة لسوق المال) في موعد لا يتجاوز ١٠ ايام قبل الموعد المحدد لاجتماع الجمعية العامة العادية السنوية لانتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت لبنك الأهلي ش.م.ع. لضمان أهلية المترشح. و يقوم البنك بوضع استمارة الطلب لدى الهيئة العامة لسوق المال قبل أربعة ايام على الأقل من موعد الجمعية العامة العادية السنوية. و ينتخب العضو بالاقتراع السري المباشر من قبل المساهمين. و يكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساو لعدد الأسهم التي يحملها.

أ. لجنة التدقيق و الإلتزام: (تابع)

تتكون لجنة التدقيق و الإلتزام، و تفاصيل الاجتماعات التي عقدت و سجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠١٦ :

تشكيل لجنة التدقيق و الإلتزام				تواريخ الاجتماعات			
إسم العضو	المنصب	٢٨ يناير ٢٠١٦	٢٦ أبريل ٢٠١٦	٢٦ يوليو ٢٠١٦	٣٠ أكتوبر ٢٠١٦	الحضور	
منير بن عبد النبي بن يوسف مكي	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
سانجيف بيجال	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي	عضو	نعم	لا	نعم	نعم	٣	
		٣	٢	٣	٣		

ب. اللجنة التنفيذية و الإئتمان:

يشمل دور اللجنة التنفيذية و الإئتمان ما يلي:

- تقدم إلي المجلس آلية للنظر بعمق في أي قضية يرى المجلس أنها تتطلب اهتماما تفصيليا.
- السماح لإدارة الحصول على مدخلات من أجل وضع مقترحات إلى المجلس قبل تقديمه.
- الموافقة على موضوعات خارجة عن السلطة المخولة لإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة كاملة من المجلس.
- التركيز على المراجعة الإستراتيجية و المقترحات و الإستثمارات و إدارة الخزانة و السيولة و كذلك خطط الأعمال و المسائل الأخرى.

تتكون اللجنة التنفيذية و الإئتمان، و تفاصيل الاجتماعات التي عقدت و سجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠١٦ :

تشكيل اللجنة التنفيذية و الإئتمان						تواريخ الاجتماعات					
إسم العضو	المنصب	٢٨ يناير ٢٠١٦	٢٤ فبراير ٢٠١٦	٢٦ أبريل ٢٠١٦	٢٤ مايو ٢٠١٦	٢٦ يوليو ٢٠١٦	٣٠ ديسمبر ٢٠١٦	الحضور			
عادل محمد عبد الشافي اللبان	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣			
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣			
كيث هنري جيل	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣			
		٣	٣	٣	٣	٣	٣				

ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر:

يشمل دور اللجنة التنفيذية للمخاطر ما يلي:

- نهج متكامل لإدارة المخاطر الكامنة في مختلف جوانب العمل.
- اللجنة التنفيذية للمخاطر هي المسؤولة عن رقابة مستويات المخاطر وفقا لمعايير مختلفة. و الإدارة هي المسؤولة عن ضمان تدابير تخفيف المخاطر.
- التركيز على مراجعة جميع السياسات التي تحكم إدارة المخاطر و انكشاف التمويل.
- ضمان الإلتزام المستمر و تنفيذ سياسات البنك المعتمدة و استراتيجيات الخزانة في متابعة السوق و غيرها من المخاطر.

تقرير

ميثاق حاكمية وتنظيم وإدارة الشركات

د. عبد الرؤوف عبد الله حمدون التوبي عضو

د. عبدالرؤوف حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا والماجستير في القانون (LLM) من المملكة المتحدة وبكالوريوس العلوم في الشريعة القضائية. وهو مهني قانوني ذو موهبة عالية ومعرفة وخبرة. وحاليا يعمل كمستشار عام و موظف الإلتزام لشركة أبراج لخدمات الطاقة ش.م.ع.م وعمل في العديد من المناصب لدى منشآت مختلفة.

د. مستعين علي عبد الحميد عضو

د. مستعين حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة أم درمان الإسلامية في السودان، والماجستير و الدكتوراه في الاقتصاد الاسلامي من كلية الشريعة الاسلامية لدى جامعة أم القرى في مكة من ١٩٨٥ - ١٩٩٢. و عمل في منصب المراقب الشرعي لدى الهيئة الشرعية في بنك البلاد (٢٠٠٥-٢٠١٥) وفي منصب المراقب الشرعي في مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية (١٩٩٥-٢٠٠٥). وقد شارك في تأسيس عدد من البنوك وصناديق الاستثمار وشركات التكافل في السودان و المملكة العربية السعودية . وهو باحث في الاقتصاد الاسلامي والشريعة وقد شارك في عدد من البحوث والدراسات في الاقتصاد والشريعة للمؤسسات المهنية والمنشآت الاستشارية في المملكة العربية السعودية والسودان.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية وتفصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠١٦:

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية				تواريخ الإجتماعات	
إسم العضو	المنصب	١٦ أبريل ٢٠١٦	١٤ أبريل ٢٠١٦	١٦ أكتوبر ٢٠١٦	٢٩ ديسمبر ٢٠١٦
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيس	نعم	نعم	نعم	لا
د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
د. عبد الرؤوف عبد الله حمدون التوبي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
د. مستعين علي عبد الحميد	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
الحضور		٤	٤	٤	٣

مكافآت ومصاريف أتعاب جلسات هيئة الرقابة الشرعية

تم الاعتماد على مكافآت ومصاريف أتعاب جلسات هيئة الرقابة الشرعية في الجمعية العامة العادية السنوية المنعقدة في ٢٨ مارس ٢٠١٦ كما يلي:

منصب	مبلغ
رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٩,٦٢٥ ر.ع. سنويا
عضو هيئة الرقابة الشرعية	٦,٧٣٨ ر.ع. سنويا
أتعاب جلسة الاجتماع الواحد (أقصى حد لعدد الجلسات تكون خمس جلسات في السنة الواحدة لكل عضو)	٣٨٥ ر.ع. للاجتماع

هيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالهلال للخدمات المصرفية الإسلامية في البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

هيئة الرقابة الشرعية:

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة تضم فقهاء متخصصين في فقه المعاملات (فقه المعاملات الاسلامية)، ويتم تعيينها للقيام بمسؤولية تقديم التوجيهات والارشادات الشرعية والاعتمادات من مرحلة تشكيل البنك حتى مرحلة التشغيلات وعليها التأكد من التزام البنك بالاحكام الشرعية و إصدار الموافقات على تقارير التدقيق الشرعية وإصدار بيان عن مدى إلتزام البنك بالاحكام الشرعية. تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بالمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني فيما يتعلق بدورها في الرقابة والاشراف على أعمال البنك. وعلى الخدمات المصرفية الاسلامية في البنك الأهلي اتباع الفتاوى والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. تضم هيئة الرقابة الشرعية في الهلال للخدمات المصرفية الاسلامية على أربعة أعضاء.

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

في ما يلي لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

د. أحمد محي الدين أحمد الرئيس

د. أحمد هو رئيس قسم البحوث والدراسات المصرفية - إدارة تأسيس البنوك والدراسات المصرفية مجموعة البركة، المملكة العربية السعودية. وحاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة أم القرى المملكة العربية السعودية وهو أكبر محدثي الشريعة الاسلامية وتطبيقها في التمويل الإسلامي ولعب دورا حيويا خلال مسيرته العملية لدى العديد من المؤسسات المالية الاسلامية بخدمات الرقابة الشرعية. ولديه خبرة أكثر من عشرين سنة في الرقابة الشرعية الخاصة بالمؤسسات المالية الاسلامية وهو عضو في هيئة الرقابة الشرعية للعديد من المؤسسات المالية الاسلامية. وهو معروف بمساهمته البالغة في تأسيس الصناعة المالية والمصرفية الاسلامية من خلال مشاركته الواسعة في البحوث والدراسات.

د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم عضو

يعمل د. محمد طاهر حاليًا كمساعد أستاذ في جامعة السلطان قابوس. وما يتعلق بمؤهلاته الدراسية فهو حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الدستوري من جامعة ايدنبورغ في المملكة المتحدة. وهو باحث في الدراسات القانونية والشريعة الاسلامية ولا يزل يشرف على الأطروحات البحثية على مستوى الماجستير والدكتوراه.

تقرير

ميثاق حاكمية وتنظيم وإدارة الشركات

يبين الجدول أدناه مكافآت ومصاريف رسوم هيئة الرقابة الشرعية

إسم العضو	منصب	المكافآت	أتعاب الجلسة
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيس	٩,٦٢٥	١,١٥٥
د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم	عضو	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
د. عبد الرؤوف عبد الله حمدون التويبي	عضو	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
د. مستعين علي عبد الحميد	عضو	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
إجمالي		٢٩,٨٣٩	٥,٧٧٥

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

لويد مادوك

الرئيس التنفيذي

حاصل على البكالوريوس في هندسة التعدين من جامعة إكستر، المملكة المتحدة. رئيس مجلس إدارة صندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأمين خزانة وعضو جمعية المصارف العمانية. عمل كنائب للرئيس التنفيذي السابق لمجموعة الخدمات المصرفية لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والرئيس التنفيذي السابق لدى HSBC باكستان. وكان الرئيس التنفيذي السابق لدى HSBC الكويت. والرئيس السابق للمخاطر والائتمان للخدمات المصرفية التجارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لدى HSBC، بالإضافة إلى العمل في مختلف أدوار الإدارة العليا مع HSBC والتي شملت الخدمات المصرفية للشركات والاستراتيجيات وإدارة المخاطر.

تشاندراشيخار شيتي

نائب الرئيس التنفيذي - خدمات المساندة

حاصل على درجة الماجستير في الإدارة التنفيذية من معهد جمنانال باجاج للعلوم الإدارية، جامعة مومباي. وبكالوريوس في العلوم من كلية ويلسون، جامعة مومباي. ولديه خبرة أكثر من سبعة و ثلاثين سنة في القطاع المصرفي و قد عمل في الكثير من المناصب التنفيذية . كبير مسؤولي التشغيل السابق للعمليات التجارية والتجزئة بنك باركليز بي أل سي - الهند. كبير مسؤولي التشغيل السابق بنك كاليون - الهند. كبير مسؤولي التشغيل السابق بنك كريدي أجريكول إنديو سويسر - الهند. كبير مسؤولي التشغيل السابق مجموعة بنك درسندر الهند. المساعد التنفيذي للمدير التنفيذي لمجموعة بنك دريسندر لإقليم آسيا والباسيفيك، سنغافورة.

سعيد بن عبدالله بن محمد الحاتمي، المدير العام الأول

إدارة المخاطر والمالية والشؤون القانونية والإلتزام

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلاید في المملكة المتحدة. وبكالوريوس العلوم في المالية من جامعة السلطان قابوس. ولديه شهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة الأمريكية. ولديه خبرة أكثر من خمسة عشر سنة في الخدمات المصرفية التجارية وإدارة المخاطر والتمويل. وعمل في مناصب عديدة سابقاً في بنك اتش اس بي سي (HSBC) الشرق الأوسط، عمان.

عبدالله بن سالم بن سعود الجابري

المدير العام الأول، العمليات، نظم المعلومات والخدمات العامة

لديه خبرة أكثر من تسعة عشر سنة في قطاع المصارف حيث عمل في الخدمات المصرفية الاسلامية والتقليدية مع البنك الأهلي ش.م.ع. بدأ وظيفته مع معهد التدريب الوطني والتحق بنك التضامن للإسكان في ١٩٩٧ حيث عمل فيه بمناصب عديدة بما في ذلك مدير الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس العمليات المركزية. مع بداية الخدمات المصرفية الاسلامية في عمان في ٢٠١٣، أصبح رئيساً للهلال للخدمات المصرفية الاسلامية وشارك في نجاح الخدمات المصرفية الاسلامية. وحاصل على الدبلوم الوطني في الهندسة من مجلس التعليم التجاري والتكنولوجي في المملكة المتحدة.

بلال أنور، المدير العام

الخدمات المصرفية للشركات

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة Allahabad في الهند. وعضو معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين (CAIIB) من المعهد الهندي للمصرفيين في مومباي في الهند. محلل مالي المعتمد (CFA) من المعهد الهندي للمحللين الماليين المعتمدين. حاصل على الدبلوم العالي في إدارة الأعمال من (ICFAI) بحيدر آباد في الهند. لديه خبرة أكثر من ثمانية عشر سنة في الخدمات المصرفية مع عدة بنوك بما في ذلك بنك الأهلي المتحد في البحرين، بنك IDBI المحدود بمومباي في الهند وبنك أبوظبي التجاري بمومباي في الهند.

أبهيك جوسوامي، المدير العام

إدارة المخاطر

حاصل على الدبلوم العالي في الإدارة من المعهد الهندي للإدارة بينجلور في الهند، وبكالوريوس التكنولوجيا (BTECH) من المعهد الهندي للتكنولوجيا بكهاراجبور في الهند. محلل مالي معتمد (CFA) من معهد المحللين الماليين المعتمدين في الولايات المتحدة الأمريكية. لديه خبرة أكثر من خمسة وعشرين سنة في الخدمات المصرفية التجارية في إدارة المخاطر مع عدة بنوك بما في ذلك بنك HSBC الهند، بنك مسقط في عمان، وبنك البحرين الوطني في البحرين، بنك الأهلي المتحد في البحرين، وبنك الفجيرة الوطني في الإمارات العربية المتحدة.

سليمان بن علي بن ناصر الهنائي، المدير العام

الخزينة و الاستثمارات والمؤسسات المالية

حاصل على شهادة في الائتمان من مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ودبلوم المصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بعمّان في الأردن. خبير في إدارة الخزينة مع خبرة اقليمية تصل لمدة ٢٣ سنة في الخدمات المصرفية التجارية والخزينة لدى العديد من البنوك بما في ذلك بنك عمان العربي بمسقط، وبنك الدوحة في قطر، وبنك عمان الدولي بمسقط.

تقرير

ميثاق حاكمية وتنظيم وإدارة الشركات

عدم الالتزام

لم تكن هناك أي حادثة متعلقة بعدم الإلتزام بالمتطلبات القانونية، كما لم يكن هناك أي مخالفات أو إنتقادات وجهتها أو فرضتها الجهات التنظيمية بشأن أي من المسائل المتعلقة بسوق رأس المال على مدى السنوات الثلاثة الماضية.

تم فرض مخالفات على البنك بمبلغ -/١٩,٥٠٠ ريال عماني من قبل البنك المركزي العماني لعدم الإلتزام على مدى السنوات الثلاثة الماضية.

المكافآت

تم إقتراح مبلغا وقدره -/١٦٠,٦٠٠ ريال عماني كمكافآت للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة ٢٠١٦. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي:

إسم العضو	أتعاب الجلسات المدفوعة
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	٤,٠٠٠
عادل محمد عبد الشافي اللبان	٦,٧٠٠
منير بن عبد النبي بن يوسف مكي	٥,٠٠٠
سانجيف بيغال	٣,٧٠٠
كيث هنري جيل	٧,٤٠٠
مصطفى شفقت أنور	٣,٧٠٠
رشاد بن خميس بن حميد البطاشي	٣,٤٠٠
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٥,٥٠٠
المجموع	٣٩,٤٠٠

بلغت مجموع الأجور المدفوعة إلى أكبر سبعة تنفيذيين (الإدارة التنفيذية) ١,١٦٦,٧٥٤ ريال عماني خلال العام ٢٠١٦ والتي شملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمدفوعات. أقصى مدة عقد الخدمة للمديرين التنفيذيين الوافدين تكون عامين. فترة الأشعارالمسبق للمديرين التنفيذيين تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر وفقا للعقد المبرم مع البنك. لا يوجد التزام بدفع اية مبالغ نظير إنهاء الخدمة لأكثر المديرين التنفيذيين عدا التعويض عن الإشعار القصير بإنهاء خدمات التوظيف.

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

ينشر البنك الأهلي ش.م.ع. تقارير الحسابات ربع السنوية ويتم تحميلها في الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية. كما أن آخر المستجدات والمعلومات يتم تحديثها بشكل دوري من خلال الموقع الإلكتروني للبنك: www.ahlibank.om

تتضمن التقارير السنوية تقرير مناقشة وتحليلات الإدارة. وتقوم الإدارة بتقديم عروض دورية للمحللين والصحافة والمستثمرين. هذه الافادات تستعرض أداء البنك واستراتيجية البنك والافاق المستقبلية. ويعتبر تقرير الإدارة هو جزء من التقرير السنوي.

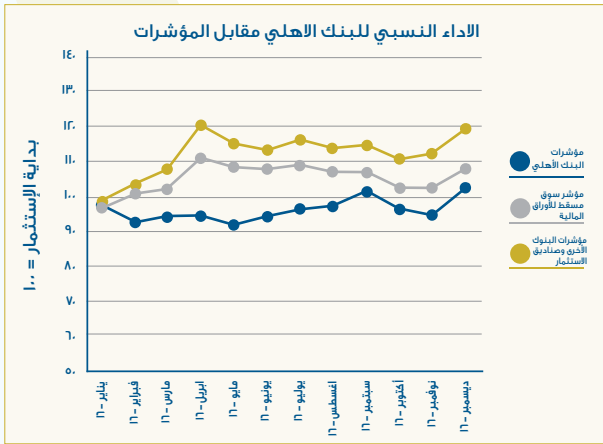
بيانات سعر السوق :

أعلى / أدنى أسعار الأسهم في عام ٢٠١٦

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى أسعار أسهم البنك بالريال خلال الأشهر في العام ٢٠١٦.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير ٢٠١٦	١٩٣	١٧٥
فبراير ٢٠١٦	١٨٧	١٦٩
مارس ٢٠١٦	١٩٤	١٧٠
أبريل ٢٠١٦	١٨٤	١٧٠
مايو ٢٠١٦	١٨٦	١٧٥
يونيو ٢٠١٦	١٨٧	١٦٨
يوليو ٢٠١٦	١٩٠	١٧٨
أغسطس ٢٠١٦	١٩٠	١٨٠
سبتمبر ٢٠١٦	١٩٤	١٨١
أكتوبر ٢٠١٦	١٩٠	١٨١
نوفمبر ٢٠١٦	١٨٩	١٨٠
ديسمبر ٢٠١٦	٢٠٠	١٨١

أداء البنك الأهلي ش.م.ع. مقابل مؤشرات سوق مسقط والمؤشرات المصرفية



توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الإسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	%
البنك الأهلي المتحد	البحرين	٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢	٣٥,٠٠
مؤسسة التمويل الدولية	امريكا	١٤١,١٤٦,٤٣٥	٩,٩١
شركة الصندوق العماني للاستثمار القابضة ش م م	عمان	١٣٥,٤٣٥,٩١٤	٩,٥٠
وزارة الخدمة المدنية - صندوق التقاعد	عمان	١١٨,٨٣٧,٤١٢	٨,٣٤
الشركة العمانية الوطنية للاستثمار (ش.م.ع.م.)	عمان	١١٣,٧٩٤,٩٤١	٧,٩٩
وزارة الدفاع - صندوق التقاعد	عمان	١٠٠,٩٥,٨٤٠	٧,٠٩
آخرون	-	٣١٥,٩٦٢,٩٦٠	٢٢,١٧

تقرير ميثاق حاكمية وتنظيم وإدارة الشركات

تعمل إرنست ويونغ في أكثر من ١٥٠ بلد وتوظف ٢٣١,٠٠٠ مهني في أكثر من ٧٠٠ مكتب. يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول شركة إرنست ويونغ.

إرنست ويونغ - عُمان معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال للتدقيق على الشركات المساهمة العامة (ش.م.ع.ع). تم اعتماد مبلغ وقدره ٥٠,٥٠٠ ريال عماني لشركة إرنست ويونغ مقابل تقديم الخدمات المهنية التالية لسنة ٢٠١٦: (التدقيق بمبلغ ٤٠,٨٠٠ ر.ع - التدقيق وفق مبادئ الشريعة (الصيرفة الإسلامية) بمبلغ ٧,٢٠٠ ر.ع - الضرائب ١,٠٠٠ ر.ع، الخدمات المهنية الأخرى ١,٥٠٠ ر.ع).

إقرار من قبل مجلس إدارة:

- إن المجلس هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير والقواعد السارية.
- إن المجلس قام بمراجعة مدى كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك، وأنه يلتزم بالقواعد واللوائح الداخلية.
- لا يوجد شيء جوهري يؤثر في استمرارية البنك وقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

منير بن عبد النبي بن يوسف مكي
رئيس لجنة التدقيق والالتزام

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

التبرعات والصندوق الخيري

دفع البنك تبرعات تبلغ ٤,٠٠٠ ريال عماني إلى عدد من الجمعيات الخيرية خلال العرض الخيري السنوي في رمضان «حصادي». وكما دفع الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية ١٨,٠٠٠ ريال عماني إلى مختلف الهيئات الخيرية من الصندوق الخيري.

لمحة عن مدقق الحسابات الخارجي - إرنست ويونغ

إرنست ويونغ هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم إرنست ويونغ بالقيام بدورها في بناء عالماً أفضل للعمل. إن الرؤى والخدمات عالية الجودة التي تقوم إرنست ويونغ بتقديمها تُساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصاديات في جميع أنحاء العالم.

إن شركة إرنست ويونغ تمارس أعمالها في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٦,٥٠٠ مهني. و تحمل إرنست ويونغ في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل إرنست ويونغ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا جزءاً من منظومة إرنست ويونغ أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا مع أكثر من ٤,٤٠٠ شريك و ١٠٠,٠٠٠ مهني. على الصعيد العالمي،



مناقشة
وتحليلات
الإدارة

مناقشة وتحليلات الإدارة

ووفقاً للنشرة الإحصائية لشهر ديسمبر ٢٠١٦ الصادرة عن البنك المركزي العماني، فقد شهد مجموع القروض الممنوحة للقطاع الخاص، استناداً إلى الميزانية العمومية الموحدة لجميع البنوك، نمواً بنسبة ١٠،١٪، في حين سجل إجمالي الودائع نمواً متواضعاً نسبته ٥،٢٪.

الفرص

لا يزال الاقتصاد العماني على مسار التحول، مدفوعاً بخطى التنمية ومبادرات التنويع. على الرغم من التحديات السائدة، يتم توجيه الاقتصاد العماني على مسار متوسط المدى للنمو المستدام. بينما تركز إستراتيجية عمان في مجال التنمية على المدى الطويل على التصنيع والخصخصة والتعميم. ومن المتوقع أن تسهم على نحو متزايد في الاقتصاد للمضي قدماً في قطاعات الخدمات اللوجستية والسياحة والصناعات التحويلية. بالإضافة على ذلك، مع تنفيذ القوانين الجديدة المتوقعة من قبل الهيئة العامة للتعددين، تبدو السلطنة أنها قادرة على استغلال احتياطات هائلة من الثروات المعدنية، والتي تنعم بها السلطنة.

نظرة عامة على الوضع المالي

على الرغم من أن ٢٠١٦ كان عاماً صعباً على القطاع المصرفي بالسلطنة، حقق البنك الأهلي أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت ٢٩,٦ مليون ريال عماني، أي بزيادة قدرها ٦,٩٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥. وبلغ إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١,٩ مليار ريال عماني. سيظل البنك منتهجاً نهج الحصافة والحكمة في الاحتفاظ بحفظة قروض ذات جودة عالية ومتنوعة مع نهج حكيم في إدارة المخاطر، جنباً إلى جنب مع التركيز على تمويل الودائع منخفضة التكلفة.

نظرة عامة على وضع الاقتصاد

لازال الاقتصاد العماني يتعرض للضغط متأثراً بانخفاض أسعار النفط السائدة، مما أدى إلى تباطؤ نمو الناتج المحلي الإجمالي والعجز في الميزانية المالية. وفقاً للبيانات الصادرة عن المركز الوطني للإحصاء والمعلومات، ارتفع عجز الميزانية في سلطنة عمان في عام ٢٠١٦ بنسبة ١٨٪ ليصل إلى ٥,٣ مليار ريال عماني. للتغلب على هذا التحدي، فإن الحكومة قد دأبت على اتخاذ تدابير سياسة حكيمة لتسريع التنويع الاقتصادي وزيادة الإيرادات غير النفطية.

تسعى رؤية عمان ٢٠٢٠، خطة المستقبل الاقتصادي بالسلطنة، إلى تعزيز مشاركة القطاع الخاص في الاقتصاد وتعزيز النمو في القطاعات الرئيسية في السياحة، الخدمات اللوجستية، البناء والنقل.

القطاع المالي

خلال شهر سبتمبر عام ٢٠١٦، عقد أعضاء منظمة الأوبك اجتماعاً استثنائياً في الجزائر، حيث وافقت على خفض الإنتاج للمرة الأولى منذ ثماني سنوات، ورفق أسعار النفط الخام. أثرت هذه الخطوة إيجاباً على الأداء العام لسوق مسقط للأوراق المالية. ووفقاً للنشرة الإحصائية السنوية لسوق مسقط للأوراق المالية ٢٠١٦، أغلق مؤشر سوق مسقط القياسي ٣٠ عند ٥,٧٨٢,٧١ نقطة في نهاية عام ٢٠١٦. مسجلاً ارتفاعاً بنسبة ٧٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥. وبالإضافة إلى ذلك، فقد ارتفعت القيمة السوقية بنسبة ١٠٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥، لتصل إلى حوالي ١٧ مليار ريال عماني. سجل القطاع المالي أفضل أداء في سوق مسقط في عام ٢٠١٦، وهو ما يمثل ٥٢٪ من إجمالي القيمة السوقية، وهذا يعكس أداءً قوياً، وخاصة من قبل البنوك والشركات الاستثمارية.

ملخص عن خمس سنوات

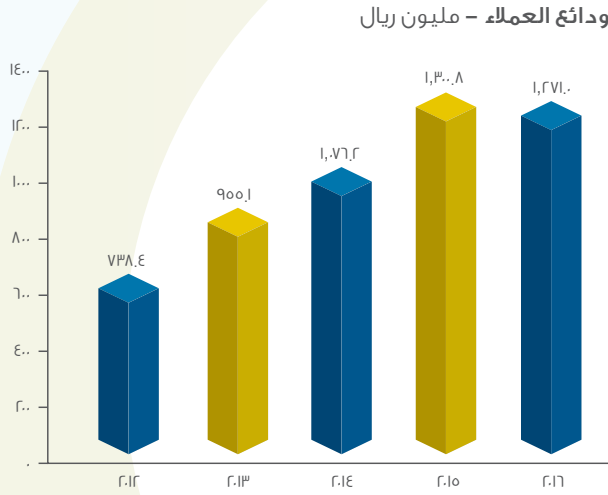
ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٥	ديسمبر ٢٠١٤	ديسمبر ٢٠١٣	ديسمبر ٢٠١٢	مليون ريال عماني
٢٩,٦	٢٧,٧	٢٥,١	٢٣,٠	٢١,٧	صافي الربح
١,٨٩٩,٧	١,٨٩٨,٣	١,٦٤٤,٨	١,٣٣٩,٥	١,٠٩٩,٢	مجموع الأصول
١,٥٢٢,١	١,٥١٨,١	١,٣٨٨,٩	١,١٠٤,٩	٩٢٧,٤	صافي القروض والسلف والتمويل
١,٢٧١	١,٣٠٠,٨	١,٠٧٦,٢	٩٥٥,١	٧٣٨,٤	إجمالي الودائع
١,٦٥٦,٧	١,٦٧١,٠	١,٤٤٥,٣	١,١٥٤,٦	٩٣١,٧	جمالي الالتزامات
٢٤٢,٩	٢٢٧,٣	١٩٩,٥	١٨٤,٩	١٦٧,٥	حقوق المساهمين
١,٦	١,٦	١,٧	١,٩	٢,١	العائد على متوسط الأصول
١٢,٦	١٣,٠	١٣,١	١٣,١	١٥,١	العائد على متوسط حقوق المساهمين
٣٥,٩	٣٦,٣	٣٤,٣	٣٣,٩	٣١,٤	سبة التكلفة إلى الدخل
١٥,٠	١٤,٥	١٤,٠	١٤,٦	١٦,٩	معدل كفاية رأس المال
٢,٢	٢,٤	٢,٥	٢,٧	٢,٧	صافي هامش الربح من الفوائد
٢,٧	١٩,٥	١٧,٦	١٦,٢	١٦,٥	العائد للسهم الواحد (بيسة)
٢٠	٢٠	١٩	١٩	١٢	عدد الفروع
١٣	١٣	١٢	١٢	١٢	الفروع التقليدية
٧	٧	٧	٧	-	- الفروع الإسلامية
٣٠	٣٠	٢٥	٢٥	١٨	عدد أجهزة الصراف الآلي
٥٣٨	٥٠٥	٤٤٥	٤٢٧	٣٤٠	عدد الموظفين

تضاعفت قاعدة أصول البنك على مدار الخمس سنوات الماضية، بمعدل نمو سنوي مركب بلغ ١١,٦٪، في حين تم الإبقاء على نسبة القروض المتعثرة في حوالي ١٪.

مناقشة وتحليلات الإدارة

ودائع العملاء

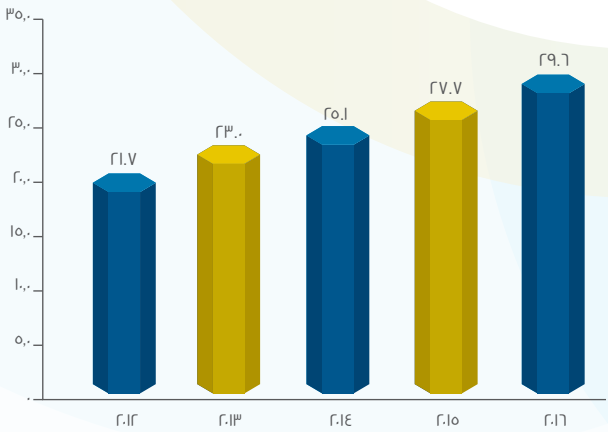
عكست ودايع العملاء التي بلغت ١,٣ مليار ريال عماني في نهاية عام ٢٠١٦ انخفاضاً طفيفاً بنسبة ٢,٣٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥. زادت الودائع بنسبة ١١,٥٪ مركبة سنوياً من السنة المالية المنتهية في عام ٢٠١٢. يحتفظ البنك بإستراتيجيته الرامية إلى التركيز على توسيع قاعدة تمويل أقل تكلفة وذلك من خلال ابتكار المنتجات وإدارة الميزانية العمومية.



الربحية

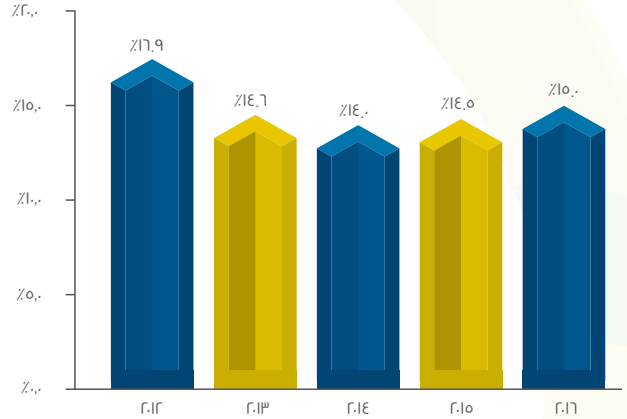
ارتفع صافي الربح بعد خصم الضرائب بنسبة ٦,٩٪ ليصل إلى ٢٩,٦ مليون ريال عماني، مدعومة بمحفظة الأصول العالية الجودة جنباً إلى جنب مع مبادرات كفاءة التكلفة، والتي شهدت تحسن نسبة التكلفة إلى الدخل إلى ٣٥,٩٪. وهي النسبة الأفضل بين البنوك الأخرى في السلطنة. ارتفع صافي الأرباح التشغيلية ٥٪ على أساس سنوي.

الأرباح بعد خصم الضرائب - مليون ريال



رأس المال والاحتياطي

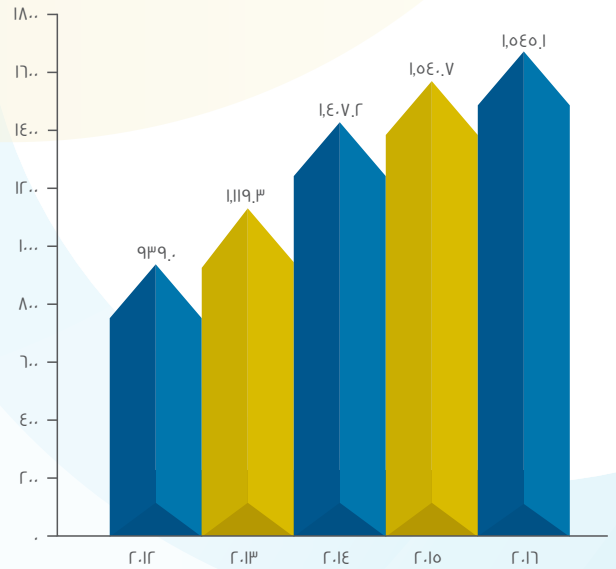
استقر رأس المال واحتياطي البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عند قيمة ٢٤٢,٩ مليون ريال عماني مقارنة بقيمة ١٦٧,٥ مليون ريال عماني كما في ديسمبر ٢٠١٢. بمعدل نمو سنوي مركب بنسبة ٧,٧٪. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك ١٥٠,٠٪ وهو أعلى من الحد الأدنى البالغ ١٢,٦٢٪ (شاملاً احتياطي حماية رأس المال) طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.



القروض والتمويل

تعكس الزيادة المتواضعة في إجمالي القروض والتمويل خلال ٢٠١٦ إستراتيجية البنك للإدارة الفعالة للميزانية العمومية خلال الأوقات الصعبة، لوضع البنك لتحقيق النمو المربح المستدام في السنوات المقبلة. في المقابل، خلال السنوات الأخيرة، فإن معدل النمو المركب بلغ ١٠,٤٪ مما أدى إلى ازدياد إجمالي القروض والتمويل إلى ١,٥ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٦، مقارنة بمبلغ ٩٤٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. كان التركيز في عام ٢٠١٦ على الحفاظ على أعلى مستوى لجودة الأصول مع القروض المتعثرة إلى نسبة إجمالي القروض بلغت ١,١٪. وهي نسبياً الأدنى بين المصارف.

إجمالي القروض والسلف والتمويل - مليون ريال



مناقشة وتحليلات الإدارة

المجتمعات المحلية. التغطية الجغرافية الأكبر جنباً إلى جنب مع خطط المبيعات الإستراتيجية ستكون هي ضمان تحقيق أقصى قدر من منفعة أصحاب المصلحة وتعزيز خدمة العملاء بطريقة فعالة على المدى المتوسط.

البطاقات

يقدم البنك الأهلي مجموعة شاملة من بطاقات الائتمان والخصم للعملاء، منها: البطاقات الائتمانية الكلاسيكية والذهبية والبلاتينية والسغنيتشر في فئة بطاقات الائتمان والبطاقات الائتمانية مزودة بمجموعة متنوعة من الخصائص المميزة والتي تشمل الاستبدال مقابل تذاكر الطيران، خصومات في أكثر من 100 مطعم، تأمين حماية السفر وال ضمان الممدد على الأجهزة، الأولوية في استخدام قاعات رجال الأعمال في المطارات، حماية المشتريات وبرنامج المسافر ذو الأولوية.

القروض الشخصية

يقدم البنك قروض شخصية بإسم «قرضي» الذي يوفر سيولة مالية جيدة ومنافسة، وخيارات سداد سهلة، بالإضافة إلى أسعار فائدة تنافسية. ويمكن الحصول على القرض في فترة زمنية قصيرة من خلال إجراءات بسيطة وسهلة، يستطيع العميل الاستفادة من القرض لتوسيع نطاق عمله التجاري أو توفير أفضل فرص لتعليم الأبناء، وأيضا الإستمتاع بعطلات السفر وغيرها من المزايا.

القروض السكنية

يقدم البنك الأهلي من خلال موظفيه من ذوي الخبرة والتدريب المتميز في مجال التمويل السكني، تسهيلات القرض السكني بإسم «منزلي»، كما يقدم البنك خطاً تناسبا مع احتياجات كل عميل وبهذا لم يعد امتلاك المنزل حلماً بعيد المنال مع مجموعة من المزايا الجذابة تشمل مدة قرض طويلة الأجل ووثائق بسيطة وأسعار فائدة جذابة. يمكن للعملاء الآن بناء أو شراء منزل أحلامهم حسب رغبتهم من خلال قرض «منزلي» من البنك الأهلي.

قرض السيارة الفوري

يقدم البنك الأهلي قرض السيارة الفوري إلى العملاء من خلال إجراءات سريعة وبسيطة ويقدم تمويلاً لشراء السيارات الجديدة والمستعملة بأسعار فائدة تنافسية ومدة سداد طويل تصل إلى 7 سنوات ومبالغ قروض مرتفعة.

حسابي الذكي

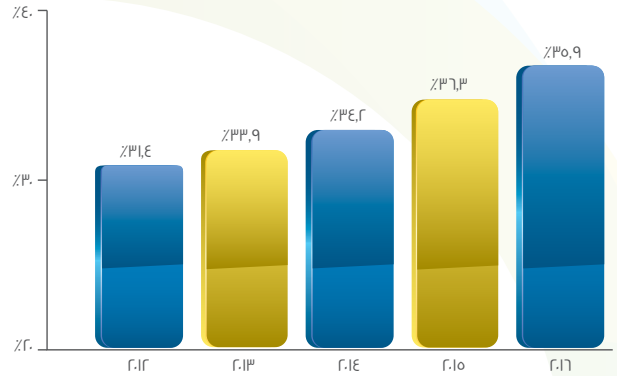
«حسابي الذكي» من البنك الأهلي منتج فريد من نوعه يمزج بين مميزات حساب التوفير ذو الفائدة المرتفعة ومرونة حساب المعاملات. يحتسب هذا الحساب الفائدة التي تدفع شهريا على متوسط الرصيد، بالإضافة إلى ميزة استخدام دفتر شيكات لإجراء التعاملات بحرية أكبر! ويكون للعملاء مطلق الحرية في استخدام أموالهم في أي وقت دون مدة إخطار، والاستفادة في الوقت ذاته بمعدل فائدة مرتفع على الرصيد المتوفر في حسابهم.

حصادي

حساب «حصادي» من البنك الأهلي هو برنامج التوفير وسحب جوائز، وهو أحد منتجات التوفير التي تقدم جوائز نقدية إلى العملاء المحظوظين منها جائزة «راتب شهري مدى الحياة» والجائزة الكبرى السنوية بناء على نظام سحب تلقائي. العملاء الذين يحتفظون بأرصدة مرتفعة لدى البنك يحصلون على فرص أكثر في الفوز بالجوائز. الميزة الأساسية في حساب «حصادي» تتمثل في تمكين العملاء من فتح حساب اليوم والفوز غداً.

نسبة التكلفة إلى الدخل

نسبة التكلفة إلى الدخل



وحدات الأعمال للبنك الأهلي

نسعى في البنك الأهلي لمنح عملائنا الكرام أفضل الحلول المصرفية، من خلال قنوات مصرفية مبتكرة ووفقاً لأعلى المستويات من حيث الدقة والمهنية. يتحقق ذلك من خلال الاستثمار المستمر في أنظمتنا وموظفينا، لتقديم منتجاتنا وخدماتنا بأفضل الطرق المتاحة.

الخدمات المصرفية للشركات

تواصل علامة البنك الأهلي بنموها في الأعمال المصرفية للشركات، لاسيما وأن فريقنا المتخصص في هذا المجال يتمتع بالمهنية العالية في الأسواق المحلية والإقليمية، ما يضمن السرعة والدقة في إنجاز المعاملات مع تقديم الخدمات المصرفية بأسعار تنافسية.

تضم الأقسام المتخصصة في البنك كلاً من: المواد الغذائية والتجارة العامة، التصنيع والطاقة، العقارات، الخدمات المالية، السفر والسياحة، المشاريع الصغيرة والمتوسطة، الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية بدعم من فريقنا في قسم الخزانة، التمويل التجاري والفرق المصرفية الإلكترونية.

ويولي البنك الأهلي احتياجات عملائه من الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة حيث يوفر مجموعة واسعة من منتجات وخدمات مالية وخدمات إستشارية بأسعار تنافسية، التي تكملها أحدث منصة للخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات.

الخدمات المصرفية للأفراد

يوصل البنك الأهلي تركيزه على تقديم منتجات وخدمات مصرفية تقليدية وإسلامية لعملائه لتوسيع تواجده في السوق. خلال عام 2016، اعتمد البنك إستراتيجية تجديد خط المنتجات والخدمات الحالية، وإدخال منتجات وخدمات جديدة لتعزيز تجربة العملاء وتعزيز محفظة البنك. يتميز برنامج جوائز «حصادي» الجديد الذي من المتوقع إطلاقه في بداية 2017 بميزات فريدة من نوعها من سحب جوائز خاصة لعملائنا من الأفراد مع جوائز أكبر وفائزين أكثر. وتشمل المنتجات والخدمات الأخرى في مجال التطوير المتوقع إطلاقها في 2017 نقاط خدمات الشراء (POS)، وحساب الودائع المتكررة ومنتجات التأمين المصرفي. خط المنتجات المعززة جنباً إلى جنب مع كفاءة العمليات يضمن تجربة أفضل للعملاء مما يؤدي إلى النمو المستدام على المدى الطويل.

وقد وضعت دائرة الخدمات المصرفية للأفراد أيضاً خطة إستراتيجية للتوسع التدريجي لشبكة فروع البنك الأهلي.

الهدف الرئيسي من هذا التوسع هو الحفاظ على اتصال وثيق مع العملاء وتلبية احتياجاتهم والمساهمة في تنمية

مناقشة وتحليلات الإدارة

عالمي

وفعالة. يتميز قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة في البنك بوجود فريق متميز من مديري علاقات العملاء ذوي الخبرة والكفاءة بما يمكنهم من تقديم مجموعة واسعة من المنتجات المصممة بشكل حصري لتناسب احتياجاتك ومتطلبات الشركات الصغيرة والمتوسطة. يمثل الهدف الأساسي لقسم الشركات الصغيرة والمتوسطة بالبنك في مساعدة هذه الشركات الوصول إلى أهدافها ودعمها من خلال منتجات مصممة حسب الطلب وخدمات سريعة وتقديم المشورة.

الخرانة والمؤسسات المالية

يقدم الفريق المحترف والمتخصص من ذوي الخبرة في مجال الخزانة مجموعة شاملة من الخدمات في منتجات الخزانة والاستثمار للشركات والمؤسسات التجارية والحكومية. يفخر فريق الخزانة بتصنيفه كواحد من أكفأ غرف التداول المحترفة بالسلطنة التي تقدم للعملاء من الشركات والأفراد مجموعة واسعة من العملات الأجنبية (تداول العملات) التي تتراوح بين المنتجات التقليدية والمنتجات حسب الطلب.

بالتعاون مع شريكنا الإستراتيجي البنك الأهلي المتحد في البحرين، نقدم أحدث حلول الخزانة المصرفية لعملائنا من خلال قسم الخزانة وتزويدهم للوصول للسوق المحلي العماني والأسواق الخارجية التي تعمل بها المجموعة. ويمثل تقديم الاحتياجات المصرفية اليومية لعملائنا بفعالية وكفاءة أمراً بالغ الأهمية لنجاحنا. من خلال فريق إدارة الخزانة الذي يتفهم احتياجات عملائنا وطموحاتهم، من خلال حلولنا وخدماتنا الحائزة على جوائز، نؤكد التزامنا بمساعدة عملائنا في تحقيق النجاح.

التمويل التجاري

إدارة التمويل التجاري هي إدارة متخصصة متكاملة في البنك منوط بها التعامل مع المتطلبات التجارية المحددة لعملاء البنك من الشركات والأفراد، وهي تتواصل مع إدارات الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزانة في البنك لتوفير تمويل متنوع من التسهيلات الائتمانية النقدية مثل خطابات اعتماد التصدير وتمويل الخصم والاستيراد، والقروض مقابل الاستيراد والتسهيلات الائتمانية غير النقدية مثل خطابات الاعتماد والضمانات وتحصيل فواتير التصدير والاستيراد واعتماد فواتير الاستيراد للتحصيل وتقديم المشورة والتعامل مع المستندات تحت خطابات الاعتماد للتصدير والتحصيل والمشاركة في تحمل مخاطر المعاملات المحلية والخارجية للعملاء. يتميز فريق التمويل التجاري بالبنك بالكفاءة الجيدة والإطلاع على أحدث التطورات في الأسواق المحلية والدولية والقواعد المنظمة للتجارة الدولية.

