

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 و٧ 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 مقارنةً مع ٥٠٥ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢ أساس الأعداد

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 .

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 ٠,٣٨٥ 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 للوصول 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 تتطوي على إصدار أحكام هامة أو التعقيد أو الجوانب التي تعتبر فيها الافتراضات والتقديرات على درجة عالية من الأهمية بالنسبة الى القوائم المالية ، تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٤.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أساس الإعداد (تابع)

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.

٦/٢

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم يقر 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:

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

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

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

معييار المحاسبة الدولي ١٢: ضرائب الدخل: الساري للفتترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٧؛

معييار المحاسبة الدولي ٧: بيان التدفقات النقدية: الساري للفتترات 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 وفقاً 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 الأسهم المصنفة كمستأجرة للبيع والتي تدرج بقائمة إيرادات أخرى شاملة. الأصول والالتزامات غير المالية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية ، يتم تحويلها باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٣ الاعتراف بالاييرادات والمصروفات

١/٢/٣

اييرادات ومصروفات الفوائد

تدرج اييرادات ومصروفات الفوائد بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي . ويعرف معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يخصم بدقة المقيوضات النقدية المستقبلية من خلال العمر المتوقع للاصل او الالتزام المالي (او عندما ينطبق، فترة اقصر) الى القيمة الدفترية للاصل او الالتزام المالي. ويتضمن اييراد ومصروف الفائدة الذي يتم عرضه بقائمة الدخل الشامل ما يلي:

- الفوائد عن الاصل او الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة استنادا الى معدل الفائدة الفعلي؛
- الفوائد على الاستثمارات المالية المتاحة للبيع استنادا الى معدل الفائدة الفعلي؛

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

٢/٢/٣ الاعتاب والعمولات

إن اييرادات العمولات والرسوم والمصروفات التي تعد جزءا من معدل الفائدة الفعلي للاصل او الالتزام المالي وتدرج من خلال قياس معدل الفائدة الفعلي. وتتضمن الاعتاب والعمولات الاخرى اعتاب خدمة الحسابات والاعتاب المتعلقة بالإئتمان و الاعتاب الإدارية وأعباء الإدارة الاخرى وعمولات البيع واعباء البيع و القروض المشتركة . وتدرج هذه الاعتاب عندما يتم تنفيذ الخدمات المتعلقة بها.

٣/٢/٣ توزيعات الارباح

تدرج اييرادات توزيعات الارباح عندما ينشأ الحق في استلام توزيعات الارباح.

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.

٣/٣ الاصول والالتزامات المالية

١/٣/٣ التصنيف

يصنف البنك اصوله المالية وفقا 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 الاصل المالي. تحدد الإدارة تصنيف اصولها المالية عند الادراج المبدئي.

(أ) الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي اصول مالية محتفظ بها للمتاجرة. ويتم تصنيف الاصل المالي بهذا التصنيف اذا تمت حيازته بصفة اساسية لغرض بيعه في المدى القصير. وتصنف المشتقات ايضا كمحتفظ بها للبيع ما عدا الحالة التي يتم تحديدها كأدوات تغطية.

تدرج الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئيا بالقيمة العادلة وهو المقابل النقدي المدفوع ، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة . وتدرج كافة المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة بقائمة الدخل الشامل. تدرج الفوائد المحققة أو التوزيعات المستلمة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "اييرادات الفوائد" و"الايرادات الاخرى للتشغيل" على التوالي.

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

تدرج القروض والسلف وتمويل المدينين مبدئياً بالقيمة العادلة وهي المقابل النقدي اللازم للحصول على او 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 الى المراجعات المستمرة للارصدة المتبقية لتخفيض القروض والذمم المدينة منخفضة القيمة الى 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 والتصادية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد . يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة من التملك والرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد.

تدرج الفوائد على الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق بقائمة الدخل الشامل ويقرر عنها "إيرادات الفوائد" في حالة حدوث خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة ، يقرر عن تلك الخسائر كخصم من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج بقائمة الدخل الشامل "كإنخفاض في قيمة تلك الاستثمارات". تتضمن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق اوراق الذمم المدينة.

(د) الأصول المالية- المتاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة وهي اما مصنفة بهذا التصنيف او انها غير مصنفة في اي تصنيف آخر.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية محتفظ بها الى فترة غير محددة ويمكن بيعها وفقاً للحاجة الى السيولة او التغييرات في معدلات الصرف أو معدلات الفائدة أو اسعار الاسهم او الغير مصنفة كقروض وذمم مدينة او 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 اي تكاليف معاملة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع ادراج المكاسب والخسائر بالقائمة الاخرى للدخل الشامل ، ما عدا خسائر الانخفاض في القيمة ومكاسب وخسائر تحويل العملة الاجنبية ، الى ان يتم شطب ادراج الاصل المالي. وإذا تم تحديد الاصل المالي المتاح للبيع منخفض القيمة / تم رد ادراجه ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الأخرى فإنها تدرج في قائمة الدخل الشامل. غير أن الفائدة تم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية على الأصول المالية المصنفة كممتاحة للبيع يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

تدرج توزيعات الارباح من ادوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ببيان الدخل الشامل "بالإيرادات الاخرى للتشغيل" عندما ينشأ حق البنك في استلام المبالغ.

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 الناتج على المكاسب والخسائر وعلى ما إذا كانت الاداة المشتقة مصنفة كأداة تغطية ، وإذا كانت كذلك ، طبيعة البند الذي تمت تغطيته. يصنف البنك بعض المشتقات وفقاً لما يلي:

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

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

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

عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تحوط ، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند الذي يتم تحوطه ، متضمناً إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر عند الإرتباط بمعاملة التحوط والمخاطر التي تم تحوطها، بالإضافة إلى طريقة قياس فعالية علاقة التحوط. ويجري البنك قياساً ، عند بدء علاقة التحوط وعلى نحو مستمر عن مدى توقع فعالية أداة التحوط في احتواء التغيرات في القيم العادلة أو 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

يُدرج 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 الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف 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 الإلتزام 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 وإمّا (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 التعاقدي أو إلغاؤه أو إنتهت مدته.

٥/٣/٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وصافي المبلغ يبين في 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦/٣/٣ قياس التكلفة المطفأة

تمثل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي القيمة المحددة لقياس الأصل أو الالتزام عند الإدراج المبدئي ، مخصصاً منه المدفوعات عن قيمته الأساسية ، مضافاً إليه أو مخصصاً منه مكاسب أو خسائر الإطفاء المتراكمة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فروق بين المبلغ المدرج مبدئياً و المبلغ عند الاستحقاق مخصصاً منه أي انخفاض في القيمة .

١٢/٣/٣ قياس القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم إستلامه من أجل بيع أحد الأصول أو المدفوع لتحويل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن الصفقة لبيع أحد الأصول أو تحويل التزام تتم إما في السوق الرئيسية، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة. القيم العادلة التي تتحدد لأغراض الإفصاح ، يتم احتسابها استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي القرض والفوائد، مخصصة بمعدل فائدة السوق بتاريخ التقرير .

تتطلب العديد من السياسات المحاسبية للبنك و افصاحته تحديد القيم العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس / أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات المحاسبية والأساليب. وعندما يكون ملائماً ، المعلومات حول الافتراضات التي وضعت لتحديد القيم العادلة ، يتم الإفصاح عنها بالملاحظات المحددة للأصل أو الالتزام .

بالنسبة إلى الاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية مدرجة ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة، أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات تواريخ الاستحقاق القصيرة . الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٢٩ لتقنيات تقييم القيمة العادلة الهرمية.

تقدر القيم العادلة للقروض والسلف وتمويل المدينين بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية ، مخصصة بمعدلات الفائدة بالسوق بتاريخ التقرير .

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

٤/٣ تحديد وقياس انخفاض قيم الأصول المالية

(أ) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم عمل تقييم في تاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال موجود مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية. إذا وجد هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لهذا الموجود أو مجموعة من الموجودات المالية وأي خسارة من الإضمحلال، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثباتها في بيان الدخل الشامل ويتم تقييدها إلى حساب انخفاض قيمة القروض والسلف وتمويل المدينين.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

(أ) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)

تخصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 المقدرة للموجودات المالية المرهونة تعكس التدفقات النقدية التي من الممكن إن تنتج من حجز الرهن محسوم منها تكاليف الحصول على الرهن وبيع الرهن سواء كان أو لم يكن حجز الرهن محتملاً.

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

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 الاضمحلال المقدر في السنة اللاحقة، نتيجة لحدوثه بعد إثبات قيمة الاضمحلال، عندئذ فإن خسارة الاضمحلال المثبتة مسبقاً يتم زيادته أو تخفيضه عن طريق تعديل حساب المخصص. إذا تم استرداد المبالغ المشطوبة في وقت لاحق، فإنه يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

(ب) الأصول المصنفة 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 جوهري 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 استبعادها من حقوق الملكية وإدراجها في الربح أو الخسارة. خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأسهم لا يتم عكس قيدها من خلال بيان الدخل الشامل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/٣ تحديد وقياس انخفاض قيم الأصول المالية

(ج) القروض المعاد التفاوض بشأنها

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

٥/٣ النقد وما في حكم النقد

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

٦/٣ عقود إعادة البيع وإعادة الشراء

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

الأوراق المالية المشتراه مع التزام بإعادة بيعها ("اتفاقيات 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 حصيلية الإقتراضات ناقصاً تكلفة المعاملة، إن وجدت. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛ وأي فروق بين صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة سداد القرض يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٩/٣ الإيداعات و الالتزامات الثانوية

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

١٠/٣ رسملة الفوائد

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٣ ممتلكات ومعدات

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

السنوات	
٢٥	المباني
٥	المركبات
٥	الاثاث والتركيبات
من ٥ إلى ١٠	الحاسب الآلي والمعدات الأخرى
٥	تحسينات على عقارات مستأجرة

يجري البنك بتاريخ كل تقرير ، مراجعة للقيم المتبقية والاعمار الانتاجية المقدرة و اساليب الاستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ملائماً . لا تستهلك الاعمال 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 المتوقعة إستردادها.

أرباح وخسائر إستيعادات الممتلكات والمعدات تحدد بعد مقارنة حصيلة البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن " الايرادات الأخرى للتشغيل " بقائمة الدخل الشامل.

تخصم مصروفات الصيانة والتجديدات بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها. ويتم رسلة 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 وللقرروض ذات الصلة والقيم العادلة لتلك الاصول، أيهما أقل. وتدرج منافع و خسائر استبعاد تلك الاصول والخسائر غير المحققة عن اعادة التقييم ببيان الدخل الشامل .

١٣/٣ الاصول الإئتمانية

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤/٣ الضرائب

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

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

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

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

١٥/٣ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

١٦/٣ أوراق القبول

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

١٧/٣ التأجير

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

١٨/٣ الضمانات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩/٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١/١٩/٣ منافع نهاية الخدمة

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

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

٢/١٩/٣ المنافع قصيرة الاجل

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

٢٠/٣ التقارير القطاعية

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

٢١/٣ العائد على السهم الواحد

يعرض البنك بيانات إيراداته الأساسية والمخفضة على السهم الواحد من الأسهم العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم الواحد بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح للعدد القائم للأسهم العادية خلال السنة. ويحدد العائد المخفض على السهم الواحد بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لأثر كافة الأسهم العادية المخفضة المتوقعة ، أن 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 وتخصص من حقوق الملكية عند اعتمادها من مساهمي الشركة. تخصص 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.

٤ الأحكام والتفديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع احكام و تفديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها من الاصول الالتزامات والايرادات والمصروفات .

١/٤ خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتمويل

يتم إجراء التفديرات 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.

٤ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٤ القيم العادلة للمشتقات والادوات المالية الاخرى

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

٣/٤ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

يحدد البنك ان الاستثمارات المتاحة للبيع منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير او لفترة طويلة في القيمة العادلة الى ما دون مستوى تكلفة الاستثمار او عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. ويتطلب تحديد الفترة الطويلة او الانخفاض الكبير وضع حكم . ولتطبيق الحكم ، يجري البنك تقييما لتارجح سعر السهم من بين عوامل عدة. وقد يتمثل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة في تضاول المقدرة المالية للجهة المستثمر فيها و حقل 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 ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
٦,٠٦٠	٧,١٥٦	١٨,٥٨٧	١٥,٧٤٠
		نقدية في الصندوق	
		وديعة رأسمالية لدى البنك	
٥٠٠	٥٠٠	١,٢٩٩	١,٢٩٩
		المركزي العُماني	
		وديعة أجهزة الصراف الآلي لدى	
٢٥	٢٥	٦٥	٦٥
		البنك المركزي العماني	
		حساب المقاصة لدى البنك	
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 ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
٥٣,٢٧٥	٢٣,٤٨٥	٦١,٠٠٠	١٣٨,٣٧٧
٧,١٠٢	٧,٢٨٧	١٨,٩٢٧	١٨,٤٤٧
<u>٦٠,٣٧٧</u>	<u>٣٠,٧٧٢</u>	<u>٧٩,٩٢٧</u>	<u>١٥٦,٨٢٤</u>

٧ صافي القروض والسلف والتمويل

٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
٧٩٤,٩٧١	٧٩٧,٥٥٤	٢,٠٧١,٥٧٠	٢,٠٦٤,٨٦٠
٥٢٧,٨٥٤	٥١٩,٥٣٨	١,٣٤٩,٤٥٠	١,٣٧١,٠٤٨
<u>١,٣٢٢,٨٢٥</u>	<u>١,٣١٧,٠٩٢</u>	<u>٣,٤٢١,٠٢٠</u>	<u>٣,٤٣٥,٩٠٨</u>
٩٨,٠٠٣	١٠٢,٠٠٠	٢٦٤,٩٣٥	٢٥٤,٥٥٣
١١٩,٨٣٧	١٢٥,٩٧٤	٣٢٧,٢٠٥	٣١١,٢٦٥
٢١٧,٨٤٠	٢٢٧,٩٧٤	٥٩٢,١٤٠	٥٦٥,٨١٨
١,٥٤٠,٦٦٥	١,٥٤٥,٠٦٦	٤,٠١٣,١٦٠	٤,٠٠١,٧٢٦
(١٣,١٣٩)	(١٢,٨٥٤)	(٣٣,٣٨٧)	(٣٤,١٢٧)
(٩,٤٧٤)	(١٠,١٠٦)	(٢٦,٢٤٩)	(٢٤,٦٠٨)
<u>١,٥١٨,٠٥٢</u>	<u>١,٥٢٢,١٠٦</u>	<u>٣,٩٥٣,٥٢٤</u>	<u>٣,٩٤٢,٩٩١</u>

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

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

٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
٦٤٧,٦٩١	٦٤٥,٥١٢	١,٦٧٦,٦٥٥	١,٦٨٢,٣١٣
٢٦٣,٦٥٤	٢٩٢,٢٥٨	٧٥٩,١١٢	٦٨٤,٨١٦
١٤١,٦٣٦	١٥٥,٥٣٥	٤٠٣,٩٨٧	٣٦٧,٨٨٦
٨٥,٩٠٦	٨١,٦٤٢	٢١٢,٠٥٧	٢٢٣,١٣٢
١٠١,٢٨٨	٧٩,٤٤٩	٢٠٦,٣٦١	٢٦٣,٠٨٦
٧٨,١٨٦	٧١,١٥٢	١٨٤,٨١٠	٢٠٣,٠٨١
٥٦,٣٢٢	٦٥,٥٢٢	١٧٠,١٨٧	١٤٦,٢٩١
٦٥,٨٣٥	٤٤,٦٥٦	١١٥,٩٩٠	١٧١,٠٠٠
٣٠,٤٠٥	٣٧,٣٩٤	٩٧,١٢٧	٧٨,٩٧٤
٣٢,٥٧٥	٣٤,٧٨٧	٩٠,٣٥٦	٨٤,٦١٠
٣٧,١٦٧	٣٧,١٥٩	٩٦,٥١٨	٩٦,٥٣٧
١,٥٤٠,٦٦٥	١,٥٤٥,٠٦٦	٤,٠١٣,١٦٠	٤,٠٠١,٧٢٦

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

٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة			
١١,٢٠٦	١٣,١٣٩	٣٤,١٢٧	٢٩,١٠٦
١,٩٣٣	(٢٨٥)	(٧٤٠)	٥,٠٢١
١٣,١٣٩	١٢,٨٥٤	٣٣,٣٨٧	٣٤,١٢٧
مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد			
مخصص انخفاض القيمة			
٦,٢٥٧	٨,٢٦٢	٢١,٤٦١	١٦,٢٥٣
٤,٦٠٣	٣,٢١٥	٨,٣٥١	١١,٩٥٦
(١,٧٩١)	(٢,٧٨٦)	(٧,٢٣٦)	(٤,٦٥٢)
(٨٠٧)	(٢٠٠)	(٥١٩)	(٢,٠٩٦)
٨,٢٦٢	٨,٤٩١	٢٢,٠٥٧	٢١,٤٦١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني		٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
		الفوائد والأرباح المحفوظة		
٨٢٩	١,٢١٢	الرصيد في بداية السنة	٣,١٤٦	٢,١٥٢
٨٦٧	٨٢١	المحفوظة خلال السنة	٢,١٣٢	٢,٢٥١
(٣٦٦)	(٣٥٣)	المفرج عنها خلال السنة	(٩١٧)	(٩٥١)
(١١٨)	(٦٥)	المشطوبة خلال السنة	(١٦٩)	(٣٠٦)
-----	-----		-----	-----
١,٢١٢	١,٦١٥	الرصيد في نهاية السنة	٤,١٩٢	٣,١٤٦
-----	-----		-----	-----
٩,٤٧٤	١٠,١٠٦		٢٦,٢٤٩	٢٤,٦٠٧
=====	=====		=====	=====

تم خلال السنة شطب مبلغ وقدره ٠,٠٠٠,٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٢٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥):
٠,٠٠٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠١٢ 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 وربح 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 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
بقيدته 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.