إدارة الأصول

أظهرت صناديق الاستثمار والمحافظ التقديرية التي يديرها البنك الأهلي أداءً نسبي قوي في عام ٢٠١٦، في السنة التي تميزت بالبيئة الاقتصادية الضعيفة ومحدودية السيولة. حقق (صندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال إفريقيا) لدينا أداءً إيجابياً بلغ ٦٪ (للسنة المالية ٢٠١٦)، مع زيادة قطاع صناديق الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المشتركة بالسلطنة من حيث الأداء السنوي للعام الثاني على التوالي. احتل صندوقنا أيضاً صدارة الربع الأعلى من بين كل صناديق الاستثمار المحلية بالسلطنة للعام الثاني على التوالي.

وقد ولدت العديد من المحافظ التقديرية لدينا عوائد من رقمين خلال عام ٢٠١٦، نتيجة لفهمنا العميق للأسواق الإقليمية جنباً إلى جنب مع الخبرات المتعمقة في إدارة المحافظ. في عام ٢٠١٦، أطلقنا إستراتيجية DPM على أساس «الاستثمار عالي القيمة»، وهي إستراتيجية استثمارية اجتازت اختبار الزمن؛ وسنقوم بطرح منتجات استثمارية جديدة في مختلف فئات الأصول في غضون عام ٢٠١٧.

يتيح البنك الأهلي لعملائه حرية استخدام حساباتهم المصرفية من خلال خدمة «عالمي» عبر فروعها في سلطنة عمان ومصر والبحرين والكويت والمملكة المتحدة، حيث يحصل العميل على كشف حساب تفصيلي موحد لجميع الحسابات في جميع البلدان مع قدر أكبر من السهولة والراحة. ويشمل منتج «عالمي» كافة حسابات المعاملات في أي من البلدان المذكورة. يمكن لعملاء «عالمي» أن يبدؤوا في الوقت نفسه أي علاقة مع الشركاء الإستراتيجيين ويستفيدوا من الامتيازات المصرفية التي يقدمها البنك الأهلي في سلطنة عمان عبر شبكاته.

قنوات مصرفية بديلة

لتلبية الطلب المتزايد على كفاءة أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، يستمر البنك الأهلي في تعزيز تجربة عملائه بتوفير باقة من الخدمات المصرفية المتميزة لعملائه، مع اعتماده التقنيات المصرفية الآمنة والموثوق بها، والمبتكرة في ذات الوقت.

وكان البنك الأهلي من بين أوائل البنوك في السلطنة التي سعت لإطلاق شبكة التحويل من حساب إلى حساب (التحويل من حساب بطاقة الصراف الآلي إلى أخرى)، والذي يسمح لحاملي بطاقات الصراف الآلي التابعة للبنك الأهلي بتحويل الأموال إلى حساب بطاقة صراف آلي تابعة لأي بنك آخر في عُمان. وبالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك الأهلي بعض الخدمات المصرفية عبر شبكة الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهواتف النقالة تعد الأحدث لعملائه الكرام.

تقدم خدمات القنوات الالكترونية المجانية للبنك الأهلي ميزة الوصول للخدمات المصرفية على مدار ٢٤ ساعة، مما يعمل على توفير وقت وجهد العملاء المستغرق في زيارة الفرع. مع شبكة البنك الأهلي القوية الواسعة من فروع الخدمات المصرفية التقليدية والصرافة الإسلامية في مختلف أنحاء السلطنة، بالإضافة إلى مجموعة من الخدمات المصرفية الإلكترونية بما فيها الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والخدمات المصرفية عبر الرسائل القصيرة، ومركز الاتصال المتوفر على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، وأجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي، ومراكز الخدمة، لا يزال البنك في متناول يد عملائه أينما وحيثما يحتاجونه.

فور الاشتراك في خدمات البنك الأهلي المصرفية عبر الإنترنت، يتمتع الزبائن بسهولة الوصول إلى خدمات مثل: عرض معاملات الحسابات وبطاقات الائتمان، مما يسهل تحويل الأموال محلياً ودولياً، وتسديد الفواتير وطلب إصدار دفتر شيكات من دون الحاجة إلى زيارة أي من فروع البنك الأهلي. كل هذه الخدمات تأتي مع ضمان أعلى معايير الأمن على شبكة الإنترنت.

لمزيد من الراحة التي يوفرها لك البنك الأهلي، كل هذه الخدمات يمكن الوصول إليها على الهاتف الذكي عبر الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، والخدمات المصرفية عبر الرسائل القصيرة الخاصة بالبنك الأهلي. بالإضافة إلى ذلك، خدمة كشف الحساب الإلكتروني من البنك الأهلي التي تسمح لك بالحصول على بيانات حسابك المصرفي، وعرض موجز لكل معاملة عبر البريد الإلكتروني. يمكنك اختيار تواتر تلقي كشوف الحساب الخاصة بك على أساس يومي أو أسبوعي أو شهري وفقاً لراحتك وحسب رغبتك.

وبالإضافة إلى المجموعة الواسعة من المنتجات والخدمات المبتكرة، للبنك الأهلي أيضاً شبكة ذات انتشار جيد من أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي وأكشاك الخدمة عبر السلطنة، الأمر الذي يجعل البنك في متناول الزبائن عندما يريدون إنجاز معاملات مصرفية بما فيها الودائع النقدية، وإيداع الشيكات وتسديد الفواتير، وسداد مدفوعات بطاقات الائتمان، تعبئة رصيد الهاتف النقال بين غيرها من الخدمات.

الشركات الصغيرة والمتوسطة

يدرك البنك الأهلي أهمية مساهمة الشركات الصغيرة والمتوسطة في اقتصاد السلطنة ويتفهم حاجتها إلى حلول مصرفية مبتكرة

مناقشة الإدارة وتحليلات

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

٣. التمويل السكني- تمويل حتى ٨٠٪ من قيمة العقار لشراء العقارات الجاهزة وللبناء لمدة سداد تصل إلى ٢٥ سنة للباحثين عن شراء أو بناء منازلهم.

٤. بطاقات الائتمان - بطاقات الائتمان فيزا «البلاتينية» و «سيغنيتشر» الإسلامية، هي بطاقات ائتمانية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتتبع نهج المسؤولية الاجتماعية مع مزايا أولوية استعمال صالات الضيافة بالمطارات على مستوى العالم، وتغطية تأمينية، وصفقات مغرية على السفر ونمط الحياة.. الخ، هذا العرض المميز يدور حول المسؤولية الاجتماعية حيث أنه في كل مرة يستخدم حامل البطاقة بطاقة ائتمان الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية الخاصة به، يتم التبرع بنسبة ٠,٥٪ من أرباح كل معاملة إلى جمعية خيرية.

بالإضافة إلى ما سبق، يقدم الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كبيرة من المنتجات صممت خصيصا لمساعدة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتشمل:

١. التمويل لأجل وتمويل الأصول

٢. تمويل المشاريع

٣. الخدمات التجارية - الاستيراد بنظام المربحة

٤. تأجير المركبات والآلات

كما يمكن الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية أيضا - ومن منطلق الخبرة في الأعمال المصرفية الإسلامية، تصميم منتجات محددة للشركات استنادا إلى متطلباتها.

إدارة المخاطر

يراقب قسم إدارة المخاطر عن كثب المجالات الأساسية المعرضة للخطر بالبنك ويرفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر. يتمثل الهدف الأساسي من إدارة المخاطر في التأكد من أن أصول البنك والتزامه، ووضعها التجاري وأنشطته الائتمانية والتنفيذية لا تعرضه لخسائر يمكن أن تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان ألا يكون الانكشاف للمخاطر مفرطاً أو مركزاً، بالنسبة إلى رأسمال البنك ووضعه المالي.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال رصد واعتماد الطلبات الائتمانية الفردية والتجارية ما يؤكد فهمه الواضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء وقدرات تقديم الخدمات والمنافسة، البيئة التنظيمية وقيم المساهمين، والبيئة الاقتصادية العالمية ويؤدي إلى تحديد مختلف المخاطر ذات الصلة.

بناء على المخاطر توضع السياسات والإجراءات مع مراعاة المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية، وذلك لرصد ومراقبة المخاطر ضمن الحدود المقبولة المحددة مسبقاً.

والدعامة لهذا النهج تكمن في وجود هيكل تنظيمي قوي وسريع الاستجابة لكل فئة من فئات المخاطر مع توافر التفويضات المناسبة من مجلس الإدارة.

ولضمان الاستقلالية، يرفع قسم إدارة المخاطر في البنك تقاريره مباشرة إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر.

يعمل مجلس الإدارة على ضمان أن تضع الإدارة التنفيذية إطاراً لتحديد وقياس ورصد المخاطر ويرفع تقارير بشأن المخاطر الكبيرة ذات الصلة والمخاطر تشمل مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ومعدل الفائدة ومخاطر السيولة. وقد حدد قسم إدارة المخاطر تلك المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها بشكل فوري.

وتقع مهمة إدارة والتحكم في المخاطر على عاتق لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية:

أظهر الهلال، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من البنك الأهلي، نمو هائل منذ انطلاقتها في العام ٢٠١٣. نظراً لأن المنتجات والخدمات الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يقدمها الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية تلبى احتياجات العملاء من المؤسسات والأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة وتجار التجزئة من خلال سبعة فروع مخصصة للمعاملات الإسلامية الواقعة في الوطنية، بهلاء، الرستاق، صحم، صلالة، سمائل والموايح، بالإضافة إلى هذه الفروع، يمكن للعملاء أيضاً الحصول على الخدمات من خلال مراكز الخدمة وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي في العديد من المجمعات التجارية في جميع أنحاء السلطنة.

مع قيامنا مؤخرًا بتدشين خدمات مصرفية إلكترونية وعبر الهاتف النقال وهي تلك الخدمات المقدمة لعملاء الصيرفة الإسلامية، تمكن الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية من تحقيق تميز إضافي في عرضه خدمات مصرفية سلسلة على مدار الساعة إلى عملائه. وفي ضوء هذا الوضع من إمكانية الدخول إلى النظام، يمكن للعملاء حالياً الإطلاع على أرصدهم وبياناتهم وتحويل الأموال بين الحسابات البنكية وإلى بنوك أخرى في عمان وعلى المستوى الدولي وفتح الحسابات المرتبطة والودائع لأجل وطلب إصدار دفاتر الشيكات والشيكات المصدقة وكذلك العديد من الخدمات في أي وقت حسب ما يناسبهم.

وفي ما يخص الودائع والتمويل والبطاقات، يعرض الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية المنتجات الرئيسية التالية:

منتجات الودائع

١. الحساب الجاري، حساب معاملات بدون أرباح للأفراد والشركات والمؤسسات.

٢. حساب توفير- حساب بأرباح للراغبين في الإدخار والحصول على الربح الحلال على مدخراتهم.

٣. حساب توفير النماء الإسلامي - حساب معاملات بأرباح عالية للأفراد الراغبين في الحصول على أرباح مرتفعة على أساس الأرصدة دون قيد الأموال لأي مدة زمنية.

٤. حساب الإستثمار لأجل- ودائع ثابتة بموجب عقود المضاربة والوكالة للعملاء الراغبين في كسب الأرباح الحلال المرتفعة وبشروط سهلة لمدة ١٢ شهر أو ٢٤ شهر أو ٣٦ شهر.. الخ.

تأتي منتجات ودائع الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية مع دفتر شيكات مجاني (الحساب الجاري وحساب توفير النماء) وبطاقة خصم مجانية وكشف حساب مجاني وسحوبات نقدية مجانية من خلال الفروع وأجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال ومجموعة من المميزات الأخرى لعملائنا الكرام.

منتجات التمويل

١. التمويل الشخصي (البضائع -) مبلغ تمويل مرتفع مع مدة طويلة تصل إلى ١٠ سنوات بمعدل ربح تنافسي للغاية لتلبية الاحتياجات التمويلية لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية.

٢. تمويل السيارات - يعتبر تمويل الهلال للسيارات المنتج الأكثر جاذبية في فئته في السوق بما يتميز به من موافقة خلال ساعة واحدة، وحدود تمويل مرتفعة، ومدد سداد سهلة بمعدل فائدة معقول لمشتري السيارات الجديدة والمستعملة، مع خيارات تحويل الراتب وبغير تحويل الراتب.

مناقشة وتحليلات الإدارة

مجلس الإدارة

- لجنة التدقيق والالتزام
- اللجنة التنفيذية والائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة التعويضات
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- لجنة الإدارة التنفيذية
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة الموجودات والالتزامات
- لجنة المخاطر التشغيلية
- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة المنتجات الجديدة.

وضع البنك سياسات وتدابير لتقييم كفاية رأس المال في ضوء لوائح البنك المركزي العماني، والتي اعتمدها مجلس الإدارة. وفي ظل هذه اللوائح، يقوم البنك بتقييم رأس المال مقابل المخاطر لضمان أن رأس المال يكون كافي لكي يدعم جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

السياسات والإجراءات:

يسيطر ويدير مجلس الإدارة ضمن اختصاصاته البنك نيابة عن المساهمين ويحدد سلوك الأعمال والأهداف الإستراتيجية من خلال وضع السياسات التي يعمل البنك بموجبها. ويعتمد مجلس الإدارة قبول البنك للمخاطر، يضع إستراتيجيات إدارة المخاطر، سياسات وأطر التنفيذ والرقابة الفعالة، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع الإنكشافات للمخاطر. في هذا السياق، اعتمد مجلس الإدارة السياسات التالية:

- سياسة مكافحة غسيل الأموال
- سياسة التعامل مع الحساب الشخصي
- لجنة وإجراءات المنتجات الجديدة
- سياسة التسجيل الصوتي
- سياسة الالتزام
- سياسة الاتصالات
- سياسة حوكمة الشركات
- سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات
- سياسة توزيعات الأرباح
- سياسة المصروفات
- سياسة إدارة رأس المال
- سياسة الإفصاح
- سياسة مكافآت المجلس
- سياسة المؤسسات المالية
- سياسة الموارد البشرية
- سياسة الإستعانة بمصادر خارجية
- مدونة السلوك المهني
- سياسة إدارة أمن المعلومات
- إدارة إستمرارية الأعمال
- سياسة الإئتمان والإستثمار
- سياسة وإجراءات المخاطر التشغيلية
- سياسة وإجراءات مكافحة الغش
- سياسة السيولة
- سياسة سجل التداول
- إدارة المخاطر - النهج والإطار

- نظام إدارة البيئة والإدارة الإجتماعية
- سياسة وخطة الأمن والسلامة
- سياسة إدارة الأصول
- سياسة الوساطة
- السياسة الخاصة بقانون الإمتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)
- سياسة التعامل مع شكاوى العملاء
- سياسة وسائل الإعلام الإجتماعية
- سياسة مشاركة الأرباح (مضارب: حاملي حسابات الإستثمار)
- سياسة الأعمال الخيرية
- سياسة الزكاة
- سياسة تقاسم التكلفة
- سياسة الفصل بين الأموال
- دليل حوكمة الشريعة

تخضع جميع السياسات للمراجعة السنوية ويعتمد أي تغيير في أي قانون أو لائحة وينفذ فور صدوره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي ذي الصلة).

تكنولوجيا المعلومات

خلال عام ٢٠١٦، انتهى فريق إدارة تقنية المعلومات من تطوير خارطة طريق لتحويل البنية التحتية التكنولوجية بما يدعم نمو أعمال البنك حاليا وفي المستقبل.

نفذ قسم تكنولوجيا المعلومات العديد من المبادرات لمنح الأولوية لمشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتماشى مع الأهداف الإستراتيجية للبنك والتي شملت تحديث نظام المعاملات المصرفية الرئيسية التقليدية وتحويله إلى منصة ماييسيس BEFQ، كما قام بتحديث نظام المعاملات المصرفية الإسلامية إلى أحدث نسخة.

تمكن فريق تقنية المعلومات من إجراء تحسينات ملموسة مثل معالجة القروض الآلية من خلال أحدث أنظمة إدارة عمليات الأعمال ومكافحة غسيل الأموال وإدارة شكاوى العملاء ونظام الحماية ثلاثية الأبعاد في المشتريات عبر الإنترنت.

لهدف توفير المزيد من الدعم والتعزيز لخبرات لعملاء وتقديم مجموعة من الخدمات المصرفية بمجرد ضغط زر، قام فريق تقنية المعلومات بتنفيذ أحدث أنظمة المعاملات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف النقال في قطاع المعاملات الإسلامية. كما قام بتحديث تطبيق المعاملات المصرفية للشركات لجعله أداة قوية ناعمة وسهلة الاستعمال.

علاوة على ما ذكر، تم تحديث البنية التحتية لمركز الاتصالات وتعزيز نظام الاستجابة الصوتي التفاعلي بما يسمح للعملاء بالدخول إلى حساباتهم المصرفية وتنفيذ المعاملات المصرفية بسهولة ويسر.

كما تمت مراجعة هندسة الشبكة والأمن من خلال شركة رائدة خارجية وتحديثها بما يعزز وضع الأمن الإلكتروني. كما تم إعادة استصدار شهادات الأيزو ISO ٢٧٠٠١ - ٢٠١٣ القياسية لمركز بيانات البنك، الشبكة والتطبيقات.. الخ

الموارد البشرية

تؤمن إدارة الموارد البشرية بالبنك الأهلي بتضافر القدرات البشرية من خلال الموائمة بين أهداف البنك وأهداف موظفيه. والانتقال بثقافة البنك من نتائج العمليات إلى نتائج الأداء بما يطور مجموعة المواهب المتوافرة نحو تحقيق النجاح وإدارة الأفراد وتصوراتهم والتأكد دائما من أن كل يوم هو أفضل من سابقه. يعتبر هذا محفزا رئيسيا لخلق ثقافة الأداء المستدام والتركيز بشكل أكثر على أفضل الممارسات لتعزيز مستويات مشاركة الموظفين.

مناقشة وتحليلات الإدارة

أبولو في مقر البنك. أقيمت الحملة لمساعدة الموظفين على تحديد عوامل الخطر والتخطيط لأسلوب حياة أكثر صحة.

البنك الأهلي هو مؤيد نشط لمعرض السلامة المرورية السنوي، والذي يتميز ليس فقط بعرض أحدث الاتجاهات والطلول المبتكرة في مجال السلامة المرورية ولكن أيضاً يسلط الضوء على نماذج السلامة الفعالة وأفضل الممارسات المتبعة في هذا المضمار.

في إطار سياسته للأمن والسلامة المهنية، عقد البنك الأهلي تدريبات عملية على الحرائق الوهمية وتدريبات السلامة في مقره بالطوية. ويعتقد البنك الأهلي بأهمية التدريب والتوعية في مجال الوقاية من الحريق لضمان السلامة والأمن في مكان العمل، مع توفر الفهم الكامل لإجراءات الحرائق والسلامة.

النظرة المستقبلية

لا يزال القطاع المصرفي صامداً على الرغم من التحديات الاقتصادية الكلية العالمية والمحلية. للمضي قدماً، سيستفيد البنك الأهلي من الأسس القوية والسعي إلى النمو وتحقيق مستويات أعلى من الإنجاز في هذه الصناعة. نحن نتطلع إلى دعم عملائنا الكرام ونحن نسعى إلى مواصلة بناء صورة البنك الأهلي ووجوده في القطاع المصرفي في السلطنة.

نعتقد أن عام ٢٠١٧ سيقدّم تحديات وفرص بالنسبة لنا لمواصلة بناء البنك. ولخدمة عملائنا، سوف يستمر البنك في سعيه نحو التوسع بحكمة، والاستثمار في المنتجات وجميع القنوات المصرفية الأخرى، ونسعى باستمرار للارتقاء لمستوى توقعات العملاء.

سينصب تركيز البنك على إبراز قدراته في مجال الخدمات المصرفية بالسلطنة بوصفه البنك الرائد في مجال تقديم الخدمات المالية التقليدية والإسلامية. سوف ينصب تركيزنا على زيادة محاور العوائد الرئيسية التي نضعها نصب أعيننا. مثل العائد على حقوق المساهمين، والعائد على الموجودات، والكفاءة في التكلفة، ونسبة القروض المتعثرة. نحن نعدكم بتقديم تجربة أفضل للعملاء وخلق قيمة جيدة للمساهمين على المدى الطويل.

لا يزال خلق فرص وظيفية للشباب العماني واحداً من أهم أولوياتنا. كما أن التزامنا تجاه المجتمع لا يزال راسخاً، وسنعمل على تلبية تطلعات جميع أصحاب المصلحة لأفضل قدراتنا. وسنستمر في تقاليدنا الراسخة لرد الجميل، ونحن لا نزال ملتزمين تجاه المجتمع الذي تعمل فيه.

وتماشياً مع رؤية البنك، يظل الإحتفاظ بالموارد البشرية وتحفيزها مهمة ملحة بالنسبة لعمل الموارد البشرية. وقد إتخذت الإدارة عدة من خطوات حاسمة في هذا الاتجاه لضمان المحافظة على الكفاءة والإنتاجية العالية في عملياتنا في ضوء تحديات بيئة الأعمال.

وعلى صعيد التعميم تخطى البنك المتطلبات التنظيمية حيث وظف مزيجاً من المواطنين العمانيين من الخريجين الجدد فضلاً عن ذوي الخبرة الأمر الذي يعكس إلتزامنا وتفانينا من أجل تحقيق رؤية مولانا حضرة صاحب الجلالة لتطوير الشباب العماني. ويتمثل أحد التحديات الرئيسية التي واجهتنا في عام ٢٠١٥ في الإبقاء على القوى العاملة الوطنية العمانية من خلال مبادرات التطوير المنهجية التي تهدف إلى تسخير طاقاتهم وتوفير منبر للنمو الوظيفي الأسرع. وقد إعتد البنك نهجاً مركزاً يركز على الحاجة للتعامل مع الإحتياجات التدريبية ذات الأولوية التي تليها برامج التدريب والتطوير المخطط لها خصيصاً على مدار العام.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

في البنك الأهلي، كانت المسؤولية الاجتماعية للشركات ولا تزال في جوهر اهتمامه من وقت إنشائه.

خلال عام ٢٠١٦، واصل البنك الأهلي إحراز تقدم كبير مع مختلف أنشطته المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات. حيث دعم البنك الأهلي اليوم المفتوح لكلية الدراسات المصرفية والمالية، البنك ملتزم بالإسهام في دعم نمو التعليم والتنمية في السلطنة.

في إطار الحملة الخيرية السنوية وضمن إطار المسؤولية الاجتماعية للبنك، نظم البنك حملته الخيرية السنوية لشهر رمضان حيث رد البنك الجميل للمجتمع من دور الأيتام والمدارس والجمعيات النسائية وجمعيات الأطفال ذوي الإحتياجات الخاصة والمنظمات غير الحكومية.

واستمراراً مع هذه الفلسفة للمساهمة في رفاهية المجتمع ككل، نظم البنك الأهلي حملة للتبرع بالدم في مكتبه الرئيسي في الطوية. استقبلت الحملة إقبالا كبيراً من الموظفين وكذلك عملاء البنك الأهلي. باعتباره أحد البنوك الرائدة في عمان، يلتزم البنك الأهلي بدعم الجهود التي تبذلها الحكومة لضمان توافر مستمر للدم في بنوك الدم بالسلطنة.

تعزيراً لأهمية بناء الوعي الصحي لدى موظفيه، نظم البنك الأهلي مؤخراً حملة للفحص الطبي بالتعاون مع مستشفى

عناوين المكتب الرئيسي والفروع



المكتب الرئيسي

ص.ب ٥٤٥، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل

هاتف: ٢٤٥٧٧٠٠٠ (+٩٦٨)

فاكس: ٢٤٥٦٨٠٠١ (+٩٦٨)

مركز الإتصالات: ٢٤٥٧٧٧٧٧ (+٩٦٨)

الموقع على الانترنت: www.ahlibank.om

البريد الإلكتروني: info@ahlibank.om

تقرير افصاحات
المحور الثالث
الداعم لمعايير
بازل ٢ وبازل ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣، (الإفصاحات) للبنك الأهلي (ش م ع ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميمي البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

تقرير لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

افصاحات المحور الثالث الداعم

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال

بالإضافة إلى المعيار الأول ضمن الحالة الرئيسية، يقوم البنك أيضًا باحتساب المتطلبات الداخلية لرأس المال لمخاطر المعيار الثاني (أي مخاطر السيولة، و مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر التركيز وغيرها من المخاطر بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية، الخ) ، كما انتهى البنك من تنفيذ العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال للسنوات ٢٠١٥-٢٠١٩.

مخاطر السيولة

يقيس البنك متطلبات رأس المال على أساس ثلاثة تدابير مختلفة للسيولة، وهي:

١. نسبة الأصول السائلة إلى الأصول الإجمالية - يقوم البنك بحساب تكاليف رأس المال الإضافي إذا انخفضت النسبة إلى ما دون بعض الحدود المحددة سلفًا.
٢. قائمة استحقاق الأصول والالتزامات - من أجل حساب متطلبات رأس مال مخاطر السيولة تحت هذا النهج، يُصنف البنك أصوله والالتزامات في نطاقات زمنية مختلفة، و يتم احتساب رأس مال إضافي لهذا النهج كتكلفة للفائدة المطلوبة لجمع الأموال لمعالجة صافي الفجوة التراكمية الأكبر حجمًا.
٣. مجموع القروض إلى نسبة الودائع (المحدودة) - يقوم البنك بوضع سقف وحدود محددة سلفًا لنسبة مقبولة، وبالتالي تخصيص نسبة رأسمالية تستند إلى الانتهاك الذي يحدث لأي من تلك الحدود. حاليًا، قام البنك بتحديد ثلاثة حدود للنسبة المئوية من إجمالي القروض على مجموع الودائع والرسوم الرأسمالية ذات الصلة (من حيث النسبة المئوية لإجمالي الموجودات).

مخاطر أسعار الفائدة المصرفية في الدفاتر البنكية

يقوم البنك بمراقبة مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر البنكية من خلال إجراء تحليل فجوة إعادة تسعير الأصول والالتزامات الحساسة لسعر للفائدة. وتحت تحليل فجوة إعادة التسعير، يقوم البنك بتوزيع الأصول والالتزامات الحساسة لسعر الفائدة في نطاقات زمنية معينة وفقًا لاستحقاقها (إذا كانت معدل الفائدة ثابت) أو وفقًا للوقت المتبقي لإعادة التسعير المقبل (إذا كان معدل الفائدة عائتم). يُعطي حجم الفجوة لفترة زمنية معينة - وهي الأصول ناقص الالتزامات التي يعاد تسعيرها أو تُستحق في غضون ذلك الوقت - مؤشرًا على تعرض البنك لمخاطر إعادة التسعير.

يقوم البنك بتقييم تأثير تحول مواز في منحنى العائد على قيمته الاقتصادية من خلال تطبيق توكيل لمدة مُعدلة مضرورًا في التغيير الموازي المُفترض في أسعار الفائدة إلى الفجوة تحت كل وقت من الأوقات الزمنية المحددة.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز من التعرض لمجموعة مشتركة من العوامل التي يمكن أن تنتج خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد سلامة البنك أو قدرته على الحفاظ على أعماله الأساسية. يمكن أن تنشأ مخاطر التركيز من التعرض الواسع لمخاطر طرف آخر، أو قطاع أو بلد مماثل. ويمكن الحد من مخاطر التركيز من خلال وضع الحدود المناسبة عن طريق إجراء فحص شامل على صفة (جودة) الطرف الآخر أو الدعم الكافي للضمانات، إلخ.

وكجزء من العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال، تم وضع حدود تتعلق بالتعرض لمخاطر التركيز، وهو إجراء ينتج عنه متطلبات إضافية لرأس المال استنادًا إلى التركيز من حيث التعرض الواسع لمخاطر الأطراف الأخرى أو قطاعات مماثلة، (باستثناء قروض الأفراد والشركات الصغيرة) و تركيز المخاطر في منطقة جغرافية معينة (بخلاف سلطنة عمان).

يتكون هيكل رأسمال البنك من رأسمال فئة أولى (رأس المال المدفوع والاحتياطيات) ورأسمال فئة ثانية والذي يشمل سندات ثانوية غير قابلة للتحويل وغير مضمونة و قروض و مخصصات عامة واحتياطيات لمخاطر الإئتمان وليس هناك أداة جديدة أو معقدة ضمن هيكل رأسمال البنك.

(ألف ريال)

٢٣٥,٦٥.

٤,١٩٦

رأسمال الفئة ١

رأسمال الفئة ٢

كفاية رأس المال

يستخدم البنك طريقة حذرة وبناءة لقياس كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، ويتم مقارنته برأس المال الموحد المسموح به.

ضمن إطار عمل إدارة رأس المال بالبنك، يتم تحديد رأس المال وقياسه وزيادته واستخدامه على نحو موحد وثابت. ويهدف ذلك إلى تعظيم العائد من رأس المال وفي نفس الوقت توفير احتياطي ملائم لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويقوم البنك بإدارة رأسماله بطريقة موحدة لغرض المحافظة على ارتفاع التصنيف ومعدلات رأس المال. وهذا يستدعي تبني طريقة متوازنة: تتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتحقيق إيرادات عالية للمساهمين، وتلبية متطلبات الجهات الرسمية والهيئات التنظيمية ووكالات التصنيف والمساهمين الآخرين (بما في ذلك حاملي السندات وكبار الدائنين)، ودعم النمو المستقبلي للأعمال. كما يتم أخذ تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث الجودة والاستقرار بعين الاعتبار.

ويتبع البنك إطار عمل كفاية رأس المال للربط بين توقعات الموازنة السنوية للبنك ورأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال، وهذا محدد في أهداف التخطيط الاستراتيجي وإطار عمل تخطيط رأس المال بالبنك. يتم تقييم متطلبات رأس المال لتحديد مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تقلبات أسعار الفائدة: علمًا بأن البنك يتبع طريقة موحدة لتنفيذ بازل ٢ ويتبع معدلات المعاهد الخارجية الأربعة المستخدمة لتقييم الائتمان، وهي معيار مودي وبورز، وفيتش وكابيتال إنتيليجنس المعترف بها من قبل البنك المركزي العماني، لاحتساب مخاطر البنك.

رأسمال الفئة ٢

يرفع البنك رأسمال الفئة ٢ وفقًا لمتطلبات رأسمال الإضافي وبموجب أغراضها الإستراتيجية طويلة الأجل. تم افصاح البيانات عن اصدار رأسمال الفئة ٢ في قسم ١٣,٢.

ويمثل القرض الثانوي والسندات التزامات مباشرة وغير مشروطة ثانوية وغير مضمونة على المصدر، وتتساوى في الأفضلية فيما بينها ومع كل الالتزامات الثانوية غير المضمونة التي سيتم إصدارها في المستقبل ما عدا الالتزامات التي يتم تفضيلها وفقًا لما ينص عليه القانون والملزمة وذات التطبيق العام.

تقرير لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

فصاحات المحور الثالث الداعم

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بعد الانتهاء من تحديد المخاطر، تعد دائرة إدارة المخاطر السياسات والإجراءات مع مراعاة المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية، وذلك لرصد ومراقبة المخاطر المحددة مسبقاً ضمن حدود مقبولة.

المفتاح لهذا النهج هو إنشاء هيكل للاستجابة المنظمة حول تعرض أي من هذه الفئات للخطر مع تفويض السلطة المناسبة لتقديم الحلول تمسحياً مع أهداف العمل التي أقرها مجلس الإدارة.

تقع المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر عن الأعمال ومجالات التشغيل التي تؤدي لوجود المخاطر. تقدم إدارة المخاطر مراجعة بعمق عن قرارات المخاطر لتقييم ومراقبة المخاطر وإجازتها في المعاملات الفردية والعامّة على مستوى المحفظة.

هيكل إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقديم تقاريرها مباشرة الى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة تابعة لمجلس الإدارة). وتتضمن إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار عمل المخاطر

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

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

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

لجان مجلس الإدارة:

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

المخاطر الأخرى

قد يتعرض البنك أيضاً لمخاطر أخرى مثل مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الدورة التجارية والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية و مخاطر عدم مطابقة الشريعة. الخ. ومع ذلك، لا تعتبر هذه المخاطر في الوقت الراهن مهمة بالنسبة للبنك، ولذلك، ومن أجل ضمان توفير احتياطي كافي لرأس المال للمخاطر أعلاه، تم تعيين رأس مال إضافي بنسبة ١٪ من المحور الأول كإجراء احتياطي للمخاطر المرجح التعرض لها تحت إطار العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال.

اختبار الضغط

تنقسم العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال إلى حالة أساسية وسيناريوهات مؤكدة. وقد افترض البنك ثلاثة أنواع مختلفة من سيناريوهات الضغط، وهي الخفيفة، والمتوسطة والشديدة. وتختلف هذه السيناريوهات من حيث مستوى تأثير الحدث (الخفيفة الأقل تأثيراً، والشديدة الأكثر تأثيراً).

وتنطبق سيناريوهات الضغط التالية:

- ارتفاع في القروض المتعثرة بنسبة ٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تحول جزء من القروض العاملة (المنتظمة) الممنوحة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى قروض متعثرة.
- انخفاض أسعار محفظة استثمارات البنك.
- ارتفاع / انخفاض قيمة العملة المحلية مقابل جميع العملات الأخرى.
- سحب ودائع العملاء.
- انخفاض في الأصول السائلة.
- التحول في منحنى عائدات مؤشر ليبور (LIBOR).
- ارتفاع في تكلفة التمويل بسبب مخاطر السمعة.
- توليد الفرع لأرباح أقل من المتوقع.

٤. إدارة مخاطر البنك

مبادئ إدارة المخاطر

يوجد في البنك دائرة لإدارة المخاطر مستقلة (د إ م)، وقد تم تأسيسها في نهاية عام ٢٠٠٧ لدعم نموذج العمل الجديد لأنشطة البنوك التجارية. وتقوم هذه الدائرة بمراقبة دقيقة للمجالات الرئيسية التي تنطوي على مخاطر في البنك وترفع تقارير في هذا الشأن الى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة على مستوى مجلس الإدارة).

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

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

- ٣٢. سياسة وسائل الإعلام الإجتماعية
- ٣٣. سياسة توزيع الأرباح
- ٣٤. سياسة الأعمال الخيرية
- ٣٥. سياسة الزكاة
- ٣٦. سياسة تقاسم التكاليف
- ٣٧. سياسة الفصل بين الصناديق (الأموال)
- ٣٨. دليل الحوكمة الشرعية

تخضع جميع السياسات لمراجعة دورية. أي تغيير في قانون أو لائحة يتم اعتماده تلقائياً وينفذ فور صدوره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الضمني)

اللجان الإدارية:

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

السياسات والإجراءات

يتولى مجلس الإدارة في إطار مرجعية البنك بضغط ، وإدارة شؤون البنك نيابة عن المساهمين ، وتصريف الأعمال ، وتحديد الأهداف والاستراتيجية من خلال صياغة إطار السياسات التي يعمل من خلالها البنك. يعتمد مجلس إدارة البنك استراتيجيات إدارة المخاطر ، وسياسات وإطار العمل المتعلق بتنفيذها ومراقبتها على نحو فعال ، بما في ذلك السلطات المخولة للجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع حالات التعرض للخطر. في هذا السياق ، فإن مجلس الإدارة قد وافق على السياسات التالية :

١. سياسة الاتصالات
٢. سياسة الإئتمان والاستثمار
٣. سياسة المصروفات
٤. سياسة السيولة
٥. سياسة دفتر المتاجرة
٦. سياسة مخاطر التشغيل
٧. سياسة الإفصاح
٨. سياسة مكافحة الإحتيال
٩. سياسة مكافحة غسل الأموال
١٠. سياسة إستمرارية العمل
١١. ميثاق السلوك المهني
١٢. كتيب الإلتزام
١٣. سياسة توزيع الأرباح
١٤. سياسة إدارة رأس المال
١٥. سياسة الموارد البشرية
١٦. سياسة التعامل في حسابات الأفراد
١٧. سياسة استخدام الموارد الخارجية
١٨. سياسة التسهيل الصوتي
١٩. سياسة مكافآت مجلس الإدارة
٢٠. سياسات حوكمة الشركات
٢١. سياسات لجنة المنتجات الجديدة
٢٢. اطار ومنهج ادارة المخاطر
٢٣. سياسة السيولة و التمويل
٢٤. سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية
٢٥. سياسة المؤسسات المالية
٢٦. سياسة ادارة أمن المعلومات
٢٧. سياسة الامن والسلامة والتخطيط
٢٨. سياسة إدارة الأصول
٢٩. سياسة الوساطة
٣٠. سياسة قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA)
٣١. سياسة تقويم شكاوى العملاء

٥. مخاطر الائتمان

مبادئ مخاطر الائتمان

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

إن مخاطر الائتمان هي أكبر خطر يتعرض له البنك، وتعتبر الإدارة الفعالة لهذه المخاطر أساساً لنجاح البنك على المدى الطويل.

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

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

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

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

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

الهيكل التنظيمي للموافقة على مخاطر الائتمان



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

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

إدارة مخاطر الائتمان

إن إدارة مخاطر الائتمان تعمل على زيادة معدلات السداد المعدلة بسبب المخاطر عن طريق التحكم في مخاطر الائتمان وجعلها ضمن المقاييس المقبولة. وتمثل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها البنك. ولدى البنك حدود واضحة ومحددة للتعامل مع المظاهر المختلفة من مخاطر الائتمان بما فيها تركيز المخاطر. ويتعامل البنك مع مخاطر الائتمان عن طريق الإجراءات التالية:

- تأسيس عملية سليمة لمنح الائتمان
- اتباع عملية إدارة الائتمان ومراقبته وإعداد التقارير حوله
- ضمان مراقبة كفاية الضوابط (الرقابية) على مخاطر الائتمان
- حدود الاقتراض

مخاطر التعاملات تتعلق بمخاطر الائتمان الخاصة بطرف مماثل واحد. وتؤكد إدارة المخاطر من أن الحصول على الائتمان يتم وفقاً للمعايير المعتمدة وأن جميع المخاطر المذكورة في مراجعة مخاطر الائتمان بما فيها استثناءات السياسة. وهي تشمل تحليل طبيعة حالات التعرض للمخاطر في/ خارج المركز المالي وإعداد تقارير حولها (الحجم، المدة، الصعوبة، والسيولة)، بما في ذلك تسهيلات الائتمان المضمونة وغير المضمونة.

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

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

مخاطر المبالغ التي انقضى موعد سدادها

يحدد البنك مخاطر المبالغ التي انقضى موعد سدادها والتي انخفضت قيمتها ويوفر مخصصات معينة وجماعية وفقاً للتعميم رقم ب. م ٩٧٧ "التعميم الرئيسي حول تصنيف المخاطر وتكوين المخصصات" الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤م وتعديلاتها اللاحقة.

تعتبر المخصصات المحددة ضرورية لتغطية القروض غير المنتظمة. ولضمان إدارة مخاطر الائتمان على نحو فعال، يوجد بالبنك إطار عمل واضح وشامل لسياسة إدارة مخاطر الائتمان يغطي كافة نطاق الائتمان لضمان تخفيض حالات القروض غير المنتظمة إلى الحد الأدنى.

تقرير لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

افصاحات المحور الثالث الداعم

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تخفيف مخاطر الائتمان

ينطوي تخفيف مخاطر الائتمان على إدارة الضمانات وترتيبات ضمانات الائتمان. نورد فيما وصفا لسياسات وعمليات الوضع داخل وخارج المركز المالي (ومدى استخدام البنك لها)، وسياسات وعمليات تقييم وإدارة الضمانات، وكذلك أهم أنواع الضمانات التي يتم الحصول عليها.

فيما يتعلق بضمان العقار، يتم الحصول على تقييمين إذا كانت قيمة الضمان تتجاوز مستوى معيناً؛ ويتم استخدام أدنى تقييم. كما أن البنك مطالب قانوناً بالحصول على وثيقة تأمين على ضمان العقار (خلافًا للأراضي)، وتكون هذه الوثيقة لصالح البنك. ويتم تقييم ضمان العقار على فترات منتظمة عند الحاجة بناءً على تقييم مخاطر السيناريو الاقتصادي السائد.

وعادة يقبل البنك أنواع الضمانات التالية:

- هوامش نقدية وودائع ثابتة
- عقارات تشمل أصول منتجة وغير منتجة للدخل
- أسهم مدرجة في الأسواق المالية لدول مجلس التعاون الخليجي
- كفالات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات مستندية صادرة من مصارف مقبولة
- أوراق دين مالية خاضعة لاستيفاء شروط معتمدة
- أموال خاضعة لاستيفاء شروط معتمدة

كما يقبل البنك ضمانات من الأشخاص والشركات من أجل تخفيف المخاطر حيث ينطبق ذلك، ولديه نظام لتقييم ملاءتها.

يراقب البنك بانتظام القيمة السوقية للضمان وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية ذات الصلة في حالة العجز. كما يجري البنك مراجعة دورية لغطاء الضمان لتحديد مدى كفاية المخصص المكون لخسائر الانخفاض في القيمة. تبلغ القيمة العادلة للضمان المحتفظ به لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عن القروض والسلفيات غير منخفضة القيمة ١,٠٠٣,٥٦٠ مليون ريال عماني.

٦. مخاطر التشغيل

إطار عمل مخاطر التشغيل

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

الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل كارثة طبيعية من شأنها أن تحدث أضراراً بالأصول المادية الخاصة بالبنك أو انقطاع الكهرباء أو الاتصالات التي تدخل اضطراباً على الأعمال، يُمكن تعريفها على نحو أسهل من الخسائر الناتجة عن مشاكل داخلية مثل غش الموظفين وعبوب المنتجات. والمخاطر الناتجة عن مشاكل داخلية مرتبطة أكثر بالمنتجات المعينة للبنك وخطوط أعماله، وهي تخص عمليات البنك أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتشمل مخاطر التشغيل التي يتعرض لها البنك أمن نظم المعلومات وتعطل الاتصالات الهاتفية وعمليات الغش وأخطاء التشغيل.

يتم مراقبة مخاطر التشغيل من خلال سلسلة إجراءات صارمة للرقابة الداخلية والتدقيق، وفصل واضح بين السلطات ومصادر التقارير، كتيبات ومعايير تشغيل. يقوم مراقب الحسابات الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية نظام الرقابة الداخلية بالبنك وقدرته على تقليل أثر مخاطر التشغيل. وعلاوة على ذلك، تم تأسيس وحدة مخاطر التشغيل خلال عام ٢٠٠٩. وهناك لجنة مخاطر تشغيل تتولى إطار عمل مخاطر التشغيل ومسئولة عنه.

يقوم البنك بتحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بمنتجاته وأنشطته وعملياته وأنظمتها الرئيسية. وقبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة، فإن البنك يعمل على إجراء التقييم اللازم لمخاطر التشغيل الخاصة بها وتخفيف هذه المخاطر.

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

وقد حدد البنك مخاطر التشغيل التالية وهو يقوم بتنفيذ إطار عمل فعال لإدارتها والتحكم فيها:

- مخاطر العمليات
- مخاطر قانونية
- مخاطر الأفراد
- مخاطر الالتزام
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر الأمن الفعلي

التحكم في مخاطر التشغيل وتخفيفها

قام البنك بوضع سياسات وإجراءات جديدة للتحكم في مخاطر التشغيل الرئيسية. يتم دورياً مراجعة حدود المخاطر واستراتيجيات التحكم وتعديل حالة مخاطر التشغيل وفقاً لذلك، باستخدام الاستراتيجيات الملائمة في ضوء الوضع الإجمالي للمخاطر.

لتحقيق هذا، إن البنك بصد تطبيق إجراء تقييم ذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من أعماله، حيث يتم تحديد وتوثيق مخاطر التشغيل المتعلقة بكل منطقة من أعماله. ويتم تعريف وتوثيق عمليات ضبط الرقابة المقابلة. يتم مراجعة نتائج إجراء نظام التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل بصفة منتظمة وتقديم تقارير إلى لجنة مخاطر التشغيل بصفة منتظمة. كما يمتلك البنك حالياً مؤشرات للمخاطر الرئيسية ويقوم برصد هذه المؤشرات بانتظام.

ويعمل البنك على ضمان وجود فصل ملائم بين الواجبات وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب في المصالح أو تكهنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو التصرفات غير السليمة.

٧. مخاطر السوق

تخضع جميع البنوك فعليًا لخطر تقلب أسعار ومعدلات السوق ويظهر أثر ذلك في أرباح أو خسائر البنك.

إطار إدارة مخاطر السوق

يستخدم البنك مزيجًا من حساسيات المخاطر، واختبار الضغط، وما إلى ذلك لإدارة مخاطر السوق والحدود الموضوعة لها.

الاسهم والاستثمارات

بدأ البنك في استثمارات مباشرة في الأسهم لتوليد إيرادات توزيعات أرباح مستدامة من خلال تحديد الاسهم ذات العائد المرتفع. وقد تم الاستثمار في ٢٨ شركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، ووصل الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٥,٦٥٤,٤٨٥ ريال عماني محققًا إيرادات من توزيعات الأرباح بلغت ٣٢١,٢٧٩ ريال عماني. بالإضافة إلى ذلك، حقق البنك أرباح ٦٣,٢٤٨ ريال عماني على بيع الاستثمارات خلال السنة. وخلال العام، قام البنك بالاستثمار في شركات مدرجة في الأسواق المالية الخليجية الأخرى، حيث وصل الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٣٤٩,٣٣٣ ريال عماني.

ولا يمتلك البنك استثمارات مباشرة في الأسهم ضمن نافذته الإسلامية «الهلال»، إلا أنه قام بالاستثمار في صندوق الهلال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (صندوق إسلامي يُدار بواسطة قسم إدارة الأصول للبنك الأهلي ش.م.ع.ع). ووصلت الاستثمارات في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ١٩١,٧٢٩ ريال عماني.

إطار ومبادئ مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تغير أسعار الفائدة التي ستؤثر على قيمة الأدوات المالية المعنية. إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم مطابقة أو وجود فجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات الواردة خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. ويتمثل الهدف العام للبنك في إدارة تقلبات أسعار الفائدة حتى لا تؤثر حركة هذه المعدلات سلبيًا على صافي دخل الفائدة للبنك. يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة بصفته تقلبًا محتملًا في صافي دخل الفائدة الناتج عن التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يدير البنك هذه المخاطر بمطابقة أو تحوط إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر متنوعة.

مخاطر أسعار الفائدة في دفتر المعاملات المصرفية

نورد فيما يلي مخاطر أسعار الفائدة في دفتر التعاملات المصرفية والافتراضات الرئيسية، بما فيها الافتراضات حول سداد القروض وسلوك الودائع بدون استحقاق، وتكرار قياس مخاطر أسعار الفائدة في دفتر التعاملات المصرفية.

تنحصر مخاطر أسعار الفائدة في دفتر خدمات التجزئة المصرفية نظرًا لأن أغلب القروض بالريال العماني تخضع لإعادة تسعير مع أي تغيير في معدل الفائدة بالبنك المركزي العماني وإعادة التسعير الخاص بالعملاء من الشركات تماشيًا مع ظروف السوق.

كما يعمل البنك على ضمان وجود نظام تدقيق داخلي ملائم للتثبت من التنفيذ الفعال لسياسات وإجراءات التشغيل. ويوجد لدى البنك تغطية تأمين لتخفيف مخاطر التشغيل متى كان ذلك ملائمًا، كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية من شأنها التحكم في مخاطر التشغيل، مثل:

- وجود الضمانات لحماية أصول والتزامات البنك عند الوصول إليها واستخدامها
- ضمان تمتع الموظفين بالخبرة والتدريب اللائق
- التثبت بصفة منتظمة من المعاملات والحسابات وتسويتها

مخاطر الشهرة

يمكن تعريف مخاطر الشهرة على أنها رد الفعل السلبي للجمهور الذي يسبب أضرارًا جسيمة لربحية البنك وحتى قدرته على مواصلة أعماله. وتعتبر مخاطر الشهرة من أهم المخاطر المعقدة التي يجب إدارتها، وذلك من حيث عدم توقعها، والتغير المستمر في بيئة التشغيل، وعدد الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي يعمل البنك داخلها.

وتتولى دائرة المخاطر تحديد وقياس ومراقبة والتحكم في مخاطر الشهرة التي تظهر في المجالات التالية:

- خدمة العملاء
- توقعات أصحاب المصالح من البنك من حيث التزامه بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات والمبيعات
- تقديم التقارير إلى أصحاب المصالح والجهات الخارجية
- دقة المعلومات أثناء التواصل مع الجمهور
- ولتحقيق الأهداف المذكورة أعلاه، قامت دائرة المخاطر بتطوير سياسات وإجراءات خاصة بمخاطر الشهرة.

استمرارية الأعمال

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

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

قام البنك خلال سنة ٢٠١٦ بإجراء العديد من الإختبارات الشاملة في يوم عمل واحد لأجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع استرداد الكوارث، و تم تحديد نطاق الاختبار اعتمادًا على تحليل تأثير الأعمال الذي قام بإجرائه البنك وقد تم تقديم نتائج تلك الإختبارات إلى مجلس الإدارة.

تقرير لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

افصاحات المحور الثالث الداعم

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

كل حالة على حدة، والموافقة على كل مقترح على الأقل من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان ومجلس الإدارة إذا كان المقترح يتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس المال للبنك.

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

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

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

- التجارة والبيع بالتجزئة
- التطوير العقاري، والإدارة، والدخل المتحقق من الإيجار
- مواد البناء والتشييد والمقاولات
- السفر/السياحة، والفنادق، والمطاعم، و الترفيه، و الخدمات الصحية والتعليمية
- المخازن، والخدمات اللوجستية، وإدارة الإمدادات والنقل، والمرافق، والاتصالات
- النفط والغاز
- الخدمات المصرفية والمالية
- التكتلات التجارية أو الشركات القابضة التي تستثمر في أي من المجالات التجارية المذكورة أعلاه

وينبغي أن يشمل ما سبق جميع استثمارات التملك التي تتم من خلال إدارة الأصول بالبنك.

ينبغي الموافقة على أي اقتراح يُخالف ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع لم يذكر أعلاه من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان .

ويجب تقديم كافة طلبات الموافقة على الاستثمار لمعاملات معينة أو حدود التداول عن طريق قسم أو دائرة العمل ذات الصلة، التي وافقت عليها لجنة الائتمان والاستثمار ومن ثم تقديمها إلى اللجنة التنفيذية للائتمان بناءً على التفويض الممنوح. ويجب رفع أي موافقة تتخطى حدود التفويض المذكورة إلى أي إدارة بمستوى مجلس الإدارة للموافقة عليها. تُطبق أي قيود على الاستثمارات وفقاً للوائح البنك المركزي العماني النافذة.

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

مخاطر أسعار الفائدة في دفتر الأعمال التجارية

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة في دفتر الأعمال التجارية من حساسية الأدوات التي تحسب عليها فوائده إلى تقلبات أسعار الفائدة. يتم مراقبة مخاطر أسعار الفائدة في دفتر الأعمال التجارية عن طريق حدود تعرض افتراضية، وحدود إيقاف الخسائر، وحدود أقصى الاستحقاق، وهي محددة للسوق.

مخاطر الصرف الأجنبي

مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر تآثر مركز الصرف الأجنبي التي اتخذها البنك سلباً بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر الصرف الأجنبي بالبنك عن طريق القياس المنتظم ومراقبة مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة. وتتخذ دائرة الخزينة كل إجراء ممكن لتغطية المراكز المفتوحة التي تنتج عن معاملات العملاء.

وتتمثل الأدوات المستخدمة لتخفيف هذا النوع من المخاطر في عقود الصرف الأجنبي الفوري والأجل والودائع الخ. حيث أن هذه الأدوات تساعد على حماية البنك ضد الخسائر التي قد تنشأ بسبب الحركات الرئيسية في معدلات الصرف الأجنبي. ويتولى قسم الخزينة الإدارة المركزية لمخاطر الصرف الأجنبي وهي مرتبطة بالسوق على أساس يومي. وتم وضع الحدود فيما يتعلق بالمخاطر المفتوحة أثناء الليل وإيقاف الخسائر والعملات المصرح بها لمراقبة مخاطر الصرف الأجنبي والتحكم فيها.

الاستثمارات في دفتر المعاملات المصرفية

يجب أن تكون استثمارات البنك ضمن الحدود والقيود العامة وفقاً لما يصدر عن البنك المركزي العماني في هذا الشأن من وقت لآخر .

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

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

انخفاض مستوى إقدام البنك على المخاطرة في الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة في البورصة أو غير المسعرة ، ويجب أن يكون أي من هذه المقترحات مبرراً بشكل كاف على

سياسة إدارة السيولة

تهدف سياسة إدارة السيولة بالبنك الى ضمان الإدارة الحذرة والفعالة لمتطلبات السيولة على النحو الذي يمكن من تلبية احتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة باستمرار وبطريقة خاضعة للتحكم وبأقل التكاليف الممكنة.

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

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه، ومن أهمها ما يلي:

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

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يمكن البنك من الوفاء بالتزاماته مع القدرة على معالجة أي مشاكل من شأنها أن تؤثر على السيولة.

يتم تحديد هذه الأصول بوضوح وكذلك تعريف دورها ووضع مستوى أدنى لمليتها والموافقة عليها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لدرجة تنوع محفظة الأصول السائلة.

علاوة الى ذلك، وفقا لتعميم البنك المركزي العماني رقم (ب م ١١٢٧) بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤م حول نسبة تغطية السيولة (LCR) للمعيار بازل ٣، احتفظ البنك بنسبة تغطية سيولة كافي، إضافة إلى ذلك، قد قام البنك المركزي العماني بإصدار التوجيهات لنسبة صافي التمويل الثابت بناء على التوجيهات الصادرة من لجنة بازل للرقابة المصرفية في تاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦. يصبح المعيار لصافي التمويل الثابت اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ مع نسبة ١٠٠٪ كحد أدنى.

تنويع الالتزامات

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

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

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

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

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

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

٨. مخاطر السيولة

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

تم اخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم وإدارة مخاطر سيولة البنك:

- حاجة البنك الى الاحتفاظ بقاعدة متنوعة جيدة لتمويل المصادر الممثلة في محفظة عملاء التجزئة، وكبار الشركات والمؤسسات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد ذوي صافي القيمة العالي، وبدون تركيزات هامة أو ارتباطات وبالتالي تنوع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.

- تتوقع الإدارة تجديد جزء كبير من ودائع العملاء بتاريخ الاستحقاق، وفقا لتحليل النمط السلوكي الماضي للالتزامات الرئيسية.

- وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك على الأقل بنسبة ٥٠٪ من ودائعه كالتزامات لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة (تم احتفاظ ٢٪ منها كاستثمارات في بعض سندات حكومية غير مرهونة كما وافق عليها البنك المركزي العماني).

- إلتزامات القروض والسلفيات يتم إعتماها بعد الأخذ في الحسبان مركز السيولة الإجمالي للبنك.

ويتم تحليل احتياجات البنك المتوقعة من السيولة والتوصية بدائل فعالة من إدارة مخاطر السيولة من لجنة الأصول والالتزامات. وتتولى دائرة المخاطر، وبصفة مستقلة، مراجعة وتقييم قدرة البنك على توفير السيولة من مصادر مختلفة.

تقوم دائرة الخزنة بإدارة المخاطر بتحديد مخاطر السيولة، ويتم مراقبة هذه المخاطر والإخطار بها يوميا. وقد قام البنك بوضع سياسات إدارة السيولة وخطة السيولة الطارئة.

تقرير لمعايير بازل ٢ و بازل ٣

افصاحات المحور الثالث الداعم

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

السيولة متعددة العملات

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

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

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

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

تجاوز الحدود

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

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

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

٩. سياسة المكافآت

تمشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني في إفصاحاته عن المكافآت كجزء من الرقابة ٣، يلتزم البنك بممارسات المكافآت العادلة و المتوازنة و الموجهة نحو الأداء التي تعمل على التوفيق بين مصالح الموظف و مصالح مساهمي البنك على المدى الطويل. وتسعى هذه السياسة إلى اجتذاب والاحتفاظ بأصحاب المؤهلات والكفاءات من الموظفين. إن للبنك لجنة الترشيحات و المكافآت المشكلة من قبل مجلس الإدارة و هدفها الاساسي هو تقديم المشورة لرئيس مجلس الإدارة بخصوص مكافآت مجلس الإدارة، وتعيين موظفي الإدارة العليا ومكافآتهم.

تستند مكافآت الأداء إلى تحقيق أهداف البنك المالية وغير المالية. ويهدف نظام إدارة الأداء إلى تحقيق خطط أعمال وأهداف البنك من خلال أداء الموظفين بشكل مستمر. هدف

عملية مراجعة الأداء عبارة عن تقييم أداء الموظف/ الموظفة بالمقارنة مع الأهداف والمؤشرات الرئيسية للأداء. في مستوى الإدارة العليا، الأداء العام للبنك هو أهم المعايير لمنح مكافآت الأداء. تستند المكافآت إلى اعتبار جميع الجوانب المختصة بالأداء بما في ذلك مستوى الأعمال، حالات السوق، و الأفق الزمني للمخاطر، العائدات المستدامة، الطبيعة الدورية لبعض الأعمال. يلتزم البنك بممارسات المكافآت المسؤولة والتي تحقق التوازن بين المكافآت المستندة على الأداء وبين تعزيز الأعمال والسلوك ذات المبادئ. قد تم تصميم المكافآت بحيث تساهم إلى أهداف البنك وتحفز درجة الحذر من المخاطرة والالتزام بالقوانين والمبادئ التوجيهية والأنظمة المعمول بها. تتكون الإدارة الرئيسية من ٧ أعضاء (٢٠١٥:٧ أعضاء) من لجنة الإدارة.

و فيما يلي تفاصيل مكافآت الإدارة الرئيسية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
المبلغ بالألف ريال	المبلغ بالألف ريال	الرواتب والمزايا
٩٥١	١,١٣١	فوائد نهاية الخدمة
٣٠	٣٦	المجموع
٩٨١	١,١٦٧	

١٠. استحقاقات الأصول والالتزامات

ترتكز فترات استحقاق الأصول والالتزامات للبنك في نهاية العام على أساس الترتيبات التعاقدية لإعادة الدفع. يمكن الرجوع لتفاصيل الاستحقاقات المبينة في الإيضاح ٣١-٢-٢ حول القوائم المالية.

١١. تحليل حساسية مخاطر أسعار الفائدة

وضع حساسية أسعار الفائدة للبنك، بناءً على تواريخ إعادة التسعير أو الإستحقاق المتعاقد عليها، أي التواريخ أسبق. تفاصيل تحليل حساسية أسعار الفائدة يتم إظهارها في الإيضاح ٣١-٣-٢ حول القوائم المالية.

١٢. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا يملك البنك أي شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (باستثناء استثمارات الاسهم المدرجة كما هو مبين بالإيضاح ٧ اعلاه)

تقرير لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣. جداول الإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المبلغ	عناصر رأس المال	م	إفصاحات كفاية رأس المال (المبالغ بالآلاف ريال)	التفاصيل
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	٥٠٪ من الاستثمارات في أسال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأسمال البنك	١٥	الأرصدة صافي	
	٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الجماعية	١٦	الأرصدة الإجمالية (القيمة الدفترية)	
	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	١٧	المخاطر الدفترية	١,٩٢٢,٦١٤
	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	١٨	١,٥٠٥,٣٣٤	٢١٠,٨١٣
			٥٨,٤٤٩	٢١٠,٨١٣
	المجموع الجزئي		١,٥٦٣,٠٨٣	٢,١٣٣,٤٢٧
	رأس المال - فئة ١ بعد كافة الخصومات	١٩	٢٢١,٤٠٠	١
	رأس المال - فئة ٢	٢٠	٤,١٩٦	٢
	احتياطات غير مفصّل عنها	٢١	-	٣
	احتياطات إعادة تقييم/ أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الاستثمارات المتوفرة للبيع	٢٢	٢٦١,٥٩٦	٧
٣٤٠	مخصصات خسائر ديون عامة/ مخصص جماعي	٢٣	١٩٧,٣٣٩	١-٧
١٩,٣٩٧	دين ثانوي	٢٤	١,١٥٩	٢-٧
٢٠,٤٥٩	أدوات رأسمالية للديون المشتركة	٢٥	١٢,٣٣٦	٣-٧
	إجمالي رأس المال - الفئة ٢	٢٦	٢١٩,٦٣٤	٨
	الخصومات	٢٧	١٢,٧٣٣	٩
	٥٠٪ من الاستثمارات في رأسمال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأسمال البنك. ٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الجماعية	٢٨	١٥,٠٤٤	١٠
	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	٢٩		
	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	٣٠		
	إجمالي الخصومات من الفئة ٢	٣١		
	رأس المال - فئة ٢ (الصافي)			
	رأس المال - فئة ٣ (مسموح به)			
	إجمالي رأس المال القانوني			
			٢٢١,٧٣٩	

١٤. تفاصيل رأس المال (المبالغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المبلغ	عناصر رأس المال	م
	رأسمال - فئة ١	
١٤٢,٥٠٤	رأسمال مدفوع	١
-	علاوة إصدار أسهم	٢
٢٢,٩٨٤	احتياطات قانونية	٣
-	احتياطات عامة	٤
٤٤,٥٤١	احتياطي قروض ثانوي	٥
-	توزيعات أسهم مجانية	٦
١١,٧١٠	أرباح محتجزة*	٧
-	أسهم ممتازة دائمة غير تراكمية	٨
-	احتياطي آخر غير قابل للتوزيع	٩
	إجمالي رأس المال - الفئة ١	
	خصومات	
-	شهرة	١٠
-	اصل ضريبي مؤجل	١١
(٣٣٩)	أصول غير ملموسة، بما فيها الخسائر، والخسائر غير المحققة والمتراكمة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	١٢
-	ملكية مشتركة لرأسمال البنك المصطنعة لتضخيم مركز رأس المال البنوك	١٣
	المجموع الجزئي	
	رأس المال - فئة ١ بعد الخصومات الواردة أعلاه	١٤

* اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ١٤,٢٥٠ مليون ريال عماني والتي تم خصمها من الأرباح المحتجزة.

تقرير لمعايير بازل ٢ و بازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. احتساب نسبة كفاية رأس المال (المبلغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

م	التفاصيل	الطريقة البسيطة
١	رأس المال - فئة ١ (بعد خصومات الإشراف)	٢٢١,٤٠٠
٢	رأس المال - فئة ٢ (بعد خصومات الإشراف وحتى الحدود المسموح بها)	٤٠,١٩٦
٣	رأس المال - فئة ٣ (حتى الحدود التي لا تكون فيها الفئة ٢ والفئة أكثر من ٣ الفئة ١)	-
٤	منها إجمالي رأس المال الفئة ٣ المسموح به	-
٥	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	١,٥٦٣,٠٨٣
٦	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- مخاطر تشغيل	٩٦,١٢٣
٧	إجمالي ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل	١,٦٥٩,٢٠٦
٨	الحد الأدنى من رأس المال اللازم لعدم ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل (متضمنة الحد الأدنى من رأس المال اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)	٢٠٩,٤٧٥
	(i) الحد الأدنى من رأس المال الفئة ١ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)	١٦٩,٢٧٩
	(ii) رأس المال الفئة ٢ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٠,١٩٦
٩	رأس المال الفئة ١ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	٥٥,١٢١
١٠	رأس المال الفئة ٢ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	-
١١	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	٨٠,٤٦٩
١٢	إجمالي رأس المال اللازم لعدم دفتر التعاملات المصرفية	١٠,١٥٩
١٣	الحد الأدنى من رأس المال الفئة ١ اللازم لعدم دفتر التعاملات المصرفية	٢,٨٩٥
١٤	رأس المال الفئة ٣ المسموح به والمستخدم	-
١٥	إجمالي رأس المال القانوني	٢٦١,٥٩٦
١٦	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- كامل البنك	١,٧٣٩,٦٧٥
١٧	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر سلامة التعاملات المصرفية	٪١٥,٠٤
١٨	رأس المال الفئة ٣ غير المستخدم ولكنه مسموح به	-

٤. إجمالي ومتوسط التعرض لمخاطر الائتمان (المبلغ بالآلاف ريال)

م	نوع مخاطر الائتمان	إجمالي متوسط المخاطر	إجمالي مجموع التعرض للمخاطر
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		ألف ريال	ألف ريال
١	سحوبات على المكشوف	٣٣,٠٨٨	٢٦,٦٩٨
٢	قروض شخصية	٦٤٦,٠٣٠	٦٤٦,٧٣٢
٣	قروض أخرى	٨٢٩,٨٤٥	٨٦٧,٢٣٥
	المجموع	١,٥٤٢,٨٦٦	١,٥٤٠,٦٦٥

٥. مخاطر الائتمان - حسب الصناعة (المبلغ بالآلاف ريال)

م	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	المجموع	مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي *
١	قروض شخصية	١٨٤	٦٤٥,٣٢٨	٦٤٥,٥١٢	-
٢	إنشاءات	١٨,٦٦٨	٢٧٣,٥٩٠	٢٩٢,٢٥٨	٨٥,٥٣٨
٣	تجارة الجملة والتجزئة	٥,٦١٧	١٤٩,٩١٨	١٥٥,٥٣٥	٣,٨٢٨
٤	الصناعة	٣,٤٥١	٧٨,١٩١	٨١,٦٤٢	١٣,٢٨١
٥	مؤسسات مالية	-	٧٩,٤٤٩	٧٩,٤٤٩	٥٤
٦	خدمات	٤,٧١٣	٦٦,٥٣٩	٧١,٢٥٢	٤,١٥٨
٧	تعددين ومحاجر	١,١١٨	٦٤,٤٠٤	٦٥,٥٢٢	٦٨٦
٨	نقل واتصالات	١,٢١٧	٤٣,٤٣٩	٤٤,٦٥٦	١,٧٥٤
٩	قروض الى غير المقيمين	-	٣٤,٧٨٧	٣٤,٧٨٧	-
١٠	كافة البنود الأخرى	٤,٦٠٩	٦٩,٩٤٤	٧٤,٥٥٣	٦٧,٠٤٠
	المجموع	٣٩,٤٧٧	١,٥٠٥,٥٨٩	١,٥٤٥,٠٦٦	١٧٦,٣٣٩

* تعود المخاطر المدرجة خارج قائمة المركز المالي إلى خطابات الاعتماد والكفالات المالية ومخاطر العملات الأجنبية حول الصفقات الفورية و عقود مقايضات أسعار الفائدة.

تقرير لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦. مخاطر استحقاق الائتمان (المبلغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

م	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	المجموع	قائمة المركز المالي	مخاطر مدرجة خارج
١	حتى شهر واحد	١,٩٧٤	١٨٣,٨٨٢	١٨٥,٨٥٦	٧٣,١٩٤	
٢	١ الى ٣ أشهر	١,٩٧٤	١٧٦,١٢٢	١٧٨,٠٩٦	٣٢,٠٧٨	
٣	٣ الى ٦ أشهر	١,٩٧٤	٣١,٣٨٨	٣٣,٣٦٢	١٩,٧٥٤	
٤	٦ الى ٩ أشهر	١,٩٧٤	٢٥,٤٩٨	٢٧,٤٧٢	٨,١٣٤	
٥	٩ الى ١٢ شهرا	١,٩٧٤	٣١,١٨٥	٣٣,١٥٩	٢٢,١٤١	
٦	١ الى ٣ سنوات	٩,٨٦٩	١٣٣,٠٠٥	١٤٢,٨٧٤	١٥,٣٩٧	
٧	٣ الى ٥ سنوات	٩,٨٦٩	١٠٦,٢٢٧	١١٦,٠٩٦	٥,٦٣٦	
٨	أكثر من ٥ سنوات	٩,٨٦٩	٨١٨,٢٨٢	٨٢٨,١٥١	٥	
	المجموع	٣٩,٤٧٧	١,٥٠٥,٥٨٩	١,٥٤٥,٠٦٦	١٧٦,٣٣٩	

٧. إجمالي المخاطر: توزيع المخصصات (المبلغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	المخصصات / الاحتياطات المحتفظ بها على أساس المحفظة *	مخصصات معينة محتفظ بها	مخصصات فوائد محفوظة	مخصصات مكونة خلال السنة	سلفيات مشطوبة خلال السنة
١	تجارة الجملة والتجزئة	١٥٥,٥٣٥	١٢٠	٦٦٢	٢٨	٨	(٩٣٨)	-
٢	تعيين ومحاجر	٦٥,٥٢٢	-	٦٥٥	-	-	٩٢	-
٣	إنشاءات	٢٩٢,٢٥٨	٢,٥٤٠	٢,٩٢٣	٦٩٨	٢٦٣	٢٤١	-
٤	الصناعة	٨١,٦٤٢	-	٨١٦	-	-	(٤٣)	-
٥	مؤسسات مالية	٤٤,٦٥٦	٣٤	٤٤٧	٣١	٣	(٤٩٦)	-
٦	خدمات	٧٩,٤٤٩	-	٧٩٤	-	-	(٣٢٠)	-
٧	النقل والاتصالات	٧١,١٥٢	٢,٧١٦	٧١٢	٦٢٧	٥٦٥	١٥٣	-
٨	قروض شخصية *	٦٤٥,٥١٢	١,٠٥٩٦	١,٠٤٠	٦,٥١٠	٦٢١	١٦٤	٢٠٨
٩	قروض الى غير المقيمين	٣٤,٧٨٧	-	٣٤٨	-	-	٢٢	-
١٠	أخرى	٧٤,٥٥٣	١,١٤٣	١,٦٣٩	٥٩٧	١٥٥	١,٢٦٩	-
	المجموع	١,٥٤٥,٠٦٦	١٧,١٤٩	١٩,٣٩٧	٨,٤٩١	١,٦١٥	١٤٤	٢٠٨

* قام البنك بتكوين مخصص خسائر القروض غير قابلة للتوزيع قدره ٦,٥٤٣ مليون ريال عماني وذلك حسب توجيهات البنك المركزي العماني عن متطلبات المراكز المالية غير المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٨. القروض والسلفيات - توزيع انخفاض القيمة حسب الموقع الجغرافي (المبالغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

م	الدول	إجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	المخصصات المحتفظ بها على أساس المحفظة	مخصصات معينة محتفظ بها	مخصصات فوائد محفوظة	مخصصات مكونة خلال السنة	سلفيات تم شطبها خلال السنة
١	سلطنة عمان	١,٥١,٢٧٩	١٧,١٤٩	١٩,٠٤٩	٨,٤٩١	١,٦١٥	١٤٤	٢٠٨
٢	بقية دول الخليج	٣٤,٧٨٧	-	٣٤٨	-	-	-	-
	المجموع	١,٥٤٥,٠٦٦	١٧,١٤٩	١٩,٣٩٧	٨,٤٩١	١,٦١٥	١٤٤	٢٠٨

٩. حركة إجمالي القروض خلال السنة (المبالغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

م	التفاصيل	قروض منتظمة	دون المستوى	مشكوك في استردادها	خسارة	المجموع
١	رصيد أول المدة	١,٥٢٤,٢٣٠	٢,٠٢٤	٢,٤٨٣	١١,٩٢٨	١,٥٤٠,٦٦٥
٢	تغيرات لتبويات القروض (+/-)	(٢,٢٨٣)	(٢٧١)	٥٥٤	٢,٠٠٠	-
٣	قروض جديدة	٣٣١,٠٢٦	-	-	٣٣٣	٣٣١,٣٥٩
٤	استرداد قروض	(٣٢٥,٥٦)	(٢٢)	(٧٩)	(١,١٠٦)	(٣٢٦,٦٦٣)
٥	قروض مشطوبة	-	-	-	(٦٩٥)	(٦٩٥)
٦	رصيد آخر المدة	١,٥٢٧,٩١٧	١,٧٣١	٢,٩٥٨	١٢,٤٦٠	١,٥٤٥,٠٦٦
٧	مخصصات / احتياطات *	١٩,٥١٥	٤٢٧	١,٣٠٦	٦,٦٤٠	٢٧,٨٨٨
٨	فوائد محفوظة	-	٢٧	١,١	١,٤٨٧	١,٦١٥

*يشمل هذا مخصصة قدرها ١,١٨٨ مليون ريال عماني ذات صلة بقروض معاد هيكلتها.

١٤. إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣

تم إعداد إفصاحات رأس المال أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤ «المتطلبات التنظيمية للإفصاح عن رأس المال وتكوين رأس المال ضمن اتفاقية بازل ٣» الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

١/١٤ نهج الخطوات الثلاثة للتسوية

يتم إعداد الإفصاحات أدناه باستخدام نهج الخطوات الثلاثة للتسوية على النحو المحدد في المبادئ التوجيهية -CPR على تكوين متطلبات الإفصاح عن رأس المال الصادرة مع تعميم البنك المركزي العماني BM ١١٤. في الخطوة ١، محاسبة التوحيد مطابقة للتوحيد التنظيمي ولذلك بدأت تسوية رأس المال من الخطوة ٢ فصاعداً.

الخطوة ٢: التوسع في الميزانية العمومية تحت نطاق التنظيمي للتوحيد

الجدول ٢ ب - التوسع في الميزانية العمومية تحت نطاق التنظيمي للتوحيد (ألف ريال)

المرجع	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	تحت نطاق التنظيمي للتوحيد	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	١٤٠,٣٤٣	١٤٠,٣٤٣	الأصول
	٣٠,٧٧٢	٣٠,٧٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	١٧٦,٦٤٣	١٧٦,٦٤٣	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب ولفترة قصيرة الاستثمارات من ضمنها:
	٩١,٤٤٠	٩١,٤٤٠	متاحة للبيع
	٨٥,٢٠٣	٨٥,٢٠٣	محتفظ بها للمتاجرة
	١,٥٢٢,١٠٦	١,٥٢٢,١٠٦	صافي قروض وسلف من ضمنها:
	-	-	- قروض وسلف لبنوك محلية
	-	-	- قروض وسلف لبنوك غير مقيمة
	١,٢٣١,٤٩٨	-	- قروض وسلف لعملاء محليين
	٣٤,٧٨٧	-	- قروض وسلف لعملاء غير مقيمين من أجل أعمال خارجية
	٥٠,٨٠٧	-	- قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	٢٢٧,٩٧٤	-	- تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	(٢٢,٩٦٠)	-	- مخصص مقابل قروض وسلف من ضمنها:
	(١,١٠٦)	-	- مخصص محدد وحفظ فوائد وأرباح
أ	(١٢,٨٥٤)	-	- مخصص عام، من ضمنها
	(١٢,٨٥٤)	-	- مبلغ مؤهل للفئة ٢
	-	-	- مبلغ غير مؤهل للفئة ٢
	١٦,٨٨٠	١٦,٨٨٠	أصول ثابتة
	١٢,٩١٠	١٢,٩١٠	أصول أخرى
	<u>١,٨٩٩,٦٥٤</u>	<u>١,٨٩٩,٦٥٤</u>	إجمالي الأصول
	١٤٢,٥٠٤	١٤٢,٥٠٤	رأس المال والتزامات
ب	١٤٢,٥٠٤	-	رأس المال المدفوع من ضمنه:
	١٠,٤٤٤	١٠,٤٤٤	مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١
ج	٢٢,٩٨٤	٢٢,٩٨٤	احتياطيات وفائض من ضمنها:
د	٤٤,٥٤١	٤٤,٥٤١	إحتياطي قانوني
هـ	٢٥,٩٦٠	٢٥,٩٦٠	إحتياطي دين ثانوي
و	٦,٥٤٣	٦,٥٤٣	أرباح محتجزة
ز	٣٤٠	٤١٦	إحتياطي خسائر قروض عام
ح	(٣٣٩)	-	أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات
	٤١٥	-	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	<u>٢٤٢,٩٤٨</u>	<u>٢٤٢,٩٤٨</u>	أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع غير مستخدمة
	<u>٢٣٢,٢٧٨</u>	<u>٢٣٢,٢٧٨</u>	إجمالي رأس المال
	١,٢٧١,٠٢٦	١,٢٧١,٠٢٦	ودائع من بنوك
	١,١٠٠,٣٦٧	-	ودائع عملاء من ضمنها:
	١٧٠,٦٥٩	-	ودائع عملاء
	٥٠,٠٥٠	٥٠,٠٥٠	ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية
	٥٠,٠٥٠	٥٠,٠٥٠	اقتراضات من ضمنها:
	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	من بنوك
ط	٢٠,٤٥٩	-	اقتراضات على شكل سندات وأوراق مالية وصكوك من ضمنها
	٤٤,٥٤١	-	مبلغ مؤهل للفئة ٢
	٣٨,٣٥٢	٣٨,٣٥٢	مبلغ غير مؤهل للفئة ٢
	<u>١,٨٩٩,٦٥٤</u>	<u>١,٨٩٩,٦٥٤</u>	إلتزامات ومخصصات أخرى
			الإجمالي

تقرير لمعايير بازل ٢ و بازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الخطوة ٣: خطوة تسوية رأس المال النظامي:

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والإحتياطيات (الف ريال)

المصدر بناءً على رقم المرجع/ خطابات الميزانية العمومية ضمن نطاق التنظيم للتوحيد من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المبلغ عنه من قبل البنك	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ب	١٤٢,٥٠٤	١ مصدر مباشرة تأهيل رأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمية العامة) رأس المال زائد فائض الأسهم
هـ	١١,٧١٠	٢ الأرباح المحتجزة
ج + د	٦٧,٥٢٥	٣ دخل شامل آخر متراكم (واحتياطيات أخرى)
	<u>٢٢١,٧٣٩</u>	٤ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
ح	(٣٣٩)	٥ تسويات التقييم الحذر
	-	٦ أصول ضريبة مؤجلة المعتمدة على أرباح مستقبلية باستثناء تلك الناشئة من فروقات مؤقتة (بعد خصم الإلتزام الضريبي ذات الصلة)
	<u>(٣٣٩)</u>	٧ إجمالي التسويات النظامية لرأس مال أسهم عادية الفئة ١
	<u>٢٢١,٤٠٠</u>	٨ رأس مال أسهم عادية الفئة ١
	-	٩ رأس مال فئة ١ إضافي: أدوات رأس مال فئة ١ إضافي
	<u>٢٢١,٤٠٠</u>	٩ مصدر مباشرة تأهيل رأس مال فئة ٢ أدوات زائد فائض الأسهم مخصصات
ط	٢٠,٤٥٩	١٠ إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
أ + و	١٩,٣٩٧	١١ رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
ز	٣٤٠	١٢ رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية
	<u>٤٠,١٩٦</u>	رأس المال الفئة ٢
	-	إجمالي رأس المال (الفئة ١ + الفئة ٢)
	<u>٢٦١,٥٩٦</u>	

٢/١٤ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي

يبين الجدول التالي الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي الصادر من قبل البنك:

البنك الأهلي العماني ش م ع	أسهم رأس المال العادية	سندات ثانوية	دين ثانوي	دين ثانوي
١ محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢ القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال
٣ قواعد بازل ٣ انتقالية	الأسهم العادية الفئة ١	الأسهم العادية الفئة ٢	الأسهم العادية الفئة ٢	الأسهم العادية الفئة ٢
٤ بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	الأسهم العادية الفئة ١	غير مؤهل	غير مؤهل	مؤهل
٥ مؤهل بشكل فردي/ جماعي	فردي	فردي	فردي	فردي
٦ (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	أسهم رأس مال عادية	إيداع خاص من دين ثانوي	إيداع خاص من دين ثانوي	إيداع خاص من دين ثانوي
٧ مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	١٤٢,٥٠٤ مليون ريال	-	٨١٨ مليون ريال	١٩,٦٤١ مليون ريال
٨ القيمة الاسمية للأداة	١٤٢,٥٠٤ مليون ريال	٣٥,٠٠٠ مليون ريال	٥,٠٠٠ مليون ريال	٢٥,٠٠٠ مليون ريال
٩ التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين	إلتزام مطلقاً بالتكلفة	إلتزام مطلقاً بالتكلفة	إلتزام مطلقاً بالتكلفة
١٠ تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ البنك العمليات في ١٩٩٧	١٦ ديسمبر ٢٠١٠	٢٦ أكتوبر ٢٠١٠	مراجعة جدول أدناه

تقرير لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢/١٤ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي (تابع)

رقم	الخاصية	أسهم رأس المال العادية	سندات ثانوية	دين ثانوي	دين ثانوي
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم	مؤرخ	مؤرخ	مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا يوجد إستحقاق	١٥ ديسمبر ٢٠١٧	٢٦ أكتوبر ٢٠١٧	مراجعة جدول أدناه
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة اشرافية مسبقة	لا	نعم	لا	لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق	١٦ ديسمبر ٢٠١٥	لا ينطبق	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق كوبونات / توزيعات أرباح	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
١٧	توزيعات نقدية / كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة	ثابتة	ثابتة	ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق	%٥,٥٠	%٥,٧٥	%٤ - %٥
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا ينطبق	لا	لا	لا
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية كلياً	تقديرية جزئياً	تقديرية جزئياً	واجبة
٢١	وجود تصعيد أو محفز آخر أو استرداد	لا	لا	لا	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	النهج القانوني
٢٥	إذا كان قابل للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	يمكن تحويل كاملاً أو جزئياً
٢٦	إذا كان قابل للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	سعر متوسط
٢٧	إذا كان قابل للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	اختياري
٢٨	إذا كان قابل للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأسهم العادية الفئة ١
٢٩	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	بنك الأهلي
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم	لا	لا	نعم
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض	النهج القانوني	النهج التعاقدي	النهج التعاقدي	النهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	إنخفاض كلياً	يجوز الإنخفاض جزئياً	يجوز الإنخفاض جزئياً	يجوز الإنخفاض جزئياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائماً	دائماً	دائماً	دائماً
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)	لا ينطبق	أسهم رأس المال العادية	أسهم رأس المال العادية	أسهم رأس المال العادية
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

رقم دين ثانوي (وفقاً لاتفاقية بازل ٣)	القيمة الاسمية للأداة	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	*تاريخ الإصدار الأصلي	**تاريخ الاستحقاق الأصلي
دين ثانوي ١	٥,٠٠٠	٢,٦٥٧	٢٨ أغسطس ٢٠١٤	٢٩ أغسطس ٢٠١٩
دين ثانوي ٢	١,٠٠٠	٩٤٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
دين ثانوي ٣	٥,٠٠٠	٤,٧٥١	١ أكتوبر ٢٠١٤	٢ أكتوبر ٢٠٢١
دين ثانوي ٤	٥,٠٠٠	٣,٨٥٩	١٠ نوفمبر ٢٠١٤	١٠ نوفمبر ٢٠٢٠
دين ثانوي ٥	١,٠٠٠	٥٧٥	١٣ نوفمبر ٢٠١٤	١٦ نوفمبر ٢٠١٩
دين ثانوي ٦	٢,٠٠٠	١,١٥٢	١٧ نوفمبر ٢٠١٤	١٨ نوفمبر ٢٠١٩
دين ثانوي ٧	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٠ يونيو ٢٠١٥	١٣ يونيو ٢٠٢٢
دين ثانوي ٨	٣,٠٠٠	٢,٦٩٨	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٩ يونيو ٢٠٢١
الإجمالي	٢٥,٠٠٠	١٩,٦٤١		

تقرير لمعايير بازل ٢ و بازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/١٤ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية

يبين الجدول التالي إستخدام الإفصاحات للتعديلات النظامية خلال المرحلة الإنتقالية:

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أى من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطات

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	
		١ مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعدل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم
	١٤٢,٥٠٤	
	١١,٧١٠	٢ أرباح محتجزة
	٦٧,٥٢٥	٣ دخل شامل آخر متراكم (واحتياطي آخر)
	-	٤ رأس مال مصدر مباشرة يخضع للاستبعاد من الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق فقط على غير الشركات المساهمة العامة)
	-	
	-	٥ ضخ رأس مال القطاع العام المعفي حتى ١ يناير ٢٠١٨
	-	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)
	٢٢١,٧٣٩	رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
	(٣٣٩)	رأس مال أسهم عادية الفئة ١: التسويات النظامية
	-	٧ تسويات التقييم الحذر
	-	٨ الشبهة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
	-	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
	-	١٠ أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي التزام الضريبة ذو الصلة)
	-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
	-	١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
	-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CPI)
	-	١٤ صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة
	-	١٥ استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
	-	١٦ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
	-	١٧ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي ، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
	-	١٨ استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
	-	١٩ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافي من التزام الضريبة المتعلق به)
	-	٢٠ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪
	-	٢١ منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية
	-	٢٢ منه: حقوق خدمات رهن
	-	٢٣ منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
	-	٢٤ تسويات تنظيمية وطنية محددة
	-	أ٢٥ النقص في رأس مال الشركات المالية المملوك أغلب أسهمها والتي لم يتم توحيدها مع البنوك
	-	٢٥ استثمارات في رأس مال الشركات غير المالية وغير الموحدة
	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
	-	٢٦ تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية لأن فئة ١ وفئة ٢ إضافية لتغطية الخصم
	(٣٣٩)	اجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١
	٢٢١,٤٠٠	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١

تقرير لمعايير بازل ٢ و بازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/١٤ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

رأس مال إضافي الفئة ١ : أدوات

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	
		٢٩ أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
		٣٠ من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥
		٣١ من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦
		٣٢ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية ١
		٣٣ أدوات الفئة الإضافية ١ (وأدوات الأسهم العادية الفئة ١ غير مضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)
		٣٤ من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
		٣٥ رأس مال الفئة الإضافية ١ قبل التسويات النظامية
		رأس مال الفئة الإضافية ١
		٣٦ استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة
		٣٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١
		٣٨ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
		٣٩ استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي الوضع قصير الأجل المستحق)
		٤٠ تسويات تنظيمية وطنية محددة
		تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١
		فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
		من ضمنها: [أدخل اسم التسوية]
		٤١ تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن فئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات
		٤٢ إجمالي التسويات النظامية على رأس مال الفئة الإضافية ١
		٤٣ رأس مال الفئة الإضافية ١
		٤٤ رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)
		٤٥ مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة و منها:
	٢٠,٤٥٩	٤٦ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
		٤٧ أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ١ وأدوات الفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ١)
		٤٨ من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
	١٩,٧٣٧	٤٩ مخصصات (مخصصة و احتياطي القيمة العادلة)
	٤٠,١٩٦	٥٠ رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
		رأس مال الفئة ٢: التسويات النظامية
		٥١ استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة
		٥٢ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
		٥٣ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق تنظيم التوحيد، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
		٥٤ استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص القصير المستحق)
		٥٥ تسويات تنظيمية وطنية محددة

تقرير لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/١٤ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	
-	-	٥٦ إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢
٤٠,١٩٦	٤٠,١٩٦	٥٧ رأسمال الفئة ٢
٢٦١,٥٩٦	٢٦١,٥٩٦	٥٨ إجمالي رأس المال (الإجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
١,٧٣٩,٦٧٥	١,٧٣٩,٦٧٥	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها (أدخل اسم التسويات من ضمنها)
-	-	٥٩ إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠.٠+٦٠.٠+٦٠.٠)
١,٧٣٩,٦٧٥	١,٧٣٩,٦٧٥	١٥٩ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١,٥٦٣,٠٨٣	١,٥٦٣,٠٨٣	٥٩ب من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٨٠,٤٦٩	٨٠,٤٦٩	٥٩ج من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
٩٦,١٢٣	٩٦,١٢٣	
*السندات الثانوية بمبلغ ٥ مليون ريال عماني الصادرة في عام ٢٠١٠ وتم تصنيفها في رأس المال الفئة الثانية بمبلغ ٠,٨١٨ مليون ريال عماني والتي ستنتهي في عام ٢٠١٧ الدين الثانوي بمبلغ ٢٥ مليون ريال عماني الصادرة في عام ٢٠١٤ - ٢٠١٥ تم تصنيفه في رأس المال الفئة الثانية بمبلغ ١٩,٦٤٤ مليون ريال.		
معدلات رأس المال		
٪١٢,٧٣	٪١٢,٧٣	٦٠ الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٢,٧٣	٪١٢,٧٣	٦١ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٥,٠٤	٪١٥,٠٤	٦٢ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪٧,٦٢٥	٪٧,٦٢٥	٦٣ متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي-أس أي بي / دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪,٦٢٥	٪,٦٢٥	٦٤ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس رأس المال
-	-	٦٥ من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
-	-	٦٦ من ضمنها: متطلبات احتياطي جي-أس أي بي / دي-أس أي بي
٪٣,٠٤	٪٣,٠٤	٦٧ أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
رأسمال الفئة ٢: الأدوات و المخصصات		
٪٧,٦٢٥	٪٧,٦٢٥	٦٨ الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪٩,٦٢٥	٪٩,٦٢٥	٦٩ الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪١٢,٦٢٥	٪١٢,٦٢٥	٧٠ الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
١,٤٠٩	١,٤٠٩	٧١ استثمارات غير جوهريه في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	-	٧٢ استثمارات جوهريه في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية
-	-	٧٣ حقوق خدمة رهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	-	٧٤ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
حدود مطبقة لاضافة مخصصات في الفئة ٢		
١٩,٣٩٧	١٩,٣٩٧	٧٥ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منحه موحد (قبل تطبيق الحدود)
١٩,٥٣٩	١٩,٥٣٩	٧٦ حدود على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد
-	-	٧٧ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)
-	-	٧٨ غطاء على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)		
-	-	٧٩ حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨٠ مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	-	٨١ حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨٢ مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	-	٨٣ حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨٤ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

تقرير لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

افصاحات المحور الثالث الداعم

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٥. افصاحات السيولة وفقاً لاتفاقية بازل ٣

تم إعداد إفصاحات السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك العماني المركزي رقم ب. م. ١١٢٧ "وفقاً لاتفاقية بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة (LCR) ومعايير افصاحات نسبة تغطية السيولة" الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤

نسبة تغطية السيولة (LCR) نموذج الافصاحات العادي

المبلغ بالألف ريال		
إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	
	١٩٨,٨٨٣	الأصول السائلة عالية الجودة
		١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
		التدفقات النقدية الصادرة
		٢ ودائع الأفراد و أصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:
١٨٧,٣٣٣	٩,٢٧٥	٣ ودائع مستقرة
٤٦,٣٨٣	٢,٠٩٧	٤ ودائع غير مستقرة
١٤٠,٩٥٠	٧,١٧٨	٥ التمويل التجاري بالجملة غير مضمون، ومنه:
٤١٩,٢٦٥	٢٥٧,٦٢٠	٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
-	-	٧ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
٢٥٨,١٩٦	١٠٣,٢٧٨	٨ الديون غير المضمونة
١٦١,٦٩	١٥٤,٣٤٢	٩ التمويل التجاري بالجملة المضمون
-	-	١٠ متطلبات إضافية، منها
-	-	١١ التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	١٢ التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون
-	-	١٣ التسهيلات الائتمانية والسيولة
٤١,٥١٤	٤,١٥١	١٤ التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
١٥١,٧٨٥	٧,٥٨٩	١٥ التزامات التمويل المحتملة الأخرى
	٢٧٨,٦٣٥	١٦ مجموع التدفقات النقدية الصادرة
		التدفقات النقدية الواردة
٥,٢٣٤	٢,٦١٧	١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
١٧٥,١٩١	٨٧,٥٩٥	١٨ التدفقات من مخاطر الأداء بالكامل
٥٧,٧١١	٤٨,٢٧٥	١٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى
٢٣٨,١٣٦	١٣٨,٤٨٧	٢٠ مجموع التدفقات النقدية الواردة
		٢١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
		٢٢ مجموع صافي التدفقات النقدية الصادرة
		٢٣ نسبة تغطية السيولة
مجموع القيمة المعدلة		
١٩٨,٨٨٣		
١٤٠,١٤٨		
٪١٤١,٩١		

البيانات المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة تتوفر أيضاً على موقع البنك الأهلي، من أجل مشاهدتها الرجاء الرجوع إلى موقع الإنترنت التالي: <http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports/>

تم إعداد التقرير وفقاً لمتطلبات إفصاحات المحور الثالث لاتفاقية بازل ٢ الواردة بالتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم: ب م ١٠٠٩، و ب م ١٠٢٧.