٨ استثمارات أوراق مالية

٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني		٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
٥٤,٩٣٥	٨٥,٢٠٣	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	٢٢١,٣٠٦	١٤٢,٦٨٨
١٠٥,٣٩٩	٩١,٤٤٠	استثمارات متاحة للبيع	٢٣٧,٥٠٦	٢٧٣,٧٦٤
-----	-----		-----	-----
١٦٠,٣٣٤	١٧٦,٦٤٣		٤٥٨,٨١٢	٤١٦,٤٥٢
=====	=====		=====	=====

٨ استثمارات أوراق مالية (تابع)

(أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل:

التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٤,٩٣٥	٤٤,٩٣٥	٧٥,٢٠٣	٧٥,٢٠٣	سندات تنمية حكومية (عمان)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	صكوك حكومية (عمان)
-----	-----	-----	-----	
٥٤,٩٣٥	٥٤,٩٣٥	٨٥,٢٠٣	٨٥,٢٠٣	
=====	=====	=====	=====	
التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	
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 (عمان)
٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	صكوك حكومية (عمان)
-----	-----	-----	-----	
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 عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
-	-	٧,٦٩٨	٧,٤٦٤	سندات تنمية حكومية (عمان)
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	
=====	=====	=====	=====	
التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	١٩,٩٩٥	١٩,٣٨٧	سندات تنمية حكومية (عمان)
٢٥,٨٩١	٢٣,٧٦٤	١٩,٨٧٣	١٨,١١٩	أوراق مالية مدرجة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	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	
=====	=====	=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩ ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض بالملكية الحرة	مباني	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	المركبات	الأثاث	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٦	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٧٦	٨,٣٥٧	١٤٥	٧٧٠	٥٠٧	٢٤,٩٣٠
إضافات	-	-	٢٠	١٧٠	-	٧	٣٧٣	٥٧٠
تحويلات	-	-	-	٤٠٣	-	-	(٤٠٣)	-
محملة على المصروفات	-	-	-	-	-	-	-	-
إستبعادات / ملغاة	-	-	-	(٤)	-	-	-	(٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٦	٨,٩٢٦	١٤٥	٧٧٧	٤٧٧	٢٥,٤٩٦
الإستهلاك المتراكم	-	٤٩١	١,٤٠٩	٤,٩١٨	٩٩	٤٠٩	-	٧,٣٢٦
في ١ يناير ٢٠١٦	-	٢٣٥	٢٣١	٧٤٥	٢١	٦٢	-	١,٢٩٤
الإستهلاك المحمل	-	-	-	(٤)	-	-	-	(٤)
إستبعادات / ملغاة	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	٧٢٦	١,٦٤٠	٥,٦٥٩	١٢٠	٤٧١	-	٨,٦١٦
صافي القيمة الدفترية	٧,٠٩١	٥,١٥٨	٥٥٦	٣,٢٦٧	٢٥	٣٠٦	٤٧٧	١٦,٨٨٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٨,٤١٨	١٣,٣٩٧	١,٤٤٤	٨,٤٨٦	٦٥	٧٩٥	١,٢٣٩	٤٣,٨٤٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار أمريكي)								

التكلفة	أرض بالملكية الحرة	مباني	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	المركبات	الأثاث	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٥	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٠٢٥	٧,٤٣٩	١٦٨	٧٧٧	٥٨١	٢٣,٩٦٥
إضافات	-	-	١١٢	٧٨٨	٢٩	٥٦	٧٠١	١,٦٨٦
تحويلات	-	-	٢٠٩	٥٥٣	-	-	(٧٦٢)	-
محملة على المصروفات	-	-	-	-	-	-	(١٣)	(١٣)
إستبعادات / ملغاة	-	-	(١٧٠)	(٤٢٣)	(٥٢)	(٦٣)	-	(٧٠٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٧٦	٨,٣٥٧	١٤٥	٧٧٠	٥٠٧	٢٤,٩٣٠
الإستهلاك المتراكم	-	٢٥٦	١,٣٣٣	٤,٤٥٥	١٢٠	٣٤٤	-	٦,٥٠٨
في ١ يناير ٢٠١٥	-	٢٣٥	٢٠٨	٨٧٩	٣١	١٢٧	-	١,٤٨٠
الإستهلاك المحمل	-	-	(١٣٢)	(٤١٦)	(٥٢)	(٦٢)	-	(٦٦٢)
إستبعادات / ملغاة	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	٤٩١	١,٤٠٩	٤,٩١٨	٩٩	٤٠٩	-	٧,٣٢٦
صافي القيمة الدفترية	٧,٠٩١	٥,٣٩٣	٧٦٧	٣,٤٣٩	٤٦	٣٦١	٥٠٧	١٧,٦٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٨,٤١٨	١٤,٠٠٨	١,٩٩٢	٨,٩٣٢	١١٩	٩٣٨	١,٣١٧	٤٥,٧٢٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)								

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠ الضرائب

(أ) المثبت في بيان الدخل الشامل

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		الضريبة الحالية		
٣,٧٧٦	٤,٠٧٦	السنة الحالية	١٠,٥٨٧	٩,٨٠٨
(١,١٦٩)	-	السنوات السابقة	-	(٣,٠٣٦)
٤٧	-	الضريبة المؤجلة	-	١٢٢
-----	-----		-----	-----
<u>٢,٦٥٤</u>	<u>٤,٠٧٦</u>		<u>١٠,٥٨٧</u>	<u>٦,٨٩٤</u>

(ب) الالتزامات الضريبية

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		الضريبة الحالية		
٢,٩٩٠	٤,٠٧٦	السنة الحالية	١٠,٥٨٧	٧,٧٦٦
١٥٣	٣٠٩	السنوات السابقة	٨٠٣	٣٩٦
٣,١٤٣	٤,٣٨٥		١١,٣٩٠	٨,١٦٢
		الضريبة المؤجلة	٢٦٥	٢٦٥
١٠٢	١٠٢		-----	-----
-----	-----		<u>١١,٦٥٥</u>	<u>٨,٤٢٧</u>
<u>٣,٢٤٥</u>	<u>٤,٤٨٧</u>			

(ج) (التزام) أصل الضريبة المؤجلة

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

(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) (مقابل ٣٠ ألف ريال عماني تعادل ٧٨ ألف دولار أمريكي) عام ٢٠١٥.

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠,٣٨١	٣٣,٦٢٨	الربح المحاسبي للسنة	٨٧,٣٤٧	٧٨,٩١٥
٣,٦٤٢	٤,٠٣٢	المحمل الضريبي بواقع ١٢% على الربح المحاسبي	١٠,٤٧٢	٩,٤٦٠
		يضاف/(ناقص) التأثيرات الضريبية عن:		
(٣٧)	(٥٠)	دخل غير خاضع للضريبة	(١٣٠)	(٩٦)
٦٤	٧٤	مصاريف غير قابلة للخصم	١٩٢	١٦٦
		فروقات مؤقتة ناشئة بسبب المعجل من		
٥٧	٢٨	الإستهلاك	٧٣	١٤٨
(١,٠٧٢)	(٨)	أخرى	(٢١)	(٢,٧٨٤)
-----	-----		-----	-----
<u>٢,٦٥٤</u>	<u>٤,٠٧٦</u>	المصروف الضريبي	<u>١٠,٥٨٦</u>	<u>٦,٨٩٤</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ أصول أخرى

٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
١٥,٨٨٥	٧,٢١٣	١٨,٧٣٥	٤١,٢٦٠
٦٢٢	٩٤٢	٢,٤٤٧	١,٦١٦
٣٥٤	٥٧٩	١,٥٠٤	٩١٩
١,٣٣٧	٤,١٧٦	١٠,٨٤٧	٣,٤٧٢
<u>١٨,١٩٨</u>	<u>١٢,٩١٠</u>	<u>٣٣,٥٣٣</u>	<u>٤٧,٢٦٧</u>

١٢ مستحق لبنوك

٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
١٢١,٨٩٠	١٤٨,٤١٨	٣٨٥,٥٠١	٣١٦,٥٩٧
٥٥٢	٦,٩٠٨	١٧,٩٤٣	١,٤٣٤
٩٥,٢٦٧	٧٦,٩٥٢	١٩٩,٨٧٥	٢٤٧,٤٤٧
<u>٢١٧,٧٠٩</u>	<u>٢٣٢,٢٧٨</u>	<u>٦٠٣,٣١٩</u>	<u>٥٦٥,٤٧٨</u>

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقية إعادة الشراء عن طريق الضمانات الاحتياطية من أدون الخزنة 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 ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
٨٣٠,٣٩٢	٧٥٣,١٣٤	١,٩٥٦,١٩٢	٢,١٥٦,٨٦٢
٣١٥,٨٠٢	٣٤٧,٢٣٣	٩٠١,٩٠٤	٨٢٠,٢٦٥
<u>١,١٤٦,١٩٤</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
١٢٧,٦١٤	١٣٧,٢٣٣	٣٥٦,٤٥٠	٣٣١,٤٦٥
<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>

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤ أموال مقترضة

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٨,١٢٥	٥٠,٠٥٠	١٣٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
=====	=====	=====	=====

١٥ التزامات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥,٨٨٥	٧,٢١٣	١٨,٧٣٥	٤١,٢٦٠
٩,٧١٢	١٥,١٦٣	٣٩,٣٨٤	٢٥,٢٢٦
٣,٦٣٨	٣,٣٠٧	٨,٥٩٠	٩,٤٤٩
١,٥٦٣	١,٦١٥	٤,١٩٥	٤,٠٦١
٥,٢٦٨	٦,٥٦٧	١٧,٠٥٧	١٣,٦٨٤
٣٦,٠٦٦	٣٣,٨٦٥	٨٧,٩٦١	٩٣,٦٨٠

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠١	٣٠٣	٧٨٧	٧٨٢
١١٩	١١٧	٣٠٤	٣٠٩
(١١٧)	(٧٥)	(١٩٥)	(٣٠٤)
٣٠٣	٣٤٥	٨٩٦	٧٨٧

وفقا لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، فإن مبالغ توزيعات الأرباح التي لم تدفع والمستحقة لأكثر من سبعة أشهر ينبغي تحويلها إلى "صندوق أمانات المستثمرين" الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح غير مدفوعة وقدرها ٢٣,٤٤٢,٣٧٠ ريال عماني إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: صفر ريال عماني).

١٦ التزامات ثانوية

وفقا 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 عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٩٠,٩٠٩	٩٠,٩٠٩
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٧٧,٩٢٢	٧٧,٩٢٢
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	١٦٨,٨٣١	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 الالتزامات الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠٪ من الالتزامات إلى الاحتياطي الثانوي. جميع الالتزامات الثانوية تسدد بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. يتم الإفصاح عن بيان الاستحقاق وسعر الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاحين ٣١-٢ و ٣١-٣.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيضة (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيضة سنة ٢٠١٥)، منها ١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ سهم قد تم إصدارها ودفعها بالكامل (١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ 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 الاستمرار في إجراء تلك التحويلات السنوية عندما يبلغ الاحتياطي 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 أمريكي إلى الاحتياطي القانوني (٢,٧٧٣ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٧,٢٠٢ مليون دولار أمريكي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

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 الأصول للسهم الواحد بالاسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل في نهاية السنة

٢٠١٥ الف ريال عماني	٢٠١٦ الف ريال عماني	٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٢٠١٥ الف دولار أمريكي
٢٢٧,٢٨٣	٢٤٢,٩٤٨	٦٣١,٠٣٥	٥٩٠,٣٤٥
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦
١٥٩,٥	١٧٠,٥	٤٤,٣	٤١,٤
		صافي الأصول الاسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل (بالالف) في ٣١ ديسمبر	
		صافي الأصول للسهم الواحد (سنت / بيضة)	

٢١ الالتزامات العرضية وارتباطات

٢٠١٥ الف ريال عماني	٢٠١٦ الف ريال عماني	٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٢٠١٥ الف دولار أمريكي
١٨٠,١٨٦	١٥٣,١٦٠	٣٩٧,٨١٨	٤٦٨,٠١٦
٣٠,٣٣٠	٢٣,١٧٩	٦٠,٢٠٥	٧٨,٧٧٩
٦٩,١٧٥	٣٤,٤٧٤	٨٩,٥٤٣	١٧٩,٦٧٥
٢,٤٥٨	٢,٤٦٢	٦,٣٩٥	٦,٣٨٤
		ضمانات مالية	
		اعتمادات مستندية	
		ارتباطات قروض	
		ارتباطات رأسمالية	
		ارتباطات تأجير	
٦١	١٥٦	٤٠٥	١٥٨
٦٩٨	٣٩١	١,٠١٦	١,٨١٣
٢٨٢,٩٠٨	٢١٣,٨٢٢	٥٥٥,٣٨٢	٧٣٤,٨٢٥
		أقل من سنة واحدة	
		أكثر من سنة واحد إلى ٥ سنوات	

٢٢ إيرادات الفوائد

٢٠١٥ الف ريال عماني	٢٠١٦ الف ريال عماني	٢٠١٦ الف دولار أمريكي	٢٠١٥ الف دولار أمريكي
٥٩,٠٨٩	٦٥,٠٠٦	١٦٨,٨٤٧	١٥٣,٤٧٨
١,٢٢٢	٢,٥٣١	٦,٥٧٤	٣,١٧٤
٧٩	١٣٣	٣٤٥	٢٠٥
٦٠,٣٩٠	٦٧,٦٧٠	١٧٥,٧٦٦	١٥٦,٨٥٧
		القروض والسلف	
		إستثمارات	
		مستحق من البنوك	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ مصروفات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني		أمريكي	أمريكي
١٢,٠٩٦	١٨,٢٨٤	ودائع الاجل	٤٧,٤٩١	٣١,٤١٨
٤,٠٤٥	٤,٣٣٦	ودائع تحت الطلب وتوفير	١١,٢٦٢	١٠,٥٠٦
٣,٨١٤	٤,١٦٧	اموال مقترضة	١٠,٨٢٣	٩,٩٠٦
١,٢٧١	٣,١٨٦	إيداعات فيما بين البنوك	٨,٢٧٥	٣,٣٠١
<u>٢١,٢٢٦</u>	<u>٢٩,٩٧٣</u>		<u>٧٧,٨٥١</u>	<u>٥٥,١٣١</u>