تم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة بموجب إتفاقية بازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١١٤ «رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات إفصاح رأس المال في إطار بازل ٣»، الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ و ب. م. ١١٢٧ «إطار بازل ٣ حول نسبة تغطية السيولة (LCR) ومعايير إفصاحات نسبة تغطية السيولة بموجب إتفاقية بازل ٣»، الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي.

عن البنك الأهلي ش م ع ع



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٥ يناير ٢٠١٧

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الأهلي (ش م ع ع) ("البنك")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١ انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل

انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل (القروض والمديونيات) هي منطقة ذاتية للغاية نظراً لمستوى الحكم الذي تطبقه الإدارة لتحديد مدى الخسائر الائتمانية، التي تعتمد على مخاطر الائتمان المتعلقة بتلك القروض والمديونيات. تشمل الأحكام التي تطبقها الإدارة في تحديد مستوى الانخفاض في قيمة القروض والمديونيات التعرف على الأحداث التي ربما يمكن أن تؤدي إلى انخفاض في القيمة، وإجراء تقييم مناسب للضمانات ذات الصلة، وتقييم العملاء التي هي عرضة للتقصير، والتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالقروض والمديونيات.

نظراً للطبيعة الجوهرية للقروض والمديونيات وتقديرات عدم اليقين ذات الصلة المعنية، متضمنةً اعتبار الصناعة الاحترازية والمتطلبات التنظيمية، فإن هذا يعتبر أمر تدقيق رئيسي. إن أساس سياسة مخصص الانخفاض في القيمة للبنك يتم عرضه في قسم السياسات المحاسبية وفي الإيضاح ٣-٤ حول البيانات المالية. أيضاً، يتم لفت الانتباه إلى التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، وإفصاحات القروض والمديونيات وإدارة مخاطر الائتمان المبينة في الإيضاحات ١-٤ و ٧ و ٣١، على التوالي حول البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم ضوابط الرقابة على المصح، والتسجيل وعمليات رصد القروض والمديونيات، وعمليات تكوين مخصصات انخفاض القيمة المحددة والجماعية، بما في ذلك أخذين في عين الاعتبار توشي متطلبات الحيلة والحذر، والتحقق من صحة فعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية المودعة، التي تحدد القروض والمديونيات المنخفضة القيمة والمخصصات المتطلبة مقابلها. كجزء من إجراءات اختبار ضوابط الرقابة، قمنا بتقييم سواء ضوابط الرقابة الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها على نحو فعال.

بالإضافة إلى اختبار ضوابط الرقابة الرئيسية، اخترنا عينة من القروض والمديونيات القائمة كما في تاريخ التقرير وقمنا بتقييم إلتقادي للمعايير من أجل تحديد سواء حدث انخفاض القيمة قد وقع حيث يتطلب تكوين مخصص لإنخفاض القيمة. للعينات المختارة، تحققنا أيضاً سواء جميع أحداث انخفاض القيمة التي قمنا بتحديددها قد تم تحديدها أيضاً من قبل إدارة البنك. شملت عيناتنا المختارة أيضاً القروض والمديونيات المتعثرة حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، وتقييم الضمانات، وتقديرات الاسترداد عند التقصير والمصادر الأخرى من السداد. بالنسبة للقروض والمديونيات النشطة، قمنا بتقييم سواء أظهر المقترضون أية مخاطر التخلف عن السداد محتملة التي قد تؤثر على الوفاء بالتزاماتهم لجدول السداد.

بالنسبة لمخصصات انخفاض القيمة الجماعية، حصلنا على فهم المنهجية التي يستخدمها البنك لتحديد المخصصات الجماعية، وقمنا بتقييم الافتراضات الضمنية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.

قمنا أيضاً بتقييم سواء إفصاحات البيانات المالية تعكس على نحو ملائم لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢ انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

تشتمل محفظة البنك المتاحة للبيع الإستثمارات في الأسهم وأدوات الدين. يتم تخفيض قيمة الإستثمارات فقط عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. اعتبرنا انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع كأمر تدقيق رئيسي نظراً للتعقيد الذي ينطوي عليه مثل هذا القرار والأهمية النسبية الجوهرية للإستثمار المتاح للبيع إلى البيانات المالية.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع، وتحديد وقياس انخفاض القيمة، والتقديرات المحاسبية الهامة والأحكام، والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع وقياس القيمة العادلة يتم إظهارها في الإفصاحات ١-٣-٣ (د) و٤-٣ و٤-٣-٤ و٨-٣ و٢٩، على التوالي حول البيانات المالية.

تشكل إجراءات التدقيق التي قمنا بها بين أمور أخرى، تقييم إنتقادي لمنهجية البنك ومدى ملاءمة إحتساب انخفاض القيمة التي تقوم بها الإدارة على إستثمارات البنك المتاحة للبيع. قمنا بتقييم تقييم البنك سواء يوجد هناك أي دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الإستثمارات.

بالنسبة لإستثمارات الأسهم، على أساس العينة، قمنا:

- بتقييم مدى ملاءمة معايير الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو المطول في قيمة الإستثمارات؛
- بتقييم الأساس لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات؛
- باختبار تقييم الإستثمارات؛ و
- أخذنا في عين الإعتبار تقلبات الأسعار / الحركة خلال فترة التملك لتحديد ما إذا تم استيفاء المعايير الهامة أو الممددة.

بالنسبة لأدوات الدين، على أساس العينة، قمنا بتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بناءً على المعلومات المتاحة في السوق وقمنا بتقييم التدفقات النقدية لأخذ في عين الإعتبار أية تقصيرات بناءً على شروط وأحكام الأدوات التعاقدية.

قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٦

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٦، وغيرها من البيانات المالية وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠١٦ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
- البيانات المالية للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير بلزل ٢ الركيزة ٣ وبلزل ٣ للبنك
- تقرير بلزل ٢ الركيزة ٣ وبلزل ٣ لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

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

ارتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، أخذنا في عين الإعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهرياً.

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

مسئوليات أولئك المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

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

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا، أن البيانات المالية تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات الإفصاح الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.



Ernst & Young LLC

Saijan

سانجاي كواترا
مسقط

٢٧ فبراير ٢٠١٧

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	إيضاح	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول				
١٢٣,٧٠٠	١٤٠,٣٤٣	٥	٣٦٤,٥٢٨	٣٢١,٢٩٩
٦,٣٧٧	٣٠,٧٧٢	٦	٧٩,٩٢٧	١٥٦,٨٢٤
١,٥١٨,٠٥٢	١,٥٢٢,١٠٦	٧	٣,٩٥٣,٥٢٤	٣,٩٤٢,٩٩١
١٦,٣٣٤	١٧٦,٦٤٣	٨	٤٥٨,٨١٢	٤١٦,٤٥٢
١٧,٦٠٤	١٦,٨٨٠	٩	٤٣,٨٤٤	٤٥,٧٢٥
١٨,١٩٨	١٢,٩١٠	١١	٣٣,٥٣٣	٤٧,٢٦٧
<u>١,٨٩٨,٢٦٥</u>	<u>١,٨٩٩,٦٥٤</u>		<u>٤,٩٣٤,١٦٨</u>	<u>٤,٩٣٠,٥٥٨</u>
الالتزامات				
٢١٧,٧٠٩	٢٣٢,٢٧٨	١٢	٦٠٣,٣١٩	٥٦٥,٤٧٨
١,٣٠٠,٨٣٧	١,٢٧١,٠٢٦	١٣	٣,٣٠١,٣٦٧	٣,٣٧٨,٧٩٧
٤٨,١٢٥	٥٠,٠٥٠	١٤	١٣٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
٣,٢٤٥	٤,٤٨٧	١٠	١١,٦٥٥	٨,٤٢٧
٣٦,٠٦٦	٣٣,٨٦٥	١٥	٨٧,٩٦١	٩٣,٦٨٠
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	١٦	١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١
<u>١,٦٧٠,٩٨٢</u>	<u>١,٦٥٦,٧٠٦</u>		<u>٤,٣٠٣,١٣٣</u>	<u>٤,٣٤٠,٢١٣</u>
حقوق المساهمين				
١٤٢,٥٠٤	١٤٢,٥٠٤	١٧	٣٧٠,١٤٠	٣٧٠,١٤٠
٢٠,٢٩	٢٢,٩٨٤	١٨	٥٩,٦٩٩	٥٢,٠٢٣
٦,٥٤٣	٦,٥٤٣	٧	١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥
٤,٣٣٧	٤٤,٥٤١	١٦	١١٥,٦٩١	١٠٤,٧٧١
٥٣	٤١٦		١,٠٨١	١٣٨
١٧,٨١٧	٢٥,٩٦٠		٦٧,٤٢٩	٤٦,٢٧٨
<u>٢٢٧,٢٨٣</u>	<u>٢٤٢,٩٤٨</u>		<u>٦٣١,٠٣٥</u>	<u>٥٩٠,٣٤٥</u>
<u>١,٨٩٨,٢٦٥</u>	<u>١,٨٩٩,٦٥٤</u>		<u>٤,٩٣٤,١٦٨</u>	<u>٤,٩٣٠,٥٥٨</u>
١٥٩,٥	١٧٠,٥	٢٠	٤٤,٣	٤١,٤
<u>٢٨٢,٩٠٨</u>	<u>٢١٣,٨٢٢</u>	٢١	<u>٥٥٥,٣٨٢</u>	<u>٧٣٤,٨٢٥</u>
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين				
صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي / بيسة)				
التزامات عرضية وارتباطات				

اعتمد مجلس إدارة البنك هذه البيانات المالية الواردة على الصفحات من ٦٠ إلى ١٠٥ وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٧ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:

لويد مادوك
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٤

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيان التخيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي ثانوي للقروض	إحتياطي عام لخسائر القروض	إحتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
المجموع	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٢٧,٢٨٣	١٧,٨١٧	٥٣	٤٠,٣٣٧	٦,٥٤٣	٢٠,٢٠٩	١٤٢,٥٠٤	في ايناير ٢٠١٦
٢٩,٥٥٢	٢٩,٥٥٢	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة للسنة.
٣٦٣	-	٣٦٣	-	-	-	-	ربح السنة
٢٩,٩١٥	٢٩,٥٥٢	٣٦٣	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى بعد خصم الضريبة
-	(٢,٩٥٥)	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة
=	(٤,٢٠٤)	-	-	-	٢,٩٥٥	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٧,١٥٩)	-	٤,٢٠٤	-	-	-	محول إلى احتياطي ثانوي للقروض
(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
٢٤٢,٩٤٨	٢٥,٩٦٠	٤١٦	٤٤,٥٤١	٦,٥٤٣	٢٢,٩٨٤	١٤٢,٥٠٤	مجموع المعاملات مع المالكين
٦٣٠,٣٠٥	٦٧,٤٢٩	١,١٧١	١١٥,٦٩١	١٦,٩٩٥	٥٩,٦٩٩	٣٧,١٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)

	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي ثانوي للقروض	إحتياطي عام لخسائر القروض	إحتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
المجموع	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٩٩,٥٣٠	١٥,٦١٣	٢٧	٣٠,٤٩٢	٦,٥٤٣	١٧,٢٥٦	١٢٩,٥٤٩	في ايناير ٢٠١٥
٢٧,٧٢٧	٢٧,٧٢٧	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة للسنة.
٢٧,٧٥٣	-	٢٦	-	-	-	-	ربح السنة
-	(٢,٧٧٣)	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى بعد خصم الضريبة
-	(٩,٨٤٥)	-	٩,٨٤٥	-	٢,٧٧٣	-	مجموع الإيرادات الشاملة
-	(١٢,٦١٨)	-	٩,٨٤٥	-	-	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	٢,٧٧٣	-	محول احتياطي ثانوي للقروض
-	(١٢,٩٥٥)	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
-	(١٢,٩٥٥)	-	-	-	-	-	إصدار اسهم مجانية
-	(١٢,٩٥٥)	-	-	-	-	-	مجموع المعاملات مع المالكين
٢٢٧,٢٨٣	١٧,٨١٧	٥٣	٤٠,٣٣٧	٦,٥٤٣	٢٠,٢٠٩	١٤٢,٥٠٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٩٠,٣٠٤	٤٦,٢٧٨	١٣٨	١٠٤,٧٧١	١٦,٩٩٥	٥٩,٦٩٩	٣٧,١٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)

الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٦٤ إلى ١٠٥ والمعلومات التفسيرية الأخرى تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٤

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 ٣٨٥. 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 العُماني 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 ٢٠١٦ والمتعلقة بعمليات البنك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، 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 للفتترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦.

ولا يتوقع أن يكون هناك أي تأثير هام ناتج عن تبني هذه المعايير والتفسيرات على السياسات المحاسبية للبنك ولا تؤثر على المبالغ المقرر عنها للفتترات 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 ٥٣٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة مع ٥٠٥ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 العُماني. 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 العُماني. 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.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢. أساس الإعداد (تابع)

٦/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم يقم 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 ٢٠١٦:

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

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

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار: الساري للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩:

معيار المحاسبة الدولي ١٢: ضرائب الدخل: الساري للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٧:

معيار المحاسبة الدولي ٧: بيان التدفقات النقدية: الساري للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٧.

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، المقومة 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 كمتاحة 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 إيرادات ومصروفات الفوائد ١/٢/٣

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 إيراد 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.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 الربح أو الخسارة والقروض والسلف وتمويل المدينين والمحتفظ 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 والسلف وتمويل المدينين

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

تدرج القروض والسلف وتمويل المدينين 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 خسائر 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 التي 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 والتصادفية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد. يتم إحتساب 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 «كإيرادات الفوائد»

في حالة حدوث خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة، يقرر عن تلك الخسائر خصم من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج بقائمة الدخل الشامل «كإنخفاض 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 أنها 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 وذمم 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، التي إن 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 إحتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية على الأصول المالية المصنفة كمتاحة 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.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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. يصف 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 اداة 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

يدرج البنك القروض والسلفيات والتمويل والودائع و ذمم الاوراق المالية المصدرة والالتزامات الثانوية بتاريخ نشأتها وتدرج كافة الأصول والالتزامات المالية الأخرى مبدئياً كما هو مبين في الإيضاح ٣-١٥.

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 يحمّل 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 بيان المركز المالي، و فقط في الحالات التي كانت هناك حقوق قانونية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وبنوي 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 الأساسية ، 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.

٧/٣/٣ قياس القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم إستلامه من أجل بيع أحد الأصول أو المدفوع لتحويل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن الصفقة لبيع أحد الأصول أو تحويل الإلتزام تتم إما في السوق الرئيسية، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة.

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣ الاصول والالتزامات المالية (تابع)

٧/٣/٣ قياس القيم العادلة (تابع)

تتطلب العديد من السياسات المحاسبية للبنك و افصاحته تحديد القيم العادلة لكل من الاصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس / او الافصاح استنادا الى عدد من السياسات المحاسبية والاساليب. وعندما يكون ملائما ، المعلومات حول الافتراضات التي وضعت لتحديد القيم العادلة ، يتم الافصاح 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 المخضومة المتوقعة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات تواريخ الاستحقاق القصيرة . الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٢٩ لتقنيات تقييم القيمة العادلة الهرمية.

تقدر القيم العادلة للقروض والسلف وتمويل المدينين 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 والقيمة الحالية المعجلة للفترة المتبقية للعقد باستخدام معدل الفائدة غير المتعرضة للمخاطر (استنادا الى السندات الحكومية). وتستند القيم العادلة لمبادلات معدلات الفائدة على اسعار السوق. ويتم اختبار معقولية هذه الاسعار بخصم تدفقاتها النقدية المستقبلية المقدره على فترة استحقاق كل عقد واستخدام معدلات الفائدة السوقية لاداة مماثلة في تاريخ القياس. تعكس القيم العادلة مخاطر ائتمان الاداة المالية وتتضمن التعديل لاحتساب المخاطر الائتمانية للبنك والطرف الآخر عندما يكون ملائما.

٤/٣ تحديد وقياس انخفاض قيم الاصول المالية الاصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

(أ) الاصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم عمل تقييم في تاريخ كل بيان 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 الاضمحلال، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثباتها في بيان الدخل الشامل ويتم تقييدها إلى حساب إنخفاض قيمة القروض والسلف وتمويل المدينين.

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 المقدره للقروض والسلف وتمويل المدينين 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 المقدره 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 الإقتصادية الحالية.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

(أ) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)

يتم شطب القروض والسلف وتمويل المدينين وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للإسترداد في المستقبل وتم تحقيق جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا زاد أو انخفض مبلغ الأضمحلال المقدر في السنة اللاحقة، نتيجة لحدوثه بعد إثبات قيمة الأضمحلال، عندئذ فإن خسارة الأضمحلال 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 كمتاحة 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 ذم الأوراق المالية المدينة، يستخدم البنك الأسلوب المشار إليه في الفقرة (أ) أعلاه. وفي حالة استثمارات اسهم الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى في القيم العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها أيضاً يمثل دليلاً على انخفاض قيمة تلك الأصول. يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض جوهرى أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته. في حال وجود دليل على انخفاض القيمة، فإن الخسارة المتراكمة يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة التملك والقيمة العادلة الحالية. ناقصاً أية خسائر انخفاض قيمة لذلك الاستثمار التي تم إدراجها سابقاً في الربح أو الخسارة. يتم استيعادها 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 استيفاؤها 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») بناء 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 كمصروف 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 بناء 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 بناء 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 الإقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٩/٣ الإبداعات والالتزامات الثانوية

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠/٣ رسملة الفوائد

يتم رسملة الفوائد المخصومة 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
٥	المركبات
٥	الأثاث
من ٥ إلى ١٠	الحاسب الآلي والمعدات الأخرى
٥	تحسينات على عقارات مستأجرة

يجري البنك بتاريخ كل تقرير ، مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الانتاجية المقدرة و اساليب الاستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ملائماً . لا تستهلك الأعمال الراسمالية 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 المتوقع إستردادها.

أرباح وخسائر إستيعادات الممتلكات والمعدات تحدد بعد مقارنة حصيله البيع بقيمها 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.

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 اعادة 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 إحتساب ضريبة الدخل وفقاً إلى القوانين المالية العمانية. تشتمل ضريبة الدخل على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة ما عدا الى الحد الذي تتعلق فيه بنود مدرجة مباشرة بحقوق الملكية، أو بالدخل الأخر الشامل.

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

يتم إحتساب اصول / 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 ، استناداً على القوانين السارية او التي ستصبح سارية على نحو واسع بتاريخ التقرير.

يدرج اصل الضريبة المؤجل فقط الى القدر الذي يحتمل معه توفر ارباح 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 وفقاً للقواعد الموضوعة او في السوق.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦/٣ اوراق القبول

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

١٧/٣ التأجير

تدرج مدفوعات التأجير التشغيلي كمصرف 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 الإعتماد والكفالات.

تدرج الكفالات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادية، 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 العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

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

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.

٢٠/٣ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل عبارة عن أحد مكونات البنك التي تمارس الانشطة التجارية وتحقق عنها إيرادات وتتكد مصرفات، متضمنة إيرادات ومصرفات تتعلق بمعاملات المكونات الاخرى للبنك التي تقوم لجنة إدارة البنك بمراجعة انشطتها 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 الاساسية والمخفضة على السهم الواحد من الاسهم العادية. يحتسب العائد الاساسي للسهم الواحد بقسمة الربح او الخسارة المنسوبة الى حاملي الاسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح للعدد القائم للاسهم العادية خلال السنة. ويحدد العائد المخفف على السهم الواحد بتعديل الربح او الخسارة المنسوبة الى حاملي الاسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة. لاثر كافة الاسهم العادية المخففة 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 وتخصم من حقوق الملكية عند اعتمادها من مساهمي الشركة. تخصم 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.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع احكام و تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررها منها من الاصول الالتزامات والارادات والمصروفات .

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 الأخرى

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 المقدره 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 تقييماً لتأرجح سعر السهم من بين عوامل عدة. وقد يتمثل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة في تساؤل المقدرة المالية للجهة المستثمر فيها و حفل الأعمال و أداء قطاع النشاط.

٤/٤ فرضية الإستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد للإستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم تأكد جوهرية التي قد تلقي شكوكاً كبيرة في قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. لذلك، فيستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية الإستمرارية.

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٦٠	٧,١٥٦	١٨,٥٨٧	١٥,٧٤٠
٥٠٠	٥٠٠	١,٢٩٩	١,٢٩٩
٢٥	٢٥	٦٥	٦٥
١١٧,١١٥	١٣٢,٦٦٢	٣٤٤,٥٧٧	٣٠٤,١٩٥
١٢٣,٧٠٠	١٤٠,٣٤٣	٣٦٤,٥٢٨	٣٢١,٢٩٩

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٣,٢٧٥	٢٣,٤٨٥	٦١,٠٠٠	١٣٨,٣٧٧
٧,١٠٢	٧,٢٨٧	١٨,٩٢٧	١٨,٤٤٧
٦٠,٣٧٧	٣٠,٧٧٢	٧٩,٩٢٧	١٥٦,٨٢٤

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧. صافي القروض والسلف والتمويل

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		خدمات مصرفية تقليدية		
٧٩٤,٩٧١	٧٩٧,٥٥٤	قروض شركات	٢,٠٧١,٥٧٠	٢,٠٦٤,٨٦٠
٥٢٧,٨٥٤	٥١٩,٥٣٨	قروض تجزئة	١,٣٤٩,٤٥٠	١,٣٧١,٠٤٨
١,٣٢٢,٨٢٥	١,٣١٧,٠٩٢	إجمالي القروض والسلف	٣,٤٢١,٠٢٠	٣,٤٣٥,٩٠٨
		خدمات مصرفية إسلامية		
٩٨,٠٠٣	١٠٢,٠٠٠	تمويل شركات	٢٦٤,٩٣٥	٢٥٤,٥٥٣
١١٩,٨٣٧	١٢٥,٩٧٤	تمويل التجزئة	٣٢٧,٢٠٥	٣١١,٢٦٥
٢١٧,٨٤٠	٢٢٧,٩٧٤	إجمالي التمويل الإسلامي	٥٩٢,١٤٠	٥٦٥,٨١٨
١,٥٤٠,٦٦٥	١,٥٤٥,٠٦٦	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٤,٠١٣,١٦٠	٤,٠٠١,٧٢٦
(١٣,١٣٩)	(١٢,٨٥٤)	إنخفاض قيمة القروض والتمويل على أساس المحفظة	(٣٣,٣٨٧)	(٣٤,١٢٧)
(٩,٤٧٤)	(١٠,١٠٦)	إنخفاض قيمة القروض والتمويل على أساس محدد (متضمناً احتياطي الفوائد والربح)	(٢٦,٢٤٩)	(٢٤,٦٠٨)
١,٥١٨,٠٥٢	١,٥٢٢,١٠٦		٣,٩٥٣,٥٢٤	٣,٩٤٢,٩٩١

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

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٤٧,٦٩١	٦٤٥,٥١٢	القروض الشخصية	١,٦٧٦,٦٥٥	١,٦٨٢,٣١٣
٢٦٣,٦٥٤	٢٩٢,٢٥٨	الإنشاءات	٧٥٩,١١٢	٦٨٤,٨١٦
١٤١,٦٣٦	١٥٥,٥٣٥	تجارة الجملة والتجزئة	٤٠٣,٩٨٧	٣٦٧,٨٨٦
٨٥,٩٠٦	٨١,٦٤٢	التصنيع	٢١٢,٠٥٧	٢٢٣,١٣٢
١٠١,٢٨٨	٧٩,٤٤٩	مؤسسات مالية	٢٠٦,٣٦١	٢٦٣,٠٨٦
٧٨,١٨٦	٧١,١٥٢	خدمات	١٨٤,٨١٠	٢٠٣,٠٨١
٥٦,٣٢٢	٦٥,٥٢٢	التعدين والمحاجر	١٧٠,١٨٧	١٤٦,٢٩١
٦٥,٨٣٥	٤٤,٦٥٦	نقل واتصالات	١١٥,٩٩٠	١٧١,٠٠٠
٣٠,٤٠٥	٣٧,٣٩٤	كهرباء وغاز وماء	٩٧,١٢٧	٧٨,٩٧٤
٣٢,٥٧٥	٣٤,٧٨٧	اقراض لغير المقيمين	٩٠,٣٥٦	٨٤,٦٠٠
٣٧,١٦٧	٣٧,١٥٩	أخرى	٩٦,٥١٨	٩٦,٥٣٧
١,٥٤٠,٦٦٥	١,٥٤٥,٠٦٦		٤,٠١٣,١٦٠	٤,٠٠١,٧٢٦

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧. صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

فيما يلي ادناه تحليلاً للحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتمويل وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة		
		الرصيد في بداية السنة	٣٤,١٢٧	٢٩,١٠٦
١١,٢٠٦	١٣,١٣٩	(عكس مخصص) المكون خلال السنة	(٧٤٠)	٥,٠٢١
١,٩٣٣	(٢٨٥)	الرصيد في نهاية السنة	٣٣,٣٨٧	٣٤,١٢٧
١٣,١٣٩	١٢,٨٥٤	مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد		
		مخصص إنخفاض القيمة		
		الرصيد في بداية السنة	٢١,٤٦١	١٦,٢٥٣
٦,٢٥٧	٨,٢٦٢	المكون خلال السنة	٨,٣٥١	١١,٩٥٦
٤,٦٠٣	٣,٢١٥	المسترد خلال السنة	(٧,٢٣٦)	(٤,٦٥٢)
(١,٧٩١)	(٢,٧٨٦)	المشطوب خلال السنة	(٥١٩)	(٢,٠٩٦)
(٨٠٧)	(٢٠٠)	الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٠٥٧	٢١,٤٦١
٨,٢٦٢	٨,٤٩١	الفوائد والأرباح المحفوظة		
		الرصيد في بداية السنة	٣,١٤٦	٢,١٥٢
٨٢٩	١,٢١٢	المحفوظة خلال السنة	٢,١٣٢	٢,٢٥١
٨٦٧	٨٢١	المفرج عنها خلال السنة	(٩١٧)	(٩٥١)
(٣٦٦)	(٣٥٣)	المشطوبة خلال السنة	(١٦٩)	(٣٠٦)
(١١٨)	(٦٥)	الرصيد في نهاية السنة	٤,١٩٢	٣,١٤٦
١,٢١٢	١,٦١٥		٢٦,٢٤٩	٢٤,٦٠٧
٩,٤٧٤	١٠,١٠٦			

تم خلال السنة شطب / استرداد مبلغ وقدره ٠,٠٠٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٢٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٠٠٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٢ مليون دولار أمريكي) من القروض والسلف والتمويل مباشرة في بيان الدخل الشامل. إجمالي مخصص إنخفاض قيم القروض والتمويل الوارد أعلاه يتضمن مخصص إنخفاض 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 ٢٠١٦ بلغ إجمالي القروض والسلف والتمويل التي لم تستحق عنها فوائد وبيع أو تم تعليق الفوائد والربح بشأنها مبلغ ١٧,١٤٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٤٤,٥٤٣ مليون دولار أمريكي (١٦,٤٣٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٤٢,٦٨٨ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥). القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ البنك بها المتعلقة بالقروض والسلف والتمويل تم تحديدها بشكل فردي لانخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٦,٩٢٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٧,٩٨٥ مليون دولار أمريكي (٨,٥٦٢ مليون ريال عماني ما يعادل ٢٢,٢٥٢ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥). 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 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 ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨. استثمارات أوراق مالية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٤,٩٣٥	٨٥,٢٠٣	٢٢١,٣٠٦	١٤٢,٦٨٨
١٠٥,٣٩٩	٩١,٤٤٠	٢٣٧,٥٠٦	٢٧٣,٧٦٤
١٦٠,٣٣٤	١٧٦,٦٤٣	٤٥٨,٨١٢	٤١٦,٤٥٢

(أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل:

التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٤,٩٣٥	٤٤,٩٣٥	٧٥,٢٠٣	٧٥,٢٠٣	سندات تنمية حكومية (عُمان)
١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	صكوك حكومية (عُمان)
٥٤,٩٣٥	٥٤,٩٣٥	٨٥,٢٠٣	٨٥,٢٠٣	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١١٦,٧١٤	١١٦,٧١٤	١٩٥,٣٣٢	١٩٥,٣٣٢	سندات تنمية حكومية (عُمان)
٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	صكوك حكومية (عُمان)
١٤٢,٦٨٨	١٤٢,٦٨٨	٢٢١,٣٠٦	٢٢١,٣٠٦	

(ب) استثمارات متاحة للبيع تشمل:

التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
-	-	٧,٦٩٨	٧,٤٦٤	سندات تنمية حكومية (عُمان)
٩,٩٦٨	٩,١٤٩	٧,٦٥١	٦,٩٧٦	أوراق مالية مدرجة
٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	أذون خزانة
١٠٦,٢١٨	١٠٥,٣٩٩	٩٢,٣٤٩	٩١,٤٤٠	
(٨٧٢)	-	(١,٣٢٥)	-	إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة
١٠٥,٣٤٦	١٠٥,٣٩٩	٩١,٠٢٤	٩١,٤٤٠	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	١٩,٩٩٥	١٩,٣٨٧	سندات تنمية حكومية (عُمان)
٢٥,٨٩١	٢٣,٧٦٤	١٩,٨٧٣	١٨,١١٩	أوراق مالية مدرجة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أذون خزانة
٢٧٥,٨٩١	٢٧٣,٧٦٤	٢٣٩,٨٦٨	٢٣٧,٥٠٦	
(٢,٢٦٥)	-	(٣,٤٤٢)	-	إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة
٢٧٣,٦٢٦	٢٧٣,٧٦٤	٢٣٦,٤٢٦	٢٣٧,٥٠٦	

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩. ممتلكات ومعدات

	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ألف ريال	الأثاث ألف ريال	المركبات ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	مباني ألف ريال	أرض بالملكية الحررة ألف ريال	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٦ إضافات تحويلات محملة على المصروفات إستبعادات / ملغاة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الإستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠١٦ الإستهلاك المحمل إستبعادات / ملغاة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار أمريكي)
المجموع	٢٤,٩٣٠	٧٧٠	١٤٥	٨,٣٥٧	٢,١٧٦	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	
	٥٧٠	٧	-	١٧٠	٢٠	-	-	
	(٤٠٣)	-	-	٤٠٣	-	-	-	
	-	-	-	(٤)	-	-	-	
	٢٥,٤٩٦	٧٧٧	١٤٥	٨,٩٢٦	٢,١٩٦	٥,٧٧٤	٧,٠٩١	
	٧,٣٢٦	٤٠٩	٩٩	٤,٩١٩	١,٤٠٩	٤٩١	-	
	١,٢٩٤	٦٢	١٢	٧٤٥	٢٣١	٢٣٥	-	
	(٤)	-	-	(٤)	-	-	-	
	٧,٨١٦	٤٧١	١٢٠	٥,٦٥٩	١,٦٤٠	٢٢٦	-	
	١٦,٧٧٠	٣,٠٦	٢٥	٣,٢٦٧	٥٥٦	٧٥١	٧,٠٩١	
	٤٣,٨٤٤	٧٩٥	٦٥	٧,٤٧٦	١,٤٤٤	١٣,٣٩٧	١٨,٤١٨	

	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ألف ريال	الأثاث ألف ريال	المركبات ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	مباني ألف ريال	أرض بالملكية الحررة ألف ريال	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٥ إضافات تحويلات محملة على المصروفات إستبعادات / ملغاة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الإستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠١٥ الإستهلاك المحمل إستبعادات / ملغاة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)
المجموع	٢٣,٩٦٥	٧٧٧	١٦٨	٧,٤٣٩	٢,٢٠٥	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	
	١,٦٨٦	٥٦	٢٩	٧٨٧	١٢	-	-	
	-	-	-	٥٥٣	٢٠٩	-	-	
	(١٣)	-	-	-	-	-	-	
	(٧٠٨)	(٦٣)	(٥٢)	(٤٢٣)	(٧٠)	-	-	
	٢٤,٩٣٠	٧٧٠	١٤٥	٨,٣٥٧	٢,١٧٦	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	
	٦,٥٠٧	٣٤٤	١٢٠	٤,٤٥٥	١,٣٣٣	٢٥٦	-	
	١,٤٨٠	١٢٧	٣١	٨٧٩	٧٠	٢٣٥	-	
	(٦٦٢)	(٦٢)	(٥٢)	(١٣٢)	(١٣٢)	-	-	
	٧,٣٢٦	٤٠٩	٩٩	٥,٩١٣	١,٤٠٩	٤٩١	-	
	١٧,٦٠٤	٣,٦١	٤٦	٣,٤٣٩	٧٦٧	٥,٣٩٣	٧,٠٩١	
	٤٥,٧٢٥	٩٣٨	١١٩	٨,٩٣٢	١,٩٩٢	١٤,٠٠٨	١٨,٤١٨	

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١. الضرائب

(أ) المثبت في بيان الدخل الشامل

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٧٧٦	٤,٠٧٦	١,٥٨٧	٩,٨٠٨
(١,١٦٩)	-	-	(٣,٠٣٦)
٤٧	-	-	١٢٢
<u>٢,٦٥٤</u>	<u>٤,٠٧٦</u>	<u>١,٥٨٧</u>	<u>٦,٨٩٤</u>
		الضريبة الحالية	
		السنة الحالية	
		السنوات السابقة	
		الضريبة المؤجلة	

(ب) الالتزامات الضريبية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٩٩٠	٤,٠٧٦	١,٥٨٧	٧,٧٦٦
١٥٣	٣٠٩	٨٠٣	٣٩٦
٣,١٤٣	٤,٣٨٥	١١,٣٩٠	٨,١٦٢
١٠٢	١٠٢	٢٦٥	٢٦٥
<u>٣,٢٤٥</u>	<u>٤,٤٨٧</u>	<u>١١,٦٥٥</u>	<u>٨,٤٢٧</u>
		الضريبة الحالية	
		السنة الحالية	
		السنوات السابقة	
		الضريبة المؤجلة	

(ج) (إلتزام) / أصل الضريبة المؤجلة

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
(٥٥)	(١٠٢)	(٢٦٥)	(١٤٣)
(٤٧)	-	-	(١٢٢)
(١٠٢)	(١٠٢)	(٢٦٥)	(٢٦٥)
		في ١ يناير	
		الحركة خلال السنة	
		في ٣١ ديسمبر	

(د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٦ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بالتالي، فإن المعدل الضريبي الذي ينطبق على البنك هو ١٢٪ لسنة ٢٠١٦ (مقابل ١٢٪ عام ٢٠١٥)، 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 ٢٠١٥).

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٣٨١	٣٣,٦٢٨	٨٧,٣٤٧	٧٨,٩١٥
٣,٦٤٢	٤,٣٣٢	١,٤٧٢	٩,٤٦٠
(٣٧)	(٥٠)	(١٣٠)	(٩٦)
٦٤	٧٤	١٩٢	١٦٦
٥٧	٢٨	٧٣	١٤٨
(١,٧٢)	(٨)	(٢١)	(٢,٧٨٤)
<u>٢,٦٥٤</u>	<u>٤,٠٧٦</u>	<u>١,٥٨٦</u>	<u>٦,٨٩٤</u>
		الربح المحاسبي للسنة	
		المحمل الضريبي بواقع ١٢٪ على الربح المحاسبي	
		يضاف/ (ناقص) التأثيرات الضريبية عن:	
		دخل غير خاضع للضريبة	
		مصاريف غير قابلة للخصم	
		فروقات مؤقتة ناشئة بسبب المعجل من	
		الإستهلاك	
		أخرى	
		المصروف الضريبي	

تم إكمال الربوط الضريبية للبنك من قبل السلطات الضريبية حتى سنة ٢٠١٤.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١. أصول أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥,٨٨٥	٧,٢١٣	١٨,٧٣٥	٤١,٢٦٠
٦٢٢	٩٤٢	٢,٤٤٧	١,٦١٦
٣٥٤	٥٧٩	١,٥٠٤	٩١٩
<u>١,٣٣٧</u>	<u>٤,١٧٦</u>	<u>١٠,٨٤٧</u>	<u>٣,٤٧٢</u>
<u>١٨,١٩٨</u>	<u>١٢,٩١٠</u>	<u>٣٣,٥٣٣</u>	<u>٤٧,٢٦٧</u>
		أوراق قبول	
		مدفوعات مقدما	
		فوائد وأرباح مستحقة القبض	
		أصول أخرى	

١٢. مستحق لبنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢١,٨٩٠	١٤٨,٤١٨	٣٨٥,٥٠١	٣١٦,٥٩٧
٥٥٢	٦,٩٠٨	١٧,٩٤٣	١,٤٣٤
<u>٩٥,٢٦٧</u>	<u>٧٦,٩٥٢</u>	<u>١٩٩,٨٧٥</u>	<u>٢٤٧,٤٤٧</u>
<u>٢١٧,٧٠٩</u>	<u>٢٣٢,٢٧٨</u>	<u>٦٠٣,٣١٩</u>	<u>٥٦٥,٤٧٨</u>
		الودائع ما بين البنوك	
		أرصدة البنوك الاخرى لدى البنك	
		اقتراضات بموجب اتفاقية لاعادة الشراء	

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 ٢٠١٦ مقدار ٧٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر سنة ٢٠١٥: مقدار ٩٦,٢٥٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٥٠ مليون دولار أمريكي).

١٣. ودائع العملاء

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٣٠,٣٩٢	٧٥٣,١٣٤	١,٩٥٦,١٩٢	٢,١٥٦,٨٦٢
<u>٣١٥,٨٠٢</u>	<u>٣٤٧,٢٣٣</u>	<u>٩٠١,٩٠٤</u>	<u>٨٢٠,٢٦٥</u>
<u>١,٤٤٦,١٩٤</u>	<u>١,١٠٠,٣٦٧</u>	<u>٢,٨٥٨,٠٩٦</u>	<u>٢,٩٧٧,١٢٧</u>
١٧,٢٢٥	١١,٦٧٢	٣٠,٣١٧	٤٤,٧٤٠
٩,٨٠٤	٢١,٧٥٤	٥٦,٥٠٤	٢٥,٤٦٥
<u>١٢٧,٦١٤</u>	<u>١٣٧,٢٣٣</u>	<u>٣٥٦,٤٥٠</u>	<u>٣٣١,٤٦٥</u>
<u>١٥٤,٦٤٣</u>	<u>١٧٠,٦٥٩</u>	<u>٤٤٣,٢٧١</u>	<u>٤٠١,٦٧٠</u>
<u>١,٣٠٠,٨٣٧</u>	<u>١,٢٧١,٠٢٦</u>	<u>٣,٣٠١,٣٦٧</u>	<u>٣,٣٧٨,٧٩٧</u>
		خدمات مصرفية تقليدية	
		ودائع لأجل	
		ودائع تحت الطلب وتوفير	
		خدمات مصرفية إسلامية	
		ودائع جارية	
		حسابات إستثمارات غير مقيدة	
		- بموجب إتفاقية مضاربة	
		- بموجب إتفاقية وكالة	
		إجمالي وداائع العملاء	

١٤. أموال مقترضة

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٨,١٢٥	٥٠,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
		مؤسسات مالية	

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٥. التزامات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥,٨٨٥	٧,٢١٣	١٨,٧٣٥	٤١,٢٦٠
٩,٧١٢	١٥,١٦٣	أوراق قبول	٢٥,٢٢٦
٣,٦٣٨	٣,٣٠٧	فوائد وأرباح مستحقة الدفع	٩,٤٤٩
١,٥٦٣	١,٦١٥	مصرفات مستحقة	٤,٠٦١
٥,٢٦٨	٦,٥٦٧	التزامات متعلقة بالموظفين	١٣,٦٨٤
٣٦,٠٦٦	٣٣,٨٦٥	التزامات أخرى	٩٣,٦٨٠

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣.١	٣.٣	٧٨٧	٧٨٢
١١٩	١١٧	في ا يناير	٣.٩
(١١٧)	(٧٥)	تم تكوينه خلال السنة	(٣.٤)
٣.٣	٣٤٥	مدفوعات تمت خلال السنة	٧٨٧
		في ٣١ ديسمبر	

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 ارباح غير مدفوعة وقدرها ٢٣,٤٤٢,٣٧٠ ريال عماني إلى «صندوق أمانات المستثمرين» (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا يوجد).

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.

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٩,٠٩٩	٩,٠٩٩
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	قروض ثانوية	٧٧,٩٢٢
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	سندات ثانوية	١٦٨,٨٣١

يتم إدراج السندات الثانوية في سوق مسقط للأوراق المالية وذلك لفترة ٧ سنوات. يوجد لدى البنك خيار لاسترداد السندات في نهاية ٥ سنوات من تاريخ التخصيص. لكل من ٥ سنوات الأخيرة من فترة الإلتزامات الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠٪ من الإلتزامات إلى الاحتياطي الثانوي. جميع الإلتزامات الثانوية تسدد بالقيمة الإسمية عند الإستحقاق. يتم الإفصاح عن بيان الإستحقاق وسعر الفائدة لهذه الإلتزامات 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 ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة سنة ٢٠١٥). منها ١,٤٢٥,٣٦١,٤٤٤ سهم قد تم إصدارها ودفعها بالكامل (١,٤٢٥,٣٦١,٤٤٤ سهم سنة ٢٠١٥). لم يتم إصدار أسهم مجانية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢٩,٥٤٨,٧٤٠ سهم).

إن البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) هو المساهم الوحيد الذي يملك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مساهمة البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) كانت ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم تعادل ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم تعادل ٣٥٪)

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 ٢,٩٥٥ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٧,٦٧٥ مليون دولار امريكي إلى الاحتياطي القانوني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٧٧٣ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٧,٢٠٢ مليون دولار امريكي).

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 ٢٠١٥: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية). توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٥ قد تم الموافقة عليها من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٦.

٢٠. صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٩٠,٣٤٥	٢٤٢,٩٤٨	٦٣١,٣٥	٥٩٠,٣٤٥
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦
٤١,٤	١٧,٥	٤٤,٣	٤١,٤
		صافي الأصول	
		الاسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل (بالالف)	
		في ٣١ ديسمبر	
		صافي الأصول للسهم الواحد (سنت / بيسة)	

٢١. الالتزامات العرضية وارتباطات

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٦٨,٠١٦	١٥٣,١٦٠	٣٩٧,٨١٨	٤٦٨,٠١٦
٧٨,٧٧٩	٢٣,١٧٩	٦,٢٠٥	٧٨,٧٧٩
١٧٩,٦٧٥	٣٤,٤٧٤	٨٩,٥٤٣	١٧٩,٦٧٥
٦,٣٨٤	٢,٤٦٢	٦,٣٩٥	٦,٣٨٤
		ضمانات مالية	
		اعتمادات مستندية	
		ارتباطات قروض	
		ارتباطات رأسمالية	
		ارتباطات تاجير	
		- أقل من سنة واحدة	
		- أكثر من سنة واحد إلى ٥ سنوات	
١٥٨	١٥٦	٤٠٥	١٥٨
١,٨١٣	٣٩١	١,٠١٦	١,٨١٣
٧٣٤,٨٢٥	٢١٣,٨٢٢	٥٥٥,٣٨٢	٧٣٤,٨٢٥
		١٨٠,٨١٨	
		٦,٢٠٥	
		٨٩,٥٤٣	
		٦,٣٩٥	

٢٢. إيرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥٣,٤٧٨	٦٥,٠٠٦	١٦٨,٨٤٧	١٥٣,٤٧٨
٣,١٧٤	٢,٥٣١	٦,٥٧٤	٣,١٧٤
٢٠٥	١٣٣	٣٤٥	٢٠٥
١٥٦,٨٥٧	٦٧,٦٧٠	١٧٥,٧٦٦	١٥٦,٨٥٧
		القروض والسلف	
		إستثمارات	
		مستحق من البنوك	

٢٣. مصروفات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١,٤١٨	١٨,٢٨٤	٤٧,٤٩١	٣١,٤١٨
١,٥٠٦	٤,٣٣٦	١١,٢٦٢	١,٥٠٦
٩,٩٠٦	٤,١٦٧	١٠,٨٢٣	٩,٩٠٦
٣,٣٠١	٣,١٨٦	٨,٢٧٥	٣,٣٠١
٥٥,١٣١	٢٩,٩٧٣	٧٧,٨٥١	٥٥,١٣١
		ودائع الاجل	
		ودائع تحت الطلب وتوفير	
		اموال مقترضة	
		إيداعات فيما بين البنوك	

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨,١٠٨	٦,٩٠٨	صافي أتعاب وعمولات	١٧,٩٤٣	٢١,٠٦٠
(٦٢)	٥٣	أرباح (خسارة) من بيع إستثمارات	١٣٨	(١٦١)
١,٢٧٧	١,٤٥٣	صافي ارباح صرف عملات اجنبية	٣,٧٧٤	٣,٣١٧
٣٥٤	٣٥٤	إيرادات توزيعات أرباح	٩١٩	٩١٩
(٣٥)	-	خسارة عن بيع ممتلكات ومعدات	-	(٩١)
٢٠	٧٢	إيرادات أخرى	١٨٧	٥٢
<u>٩,٦٦٢</u>	<u>٨,٨٤٠</u>		<u>٢٢,٩٦١</u>	<u>٢٥,٠٩٦</u>

إيرادات العمولات والأتعاب المبينة أعلاه هي بالصادفي بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة بمبلغ ٠,٧٥٦ مليون ريال عماني وهو ما يعادل ١,٩٦٤ دولار أمريكي (٠,٧٢٠ مليون ريال عماني اي ما يعادل ١,٨٧٠ مليون دولار أمريكي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٢٥. مصروفات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧,٢٤٢	٧,٢٩٥	رواتب واجور	١٨,٩٤٨	١٨,٨١٠
٣,١٤٧	٣,٣٥٦	علاوات	٨,٧١٧	٨,١٧٤
١,٥٤٧	١,٥٠٩	مصروفات اخرى	٣,٩١٩	٤,٠١٨
<u>١١,٩٣٦</u>	<u>١٢,١٦٠</u>		<u>٣١,٥٨٤</u>	<u>٣١,٠٠٢</u>

٢٦. مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٣٨٦	٤,٣٠٢	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١١,١٧٣	١٣,٩٨٩
١,٣١٤	١,٢٦٠	تكاليف الإشغال	٣,٢٧٣	٣,٤١٣
٢٠٠	٢٠٠	مصاريف متعلقة بمجلس الإدارة	٥٢٠	٥٢٠
<u>٦,٩٠٠</u>	<u>٥,٧٦٢</u>		<u>١٤,٩٦٦</u>	<u>١٧,٩٢٢</u>

٢٧. العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٧,٧٢٧	٢٩,٥٥٢	ربح السنة	٧٦,٧٦٠	٧٢,٠٢١
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالاف)	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦
١٩,٥	٢٠,٧	العائد الأساسي للسهم الواحد (سنت/بيسة)	٥,٤	٥,١

العائد الأساسي للسهم الواحد يساوي العائد المخفف للسهم الواحد حيث لم يصدر البنك اي ادوات مما يكون لها اثر تخفيف العائد على السهم الواحد عند ممارسته.

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٨٩٦	٧٥٤	صافي قروض وسلف وتمويل	١,٩٥٨	٢,٣٢٧
١,٢٠١	١,١٩٥	ودائع العملاء	٣,١٠٤	٣,١١٩
٢٠	٦٧	الإيجار المدفوع مقدماً	١٧٤	٥٢
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
٧٦٢	٦٦٥	مستحق من بنوك	١,٧٢٧	١,٩٧٩
٤٧٦	٤٧٥	استثمارات في أوراق مالية	١,٢٣٤	١,٢٣٦
٦	-	أصول أخرى	-	١٦
١٥٤,٤٢١	٦١,٩٣١	- القيمة العادلة للعقود الآجلة	-	٤٠١,٠٩٤
١	٣٦	مستحقات لبنوك	١٦٠,٨٦٠	٣
-	٣٥	ودائع عملاء	٩٤	-
٣٣	-	إلتزامات أخرى	-	٨٦
٦٩١	٨٥٢	- القيمة العادلة لعقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	٩١	-
٢٤,٥٣٣	٢١,٩٩٤	- القيمة العادلة للمقايضات	-	١,٧٩٥
		- المصروفات المستحقة	٢,٢١٣	٦٣,٧٢٢
		التزامات وارتباطات عرضية	٥٧,١٢٧	

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٢٦	٢٠	إيرادات الفوائد	٥٢	٦٨
٢٢	١٧	مصروفات الفوائد	٤٤	٥٧
١٦٢	١٦١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	٤١٨	٤٢١
٣٨	٣٩	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	١٠١	٩٩
٣٢	٣٦	مصروفات الهيئة العليا للرقابة الشرعية	٩٤	٨٣
٢٨	٤٧	مصروفات تشغيل أخرى	١٢٢	٧٣
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
١٣	-	إيرادات فوائد	-	٣٤
٧٩٨	١,٠٨٥	مصروفات فوائد	٢,٨١٨	٢,٠٧٣
٣٤	٢	خسارة القيمة العادلة لمبادلات سعر الفائدة	٥	٨٨
(٦٨)	٥٧	ربح (خسارة) عن عقود عملات اجنبية آجلة	١٤٨	(١٧٧)
٩٣٨	١,١٢٨	مصروفات تشغيل أخرى	٢,٩٣٠	٢,٤٣٦

أبرم البنك اتفاقية فنية ودعم مع مساهم رئيسي. بموجب شروط الإتفاقية، تم ادراج مبلغ وقدره ٠,٧٦٤ مليون ريال عماني، ما يعادل ١,٩٨٤ مليون دولار أمريكي ضمن مصروفات تشغيل خلال سنة ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٦٩١ مليون ريال عماني، ما يعادل ١,٧٩٥ مليون دولار أمريكي).

لقد استأجر البنك مبنى فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. وفقاً للاتفاقية، إن مبلغ وقدره ٠,٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٧٣ مليون دولار أمريكي).

لدى البنك خط ملتزم من قروض من أحد الأطراف ذات العلاقة بمقدار ٣٨,٥ مليون ريال عماني معادل إلى ١٠٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٠ مليون ريال عماني معادل إلى ١٠٣,٨٩٦ مليون دولار أمريكي).

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٥١	١,١٣١	٢,٩٣٨	٢,٤٧٠
٣٠	٣٦	٩٤	٧٨
٩٨١	١,١٦٧	٣,٠٣٢	٢,٥٤٨
		الرواتب والبدلات	
		منافع إنتهاء الخدمة	

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية، باستثناء تلك المفصّل عنها في الجدول أدناه وفي الإيضاح ٨، تقارب قيمها الدفترية. إن الالتزامات المالية الرئيسية للبنك المتوسطة وطويلة الأجل هي الأموال المقترضة والالتزامات الثانوية. إن القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية، لأن هذه الالتزامات يتم إعادة تسعيرها على فترات من ثلاثة أو ستة أشهر، وهذا يتوقف على شروط وأحكام الأداة والهوامش المطبقة الناتجة تقارب الإمتدادات الحالية التي ستطبق على فروض ذات استحقاقات مماثلة. يقيس البنك 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 تم قياسها بالقيمة العادلة كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
أصول مالية						
٥٤,٩٣٥	٥٤,٩٣٥	٨٥,٢٠٣	٨٥,٢٠٣	-	-	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٠٥,٣٩٩	٩٦,٢٥٠	٩١,٤٤٠	٧٧,٠٠٠	١٤,٤٤٠	١٤,٤٤٠	إستثمارات متاحة للبيع
						مشتقات ادوات مالية
٣	٣	-	-	-	-	مبادلة معدلات الفائدة
٣٩	-	١,٠٩٣	-	١,٠٩٣	-	عقود عملة أجنبية آجلة
١٦٠,٧٢٧	١٥١,١٨٨	١٧٧,٧٣٦	١٦٢,٢٠٣	١٥,٥٣٣	١٥,٥٣٣	
إلتزامات مالية						
						مشتقات ادوات مالية
١٨٩	١٨٩	-	-	-	-	مبادلة معدلات الفائدة
٤٦٨	-	١,٢٧٤	-	١,٢٧٤	-	عقود عملة أجنبية آجلة
٦٥٧	١٨٩	١,٢٧٤	-	١,٢٧٤	-	
أصول مالية						
١٤٢,٦٨٨	١٤٢,٦٨٨	٢٢١,٣٠٦	٢٢١,٣٠٦	-	-	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢٧٣,٧٦٤	٢٥٠,٠٠٠	٢٣٧,٥٠٦	٢٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٦	٣٧,٥٠٦	إستثمارات متاحة للبيع
						مشتقات ادوات مالية
٨	٨	-	-	-	-	مبادلة معدلات الفائدة
١,٠٣	-	٢,٨٣٩	-	٢,٨٣٩	-	عقود عملة أجنبية آجلة
٤١٧,٤٧٣	٣٩٢,٦٩٦	٤٦١,٦٥١	٤٢١,٣٠٦	٤٠,٣٤٥	٤٠,٣٤٥	
إلتزامات مالية						
						مشتقات ادوات مالية
٤٩١	٤٩١	-	-	-	-	مبادلة معدلات الفائدة
١,٢١٦	-	٣,٣٠٩	-	٣,٣٠٩	-	عقود عملة أجنبية آجلة
١,٧٠٧	٤٩١	٣,٣٠٩	-	٣,٣٠٩	-	

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية مصنفة بموجب المستوى ٣ للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : لا يوجد).

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠. المشتقات المالية

انواع الادوات المشتقة

تمثل المبادلات الإتفاقيات التعاقدية بين طرفين لغرض تبادل معدلات الفائدة استنادا على مبلغ افتراضي محدد. بالنسبة الى مبادلات معدلات الفائدة، فإن الاطراف الاخرى 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.

المشتقات المحتفظ بها لادارة المخاطر

إبرم البنك إتفاقيات مبادلة معدلات الفائدة وعقود آجلة لاغراض إدارة المخاطر والتي لا ينقضى اغراضها 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 ادناه القيم العادلة السالبة والموجبة للادوات المالية المشتقة مع تحليل التدفقات النقدية غير المخصصة وفقا لتواريخ استحقاقها.

التدفقات النقدية الافتراضية وفقا لتواريخ الاستحقاق						
أصل	التزامات	مجموع التدفق النقدي الافتراضي	خلال ٣ أشهر	من ٣ حتى ١٢ شهر	أكثر من سنة	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	-	-	-	-	-	المشتقات المالية للتحوط
-	-	-	-	-	-	مبادلة معدل الفائدة
-	١,٢٧٤	٣٦٦,٦٧٣	١٧٦,٠٦٠	١٥٢,١١٣	٣٨,٥٠٠	المشتقات
-	-	٣٦٦,٨٣٥	١٧٦,٤٢٨	١٥١,٩٠٧	٣٨,٥٠٠	عقود مشتريات آجلة
١,٠٩٣	-	-	-	-	-	عقود مبيعات آجلة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	-	تغطية المشتقات المالية
-	-	-	-	-	-	مبادلة معدل الفائدة
-	٣,٣٠٩	٩٥٢,٣٩٨	٤٥٧,٢٩٩	٣٩٥,٠٩٩	١٠٠,٠٠٠	المشتقات
-	-	٩٥٢,٨١٩	٤٥٨,٢٥٥	٣٩٤,٥٦٤	١٠٠,٠٠٠	عقود مشتريات آجلة
٢,٨٣٩	-	-	-	-	-	عقود مبيعات آجلة

التدفقات النقدية الافتراضية وفقا لتواريخ الاستحقاق						
أصل	التزامات	مجموع التدفق النقدي الافتراضي	خلال ٣ أشهر	من ٣ حتى ١٢ شهر	أكثر من سنة	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-	-	-	-	-	المشتقات المالية للتحوط
-	-	-	-	-	-	مبادلة معدل الفائدة
-	١٨٩	٧٧	(٢٢)	٩٩	-	المشتقات
-	٤٦٨	٢٠١,٧٩٤	١٥٥,٨٧٥	٤٥,٩١٩	-	عقود مشتريات آجلة
٣٩٠	-	٢٠١,٨٤٨	١٥٦,١٣٣	٤٥,٧١٥	-	عقود مبيعات آجلة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	-	تغطية المشتقات المالية
-	-	-	-	-	-	مبادلة معدل الفائدة
-	٤٩١	٢٠٠	(٥٧)	٢٥٧	-	المشتقات
-	١,٢١٦	٥٢٤,١٤٠	٤٠٤,٨٧٠	١١٩,٢٧٠	-	عقود مشتريات آجلة
١,٠١٣	-	٥٢٤,٢٨٠	٤٠٥,٥٤٠	١١٨,٧٤٠	-	عقود مبيعات آجلة

تضمن القيم العادلة تحت بند اصول اخرى عندما تكون موجبة وتحت بند التزامات اخرى عندما تكون سالبة.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١/١/٣١ إدارة مخاطر الائتمان

لقد فوض مجلس إدارة البنك للجنة التنفيذية لإدارة المخاطر للإشراف على مخاطر الائتمان. وتقوم دائرة منفصلة لإدارة المخاطر وتكون مسؤولة 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 المتعلقة 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 تقييد 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.
- ويطلب من اي 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.

٣١. 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 يمكن من خلالها الموظفون من الالمام بأدوارهم المنوطة بهم والتزاماتهم.

تتولى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة وتحت إشرافه، مسؤولية الاشراف على الالتزام بسياسات وإجراءات البنك لإدارة المخاطر ، وعن مراجعة مدى كفاية الاطار العام لإدارة المخاطر التي يواجهها البنك. كما أن لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة تتم مسانبتها من قبل دائرة إدارة المخاطر في هذه المهام . كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي والجهات الرقابية بإجراء مراجعات دورية وفجائية لإجراءات وضوابط سياسات إدارة المخاطر، و تقدم التقارير المتعلقة بنتائج أعمال الفحص الى لجنة التدقيق والإمتثال.

١/٣١ 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 الأخرى واستثمارات الاوراق المالية. ولاغراض التقرير عن ادارة المخاطر ، يأخذ البنك في الاعتبار ويؤحد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (على سبيل المثال المخاطر الفردية من عدم سداد الراهن، او مخاطر القطاع و الدولة).

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

١/١/٣١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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 الي ذلك ، ولاجل تقليل الخسارة الائتمانية ، يحصل البنك على ضمانات إضافية حالما تتم ملاحظة مؤشرات على الانخفاض في القيمة.

لقروض 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 الستة وهي: المعيار العالي، والمعيارى والخاص بالذكر وغير المعيارى والمشكوك فيه والخاسر- وفقا لتصنيف قواعد وارشادات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات الصعوبات على النشاط التجاري المختص.

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 . بعدئذ 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 الي 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 انواع 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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي ادناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك ألف ريال	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك ألف ريال	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك ألف دولار أمريكي	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك ألف دولار أمريكي
١,٥٤٠,٦٦٥	٦٠,٣٧٧	١,٥٤٠,٦٦٥	٦٠,٣٧٧	٤,٠١١,٧٢٦	١٥٦,٨٢٤	٤,٠١١,٧٢٦	١٥٦,٨٢٤
١٦٠,٣٣٤	١٦٠,٣٣٤	١٧٦,٦٤٣	١٧٦,٦٤٣	٤٥٨,٨١٢	٤١٦,٤٥٢	٤٥٨,٨١٢	٤١٦,٤٥٢
١٦٣,٤٤٠	-	١٦٣,٤٤٠	-	٤٢٤,٥١٩	-	٤٢٤,٥١٩	-
١٨,٥١٩	-	١٨,٥١٩	-	٤٨,١٠١	-	٤٨,١٠١	-
٣,٨٥٦	-	٣,٨٥٦	-	١٠,١٦	-	١٠,١٦	-
١٨٥,٨١٥	-	١٨٥,٨١٥	-	٤٨٢,٦٣٦	-	٤٨٢,٦٣٦	-
١٤,٧٦٠	-	١٤,٧٦٠	-	٣٨,٣٣٨	-	٣٨,٣٣٨	-
٢,٣٨٩	-	٢,٣٨٩	-	٦,٢٠٥	-	٦,٢٠٥	-
١,٣٤٢,١٠٢	٦٠,٣٧٧	١,٣٤٢,١٠٢	٦٠,٣٧٧	٣,٤٨٥,٩٨١	١٥٦,٨٢٤	٣,٤٨٥,٩٨١	١٥٦,٨٢٤
١٦٠,٣٣٤	١٦٠,٣٣٤	١٧٦,٦٤٣	١٧٦,٦٤٣	٤٥٨,٨١٢	٤١٦,٤٥٢	٤٥٨,٨١٢	٤١٦,٤٥٢
١١٣,٦٥٧	-	١١٣,٦٥٧	-	٢٩٥,٢١٣	-	٢٩٥,٢١٣	-
٨,٤٨٨	-	٨,٤٨٨	-	٢٢,٠٤٧	-	٢٢,٠٤٧	-
١,٨٨٥	-	١,٨٨٥	-	٤,٨٩٦	-	٤,٨٩٦	-
١٢٤,٣٠	-	١٢٤,٣٠	-	٣٢٢,١٥٦	-	٣٢٢,١٥٦	-
١٣,٦٤٩	-	١٣,٦٤٩	-	٣٥,٤٥٢	-	٣٥,٤٥٢	-
٢,٧٨٦	-	٢,٧٨٦	-	٧,٢٣٦	-	٧,٢٣٦	-
١,٤٠٠,٢٠٠	٦٠,٣٧٧	١,٤٠٠,٢٠٠	٦٠,٣٧٧	٣,٦٣٦,٨٨٢	١٥٦,٨٢٤	٣,٦٣٦,٨٨٢	١٥٦,٨٢٤

القيمة الدفترية

مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
من ١ حتى ٣٠ يوم
من ٣١ حتى ٦٠ يوم
من ٦١ حتى ٨٩ يوم

مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة

مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة

مستحقات ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة

القيمة الدفترية

مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
من ١ حتى ٣٠ يوم
من ٣١ حتى ٦٠ يوم
من ٦١ حتى ٨٩ يوم

مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة

مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة

مستحقات ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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، متضمنة المشتقات، يحتسب صافي التعرض لمخاطر الائتمان بعد أخذ الضمان المحفوظ به أو الضمانات الائتمانية الأخرى في الاعتبار

صافي أقصى التعرض للمخاطر ٢٠١٥	إجمالي التعرض للمخاطر ٢٠١٥	صافي أقصى التعرض للمخاطر ٢٠١٦	إجمالي التعرض للمخاطر ٢٠١٦	صافي أقصى التعرض للمخاطر ٢٠١٦	صافي أقصى التعرض للمخاطر ٢٠١٥	إجمالي التعرض للمخاطر ٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠	١٣٣,١٨٧	١٣٣,١٨٧	٣٤٥,٩٤١	٣٤٥,٩٤١	٣٠٥,٥٥٩
٦,٣٧٧	٦,٣٧٧	٣,٧٧٢	٣,٧٧٢	٧٩,٩٢٧	٧٩,٩٢٧	١٥٦,٨٢٤
١,٤٥,٩٢٧	١,٥٤,٦٦٥	١,٣٢,٣٠٨	١,٥٤٥,٦٦٥	٤,١٣,١٦٠	٢,٤٧٦,٥١٦	٤,٠١٧,٦٢٦
١٦,٣٣٤	١٦,٣٣٤	١٧٦,٦٤٣	١٧٦,٦٤٣	٤٥٨,٨١٢	٤٥٨,٨١٢	٤١٦,٤٥٢
٣٩٣	٣٩٣	-	-	-	-	١,٢١١
١,٨٧٩,٤٠٩	١,٨٧٩,٤٠٩	١,٨٨٥,٦٦٨	١,٨٨٥,٦٦٨	٤,٨٩٧,٨٤٠	٣,٣٦١,٩٦٦	٤,٨٨١,٥٧٢
٧٢,٣٩٢	٧٢,٣٩٢	٣٧,٤٨٣	٣٧,٤٨٣	٩٧,٣٥٩	٩٧,٣٥٨	١٨٨,٣٠٠
١٩٧,١٥٧	٢١٠,٥١٦	١٦٦,٣٩٩	١٧٦,٣٩٩	٤٥٨,٢٠٣	٥٠٢,٨٧٧	٥٤٦,٧٩٥
٢٦٩,٥٤٩	٢٨٢,٩٠٨	٢٠٣,٨٨٢	٢١٣,٨٢٢	٥٥٥,٣٨٢	٦٠٠,٢٣٥	٧٣٤,٨٢٥
١,٦٥٤,٢٢٠	٢,١٦٢,٣١٧	١,٥٧٦,٧٩٢	٢,٠٩٩,٤٩٠	٥,٤٥٣,٢٢٢	٣,٩٦١,٤٣١	٥,٦٦,٤٠٧

حينما تدرج الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبيغة 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.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع) ١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع) ٣/١/٣١ التحليل لمخاطر الائتمان

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

إجمالي	درجة خاصة	درجة قياسية	أعلى درجة قياسية	أعلى درجة قياسية	درجة قياسية	درجة خاصة	درجة خاصة	إجمالي
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣٤٥,٩٤١	-	٣٤٥,٩٤١	٣٤٥,٩٤١	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠
٥١,٨٧٠	٥٧	٥١,٨١٣	٥١,٨١٣	٦,٢٢٤	٦,٢٢٤	٦,٢٢٤	٦,٢٣٤	٦,٢٣٤
٢,٣٢٤,١٠٥	٤٧٧,٥٥٣	١,٨٢٥,٥١٩	١,٨٢٥,٥١٩	٥٨٦,٨٢١	١٩٥,٩٢٨	١٩٥,٩٢٨	٣٠٧,٠٤	٧٨٦,٤٥٣
١,٦٤٤,٥٠٩	١,٦٣٤,٣٣٥	٣٩٧	٣٩٧	-	٦١,٧٤١	٦١,٧٤١	٣,٠٠٦	٧١٣,٧٤٧
٢٢١,٣٠٦	-	٢٢١,٣٠٦	٢٢١,٣٠٦	٨٥,٢٠٣	-	-	-	٨٥,٢٠٣
٢٢١,٥٧	-	٢٢١,٥٧	٢٢١,٥٧	٨٥,١٠٧	-	-	-	٨٥,١٠٧
إجمالي	درجة خاصة	درجة قياسية	أعلى درجة قياسية	أعلى درجة قياسية	درجة قياسية	درجة خاصة	درجة خاصة	إجمالي
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣,٥٥٥,٩	-	٣,٥٥٥,٩	٣,٥٥٥,٩	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠
١٥٦,٤٥٢	٢٦	١٥٦,٤٢٦	١٥٦,٤٢٦	٦,٢٢٤	٦,٢٢٤	٦,٢٢٤	٦,٢٣٤	٦,٢٣٤
٢,٤٢,٧٣٤	٥٠٨,٩٠٤	١,٩١٨,٨٣٠	١,٩١٨,٨٣٠	٥٨٦,٨٢١	١٩٥,٩٢٨	١٩٥,٩٢٨	٣٠٧,٠٤	٧٨٦,٤٥٣
١,٥٩٤,٤٨	١,٥٨٦,٣٤٠	-	-	-	٦١,٧٤١	٦١,٧٤١	٣,٠٠٦	٧١٣,٧٤٧
١٤٢,٦٨٨	-	١٤٢,٦٨٨	١٤٢,٦٨٨	٨٥,٢٠٣	-	-	-	٨٥,٢٠٣
٢,٥١,٦٤٩	-	٢,٥١,٦٤٩	٢,٥١,٦٤٩	٨٥,١٠٧	-	-	-	٨٥,١٠٧
أرصدة لدى	أرصدة لدى	أرصدة لدى	أرصدة لدى	أرصدة لدى	أرصدة لدى	أرصدة لدى	أرصدة لدى	أرصدة لدى
البنك المركزي العماني	البنك المركزي العماني	البنك المركزي العماني	البنك المركزي العماني	البنك المركزي العماني	البنك المركزي العماني	البنك المركزي العماني	البنك المركزي العماني	البنك المركزي العماني
مستحق من بنوك	مستحق من بنوك	مستحق من بنوك	مستحق من بنوك	مستحق من بنوك	مستحق من بنوك	مستحق من بنوك	مستحق من بنوك	مستحق من بنوك
القروض والسلف والتمويل	القروض والسلف والتمويل	القروض والسلف والتمويل	القروض والسلف والتمويل	القروض والسلف والتمويل	القروض والسلف والتمويل	القروض والسلف والتمويل	القروض والسلف والتمويل	القروض والسلف والتمويل
-قروض شركات	-قروض شركات	-قروض شركات	-قروض شركات	-قروض شركات	-قروض شركات	-قروض شركات	-قروض شركات	-قروض شركات
-قروض تجزئة	-قروض تجزئة	-قروض تجزئة	-قروض تجزئة	-قروض تجزئة	-قروض تجزئة	-قروض تجزئة	-قروض تجزئة	-قروض تجزئة
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
متاحة للبيع	متاحة للبيع	متاحة للبيع	متاحة للبيع	متاحة للبيع	متاحة للبيع	متاحة للبيع	متاحة للبيع	متاحة للبيع

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣١/٣١ التحليل لمخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت الإستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالمستوى الائتماني للبيوع قدرها ٦,٣٣٣ مليون ريال عماني ، ما يعادل ١٦,٤٤٩ مليون دولار أمريكي ، (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨,٥١٤ مليون ريال عماني ، ما يعادل ٢٢,١١٥ مليون دولار أمريكي) والمستحق من البنوك بمقدار ١٠,٨٠٢ مليون ريال عماني ما يعادل ٢٨,٠٥٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٤٣ مليون ريال عماني ما يعادل ٣٧١ 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 المركزة للمحفظة وللمستويات 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

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 لندهور 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 الأداء المرضي بعد اعادة الجدولة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ القروض والسلف والتمويل التي تمت اعادة جدولتها بلغت ٨٩٣ مليون ريال عماني المعادل إلى ٢,٣١٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥,٦٠ مليون ريال عماني المعادل إلى ١٤,٥٧١ مليون دولار أمريكي).

الانخفاض في قيمة القروض والتمويل

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 حصيللة 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.

٢٠١٥		٢٠١٦		البيان
الاجمالي	الصافي	الاجمالي	الصافي	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٦,٩٦١	١٦,٤٣٥	٧,٠٤٣	١٧,١٤٩	القروض والسلف والتمويل (إيضاح ٢/١/٣١)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٨,٠٨١	٤٢,٦٨٨	١٨,٢٩٤	٤٤,٥٤٣	القروض والسلف والتمويل (إيضاح ٢/١/٣١)

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 ٣١-٢.

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 ٢٠١٦ عن القروض والسلفيات والتمويل غير منخفضة القيمة ١,٠٣,٥٦٠ مليون ريال عماني وتعاادل مبلغ ٢,٦٦,٦٤٩ مليون دولار امريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٥٩٥,٤٦٣ مليون ريال عماني وتعاادل مبلغ ٢,٥٩٥,٤٦٣ مليون دولار امريكي).

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

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 للعملة 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 الإئتمان 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 للتأثر النسبي في أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧/١/٣١ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		
استثمارات أوراق مالية ألف ريال	مستحقات من بنوك ألف ريال	إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف ريال	استثمارات أوراق مالية ألف ريال	مستحقات من بنوك ألف ريال	إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٩,٠٣	-	٧٧,٥٨٠	٦,٨١٣	-	٨٠,٦٩٦	٢٣,٤٥٥	-	شركات
-	-	٦٤٧,٦٩١	-	-	٦٤٥,٥١٢	-	-	أفراد
١٥١,١٨٥	-	١١,١٤٤	١٦٩,٦٦٧	-	٨٩,٨٥٨	٣٩٢,٦٨٨	-	حكومات
١١٩	٦,٣٧٧	١٢,٢٥٠	١٦٣	٣,٧٧٢	-	٣,٩	١٥٦,٨٢٤	بنوك
٦٢,٩٥٣	١٤,٧٧٦	١,٥٠٨,٠٩٠	٩٩,١٠	-	١,٥١٠,٢٧٩	١٦٣,٥١٤	٣٨,٣٧٩	سلطنة عمان
١,١٣١	٣٢,٣٤١	١٧,١٧١	٦٣٣	٢٦,٦٨٨	١٩,٥٨٧	٢,٩٣٨	٨٤,٠٠٥	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	٨,٨٩٦	-	-	-	-	-	٢٣,١٠٦	المملكة المتحدة
٩٦,٢٥٠	٣,٨١٩	-	٧٧,٠٠٠	٣,٣٦٢	-	٢٥,٠٠٠	٩,٩١٩	الولايات المتحدة الأمريكية
-	٥٤٥	١٥,٤٠٤	-	٧٢٢	١٥,٢٠٠	-	١,٤١٦	أخرى
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٣,٤٥٥	-	٢,٠٠١,٥٠٦	١٧,٦٩٦	-	٢,١٠٣,١٠٧	٢٣,٤٥٥	-	شركات
-	-	١,٦٨٢,٣١٤	-	-	١,٦٧٦,٦٥٥	-	-	أفراد
٣٩٢,٦٨٨	-	٢٨٦,٠٨٨	٤٤٠,٦٩٣	-	٢٣٣,٣٩٧	٣٩٢,٦٨٨	-	حكومات
٣,٩	١٥٦,٨٢٤	٣١,٨١٨	٤٢٣	٧٩,٩٢٧	-	٣,٩	١٥٦,٨٢٤	بنوك
١٦٣,٥١٤	٣٨,٣٧٩	٣,٩١٧,١١٦	٢٥٧,١٦٩	-	٣,٩٢٢,٨٠٤	١٦٣,٥١٤	٣٨,٣٧٩	سلطنة عمان
٢,٩٣٨	٨٤,٠٠٥	٤٤,٦٠٠	١,٦٤٣	٦٩,٣٢٠	٥٠,٨٧٥	٢,٩٣٨	٨٤,٠٠٥	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	٢٣,١٠٦	-	-	-	-	-	٢٣,١٠٦	المملكة المتحدة
٢٥,٠٠٠	٩,٩١٩	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٣٢	-	٢٥,٠٠٠	٩,٩١٩	الولايات المتحدة الأمريكية
-	١,٤١٦	٤,٠١٠	-	١,٨٧٥	٣٩,٤٨١	-	١,٤١٦	أخرى

يتم قياس تركيز القروض والسلفيات والتمويل وفقا للموقع استنادا الى موقع الكيان المحتفظ بالاصل، والذي له صلة وثيقة بموقع المقر. ان التركيز وفقا للموقع لاستثمارات الاوراق المالية يتم قياسه استنادا الى موقع الكيان مصدر الاوراق المالية. نورد بالإيضاح ٣٢ تحليلا لاجمالي تعرض البنك لمخاطر قطاعات النشاط المختلفة.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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.

١/٢/٣١ إدارة مخاطر السيولة

يتمثل تناول البنك لإدارة مخاطر السيولة في التأكد إلى أقصى قدر ممكن ، في الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية لمقابلة التزاماته عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون أن يتكبد خسائر غير مرغوب فيها أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. لقد صادق البنك على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل إدارة 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 لوصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية الأخرى المتوقعة الناتجة عن الأعمال المستقبلية . كما تحتفظ دائرة الخزينة بالبنك بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل المكونة في معظمها من استثمارات الأوراق المالية السائلة قصيرة الأجل و الودائع لدى البنوك الأخرى و اتلسهيلات الأخرى ما بين البنوك ، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن البنك بوجه عام . وخلال هذه العمليات يتأكد البنك من التزام البنك بكافة إرشادات 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 الأصول 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 الأجل سوف يتم الإقرار عنها إلى إدارة البنك و لجنة المخاطر التنفيذية كل شهر.

٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة

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

يحتفظ البنك أيضا 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 وداائع العملاء (٥% عام ٢٠١٥ من وداائع العملاء).

ويقوم البنك المركزي العماني بتحديد سقف الإقراض للبنوك التجارية. والحد الأقصى لمعدل الإقراض المسموح به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان ٨٧,٥% (٨٧,٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

فيما يلي ادناه تفاصيل النسبة المحددة للإقراض للسنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
نسبة الإقراض	نسبة الإقراض	
٪٨٤,٨٩	٪٨٢,٥٩	نهاية السنة
٪٨٧,٢٣	٪٨٧,٢٤	الحد الأقصى للسنة
٪٧٧,٠١	٪٨٢,٥٩	الحد الأدنى للسنة
٪٨٥,٤٨	٪٨٥,٦٦	متوسط السنة

يلخص الجدول ادناه ملخص استحقاق الأصول والالتزامات كما في تاريخ التقرير وفقا لترتيبات اتفاقيات السداد . تم تحديد استحقاقات الالتزامات 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 بالبنك وتوفير الاموال السائلة.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٣١ مخاطر السيولة (تابع)

٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٤٠,٣٤٣	٥٢٥	-	-	١٣٩,٨١٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣٠,٧٧٢	-	-	-	٣٠,٧٧٢	مستحق من بنوك
١,٥٢٢,١٠٦	٨٠٩,١٢٢	٢٥٧,٤١٥	٩٢,٨٦٤	٣٦٢,٧٠٥	صافي القروض والسلف والتمويل
١٧٦,٦٤٣	٧,٤٦٤	١٧	٢٨,٤٠١	١٤٠,٧٦١	استثمارات أوراق مالية
١٦,٨٨٠	١٦,٨٨٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٢,٩١٠	-	-	-	١٢,٩١٠	أصول أخرى
<u>١,٨٩٩,٦٥٤</u>	<u>٨٣٣,٩٩١</u>	<u>٢٥٧,٤٣٢</u>	<u>١٢١,٢٦٥</u>	<u>٦٨٦,٩٦٦</u>	مجموع الأصول
٢٣٢,٢٧٨	-	٣٨,٥٠٠	-	١٩٣,٧٧٨	الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٢٧١,٠٢٦	٢٤٣,٣٤٤	٣٣٨,٧٥٧	٤٧٣,٠٥٧	٢١٥,٨٦٨	مستحق لبنوك
٥٠,٠٥٠	-	١١,٥٥٠	٣٨,٥٠٠	-	ودائع العملاء
٤,٤٨٧	-	-	-	٤,٤٨٧	أموال مقترضة
٣٣,٨٦٥	٣,٣٨٨	٥,٦٤٢	١,٣٠٥	١٤,٥٣٠	ضرائب
٦٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	التزامات أخرى
٢٤٢,٩٤٨	٢٤٢,٩٤٨	-	-	-	التزامات ثانوية
<u>١,٨٩٩,٦٥٤</u>	<u>٤٩٢,٦٨٠</u>	<u>٤١٦,٤٤٩</u>	<u>٥٦١,٨٦٢</u>	<u>٤٢٨,٦٦٣</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٣٤١,٣١١	(١٥٩,٠١٧)	(٤٤٠,٥٩٧)	٢٥٨,٣٠٣	صافي فجوة السيولة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٦٤,٥٢٨	١,٣٦٤	-	-	٣٦٣,١٦٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٧٩,٩٢٧	-	-	-	٧٩,٩٢٧	مستحق من بنوك
٣,٩٥٣,٥٢٤	٢,١٠١,٦٠٦	٦٦٨,٦٠٠	٢٤١,٢٠٥	٩٤٢,٠٩٣	صافي القروض والسلف والتمويل
٤٥٨,٨١٢	١٩,٣٨٧	٤٤	٧٣,٧٦٩	٣٦٥,٦١٢	استثمارات أوراق مالية
٤٣,٨٤٤	٤٣,٨٤٤	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٣,٥٣٣	-	-	-	٣٣,٥٣٣	أصول أخرى
<u>٤,٩٣٤,١٦٨</u>	<u>٢,١٦٦,٢١١</u>	<u>٦٦٨,٦٥٤</u>	<u>٣١٤,٩٧٤</u>	<u>١,٧٨٤,٣٢٩</u>	مجموع الأصول
٦٠,٣١٩	-	١٠,٠٠٠	-	٥٠,٣١٩	الالتزامات وحقوق المساهمين
٣,٣٠١,٣٦٧	٦٣٢,٠٦٢	٨٧٩,٨٨٨	١,٢٢٨,٧١٩	٥٦٠,٦٩٨	مستحق لبنوك
١٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	ودائع العملاء
١١,٦٥٥	-	-	-	١١,٦٥٥	أموال مقترضة
٨٧,٩٦١	٨,٨٠٠	١٤,٦٥٥	٢٦,٧٦٦	٣٧,٧٤٠	ضرائب
١٦٨,٨٣١	٧,٧٩٢	٥٧,١٤٣	١٠٣,٨٩٦	-	التزامات أخرى
٦٣١,٠٣٥	٦٣١,٠٣٥	-	-	-	التزامات ثانوية
<u>٤,٩٣٤,١٦٨</u>	<u>١,٢٧٩,٦٨٩</u>	<u>١,٠٨١,٦٨٦</u>	<u>١,٤٥٩,٣٨١</u>	<u>١,١١٣,٤١٢</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٨٨٦,٥٢٢	(٤١٣,٠٣٢)	(١,١٤٤,٤٠٧)	٦٧٠,٩١٧	صافي فجوة السيولة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٣١ مخاطر السيولة (تابع)

٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجموع	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٢٣,٧٠٠	٥٢٥	-	-	١٢٣,١٧٥
٦,٣٧٧	-	-	-	٦,٣٧٧
١,٥١٨,٥٢	٧٦٩,٦٥٢	٢٤٢,١٥	١٢١,٤٦٣	٣٨٤,٩٢٢
١٦,٣٣٤	-	١٠	١,٤٠٢	١٥٨,٩٢٢
١٧,٦٠٤	١٧,٦٠٤	-	-	-
١٨,١٩٨	٣٣٤	-	-	١٧,٨٦٤
<u>١,٨٩٨,٢٦٥</u>	<u>٧٨٨,١١٥</u>	<u>٢٤٢,٠٢٥</u>	<u>١٢٢,٨٦٥</u>	<u>٧٤٥,٢٦٠</u>
				نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
				مستحق من بنوك
				صافي القروض والسلف والتمويل
				استثمارات أوراق مالية
				ممتلكات ومعدات
				أصول أخرى
				مجموع الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
				مستحق لبنوك
				ودائع العملاء
				أموال مقترضة
				ضرائب
				التزامات أخرى
				التزامات ثانوية
				حقوق المساهمين
				مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
				صافي فجوة السيولة
				نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
				مستحق من بنوك
				صافي القروض والسلف والتمويل
				استثمارات أوراق مالية
				ممتلكات ومعدات
				أصول أخرى
				مجموع الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
				مستحق لبنوك
				ودائع العملاء
				أموال مقترضة
				ضرائب
				التزامات أخرى
				التزامات ثانوية
				حقوق المساهمين
				مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
				صافي فجوة السيولة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٣١ مخاطر السيولة (تابع)

٣/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق الأصول والالتزامات للبنك (متضمنة الفوائد) بناءً على إلتزامات الدفع غير المخصصة المتوقعة.