٢٤ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني		أمريكي	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 بالصافي بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة بمبلغ ٠,٧٥٦ مليون ريال عماني وهو ما يعادل ١,٩٦٤ دولار أمريكي (٠,٧٢٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٨٧٠ مليون دولار أمريكي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٢٥ مصروفات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني		أمريكي	أمريكي
٧,٢٤٢	٧,٢٩٥	رواتب واجور	١٨,٩٤٨	١٨,٨١٠
٣,١٤٧	٣,٣٥٦	علاوات	٨,٧١٧	٨,١٧٤
<u>١,٥٤٧</u>	<u>١,٥٠٩</u>	مصروفات اخرى	<u>٣,٩١٩</u>	<u>٤,٠١٨</u>
<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	ألف دولار
عماني	عماني		أمريكي	أمريكي
٥,٣٨٦	٤,٣٠٢	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١١,١٧٣	١٣,٩٨٩
١,٣١٤	١,٢٦٠	تكاليف التشغيل	٣,٢٧٣	٣,٤١٣
<u>٢٠٠</u>	<u>٢٠٠</u>	مصاريف متعلقة بمجلس الإدارة	<u>٥٢٠</u>	<u>٥٢٠</u>
<u>٦,٩٠٠</u>	<u>٥,٧٦٢</u>		<u>١٤,٩٦٦</u>	<u>١٧,٩٢٢</u>

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٧ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٧,٧٢٧	٢٩,٥٥٢	٧٦,٧٦٠	٧٢,٠٢١
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦
١٩,٥	٢٠,٧	٥,٤	٥,١

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

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

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال البنك الاعتيادية 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 عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا			
٨٩٦	٧٥٤	١,٩٥٨	٢,٣٢٧
١,٢٠١	١,١٩٥	٣,١٠٤	٣,١١٩
٢٠	٦٧	١٧٤	٥٢
مساهمين رئيسيين وآخرين			
٧٦٢	٦٦٥	١,٧٢٧	١,٩٧٩
٤٧٦	٤٧٥	١,٢٣٤	١,٢٣٦
٦	-	-	١٦
١٥٤,٤٢١	٦١,٩٣١	١٦٠,٨٦٠	٤٠١,٠٩٤
١	٣٦	٩٤	٣
-	٣٥	٩١	-
٣٣	-	-	٨٦
٦٩١	٨٥٢	٢,٢١٣	١,٧٩٥
٢٤,٥٣٣	٢١,٩٩٤	٥٧,١٢٧	٦٣,٧٢٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني		٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ 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 الاتفاقية، تم إدراج 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 مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. وفقاً للاتفاقية، إن مبلغ وقدره ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٠,٠٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٧٣ مليون دولار أمريكي).

لدى البنك خط ملتمزم 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).

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين كالتالي:

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

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 جوهرياً 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 قروض 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 تستق 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			أصول مالية
المستوى ١ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	مجموع ألف ريال عماني	المستوى ١ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	مجموع ألف ريال عماني	
-	٥٤,٩٣٥	٥٤,٩٣٥	-	٨٥,٢٠٣	٨٥,٢٠٣	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٩,١٤٩	٩٦,٢٥٠	١٠٥,٣٩٩	١٤,٤٤٠	٧٧,٠٠٠	٩١,٤٤٠	إستثمارات متاحة للبيع
-	٣	٣	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
٣٩٠	-	٣٩٠	١,٠٩٣	-	١,٠٩٣	مبادلة معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	عقود عملة أجنبية آجلة
٩,٥٣٩	١٥١,١٨٨	١٦٠,٧٢٧	١٦٢,٢٠٣	١٧٧,٧٣٦	١٥,٥٣٣	
-	١٨٩	١٨٩	-	-	-	إلتزامات مالية
٤٦٨	-	٤٦٨	١,٢٧٤	-	١,٢٧٤	مشتقات أدوات مالية
٤٦٨	١٨٩	٦٥٧	١,٢٧٤	-	١,٢٧٤	مبادلة معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	عقود عملة أجنبية آجلة
-	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	-	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	أصول مالية
-	١٤٢,٦٨٨	١٤٢,٦٨٨	-	٢٢١,٣٠٦	٢٢١,٣٠٦	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢٣,٧٦٤	٢٥٠,٠٠٠	٢٧٣,٧٦٤	٣٧,٥٠٦	٢٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٥٠٦	إستثمارات متاحة للبيع
-	٨	٨	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
١,٠١٣	-	١,٠١٣	٢,٨٣٩	-	٢,٨٣٩	مبادلة معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	عقود عملة أجنبية آجلة
٢٤,٧٧٧	٣٩٢,٦٩٦	٤١٧,٤٧٣	٤٦١,٦٥١	٤٢١,٣٠٥	٤٠,٣٤٥	
-	٤٩١	٤٩١	-	-	-	إلتزامات مالية
١,٢١٦	-	١,٢١٦	٣,٣٠٩	-	٣,٣٠٩	مشتقات أدوات مالية
١,٢١٦	٤٩١	١,٧٠٧	٣,٣٠٩	-	٣,٣٠٩	مبادلة معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	عقود عملة أجنبية آجلة

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية مصنفة بموجب المستوى ٣ للقيمة العادلة (مقابل لا شيء عام ٢٠١٥).

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 لأغراض 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 لإدارة المخاطر

ابرم البنك اتفاقيات مبادلة معدلات الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا ينقضي اغراضها في الحوال الاعتيادية قبل استحقاق العقد. ويتأكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الاجنبية 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 المخصومة وفقا لتواريخ استحقاقها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التدفقات النقدية الافتراضية وفقا لتواريخ الاستحقاق

أصول ألف ريال عماني	التزامات ألف ريال عماني	مجموع التدفق النقدي الافتراضي ألف ريال عماني	خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني	من ٣ حتى ١٢ شهر ألف ريال عماني	أكثر من سنة ألف ريال عماني
تغطية المشتقات المالية					
مبادلة معدل الفائدة	-	-	-	-	-
المشتقات للمخاطر المالية					
عقود مشتريات آجلة	-	١,٢٧٤	٣٦٦,٦٧٣	١٧٦,٠٦٠	١٥٢,١١٣
عقود مبيعات آجلة	١,٠٩٣	-	٣٦٦,٨٣٥	١٧٦,٤٢٨	١٥١,٩٠٧
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
تغطية المشتقات المالية					
مبادلة معدل الفائدة	-	-	-	-	-
المشتقات للمخاطر المالية					
عقود مشتريات آجلة	-	٣,٣٠٩	٩٥٢,٣٩٨	٤٥٧,٢٩٩	٣٩٥,٠٩٩
عقود مبيعات آجلة	٢,٨٣٩	-	٩٥٢,٨١٩	٤٥٨,٢٥٥	٣٩٤,٥٦٤
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ المشتقات المالية (تابع)

تابع المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
التدفقات النقدية الافتراضية وفقا لتواريخ الاستحقاق					
أكثر من سنة	من ٣ حتى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع التدفق النقدي الافتراضي	التزامات	أصول
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	٩٩	(٢٢)	٧٧	١٨٩	٣
تغطية المشتقات المالية					
مبادلة معدل الفائدة					
المشتقات للمخاطر المالية					
-	٤٥,٩١٩	١٥٥,٨٧٥	٢٠١,٧٩٤	٤٦٨	-
عقود مشتريات آجلة					
عقود مبيعات آجلة					
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	٢٥٧	(٥٧)	٢٠٠	٤٩١	٨
تغطية المشتقات المالية					
مبادلة معدل الفائدة					
المشتقات للمخاطر المالية					
-	١١٩,٢٧٠	٤٠٤,٨٧٠	٥٢٤,١٤٠	١,٢١٦	-
عقود مشتريات آجلة					
عقود مبيعات آجلة					
-	١١٨,٧٤٠	٤٠٥,٥٤٠	٥٢٤,٢٨٠	-	١,٠١٣

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

٣١ إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

تتولى لجنة 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 مساندتها 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 اعمال الفحص الى لجنة التدقيق والإمتثال.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

١/١/٣١ إدارة مخاطر الائتمان

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

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع الوحدات التجارية وتغطي متطلبات الضمانات اللازمة و تقييم الجودة الائتمانية وتصنيف والتقرير عن المخاطر والإجراءات القانونية والمستندية والالتزام المتعلق بالنواحي القانونية والتنظيمية .
- إنشاء وتخويل هيكل مصادقات وتجديدات التسهيلات الائتمانية .
- مراجعة وتقييم المخاطر الائتمانية . تجري اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر تقييماً 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 الإجراءات اعتماد 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 وسيلة السوق والدولة (بالنسبة الى استثمارات الاوراق المالية) .
- تطوير والحفاظ على التصنيف الائتماني للبنك ليتمكن من تصنيف درجة التعرض للمخاطر وفقاً 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.

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 الى تجفيف التدفقات النقدية ، يتم الحصول على ضمانات ملموسة مثل العقارات او الاسهم. ويضع البنك ارشادات حول مدى قبول انواع محددة من الضمانات الاضافية كإجراءات احترازية لتقليل المخاطر الائتمانية. فيما يلي الانواع الرئيسية من الضمانات التي يتحصل عليها عن منح القروض والسلفيات:

- الرهن على عقارات
 - الرهن على الاصول مثل المباني والمخزون والذمم المدينة
 - الرهن على الادوات المالية مثل ذمم الاوراق المالية والاسهم
- تتسم القروض طويلة الاجل والتمويل للشركات بصفة عامة بتوفر الضمانات ؛ والتسهيلات الائتمانية الفردية الدائرة والتي هي غير مصحوبة بضمانات بصفة عامة، من مفهوم الضمانات ، ولكن يتم الحد من المخاطر الائتمانية من خلال حفظ التدفقات النقدية عن الاعمال . بالإضافة الى ذلك ، ولالجل تقليل الخسارة الائتمانية ، يحصل البنك على ضمانات إضافية حالما تتم ملاحظة مؤشرات على الانخفاض في القيمة.

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)

للقروض والسلفيات الفردية ذات الصلة. تحدد الضمانات الإضافية المحتفظ بها عن الأصول المالية غير القروض والسلفيات ، وفقا لطبيعة الاداء 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، والمعياري والخاص بالذكر وغير المعياري والمشكوك فيه والخاسر- وفقا لتصنيف قواعد وارشادات البنك المركزي العماني. وتقع مسئولية تحديد الحسابات ذات الصعوبات على النشاط التجاري المختص.

٢/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي ادناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

٢٠١٥			٢٠١٦		
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١,٥٤٥,٠٦٦	٦٠,٣٧٧	١٦٠,٣٣٤	١,٥٤٥,٠٦٦	٣٠,٧٧٢	١٧٦,٦٤٣
القيمة الدفترية					
مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة					
١٦٣,٤٤٠	-	-	١٦٣,٤٤٠	-	-
١٨,٥١٩	-	-	١٨,٥١٩	-	-
٣,٨٥٦	-	-	٣,٨٥٦	-	-
١٨٥,٨١٥	-	-	١٨٥,٨١٥	-	-
١٤,٧٦٠	-	-	١٤,٧٦٠	-	-
٢,٣٨٩	-	-	٢,٣٨٩	-	-
١,٣٤٢,١٠٢	-	-	١,٣٤٢,١٠٢	-	-
القيمة الدفترية					
مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة					
٢٩٥,٢١٣	-	-	٢٩٥,٢١٣	-	-
٢٢,٠٤٧	-	-	٢٢,٠٤٧	-	-
٤,٨٩٦	-	-	٤,٨٩٦	-	-
٣٢٢,١٥٦	-	-	٣٢٢,١٥٦	-	-
٣٥,٤٥٢	-	-	٣٥,٤٥٢	-	-
٧,٢٣٦	-	-	٧,٢٣٦	-	-
٣,٦٣٦,٨٨٢	-	-	٣,٦٣٦,٨٨٢	-	-
القيمة الدفترية					
مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة					
٤٢٤,٥١٩	-	-	٤٢٤,٥١٩	-	-
٤٨,١٠١	-	-	٤٨,١٠١	-	-
١٠,٠١٦	-	-	١٠,٠١٦	-	-
٤٨٢,٦٣٦	-	-	٤٨٢,٦٣٦	-	-
٣٨,٣٣٨	-	-	٣٨,٣٣٨	-	-
٦,٢٠٥	-	-	٦,٢٠٥	-	-
٣,٤٨٥,٩٨١	-	-	٣,٤٨٥,٩٨١	-	-
القيمة الدفترية					
مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة					
٢٩٥,٢١٣	-	-	٢٩٥,٢١٣	-	-
٢٢,٠٤٧	-	-	٢٢,٠٤٧	-	-
٤,٨٩٦	-	-	٤,٨٩٦	-	-
٣٢٢,١٥٦	-	-	٣٢٢,١٥٦	-	-
٣٥,٤٥٢	-	-	٣٥,٤٥٢	-	-
٧,٢٣٦	-	-	٧,٢٣٦	-	-
٣,٦٣٦,٨٨٢	-	-	٣,٦٣٦,٨٨٢	-	-
القيمة الدفترية					
مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة					
٤٢٤,٥١٩	-	-	٤٢٤,٥١٩	-	-
٤٨,١٠١	-	-	٤٨,١٠١	-	-
١٠,٠١٦	-	-	١٠,٠١٦	-	-
٤٨٢,٦٣٦	-	-	٤٨٢,٦٣٦	-	-
٣٨,٣٣٨	-	-	٣٨,٣٣٨	-	-
٦,٢٠٥	-	-	٦,٢٠٥	-	-
٣,٤٨٥,٩٨١	-	-	٣,٤٨٥,٩٨١	-	-
القيمة الدفترية					

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان

٢/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان

يبين الجدول ادناه اجمالي وصافي الحد الاقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكون من مكونات قائمة المركز المالي ، متضمنا المشتقات . يحتسب صافي التعرض لمخاطر الائتمان بعد اخذ الضمان المحتفظ به او الضمانات الائتمانية الاخرى في الاعتبار