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ اشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٣٤,٩٠٣	-	٤٠,٦٧٠	-	١٩٤,٢٣٣	مستحق لبنوك
١,٣٢٢,٧٠٩	٢٦٧,٩٥٠	٣٥٩,٣٠٩	٤٧٩,٣٦٦	٢١٦,٤١٤	ودائع العملاء
٥١,٠٢٠	-	١٢,١٢٣	٣٨,٨٩٨	-	أموال مقترضة
٧٠,٤٧٢	٣,٧٧٤	٢٥,٤٠٧	٤١,٢٩١	-	التزامات ثانوية
١,٦٧٩,١٠٥	٢٧١,٧٢٤	٤٣٧,٥٠٩	٥٥٩,٢٢٥	٤١٠,٦٤٧	مجموع الالتزامات
٣٤,٤٧٤	-	-	١,٣٧٤	٢٤,١٠٠	إلتزامات متعلقة بالإئتمان
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٦١,١٣٨	-	١٠٥,٦٣٦	-	٥٠٤,٥٠٢	مستحق لبنوك
٣,٤٣٥,٦٠٩	٦٩٥,٩٧٤	٩٣٣,٢٧٠	١,٢٤٤,٢٥٠	٥٦٢,١١٥	ودائع العملاء
١٣٢,٥٢٠	-	٣١,٤٨٧	١٠,٣٣٣	-	أموال مقترضة
١٨٣,٠٤٥	٩,٨٠٤	٦٥,٩٩٣	١٠٧,٢٤٨	-	التزامات ثانوية
٤,٣٦١,٣١٢	٧٠٥,٧٧٨	١,١٣٦,٣٨٦	١,٤٥٢,٥٣١	١,٠٦٦,٦١٧	مجموع الالتزامات
٨٩,٥٤٢	-	-	٢٦,٩٤٥	٦٢,٥٩٧	إلتزامات متعلقة بالإئتمان

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ اشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢١٨,٠٧٤	-	-	٣٨,٦٨٩	١٧٩,٣٨٥	مستحق لبنوك
١,٣١١,٢١٥	٢٦٥,١٦٦	٤١٣,٦٥٩	٣٩٨,٩٦٩	٢٣٣,٤٢٠	ودائع العملاء
٤٨,٥٥٨	-	٣٨,٨٤٦	٩,٧١٢	-	أموال مقترضة
٦٧,٠٩٦	١٢,٣٨٧	٥٤,٧٠٩	-	-	التزامات ثانوية
١,٦٤٤,٩٤٣	٢٧٧,٥٥٣	٥٠٧,٢١٥	٤٤٧,٣٧٠	٤١٢,٨٠٥	مجموع الالتزامات
٦٩,١٧٥	=	=	٣٩,١٥٠	٣٠,٠٢٥	إلتزامات متعلقة بالإئتمان
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥٦٦,٤٢٦	-	-	١٠,٤٩١	٤٦٥,٩٣٥	مستحق لبنوك
٣,٤٠٥,٧٥٤	٦٨٨,٧٤٤	١,٠٧٤,٤٤٠	١,٣٦٢,٨٣٣	٦٠٦,٢٨٧	ودائع العملاء
١٢٦,١٢٥	-	١٠,٩٠٠	٢٥,٢٢٥	-	أموال مقترضة
١٧٤,٢٧٦	٣٢,١٧٤	١٤٢,١٠٢	-	-	التزامات ثانوية
٤,٢٧٢,٥٨١	٧٢٠,٩١٨	١,٣١٧,٤٤٢	١,٦٦١,٩٩٩	١,٠٧٢,٢٢٢	مجموع الالتزامات
١٧٩,٦٧٥	-	-	١٠,٦٨٨	٧٧,٩٨٧	إلتزامات متعلقة بالإئتمان

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢/٣/٣١ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة

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

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

ان المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحفظات غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التارجح في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة . يتم إدارة مخاطر التغير في معدلات الفائدة بصفة أساسية من خلال مراقبة فجوة في معدلات الفائدة. وتمثل لجنة الأصول والالتزامات بالبنك الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود الموضوعية وتساعد في المهمة إدارة المخاطر من خلال أنشطتها اليومية في المراقبة. ونورد في هذا الايضاح ملخصاً لموقف فجوة معدلات الفائدة بالبنك . ويجري البنك تقييماً لمخاطر معدلات الفائدة بتقييم أثر 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 الأثر. كما يجري البنك تقييماً لأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية.

٣.١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التعرض الى الخسارة نتيجة التغير في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملة الأجنبية وأسعار الاسهم وأسعار 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 الأصول والالتزامات المالية التي يتم ادارتها على اساس القيمة العادلة.

ويجول البنك كافة مخاطر العملة الأجنبية ضمن البنك من قبل الخزينة المركزية الى حساب المتاجرة . وبالتالي ، يتم معالجة موقف تحويل العملة الأجنبية كجزء من محفظة متاجرة لاغراض ادارة المخاطرة بالبنك. يراقب البنك ويدير مخاطر تحويل العملة الأجنبية بتأسيس مكتب وسيط ليتم مراقبة مخاطر السوق واتباع إجراءات إدارة مخاطر السوق ، وتطبيق إطار للاسقف 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 الأصول والالتزامات بالبنك بالمسئولية العامة . و تتولى إدارة المخاطر مسؤولية تطوير السياسات التفصيلية لادارة المخاطر (وتخضع لاعتماد كل من لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية للمخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة) . يقوم البنك بمراجعة سياسات ادارة مخاطر السوق بانتظام وتحديثها لمواكبة تطورات السوق.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر التي لا شهراً ألف ريال	أكثر من سنة التي ه سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال	المجموع ألف ريال
	٥٠٠	-	-	-	١٣٩,٨٤٣	١٤٠,٣٤٣
أصول	٣٠,٧٧٢	-	-	-	-	٣٠,٧٧٢
تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧٤٣,٨٩٩	١,٩,٦٢٤	٢٧٥,٨٣٢	٣٩٢,٧٥١	-	١,٥٢٢,١٠٦
مستحق من بنوك	٧٦,٩٩٩	-	٢٩,٣١٣	٦٣,٣٧١	٦,٩٦٠	١٧٦,٦٤٣
صافي القروض والسلف والتمويل	-	-	-	-	١٦,٨٨٠	١٦,٨٨٠
استثمارات أوراق مالية	-	-	-	-	١٢,٩١٠	١٢,٩١٠
ممتلكات ومعدات	-	-	٣٠,٥١٤٥	٤٥٦,١٢٢	١٧٦,٥٩٣	١,٨٩٩,٦٥٤
أصول أخرى	-	١,٩,٦٢٤	-	-	-	١,٨٩٩,٦٥٤
مجموع الأصول	٨٥٢,١٧٠	١,٩,٦٢٤	٣٠,٥١٤٥	٤٥٦,١٢٢	١٧٦,٥٩٣	١,٨٩٩,٦٥٤
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك	١٩٣,٧٧٨	-	٣٨,٥٠٠	-	-	٢٣٢,٢٧٨
ودائع العملاء	١٩٦,٧٧٠	٤٦٦,٧٦٦	٤٠,٦,٤٤٧	-	٢٠١,٤٣٣	١,٢٧١,٠٢٦
أموال مقترضة	-	٣٨,٥٠٠	١١,٥٥٠	-	-	٥٠,٥٠٠
ضرائب	-	-	-	-	٤,٤٨٧	٤,٤٨٧
التزامات أخرى	-	١٩٧	-	-	٣٣,٦٦٨	٣٣,٨٦٥
التزامات ثانوية	-	-	-	-	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٢٤٢,٩٤٨	٢٤٢,٩٤٨
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٣٩,٠٥٤٨	٥٠٤,٦٣٣	٤٥٦,٤٩٧	-	٥٤٧,١٤٦	١,٨٩٩,٦٥٤
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة	٤٦١,٦٢٢	(٣٩٥,٨٣٩)	(١٥١,٣٥٢)	٤٥٦,١٢٢	(٣٧٠,٥٥٣)	-
الفجوة المترابطة لحساسية معدل الفائدة	٤٦١,٦٢٢	٦٥,٧٨٣	(٨٥,٥٦٩)	٣٧٠,٥٥٣	-	-

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

	أكثر من سنة التي ه سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر	معدل الفائدة الفعلي للسنة	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجموع	بنود غير حساسة	بنود غير حساسة	أكثر من ٣ أشهر <td>حتى ٣ أشهر <td>اصول</td> </td>	حتى ٣ أشهر <td>اصول</td>	اصول
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	%	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٦٤,٥٢٨	٣٦٣,٢٢٩	-	-	١,٢٩٩	مستحق من بنوك
٧٩,٩٢٧	-	-	-	٧٩,٩٢٧	صافي القروض والسلف والتمويل
٣,٩٥٣,٥٢٤	-	١٠٢,١٣٢	٢٨٤,٧٣٨	٢٨٤,٧٣٨	استثمارات أوراق مالية
٤٥٨,٨١٢	١٨٠,٧٨	١٦٤,٥٩٩	-	١٩٩,٩٩٧	ممتلكات ومعدات
٤٣,٨٤٤	٤٣,٨٤٤	-	-	-	أصول أخرى
٣٣,٥٣٣	٣٣,٥٣٣	-	-	-	مجموع الأصول
٤,٩٣٤,١٦٨	٤٥٨,٦٨٤	٧٩٢,٥٨٥	٢٨٤,٧٣٨	٢,٢٠٥	
٦,٣٣١٩	-	١,٠٠٠	-	١,٨٨٨	الالتزامات وحقوق المساهمين
٣,٣١,٣٦٧	٥٢٢,١٩٠	١,٠٥٥,٧٠٦	١,٢١٢,٣٧٩	٢,٠٢٠	مستحق لبنوك
١٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٦٥٠	ودائع العملاء
١١,٦٥٥	١١,٦٥٥	-	-	-	أموال مقترضة
٨٧,٩٦١	٨٧,٤٥١	-	٥١٠	٥,٠٠٠	ضرائب
١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١	-	-	-	التزامات أخرى
٦٣١,٠٣٥	٦٣١,٠٣٥	-	-	-	التزامات ثانوية
٤,٩٣٤,١٦٨	٤,٩٣٤,١٦٨	١,١٨٥,٧٠٦	١,٣١٢,٨٨٩	١,١٤٠	حقوق المساهمين
-	(٩٦٢,٤٧٨)	(٣٩٣,٢٢١)	(١,٢٢٨,١٥١)	١,١٩٩,٠١٩	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	(٢٢٢,٢٥٣)	١٧,٠٨٦٨	١,١٩٩,٠١٩	مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
-	-	-	-	-	الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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
١,٠٠%	٥٠٠	-	-	-	١٢٣,٢٠٠	١٢٣,٧٠٠
٢,٠٠%	٦,٣٧٧	-	-	-	-	٦,٣٧٧
٤,٦٣%	٧٠٤,٦٨٧	٢٣٢,٥٠٣	٢٢٥,١٧٥	٣٥٥,٦٨٧	-	١,٥١٨,٠٥٢
٧,٧٦%	١٥٨,٩٢٢	١٤٠٢	١٠٠	-	-	١٦٠,٣٣٤
-	-	-	-	-	١٧,٦٠٤	١٧,٦٠٤
-	-	-	-	-	١٨,١٩٨	١٨,١٩٨
٢,٠٢%	٩٢٤,٤٨٦	٢٣٣,٩٠٥	٢٢٥,١٨٥	٣٥٥,٦٨٧	١٥٩,٠٠٢	١,٨٩٨,٢٦٥
الاتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك	١٧٩,٢٠٩	-	٣٨,٥٠٠	-	-	٢١٧,٧٠٩
ودائع العملاء	٢٥٨,٥٣٨	٣٧٩,٠٨١	٤٤٦,٨٥٧	٢	٢٦٦,٣٥٩	١,٣٠٠,٨٣٧
أموال مفترضة	-	٩,٦٢٥	٣٨,٥٠٠	-	-	٤٨,١٢٥
ضرائب	-	-	-	-	٣,٢٤٥	٣,٢٤٥
الالتزامات أخرى	٦١,٦٥	-	-	-	٢٩,٩٠١	٩١,٥٥١
الالتزامات 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 المنزكمة لحساسية معدل الفائدة	٤٨٠,٥٧٤	٣٢٥,٧٧٣	٢٧,١٠١	٣٨٢,٧٨٦	-	-

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

المجموع	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	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	%	اصول
٣٢١,٢٩٩	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٩٩	٪١,٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٥٦,٨٢٤	-	-	-	-	١٥٦,٨٢٤	٪٠,٢٠	مستحق من بنوك
٣,٩٤٢,٩٩١	-	٩٢٣,٨٦٢	٥٨٤,٨٧٠	٦٠٣,٩٠٤	١,٨٣٠,٣٥٥	٪٤,٦٣	صافي القروض والسلف والتمويل
٤١٦,٤٥٢	-	-	٢٦	٣,٦٤٢	٤١٢,٧٨٤	٪٠,٧٦	استثمارات أوراق مالية
٤٥٠,٧٢٥	٤٥٠,٧٢٥	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤٧,٢٦٧	٤٧,٢٦٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤,٩٣٠,٥٥٥	٤١٢,٩٩٢	٩٢٣,٨٦٢	٥٨٤,٨٩٦	٦٠٧,٥٤٦	٢,٤٠١,٢٦٢	٪٠,٢٥	مجموع الأصول
٥٦٥,٤٧٨	-	-	١٠,٠٠٠	-	٤٦٥,٤٧٨	٪,٧٩	الالتزامات وحقوق المساهمين
٣,٣٧٨,٧٩٧	١٨٦,٩٧١	٥	١,١٦٠,٦٦٨	٩٨٤,٦٦٢	٦٧١,٥٢٧	٪١,٤٩	مستحق لبنوك
١٢٥,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٪١,٤٤	ودائع العملاء
٨,٤٢٧	٨,٤٢٧	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
٩٣,٦٨٠	٧٧,٦٦٦	-	-	-	١٦,٠١٤	٪٢,٠٢	ضرائب
١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١	-	-	-	-	٪٥,١٦	التزامات أخرى
٥٩٠,٣٤٥	٥٩٠,٣٤٥	-	-	-	-	-	التزامات ثانوية
٤,٩٣٠,٥٥٧	١,٤٠٧,٢٤٠	٥	١,٣٦٠,٦٦٨	١,٠٠٩,٦٦٢	١,١٥٣,٠١٩	-	حقوق المساهمين
-	(٩٩٤,٢٤٨)	٩٢٣,٨٥٧	(٧٧٥,٧٧٢)	(٤٠٦,٨٠٠)	١,٢٤٨,٢٤٣	-	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	٩٩٤,٢٤٨	٧,٣٩١	٨٤٦,١٦٣	١,٢٤٨,٢٤٣	-	مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
-	-	٩٩٤,٢٤٨	٧,٣٩١	٨٤٦,١٦٣	١,٢٤٨,٢٤٣	-	الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)

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

التعرض للإنخفاض وتحليلات الحساسية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٢٩٧	٣,٢٨٤	٨,٥٣٠	٣,٢٦
(٣,٢٩٧)	(٣,٢٨٤)	(٨,٥٣٠)	(٣,٢٦)
		استنادا على صدمة معدل فائدة +٢٠٠ نقطة أساسية	
		استنادا على صدمة معدل فائدة -٢٠٠ نقطة أساسية	

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 وترشدتها 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.

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 للاوراق المالية. يبين الجدول ادناه التغيرات في القيمة العادلة +/- %٥ في مؤشر ٣٠ سوق مسقط للاوراق المالية ومؤشر أسواق دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى:

٢٠١٥	٢٠١٦	الاوراق المالية وفقا للدولة	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٩٦	٢٨٣	سوق مسقط للاوراق المالية أثر %٥+	٧٣٥	٧٦٩
(٢٩٦)	(٢٨٣)	سوق مسقط للاوراق المالية أثر %٥-	(٧٣٥)	(٧٦٩)
٤٣	١٧	دول مجلس التعاون الخليجي أثر %٥+	٤٤	١١٢
(٤٣)	(١٧)	دول مجلس التعاون الخليجي أثر %٥-	(٤٤)	(١١٢)

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تراجع قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الأجنبية. يضع مجلس الإدارة حدودا للمواقف المفتوحة الإجمالية والمواقف المفتوحة لكل عملة أجنبية. وتتضمن حدود المواقف المفتوحة المواقف المفتوحة لليلة 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.

فيما يلي صافي تعرض البنك للمخاطر بالعملة الأجنبية:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٧٧٠	٣١,٣٦٦	٨١,٤٧٠	٧٩,٩٢٣
١٠	٧	١٨	٢٦
٣٢٧	٩٨١	٢,٥٤٨	٨٤٩
١٠	٣	٨	٢٦
٧,١٠٧	٢٦٨	٦٩٦	١٨,٤٥٩
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		عملات أخرى	

يتعرض البنك الى المخاطر نتيجة الى أثر تراجع معدلات صرف العملة الأجنبية الحالية على مركزه المالي وتدفعاته 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 التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/٣١ مخاطر 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 أسباب 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 . ويعني البنك على ان الإفراط في وضع الضوابط يؤثر على اعمال وايرادات 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
- 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 ملائماً

يعزز البنك الالتزام بالمعايير الموضوعية ببرامج للمراجعة المنتظمة التي تجريها دائرة التدقيق الداخلي. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة بالوحدة التجارية ذات الصلة. وارسال 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 الاحتفاظ بقاعدة بيانات مخاطر خسائر التشغيل.

٥/٣١ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من إمتثال البنك إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال و أن البنك يحتفظ بتصنيفات إئتمانية قوية ومعجلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعماله و تعظيم قيمة المساهمين.

إن البنك يدير هيكله الرأس المالي و يقوم بعمل تعديلات اليه في ضوء التغيرات الإقتصادية و خصائص الائتمان المتعلقة بأنشطته من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، و قد يقوم البنك بتعديل قيمة توزيعات الارباح الى المساهمين أو إصدار عائد رأس 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 بادارة رأس المال.

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك بشأن التسويات الدولية وتعاميم البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ «المبادئ التوجيهية بشأن بازل ال» و ب م ١١١٤ «رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ال» اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ومتطلبات الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للسنة هو ١٢,٦٢٥٪ متضمناً الحد الحافظ لرأس المال بمقدار ٠,٦٢٥ ٪ (٣١) ديسمبر ٢٠١٥؛ ١٢,٦٢٥٪ متضمناً الحد الحافظ لرأس المال بمقدار ٠,٦٢٥ ٪. نسبة كفاية رأس المال هي كالتالي:

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢. معلومات القطاع

٢٠١٥			٢٠١٦			
المجموع	خدمات البنك للشركات والخزينة و الاستثمار	خدمات التجزئة البنكية	المجموع	خدمات البنك للشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة البنكية	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٩,١٦٤	٢٠,٦٥٥	١٨,٥٠٩	٣٧,٦٩٧	٢٢,٢٠٥	١٥,٤٩٢	صافي إيرادات الفوائد
٧,١٤٧	٤,٠٩٠	٣,٠٥٧	٧,٠٣٥	٤,٣١٥	٢,٧٢٠	صافي إيرادات تمويل إسلامي وإستثمارات
٤٦,٣١١	٢٤,٧٤٥	٢١,٥٦٦	٤٤,٧٣٢	٢٦,٥٢٠	١٨,٢١٢	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار
٩,٦٦٢	٧,٣٦٤	٢,٢٩٨	٨,٨٤٠	٧,٥٨٣	١,٢٥٧	إيرادات تشغيل أخرى
٥٥,٩٧٣	٣٢,١٠٩	٢٣,٨٦٤	٥٣,٥٧٢	٣٤,١٠٣	١٩,٤٦٩	صافي إيرادات التشغيل
(٤,٧٥٠)	(١,٥٨٠)	(٣,١٧٠)	(١٥٢)	٤٤٩	(٦٠١)	صافي انخفاض القروض والتحويل بعد خصم الاسترداد
(٥٢٦)	(٥٢٦)	-	(٥٧٦)	(٥٧٦)	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات
(٢,٣١٦)	(٩,٣٣٣)	(١,٩٨٣)	(١٩,٢١٦)	(٨,٩٧٣)	(١,٢٤٣)	مصروفات التشغيل
٣,٣٨١	٢,٦٧٠	٩,٧١١	٣٣,٦٢٨	٢٥,٠٠٣	٨,٦٢٥	الربح قبل الضريبة
(٢,٦٥٤)	(١,٤٩٥)	(١,١٥٩)	(٤,٠٧٦)	(٣,٠٤١)	(١,٣٥٥)	مصروف الضريبة
٢٧,٧٢٧	١٩,١٧٥	٨,٥٥٢	٢٩,٥٥٢	٢١,٩٦٢	٧,٥٩٠	ربح السنة القطاعية
١,٨٩٨,٢٦٥	١,٢٥٨,٦٧٩	٦٣٩,٥٨٦	١,٨٩٩,٦٥٤	١,٢٦٥,٧٠٩	٦٣٣,٩٤٥	أصول قطاعية
١,٦٧٠,٩٨٢	١,٤٩٨,٧٦٧	١٧٢,٢١٥	١,٦٥٦,٧٠٦	١,٤٧٥,٣٧١	١٨١,٣٣٥	التزامات قطاعية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١,١٧٢٥	٥٣,٦٤٩	٤٨,٠٧٦	٩٧,٩١٥	٥٧,٦٧٦	٤٠,٢٣٩	صافي إيرادات الفوائد
١٨,٥٦٥	١,٦٢٥	٧,٩٤٠	١٨,٢٧٢	١١,٢٠٧	٧,٠٦٥	صافي إيرادات تمويل إسلامي وإستثمارات
١٢,٢٩٠	٦٤,٢٧٤	٥٦,٠١٦	١١٦,١٨٧	٦٨,٨٨٣	٤٧,٣٠٤	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار
٢٥,٠٩٦	١٩,١٢٧	٥,٩٦٩	٢٢,٩٦١	١٩,٦٩٦	٣,٢٦٥	إيرادات تشغيل أخرى
١٤٥,٣٨٦	٨٣,٤٠١	٦١,٩٨٥	١٣٩,١٤٨	٨٨,٥٧٩	٥٠,٥٦٩	صافي إيرادات التشغيل
(١٢,٣٣٧)	(٤,١٠٣)	(٨,٢٣٤)	(٣٩٥)	١,١٦٦	(١,٥٦١)	صافي انخفاض القروض والتحويل بعد خصم الاسترداد
(١,٣٦٦)	(١,٣٦٦)	-	(١,٤٩٦)	(١,٤٩٦)	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات
(٥٢,٧٦٨)	(٢٤,٢٤١)	(٢٨,٥٢٧)	(٤٩,٩١٠)	(٢٣,٣٠٥)	(٢٦,٦٠٥)	مصروفات التشغيل
٧٨,٩١٥	٥٣,٦٩١	٢٥,٢٢٤	٨٧,٣٤٧	٦٤,٩٤٤	٢٢,٤٠٣	الربح قبل الضريبة
(٦,٨٩٤)	(٣,٨٨٤)	(٣,٠٠٠)	(١,٥٨٧)	(٧,٨٩٩)	(٢,٦٨٨)	مصروف الضريبة
٧٢,٠٢١	٤٩,٨٠٧	٢٢,٢٢٤	٧٦,٧٦٠	٥٧,٠٤٥	١٩,٧١٥	ربح السنة القطاعية
٤,٩٣٠,٥٥٨	٣,٢٦٩,٢٩٦	١,٦٦١,٢٦٢	٤,٩٣٤,١٦٨	٣,٢٨٧,٥٥٨	١,٦٤٦,٦١٠	أصول قطاعية
٤,٣٤٠,٢١٣	٣,٨٩٢,٩٠١	٤٤٧,٣١٢	٤,٣٠٣,١٣٣	٣,٨٣٢,١٣٣	٤٧١,٠٠٠	التزامات قطاعية

**البيانات المالية
للشلال للخدمات
المصرفية الإسلامية**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للهلال 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

قامت هيئة الرقابة الشرعية (الهيئة) بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها البنك خلال الفترة (١-١٠-٢٠١٦م إلى ٣١-١٢-٢٠١٦م) ومدى مطابقتها والتزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى الصادرة من الهيئة.

حيث إن إدارة البنك مسؤولة عن حرصها على أن يكون نشاطها وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية والهيئة مسؤولة عن تكوين رأي مستقل في تلك الأعمال عنها. قامت الهيئة بمراجعة

وتدقيق عينة من المعاملات والوثائق والإجراءات المطبقة من جانب البنك في هذا الغرض وتأكدت من مطابقتها للمطلوب. وكانت الهيئة حريصة على الحصول على كافة المعلومات والتفسيرات ضرورية التي تؤكد عدم مخالفة لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

في رأي الهيئة:

أ. كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام ٢٠١٦م وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

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

ج. تم تحويل العوائد التي تمت بالمخالفة لأحكام الشريعة و مبادئها إلى جهات الخيرية.

د. تم احتساب الزكاة وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

داعين المولى القدير أن يكمل 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)

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال عام ٢٠١٦

رقم	إجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
١	إجتماع رقم ١٣ عقد في تاريخ ٦ ابريل ٢٠١٦	٢- (SSB - ١٣ - ٢٠١٦)	وثائق قانونية لمنح مشاركة متناقصة لأصل جاهز
		٣- (SSB - ١٣ - ٢٠١٦)	وثائق قانونية لمنح مشاركة متناقصة لأصل تحت البناء
		٤- (SSB - ١٣ - ٢٠١٦)	تغيير قانوني في وثائق عقد مرابحة السيارات ووثائق عقد مرابحة البضائع التي وافقت هيئة الرقابة الشرعية عليهما سابقاً
		٥- (SSB - ١٣ - ٢٠١٦)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع من عام ٢٠١٥: ١. تقرير التدقيق الشرعي - عقود التمويل تحت إدارة الشركات ٢. تقرير التدقيق الشرعي - عقود التمويل تحت إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٣. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الحسابات والتمويل تحت إدارة الأفراد ٤. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ٥. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان للشركات تحت إدارة المالية التجارية
		٦- (SSB - ١٣ - ٢٠١٦)	إقتراح إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع. لتغيير الأجرة في جميع عقود الإجارة المنتهية بالتملك
		٧- (SSB - ١٣ - ٢٠١٦)	مستند منتج إجارة الخدمات المصرفية للأفراد
		٨- (SSB - ١٣ - ٢٠١٦)	التغييرات في مستند المنتجات المصرفية للأفراد
		٩- (SSB - ١٣ - ٢٠١٦)	إقتراح إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع. لصرف الصدقات الخيرية من الحساب الخيري
		٢- (SSB - ١٤ - ٢٠١٦)	إقتراح حملة ترويجية لمنح التمويل الشخصي من الإدارة المصرفية للأفراد
		٢	إجتماع رقم ١٤ عقد في تاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٦
٤- (SSB - ١٤ - ٢٠١٦)	وثيقة منتجات التأمين المصرفي لصيرفة الافراد		
٥- (SSB - ١٤ - ٢٠١٦)	قائمة الشركات للإستثمار في صندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال إفريقيا		
٦- (SSB - ١٤ - ٢٠١٦)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الأول من عام ٢٠١٦: ١. تقرير التدقيق الشرعي - عقود التمويل تحت إدارة الشركات ٢. تقرير التدقيق الشرعي - عقود التمويل تحت إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٣. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الحسابات والتمويل لصيرفة الأفراد ٤. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ٥. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان للشركات تحت إدارة المالية التجارية		
٧- (SSB - ١٤ - ٢٠١٦)	عقد بين البنك الأهلي و تكافل عمان للتسويق والتوزيع لمنتجات التأمين المصرفي		
٨- (SSB - ١٤ - ٢٠١٦)	عقد وكالة إستثمارية للودائع		

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣	اجتماع رقم ١٥ عقد في تاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٦	٢ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦) - ٤	<p>٢٠١٦ - إقتراح لصرف الصدقات الخيرية من الحساب الخيري المتراكم حتى سبتمبر ٢٠١٦: تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠١٦:</p> <p>١. تقرير التدقيق الشرعي - عقود التمويل تحت إدارة الشركات</p> <p>٢. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الحسابات والتمويل لصيرفة الأفراد</p> <p>٣. تقرير التدقيق الشرعي - عقود التمويل تحت إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة</p> <p>٤. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان للشركات تحت إدارة المالية التجارية</p> <p>٥. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة</p> <p>٦. تقرير التدقيق الشرعي - صندوق الهلال للشرق الاوسط وشمال إفريقيا</p>
٥		٥ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	مستند منتج إجازة الخدمات للهلال المصرفية الإسلامية
٦		٦ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	إضافات في المستند منتج حساب جوائز الموافق عليه من قبل الهيئة سابقا
٧		٧ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	مستند نهائي لإتفاقية إجازة الخدمات للموافقة
٨		٨ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	وثائق قانونية لمنتج مشاركة متناقصة لأصل جاهز
٩		٩ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	وثائق قانونية لمنتج مشاركة متناقصة لأصل تحت البناء
١٠		١٠ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	نصيحة الهيئة على (١) نسبة مساهمة العميل في إتفاقية المشاركة المتناقصة و (٢) سعر بيع امن الوحدات تحت إتفاقية المشاركة المتناقصة
١١		١١ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	تقريرمراجعة الشريعة على نظام تقنية المعلومات من ديوليت (شركة خارجية)
١٢		١٢ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	فتوى شرعية خاصة بمنتج وديعة حساب النماء
١٣		١٣ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	فتوى شرعية خاصة بمنتج بطاقات الأئتمان
١٤		١٤ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	فتوى شرعية خاصة بمنتج المشاركة المتناقصة للأصول القائمة
١٥		١٥ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	فتوى شرعية خاصة بمنتج المشاركة المتناقصة للأصول تحت الإنشاء
١٦		١٦ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	طلب الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات لترتيب تأمين تقليدي ل: ١. مؤسسة الهدى العقارية ٢. الشيخ سالم الغزالي والخدمات اللوجستية الأولى
١٧		١٧ - (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)	استعلام من الخدمات المصرفية للشركات حول نقل حصة العملاء في الأصل
١٨		١٨ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	وثائق قانونية لتمويل جماعي للعميل (NDGC) من الصيرفية الإسلامية للشركات و اقتراح بأخذ رسوم لخدمات تمويل
١٩		١٩ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث من عام ٢٠١٦:
٢٠		٢٠ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	١. تقرير التدقيق الشرعي - عقود التمويل تحت إدارة الشركات
٢١		٢١ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	٢. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الحسابات والتمويل لصيرفة الأفراد
٢٢		٢٢ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	٣. تقرير التدقيق الشرعي - عقود التمويل تحت إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٣		٢٣ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	٤. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان للشركات تحت إدارة المالية التجارية
٢٤		٢٤ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	خطة التدقيق الشرعي للهلال لعام ٢٠١٧
٢٥		٢٥ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	خطة التدريب الشرعي لعام ٢٠١٧
٢٦		٢٦ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	بنود وشروط حساب الجوائز
٢٧		٢٧ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	عرض إيجاب وقبول لشراء وبيع الخدمات
٢٨		٢٨ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	عرض على الهيئة نظام تقنية يتعلق بمنتج خدمات الإجازة وبمنتج حساب الجوائز
٢٩		٢٩ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	الاستعلام المتعلق بالسداد المبكر (كامل أم جزئي) لأصول المشاركة و الإجازة الموصوفة بالذمة والأصول الممولة بإجازة منتهية بالتمليك
٣٠		٣٠ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	ملحق لعقد مشاركة لبناء الأصل و ملحق لعقد إجازة موصوفة بالذمة وملحق لعقد إجازة منتهية بالتمليك
٣١		٣١ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	الترتيب للتأمين التكافلي- تقرير من الخدمات المصرفية للشركات
٣٢		٣٢ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	الاستعلام عن عرض من تأمين تقليدي مجاني من بائع الأصل
٣٣		٣٣ - (SSB - ١٦ - ٢٠١٦)	تقرير عن إجراءات الرقابة الشرعية والحوكمة من الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية ، البنك الأهلي ش م ع لسنة ٢٠١٦

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية

١٢ - أ (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)

عقد المضاربة المطلقة. يجمع البنك هذه الودائع في المضاربة مع أسهم المساهمين في وعاء المضاربة و يستثمر الأموال في التجارة على أساس أصول الشرعية. يتم توزيع أرباح المضاربة بين المستثمرين في وعاء المضاربة، مع الأخذ في الاعتبار مدة الوديعة وأموال وتعدد دفع الأرباح للحساب.

حساب النماء هو حساب استثماري مربوط بحساب جاري، لغرض المعاملة المصرفية. المنتج لديه ميزة عبر الإنترنت. حيث سيتم الاحتفاظ بالرصيد في حساب التوفير ذي الأوزان العالية، وفي حال رغبت العميل في سحب الأموال، إما جزئياً أو كلياً، فإن الحساب الجاري المرتبط سوف يسحب الأموال من حساب التوفير في الوقت الحقيقي للمعاملة، مما يسمح للعملاء بإتمام السحب النقدي.

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة مستند منتج وديعة حساب النماء، والشروط والأحكام وسياسة توزيع الأرباح، نؤكد أن منتج وديعة حساب النماء يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،

الموضوع: فتوى شرعية خاصة بمنتج وديعة حساب النماء

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه.

إنه في يوم الأحد ١٤ محرم ١٤٣٨ الموافق ١٦ أكتوبر ٢٠١٦، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") فتوى بخصوص منتج وديعة حساب النماء التابع للبنك الذي يتضمن البيانات التالية:

هيكل المنتج:

يستند منتج وديعة حساب النماء التابع للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية إلى مبادئ "المضاربة". وفقاً لهيكل المنتج، من خلال الاستثمار في حساب النماء الإسلامي الادخاري، يفوض المودع (رب المال) المصرف (المضارب) باستثمار أمواله بموجب

هيئة الرقابة الشرعية

د. أحمد محي الدين أحمد
(رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبد الله التوبي

د. مستعين علي عبد الحميد

د. محمد طاهر محمد آل إبراهيم

(أعضاء الهيئة)

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية

١٢ - ب (SSB) - ١٥ - ٢٠١٦

الموضوع: فتوى شرعية خاصة بمنتج بطاقات الائتمان

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه.

إنه في يوم الأحد ١٤ محرم ١٤٣٨ الموافق ١٦ أكتوبر ٢٠١٦، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") فتوى بخصوص منتج بطاقات الائتمان التابع للبنك الذي يتضمن البيانات التالية:

هيكل المنتج:

يستند منتج بطاقات الائتمان بالبنك على مبدأ "القرض" الذي بمقتضاه لا يجوز للبنك احتساب أي رسوم إضافية على مبلغ القرض. ويطلب من العملاء سداد مبلغ القرض دون أي تأخير.

يمكن للبنك أن يأخذ رسوم من العميل لقاء الخدمات الإدارية وليس على مبلغ القرض.

يصدر البنك البطاقات البلاطينية وبطاقات «سيجنتر». كل بطاقة تتضمن خصائص فريدة من نوعها منصوص عليها في دليل بطاقات الائتمان المعتمد من هيئة الرقابة الشرعية للبنك الذي يعطى لكل العملاء مع بطاقة الائتمان.

الوثائق القانونية:

١. استمارة طلب بطاقة ائتمان والأحكام والشروط.
٢. دليل استخدام بطاقات الائتمان.

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة هيكل منتج بطاقات الائتمان والوثائق القانونية الخاصة بها، نؤكد أن منتج بطاقات الائتمان يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د. أحمد محي الدين أحمد
(رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبد الله التوبي

د. مستعين علي عبد الحميد

(أعضاء الهيئة)

د. محمد طاهر محمد آل إبراهيم

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية

١٢ - ج (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)

الموضوع: فتوى شرعية خاصة بمنتج المشاركة المتناقصة للأصول القائمة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين و بعد،

إنه في يوم الأحد ١٤ محرم ١٤٣٨ الموافق ١٦ أكتوبر ٢٠١٦، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") فتوى بخصوص منتج المشاركة المتناقصة (لصيرفة الأفراد، المشاريع الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية للشركات) التابع للبنك الذي يتضمن الهيكل ومسار المعاملة والوثائق القانونية التالية:

هيكل المنتج:

المشاركة المتناقصة هي شكل من أشكال الملكية المشتركة، حيث يجوز لشخصين أو أكثر ملكية الأصول الملموسة بالنسبة المتفق عليها، ويتعهد أحد المالك المشتركين بالشراء الدوري لحصة نسبية من المالك الآخر حتى يتم نقل ملكية الأصول بشكل كامل للمالك الأخير. وعلاوة على ذلك خلال مدة الاتفاق، يؤجر البنك حصته الكاملة غير المجزأة في الأصل إلى المالك المشارك الآخر.

وفقا لذلك، بواسطة اتفاقية المشاركة المتناقصة سيشتري البنك والعميل بشراء أحد الأصول (عقار، آلات وغيرها)، ويتشاركان في تملك الأصول بما يتناسب مع إسهامها في سعر الشراء. من ناحية أخرى، الإجارة عبارة عن عقد إيجار بموجبه يتم نقل حق الانتفاع بالأصل إلى المستأجر (العميل) لفترة محددة بحسب الأجرة المتفق عليها بين الطرفين.

إجراءات العملية:

• يتواصل العميل مع البنك للاستفادة من تسهيلات تمويل المشاركة المتناقصة ويوفر التفاصيل الكاملة للأصل الذي يرغب في تمويله.

- بعد إتمام كافة الموافقات الداخلية، سوف يقدم العميل مبلغ الضمان (حيثما وجد)، والذي سيتم تعديله حسب نصيبه في الأصول في وقت تنفيذ اتفاقية المشاركة المتناقصة.
- يتم إبرام عقد بيع وشراء بين البنك ومالك الأصل لشراء الأصل.
- يدخل البنك والعميل في اتفاقية المشاركة المتناقصة، مع تحديد حصة كل من كلا الطرفين في المشاركة وعدد وحدات الممتلكات في الأصول.
- ثم يدخل العميل والبنك في عقد الإيجار الذي بموجبه يؤجر البنك حصته في الأصول محل الاتفاق إلى العميل على مبالغ الإجارة المتفق عليها.
- مع عقد الإيجار، يوقع العميل اتفاقية وكالة الخدمة وتعهد بالشراء.
- ينفذ البنك لصالح العميل تعهد بالبيع لبيع حصته في المشاركة إلى العميل.

الوثائق للتمويل:

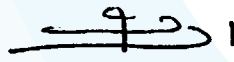
١. استمارة طلب التمويل / رسالة
٢. عقد بيع وشراء
٣. اتفاقية المشاركة المتناقصة
٤. اتفاقية الإجارة
٥. تعهد بالشراء
٦. تعهد بالبيع
٧. اتفاقية وكالة الخدمة
٨. إقرار الوكالة لتسجيل الأصل بإسم العميل (إن وجد)
٩. جدول أ: إقرارات و ضمانات إضافية (للمشاريع المتوسطة والصغيرة والخدمات المصرفية للشركات)
- جدول ب: إقرارات إضافية (للمشاريع المتوسطة والصغيرة والخدمات المصرفية للشركات)

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد إطلاع هيكل منتج المشاركة المتناقصة، وإجراءات العملية، والوثائق القانونية الخاصة بها، نؤكد أن منتج المشاركة المتناقصة متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

هيئة الرقابة الشرعية



د. أحمد محي الدين أحمد

(رئيس الهيئة)



د. عبد الرؤوف عبد الله التوبي



د. مستعين علي عبد الحميد

(أعضاء الهيئة)



د. محمد طاهر محمد آل إبراهيم

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية

١٢ - د (SSB - ١٥ - ٢٠١٦)

• بعد إتمام كافة الموافقات الداخلية، سوف يقدم العميل مبلغ التأمين (حيثما وجد)، والذي سيتم تعديله حسب نصيبه في الأصول في وقت تنفيذ اتفاق المشاركة المتناقصة.

• يدخل البنك والعميل في اتفاقية المشاركة المتناقصة للأصول تحت الإنشاء، مع تحديد حصة كل من كلا الطرفين في المشاركة وعدد وحدات الممتلكات أو الأصول.
• ثم يدخل العميل والبنك في عقد الإجارة موصوفة بالذمة.
• مع عقد الإجارة، يوقع العميل إقرار الوكالة لتسجيل الأصل بإسم العميل، اتفاقية الإدارة وتعهد بالشراء.
• ينفذ البنك لصالح العميل تعهد بالبيع لبيع حصته في المشاركة إلى العميل.

الوثائق للتمويل:

١. استمارة طلب التمويل/ رسالة
٢. اتفاقية المشاركة المتناقصة
٣. اتفاقية الإجارة
٤. اتفاقية الإدارة
٥. تعهد بالشراء
٦. تعهد بالبيع
٧. إقرار الوكالة لتسجيل الأصل بإسم العميل (إن وجد)
٨. جدول أ: إقرارات و ضمانات إضافية (للمشاريع المتوسطة والصغيرة والخدمات المصرفية للشركات)
- جدول ب: إقرارات إضافية (للمشاريع المتوسطة والصغيرة والخدمات المصرفية للشركات)

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد استعراض هيكل منتج المشاركة المتناقصة للأصول تحت الإنشاء (كما هو مذكور أعلاه) التابع للبنك، ومسار المعاملة، والوثائق القانونية الخاصة بها، نؤكد أن منتج المشاركة المتناقصة للأصول تحت الإنشاء هو منتج مصرفي متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د. أحمد محي الدين أحمد

(رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبد الله التوبي

د. مستعين علي عبد الحميد

د. محمد طاهر محمد آل إبراهيم

(أعضاء الهيئة)

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

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق للهِلال للخدمات المصرفية الإسلامية ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن 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 لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن نتائج أعمالها، وتدققاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



Ernst & Young LLC
Sanjay

سانجاي كواترا
٢٧ فبراير ٢٠١٧
مسقط

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩,٦٧٦	١١,٠٩٢	٢٠	٢٨,٨١٠	٢٥,١٣٢
٦	٣٧٠	٢١	٩٦١	١٥٨
٦٨٩	٢٦٨	٢٢	٦٩٦	١,٧٩٠
(١,٠٠٣)	(٤٧)	٢٤	(١٢٢)	(٢,٦٠٥)
—	(٣٧)		(٩٦)	—
٩,٤٢٣	١١,٦٤٦		٣,٢٤٩	٢٤,٤٧٥
(٢٠١)	(٥٩٢)		(١,٥٣٨)	(٥٢٢)
١٣٤	٤٠٨		١,٠٦٠	٣٤٨
(٦٧)	(١٨٤)		(٤٧٨)	(١٧٤)
٩,٣٥٦	١١,٤٦٢		٢٩,٧٧١	٢٤,٣٠١
١٠٦	٩٧	٢٣	٢٥٢	٢٧٥
(٩٤٥)	(١,٠٤١)		(٢,٧٠٤)	(٢,٤٥٥)
(١,٤٤٨)	(٣,٢٠٢)		(٨,٣١٧)	(٣,٧٦١)
٧,٠٦٩	٧,٣١٦		١٩,٠٠٢	١٨,٣٦٠
(٩١٦)	(١,١٧٣)	٢٥	(٣,٠٤٧)	(٢,٣٧٩)
(٢٩٥)	(٢٥٥)	١١	(٦٦٢)	(٧٦٦)
(٨٩٦)	(٨٤٥)	٢٦	(٢,١٩٥)	(٢,٣٢٧)
(٢,١٠٧)	(٢,٢٧٣)		(٥,٩٠٤)	(٥,٤٧٢)
٤,٩٦٢	٥,٠٤٣		١٣,٠٩٨	١٢,٨٨٨
(٩٣٨)	(٦٠)		(١,٥٨٤)	(٢,٤٣٦)
٤,٠٢٤	٤,٤٣٣		١١,٥١٤	١٠,٤٥٢

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ١٢٠ إلى ١٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١١٤

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيان التغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ألف ريال	رأس المال ألف ريال	
٣١,٤٣٠	٦,٤٥٦	(٢٦)	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٦
٤,٤٣٣	٤,٤٣٣	-	-	ربح السنة
٣٤	-	٣٤	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ١٨)
<u>٣٣,٣٩٧</u>	<u>٨,٣٨٩</u>	<u>٨</u>	<u>٢٥,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<u>٨٦,٧٤٥</u>	<u>٢٠,٧٩٠</u>	<u>٢٠</u>	<u>٦٤,٩٣٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار أمريكي)
المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ألف ريال	رأس المال ألف ريال	
٢٧,٤٠٧	٢,٤٣٢	(٢٥)	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥
٤,٠٢٤	٤,٠٢٤	-	-	ربح السنة
(١)	-	(١)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
<u>٣١,٤٣٠</u>	<u>٦,٤٥٦</u>	<u>(٢٦)</u>	<u>٢٥,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<u>٨١,٦٣٦</u>	<u>١٦,٧٦٩</u>	<u>(٦٨)</u>	<u>٦٤,٩٣٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ١٢٠ إلى ١٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١١٤

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 ٦٠ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٧ موظف).

٢ أسس الإعداد

١/٢ فقرة الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ 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.

٢/٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملك تدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك 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

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بإستثناء التبنّي لمعيار المحاسبة المالي ٢٧ حسابات الإستثمار.

١/٥/٢ معيار المحاسبة المالي ٢٧ -

حسابات الإستثمار

لقد تبنت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية معيار المحاسبة المالي ٢٧ وقامت بإستبدال معيار المحاسبة المالي ٥ - «المتعلق بالإفصاحات على أسس توزيع الأرباح بين حقوق الملاك وحاملي حسابات الإستثمار» ومعيار المحاسبة المالي ٦ - «المتعلق بحقوق حاملي حسابات الإستثمار وما في حكمها». قام هذا المعيار بتعزيز بعض الإفصاحات فيما يتعلق بحاملي حسابات الإستثمار وأسس توزيع الأرباح دون أي تأثير على البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢	أسس الإعداد (تابع)	٣/٣	مستحق من بنوك
٥/٢	المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تابع)		المستحقة من البنوك تضم إيداعات الوكالة وحسابات البنوك لدينا. تدرج هذه بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.
٢/٥/٢	المعيار الصادر ولكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد	٤/٣	مرابحاث مستحقة القبض
	لم يصدر خلال الفترة أي معايير جديدة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي يجوز أن تؤثر على البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.		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 احتساب 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).
٣	السياسات المحاسبية الهامة		المشاركة
	السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية هي كما يلي:	٥/٣	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.
١/٣	تحويل العملات الأجنبية	٦/٣	الإستثمارات
	يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة المعنية بكل من العمليات وفقاً لأسعار الصرف الفوري في تاريخ المعاملات.		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. بإستثناء في حالة الإستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
	يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالأجنبية إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف في تاريخ التقرير. يتم تضمين أي فروق أسعار الصرف الناتجة في «إيرادات التشغيل الأخرى» في بيان الدخل.		١/٦/٣ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢/٣	النقدية وشبه النقدية		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.
	تشمل النقدية وشبه النقدية على النقدية في الصناديق 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 إلتزاماتها قصيرة الأجل وتتضمن المستحق من وإلى البنوك والمؤسسات المالية. يتم إدراج النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.		

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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، الإستثمارات 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 الإستثمار حتى يتم استبعاد الإستثمار أو تحديد انخفاض قيمته في وقت أن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق الملاك أو حقوق حاملي حسابات الإستثمار 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 قيمتها 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 الإستثمارات 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 الإستثمارات في بيان الدخل عند إستبعاد الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

٧/٣ موجودات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

تدرج موجودات الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) 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 تقلل 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 قيمتها. 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 المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. فيما يلي ادناه الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والتركيبات:

السنوات	
٢٥	المباني
٥	الأثاث
١-٥	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 الراسمالية تحت التنفيذ التي ان تكون جاهزة للاستخدام.

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

أرباح وخسائر إستبعادات الممتلكات والمعدات تحدد بعد مقارنة حصيلة 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 ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩/٣ تحديد وقياس إنخفاض 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. ومع ذلك يتم التعامل مع أموال الحسابات الجارية كحقوق الملاك لغرض حساب الأرباح لحاملي حساب الاستثمارات وأي ربح محقق / خسارة متكبدة على تلك الأموال المخصصة للأسهم النافذة.

١٣/٣ حقوق حاملي حسابات الإستثمار

إن حقوق حاملي حسابات الإستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة في حسابات إستثمار غير م قيده التي يمكن أن تستثمر في تقديرها الخاص. يقوم حاملي حسابات الإستثمار بتفويض النافذة 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 الإستثمار. من إجمالي الدخل من حسابات الإستثمار، إن الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات يتم تخصيصه إلى حسابات الإستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار) واستقطاع حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة في حدود مشاركة الأرباح المسموحة وفقاً لشروط حسابات الإستثمار. وتحمل المصاريف الإدارية التي تكبدها في إدارة الأموال مباشرة من قبل النافذة ولا يتم تحميلها بشكل منفصل في حسابات الإستثمار. تدرج حسابات الإستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها مقابل احتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الإستثمار، إن وجدت. 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 الإستثمارات. احتياطي مخاطر الإستثمار هو عبارة عن مبالغ قامت بتخصيصها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من دخل حاملي حسابات الإستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الإستثمار. تكوين أي من هذه الاحتياطيات يؤدي إلى زيادة في الإلتزام تجاه مجموعة حسابات الإستثمار غير المقيدة.

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

٣/١٤/٣ المشاركة

يدرج دخل المشاركة على أساس الإستحقاق المحاسبي.

٤/١٤/٣ إجارة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة ١٦/٣ تحديد وقياس الموجودات المنخفضة قيمتها (تابع)

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 وتدفع 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 تحددها 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.

١٤/٣ إدراج الإيراد (تابع)

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

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة ٢١/٣ إيرادات محظورة شرعاً (تابع)

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، وفقاً وعندما 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

الأصول يتم تملكهم بصورة مشتركة من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحقوق حاملي حسابات الاستثمار يتم عرضها «كتمويل مشترك» في البيانات المالية. كافة الأصول الأخرى هي «ممولة ذاتياً».

٢٦/٣ إختلاط الأموال

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

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 التعاقدية 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 إصابات 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 الأجل على الأساس غير المخصوم ويتم صرفها عندما يتم تقديم الخدمات المتعلقة بها.

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد البيانات المالية من الإدارة وضع احكام و تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها من الاصول الالتزامات والايرادات والمصرفوات. التقديرات المحاسبية الهامة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هي كالتالي:

١/٤ خسائر إنخفاض 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 باتخاذ قرارات حول ما إذا كان هناك أي معطيات جدية 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 تغير سلبي في حالة السداد للمقترضين 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 والافتراضات 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. بالنسبة للتمويل الفردي الهام الذي لا تنخفض قيمته وجميع

عمليات التمويل الفردية الهامة يتم تقييمها بشكل جماعي آخذين في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات التي يمكن ملاحظتها على أساس المحفظة، في مجموعة من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة من أجل تحديد ما إذا كانت خسارة انخفاض القيمة الجماعية يتوجب إقرارها. عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الجماعية، تأخذ نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بعين الاعتبار العديد من العوامل بما في ذلك جودة الائتمان، ومخاطر التركيز، ومستوى تأخر الدفع، والصناعة وأداء القطاع، والضمانات المتاحة وظروف الاقتصاد الكلي.

٢/٤ إنخفاض 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. تقييم 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 بالتمليك

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

٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٤٩	١,٣١٤	٣,٤١٤	٢,٤٦٥
٢٣,٨٩٨	٢٨,٣١٧	٧٣,٥٥٠	٦٢,٠٧٣
٢٤,٨٤٧	٢٩,٦٣١	٧٦,٩٦٤	٦٤,٥٣٨

نقدية في الصندوق
حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٠٠٠	-	-	٧,٧٩٢
٣٢٤	١٥٢	٣٩٥	٨٤٢
٣,٣٢٤	١٥٢	٣٩٥	٨,٦٣٤

إيداعات الوكالة
أرصدة حسابات لدى بنوك

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧ مرابحات مستحقة القبض

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥,٧٥٣	١٩,٨٢٥	سيارات	٥١,٤٩٤	٤٠,٩١٧
٢٢,٣٢٣	٣٠,٨٥٦	تمويل شخصي	٨٠,١٤٥	٥٧,٩٨٢
٥٠	١,٥٣٩	شركات	٣,٩٩٧	١٣٠
٣٨,١٢٦	٥٢,٢٢٠	الإجمالي المستحق القبض	١٣٥,٦٣٦	٩٩,٠٢٩
(٥,٧٢٦)	(٧,٨١٩)	أرباح مؤجلة	(٢٠,٣١٠)	(١٤,٨٧٣)
٣٢,٤٠٠	٤٤,٤٠١		١١٥,٣٢٦	٨٤,١٥٦
(٣٢٤)	(٨٧٣)	إنخفاض القيمة على أساس المحفظة	(٢,٢٦٧)	(٨٤٢)
-	(١٣)	إنخفاض القيمة على أساس محدد	(٣٤)	-
٣٢,٠٧٦	٤٣,٥١٥		١١٣,٠٢٥	٨٣,٣١٤

٨ مشاركات مستحقة القبض

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٤,٤٠١	٤٩,٥٣٣	مشاركة مستحقة القبض	١٢٨,٦٥٧	١٤١,٣٠١
(٦٩٥)	(٤٨٤)	إنخفاض القيمة على أساس المحفظة	(١,٢٥٧)	(١,٨٠٥)
٥٣,٧٠٦	٤٩,٠٤٩		١٢٧,٤٠٠	١٣٩,٤٩٦

٩ إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٠٠٠	١,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤
١٩٥	١٩٢	صكوك عمانية سيادية	٤٩٨	٥٠٧
١,١٩٥	١,١٩٢	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٢٦,٤٧٢	٢٦,٤٨١
		الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية		

١٠ أصول الإجارة وإجارة منتهية بالتملك

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤١,٢٨٨	١٥١,٤٦٨	التكلفة	٣٩٣,٤٢٤	٣٦٦,٩٨٢
(١١,٠٨١)	(١٨,٦١١)	الإستهلاك المتراكم	(٤٨,٣٤٠)	(٢٨,٧٨٢)
١٣٠,٢٠٧	١٣٢,٨٥٧	القيمة الدفترية	٣٤٥,٠٨٤	٣٣٨,٢٠٠
(١,٦٨٧)	(١,٣٨٤)	إنخفاض القيمة على أساس المحفظة	(٣,٥٩٥)	(٤,٣٨٢)
(٤٤)	(٤٣)	إنخفاض القيمة على أساس محدد	(١١٢)	(١١٤)
١٢٨,٤٧٦	١٣١,٤٣٠	صافي القيمة الدفترية	٣٤١,٣٧٧	٣٣٣,٧٠٤

تشمل أصول الإجارة مبلغ وقدره ٦٢,٣١٧ مليون ريال عماني المعادل إلى ١٦١,٨٦٢ مليون دولار أمريكي التي يتم تمويلها بصورة مشتركة من قبل النافذة الإسلامية وحاملي حساب الإستثمار (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٦,٩٦٨ مليون ريال عماني المعادل إلى ١٤٧,٩٦٩ مليون دولار أمريكي).

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

II ممتلكات ومعدات

المجموع ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	أثاث ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	مباني ألف ريال	التكلفة:
٢,٠٨١	٧٣	٨٥	٩٩٠	٤٥٦	٤٧٧	في ١ يناير ٢٠١٦
١٩٨	١١٩	٢	٧٧	-	-	إضافات
-	(١٩٠)	-	١٩٠	-	-	محول من البنك
(١١)	=	(١)	(٦)	(٤)	=	إستبعادات/ملغاة
<u>٢,٢٦٨</u>	<u>٢</u>	<u>٨٦</u>	<u>١,٢٥١</u>	<u>٤٥٢</u>	<u>٤٧٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٥١	-	٤٩	٤٦٦	١٩٦	٤٠	الإستهلاك المتراكم:
٢٥٥	-	٨	١٣٨	٩٠	١٩	في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	-	-	-	الإستهلاك
١,٠٠٦	-	٥٧	٦٠٤	٢٨٦	٥٩	إستبعادات/ملغاة
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<u>١,٢٦٢</u>	<u>٢</u>	<u>٢٩</u>	<u>٦٤٧</u>	<u>١٦٦</u>	<u>٤١٨</u>	صافي القيمة الدفترية:
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<u>٣,٢٧٨</u>	<u>٥</u>	<u>٧٥</u>	<u>١,٦٨١</u>	<u>٤٣١</u>	<u>١,٠٨٦</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بألف دولار أمريكي

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

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ أصول أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٨٩	٨٢٠	أرباح مستحقة القبض من التمويل	٢,١٣٠	١,٥٣٠
٥٧	٥٦	أرباح مستحقة القبض من صكوك	١٤٤	١٤٨
٢٤٢	٣٦٢	بطاقات إئتمان مستحقة القبض	٩٤١	٦٢٩
٥٢	١٨٦	مصرفات مدفوعة مقدماً	٤٨٤	١٣٥
١٧٥	٧٣	أصول أخرى	١٩٠	٤٥٣
<u>١,١١٥</u>	<u>١,٤٩٧</u>		<u>٣,٨٨٩</u>	<u>٢,٨٩٥</u>

١٣ مستحق لبنوك

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٥,٤٥٠	٥٧,٧٥٠	إيداعات الوكالة	١٥٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
١٢	٢٢	أرصدة حسابات البنوك لدى البنك	٥٧	٣١
<u>٦٥,٤٦٢</u>	<u>٥٧,٧٧٢</u>		<u>١٥٠,٠٥٧</u>	<u>١٧٠,٠٣١</u>

١٤ إيداعات الوكالة

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٢,٣٧٢	١٠٥,٨٩٦	مؤسسات مالية	٢٧٥,٠٥٥	٢٣٩,٩٢٧
٣٥,٢٤٢	٣١,٣٣٧	أخرى	٨١,٣٩٤	٩١,٥٣٨
<u>١٢٧,٦١٤</u>	<u>١٣٧,٢٣٣</u>		<u>٣٥٦,٤٤٩</u>	<u>٣٣١,٤٦٥</u>

١٥ إلتزامات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٢٣٦	٢,٨٢٦	أرباح مستحقة الدفع	٧,٣٤٠	٣,٢١٠
١,٧٠٠	١,٢٩٨	مصرفات مستحقة الدفع	٣,٣٧١	٤,٤١٦
٣٥٤	٢٥٤	إيرادات رسوم غير محققة	٦٦	٩١٩
٤	٤	هبات خيرية مستحقة الدفع	١١	١١
٢٣٨	٥١٨	إلتزامات أخرى	١,٣٤٦	٦١٨
<u>٣,٥٣٢</u>	<u>٤,٩٠٠</u>		<u>١٢,٧٢٨</u>	<u>٩,١٧٤</u>

١٦ حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		حسب النوع:		
٩,٨٠٤	٢١,٧٥٤	حسابات توفير	٥٦,٥٠٤	٢٥,٤٦٥
<u>٩,٨٠٤</u>	<u>٢١,٧٥٤</u>		<u>٥٦,٥٠٤</u>	<u>٢٥,٤٦٥</u>

متوسط معدل الربح لحاملي حسابات الإستثمار كان ١,٢٧٪ (٢٠١٥: ٠,٨٦٪). نسبة مشاركة الربح للمضارب خلال السنة بقيت بنسبة ٧٠٪ (٢٠١٥: ٧٠٪).

خلال الفترة لم يكن هناك توزيع إلى إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار ولم يتم تحميل مخصص إلى الإيرادات المنسوبة إلى حاملي حساب الإستثمار.

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧ رأس المال

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

١٨ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وتخضع على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية والجهات التنظيمية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية). توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٥ قد تم الموافقة عليها من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٦.

١٩ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٧٦	٣٩٩	١,٣٦	٩٧٦
٢,٧٩٠	٣٧	٩٧	٢,٧٩٠
٣,٧٦٦	٤٣٦	١,١٣٣	٣,٧٦٦
		ضمانات	
		إعتمادات مستندية	

٢٠ دخل من أنشطة التمويل

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٥٩٢	٢,٥٥٦	٦,٦٣٨	٦,٥٩٢
١٥,٥١٤	٦,٤٣١	١٦,٧٠٤	١٥,٥١٤
٣,٠٢٦	٢,١٠٥	٥,٤٦٨	٣,٠٢٦
٢٥,١٣٢	١١,٠٩٢	٢٨,٨١٠	٢٥,١٣٢
		مشاركات	
		دخل إيجار من أصول الإجارة	
		مرايبات	

٢١ دخل من أنشطة الإستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٨	٣٥٠	٩٠٩	١٤٨
١٠	٢٠	٥٢	١٠
١٥٨	٣٧٠	٩٦١	١٥٨
		دخل من إستثمارات	
		دخل من إيداعات الوكالة	

٢٢ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٦٠٣	٢٦٨	٦٩٦	١,٦٠٣
١٨٧	-	-	١٨٧
١,٧٩٠	٢٦٨	٦٩٦	١,٧٩٠
		صافي رسوم وعمولات	
		إيرادات أخرى	

٢٣ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٧٥	٩٧	٢٥٢	٢٧٥

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤ مخصص إنخفاض قيمة التمويل

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

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مخصص إنخفاض القيمة على أساس المحفظة		
١,٧٣١	٢,٧٠٦	الرصيد في بداية السنة	٧,٠٢٨	٤,٤٩٦
٩٧٥	٣٥	المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة	٩١	٢,٥٣٢
<u>٢,٧٠٦</u>	<u>٢,٧٤١</u>	الرصيد في نهاية السنة	<u>٧,١١٩</u>	<u>٧,٠٢٨</u>
		مخصص إنخفاض القيمة على أساس محدد		
١٦	٤٤	الرصيد في بداية السنة	١١٤	٤٢
٤٤	١٤	المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة	٣٦	١١٤
(١٦)	(٢)	المسترد خلال السنة	(٥)	(٤٢)
<u>٤٤</u>	<u>٥٦</u>	الرصيد في نهاية السنة	<u>١٤٥</u>	<u>١١٤</u>

٢٥ مصروفات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٦١	٦٥٠	رواتب واجور	١,٦٨٨	١,٤٥٧
٣٥٥	٥٢٣	علاوات	١,٣٥٩	٩٢٢
<u>٩١٦</u>	<u>١,١٧٣</u>		<u>٣,٠٤٧</u>	<u>٢,٣٧٩</u>

٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٥٠	٥٦٤	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١,٤٦٥	١,٤٢٩
٢٨٧	٢٥٢	تكاليف التشغيل	٦٥٥	٧٤٥
٢٧	٩	تكاليف الدعاية والإعلان	٢٣	٧٠
٣٢	٢٠	مصروفات مجلس الشريعة	٥٢	٨٣
<u>٨٩٦</u>	<u>٨٤٥</u>		<u>٢,١٩٥</u>	<u>٢,٣٢٧</u>

٢٧ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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 ٢٠١٦ بلغت ١٩٢ مليون ريال عماني يعادل ٤٩٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: بلغت ١٩٥ مليون ريال عماني يعادل ٥٠٦ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ٢٢١ مليون ريال عماني يعادل ٥٧٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٢١ مليون ريال عماني يعادل ٥٧٤ مليون دولار أمريكي).

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

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:

٢٠١٥			٢٠١٦			الموجودات المالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٩٥	-	١٩٥	١٩٢	-	١٩٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
١,١٩٥	١,٠٠٠	١٩٥	١,١٩٢	١,٠٠٠	١٩٢	

٢٠١٥			٢٠١٦			الموجودات المالية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	-	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٠٦	-	٥٠٦	٤٩٨	-	٤٩٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
٢٦,٤٨٠	٢٥,٩٧٤	٥٠٦	٢٦,٤٧٢	٢٥,٩٧٤	٤٩٨	

ليس هناك أدوات مالية مدرجة بالمستوى ٢ والمستوى ٣ بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا يوجد).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. 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 عامةً 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

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.

أنواع مخاطر الائتمان

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

١/١/٣. المرابحات المستحقة القبض

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

٢/١/٣. 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 وفقاً لترتيب تناقصي ينتهي مع تملك العميل لكامل الملكية. يتم تقاسم الأرباح وفقاً للاتفاقية بين الطرفين في حين يتم تقاسم الخسائر بالتناسب مع حصصها في رأس المال أو المؤسسة.

٣/١/١/٣. إجارة - إجارة منتهية بالتمليك

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

٤/١/١/٣. انخفاض قيمة التمويل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لقد تم تخفيض قيمة التمويل البالغ قدره ٢١٧ مليون ريال عماني يعادل ٥٦٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧٨ مليون ريال عماني يعادل ٤٦٣ مليون دولار أمريكي). إن الضمان المحتفظ به مقابل التمويل المنخفض القيمة بلغ ٢٢١ مليون ريال عماني يعادل ٥٧٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٧٨ مليون ريال عماني يعادل ٧٢٢ مليون دولار أمريكي). تم احتفاظ مبلغ قدرة ٠٠٤ مليون ريال عماني يعادل ٠٠٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠٥ مليون دولار أمريكي) من الأرباح كاحتياطي مقابل التمويل المنخفض القيمة.

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 والاسقف المحددة.

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٢/٣٠ مخاطر السيولة (تابع)

تتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملح السيولة لاصولها والتزاماتها المالية وتفصيل 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 الإلتزام بكافة إرشادات ونظم البنك المركزي العماني.

يلخص الجدول فيما يلي بيان استحقاق أصول وإلتزامات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في تاريخ التقرير. تم تحديد استحقاقات الإلتزامات التعاقدية للأصول والإلتزامات 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 الاموال السائلة.

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ اشهر الى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	الأصول
٢٩,٦٣١	-	-	-	٢٩,٦٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٥٢	-	-	-	١٥٢	مستحق من بنوك
٢٢٣,٩٩٤	١٦٩,٤٧٩	٤٢,٢١٠	٨,٠٢٤	٤,٢٨١	أصول التمويل
١٠,١٩٢	-	-	٣,٣٣٣	٦,٨٥٩	استثمارات في أوراق مالية
١,٢٦٢	١,٢٦٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٤٩٧	-	-	٨٣٦	٦٦١	أصول أخرى
<u>٢٦٦,٧٢٨</u>	<u>١٧٠,٧٤١</u>	<u>٤٢,٢١٠</u>	<u>١٢,١٩٣</u>	<u>٤١,٥٨٤</u>	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
					الإستثمار وحقوق الملاك
٥٧,٧٧٢	-	٣٨,٥٠٠	-	١٩,٢٧٢	مستحق لبنوك
١٧٠,٦٥٩	٣١,٠٢٥	٤٣,٢٢٣	٦٢,٨٩٥	٣٣,٥١٦	ودائع العملاء
٤,٩٠٠	٦٨٣	٩٤٢	١,٦٥٧	١,٦١٨	التزامات أخرى
٣٣,٣٩٧	٣٣,٣٩٧	-	-	-	حقوق الملاك
<u>٢٦٦,٧٢٨</u>	<u>٦٥,١٠٥</u>	<u>٨٢,٦٦٥</u>	<u>٦٤,٥٥٢</u>	<u>٥٤,٤٠٦</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
<u>-</u>	<u>١٠٥,٦٣٦</u>	<u>(٤٠,٤٥٥)</u>	<u>(٥٢,٣٥٩)</u>	<u>(١٢,٨٢٢)</u>	صافي فجوة السيولة

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع) ٢/٣٠ مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ اشهر الى ١٢ شهرأ ألف دولار أمريكي	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الأصول
٧٦,٩٦٤	-	-	-	٧٦,٩٦٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣٩٥	-	-	-	٣٩٥	مستحق من بنوك
٥٨١,٨٠٢	٤٤٠,٢٠٥	١٠٩,٦٣٦	٢٠,٨٤٢	١١,١١٩	أصول التمويل
٢٦,٤٧٢	-	-	٨,٦٥٧	١٧,٨١٥	استثمارات في أوراق مالية
٣,٢٧٨	٣,٢٧٨	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٨٨٩	-	-	٢,١٧١	١,٧١٨	أصول أخرى
<u>٦٩٢,٨٠٠</u>	<u>٤٤٣,٤٨٣</u>	<u>١٠٩,٦٣٦</u>	<u>٣١,٦٧٠</u>	<u>١٠٨,٠١١</u>	مجموع الأصول
١٥٠,٠٥٧	-	١٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٥٧	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
٤٤٣,٢٧٠	٨٠,٥٨٤	١١٢,٢٦٨	١٦٣,٣٦٤	٨٧,٠٥٤	مستحق لبنوك
١٢,٧٢٨	١,٧٧٤	٢,٤٤٧	٤,٣٠٤	٤,٢٠٣	ودائع العملاء
٨٦,٧٤٥	٨٦,٧٤٥	-	-	-	التزامات أخرى
٦٩٢,٨٠٠	١٦٩,١٠٣	٢١٤,٧١٥	١٦٧,٦٦٨	١٤١,٣١٤	حقوق الملاك
-	٢٧٤,٣٨٠	(١٠٥,٠٧٩)	(١٣٥,٩٩٨)	(٣٣,٣٠٣)	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
					صافي فجوة السيولة

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر الى ١٢ شهرأ ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الأصول
٢٤,٨٤٧	-	-	-	٢٤,٨٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣,٣٢٤	-	-	-	٣,٣٢٤	مستحق من بنوك
٢١٤,٢٥٨	١٥٣,٠٠٧	٣٨,١٢٩	١٤,٤٦٨	٨,٦٥٤	أصول التمويل
١,١٩٥	-	-	-	١,١٩٥	استثمارات في أوراق مالية
١,٣٢٨	١,٣٢٨	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,١١٥	-	-	-	١,١١٥	أصول أخرى
<u>٢٥٥,٠٦٧</u>	<u>١٥٤,٣٣٥</u>	<u>٣٨,١٢٩</u>	<u>١٤,٤٦٨</u>	<u>٤٨,١٣٥</u>	مجموع الأصول
٦٥,٤٦٢	-	-	٣٨,٥٠٠	٢٦,٩٦٢	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
١٥٤,٦٤٣	٣٧,٤٣٤	٤٢,٣٦٤	٣٥,١٨٦	٣٩,٦٥٩	مستحق لبنوك
٣,٥٣٢	-	-	-	٣,٥٣٢	ودائع العملاء
٣١,٤٣٠	٣١,٤٣٠	-	-	-	التزامات أخرى
٢٥٥,٠٦٧	٦٨,٨٦٤	٤٢,٣٦٤	٧٣,٦٨٦	٧٠,١٥٣	حقوق الملاك
-	٨٥,٤٧١	(٤,٢٣٥)	(٥٩,٢١٨)	(٢٢,٠١٨)	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
					صافي فجوة السيولة

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. إدارة المخاطر (تابع) ٢/٣. مخاطر السيولة (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					الأصول
٦٤,٥٣٨	-	-	-	٦٤,٥٣٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٨,٦٣٤	-	-	-	٨,٦٣٤	مستحق من بنوك
٥٥٦,٥١٤	٣٩٧,٤٢٠	٩٩,٠٣٦	٣٧,٥٧٩	٢٢,٤٧٩	أصول التمويل
٢٦,٤٨١	-	-	-	٢٦,٤٨١	استثمارات في أوراق مالية
٣,٤٤٩	٣,٤٤٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,٨٩٥	-	-	-	٢,٨٩٥	أصول أخرى
<u>٦٦٢,٥١١</u>	<u>٤٠٠,٨٦٩</u>	<u>٩٩,٠٣٦</u>	<u>٣٧,٥٧٩</u>	<u>١٢٥,٠٢٧</u>	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
					الإستثمار وحقوق الملاك
١٧٠,٣١	-	-	١٠,٠٠٠	٧٠,٣١	مستحق لبنوك
٤٠١,٦٧٠	٩٧,٢٣١	١١٠,٣٦	٩١,٣٩٣	١٠٣,٠١٠	ودائع العملاء
٩,١٧٤	-	-	-	٩,١٧٤	التزامات أخرى
٨١,٦٣٦	٨١,٦٣٦	-	-	-	حقوق الملاك
<u>٦٦٢,٥١١</u>	<u>١٧٨,٨٦٧</u>	<u>١١٠,٣٦</u>	<u>١٩١,٣٩٣</u>	<u>١٨٢,٢١٥</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
-	<u>٢٢٢,٠٠٢</u>	<u>(١١,٠٠٠)</u>	<u>(١٥٣,٨١٤)</u>	<u>(٥٧,١٨٨)</u>	صافي فجوة السيولة

٣/٣. مخاطر السوق

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

١/٣/٣. 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 الإستثمار. يستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الإستثمار 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 تماشياً مع أسعار السوق.

أوصت اتفاقية بازل ٢ 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:

٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	
<u>١٨,٩٠٠</u>	<u>٧,٢٧٧</u>	<u>١٨,٢٧٢</u>	<u>٧,٠٣٥</u>	صافي الأرباح المحققة
<u>١,٥٩٥</u>	<u>٦١٤</u>	<u>٧٨٢</u>	<u>٣٠١</u>	بناءً على زيادة معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية
<u>(١,٥٩٥)</u>	<u>(٦١٤)</u>	<u>(٧٨٢)</u>	<u>(٣٠١)</u>	بناءً على إنخفاض معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. إدارة المخاطر (تابع)

٢/٣/٣. 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 الموضوعه. فيما يلي صافي تعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر بالعملة الأجنبية:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٨٤٠	١,٥٩٤	٤,١٣٩	٧,٣٧٨
٢	٣	٨	٦
٢٦	٣٠	٧٧	٦٦
٣	٣	٧	٨
١١٢	١٣	٣٤	٢٩١
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		عملات أخرى	

تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الى المخاطر نتيجة أثر تأرجح معدلات صرف العملة الأجنبية الحالية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الادارة حدوداً لتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر وفقاً لكل عملة واجمالياً 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 ٢٠١٦ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

٣/٣/٣. 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.

٤/٣. 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.

٥/٣. مخاطر التركيز

يظهر التركيز عن مخاطر الإئتمان 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.

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٥/٣٠ مخاطر التركيز (تابع)

تسعى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الى إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة الى الافراد او مجموعة من العملاء في مواقع او قطاعات اعمال محددة. كما تحصل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على ضمانات كافية.

٢٠١٦					
إجمالي المربحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
-	-	-	-	١٠,٠٠٠	تركيز حسب الصناعة
١,٥٢٧	٤٩,٥٣٣	٥٠,١٣٣	-	١٩٢	السيادية
٤٢,٨٧٤	-	٨٢,٧٢٤	-	-	شركات
-	-	-	١٥٢	-	أفراد
-	-	-	-	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	-	-	٢٥,٩٧٤	السيادية
٣,٩٦٥	١٢٨,٦٥٧	١٣٠,٢١٦	-	٤٩٨	شركات
١١١,٣٦١	-	٢١٤,٨٦٨	-	-	أفراد
-	-	-	٣٩٥	-	بنوك

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	
-	-	-	-	١٠,٠٠٠	تركيز حسب الصناعة
٥٠	٥٤,٤٠١	٤٢,٩٨٩	-	١٩٥	السيادية
٣٢,٣٥٠	-	٨٧,٢١٨	-	-	شركات
-	-	-	٣,٣٢٤	-	أفراد
-	-	-	-	-	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

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع) ٥/٣٠ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٦				
إجمالي المرايحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال
٤٤,٤٠١	٤٩,٥٣٣	١٣٠,٠٣٠	-	١,١٩٢
-	-	٢,٨٢٧	٥٠	-
-	-	-	-	-
-	-	-	١,٢	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١٥,٣٢٦	١٢٨,٦٥٧	٣٣٧,٧٤٠	-	٢٦,٤٧٢
-	-	٧,٣٤٤	١٣٠	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٢٦٥	-
تركيز بالمنطقة سلطنة عُمان دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى الولايات المتحدة الأمريكية دول أخرى				
تركيز بالمنطقة سلطنة عُمان دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى الولايات المتحدة الأمريكية دول أخرى				
٢٠١٥				
إجمالي المرايحات 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	١,١٩٥
-	-	٣,٩٦٣	٤١	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٢٨٣	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٤,١٥٦	١٤١,٣٠١	٣٢٧,٩٠٦	٧,٧٩٣	٢٦,٤٨١
-	-	١,٢٩٤	١,٦	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٧٣٥	-
تركيز بالمنطقة سلطنة عُمان دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى الولايات المتحدة الأمريكية دول أخرى				
تركيز بالمنطقة سلطنة عُمان دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى الولايات المتحدة الأمريكية 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.

٦/٣٠ 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 تغييرات في الاهداف و السياسات و الاجراءات من السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال. تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة بشأن التسويات الدولية وتعاميم البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ «المبادئ التوجيهية بشأن بازل ال» و ب م ١١٤ «رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ال» اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ومتطلبات الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ هي ١٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: 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 ال» المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٦/٣٠ إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٧,٤٠٦	٢٨,٩٥٦	الأسهم المشتركة الفئة ١	٧٥,٢١٠	٧١,١٨٥
—	—	الأسهم الإضافية الفئة ١	—	—
٢٧,٤٠٦	٢٨,٩٥٦	الفئة ١	٧٥,٢١٠	٧١,١٨٥
٢,٠٦١	٢,٣١١	الفئة ٢	٦,٠٠٤	٥,٣٥٣
٢٩,٤٦٧	٣١,٢٦٧	مجموع رأس المال النظامي	٨١,٢١٤	٧٦,٥٣٨
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
١٦٤,٨٧٦	١٨٤,٦٧٥	مخاطر الائتمان	٤٧٩,٦٧٥	٤٢٨,٢٤٨
٦,٦٧٠	٥,٥٦١	مخاطر السوق	١٤,٤٤٤	١٧,٣٢٥
٦,٨٦٦	٩,٤٣٧	مخاطر التشغيل	٢٤,٥١١	١٧,٨٣٤
١٧٨,٤١٢	١٩٩,٦٧٣	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٥١٨,٦٣١	٤٦٣,٤٠٧
		معدل كفاية راس المال		
٪١٥,٣٦	٪١٤,٥٠	رأس المال المشترك الفئة ١ كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٤,٥٠	٪١٥,٣٦
٪١٥,٣٦	٪١٤,٥٠	نسبة مجموع الفئة ١ لرأس المال الى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٤,٥٠	٪١٥,٣٦
٪١,١٦	٪١,١٦	نسبة مجموع الفئة ٢ لرأس المال الى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١,١٦	٪١,١٦
٪١٦,٥٢	٪١٥,٦٦	نسبة مجموع رأس المال النظامي الى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٥,٦٦	٪١٦,٥٢

٣١ المسؤولية الإجتماعية

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

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١١٤

تقرير افصاحات المحور الثالث
الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
**للهلل للخدمات
المصرفية الإسلامية**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٥٥٩ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤ ٥٦٦ ٠٤٣
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
ص ت ١٢٤-١٣
ش م ح/٢٠١٥/١٥، ش م أ/٢٠١٥/٩

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



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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣ (الإفصاحات) للهِلال للخدمات المصرفية الإسلامية ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") للبنك المبنية على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبنية في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبنية في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبنية في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.



Ernst & Young LLC

٢٧ فبراير ٢٠١٧

مسقط

عضو في مؤسسة إرنست و يونغ العالمية المتحددة

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١. المقدمة

- بموجب إطار عمل كفاية رأس المال، النافذة الاسلامية مطالبة بتقديم إفصاحات دقيقة وملائمة وكافية في أوقاتها المحددة بخصوص المعلومات الكيفية والكمية التي تمكن العملاء من تقييم الانشطة والمخاطر التي تنطوي عليها. ويجب تقديم تقارير كفاية رأس المال الى البنك المركزي العماني كل ثلاثة أشهر، على ألا يتجاوز تقديمها أكثر من ٢١ يوماً من نهاية كل ربع من السنة.
- تتبنى النافذة الاسلامية «سياسة الإفصاح عن المعلومات» الرسمية للبنك فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات التي يتم توفيرها للجمهور والجهات التنظيمية. وقد تم صياغة هذه السياسة لتعزيز الشفافية حول أنشطة البنك وتطوير عملية الإدارة والتنظيم الجيد. ويقوم البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بالإفصاح الى الجمهور وفقاً لسياسة الإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

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

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

٢. الخلفية

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

تم إعداد هذا التقرير من قبل البنك الأهلي ش م ع ع («البنك») طبقاً لاتفاقية بازل ٢ ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. وفيما يلي أهم اللوائح الرئيسية:

- النافذة الاسلامية مطالبة بالاحتفاظ بحد أدنى من نسبة كفاية رأس المال قدرها ١٢٪ ويتم الاحتفاظ بكفاية رأس المال بمستوى البنك وفقاً للتعميم ب م ١٤٠ «ورقة مفاهيمية حول متطلبات كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣» بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.
- هناك ثلاث انواع اساسية للمخاطر يتم الاحتفاظ على أساسها برأس المال:
 - **مخاطر السوق:** تُعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في قائمة المركز المالي وخارجها الناتجة عن حركة أسعار السوق. ومن أهم العوامل التي تؤدي الى ظهور مخاطر السوق هي: الاوراق المالية ومعدل الأرباح وصرف العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات أسعار السلع.
 - **مخاطر الائتمان:** تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر الناتجة من عدم قيام طرف مقابل بسداد قيمة التزام بالكامل، سواء عند استحقاقه أو في وقت لاحق.
 - **مخاطر التشغيل:** تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل عمليات داخلية، أو أشخاص أو أنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية.

٣. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال بالبنك هو ضمان التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة من هيئات خارجية وحفاظه على معدلات ائتمان عالية وحصة جيدة من رأس المال لغرض دعم أعماله وزيادة في قيمة المساهمين إلى أقصى حد ممكن.

يوجد لدى البنك حالياً التصنيفات الائتمانية التالية:

موسسة كابيتال انتليجنس	تصنيف طويل الأجل:	ب ب ب ب ب
	تصنيف قصير الأجل: <td>أ ٢</td>	أ ٢
	التوقعات: <td>مستقر.</td>	مستقر.
مؤسسة فيتش الائتمانية	تصنيف طويل الأجل:	ب ب ب ب ب
	تصنيف قصير الأجل: <td>٣ ف</td>	٣ ف
	التوقعات: <td>مستقر.</td>	مستقر.

إن عملية تقييم متطلبات رأس المال للبنك تبدأ من تجميع خطة الأعمال السنوية حسب وحدات الأعمال الفردية التي يتم توحيدها في خطة الموازنة السنوية للبنك. تزود خطة الموازنة السنوية تقدير للنمو الإجمالي في الأصول، وتأثيرها على رأس المال والربحية المستهدفة.

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

يتكون هيكل رأس المال النافذة الاسلامية من رأس مال فئة أولى (رأس المال المدفوع والاحتياطيات) ورأس مال فئة ثانية والذي يشمل حالياً مخصصات عامة مقابل التمويل والاستثمارات:

(ألف ريال)

رأس مال الفئة ١	٢٨.٩٥٦
رأس مال الفئة	٢.٣١١
المجموع	٣١.٢٦٧

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للخدمات المصرفية الإسلامية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

هيكل إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقديم تقاريرها الى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة على مستوى مجلس الإدارة). وتتضمن إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار عمل المخاطر

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

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

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

لجان مجلس الإدارة:

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

ويتبع البنك إطار عمل كفاية رأس المال للربط بين توقعات الموازنة السنوية للبنك ورأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال، وهذا محدد في أهداف التخطيط الاستراتيجي وإطار عمل تخطيط رأس المال بالبنك. يتم تقييم متطلبات رأس المال لتحديد مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تقلبات أسعار الفائدة؛ علماً بأن النافذة الإسلامية تتبع طريقة موحدة لتنفيذ بازل ٢ ويتبع معدلات المعاهد الخارجية الأربعة المستخدمة لتقييم الائتمان، وهي معيار مودي وبورز، وفيتش وكابيتال إنترليجنس المعترف بها من قبل البنك المركزي العماني، لاحتساب مخاطر البنك.

العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال

بالإضافة إلى المعيار الأول ضمن الحالة الرئيسية، يقوم البنك أيضاً باحتساب المتطلبات الداخلية لرأس المال لمخاطر المعيار الثاني (أي مخاطر السيولة، و مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر التركيز وغيرها من المخاطر بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية، الخ)، كما انتهى البنك من تنفيذ العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال للسنوات ٢٠١٥ - ٢٠١٩.

٤. إدارة مخاطر البنك

مبادئ إدارة المخاطر

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

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

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

بعد الانتهاء من تحديد المخاطر، تقوم دائرة إدارة المخاطر (RMD) بصياغة السياسات والإجراءات مع مراعاة المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية، وذلك لرصد ومراقبة المخاطر المحددة مسبقاً ضمن حدود مقبولة.

المفتاح لهذا النهج هو إنشاء هيكل للاستجابة المنظمة حول تعرض أي من هذه الفئات للخطر مع تفويض السلطة المناسبة لتقديم الحلول تمسها مع أهداف العمل التي أقرها مجلس الإدارة.

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

اللجان الإدارية:

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

السياسات والإجراءات

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

١. سياسة الاتصالات
٢. سياسة الإئتمان والاستثمار
٣. سياسة المصروفات
٤. سياسة السيولة
٥. سياسة دفتر المتاجرة
٦. سياسة مخاطر التشغيل
٧. سياسة الإفصاح
٨. سياسة مكافحة الإحتيال
٩. سياسة مكافحة غسل الأموال
١٠. سياسة إستمرارية العمل
١١. ميثاق السلوك المهني
١٢. كتيب الإلتزام
١٣. سياسة توزيع الأرباح
١٤. سياسة إدارة رأس المال
١٥. سياسة الموارد البشرية
١٦. سياسة التعامل في حسابات الأفراد
١٧. سياسة استخدام الموارد الخارجية
١٨. سياسة التسجيل الصوتي
١٩. سياسة مكافآت مجلس الإدارة
٢٠. سياسات حوكمة الشركات
٢١. سياسات لجنة المنتجات الجديدة
٢٢. اطار ومنهج ادارة المخاطر
٢٣. نظام ادارة البيئة والمجتمع
٢٤. سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية
٢٥. سياسة المؤسسات المالية
٢٦. سياسة ادارة أمن المعلومات
٢٧. سياسة الامن والسلامة والتخطيط
٢٨. سياسة إدارة الأصول
٢٩. سياسة الوساطة
٣٠. سياسة قانون الامثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA)
٣١. سياسة تقييم شكاوى العملاء
٣٢. سياسة توزيع الأرباح
٣٣. سياسة الأعمال الخيرية

٣٤. سياسة الزكاة

٣٥. سياسة تقاسم التكاليف

٣٦. سياسة الفصل بين الصناديق (الأموال)

٣٧. سياسة وسائل الإعلام الاجتماعية

٣٨. دليل حوكمة الشريعة

تخضع جميع السياسات لمراجعة دورية. أي تغيير في قانون أو لائحة يتم اعتماده تلقائياً وينفذ فور صدوره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الضمني)

٥. مخاطر الائتمان

مبادئ مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

مخاطر التعاملات تتعلق بمخاطر الائتمان الخاصة بطرف مماثل واحد. وتتأكد إدارة المخاطر من أن الحصول على الائتمان يتم وفقاً للمعايير المعتمدة وأن جميع المخاطر المذكورة في مراجعة مخاطر الائتمان بما فيها استثناءات السياسة.

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للخدمات المصرفية الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الهيكل التنظيمي للموافقة على مخاطر الائتمان



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

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

تخفيف مخاطر الائتمان

الأصول المالية للنافذة الإسلامية تصنف حسب الفئات التالية :

- الاستحقاق من التمويل
- موجودات الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك)
- أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

– **المرابحة:** هي اتفاقية بموجبها تباع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو ممتلكات التي تم شرائها من قبل النافذة الإسلامية وحصلت بناء على وعد من العميل لشراء هذا البند تم شرائها وفقاً لأحكام وشروط محددة. ويتألف سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

إدارة مخاطر الائتمان

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

- تأسيس عملية سليمة لمنح الائتمان
- اتباع عملية إدارة الائتمان ومراقبته وإعداد التقارير حوله.
- ضمان مراقبة كفاية الضوابط (الرقابية) على مخاطر الائتمان
- حدود الاقتراض

مخاطر التعاملات تتعلق بمخاطر الائتمان الخاصة بطرف مماثل واحد. وتتأكد إدارة المخاطر من أن الحصول على الائتمان يتم وفقاً للمعايير المعتمدة وأن جميع المخاطر المذكورة في مراجعة مخاطر الائتمان بما فيها استثناءات السياسة. وهي تشمل تحليل طبيعة حالات التعرض للمخاطر في/ خارج المركز المالي وإعداد تقارير حولها (الحجم، المدة، الصعوبة، والسيولة)، بما في ذلك تسهيلات الائتمان المضمونة وغير المضمونة.