صافي التعرض الأقصى للمخاطر	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر	صافي التعرض الأقصى للمخاطر	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر	صافي التعرض الأقصى للمخاطر	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر	صافي التعرض الأقصى للمخاطر	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني
١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠	١٣٣,١٨٧	١٣٣,١٨٧	١٣٣,١٨٧	١٣٣,١٨٧	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠
٦٠,٣٧٧	٦٠,٣٧٧	٣٠,٧٧٢	٣٠,٧٧٢	٣٠,٧٧٢	٣٠,٧٧٢	٦٠,٣٧٧	٦٠,٣٧٧
١,٠٤٥,٩٢٧	١,٠٤٥,٩٢٧	١,٠٣٢,٣٠٨	١,٠٣٢,٣٠٨	١,٠٣٢,٣٠٨	١,٠٣٢,٣٠٨	١,٠٤٥,٩٢٧	١,٠٤٥,٩٢٧
١٦٠,٣٣٤	١٦٠,٣٣٤	١٧٦,٦٤٣	١٧٦,٦٤٣	١٧٦,٦٤٣	١٧٦,٦٤٣	١٦٠,٣٣٤	١٦٠,٣٣٤
٣٩٣	٣٩٣	-	-	-	-	٣٩٣	٣٩٣
١,٣٨٤,٦٧١	١,٣٨٤,٦٧١	١,٣٧٢,٩١٠	١,٣٧٢,٩١٠	١,٣٧٢,٩١٠	١,٣٧٢,٩١٠	١,٣٨٤,٦٧١	١,٣٨٤,٦٧١
٧٢,٣٩٢	٧٢,٣٩٢	٣٧,٤٨٣	٣٧,٤٨٣	٣٧,٤٨٣	٣٧,٤٨٣	٧٢,٣٩٢	٧٢,٣٩٢
١٩٧,١٥٧	١٩٧,١٥٧	١٦٦,٣٩٩	١٦٦,٣٩٩	١٦٦,٣٩٩	١٦٦,٣٩٩	١٩٧,١٥٧	١٩٧,١٥٧
٢٦٩,٥٤٩	٢٦٩,٥٤٩	٢٠٣,٨٨٢	٢٠٣,٨٨٢	٢٠٣,٨٨٢	٢٠٣,٨٨٢	٢٦٩,٥٤٩	٢٦٩,٥٤٩
١,٦٥٤,٢٢٠	١,٦٥٤,٢٢٠	١,٥٧٦,٧٩٢	١,٥٧٦,٧٩٢	١,٥٧٦,٧٩٢	١,٥٧٦,٧٩٢	١,٦٥٤,٢٢٠	١,٦٥٤,٢٢٠
٢,١٦٢,٣١٧	٢,١٦٢,٣١٧	٢,٠٩٩,٤٩٠	٢,٠٩٩,٤٩٠	٢,٠٩٩,٤٩٠	٢,٠٩٩,٤٩٠	٢,١٦٢,٣١٧	٢,١٦٢,٣١٧
١٨٨,٠٣٠	١٨٨,٠٣٠	٩٧,٣٥٨	٩٧,٣٥٨	٩٧,٣٥٨	٩٧,٣٥٨	١٨٨,٠٣٠	١٨٨,٠٣٠
٥٠٢,٨٧٧	٥٠٢,٨٧٧	٥٠٢,٨٧٧	٥٠٢,٨٧٧	٥٠٢,٨٧٧	٥٠٢,٨٧٧	٥٠٢,٨٧٧	٥٠٢,٨٧٧
٦٩٠,٩٠٧	٦٩٠,٩٠٧	٦٠٠,٢٣٥	٦٠٠,٢٣٥	٦٠٠,٢٣٥	٦٠٠,٢٣٥	٦٩٠,٩٠٧	٦٩٠,٩٠٧
٤,٠٤٧,٢٧٩	٤,٠٤٧,٢٧٩	٣,٩٦١,٤٣١	٣,٩٦١,٤٣١	٣,٩٦١,٤٣١	٣,٩٦١,٤٣١	٤,٠٤٧,٢٧٩	٤,٠٤٧,٢٧٩
٤١٦,٤٥٢	٤١٦,٤٥٢	٤٥٨,٨١٢	٤٥٨,٨١٢	٤٥٨,٨١٢	٤٥٨,٨١٢	٤١٦,٤٥٢	٤١٦,٤٥٢
١,٠٢١	١,٠٢١	-	-	-	-	١,٠٢١	١,٠٢١
١٥٦,٨٢٤	١٥٦,٨٢٤	٧٩,٩٢٧	٧٩,٩٢٧	٧٩,٩٢٧	٧٩,٩٢٧	١٥٦,٨٢٤	١٥٦,٨٢٤
٣٠٥,٥٥٩	٣٠٥,٥٥٩	٣٤٥,٩٤١	٣٤٥,٩٤١	٣٤٥,٩٤١	٣٤٥,٩٤١	٣٠٥,٥٥٩	٣٠٥,٥٥٩

حينما تدرج الادوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة اعلاه تمثل التعرض الائتماني الحالي الذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغير في القيم.

وللمزيد من التفاصيل عن الحد الاقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل مستوى من مستويات الادوات المالية ، يمكن الرجوع الى الإيضاحات المحددة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان

٣/١/٣١ التحليل لمخاطر الائتمان

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

إجمالي ٢٠١٦	درجة خاصة ٢٠١٦	درجة قياسية ٢٠١٦	أعلى درجة قياسية ٢٠١٦	أعلى درجة قياسية ٢٠١٦	درجة قياسية ٢٠١٦	درجة خاصة ٢٠١٦	إجمالي ٢٠١٦
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
١٣٣,١٨٧	-	-	٣٤٥,٩٤١	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٣٣,١٨٧	-	٣٤٥,٩٤١
١٩,٩٧٠	-	٥٧	٥١,٨١٣	مستحق من بنوك القروض والسلف والتمويل	١٩,٩٤٨	٢٢	٥١,٨٧٠
٨٩٤,٧٨١	٨,٠٩٨	٤٧٧,٥٥٣	١,٨٢٥,٥١٩	-قروض شركات	٧٠٢,٨٢٥	١٨٣,٨٥٨	٢,٣٢٤,١٠٥
٦٣٣,١٣٦	٣,٧٦٤	١,٦٣٤,٣٣٥	٣٩٧	-قروض تجزئة	١٥٣	٦٢٩,٢١٩	١,٦٤٤,٥٠٩
٨٥,٢٠٣	-	-	٢٢١,٣٠٦	استثمارات في أوراق مالية استثمارات محتفظ بها	٨٥,٢٠٣	-	٢٢١,٣٠٦
٨٥,١٠٧	-	-	٢٢١,٠٥٧	للمتاجرة متاحة للبيع	٨٥,١٠٧	-	٢٢١,٠٥٧
إجمالي ٢٠١٥	درجة خاصة ٢٠١٥	درجة قياسية ٢٠١٥	أعلى درجة قياسية ٢٠١٥	أعلى درجة قياسية ٢٠١٥	درجة قياسية ٢٠١٥	درجة خاصة ٢٠١٥	إجمالي ٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
١١٧,٦٤٠	-	-	٣٠٥,٥٥٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٧,٦٤٠	-	٣٠٥,٥٥٩
٦٠,٢٣٤	-	٢٦	١٥٦,٤٢٦	مستحق من بنوك القروض والسلف والتمويل	٦٠,٢٢٤	١٠	١٥٦,٤٥٢
٧٨٦,٤٥٣	٣,٧٠٤	٥٠٨,٩٠٤	١,٥٢٤,٢١٠	-قروض شركات	٥٨٦,٨٢١	١٩٥,٩٢٨	٢,٠٤٢,٧٣٤
٦١٣,٧٤٧	٣,٠٠٦	١,٥٨٦,٣٤٠	-	-قروض تجزئة	-	٦١٠,٧٤١	١,٥٩٤,١٤٨
٥٤,٩٣٥	-	-	١٤٢,٦٨٨	استثمارات في أوراق مالية استثمارات محتفظ بها	٥٤,٩٣٥	-	١٤٢,٦٨٨
٩٦,٨٨٥	-	-	٢٥١,٦٤٩	للمتاجرة متاحة للبيع	٩٦,٨٨٥	-	٢٥١,٦٤٩

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ تابع مخاطر الائتمان (تابع)

٣/١/٣١ التحليل لمخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت الإستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالمتاحة للبيع 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 : ٠,١٤٣ مليون ريال عماني ما يعادل ٠,٣٧١ مليون دولار أمريكي) غير مصنفة و غير متضمنة في الإستثمارات والمستحق من البنوك كما تم الإفصاح عنها في الإيضاح أعلاه.

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

تصنيف جودة الإئتمان	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 كافٍ
محدد بشكل خاص	درجة المخاطر ٧	مقبول ولكن عرضة لعدم الوفاء بالسداد

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

٤/١/٣١ القروض والسلف منخفضة القيمة

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

القروض والسلف والتمويل المتأخرة عن الدفع غير منخفضة القيمة

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

القروض والسلف والتمويل التي اعيد التفاوض بشأن شروطها

القروض والسلف والتمويل التي اعيد التفاوض في شروطها هي القروض التي تمت اعادة جدولتها نتيجة لتدهور المركز المالي للمقرض وقد قدم البنك تنازلات لا يستطيع القبول بها في ظروف مختلفة. وحالما يتم اعادة جدولة القرض والتمويل، فسيبقى في هذا التصنيف لمدة اثني عشر شهراً بغض النظر عن الاداء المرضي بعد اعادة الجدولة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ القروض والسلف والتمويل التي تمت اعادة جدولتها بلغت ٠,٨٨٤ مليون ريال عماني المعادل إلى ٢,٢٩٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥,٦١٠ مليون ريال عماني المعادل إلى ١٤,٥٧١ مليون دولار أمريكي).

مخصص الانخفاض في القيمة

ينشئ البنك حساباً لمخصص خسائر الانخفاض في القيمة وهو الحساب الذي يعرض تقديراً للخسائر المتكبدة في محفظة قروض البنك . ومخصص الخسارة المحددة الذي يتعلّق 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٤/١/٣١ القروض والسلف والتمويل منخفضة القيمة (تابع)

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 حسيبة 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 تحليلا لاجمالي وصافي مبالغ (مخصصات الانخفاض في القيمة) الاصول المنخفضة بصفة فردية وفقا لتصنيف المخاطرة.

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

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 انخفاض القيمة. تبلغ القيمة العادلة للضمان الإضافي الذي حصل عليه البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عن القروض والسلفيات والتمويل غير منخفضة القيمة ٠.٣,٥٦٠.١ مليون ريال عماني وتعادل مبلغ ٢,٦٠٦,٦٤٩ مليون دولار امريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٩٩٩,٢٥٣ مليون ريال عماني وتعادل مبلغ ٢,٥٩٥,٤٦٣ مليون دولار امريكي).

إن سياسة البنك بيع العقارات المعاد امتلاكها على أفضل نحو ممكن. يتم استخدام حسيبة 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 للعملات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

١/٣١ مخاطر التركيز

يظهر التركيز عن مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على قدرتها 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 إلى إدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لنفاذ تركيز المخاطر بالنسبة إلى الأفراد أو مجموعة من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. كما يحصل البنك على ضمانات كافية.

٢٠١٥			٢٠١٦			تركيز بالقطاع
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧٧٠,٥٨٠	-	٩,٠٣٠	٦,٨١٣	-	٨٠٩,٦٩٦	شركات
٦٤٧,٦٩١	-	-	-	-	٦٤٥,٥١٢	أفراد
١١٠,١٤٤	-	١٥١,١٨٥	١٦٩,٦٦٧	-	٨٩,٨٧٦	حكومات
١٢,٢٥٠	٦٠,٣٧٧	١١٩	١٦٣	٣٠,٧٧٢	-	بنوك
تركيز بالمنطقة						
١,٥٠٨,٠٩٠	١٤,٧٧٦	٦٢,٩٥٣	٩٩,٠١٠	-	١,٥١٠,٢٧٩	سلطنة عمان
١٧,١٧١	٣٢,٣٤١	١,١٣١	٦٣٣	٢٦,٦٨٨	١٩,٥٨٧	دول مجلس التعاون الخليجي
-	٨,٨٩٦	-	-	-	-	الأخرى
-	٣,٨١٩	٩٦,٢٥٠	٧٧,٠٠٠	٣,٣٦٢	-	المملكة المتحدة
١٥,٤٠٤	٥٤٥	-	-	٧٢٢	١٥,٢٠٠	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	أخرى
تركيز بالقطاع						
٢,٠٠١,٥٠٦	-	٢٣,٤٥٥	١٧,٦٩٦	-	٢,١٠٣,١٠٧	شركات
١,٦٨٢,٣١٤	-	-	-	-	١,٦٧٦,٦٥٥	أفراد
٢٨٦,٠٨٨	-	٣٩٢,٦٨٨	٤٤٠,٦٩٣	-	٢٣٣,٣٩٧	حكومات
٣١,٨١٨	١٥٦,٨٢٤	٣٠٩	٤٢٣	٧٩,٩٢٧	-	بنوك
تركيز بالمنطقة						
٣,٩١٧,١١٦	٣٨,٣٧٩	١٦٣,٥١٤	٢٥٧,١٦٩	-	٣,٩٢٢,٨٠٤	سلطنة عمان
٤٤,٦٠٠	٨٤,٠٠٥	٢,٩٣٨	١,٦٤٣	٦٩,٣٢٠	٥٠,٨٧٥	دول مجلس التعاون الخليجي
-	٢٣,١٠٦	-	-	-	-	الأخرى
-	٩,٩١٩	٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨,٧٣٢	-	المملكة المتحدة
٤٠,٠١٠	١,٤١٦	-	-	١,٨٧٥	٣٩,٤٨١	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	أخرى

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

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 يتكبّد 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 لاصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى المتوقعة الناتجة عن الاعمال المستقبلية . كما تحتفظ دائرة الخزينة بالبنك بمحفظة من الاصول السائلة قصيرة الاجل المكونة في معظمها من استثمارات الاوراق المالية السائلة قصيرة الاجل و الودائع لدى البنوك الأخرى والتسهيلات الأخرى مابين البنوك ، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن البنك بوجه عام . وخلال هذه العمليات يتأكد البنك من إلزام البنك بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العماني.

تخضع كافة سياسات السيولة للمراجعة الدورية ويعتمدها مجلس إدارة البنك.

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لمراقبة مركز السيولة النقدية قصيرة الأجل لديه على الاصول و الالتزامات المقومة بالريال العماني في فترة زمنية تمتد على مدار الشهر الواحد و يتم تعديل الفجوة من خلال أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل أو خطوط الائتمان الملزمة الغير مستغلة ، إن وجد. هذه القائمة بشأن السيولة قصيرة الاجل 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 اسس اكثر محافظة من التي تتطلبها الجهات التنظيمية . كما يدير البنك تعرضه لمخاطر السيولة على اساس شهري بمراقبة نسبة السيولة وهي نسبة صافي الاصول السائلة الى مجموع الاصول. ولهذا الغرض تعتبر الاصول السائلة انها تشتمل على نسبة صافي الاصول السائلة من اجمالي الاصول .

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

ويجب علي البنك أيضا أن يحتفظ باحتياطي نقدية مع البنك المركزي بنسبة ٥% من ودائع العملاء (٥% عام ٢٠١٥ من ودائع 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

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)

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 إجتاز الودائع بالبنك وتوفر الاموال السائلة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى ٣ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا ألف ريال عماني	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٣٩,٨١٨	-	-	-	١٤٠,٣٤٣
مستحق من بنوك	٣٠,٧٧٢	-	-	-	٣٠,٧٧٢
صافي القروض والسلف والتمويل	٣٦٢,٧٠٥	٩٢,٨٦٤	٢٥٧,٤١٥	٨٠٩,١٢٢	١,٥٢٢,١٠٦
استثمارات أوراق مالية	١٤٠,٧٦١	٢٨,٤٠١	١٧	٧,٤٦٤	١٧٦,٦٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٦,٨٨٠	١٦,٨٨٠
أصول أخرى	١٢,٩١٠	-	-	-	١٢,٩١٠
مجموع الأصول	٦٨٦,٩٦٦	١٢١,٢٦٥	٢٥٧,٤٣٢	٨٣٣,٩٩١	١,٨٩٩,٦٥٤
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	١٩٣,٧٧٨	-	٣٨,٥٠٠	-	٢٣٢,٢٧٨
ودائع العملاء	٢١٥,٨٦٨	٤٧٣,٠٥٧	٣٣٨,٧٥٧	٢٤٣,٣٤٤	١,٢٧١,٠٢٦
أموال مقترضة	-	٣٨,٥٠٠	١١,٥٥٠	-	٥٠,٠٥٠
ضرائب	٤,٤٨٧	-	-	-	٤,٤٨٧
التزامات أخرى	١٤,٥٣٠	١٠,٣٠٥	٥,٦٤٢	٣,٣٨٨	٣٣,٨٦٥
التزامات ثانوية	-	٤٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٢٤٢,٩٤٨
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٢٨,٦٦٣	٥٦١,٨٦٢	٤١٦,٤٤٩	٤٩٢,٦٨٠	١,٨٩٩,٦٥٤
صافي فجوة السيولة	٢٥٨,٣٠٣	(٤٤٠,٥٩٧)	(١٥٩,٠١٧)	٣٤١,٣١١	=
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٦٣,١٦٤	-	-	-	٣٦٤,٥٢٨
مستحق من بنوك	٧٩,٩٢٧	-	-	-	٧٩,٩٢٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٩٤٢,٠٩٣	٢٤١,٢٠٥	٦٦٨,٦١٠	٢,١٠١,٦١٦	٣,٩٥٣,٥٢٤
استثمارات أوراق مالية	٣٦٥,٦١٢	٧٣,٧٦٩	٤٤	١٩,٣٨٧	٤٥٨,٨١٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٣,٨٤٤	٤٣,٨٤٤
أصول أخرى	٣٣,٥٣٣	-	-	-	٣٣,٥٣٣
مجموع الأصول	١,٧٨٤,٣٢٩	٣١٤,٩٧٤	٦٦٨,٦٥٤	٢,١٦٦,٢١١	٤,٩٣٤,١٦٨
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٥٠٣,٣١٩	-	١٠٠,٠٠٠	-	٦٠٣,٣١٩
ودائع العملاء	٥٦٠,٦٩٨	١,٢٢٨,٧١٩	٨٧٩,٨٨٨	٦٣٢,٠٦٢	٣,٣٠١,٣٦٧
أموال مقترضة	-	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠
ضرائب	١١,٦٥٥	-	-	-	١١,٦٥٥
التزامات أخرى	٣٧,٧٤٠	٢٦,٧٦٦	١٤,٦٥٥	٨,٨٠٠	٨٧,٩٦١
التزامات ثانوية	-	١٠٣,٨٩٦	٥٧,١٤٣	٧,٧٩٢	١٦٨,٨٣١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٦٣١,٠٣٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,١١٣,٤١٢	١,٤٥٩,٣٨١	١,٠٨١,٦٨٦	١,٢٧٩,٦٨٩	٤,٩٣٤,١٦٨
صافي فجوة السيولة	٦٧٠,٩١٧	(١,١٤٤,٤٠٧)	(٤١٣,٠٣٢)	٨٨٦,٥٢٢	=