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

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

مخاطر المستحقات المتأخرة

تحدد النافذة الإسلامية مخاطر المستحقات المتأخرة والتي انخفضت قيمتها ويوفر مخصصات محددة وعامة وفقاً للإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني ووفقاً للتعميم رقم ب. م ٩٧٧ «التعميم الرئيسي حول تصنيف المخاطر وتكوين المخصصات» الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤م وتعديلاتها.

تعتبر المخصصات المحددة ضرورية لتغطية مستحقات التمويل المتعثر والأصول المستحوذة عليها من الاستثمارات. لضمان إدارة مخاطر الائتمان على نحو فعال، توجد للنافذة الإسلامية إطار عمل واضح وشامل لسياسة إدارة مخاطر الائتمان يغطي كافة نطاق الائتمان لضمان تخفيض حالات مستحقات التمويل المتعثرة إلى الحد الأدنى.

٦. مخاطر التشغيل

إطار عمل مخاطر التشغيل

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

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

يتم مراقبة مخاطر التشغيل من خلال سلسلة إجراءات صارمة للرقابة الداخلية والتدقيق، وفصل واضح بين السلطات ومصادر التقارير، ومعايير تشغيل واضحة، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية نظام الرقابة الداخلية بالنافذة الإسلامية وقدرته على تقليل أثر مخاطر التشغيل. و علاوة على ذلك، تم تأسيس وحدة مخاطر التشغيل خلال عام ٢٠٠٩. وهناك لجنة مخاطر تشغيل تتولى إطار عمل مخاطر التشغيل ومسئولة عنه.

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

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

وقد حددت النافذة الإسلامية مخاطر التشغيل التالية وهو يقوم بتنفيذ إطار عمل فعال لإدارتها والتحكم فيها:

- مخاطر العمليات
- مخاطر قانونية
- مخاطر الأفراد
- مخاطر الالتزام
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر الأمن المادي

- **تمويل الإجارة:** هي اتفاقية بموجبها تستأجر النافذة الإسلامية (المؤجر) للعميل (المستأجر) لفترة محددة ضد أقساط إيجار محددة. الإجارة يمكن أن ينتهي في نقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار.

- **الوكالة:** هي اتفاقية بموجبها توفر النافذة الإسلامية مبلغ معين من المال لوكيل، والذي يستثمر وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل لضمان المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط الوكالة.

- **المشاركة:** هي اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية ممتلكات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاق يقلل يقع بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع بهم أسهم رأس المال في المؤسسة.

ينطوي تخفيف مخاطر الائتمان على إدارة الضمانات وترتيبات ضمانات الائتمان. نورد فيما وصفا لسياسات وعمليات الوضع داخل وخارج المركز المالي (ومدى استخدام النافذة الإسلامية لها)، وسياسات وعمليات تقييم وإدارة الضمانات، وكذلك أهم أنواع الضمانات التي يتم الحصول عليها.

فيما يتعلق بضمان العقار، يتم الحصول على تقييمين إذا كانت قيمة الضمان تتجاوز مستوى معيناً. ويتم استخدام أدنى تقييم. كما أن النافذة الإسلامية مطالبه قانونياً بالحصول على وثيقة تأمين على ضمان العقار (خلافاً للأراضي)، وتكون هذه الوثيقة لصالح النافذة الإسلامية. ويتم تقييم ضمان العقار على فترات منتظمة عند الحاجة بناءً على تقييم مخاطر السيناريو الاقتصادي السائد.

وعادة تقبل النافذة الإسلامية أنواع الضمانات التالية:

- هوامش نقدية وودائع وكالة
- عقارات تشمل أصول منتجة وغير منتجة للدخل
- أسهم مدرجة في الأسواق المالية لدول مجلس التعاون الخليجي
- كفالات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات مستندية صادرة من مصارف مقبولة
- أوراق دين مالية خاضعة لاستيفاء شروط معتمدة
- أموال خاضعة لاستيفاء شروط معتمدة.

كما تقبل النافذة الإسلامية ضمانات من الأشخاص والشركات من أجل تخفيف المخاطر اينما ينطبق ذلك، استناداً إلى تقييم مناسب لجدارتها.

تراقب الإدارة بانتظام القيمة السوقية للضمان وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية ذات الصلة في حالة العجز. كما تجري الإدارة مراجعة دورية لغطاء الضمان لتحديد مدى كفاية المخصص المكون لخسائر الانخفاض في القيمة.

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للبنك المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

استمرارية الأعمال

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

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
 - الخطوات المختلفة للتخفيف من المخاطر
 - الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة
 - عمليات التشغيل والنظم المتاحة في موقع استرداد الكوارث
- قام البنك خلال سنة ٢٠١٦ بإجراء إختبار سياسة إستمرارية الأعمال شاملة وقد تم تقديم نتائج الإختبار إلى مجلس الإدارة.

٧. مخاطر السوق

تخضع جميع اعمال البنك فعليًا لخطر تقلب أسعار ومعدلات السوق ويظهر أثر ذلك في أرباح أو خسائر البنك.

إطار إدارة مخاطر السوق

يستخدم البنك مزيجًا من حساسيات المخاطر ، واختبار الضغط ، وما إلى ذلك لإدارة مخاطر السوق والحدود الموضوعية لها .

الاسهم والاستثمارات

قامت النافذة الإسلامية بالإستثمار في صندوق الهلال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (صندوق إسلامي يُدار بواسطة قسم إدارة الأصول للبنك الأهلي ش.م.ع.م). ووصلت الاستثمارات في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ١٩١,٧٢٩ ريال عماني بتكلفة قدره ٢٢٠,٧٣٣ ريال عماني.

إطار ومبادئ مخاطر نسبة العائد

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

التحكم في مخاطر التشغيل وتخفيفها

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

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

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

كما تعمل النافذة الإسلامية على ضمان وجود نظام تدقيق داخلي ملائم لتحقيق التنفيذ الفعال لسياسات وإجراءات التشغيل.

توجد لدى النافذة الإسلامية تغطية تأمين لتخفيف مخاطر التشغيل متى كان ذلك ملائمًا، كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية من شأنها التحكم في مخاطر التشغيل، مثل:

- وجود الضمانات لحماية أصول والتزامات النافذة الإسلامية عند الوصول إليها واستخدامها
- ضمان تمتع الموظفين بالخبرة والتدريب اللازم
- التحقيق بصفة منتظمة من المعاملات والحسابات وتسويتها

مخاطر السمعة

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

وتتولى النافذة الإسلامية تحديد وقياس ومراقبة والتحكم في مخاطر السمعة التي تظهر في المجالات التالية:

- خدمة العملاء
- توقعات المساهمين من النافذة الإسلامية من حيث التزامه بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات والمبيعات
- تقديم التقارير إلى المساهمين والجهات الخارجية
- دقة المعلومات أثناء التواصل مع الجمهور.
- ولتحقيق الأهداف المذكورة أعلاه، قامت دائرة المخاطر بتطوير سياسات وإجراءات خاصة بمخاطر السمعة.

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

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

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

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

- أ. التجارة والبيع بالتجزئة
 - ب. التطوير العقاري، والإدارة، والدخل المتحقق من الإيجار
 - ج. مواد البناء والتشييد والمقاولات
 - د. السفر / السياحة ، والفنادق، والمطاعم، و الترفيه، و الخدمات الصحية والتعليمية
 - هـ. المخازن، والخدمات اللوجستية، وإدارة الإمدادات والنقل، والمرافق، والاتصالات
 - و. النفط والغاز
 - ز. الخدمات المصرفية والمالية
 - ح. التكتلات التجارية أو الشركات القابضة التي تستثمر في أي من المجالات التجارية المذكورة أعلاه
- وينبغي أن يشمل ما سبق جميع استثمارات التملك التي تتم من خلال إدارة الأصول بالبنك.

ينبغي الموافقة على أي اقتراح يُخالف ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع لم يذكر أعلاه من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان.

ويجب تقديم كافة طلبات الموافقة على الاستثمار لمعاملات معينة أو حدود التداول عن طريق قسم أو دائرة العمل ذات الصلة، التي وافقت عليها لجنة الائتمان والاستثمار ومن ثم تقديمها إلى اللجنة التنفيذية للائتمان بناءً على التفويض الممنوح. ويجب رفع أي موافقة تتخطى حدود التفويض المذكورة إلى أي إدارة بمستوى مجلس الإدارة للموافقة عليها. تُطبق أي قيود على الاستثمارات وفقاً للوائح البنك المركزي العماني النافذة.

مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية

نورد فيما يلي مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية والافتراضات الرئيسية، بما فيها الافتراضات حول سداد المدفوعات وسلوك الودائع بدون استحقاق، وتكرار قياس مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية.

تنحصر مخاطر نسبة العائد في دفتر خدمات التجزئة المصرفية نظراً لأن أغلب المستحقات من التمويل تخضع لإعادة تسعير مع أي تغيير في نسبة العائد بالبنك المركزي العماني وإعادة التعسیر الخاص بالعملاء من الشركات تماشياً مع ظروف السوق.

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

مخاطر نسبة العائد في دفتر الأعمال التجارية

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

مخاطر الصرف الأجنبي

مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر تآثر مركز الصرف الأجنبي التي اتخذتها النافذة الإسلامية سلباً بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر الصرف الأجنبي بالبنك عن طريق القياس المنتظم ومراقبة مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة. وتتخذ دائرة الخزينة كل إجراء ممكن لتغطية المراكز المفتوحة التي تنتج عن معاملات العملاء.

وتتمثل الأدوات المستخدمة لتخفيف هذا النوع من المخاطر في عقود الصرف الأجنبي الفوري والآجل والودائع الخ. حيث أن هذه الأدوات تساعد على حماية البنك ضد الخسائر التي قد تنشأ بسبب الحركات الرئيسية في معدلات الصرف الأجنبي. ويتولى قسم الخزينة الإدارة المركزية لمخاطر الصرف الأجنبي وهي مرتبطة بالسوق على أساس يومي. وتم وضع الحدود فيما يتعلق بالمخاطر المفتوحة أثناء الليل وإيقاف الخسائر والعملات المصرح بها لمراقبة مخاطر الصرف الأجنبي والتحكم فيها.

الاستثمارات في دفتر المعاملات المصرفية

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

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

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

سياسة إدارة السيولة

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

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

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه، ومن أهمها ما يلي:

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

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يمكن البنك من الوفاء بالتزاماته مع القدرة على معالجة أي مشاكل من شأنها أن تؤثر على السيولة.

يتم تحديد هذه الأصول بوضوح وكذلك تعريف دورها ووضع مستوى أدنى لملكيتها والموافقة عليها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لدرجة تنوع محفظة الأصول السائلة.

وفقا لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ١١٢٧ بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤ حول نسبة تغطية السيولة (LCR) وفقا لاتفاقية بازل ٣، قام البنك بالاحتفاظ بمدى كفاية نسبة تغطية السيولة.

تنويع الالتزامات

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

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

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

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

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

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

٨. مخاطر السيولة

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

تم اخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم وإدارة مخاطر سيولة البنك:

- حاجة البنك الى الاحتفاظ بقاعدة متنوعة جيدة لتمويل المصادر الممثلة في محفظة عملاء التجزئة، وكبار الشركات والمؤسسات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد ذوي صافي القيمة العالي، وبدون تركيزات هامة أو ارتباطات وبالتالي تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.

- تتوقع الإدارة تجديد جزء كبير من ودائع العملاء بتاريخ الاستحقاق، وفقا لتحليل النمط السلوكي الماضي للالتزامات الرئيسية.

- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك على الأقل بنسبة ٥ ٪ من ودائعه كالتزامات لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة (تم احتفاظ ٢ ٪ منها كاستثمارات في بعض سندات حكومية غير مرهونة كما وافق عليها البنك المركزي العماني).

- إلتزامات الاستثمارات والتمويل يتم إعتماها بعد الأخذ في الحسبان مركز السيولة الإجمالي للبنك.

ويتم تحليل احتياجات النافذة الإسلامية المتوقعة من السيولة والتوصية بدائل فعالة من إدارة مخاطر السيولة من لجنة الأصول والالتزامات. وتتولى دائرة المخاطر، وبصفة مستقلة، مراجعة وتقييم قدرة البنك على توفير السيولة من مصادر مختلفة.

تقوم دائرة الخزنة إدارة المخاطر بتحديد مخاطر السيولة، ويتم مراقبة هذه المخاطر والإخطار بها يوميا. وقد قام البنك بوضع سياسات إدارة السيولة وخطة السيولة الطارئة.

السيولة متعددة العملات

عندما يكون مركز عملات أجنبية معينة هاما لأعمال البنك، يقوم البنك مع نافذته الإسلامية بقياس وإدارة السيولة بهذه العملات الفردية. ويعتبر من الملائم توحيد العديد من العملات (غير الهامة عادة) ومراقبة التعرض للمخاطر بصفة إجمالية بعملة قاعدية.

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

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

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

تجاوز الحدود

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

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

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

٩. مخاطر الإستبعاد التجاري

مخاطر الإستبعاد التجاري هو عبارة عن ضغط السوق لدفع العائدات التي تتجاوز المعدل الذي قد حصل على الموجودات الممولة من قبل الخصوم، عندما يكون العائد على الأصول تحت الأداء بالمقارنة مع معدلات المنافسين.

تدير النافذة الإسلامية مخاطر الإستبعاد التجاري من خلال لجنة الأصول و الإلتزامات. في حالة نشوء مخاطر الإستبعاد التجاري تتخلى النافذة الإسلامية عن رسومها. نسبة العائد تقارن مع البنوك الأخرى في السوق.

١٠. حاملي حسابات الإستثمار

حاملي حسابات الإستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. وتشمل على ودائع تم الحصول عليها على أساس المضاربة. يقوم حاملي حسابات الإستثمار بتفويض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لاستثمار أموال حاملي الحسابات بالطريقة التي تراها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مناسبة وفقا 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 الإستثمار. من إجمالي الدخل من حسابات الإستثمار، إن الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات يتم تخصيصه إلى حسابات الإستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار) 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 الإستثمار. ويتم تحميل جميع المصاريف الإدارية المتعلقة بتوزيع الأرباح من قبل الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية .

من خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦ لم يتم إدراج أية اعتمادات على المبالغ المحتفظ بها مقابل احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الإستثمار.

١١. استحقاقات الأصول والالتزامات

ترتكز فترات استحقاق الأصول والالتزامات للنافذة الإسلامية في نهاية العام على أساس الترتيبات التعاقدية لإعادة الدفع. يمكن الرجوع لتفاصيل الاستحقاقات المبينة في الإيضاح ٣٠-٢ حول القوائم المالية.

١٢. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا تملك النافذة الإسلامية أي شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (باستثناء الإستثمار في صندوق الهلال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا كما هو مبين بالإيضاح ٧ اعلاه)

١٣. الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي ٩ الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. ستقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باحتساب

“قاعدة الزكاة” على أساس البيانات المالية المدققة وبعد موافقة الهيئة العليا للرقابة الشرعية، واخطار المساهمين عن حصتهم التناسبية من الزكاة

المستحقة الدفع سنوياً. تقع مسئولية دفع الزكاة على حسابات الإستثمار ولحسابات الأخرى على عاتق حاملي حسابات الإستثمارات.

تقرير للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤. إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتجنب ادراج أي دخل ناتج من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. وفقاً لذلك، فإن كل دخل لا يتفق مع الشريعة الإسلامية يتم قيده إلى الجانب الدائن لحساب جمعية خيرية حيث تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية. ومن خلال السنة المنتهية ٢٠١٦، لم يتم ادراج أي دخل محظور شرعاً إلى حساب الجمعية الخيرية

١٥. سياسة التعويضات و مكافآت لجنة الرقابة الشرعية

تمشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني في إفصاحاته عن المكافآت كجزء من الرقابة الشرعية، فقد قام البنك بعرض الإفصاحات الكيفية والكمية والتي يتم عرضها في بازل ٢ من الرقابة الشرعية. تمت الموافقة على تحديد مكافآت لجنة الرقابة الشرعية من قبل الجمعية العمومية على النحو التالي :

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

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

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

قد شمل تقرير حوكمة الشركة التفاصيل عن هيئة الرقابة الشرعية و الاجتماعات التي تم انعقادها خلال السنة.

١٦. جداول الإفصاح

١. إفصاحات كفاية رأس المال (المبالغ بالآلف ريال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ر م	التفاصيل	الأرصدة الإجمالية (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر
١	البنود المدرجة داخل المركز المالي	٢٥٩,٥٣٠	٢٦٦,٧٢٨	١٨٤,٤٦٨
٢	البنود المدرجة خارج المركز المالي	٤٣٦	٤٣٦	٢٠٧
٣	المجموع	٢٥٩,٩٦٦	٢٦٧,١٦٤	١٨٤,٦٧٥
٤	رأس المال - فئة ١		٢٨,٩٥٦	
٥	رأس المال - فئة ٢		٢,٣١١	
٦	رأس المال - فئة ٣		-	
٧	إجمالي رأس المال القانوني		٣١,٢٦٧	
١-٧	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		٢٢,١٦١	
٢-٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٦٦٧	
٣-٧	متطلبات رأس المال لبدء التشغيل		١,١٣٢	
٨	إجمالي رأس المال المطلوب (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)		٢٣,٩٦٠	
٩	نسبة الفئة ١		١٤,٥٠٪	
١٠	إجمالي نسبة رأس المال		٥,٦٦٪	

٢. تفاصيل رأس المال (المبالغ بالآلف ريال)

ر م	عناصر رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١	رأس المال - فئة ١	٢٥,٠٠٠
٢	رأس المال مدفوع	-
٣	علاوة إصدار أسهم	-
	احتياطات قانونية	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عناصر رأس المال	ر م
-	احتياطات عامة	٤
-	احتياطي قروض ثانوي	٥
-	توزيعات أسهم مجانية	٦
٣,٩٥٦	أرباح محتجزة	٧
-	أسهم ممتازة دائمة غير تراكمية	٨
-	احتياطي آخر غير قابل للتوزيع	٩
٢٨,٩٥٦	إجمالي رأس المال - الفئة ١	
	خصومات	
-	شهرة	١٠
-	اصل ضريبي مؤجل	١١
-	أصول غير ملموسة، بما فيها خسائر، والخسائر غير المحققة والمتراكمة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	١٢
-	ملكية مشتركة لرأس المال البنك المُصطنعة لتضخيم مركز رأس المال البنوك	١٣
-	المجموع الجزئي	
٢٨,٩٥٦	رأس المال - فئة ١ بعد الخصومات الواردة أعلاه	١٤
-	٥٠٪ من الاستثمارات في رأس المال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأس المال البنوك	١٥
-	٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنوك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنوك للاستثمارات الجماعية	١٦
-	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	١٧
-	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	١٨
-	المجموع الجزئي	
٢٨,٩٥٦	رأس المال - فئة ١ بعد كافة الخصومات	١٩
	رأس المال - فئة ٢	
-	احتياطات غير مفتح عنها	٢٠
-	احتياطات إعادة تقييم/ أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الاستثمارات المتوفرة للبيع	٢١
٣	مخصصات خسائر ديون عامة/ مخصص جماعي	٢٢
٢,٣٠٨	دين ثانوي	٢٣
-	أدوات رأسمالية للديون المشتركة	٢٤
٢,٣١١	إجمالي رأس المال - الفئة ٢	٢٥
	الخصومات	
-	٥٠٪ من الاستثمارات في رأس المال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأس المال البنوك	٢٦
-	٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنوك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنوك للاستثمارات الجماعية	٢٧
-	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	٢٨
-	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	٢٩
-	إجمالي الخصومات من الفئة ٢	
٢,٣١١	رأس المال - فئة ٢ (الصافي)	٣٠
-	رأس المال - فئة ٣ (مسموح به)	٣١
٣١,٢٦٧	إجمالي رأس المال القانوني	

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. احتساب نسبة كفاية رأس المال (المبلغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الطريقة البسيطة	التفاصيل	ر م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الطريقة البسيطة	التفاصيل	ر م
٢,٣١١	(ii) رأسمال الفئة ٢ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل	٩	٢٨,٩٥٦	١	رأس المال - فئة ١ (بعد خصومات الإشراف)	١
٧,٩٧٤	رأس المال الفئة ١ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	١٠	٢,٣١١	٢	رأس المال - فئة ٢ (بعد خصومات الإشراف وحتى الحدود المسموح بها)	٢
-	رأس المال الفئة ٢ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	١١	-	٣	رأس المال - فئة ٣ (حتى الحدود التي لا تكون فيها الفئة ٢ والفئة أكثر من ٣ الفئة ١)	٣
٥,٥٦١	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	١٢	-	٤	منها إجمالي رأس المال الفئة ٣ المسموح به	٤
٦٦٧	إجمالي رأس المال اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية	١٣	١٨٤,٦٧٥	٥	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	٥
١٩٠	الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية	١٤	٩,٤٣٧	٦	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- مخاطر تشغيل	٦
-	رأسمال الفئة ٣ المسموح به والمستخدم	١٥	١٩٤,١١٢	٧	إجمالي ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل	٧
٣١,٢٦٧	إجمالي رأس المال القانوني	١٦	٢٣,٢٩٣	٨	الحد الأدنى من رأس المال اللازم لدعم ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل	٨
١٩٩,٦٧٣	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- كامل البنك	١٧	٢٠,٩٨٢	٩	الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل	٩
١٥,٦٦	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر سلامة التعاملات المصرفية	١٨				
-	رأسمال الفئة ٣ غير المستخدم ولكنه مسموح به					

٤. إجمالي ومتوسط التعرض لمخاطر الائتمان (المبلغ بالألف ريال)

ر م	نوع مخاطر الائتمان	إجمالي متوسط المخاطر	نسبة (%)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إجمالي مجموع التعرض للمخاطر	نسبة (%)
١	مشاركة	٤٧,٥٦١	٢٢٢	٥٧,٥٥٩	٥٤,٤٠١	٤٩,٥٣٣	٢٢٢
٢	إيجارة	١٢٨,٠٤٦	٥٩	١٢٥,٨٦٧	١٣٠,٢٠٧	١٣٢,٨٥٧	٥٩
٣	مرابحة	٤٢,١٨٤	١٩	٢١,٨٠٤	٣٢,٤٠٠	٤٤,٤٠١	١٩
	المجموع	٢١٧,٧٩١	١٠٠	٢٠٥,٢٣٠	٢١٧,٠٠٨	٢٢٦,٧٩١	١٠٠

نوع مخاطر الائتمان	الأرصدة الإجمالية	صافي الأرصدة	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر
مشاركة	٤٩,٥٣٣	٤٩,٠٤٩	٤٨,٦٩٨
إيجارة	٤٤,٤٠١	٤٣,٥١٥	٤٣,٥١٥
مرابحة	١٣٢,٨٥٧	١٣١,٤٣٠	٨٩,١٤٦
المجموع	٢٢٦,٧٩١	٢٢٣,٩٩٤	١٨١,٣٥٩

نوع مخاطر الائتمان	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات	الشركات التجزئة	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات	الشركات التجزئة
مشاركة						
إيجارة						
مرابحة						
المجموع						

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥. مخاطر الائتمان - حسب الصناعة (المبلغ بالألف ريال)

م	القطاع الاقتصادي	إجارة	مرابحة	مشاركة	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي*
١	إنشاءات	٣٦,٧٣٨	٢٥	٣٥,٦٥٤	٧٢,٤١٧	٣٨
٢	الصناعة	٤,١١٥	-	٢,٤٧٤	٦,٥٨٩	-
٣	خدمات	٣,٩٠٠	-	٣	٣,٩٣٠	٢٦٥
٤	تجارة الجملة والتجزئة	٥,٣٨٠	١,٥٠٢	١١,٣٧٥	١٨,٢٥٧	١٣٣
٥	قروض شخصية	٨٢,٧٢٤	٤٢,٨٧٤	-	١٢٥,٥٩٨	-
	المجموع	١٣٢,٨٥٧	٤٤,٤٠١	٤٩,٥٣٣	٢٢٦,٧٩١	٤٣٦

* تعود المخاطر المدرجة خارج قائمة المركز المالي الكفالات المالية

٦. مخاطر استحقاق الائتمان (المبلغ بالألف ريال)

م	القطاع الاقتصادي	إجارة	مرابحة	مشاركة	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي
١	حتى شهر واحد	٦٥٦	٣٧	٤٢٣	١,١١٦	٦٤
٢	١ إلى ٣ أشهر	٩٤٩	١,٦٥٠	٥٦٨	٣,١٦٧	١
٣	٣ إلى ٦ أشهر	١,٤٦٧	١٥٧	٥٣٥	٢,١٥٩	٢
٤	٦ إلى ٩ أشهر	١,٥٩٥	١٥٥	٩٩٣	٢,٧٤٣	٢٣٢
٥	٩ إلى ١٢ شهرا	٢,١١٣	٢٢٨	٧٩٤	٣,١٣٥	-
٦	١ إلى ٣ سنوات	١٣,٠٢١	١,٣٢٥	٩,٦٦٤	٢٤,٠١٠	١٣١
٧	٣ إلى ٥ سنوات	١,٦٣١	١,٠١٤	٦,٥٥٥	١٨,٢٠٠	١
٨	أكثر من ٥ سنوات	١٠٢,٤٢٥	٣٩,٨٣٥	٣,٠٠١	١٧٢,٢٦١	٥
	المجموع	١٣٢,٨٥٧	٤٤,٤٠١	٤٩,٥٣٣	٢٢٦,٧٩١	٤٣٦

٧. إجمالي المخاطر: توزيع المخصصات (المبلغ بالألف ريال)

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي التمويل	منها التمويل المتعثر	المخصصات المحتفظ بها على أساس المحفظة	مخصصات معينة محتفظ بها	ربح محفظة	مخصصات مكونة خلال السنة
١	إنشاءات	٧٢,٤١٧	-	٧٢٤	-	-	٢١٨
٢	الصناعة	٦,٥٨٩	-	٦٦	-	-	(١٦)
٣	خدمات	٣,٩٣٠	-	٣٩	-	-	(٢١)
٤	تجارة	١٨,٢٥٧	-	١٨٣	-	-	١٦٠
٥	قروض شخصية	١٢٥,٥٩٨	٢١٧	١,٧٢٩	٥٦	٤	(٢٩٢)
	المجموع	٢٢٦,٧٩١	٢١٧	٢,٧٤١	٥٦	٤	٤٩

٨. التمويل - توزيع انخفاض القيمة حسب الموقع الجغرافي (المبلغ بالألف ريال)

م	الدول	إجمالي التمويل	منها التمويل المتعثر	المخصصات المحتفظ بها على أساس المحفظة	مخصصات معينة محتفظ بها	ربح محفظة	مخصصات مكونة خلال السنة
١	سلطنة عمان	٢٢٣,٩٦٤	٢١٧	٢,٧١٣	٥٦	٤	٦١
٢	دول المجلس الأخرى	٢,٨٢٧	-	٢٨	-	-	(١٢)
	المجموع	٢٢٦,٧٩١	٢١٧	٢,٧٤١	٥٦	٤	٤٩

٩. حركة إجمالي التمويل خلال السنة (المبلغ بالألف ريال)

م	التفاصيل	تمويل منتظمة	دون المستوى	مشكوك في استردادها	خسارة	المجموع
١	رصيد أول المدة	٢١٦,٨٣٠	١٢٥	٥٣	-	٢١٧,٤٠٨
٢	تغيرات لتبويضات التمويل (+/-)	(٣٩)	(١.٣)	١٤٢	-	-
٣	تمويل جديد	٣١,٩٣٦	-	-	-	٣١,٩٣٦
٤	استرداد التمويل	(٢٢,١٥٣)	-	-	-	(٢٢,١٥٣)
٥	تمويل مشطوبة	-	-	-	-	-
٦	رصيد آخر المدة	٢٢٦,٥٧٤	٢٢	١٩٥	-	٢٢٦,٧٩١
٧	مخصصات / احتياطات	٢,٧٤١	٥	٥١	-	٢,٧٩٧
٨	ربح محفظة	-	-	٤	-	٤

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠. حقوق حاملي حسابات الإستثمار - حسب النوع (المبالغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

النوع	م
حسابات التوفير	١
حسابات لأجل	٢
المجموع	

٢١,٧٥٤
-
٢١,٧٥٤

١١. حقوق حاملي حسابات الإستثمار - النسب (المبالغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المعدلات و العائدات	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
العائد على الأصول (صافي الدخل قبل توزيع حاملي حسابات الإستثمار/صافي الأصول)	٢١,٧	٢١,٦	٢١,٥
العائد على حقوق المساهمين (صافي الدخل بعد توزيع حاملي حسابات الإستثمار/حقوق المساهمين)	٢١,٣	٢١,٨	٢١,٨

٧٠:٣٠
٧٠:٣٠
٧٠:٣٠

٢١,٢٧
٢٠,٨٦
٢٠,٥٧

نسبة مشاركة الأرباح - متوسط الأرباح الموزعة

نسبة مشاركة الأرباح (مضارب : حاملي الإستثمار) حسابات
متوسط الأرباح المدفوعة حاملي الإستثمار حسابات

متوسط الأرباح الموزعة حسب نوع حاملي حسابات الإستثمار

الودائع (من ١٠٠ ريال عماني إلى ٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)

الودائع (من ١,٠٠٠ ريال عماني إلى ٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)

الودائع (أعلى من ١٠,٠٠٠ ريال عماني)

حسابات تحت الطلب

ودائع سمارت النماء (من ١٠٠ ريال عماني إلى ٢,٤٩٩,٩٩٩ ريال عماني)

ودائع سمارت النماء (من ٢,٥٠٠ ريال عماني إلى ٤٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)

ودائع سمارت النماء (من ٥٠,٠٠٠ ريال عماني إلى ٤٩٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)

ودائع سمارت النماء (أعلى من ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني)

الودائع لأجل (أقل من ٢٥,٠٠٠ ريال عماني)

تمت الحسابات و تقاسم الأرباح وفقا لمتوسط المبالغ

لم يكن هناك أي تخصيص لإحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمارات

٢٠,٢٢
٢٠,٣٣
٢٠,٥٥
٢٠,٣٣
٢٠,٢٢
٢١,٣٢
٢١,٥٤
٢١,٧٦
-

٢٠,٨٧
٢٠,٥١
-

تقرير

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧. إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣

تم إعداد إفصاحات رأس المال أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤ «المتطلبات التنظيمية للإفصاح عن رأس المال وتكوين رأس المال ضمن اتفاقية بازل ٣» الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٤.

١/١٧ نهج الخطوات الثلاثة للتسوية

يتم إعداد الإفصاحات أدناه باستخدام نهج الخطوات الثلاثة للتسوية على النحو المحدد في المبادئ التوجيهية CP٢ على تكوين متطلبات الإفصاح عن رأس المال الصادرة مع تعميم البنك المركزي العماني BM ١١٤. في الخطوة ١، محاسبة التوحيد مطابقة للتوحيد التنظيمي ولذلك بدأت تسوية رأس المال من الخطوة ٢ فصاعداً.

الخطوة ٢: التوسع في الميزانية العمومية تحت نطاق التنظيمي للتوحيد

الجدول ٢ ب - التوسع في الميزانية العمومية تحت نطاق التنظيمي للتوحيد (ألف ريال عماني)

المرجع	تحت نطاق التنظيمية للتوحيد	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			الأصول
	٢٩,٦٣١	٢٩,٦٣١	اوراق نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	١٥٢	١٥٢	أرصدة لدى البنوك
	٢٢٣,٩٩٤	٢٢٣,٩٩٤	صافي التمويل من ضمنها:
	٢٢٦,٧٩١	-	- قروض وسلف لعملاء محليين
	(٢,٧٩٧)	-	- مخصص مقابل التمويل من ضمنها:
	(٥٦)	-	- مخصص محدد
	(٢,٧٤١)	-	- مخصصات عامة من ضمنها
أ	(٢,٣٠٨)	-	- مبلغ مؤهل للفئة ٢
	(٤٣٣)	-	- مبلغ غير مؤهل للفئة ٢
	١٠,١٩٢	١٠,١٩٢	الاستثمارات من ضمنها
	١,٠٠٠	١,٠٠٠	- القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
	١٩٢	١٩٢	- القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
	١,٢٦٢	١,٢٦٢	أصول ثابتة
	١,٤٩٧	١,٤٩٧	أصول أخرى
	<u>٢٦٦,٧٢٨</u>	<u>٢٦٦,٧٢٨</u>	إجمالي الأصول
			رأس المال والتزامات
	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع من ضمنه:
ب	٢٥,٠٠٠	-	- مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١
	٨,٣٩٧	٨,٣٩٧	احتياطيات وفائض من ضمنها:
ج	٣,٩٥٦	-	- مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١ (تراكمات أرباح)
د	٣	٨	- مبلغ مؤهل للفئة ٢ (أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات)
	٥	-	- أرباح القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع غير المستخدمة
	٤,٤٣٣	-	- مبلغ غير مؤهل للفئة ١
	٣٣,٣٩٧	٣٣,٣٩٧	مجموع رأس المال
	١٧٠,٦٥٩	١٧٠,٦٥٩	ودائع
	٥٧,٧٧٢	٥٧,٧٧٢	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية
	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	إلتزامات ومخصصات أخرى
	<u>٢٦٦,٧٢٨</u>	<u>٢٦٦,٧٢٨</u>	المجموع

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١/١٧ نهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

الخطوة ٣: خطوة تسوية رأس المال النظامي:

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والإحتياطيات (الف ريال)

المصدر بناءً على رقم المرجع/ خطابات الميزانية العمومية ضمن نطاق التنظيم للتوحيد من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المبلغ عنه من قبل البنك		
ب	٢٥,٠٠٠	مصدر مباشرة تأهيل رأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمية العامة) رأس المال زائد فائض الأسهم الأرباح المحتجزة	١
ج	٣,٩٥٦	رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	٢
د	٢٨,٩٥٦	رأس المال أسهم عادية معدلة الفئة ١ النظامية	٣
	-	رأس مال أسهم عادية الفئة ١	٤
	٢٨,٩٥٦	رأس مال فئة ١ إضافي: أدوات	٥
	-	رأس مال فئة ١ إضافي	٦
	٢٨,٩٥٦	رأس مال فئة ١ (فئة ١ + إضافي)	
أ	٢,٣٠٨	رأس المال الفئة ٢: الأدوات و المخصصات	٧
	٣	مخصصات	٧
	٢,٣١١	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	٨
	-	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	
	٢,٣١١	رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية	
	٣١,٢٦٧	رأس المال الفئة ٢	
		إجمالي رأس المال (الفئة ١ + الفئة ٢)	

٢/١٧ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي

يبين الجدول التالي الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي الصادر من قبل البنك:

أسهم رأس المال العادية			
لا ينطبق	١	البنك الأهلي العماني ش م ع ع	
القانون المصرفي العماني / قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	
الأسهم العادية الفئة ١	٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	
الأسهم العادية الفئة ١ فردي	٤	قواعد بازل ٣ انتقالية	
أسهم رأس مال عادية	٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	
٢٥ مليون ريال	٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ فردي	
٢٥ مليون ريال	٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	
حقوق المساهمين	٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	
بدأ البنك العمليات في يناير ٢٠١٣	٩	القيمة الاسمية للأداة	
دائم	١٠	التصنيف المحاسبي	
لا يوجد إستحقاق	١١	تاريخ الإصدار الأصلي	
لا ينطبق	١٢	دائم أو مؤرخ	
لا ينطبق	١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	
لا ينطبق	١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة اشرافية مسبقة	
لا ينطبق	١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	
لا ينطبق	١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/١٧ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية
(أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣

(ألف ريال)

١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	-
١٧	الحياسة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-
١٨	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافي من التزام الضريبة المتعلق به)	-
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪	-
٢٣	منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	-
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن	-
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-
	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
٢٧	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية لأن فئة ١ وفئة ٢ إضافية لتغطية الخصم	-
٢٨	اجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١	-
٢٩	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	٢٨,٩٥٦
	رأس مال إضافي الفئة ١ : أدوات	
٣٠	أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	-
٣١	من ضمنها: مصنع حقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥	-
٣٢	من ضمنها: مصنع كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦	-
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية ١	-
٣٤	أدوات الفئة الإضافية ١ (وأدوات الأسهم العادية الفئة ١ غير مضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)	-
٣٥	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
٣٦	رأس مال الفئة الإضافية ١ قبل التسويات النظامية	-
	رأس مال الفئة الإضافية ١	
٣٧	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة	-
٣٨	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١	-
٣٩	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٤٠	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي الوضع قصير الأجل المستحق)	-
٤١	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-
	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
٤٢	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن فئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات	-

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للخدمات المصرفية الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/١٧ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية
(أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

مبالغ خاضعة
لاتفاقيات
قبل بازل ٣

(ألف ريال)

–
–
٢٨,٩٥٦

٢,٣١١

٢,٣١١

–

٢,٣١١

٣١,٢٧٧

١٩٩,٦٧٣

١٩٩,٦٧٣

١٨٤,٦٧٥

٥,٥٦١

٩,٤٣٧

٪١٤,٥٠

٪١٤,٥٠

٪١٥,٦٦

٪٧,٠٠

٪٣,٦٦

٪٧,٠٠

٪٩,٠٠

٤٣ إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ١

٤٤ رأسمال الفئة الإضافية ١

٤٥ رأسمال الفئة (الفئة = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)

٤٦ مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة

٤٧ أدوات رأسمالية مصدره مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢

٤٨ أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ١ وأدوات الفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ه أو (٣٤) مصدره من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ١)

٤٩ من ضمنها: أدوات مصدره من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي

٥٠ مخصصات

٥١ رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية

٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة

٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢

٥٤ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق تنظيم التوحيد، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)

٥٥ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص القصير المستحق)

٥٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة

٥٧ إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢

٥٨ رأسمال الفئة ٢

٥٩ إجمالي رأس المال (الإجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)

أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣

من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]

من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]

٦٠ إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠.٠+٦٠.٠+٦٠.٠)

٦١ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان

٦٢ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق

٦٣ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل

معدلات رأس المال

٦١ الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

٦٤ متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس أي بي / دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

٦٥ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس رأس المال

٦٦ من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك

٦٧ من ضمنها: متطلبات احتياطي جي- أس أي بي / دي- أس أي بي

٦٨ أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)

٦٩ الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

٧٠ الحد الأدنى الوطني للفئة (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/١٧ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية
(أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

مبالغ خاضعة
لاتفاقيات
قبل بازل ٣

(ألف ريال)

٪١٢,٠٠

١٩٢

-

-

٢,٧٤١

٢,٣٠٨

-

-

-

-

-

-

-

٧١ الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)

٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى

٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية

٧٤ حقوق خدمة رهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)

٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)

حدود مطبقة لاضافة مخصصات في الفئة ٢

٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منح موحّد (قبل تطبيق الحدود)

٧٧ حدود على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحّد

٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)

٧٩ غطاء على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف

أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي (ينطبق فقط للفترة بين

١ يناير ٢٠١٨ و١ يناير ٢٠٢٢

٨٠ حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي

٨١ مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

٨٢ حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي

٨٣ مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

٨٤ حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي

٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

تقرير

افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

للخدمة المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨. افصاحات السيولة وفقاً لاتفاقية بازل ٣

تم إعداد إفصاحات السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك العماني المركزي رقم ب. م. ١١٢٧ «وفقاً لاتفاقية بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة (LCR) ومعايير افصاحات نسبة تغطية السيولة» الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤

المبلغ بالألف ريال	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	
٣٧,٦٩٩			الأصول السائلة عالية الجودة
			١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
			التدفقات النقدية الصادرة
١,٨٣٠	٢٦,٤٣٤		٢ ودائع الأفراد و أصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:
٥٨٠	١٢,٥٥٤		٣ ودائع مستقرة
١,٢٥٠	١٣,٨٨٠		٤ ودائع غير مستقرة
٣٠,٧٤٢	٥٣,٨٥١		٥ التمويل التجاري بالجملة غير مضمون، ومنه:
-	-		٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
١٤,٧٩٣	٣٦,٩٨٣		٧ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
١٥,٩٤٩	١٦,٨٦٨		٨ الديون غير المضمونة
-	-		٩ التمويل التجاري بالجملة المضمون
-	-		١٠ متطلبات إضافية، منها
-	-		١١ التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-		١٢ التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون
-	-		١٣ التسهيلات الائتمانية والسيولة
٣١٣	٣,١٣٣		١٤ التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
٢	٣٨		١٥ التزامات التمويل المحتملة الأخرى
٣٢,٨٨٧			١٦ مجموع التدفقات النقدية الصادرة
			التدفقات النقدية الواردة
٣٤٦	٦٩١		١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
٣٦٧	٧٣٤		١٨ التدفقات من مخاطر الأداء بالكامل
٥٠	٢,٩٤٦		١٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى
٧٦٣	٤,٣٧٠		٢٠ مجموع التدفقات النقدية الواردة
			٢١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
			٢٢ مجموع صافي التدفقات النقدية الصادرة
			٢٣ نسبة تغطية السيولة
مجموع القيمة المعدلة			
٣٧,٦٩٩			
٣٢,١٢٤			
٥,٥٧٥			

البيانات المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة تتوفر أيضاً على موقع البنك الأهلي، من أجل مشاهدتها الرجاء الرجوع إلى موقع الإنترنت التالي: <http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports/>.

تم إعداد التقرير وفقاً لمتطلبات إفصاحات المحور الثالث لاتفاقية بازل ٢ الواردة بالتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم: ب م ١٠٠٩ ، و ب م ١٠٢٧.

تم إعداد إفصاحات رأس المال بموجب إتفاقية بازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١١٤ «رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات إفصاح رأس المال في إطار بازل ٣» الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

عن / الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي ش م ع ٤



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٥ يناير ٢٠١٧

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي



لويد مادوك
الرئيس التنفيذي



تشاندراشيخار شيتي
نائب الرئيس التنفيذي - خدمات المساندة



سعيد بن عبدالله بن محمد الحاتمي
المدير العام الأول - إدارة المخاطر والمالية
والشؤون القانونية والإلتزام



عبدالله بن سالم بن سعود الجابري
المدير العام الأول - نظم المعلومات
والخدمات العامة



سليمان بن علي بن ناصر الهنائي
المدير العام - الخزينة والاستثمارات
والمؤسسات المالية



بلال أنور
المدير العام - الخدمات المصرفية للشركات



أهيك جوسوامي
المدير العام - إدارة المخاطر

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي



هنا بنت محمد الخروصي
نائب المدير العام -
الخدمات المصرفية للشركات



عبدالمجيد الهوتي
نائب المدير العام -
رئيس قسم الممتلكات
والخدمات العامة



سعيد الحماداني
نائب المدير العام -
رئيس الموارد البشرية



يوسف بن سالم الرواحي
نائب المدير العام -
رئيس تطوير الفروع



زاليا بنت لال بخش البلوشي
مساعد المدير العام -
رئيس قسم الشركات المتوسطة



عزان بن عبدالأمير بن حميد آل صالح
مساعد المدير العام -
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
الخدمات المصرفية للشركات



غاده بنت عبداللطيف البلوشي
مساعد المدير العام -
رئيس مخاطر الائتمان



ابراهيم بن سالم المعمرى
مساعد المدير العام -
الشؤون القانونية والالتزام



در محمد لال البلوشي
مساعد المدير العام -
رئيس تقنية المعلومات



فهد بن خلفان الشعيلى
مساعد المدير العام -
رئيس التدقيق الداخلي

الصدق و

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...

واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...

الشفافية

في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...

الصدق و

الشفافية

في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...

الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...

الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...

الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...
الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

تجربة
البنك الأهلي المصرفية...
واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...
الصدق و
الشفافية
في المعاملات المصرفية

واقعنا، هو مستقبل الخدمات المصرفية...