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

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)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى ٣ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٣ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٢٣,١٧٥	-	-	٥٢٥	١٢٣,٧٠٠
مستحق من بنوك	٦٠,٣٧٧	-	-	-	٦٠,٣٧٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٣٨٤,٩٢٢	١٢١,٤٦٣	٢٤٢,٠١٥	٧٦٩,٦٥٢	١,٥١٨,٠٥٢
استثمارات أوراق مالية	١٥٨,٩٢٢	١,٤٠٢	١٠	-	١٦٠,٣٣٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٧,٦٠٤	١٧,٦٠٤
أصول أخرى	١٧,٨٦٤	-	-	٣٣٤	١٨,١٩٨
مجموع الأصول	٧٤٥,٢٦٠	١٢٢,٨٦٥	٢٤٢,٠٢٥	٧٨٨,١١٥	١,٨٩٨,٢٦٥
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	١٧٩,٢٠٩	٣٨,٥٠٠	-	-	٢١٧,٧٠٩
ودائع العملاء	٢٣٢,٩٨٦	٣٩٥,٢٨٨	٤٠٩,٨٤٣	٢٦٢,٧٢٠	١,٣٠٠,٨٣٧
أموال مقترضة	-	٩,٦٢٥	٣٨,٥٠٠	-	٤٨,١٢٥
ضرائب	٣,٢٤٥	-	-	-	٣,٢٤٥
التزامات أخرى	٢٤,٦٤٤	٦,٣٩٦	٣,٦١٨	١,٤٠٨	٣٦,٠٦٦
التزامات ثانوية	-	-	٥٣,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٢٢٧,٢٨٣	٢٢٧,٢٨٣
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٤٠,٠٨٤	٤٤٩,٨٠٩	٥٠٤,٩٦١	٥٠٣,٤١١	١,٨٩٨,٢٦٥
صافي فجوة السيولة	٣٠٥,١٧٦	(٣٢٦,٩٤٤)	(٢٦٢,٩٣٦)	٢٨٤,٧٠٤	-
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣١٩,٩٣٥	-	-	١,٣٦٤	٣٢١,٢٩٩
مستحق من بنوك	١٥٦,٨٢٤	-	-	-	١٥٦,٨٢٤
صافي القروض والسلف والتمويل	٩٩٩,٧٩٧	٣١٥,٤٨٨	٦٢٨,٦١٠	١,٩٩٩,٠٩٦	٣,٩٤٢,٩٩١
استثمارات أوراق مالية	٤١٢,٧٨٤	٣,٦٤٢	٢٦	-	٤١٦,٤٥٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٥,٧٢٥	٤٥,٧٢٥
أصول أخرى	٤٦,٣٩٩	-	-	٨٦٨	٤٧,٢٦٧
مجموع الأصول	١,٩٣٥,٧٣٩	٣١٩,١٣٠	٦٢٨,٦٣٦	٢,٠٤٧,٠٥٣	٤,٩٣٠,٥٥٨
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٤٦٥,٤٧٨	١٠٠,٠٠٠	-	-	٥٦٥,٤٧٨
ودائع العملاء	٦٠٥,١٥٨	١,٠٢٦,٧٢٢	١,٠٦٤,٥٢٧	٦٨٢,٣٩٠	٣,٣٧٨,٧٩٧
أموال مقترضة	-	٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠
ضرائب	٨,٤٢٧	-	-	-	٨,٤٢٧
التزامات أخرى	٦٤,٠١١	١٦,٦١٤	٩,٣٩٨	٣,٦٥٧	٩٣,٦٨٠
التزامات ثانوية	-	-	١٣٧,٦٦٢	٣١,١٦٩	١٦٨,٨٣١
حقوق المساهمين	-	-	-	٥٩٠,٣٤٥	٥٩٠,٣٤٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,١٤٣,٠٧٤	١,١٦٨,٣٣٦	١,٣١١,٥٨٧	١,٣٠٧,٥٦١	٤,٩٣٠,٥٥٨
صافي فجوة السيولة	٧٩٢,٦٦٥	(٨٤٩,٢٠٦)	(٦٨٢,٩٥١)	٧٣٩,٤٩٢	-

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٣١ مخاطر السيولة (تابع)

٣/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول ادناه ملخص استحقاق الاصول والالتزامات للبنك (متضمنة الفوائد) بناءً على إلتزامات الدفع غير المخصومة المتوقعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى ٣ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
مستحق لبنوك	١٩٤,٢٣٣	-	٤٠,٦٧٠	-	٢٣٤,٩٠٣
ودائع العملاء	٢١٦,٤١٤	٤٧٩,٠٣٦	٣٥٩,٣٠٩	٢٦٧,٩٥٠	١,٣٢٢,٧٠٩
أموال مقترضة	-	٣٨,٨٩٨	١٢,١٢٣	-	٥١,٠٢٠
التزامات ثانوية	-	٤١,٢٩١	٢٥,٤٠٧	٣,٧٧٤	٧٠,٤٧٢
مجموع الالتزامات	٤١٠,٦٤٧	٥٥٩,٢٢٥	٤٣٧,٥٠٩	٢٧١,٧٢٤	١,٦٧٩,١٠٥
إلتزامات متعلقة بالإئتمان	٢٤,١٠٠	١٠,٣٧٤	-	-	٣٤,٤٧٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
مستحق لبنوك	٥٠,٤٥٠,٢	-	١٠٥,٦٣٦	-	٦١٠,١٣٨
ودائع العملاء	٥٦٢,١١٥	١,٢٤٤,٢٥٠	٩٣٣,٢٧٠	٦٩٥,٩٧٤	٣,٤٣٥,٦٠٩
أموال مقترضة	-	١٠١,٠٣٣	٣١,٤٨٧	-	١٣٢,٥٢٠
التزامات ثانوية	-	١٠٧,٢٤٨	٦٥,٩٩٣	٩,٨٠٤	١٨٣,٠٤٥
مجموع الالتزامات	١,٠٦٦,٦١٧	١,٤٥٢,٥٣١	١,١٣٦,٣٨٦	٧٠٥,٧٧٨	٤,٣٦١,٣١٢
إلتزامات متعلقة بالإئتمان	٦٢,٥٩٧	٢٦,٩٤٥	-	-	٨٩,٥٤٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى ٣ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
مستحق لبنوك	١٧٩,٣٨٥	٣٨,٦٨٩	-	-	٢١٨,٠٧٤
ودائع العملاء	٢٣٣,٤٢٠	٣٩٨,٩٦٩	٤١٣,٦٥٩	٢٦٥,١٦٦	١,٣١١,٢١٥
أموال مقترضة	-	٩,٧١٢	٣٨,٨٤٦	-	٤٨,٥٥٨
التزامات ثانوية	-	-	٥٤,٧٠٩	١٢,٣٨٧	٦٧,٠٩٦
مجموع الالتزامات	٤١٢,٨٠٥	٤٤٧,٣٧٠	٥٠٧,٢١٥	٢٧٧,٥٥٣	١,٦٤٤,٩٤٣
إلتزامات متعلقة بالإئتمان	٣٠,٠٢٥	٣٩,١٥٠	-	-	٦٩,١٧٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
مستحق لبنوك	٤٦٥,٩٣٥	١٠٠,٤٩١	-	-	٥٦٦,٤٢٦
ودائع العملاء	٦٠٦,٢٨٧	١,٠٣٦,٢٨٣	١,٠٧٤,٤٤٠	٦٨٨,٧٤٤	٣,٤٠٥,٧٥٤
أموال مقترضة	-	٢٥,٢٢٥	١٠٠,٩٠٠	-	١٢٦,١٢٥
التزامات ثانوية	-	-	١٤٢,١٠٢	٣٢,١٧٤	١٧٤,٢٧٦
مجموع الالتزامات	١,٠٧٢,٢٢٢	١,١٦١,٩٩٩	١,٣١٧,٤٤٢	٧٢٠,٩١٨	٤,٢٧٢,٥٨١
إلتزامات متعلقة بالإئتمان	٧٧,٩٨٧	١٠١,٦٨٨	-	-	١٧٩,٦٧٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق

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

١/٣/٣١ إدارة مخاطر السوق

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

ويحول البنك كافة مخاطر العملة الاجنبية ضمن البنك من قبل الخزينة المركزية الى حساب المتاجرة . وبالتالي ، يتم معالجة موقف تحويل العملة الاجنبية كجزء من محفظة متاجرة لاغراض ادارة المخاطرة بالبنك. يراقب البنك ويدير مخاطر تحويل العملة الاجنبية بتأسيس مكتب وسيط ليمت 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.

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

٢/٣/٣١ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة

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

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

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

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

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)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	معدل الفائدة الفعلي للسنة %	حتى ٣ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
أصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١,٠٠	٥٠٠	-	-	-	١٣٩,٨٤٣	١٤٠,٣٤٣
مستحق من بنوك	٠,٢٠	٣٠,٧٧٢	-	-	-	-	٣٠,٧٧٢
صافي القروض والسلف والتمويل	٤,٩٣	٧٤٣,٨٩٩	١٠٩,٦٢٤	٢٧٥,٨٣٢	٣٩٢,٧٥١	-	١,٥٢٢,١٠٦
استثمارات أوراق مالية	١,٧١	٧٦,٩٩٩	-	٢٩,٣١٣	٦٣,٣٧١	٦,٩٦٠	١٧٦,٦٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٦,٨٨٠	١٦,٨٨٠
أصول أخرى	٠,٠٠	-	-	-	-	١٢,٩١٠	١٢,٩١٠
مجموع الأصول		٨٥٢,١٧٠	١٠٩,٦٢٤	٣٠٥,١٤٥	٤٥٦,١٢٢	١٧٦,٥٩٣	١,٨٩٩,٦٥٤
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك	١,٨٨	١٩٣,٧٧٨	-	٣٨,٥٠٠	-	-	٢٣٢,٢٧٨
ودائع العملاء	٢,٠٢	١٩٦,٧٧٠	٤٦٦,٧٦٦	٤٠٦,٤٤٧	-	٢٠١,٠٤٣	١,٢٧١,٠٢٦
أموال مقترضة	١,٦٥	-	٣٨,٥٠٠	١١,٥٥٠	-	-	٥٠,٠٥٠
ضرائب	-	-	-	-	-	٤,٤٨٧	٤,٤٨٧
التزامات أخرى	٠,٠٠	-	١٩٧	-	-	٣٣,٦٦٨	٣٣,٨٦٥
التزامات ثانوية	٥,١٦	-	-	-	-	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٢٤٢,٩٤٨	٢٤٢,٩٤٨
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		٣٩٠,٥٤٨	٥٠٥,٤٦٣	٤٥٦,٤٩٧	٤٥٦,١٢٢	٥٤٧,١٤٦	١,٨٩٩,٦٥٤
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة		٤٦١,٦٢٢	(٣٩٥,٨٣٩)	(١٥١,٣٥٢)	(١٥١,٣٥٢)	(٣٧٠,٥٥٣)	-
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة		٤٦١,٦٢٢	٦٥,٧٨٣	(٨٥,٥٦٩)	(٨٥,٥٦٩)	٣٧٠,٥٥٣	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	%	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١,٠٠	١,٢٩٩	-	-	-	٣٦٣,٢٢٩	٣٦٤,٥٢٨
مستحق من بنوك	٠,٢٠	٧٩,٩٢٧	-	-	-	-	٧٩,٩٢٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٤,٩٣	١,٩٣٢,٢٠٧	٢٨٤,٧٣٨	٧١٦,٤٤٧	١,٠٢٠,١٣٢	-	٣,٩٥٣,٥٢٤
استثمارات أوراق مالية	١,٧١	١٩٩,٩٩٧	-	٧٦,١٣٨	١٦٤,٥٩٩	١٨,٠٧٨	٤٥٨,٨١٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٤٣,٨٤٤	٤٣,٨٤٤
أصول أخرى	٠,٢٥	-	-	-	-	٣٣,٥٣٣	٣٣,٥٣٣
مجموع الأصول		٢,٢١٣,٤٣٠	٢٨٤,٧٣٨	٧٩٢,٥٨٥	١,١٨٤,٧٣١	٤٥٨,٦٨٤	٤,٩٣٤,١٦٨
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك	١,٨٨	٥٠٣,٣١٩	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٣,٣١٩
ودائع العملاء	٢,٠٢	٥١١,٠٩٢	١,٢١٢,٣٧٩	١,٠٥٥,٧٠٦	-	٥٢٢,١٩٠	٣,٣٠١,٣٦٧
أموال مقترضة	١,٦٥	-	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠
ضرائب	-	-	-	-	-	١١,٦٥٥	١١,٦٥٥
التزامات أخرى	٠,٠٠	-	٥١٠	-	-	٨٧,٤٥١	٨٧,٩٦١
التزامات ثانوية	٥,١٦	-	-	-	-	١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٦٣١,٠٣٥	٦٣١,٠٣٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		١,٠١٤,٤١١	١,٣١٢,٨٨٩	١,١٨٥,٧٠٦	١,١٨٤,٧٣١	١,٤٢١,١٦٢	٤,٩٣٤,١٦٨
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة		١,١٩٩,٠١٩	(١,٠٢٨,١٥١)	(٣٩٣,١٢١)	(٣٩٣,١٢١)	(٩٦٢,٤٧٨)	-
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة		١,١٩٩,٠١٩	١٧٠,٨٦٨	(٢٢٢,٢٥٣)	(٢٢٢,٢٥٣)	٩٦٢,٤٧٨	-

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)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	معدل الفائدة الفعلي للسنة %	حتى ٣ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
أصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١,٠٠	٥٠٠	—	—	—	١٢٣,٢٠٠	١٢٣,٧٠٠
مستحق من بنوك	٠,٢٠	٦٠,٣٧٧	—	—	—	—	٦٠,٣٧٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٤,٦٣	٧٠٤,٦٨٧	٢٣٢,٥٠٣	٢٢٥,١٧٥	٣٥٥,٦٨٧	—	١,٥١٨,٠٥٢
استثمارات أوراق مالية	٠,٧٦	١٥٨,٩٢٢	١,٤٠٢	١٠	—	—	١٦٠,٣٣٤
ممتلكات ومعدات	—	—	—	—	—	١٧,٦٠٤	١٧,٦٠٤
أصول أخرى	٠,٢٥	—	—	—	—	١٨,١٩٨	١٨,١٩٨
مجموع الأصول		٩٢٤,٤٨٦	٢٣٣,٩٠٥	٢٢٥,١٨٥	٣٥٥,٦٨٧	١٥٩,٠٠٢	١,٨٩٨,٢٦٥
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك	٠,٧٩	١٧٩,٢٠٩	—	٣٨,٥٠٠	—	—	٢١٧,٧٠٩
ودائع العملاء	١,٤٩	٢٥٨,٥٣٨	٣٧٩,٠٨١	٤٤٦,٨٥٧	٢	٢١٦,٣٥٩	١,٣٠٠,٨٣٧
أموال مقترضة	١,٤٤	—	٩,٦٢٥	٣٨,٥٠٠	—	—	٤٨,١٢٥
ضرائب	—	—	—	—	—	٣,٢٤٥	٣,٢٤٥
التزامات أخرى	٢,٠٢	٦,١٦٥	—	—	—	٢٩,٩٠١	٣٦,٠٦٦
التزامات ثانوية	٥,١٦	—	—	—	—	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 المتراكمة لحساسية معدل الفائدة		٤٨٠,٥٧٤	٣٢٥,٧٧٣	٢٧,١٠١	٣٨٢,٧٨٦	—	—
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	%	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١,٠٠	١,٢٩٩	—	—	—	٣٢٠,٠٠٠	٣٢١,٢٩٩
مستحق من بنوك	٠,٢٠	١٥٦,٨٢٤	—	—	—	—	١٥٦,٨٢٤
صافي القروض والسلف والتمويل	٤,٦٣	١,٨٣٠,٣٥٥	٦٠٣,٩٠٤	٥٨٤,٨٧٠	٩٢٣,٨٦٢	—	٣,٩٤٢,٩٩١
استثمارات أوراق مالية	٠,٧٦	٤١٢,٧٨٤	٣,٦٤٢	٢٦	—	—	٤١٦,٤٥٢
ممتلكات ومعدات	—	—	—	—	—	٤٥,٧٢٥	٤٥,٧٢٥
أصول أخرى	٠,٢٥	—	—	—	—	٤٧,٢٦٧	٤٧,٢٦٧
مجموع الأصول		٢,٤٠١,٢٦٢	٦٠٧,٥٤٦	٥٨٢,٨٩٦	٩٢٣,٨٦٢	٤١٢,٩٩٢	٤,٩٣٠,٥٥٨
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك	٠,٧٩	٤٦٥,٤٧٨	—	١٠٠,٠٠٠	—	—	٥٦٥,٤٧٨
ودائع العملاء	١,٤٩	٦٧١,٥٢٧	٩٨٤,٦٢٦	١,١٦٠,٦٦٨	٥	٥٦١,٩٧١	٣,٣٧٨,٧٩٧
أموال مقترضة	١,٤٤	—	٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	—	—	١٢٥,٠٠٠
ضرائب	—	—	—	—	—	٨,٤٢٧	٨,٤٢٧
التزامات أخرى	٢,٠٢	١٦,٠١٤	—	—	—	٧٧,٦٦٦	٩٣,٦٨٠
التزامات ثانوية	٥,١٦	—	—	—	—	١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١
حقوق المساهمين	—	—	—	—	—	٥٩٠,٣٤٥	٥٩٠,٣٤٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		١,١٥٣,٠١٩	١,٠٠٩,٦٢٦	١,٣٦٠,٦٦٨	٥	١,٤٠٧,٢٤٠	٤,٩٣٠,٥٥٨
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة		١,٢٤٨,٢٤٣	(٤٠٢,٠٨٠)	(٧٧٥,٧٧٢)	٩٢٣,٨٥٧	(٩٩٤,٢٤٨)	—
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة		١,٢٤٨,٢٤٣	٨٤٦,١٦٣	٧٠,٣٩١	٩٩٤,٢٤٨	—	—

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 للانخفاض 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 عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٢٩٧	٣,٢٨٤	٨,٥٣٠	٣,٠٢٦
(٣,٢٩٧)	(٣,٢٨٤)	(٨,٥٣٠)	(٣,٠٢٦)

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

يتأثر تعرض البنك لمخاطر السوق بصفة رئيسية بالتغير في الاسعار الفعلية بالسوق للوصول 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 عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٩٦	٢٨٣	سوق مسقط للأوراق المالية أثر ٥%+	٧٣٥	٧٦٩
(٢٩٦)	(٢٨٣)	سوق مسقط للأوراق 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)

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)

مخاطر العملة الاجنبية

مخاطر العملة الاجنبية هي مخاطر تأرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الاجنبية . يضع مجلس الإدارة حدودا للمواقف المفتوحة الإجمالية والمواقف المفتوحة لكل عملة اجنبية. وتتضمن حدود المواقف المفتوحة المواقف المفتوحة 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 بالعملات العملات الاجنبية:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠,٧٧٠	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 إلى أثر تأرجح معدلات صرف العملة الاجنبية الحالية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويضع مجلس الادارة حدودا لتعرض البنك للمخاطر وفقا لكل عملة واجماليا لكل من المواقف المفتوحة لليلة واحدة والموقف المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية.

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

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

تقع المسؤولية الأساسية 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 المد 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 ملائما
- يعزز البنك الالتزام بالمعايير الموضوعية ببرامج للمراجعة المنتظمة التي تجريها دائرة التدقيق الداخلي. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة بالوحدة التجارية ذات الصلة، وإرسال ملخص بذلك إلى 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 ومعدلات 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 II" و ب م ١١١٤ 'رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل III "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:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف ريال عماني
٥٧٥,٠٦٥	٢٢١,٤٠٠	٥٣٤,٩٩٢	٢٠٥,٩٧٢
-	-	-	-
٥٧٥,٠٦٥	٢٢١,٤٠٠	٥٣٤,٩٩٢	٢٠٥,٩٧٢
١٠٤,٤٠٥	٤٠,١٩٦	١١٥,٧٨٧	٤٤,٥٧٨
٦٧٩,٤٧٠	٢٦١,٥٩٦	٦٥٠,٧٧٩	٢٥٠,٥٥٠
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٤,٠٥٩,٩٥٦	١,٥٦٣,٠٨٣	٤,١٣٣,٣٠٤	١,٥٩١,٣٢٢
٢٠٩,٠١٠	٨٠,٤٦٩	١٢٨,٦٤٤	٤٩,٥٢٨
٢٤٩,٦٧٠	٩٦,١٢٣	٢٣٢,٢٨٦	٨٩,٤٣٠
٤,٥١٨,٦٣٦	١,٧٣٩,٦٧٥	٤,٤٩٤,٢٣٤	١,٧٣٠,٢٨٠
معدل كفاية رأس المال			
١٢,٧٣ ٪	١٢,٧٣ ٪	١١,٩٠ ٪	١١,٩٠ ٪
١٢,٧٣ ٪	١٢,٧٣ ٪	١١,٩٠ ٪	١١,٩٠ ٪
٢,٣١ ٪	٢,٣١ ٪	٢,٥٨ ٪	٢,٥٨ ٪
١٥,٠٤ ٪	١٥,٠٤ ٪	١٤,٤٨ ٪	١٤,٤٨ ٪

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢ معلومات القطاع

معلومات القطاع يتم عرضها بشأن القطاعات التشغيلية بالبنك . لأغراض الإدارة ، تم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين رئيسيين بناء على منتجات البنك و الخدمات المقدمة على النحو التالي:

- خدمات التجزئة والتي تشمل ودائع العملاء، القروض الاستهلاكية، سحب على المكشوف، بطاقات الإئتمان وخدمات الحوالات المالية.
- الخدمات البنكية للشركات ، الخزانة و الإستثمارات بما في ذلك الودائع و الحسابات الجارية و الودائع الآجلة الخ... عن عملاء الشركات و المؤسسات ، الخزانة، و الخدمات المصرفية لتمويل التجارة و الإستثمارات.

الإدارة ترافق نتائج التشغيل لوحدة الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات لتخصيص الموارد و تقييم الاداء ، يتم تقييم اداء القطاع بناء على الأرباح بعد الضرائب

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

٢٠١٥			٢٠١٦			
خدمات التجزئة البنكية	خدمات الشركات الكبيرة والخزينة و الاستثمار	المجموع	خدمات التجزئة البنكية	خدمات الشركات الكبيرة والخزينة و الاستثمار	المجموع	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٨,٥٠٩	٢٠,٦٥٥	٣٩,١٦٤	٢٢,٢٠٥	٣٧,٦٩٧	١٥,٤٩٢	صافي إيرادات الفوائد
٣,٠٥٧	٤,٠٩٠	٧,١٤٧	٤,٣١٥	٧,٠٣٥	٢,٧٢٠	صافي إيرادات تمويل إسلامي وإستثمارات
٢١,٥٦٦	٢٤,٧٤٥	٤٦,٣١١	٢٦,٥٢٠	٤٤,٧٣٢	١٨,٢١٢	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأشطة الإستثمار
٢,٢٩٨	٧,٣٦٤	٩,٦٦٢	٧,٥٨٣	٨,٨٤٠	١,٢٥٧	إيرادات تشغيل أخرى
٢٣,٨٦٤	٣٢,١٠٩	٥٥,٩٧٣	٣٤,١٠٣	٥٣,٥٧٢	١٩,٤٦٩	صافي إيرادات التشغيل
(٣,١٧٠)	(١,٥٨٠)	(٤,٧٥٠)	٤٤٩	(١٥٢)	(٦٠١)	صافي انخفاض القروض والتحويل بعد خصم الاسترداد
-	(٥٢٦)	(٥٢٦)	(٥٧٦)	(٥٧٦)	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات مصروفات التشغيل
(١٠,٩٨٣)	(٩,٣٣٣)	(٢٠,٣١٦)	(٨,٩٧٣)	(١٩,٢١٦)	(١٠,٢٤٣)	الربح قبل الضريبة
٩,٧١١	٢٠,٦٧٠	٣٠,٣٨١	٢٥,٠٠٣	٣٣,٦٢٨	٨,٦٢٥	مصروف الضريبة
(١,١٥٩)	(١,٤٩٥)	(٢,٦٥٤)	(٣,٠٤١)	(٤,٠٧٦)	(١,٠٣٥)	ربح السنة القطاعية
٨,٥٥٢	١٩,١٧٥	٢٧,٧٢٧	٢١,٩٦٢	٢٩,٥٥٢	٧,٥٩٠	أصول قطاعية
٦٣٩,٥٨٦	١,٢٥٨,٦٧٩	١,٨٩٨,٢٦٥	١,٢٦٥,٧٠٩	١,٨٩٩,٦٥٤	٦٣٣,٩٤٥	التزامات قطاعية
١٧٢,٢١٥	١,٤٩٨,٧٦٧	١,٦٧٠,٩٨٢	١,٤٧٥,٣٧١	١,٦٥٦,٧٠٦	١٨١,٣٣٥	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢ معلومات القطاع (تابع)

ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٠١,٧٢٥	٥٣,٦٤٩	٤٨,٠٧٦	٩٧,٩١٥	٥٧,٦٧٦	٤٠,٢٣٩	صافي إيرادات الفوائد
١٨,٥٦٥	١٠,٦٢٥	٧,٩٤٠	١٨,٢٧٢	١١,٢٠٧	٧,٠٦٥	صافي إيرادات تمويل إسلامي وإستثمارات
١٢٠,٢٩٠	٦٤,٢٧٤	٥٦,٠١٦	١١٦,١٨٧	٦٨,٨٨٣	٤٧,٣٠٤	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأشطة 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 والتمويل 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)	(٣,٠١٠)	(١٠,٥٨٧)	(٧,٨٩٩)	(٢,٦٨٨)	مصروف الضريبة
٧٢,٠٢١	٤٩,٨٠٧	٢٢,٢١٤	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

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
الأصول				
24.847	٢٩,٦٣١	٥	٧٦,٩٦٤	64.538
3.324	١٥٢	٦	٣٩٥	8.634
32.076	٤٣,٥١٥	٧	١١٣,٠٢٥	83.314
53.706	٤٩,٠٤٩	٨	١٢٧,٤٠٠	١٣٩,٤٩٦
10.195	١٠,١٩٢	٩	٢٦,٤٧٢	26.481
١٢٨,٤٧٦	١٣١,٤٣٠	١٠	٣٤١,٣٧٧	333.704
١,٣٢٨	١,٢٦٢	١١	٣,٢٧٨	٣,٤٤٩
1.115	١,٤٩٧	١٢	٣,٨٨٩	٢,٨٩٥
٢٥٥,٠٦٧	٢٦٦,٧٢٨		٦٩٢,٨٠٠	٦٦٢,٥١١
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
وحقوق الملاك				
٦٥,٤٦٢	٥٧,٧٧٢	١٣	١٥٠,٠٥٧	١٧٠,٠٣١
١٢٧,٦١٤	١٣٧,٢٣٣	١٤	٣٥٦,٤٤٩	٣٣١,٤٦٥
١٧,٢٢٥	١١,٦٧٢		٣٠,٣١٧	٤٤,٧٤٠
٣,٥٣٢	٤,٩٠٠	١٥	١٢,٧٢٨	٩,١٧٤
٢١٣,٨٣٣	٢١١,٥٧٧		٥٤٩,٥٥١	٥٥٥,٤١٠
٩,٨٠٤	٢١,٧٥٤	١٦	٥٦,٥٠٤	٢٥,٤٦٥
٢٢٣,٦٣٧	٢٣٣,٣٣١		٦٠٦,٠٥٥	٥٨٠,٨٧٥
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
رأس المال				
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
(٢٦)	٨		٢٠	(٦٨)
٦,٤٥٦	٨,٣٨٩		٢١,٧٩٠	١٦,٧٦٩
٣١,٤٣٠	٣٣,٣٩٧		٨٦,٧٤٥	٨١,٦٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
وحقوق الملاك				
٢٥٥,٠٦٧	٢٦٦,٧٢٨		٦٩٢,٨٠٠	٦٦٢,٥١١
١,٤٥٠	٤٣٦	١٩	١,١٣٣	٣,٧٦٦

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية على الصفحات من ٢ إلى ٣٠ وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٧ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:

لويذ مادوك
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
٩,٦٧٦	١١,٠٩٢	٢٠ دخل من أنشطة التمويل	٢٨,٨١٠	٢٥,١٣٢
٦١	٣٧٠	٢١ دخل من أنشطة الإستثمار	٩٦١	١٥٨
٦٨٩	٢٦٨	٢٢ إيرادات التشغيل الأخرى	٦٩٦	١,٧٩٠
(١,٠٠٣)	(٤٧)	٢٤ إنخفاض قيمة التمويل على أساس المحفظة	(١٢٢)	(٢,٦٠٥)
-	(٣٧)	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	(٩٦)	-
٩,٤٢٣	١١,٦٤٦		٣٠,٢٤٩	٢٤,٤٧٥
(٢٠١)	(٥٩٢)	عائد إلى حاملي حسابات الإستثمار	(١,٥٣٨)	(٥٢٢)
١٣٤	٤٠٨	حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب	١,٠٦٠	٣٤٨
(٦٧)	(١٨٤)	عائد إلى حاملي حسابات الإستثمار قبل الزكاة	(٤٧٨)	(١٧٤)
		حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في الدخل من الأنشطة التمويلية والإستثمارية (كمضارب ومالكي الأموال)		
٩,٣٥٦	١١,٤٦٢	٢٣ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية	٢٩,٧٧١	٢٤,٣٠١
١٠٦	٩٧	أرباح مدفوعة على المستحق لبنوك	٢٥٢	٢٧٥
(٩٤٥)	(١,٠٤١)	أرباح مدفوعة على إيداعات الوكالة	(٢,٧٠٤)	(٢,٤٥٥)
(١,٤٤٨)	(٣,٢٠٢)		(٨,٣١٧)	(٣,٧٦١)
٧,٠٦٩	٧,٣١٦	صافي دخل التشغيل	١٩,٠٠٢	١٨,٣٦٠
(٩١٦)	(١,١٧٣)	٢٥ مصروفات الموظفين	(٣,٠٤٧)	(٢,٣٧٩)
(٢٩٥)	(٢٥٥)	١١ الإستهلاك	(٦٦٢)	(٧٦٦)
(٨٩٦)	(٨٤٥)	٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى	(٢,١٩٥)	(٢,٣٢٧)
(٢,١٠٧)	(٢,٢٧٣)	مجموع المصروفات	(٥,٩٠٤)	(٥,٤٧٢)
٤,٩٦٢	٥,٠٤٣	ربح قبل الضرائب	١٣,٠٩٨	١٢,٨٨٨
(٩٣٨)	(٦١٠)	الضرائب	(١,٥٨٤)	(٢,٤٣٦)
٤,٠٢٤	٤,٤٣٣	ربح السنة	١١,٥١٤	١٠,٤٥٢

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ٧ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

رأس المال	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح محتجزة	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢٥,٠٠٠	(٢٦)	٦,٤٥٦	٣١,٤٣٠
-	-	٤,٤٣٣	٤,٤٣٣
-	٣٤	-	٣٤
-	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
٢٥,٠٠٠	٨	٨,٣٨٩	٣٣,٣٩٧
٦٤,٩٣٥	٢٠	٢٠,٧٩٠	٨٦,٧٤٥

في ١ يناير ٢٠١٦
ربح السنة
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ١٨)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار أمريكي)

رأس المال	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح محتجزة	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢٥,٠٠٠	(٢٥)	٢,٤٣٢	٢٧,٤٠٧
-	-	٤,٠٢٤	٤,٠٢٤
-	(١)	-	(١)
٢٥,٠٠٠	(٢٦)	٦,٤٥٦	٣١,٤٣٠
٦٤,٩٣٥	(٦٨)	١٦,٧٦٩	٨١,٦٣٦

في ١ يناير ٢٠١٥
ربح السنة
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢,٨٨٨	٥,٠٤٣		١٣,٠٩٨	١٢,٨٨٨
٧٦٦	٢٥٥	١١	٦٦٢	٧٦٦
١٨,٩٠١	٧,٥٣٠	١٠	١٩,٥٥٨	١٨,٩٠١
١١٤	-		-	١١٤
٨	-		-	٨
٢,٦٠٥	٤٧	٢٤	١٢٢	٢,٦٠٥
-	٣٧		٩٥	-
٣٥,٢٨٢	١٢,٩١٢		٣٣,٥٣٥	٣٥,٢٨٢
(٥٢,٤٧٠)	(١٢,٠٠١)		(٣١,١٧٠)	(٥٢,٤٧٠)
(٣٣,٤٧٥)	٤,٨٦٨		١٢,٦٤٤	(٣٣,٤٧٥)
(٢٥,٩٧٥)	-		-	(٢٥,٩٧٥)
(٧٦٧)	(٣٨٢)		(٩٩٤)	(٧٦٧)
(٣٣,٥٥٦)	-		-	(٣٣,٥٥٦)
١٨٩,٩٨٢	٩,٦١٩		٢٤,٩٨٤	١٨٩,٩٨٢
١٧,٩٦٤	(٥,٥٥٣)		(١٤,٤٢٣)	١٧,٩٦٤
١٨٢	١,٣٧٦		٣,٥٧٦	١٨٢
١١,٩٣٥	١١,٩٥٠		٣١,٠٣٩	١١,٩٣٥
109.102	٢٢,٧٨٩		٥٩,١٩١	109.102
(٨٣٤)	(٦١٧)		(١,٦٠٣)	(٨٣٤)
108.268	٢٢,١٧٢		٥٧,٥٨٨	108.268
(٧٧,٩٣٨)	(١٠,١٨٠)		(٢٦,٤٤٢)	(٧٧,٩٣٨)
(٢٣)	(٣)		(٨)	(٢٣)
(٤٥٥)	(١٩٨)	١١	(٥١٤)	(٤٥٥)
-	١١		٣٠	-
(٧٨,٤١٦)	(١٠,٣٧٠)		(٢٦,٩٣٤)	(٧٨,٤١٦)
-	(٢,٥٠٠)		(٦,٤٩٤)	-
-	(٢,٥٠٠)		(٦,٤٩٤)	-
٢٩,٨٥٢	٩,٣٠٢		٢٤,١٦٠	٢٩,٨٥٢
(٢٦,٧١١)	١,٢٠٩		٣,١٤١	(٢٦,٧١١)
٣,١٤١	١٠,٥١١		٢٧,٣٠١	٣,١٤١
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٤,٥٣٨	٢٩,٦٣١	٥	٧٦,٩٦٤	٦٤,٥٣٨
٨,٦٣٤	١٥٢	٦	٣٩٥	٨,٦٣٤
(٧٠,٠٣١)	(١٩,٢٧٢)		(٥٠,٠٥٨)	(٧٠,٠٣١)
٣,١٤١	١٠,٥١١		٢٧,٣٠١	٣,١٤١

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ٧ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الصدقات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤	٤			١١
١١	١١		١١	٢٨
١	٧		٢٨	٣
-----	-----		١٩	-----
١٦	٢٢		٥٨	٤٢
١٢	١٨		٤٧	٣١
-----	-----		-----	-----
١٢	١٨		٤٧	٣١
-----	-----		-----	-----
٤	٤	١٥	١١	١١
=====	=====		=====	=====

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ٧ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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 المراجعة، 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 باستثناء الاستثمارات 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 ٠,٣٨٥ 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.

٢ أسس الإعداد (تابع)

٢-٥ 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، باستثناء التنبؤ لمعيار المحاسبة المالي ٢٧ حسابات الإستثمار.

٢-١٠ معيار المحاسبة المالي ٢٧ - حسابات الإستثمار

لقد تبنت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية معيار المحاسبة المالي ٢٧ وقامت باستبدال 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.

٢-٥-٢ المعيار الصادر ولكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

٣-١ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة المعنية بكل من العمليات وفقاً لأسعار الصرف الفوري في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف في تاريخ التقرير. يتم تضمين أي فروق أسعار الصرف الناتجة في "إيرادات التشغيل الأخرى" في بيان الدخل. يتم تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف الفوري بتاريخ يتم تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل، باستثناء الموجودات المالية غير النقدية، مثل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك، التي تم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمار" في بيان التغيرات في حقوق الملاك. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٣-٢ النقدية وشبه النقدية

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

٣-٣ مستحق من بنوك

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

٣-٤ مبيعات مستحقة القبض

المربحة المستحقة القبض هي مبيعات بأرباح مؤجلة. تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل معاملة المربحة من خلال شراء سلعة (التي تمثل موضوع المربحة) 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 المربحة المستحقة القبض بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

٣-٥ المشاركة

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

٣-٦ الإستثمارات

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

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٣-٦ تابع الاستثمارات

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

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

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

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

٣-٦-٣ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٣-٧ موجودات الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج موجودات الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإجارة، الملكية القانونية للموجودات تنتقل في نهاية فترة الإجارة، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بالمعدلات التي تقل بشكل منهجي تكلفة الموجودات المستأجرة على مدى فترة عقد الإجارة. تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتقييم في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الموجودات يتم انخفاض قيمها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (بما في ذلك عقود الإجارة المستحقة القبض) والقيمة القابلة للاسترداد المقدرة. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في بيان الدخل.

٣-٨ ممتلكات ومعدات

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

السنوات

٢٥

٥

١٠-٥

٥

المباني

الأثاث والتركيبات

الحاسب الآلي والمعدات الأخرى

تحسينات على عقارات مستأجرة

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

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقعة إستردادها. أرباح وخسائر إستبعادات الممتلكات والمعدات تحدد بعد مقارنة حصيلة البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن " الأيرادات 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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٣-٩ تحديد وقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي بأن أصل مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية قد تنخفض قيمتها. في حال وجدت هذه الأدلة، يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد المقدّر 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.

٣-١٠ مستحق لبنوك

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

٣-١١ 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.

٣-١٢ 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.

٣-١٣ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٣-١٤ إدراج الإيراد

٣-١٤-١ 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.

٣-١٤-٢ مبيعات

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

٣-١٤-٣ المشاركة

يُدرج دخل المشاركة على أساس الإستحقاق المحاسبي.

٣-١٤-٤ إجارة

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

٣-١٤-٥ دخل الإستثمارات

يُدرج دخل الإستثمارات عند تحقيقه.

٣-١٤-٦ توزيعات الأرباح

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

٣-١٤-٧ الرسوم والعمولات

يُدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تُدرج 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.

٣-١٤-٨ 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.

٣-١٤-٩ الأرباح المحفوظة

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

٣-١٥ 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 الإقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام.

٣-١٦ تحديد وقياس الموجودات المنخفضة قيمتها

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٣-١٧ الضريبة

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

٣-١٨ 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، تستند 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.

٣-١٩ إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف 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 إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمير 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 تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول.

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

٣-٢٠ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣-٢٠-١ منافع نهاية الخدمة

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

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

٣-٢٠-٢ منافع قصيرة الأجل

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

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٣-٢١ إيرادات محظورة شرعاً

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

٣-٢٢ 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، وإخطار المساهمين عن حصصهم التناسبية من الزكاة المستحقة الدفع سنوياً. تقع مسؤولية دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على عاتق حاملي حسابات الاستثمارات.

٣-٢٣ المقاصة

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

٣-٢٤ مجلس الرقابة الشرعية

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

٣-٢٥ 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".

٣-٢٦ اختلاط الأموال

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

٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام و تقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. التقديرات المحاسبية الهامة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هي كالتالي:

٤-١ خسائر انخفاض قيمة التمويل

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمراجعة محفظة تمويلها لتقييم انخفاض القيمة بشكل دوري. من أجل تحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باتخاذ قرارات حول ما إذا كان هناك أي معطيات جديرة 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 للمقرضين و / أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المقترنة بحالات العجز عن السداد بخصوص الأصول. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخبرة التاريخية السابقة في الخسارة للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على انخفاض القيمة مماثلة لتلك الموجودة في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية و الافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري للحد من أي فرق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية. بالنسبة للتمويل الفردي الهام الذي تنخفض قيمته، يؤخذ في الاعتبار خسارة انخفاض القيمة اللازمة استناداً إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. بالنسبة للتمويل الفردي الهام الذي لا تنخفض قيمته وجميع عمليات التمويل الفردية الهامة يتم تقييمها بشكل جماعي أخذين 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 إعتبارها. 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.

٤-٢ انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

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

٤-٣ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتamلك

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

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

٧ مرائب مستحقة القبض

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

سيارات
تمويل شخصي
شركات

الإجمالي المستحق القبض
أرباح مؤجلة

إنخفاض القيمة على أساس المحفظة
إنخفاض القيمة على أساس محدد

٨ مشاركات مستحقة القبض

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٤,٤٠١	٤٩,٥٣٣	١٢٨,٦٥٧	١٤١,٣٠١
(٦٩٥)	(٤٨٤)	(١,٢٥٧)	(١,٨٠٥)
-----	-----	-----	-----
٥٣,٧٠٦	٤٩,٠٤٩	١٢٧,٤٠٠	١٣٩,٤٩٦
=====	=====	=====	=====

مشاركة مستحقة القبض
إنخفاض القيمة على أساس المحفظة

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩ إستثمارات في أوراق مالية			
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
25.975	١٠,٠٠٠	٢٥,٩٧٤	١٠,٠٠٠
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
صكوك عمانية سيادية		صكوك عمانية سيادية	
٥٠٦	١٩٢	٤٩٨	١٩٢
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك		بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	
الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية		الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية	
26.481	١٠,١٩٢	٢٦,٤٧٢	١٠,١٩٢

١٠ أصول الإجارة وإجارة منتهية بالتمليك			
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
366.982	١٥١,٤٦٨	٣٩٣,٤٢٤	١٥١,٤٦٨
التكلفة		التكلفة	
الإستهلاك المتراكم		الإستهلاك المتراكم	
338.200	١٣٢,٨٥٧	٣٤٥,٠٨٤	١٣٢,٨٥٧
القيمة الدفترية		القيمة الدفترية	
إنخفاض القيمة على أساس المخفضة		إنخفاض القيمة على أساس المخفضة	
إنخفاض القيمة على أساس محدد		إنخفاض القيمة على أساس محدد	
333.704	١٣١,٤٣٠	٣٤١,٣٧٧	١٣١,٤٣٠
صافي القيمة الدفترية		صافي القيمة الدفترية	

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: ٥٦,٩٦٨ مليون ريال عماني المعادل إلى ١٤٧,٩٦٩ مليون دولار أمريكي).

١١ ممتلكات ومعدات

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

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ تابع ممتلكات ومعدات

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

١٢ أصول أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٥٣٠	٨٢٠	أرباح مستحقة القبض من التمويل	٢,١٣٠	١,٥٣٠
١٤٨	٥٦	أرباح مستحقة القبض من صكوك	١٤٤	١٤٨
٦٢٩	٣٦٢	بطاقات إئتمان مستحقة القبض	٩٤١	٦٢٩
١٣٥	١٨٦	مصروفات مدفوعة مقدماً	٤٨٤	١٣٥
453	٧٣	أصول أخرى	١٩٠	453
2.895	١,٤٩٧		٣,٨٨٩	2.895

١٣ مستحق لبنوك

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٧٠,٠٠٠	٥٧,٧٥٠	إيداعات الوكالة	١٥٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
٣١	٢٢	أرصدة حسابات البنوك لدى البنك	٥٧	٣١
١٧٠,٠٣١	٥٧,٧٧٢		١٥٠,٠٥٧	١٧٠,٠٣١

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤ إيداعات الوكالة

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

١٥ التزامات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني		أمريكي	أمريكي
١,٢٣٦	٢,٨٢٦	أرباح مستحقة الدفع	٧,٣٤٠	٣,٢١٠
١,٧٠٠	١,٢٩٨	مصروفات مستحقة الدفع	٣,٣٧١	٤,٤١٦
٣٥٤	٢٥٤	إيرادات رسوم غير محققة	٦٦٠	٩١٩
٤	٤	هبات خيرية مستحقة الدفع	١١	١١
٢٣٨	٥١٨	التزامات أخرى	١,٣٤٦	٦١٨
-----	-----		-----	-----
٣,٥٣٢	٤,٩٠٠		١٢,٧٢٨	٩,١٧٤
=====	=====		=====	=====

١٦ حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني		أمريكي	أمريكي
٩,٨٠٤	٢١,٧٥٤	حسب النوع:		
-----	-----	حسابات توفير	٥٦,٥٠٤	٢٥,٤٦٥
٩,٨٠٤	٢١,٧٥٤		-----	-----
=====	=====		٥٦,٥٠٤	٢٥,٤٦٥
			=====	=====

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.

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 الالتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني	أمريكي	أمريكي
٣٧٦	٣٩٩	١,٠٣٦	٩٧٦
١,٠٧٤	٣٧	٩٧	٢,٧٩٠
-----	-----	-----	-----
١,٤٥٠	٤٣٦	١,١٣٣	٣٧٦٦
=====	=====	=====	=====

٢٠ دخل من أنشطة التمويل

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني	أمريكي	أمريكي
٢,٥٣٨	٢,٥٥٦	٦,٦٣٨	٦,٥٩٢
٥,٩٧٣	٦,٤٣١	١٦,٧٠٤	١٥,٥١٤
١,١٦٥	٢,١٠٥	٥,٤٦٨	٣,٠٢٦
-----	-----	-----	-----
٩,٦٧٦	١١,٠٩٢	٢٨,٨١٠	٢٥,١٣٢
=====	=====	=====	=====

٢١ دخل من أنشطة الإستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني	أمريكي	أمريكي
٥٧	٣٥٠	٩٠٩	١٤٨
٤	٢٠	٥٢	١٠
-----	-----	-----	-----
٦١	٣٧٠	٩٦١	١٥٨
=====	=====	=====	=====

٢٢ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني	أمريكي	أمريكي
٦١٧	٢٦٨	٦٩٦	١,٦٠٣
٧٢	-	-	١٨٧
-----	-----	-----	-----
٦٨٩	٢٦٨	٦٩٦	١,٧٩٠
=====	=====	=====	=====

٢٣ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني	أمريكي	أمريكي
١٠٦	٩٧	٢٥٢	٢٧٥
-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤ مخصص إنخفاض قيمة التمويل

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٧٣١	٢,٧٠٦	٧,٠٢٨	٤,٤٩٦
٩٧٥	٣٥	٩١	٢,٥٣٢
-----	-----	-----	-----
٢,٧٠٦	٢,٧٤١	٧,١١٩	٧,٠٢٨
=====	=====	=====	=====

مخصص إنخفاض القيمة على أساس المحفظة

الرصيد في بداية السنة
المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٦	٤٤	١١٤	٤٢
٤٤	١٤	٣٦	١١٤
(١٦)	(٢)	(٥)	(٤٢)
-----	-----	-----	-----
٤٤	٥٦	١٤٥	١١٤
=====	=====	=====	=====

مخصص إنخفاض القيمة على أساس محدد

الرصيد في بداية السنة
المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة
المسترد خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٢٥ مصروفات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٦١	٦٥٠	١,٦٨٨	١,٤٥٧
٣٥٥	٥٢٣	١,٣٥٩	٩٢٢
-----	-----	-----	-----
٩١٦	١,١٧٣	٣,٠٤٧	٢,٣٧٩
=====	=====	=====	=====

رواتب واجور
علاوات

٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٥٠	٥٦٤	١,٤٦٥	١,٤٢٩
٢٨٧	٢٥٢	٦٥٥	٧٤٥
٢٧	٩	٢٣	٧٠
٣٢	٢٠	٥٢	٨٣
-----	-----	-----	-----
٨٩٦	٨٤٥	٢,١٩٥	٢,٣٢٧
=====	=====	=====	=====

تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية
تكاليف التشغيل
تكاليف الدعاية والإعلان
مصروفات مجلس الشريعة

٢٧ الزكاة

يحمل 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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني	أمريكي	أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا	
١٤	٣٤	٨٨	٣٦
١	٦	١٦	٣
20	٦٧	١٧٥	52
		تمويل ودائع العملاء والإيجار المدفوع مقدماً	
8	١٧	٤٤	21
١٩٥	١٩٢	٤٩٩	٥٠٦
٦٥,٤٥٠	٥٧,٧٥٠	١٥٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
		مساهمين رئيسيين وآخرين	
		أرصدة حسابات لدى بنوك	
		إستثمارات في أوراق مالية	
		مستحق لبنوك - إيداعات الوكالة	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار
عماني	عماني	أمريكي	أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا	
١	٢	٥	٣
٣٢	٣٦	٩٤	٨٣
35	٦٨	١٧٦	91
		أرباح محققة مكافآت وأتعاب حضور جلسات مصروفات تشغيلية أخرى	
٧٤١	٩٨٨	٢,٥٦٦	١,٩٢٥
27	٩٣	٢٤٢	70
		مساهمين رئيسيين وآخرين	
		أرباح مدفوعة على المستحق لبنوك	
		مصروفات تشغيلية أخرى	

لقد استأجرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. وفقاً للاتفاقية، إن مبلغ وقدره ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: مبلغ وقدره ٠,٠٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٧٣ مليون دولار أمريكي).

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 ٠,١٩٢ مليون ريال عماني يعادل ٠,٤٩٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: بلغت ٠,١٩٥ مليون ريال عماني يعادل ٠,٥٠٦ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ٠,٢٢١ مليون ريال عماني يعادل ٠,٥٧٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٢٢١ مليون ريال عماني يعادل ٠,٥٧٤ 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).

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ تابع القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	عماني	
المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	
٢	٢	١	٢	٢	١	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	الموجودات المالية
١٩٥	-	١٩٥	١٩٢	-	١٩٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-----	-----	-----	-----	-----	-----	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
١٠,١٩٥	١٠,٠٠٠	١٩٥	١٠,١٩٢	١٠,٠٠٠	١٩٢	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	
٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	-	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	-	الموجودات المالية
٥٠٦	-	٥٠٦	٤٩٨	-	٤٩٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-----	-----	-----	-----	-----	-----	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).

٣٠ 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

٣٠-١ 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.

٣٠-١-١ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل بشكل رئيسي على المراجحات المستحقة القبض والمشاركات والإجارة المنتهية بالتملك.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٣٠-١-١ المراجعات المستحقة القبض

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

٣٠-١-٢ المشاركات

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

٣٠-١-٣ إجارة - إجارة منتهية بالتمليك

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

٣٠-١-٤ انخفاض قيمة التمويل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لقد تم تخفيض قيمة التمويل البالغ قدره ٠,٢١١ مليون ريال عماني يعادل ٠,٥٤٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,١٧٨ مليون ريال عماني يعادل ٠,٤٦٣ مليون دولار أمريكي). إن الضمان المحتفظ به مقابل التمويل المنخفض القيمة بلغ ٠,٢٢١ مليون ريال عماني يعادل ٠,٥٧٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٢٧٨ مليون ريال عماني يعادل ٠,٧٢٢ مليون دولار أمريكي). تم احتفاظ مبلغ قدرة ٠,٠٠٤ مليون ريال عماني يعادل ٠,٠١١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٠٠٢ مليون ريال عماني يعادل ٠,٠٠٥ مليون دولار أمريكي) من الأرباح كاحتياطي مقابل التمويل المنخفض القيمة.

٣٠-٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن تكون نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والخاصة. 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 يتكبّد 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 والأسقف المحددة.

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

يلخص الجدول فيما يلي بيان استحقاق أصول والتزامات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في تاريخ التقرير. تم تحديد استحقاقات الالتزامات التعاقدية للاصول والالتزامات استنادا على الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ احتجاز الودائع من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وتوفر الاموال السائلة.

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٢-٣٠ تابع مخاطر السيولة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى ٣ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٩,٦٣١	-	-	-	٢٩,٦٣١
مستحق من بنوك	١٥٢	-	-	-	١٥٢
أصول التمويل	٤,٢٨١	٨,٠٢٤	٤٢,٢١٠	١٦٩,٤٧٩	٢٢٣,٩٩٤
استثمارات في أوراق مالية	٦,٨٥٩	٣,٣٣٣	-	-	١٠,١٩٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١,٢٦٢	١,٢٦٢
أصول أخرى	٦٦١	٨٣٦	-	-	١,٤٩٧
مجموع الأصول	٤١,٥٨٤	١٢,١٩٣	٤٢,٢١٠	١٧٠,٧٤١	٢٦٦,٧٢٨
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات					
الإستثمار وحقوق الملاك					
مستحق لبنوك	١٩,٢٧٢	-	٣٨,٥٠٠	-	٥٧,٧٧٢
ودائع العملاء	٣٣,٥١٦	٦٢,٨٩٥	٤٣,٢٢٣	٣١,٠٢٥	١٧٠,٦٥٩
التزامات أخرى	١,٦١٨	١,٦٥٧	٩٤٢	٦٨٣	٤,٩٠٠
حقوق الملاك	-	-	-	٣٣,٣٩٧	٣٣,٣٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات	٥٤,٤٠٦	٦٤,٥٥٢	٨٢,٦٦٥	٦٥,١٠٥	٢٦٦,٧٢٨
صافي فجوة السيولة	(١٢,٨٢٢)	(٥٢,٣٥٩)	(٤٠,٤٥٥)	١٠٥,٦٣٦	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٧٦,٩٦٤	-	-	-	٧٦,٩٦٤
مستحق من بنوك	٣٩٥	-	-	-	٣٩٥
أصول التمويل	١١,١١٩	٢٠,٨٤٢	١٠٩,٦٣٦	٤٤٠,٢٠٥	٥٨١,٨٠٢
استثمارات في أوراق مالية	١٧,٨١٥	٨,٦٥٧	-	-	٢٦,٤٧٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٣,٢٧٨	٣,٢٧٨
أصول أخرى	١,٧١٨	٢,١٧١	-	-	٣,٨٨٩
مجموع الأصول	١٠٨,٠١١	٣١,٦٧٠	١٠٩,٦٣٦	٤٤٣,٤٨٣	٦٩٢,٨٠٠
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات					
الإستثمار وحقوق الملاك					
مستحق لبنوك	٥٠,٠٥٧	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٥٧
ودائع العملاء	٨٧,٠٥٤	١٦٣,٣٦٤	١١٢,٢٦٨	٨٠,٥٨٤	٤٤٣,٢٧٠
التزامات أخرى	٤,٢٠٣	٤,٣٠٤	٢,٤٤٧	١,٧٧٤	١٢,٧٢٨
حقوق الملاك	-	-	-	٨٦,٧٤٥	٨٦,٧٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات	١٤١,٣١٤	١٦٧,٦٦٨	٢١٤,٧١٥	١٦٩,١٠٣	٦٩٢,٨٠٠
صافي فجوة السيولة	(٣٣,٣٠٣)	(١٣٥,٩٩٨)	(١٠٥,٠٧٩)	٢٧٤,٣٨٠	-

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ تابع إدارة المخاطر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى ٣ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٣ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٤,٨٤٧	-	-	-	٢٤,٨٤٧
مستحق من بنوك	٣,٣٢٤	-	-	-	٣,٣٢٤
أصول التمويل	٨,٦٥٤	١٤,٤٦٨	٣٨,١٢٩	١٥٣,٠٠٧	٢١٤,٢٥٨
استثمارات في أوراق مالية	١٠,١٩٥	-	-	-	١٠,١٩٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١,٣٢٨	١,٣٢٨
أصول أخرى	١,١١٥	-	-	-	١,١١٥
مجموع الأصول	٤٨,١٣٥	١٤,٤٦٨	٣٨,١٢٩	١٥٤,٣٣٥	٢٥٥,٠٦٧
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك					
مستحق لبنوك	٢٦,٩٦٢	٣٨,٥٠٠	-	-	٦٥,٤٦٢
ودائع العملاء	٣٩,٦٥٩	٣٥,١٨٦	٤٢,٣٦٤	٣٧,٤٣٤	١٥٤,٦٤٣
التزامات أخرى	٣,٥٣٢	-	-	-	٣,٥٣٢
حقوق الملاك	-	-	-	٣١,٤٣٠	٣١,٤٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك	٧٠,١٥٣	٧٣,٦٨٦	٤٢,٣٦٤	٦٨,٨٦٤	٢٥٥,٠٦٧
صافي فجوة السيولة	(٢٢,٠١٨)	(٥٩,٢١٨)	(٤,٢٣٥)	٨٥,٤٧١	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦٤,٥٣٨	-	-	-	٦٤,٥٣٨
مستحق من بنوك	٨,٦٣٤	-	-	-	٨,٦٣٤
أصول التمويل	٢٢,٤٧٩	٣٧,٥٧٩	٩٩,٠٣٦	٣٩٧,٤٢٠	٥٥٦,٥١٤
استثمارات في أوراق مالية	٢٦,٤٨١	-	-	-	٢٦,٤٨١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٣,٤٤٩	٣,٤٤٩
أصول أخرى	٢,٨٩٥	-	-	-	٢,٨٩٥
مجموع الأصول	١٢٥,٠٢٧	٣٧,٥٧٩	٩٩,٠٣٦	٤٠٠,٨٦٩	٦٦٢,٥١١
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك					
مستحق لبنوك	٧٠,٠٣١	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٧٠,٠٣١
ودائع العملاء	١٠٣,٠١٠	٩١,٣٩٣	١١٠,٠٣٦	٩٧,٢٣١	٤٠١,٦٧٠
التزامات أخرى	٩,١٧٤	-	-	-	٩,١٧٤
حقوق الملاك	-	-	-	٨١,٦٣٦	٨١,٦٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك	١٨٢,٢١٥	١٩١,٣٩٣	١١٠,٠٣٦	١٧٨,٨٦٧	٦٦٢,٥١١
صافي فجوة السيولة	(٥٧,١٨٨)	(١٥٣,٨١٤)	(١١,٠٠٠)	٢٢٢,٠٠٢	-

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٣-٣٠ مخاطر السوق

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

١-٣-٣٠ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي بأن تتكد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في معدل الربح حول أصول نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار على اتفاقات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لا تخضع لأية مخاطر معدل ربح كبيرة. ومع ذلك، فإن اتفاقات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر الإستبعاد التجاري حينما لا تسمح نتائج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوزيع أرباح تماشياً مع أسعار السوق.

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

٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	صافي الأرباح المحققة
١٨,٩٠٠	٧,٢٧٧	١٨,٢٧٢	٧,٠٣٥	
=====	=====	=====	=====	
١,٥٩٥	٦١٤	٧٨٢	٣٠١	بناءً على زيادة معدل الربح ٢٠٠ + نقطة أساسية
=====	=====	=====	=====	
(١,٥٩٥)	(٦١٤)	(٧٨٢)	(٣٠١)	بناءً على انخفاض معدل الربح ٢٠٠ - نقطة أساسية
=====	=====	=====	=====	

٢-٣-٣٠ 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. ويتم 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 بالعملات العملات الأجنبية:

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

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٢٩-٣-٢ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية (تابع)

تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الى المخاطر نتيجة أثر تأرجح معدلات صرف العملة الاجنبية الحالية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الادارة حدودا لتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر وفقا لكل عملة واجماليا 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.

٣٠-٣-٣ 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.

٣٠-٤ 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 إستخدام التدقيق الداخلي.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٣٠-٥ مخاطر التركيز

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

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

٢٠١٦

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

تركيز حسب الصناعة
السيادية
شركات
أفراد
بنوك

السيادية
شركات
أفراد
بنوك

٢٠١٥

إجمالي المربحات	إجمالي المشاركات	إجارة منتهية بالتملك	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	-	-	١٠,٠٠٠
٥٠	٥٤,٤٠١	٤٢,٩٨٩	-	١٩٥
٣٢,٣٥٠	-	٨٧,٢١٨	-	-
-	-	-	٣,٣٢٤	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	٢٥,٩٧٥
١٣٠	١٤١,٣٠١	١١١,٦٦٠	-	٥٠٦
٨٤,٠٢٦	-	٢٢٦,٥٤٠	-	-
-	-	-	٨,٦٣٤	-

تركيز حسب الصناعة
السيادية
شركات
أفراد
بنوك

السيادية
شركات
أفراد
بنوك

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٣٠-٥ تابع مخاطر التركيز

٢٠١٦

إجمالي المراجعات	إجمالي المشاركات	إجارة منتهية بالتملك	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٤٤,٤٠١	٤٩,٥٣٣	١٣٠,٠٣٠	-	١٠,١٩٢
-	-	٢,٨٢٧	٥٠	-
-	-	-	-	-
-	-	-	١٠٢	-
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 المراجعات	إجمالي المشاركات	إجارة منتهية بالتملك	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣٢,٤٠٠	٥٤,٤٠١	١٢٦,٢٤٤	٣,٠٠٠	١٠,١٩٥
-	-	٣,٩٦٣	٤١	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٢٨٣	-
٨٤,١٥٦	١٤١,٣٠١	٣٢٧,٩٠٦	٧,٧٩٣	٢٦,٤٨١
-	-	١٠,٢٩٤	١٠٦	-
-	-	-	-	-
-	-	-	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.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٣٠-٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من إمتثال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال 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 الأرباح إلى المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية. و لم يكن هناك أي تغيرات في الأهداف 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 وتعميم البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ "المبادئ التوجيهية بشأن بازل II" و ب م ١١١٤ "رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل III" 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 برأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١١٤٠ ورقة تفاهم حول متطلبات حد رأس المال بموجب بازل III المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني
٧١,١٨٥	٧٥,٢١٠	٢٧,٤٠٦	٢٨,٩٥٦
-	-	-	-
٧١,١٨٥	٧٥,٢١٠	٢٧,٤٠٦	٢٨,٩٥٦
٥,٣٥٣	٦,٠٠٤	٢,٠٦١	٢,٣١١
٧٦,٥٣٨	٨١,٢١٤	٢٩,٤٦٧	٣١,٢٦٧
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٤٢٨,٢٤٨	٤٧٩,٦٧٥	١٦٤,٨٧٦	١٨٤,٦٧٥
١٧,٣٢٥	١٤,٤٤٤	٦,٦٧٠	٥,٥٦١
١٧,٨٣٤	٢٤,٥١١	٦,٨٦٦	٩,٤٣٧
٤٦٣,٤٠٧	٥١٨,٦٣١	١٧٨,٤١٢	١٩٩,٦٧٣
معدل كفاية رأس المال			
%١٥,٣٦	%١٤,٥٠	%١٥,٣٦	%١٤,٥٠
%١٥,٣٦	%١٤,٥٠	%١٥,٣٦	%١٤,٥٠
%١,١٦	%١,١٦	%١,١٦	%١,١٦
%١٦,٥٢	%١٥,٦٦	%١٦,٥٢	%١٥,٦٦

٣١ المسؤولية الاجتماعية

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

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني