

البنك الأهلي
ahlibank

الإفصاح

البنك الأهلي
ahlibank

alhilal
الهلل
للخدمات المصرفية الإسلامية

التقرير
السنوي ٢٠١٤



حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم

المحتويات

المحتويات

١٠	مجلس الإدارة
١٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٥	تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات
٢٣	مناقشة وتحليلات الإدارة
٣١	وسائل الاتصال
	تقرير افصاحات المحور
٣٢	الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
٥٤	البيانات المالية
١٠٤	البيانات المالية للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية
	تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير
١٣٠	بازل ٢ وبازل ٣ للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية
١٥٢	الإدارة التنفيذية





رسالتنا رؤيتنا إيماننا

رسالتنا

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

نؤمن بنهج القيمة
المضافة ، حيث يتم تبادل
المعارف والخبرات بين
الأفراد من مختلف
التخصصات والثقافات.

ونحن نؤمن بأن الابتكار
هو الطريق للوصول إلى
التميز الذي ننشده ،
ولهذا نحرص دوما على
تطوير وإضافة منتجات
وخدمات جديدة.

رؤيتنا

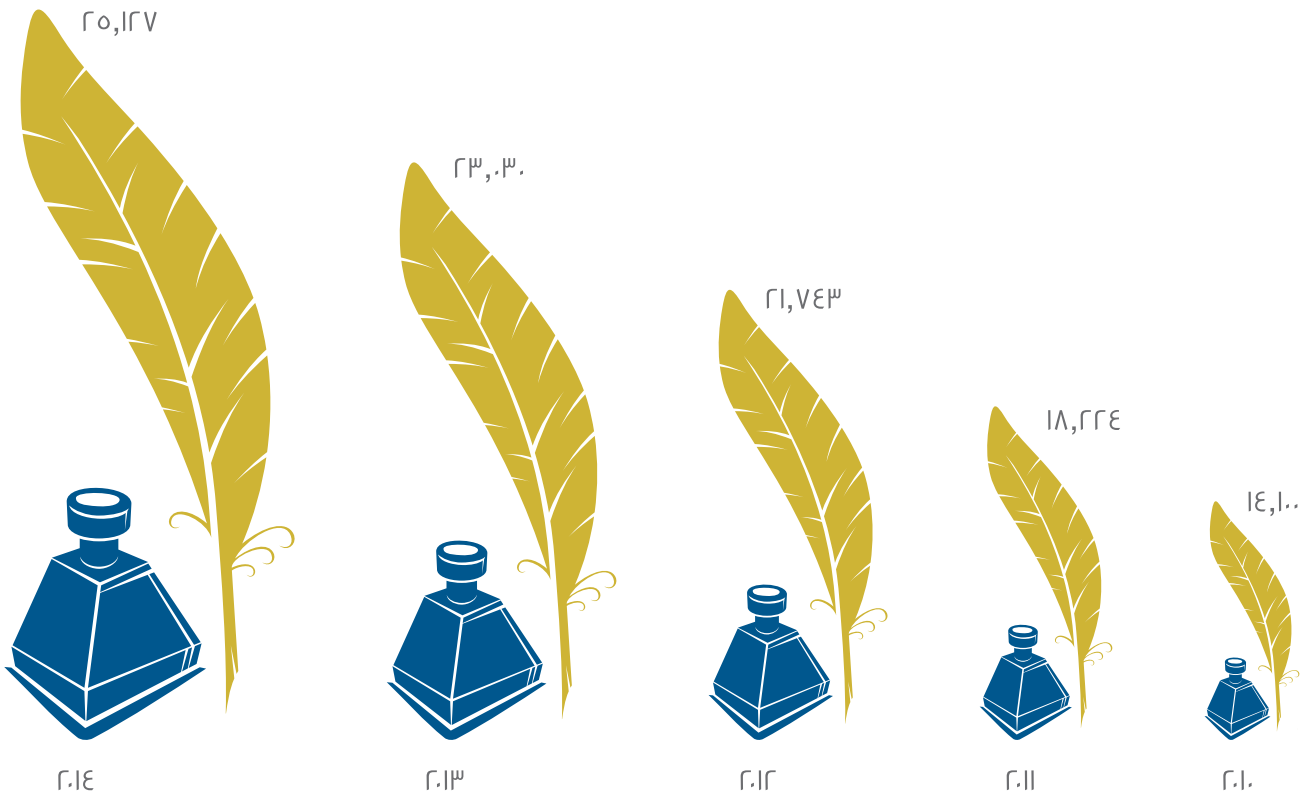
أن نكون أحد مراكز الابتكار
والإبداع المصرفي من خلال
تدريب وتمية كوادر قيادية
ومهنية ملتزمة بتلبية كافة
احتياجات العملاء.



تطور وسائل الإتصال

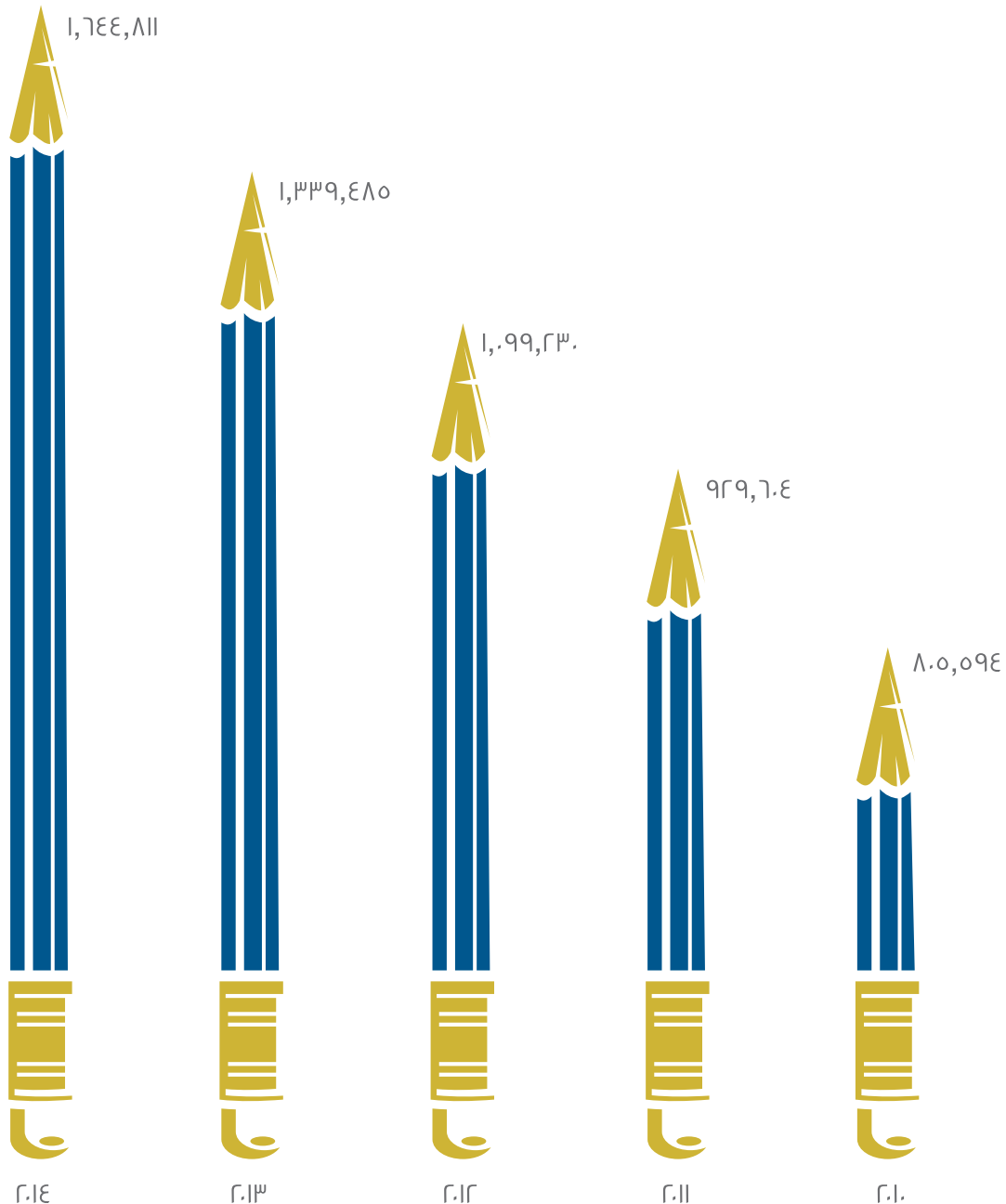
النمو المستدام

صافي الربح "ألف ريال"



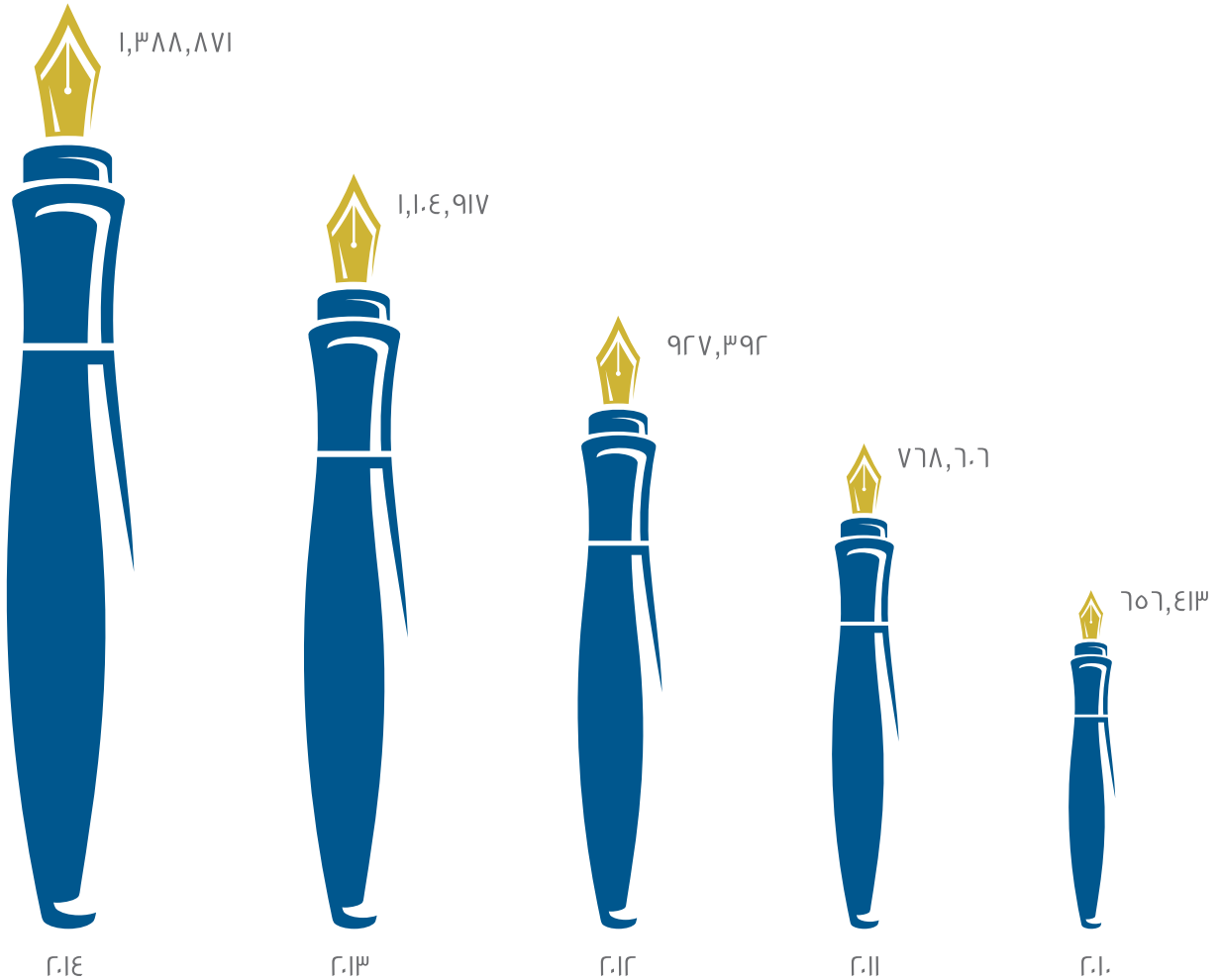
النمو المستدام

مجموع الأصول "ألف ريال"



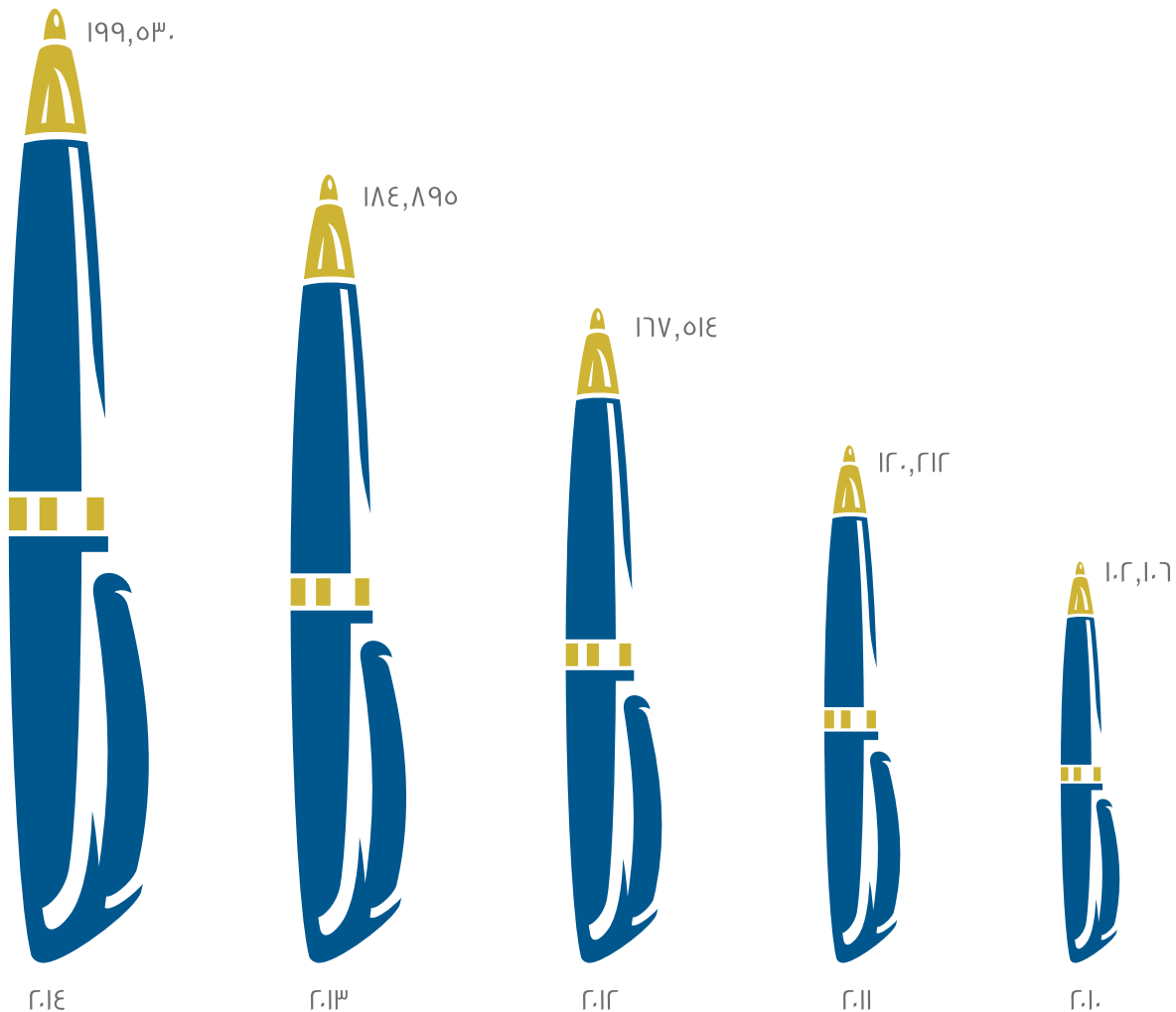
النمو المستدام

إجمالي القروض "ألف ريال"



النمو المستدام

حقوق المساهمين "ألف ريال"



أعضاء مجلس الإدارة



الفاضل / عادل محمد
عبد الشافي اللبان



الفاضل / حمدان بن علي
بن ناصر الهنائي



الفاضل / منير بن عبد النبي
بن يوسف مكي



الفاضل / رشاد بن خميس
بن حمد البطاشي



الفاضل / مصطفى شفقت أنور



الفاضل / سانجيف بيجال



الفاضل / كيث هنري جيل

أعضاء مجلس الإدارة



المتحد في البحرين، ونائباً لرئيس مجلس الإدارة لشركة ليجل آند جينرل جلف وشركة ليجل آند جينرل (تكافل) وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في الكويت كما عمل رئيساً للمالية لمجموعة البنك الأهلي المتحد في البحرين وعمل مديراً مالياً في البنك الأهلي التجاري في البحرين وشغل العديد من الوظائف في شركة إيرنست ويونج في البحرين وفي شركة برايس ووتر هاوس كوبر في الهند.

كيث هنري جيل عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر، المملكة المتحدة وزميل معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز. يعمل نائباً للرئيس التنفيذي للمجموعة، إدارة المخاطر والشؤون القانونية والالتزام، البنك الأهلي في البحرين وعضواً في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في الكويت كما عمل رئيساً لإدارة المخاطر للمجموعة، البنك الأهلي المتحد في البحرين وعمل كذلك رئيساً للائتمان والمخاطر في بنك إيه بي سي الدولي كما عمل مساعداً لرئيس قسم التدقيق الداخلي في المؤسسة العربية المصرفية، البحرين. كما تقلد العديد من الوظائف في المملكة المتحدة مع شركة كي بي إم جي وشركة إيرنست ويونج.

مصطفى شفقت أنور عضو مجلس الإدارة

حاصل على الماجستير في إدارة الأعمال وماجستير الإدارة العامة وبكالوريوس العلوم الاجتماعية مع مرتبة الشرف في الإدارة العامة من جامعة دكا في بنجلادش. يعمل نائباً للرئيس التنفيذي للمجموعة، العمليات والتقنية، البنك الأهلي المتحد في البحرين، عضو مجلس الإدارة السابق لشركة الأهلي المتحد للتمويل في مصر وعضواً لمجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في مصر وعمل نائباً للرئيس التنفيذي، المالية، المخاطر والعمليات في البنك الأهلي المتحد في مصر كما عمل رئيساً للعمليات في مجموعة البنك الأهلي المتحد في البحرين ورئيساً تنفيذياً للعمليات في بنك جريندليز في البحرين وعمل مديراً سابقاً للعمليات في الخليج لبنك إيه إن زد جريندليز، الإمارات. تولى العديد من المناصب الإدارية في مجموعة إيه إن زد المصرفية في بنجلادش، المملكة المتحدة، الإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

رشاد بن خميس بن حمد البطاشي عضو مجلس الإدارة

حاصل على الدبلوم العالي في المحاسبة المتقدمة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة ولديه خبرة أكثر من ١٢ عاماً في مجال الاستثمار. يعمل محلاً للاستثمار في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية وعضواً لمجلس إدارة شركة عمان كلورين وعضو مجلس إدارة شركة الغاز الوطنية وعضواً لمجلس إدارة شركة يونيغاز عمان.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة المشاريع ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية ويعمل مديراً عاماً للمشتريات والعقود في وزارة الدفاع ورئيساً لمجلس إدارة الشركة العمانية لشراء الطاقة والمياه ش.م.ع.م.

عادل محمد عبد الشافي اللبان النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في القاهرة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في القاهرة وشهادة عامة في التعليم من جامعة لندن، يعمل رئيساً تنفيذياً والعضو المنتدب للمجموعة بالبنك الأهلي المتحد في البحرين، وعضو مجلس الإدارة للبنك الأهلي المتحد في المملكة المتحدة، وعضو مجلس الإدارة للبنك الأهلي المتحد في الكويت ونائباً لرئيس مجلس الإدارة في البنك الأهلي المتحد في مصر ونائباً لرئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي في العراق ونائباً لرئيس مجلس الإدارة في المصرف المتحد للتجارة والاستثمار في ليبيا وعضو مجلس إدارة الجمعية المصرفية بالبحرين.

منير بن عبد النبي بن يوسف مكي النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في الآداب في العلاقات الدولية من الولايات المتحدة الأمريكية ودرجة البكالوريوس في الآداب في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية، و دبلوم الدراسات العليا من جامعة السوربون، باريس، فرنسا. عضو مجلس إدارة شركة قطر وعمان للاستثمار، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أدفنت يوناييتد ش.م.م. رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة رامي للمشاريع المتقدمة والخدمات. رئيس مجلس الإدارة، إنثربول تيك. عضو في غرفة تجارة وصناعة عمان. عضو في مجلس رجال الأعمال العماني الهندي وعضو في اللجنة الاقتصادية في غرفة تجارة وصناعة عمان؛ السفير السابق لسلمطنة عمان لدى فرنسا، بلجيكا، اسبانيا، البرتغال، الاتحاد الأوروبي وساحل العاج وتشاد والسنغال. العضو المنتدب والرئيس التنفيذي السابق، لشركة المركز المالي ش م ع (فينكوب).

سانجيف بايجال عضو مجلس الإدارة

محاسب إدارة دولي معتمد من جمعية المحاسبين المحترفين الدوليين كما أنه عضواً في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين وزميلاً لمعهد المحاسبين المعتمدين في الهند يعمل نائباً للرئيس التنفيذي للمجموعة للمالية والتطوير الاستراتيجي، البنك الأهلي

تقرير رئيس مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



'البنك واثقاً من قدرته على مواجهة التحديات التي تنشأ من التغيرات في الاسواق الإقليمية والعالمية سواء في المنطقة أو العالم ويسعى البنك إلى المحافظة على نموه وعلى أدائه الإيجابي في عام ٢٠١٥.'

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

النمو %	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	بالمليون ريال		
٨%	١٨٥	٢٠٠	حقوق المساهمين
			صافي القروض والسلف
٢٦%	١,١٠٥	١,٣٨٩	والتمويل
١٣%	٩٥٥	١,٠٧٦	ودائع العملاء
٢٣%	١,٣٣٩	١,٦٤٥	إجمالي الأصول
١١%	٤٦,٦	٥١,٦	إيرادات التشغيل
١٢%	١٥,٨	١٧,٧	مصاريف التشغيل
٩%	٢٣,٠	٢٥,١	ربح السنة

تؤكد النتائج المالية لعام ٢٠١٤ النمو في الجوانب الأساسية من أنشطة البنك بما يتماشى مع خطة العمل للبنك والزيادة في الإيرادات الأساسية.

- زاد صافي الربح بنسبة ٩% ليصل إلى ٢٥,١ مليون ريال مقارنة مع ٢٣ مليون ريال في العام الماضي.
- بلغ إجمالي الأصول ١,٦٤٥ مليون ريال مقارنة مع ١,٣٣٩ مليون ريال العام الماضي بزيادة بنسبة ٢٣%.
- زادت محفظة القروض والسلف بنسبة ٢٦% لتصل إلى ١,٣٨٩ مليون ريال مقارنة مع ١,١٠٥ مليون ريال عن العام الماضي. استمرت محفظة قروض البنك في المحافظة على جودتها العالية ويتضح ذلك من نسبة القروض المتعثرة في السداد التي لم تتجاوز ٠,٩٧% في عام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٠,٩٧%).
- تماشيًا مع استراتيجية البنك في بناء قاعدة ودائع قليلة التكلفة، زادت ودائع العملاء بنسبة ١٣% من ٩٥٥ مليون ريال إلى ١,٠٧٦ مليون ريال.
- استمر البنك في تركيزه على تعزيز الإنتاجية وهو الأمر الذي أدى إلى تحسن إيرادات التشغيل بنسبة ١١% (١٥,٨ مليون ريال في ٢٠١٤ مقارنة مع ٤٦,٦ مليون ريال في ٢٠١٣).
- تحكّم البنك في مصاريف التشغيل (بعد إستبعاد انخفاض قيمة القروض والاستثمارات بعد خصم المبالغ المستردة) عند ١٧,٧ مليون ريال بفضل الإنفاق الحذر ما أدى إلى وصول نسبة التكلفة إلى الدخل إلى ٣٤,٢%.
- زاد إجمالي حقوق المساهمين في البنك إلى ٢٠٠ مليون ريال في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ١٨٥ مليون ريال في ٢٠١٣ (زيادة ٨%).

المساهمين الأعزاء

يسعدني، نيابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع. أن أقدم لكم النتائج المالية والبيانات المالية المصاحبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

الاقتصاد العماني

شهد الاقتصاد العماني نموًا بنسبة ٤,٤% في ٢٠١٤ حيث واصل القطاع المصرفي تحقيق نتائج إيجابية وسجل تحسنًا ملحوظًا في الأداء حيث بلغ معدل النمو في الائتمان ١,٥% وزادت ودائع العملاء بنسبة ١٤% خلال الإحدى عشر شهرًا المنتهية في نوفمبر ٢٠١٤ مقارنة بنفس المدة من ٢٠١٣. كما تراجعت معدلات الفائدة على الودائع تماشيًا مع الاتجاهات العالمية ويتوقع أن يستمر هذا الانخفاض على المدى القصير والمتوسط ما سيدعم نمو الائتمان المصرفي وتحفيز النشاط الاستثماري.

- يتأكد التزام الحكومة ودعمها للمشاريع وتنويع المصادر لتحفيز نمو الاقتصاد جليًا في برامجها المؤكدة للإنفاق في ميزانية ٢٠١٥ بمقدار ١٤,١ مليار ريال عماني بالرغم من تراجع أسعار النفط وتوقع نمو إجمالي الناتج المحلي بنسبة ٥% في عام ٢٠١٥.
- تشير تقديرات ميزانية السلطنة لعام ٢٠١٥ إلى زيادة بنسبة ١٩% في العوائد من القطاعات غير النفطية ما يؤكد أهمية تنويع مصادر الدخل في ظل وجود تراجع ملحوظ في أسعار النفط عالميًا مع التركيز على نمو الأنشطة غير النفطية وزيادة الاهتمام بأنشطة التشييد والكهرباء والمياه والتجارة والخدمات العامة والدفاع والصناعات التحويلية.

الأداء المالي

واصل البنك الأهلي أدائه الجيد خلال عام ٢٠١٤ مؤكّدًا نجاح نموذج المعتمد على التنويع في إدارة المخاطر والتسويق المرتكز على العملاء وممارسات الإنفاق المدروسة.

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

علوة على ذلك، وتماشياً مع الجهود التي يقوم بها البنك لتوسعة شبكته، يخطط البنك لفتح أو نقل الفروع وزيادة عدد أجهزة الصراف الآلي في ٢٠١٥. وبموجب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العماني سيواصل البنك دعمه لنمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة من خلال وحدة استراتيجية متخصصة.

شكر وتقدير

يود مجلس الإدارة أن يعبر عن خالص تقديره وشكره وامتنانه للمقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه، على الرؤية الحكيمة والتوجيهات السديدة التي كان لها عظيم الأثر في تحقيق الأمن والاستقرار والرخاء على مدى أربعة وأربعين عامًا من التقدم والإزدهار.

كما أتوجه بالشكر نيابة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية إلى كافة المساهمين والعملاء على ثقتهم الغالية. وغني عن القول أن إنجازاتنا خلال ٢٠١٤ لم تكن لتتحقق بدون توجيهات البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال والجهات الأخرى المعنية. والشكر موصول إلى عملائنا وشركائنا في العمل وكافة الموظفين على تفانيهم وإخلاصهم واجتهادهم. كما لا يفوتنا أن نشيد ونثمن الدور الذي يقوم به شريكنا الإستراتيجي، البنك الأهلي المتحد، في البحرين في نمو وتطور البنك الأهلي على مدى السنوات الماضية.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة
٢٧ يناير ٢٠١٥

الجوائز

يعتبر حصول البنك الأهلي على العديد من الجوائز على مدى الأعوام الماضية نتيجة مباشرة للأداء المالي القوي للبنك واعتماده على استراتيجيات الأعمال التجارية المستدامة طويلة المدى. وقد اعتمد البنك الأهلي نهجًا حذرًا في إدارة المخاطر مكنته من مواصلة تركيزه على جودة الأصول وتحسين خدمات العملاء وزيادة مستوى الفعالية.

وللعام الثالث على التوالي، اختير البنك الأهلي «أفضل بنك في سلطنة عمان» لعام ٢٠١٣ في المسح الذي قامت به مجلة عمان إيكونوميك ريفيو بالتعاون مع الشركة الخليجية بادر لأسواق المال. كما حصل البنك على جائزة «أفضل البنوك العالمية لعام ٢٠١٤ عن سلطنة عمان» من مجلة جلوبال فاينانس. كما حصل البنك على «جائزة العالم المالي للمصارف ٢٠١٤»، وهي الجائزة التي تمنحها مجلة انترناشونال فاينانس المرموقة لأفضل بنك تجاري وأفضل بنك مستدام في سلطنة عمان. وتأتي هذه الجوائز تقديرًا للالتزام البنكي بتقديم خدمات متميزة للعملاء ورؤيته نحو تنفيذ أفضل الممارسات وتقديمه أفضل الخدمات التجارية والموثوق بها للعملاء.

النظرة الاستراتيجية للمستقبل

بناءً على النتائج المالية التي حققها البنك في عام ٢٠١٤ فمن المتوقع أن يكون عام ٢٠١٥ عامًا إيجابيًا للبنك حيث سيواصل البنك تركيزه على إدارة المخاطر والتحكم في التكلفة والاستفادة من قوة الشريك الاستراتيجي في تلبية احتياجات عملائه ويظل البنك واثقًا من قدرته على مواجهة التحديات التي تنشأ من التغيرات في الأسواق الإقليمية والعالمية سواء في المنطقة أو العالم وسيسعى البنك إلى المحافظة على نموه وأدائه الإيجابي في ٢٠١٥.

تقرير ميثاق حاكمية
و تنظيم و إدارة
الشركات



تقرير الحقائق المكتشفة حول تقرير تنظيم وإدارة البنك الأهلي (ش.م.ع.) وتطبيق أحكام ميثاق تنظيم وإدارة الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال

إلى مساهمي البنك الأهلي (ش.م.ع.)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠٠٣/١٦ المؤرخ في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ حول تقرير تنظيم وإدارة البنك الأهلي (ش.م.ع.) المرفق وتطبيق مبادئ تنظيم وإدارة الشركات وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الصادر بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢ ووفقاً لقواعد وشروط الإفصاح الصادرة بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧ من قبل الهيئة العامة لسوق المال بموجب القرار الإداري رقم ٥٠. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصرت إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه :

وجدنا أن تقرير البنك عن تنظيم وإدارة البنك يعكس بصورة عادلة تطبيق البنك لأحكام الميثاق ويخلو من أي أخطاء جوهرية.

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة المرفق عن تنظيم وإدارة البنك الأهلي (ش.م.ع.) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك الأهلي (ش.م.ع.)، مأخوذة ككل.



٢٧ يناير ٢٠١٥

مسقط



المقدمة

تنفيذ مبادرات إدارة وتنظيم وحاكمية الشركات في البنك الأهلي (ش م ع ع)

إن حوكمة الشركات أمر حيوي في دعم وتجسيد أهدافنا الاستراتيجية. وتلعب لجان المجلس لدينا دورا هاما في العمل مع الإدارة لضمان القوة اللازمة في مركزنا المالي، وأنه يتحكم في أنشطة البنك على نحو جيد، ويتم تحديد المخاطر ويجري العمل على تقليصها.

و على مر السنين، طوّر مجلس الإدارة ثقافة إدارة وتنظيم الشركات للمساعدة في النهوض بمسؤوليات الشركة تجاه مختلف أصحاب المصلحة. وهذا يضمن ان المجلس ستكون له السلطة اللازمة والممارسة في موضعها ومراجعة وتقييم عملياتنا بشكل دوري.

التزاما بالمتطلبات التنظيمية ووفقا لأفضل الممارسات القطاعية، وضع البنك أربعة مستويات إدارية للجان فرعية وذلك لضمان فعالية عمل المجلس.

هيكل إدارة وتنظيم البنك الأهلي ش م ع ع كما هو مبين أدناه :



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

أعضاء مجلس الإدارة

تتمثل مسئوليتنا الرئيسية في تعزيز نجاح البنك الأهلي ش.م.ع.ع على المدى الطويل من خلال إنشاء والتطوير المستدام من أجل المساهم. ونحن نسعى الى القيام بذلك عن طريق وضع استراتيجية والإشراف على تنفيذها من قبل الإدارة. وبينما نوجه تركيزنا النهائي نحو النمو على المدى الطويل، فنحن بحاجة أيضا إلى تحقيق الأهداف على المدى القصير، ونطمح في تمكن الإدارة من التوازن السليم بين الاثنين.

عدد أعضاء المجلس ومدته

يتكون المجلس من تسعة أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين الذين تم انتخابهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي عقد في ٢٤ مارس ٢٠١٤. مدة ولاية مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات والتي سوف تنتهي في مارس ٢٠١٧.

تنظيم وإدارة الشركات هو متعلق بالالتزام بالقيم والسلوك الأخلاقي في إدارة الأعمال التجارية. وهو يمثل في كيفية إدارة المنظمة. وهذا يشمل شركاتها وغيرها من الهياكل وثقافتها وسياساتها والطريقة التي تتعامل بها مع مختلف أصحاب المصلحة. تبعا لذلك، الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبدقة فيما يتعلق بالوضع المالي والأداء والملكية وإدارة البنك هو جزء هام من إدارة الشركات. وهذا يحسن الفهم العام للهيكل وأنشطة وسياسات البنك. ولذا، فإن الهيئة العامة لسوق المال و تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م ٩٣٢ وميثاق حاكمية وتنظيم الشركات بالبنوك تمثل الموجهات الرئيسية لممارسات التنظيم والحاكمية بسلطنة عمان و يتقيد البنك الأهلي ش.م.ع.ع بكافة النصوص الواردة بها.

إن ممارسة إدارة وتنظيم الشركات يجسد الأهداف المزدوجة لحماية جميع أصحاب المصلحة. مع احترام مهام مجلس الإدارة والإدارة العليا للإشراف على شؤون البنك، وضمان المصداقية و غرس النزاهة وتعزيز النمو في الأجل الطويل والربحية. إننا نعتقد أن الإدارة السليمة للشركات هي جوهرية من أجل تعزيز والاحتفاظ بثقة المستثمرين. تبعا لذلك، نحن نسعى دائما إلى الحفاظ و بكل أمانة، على تحقيق مبادئ الأداء وسلامتها. كما يزاول مجلس إدارة البنك مسؤولياته الائتمانية بالمعنى الأوسع للكلمة. علينا أيضا أن نسعى الى تعزيز قيمة المساهمين طويلة الأجل واحترام حقوق الأقليات في جميع قرارات أعمالنا التجارية.

فلسفة تنظيم وحاكمية وإدارة الشركات تقوم على المبادئ التالية:

١. تلبية روح القانون وليس فقط نص القانون.
٢. أن نلتزم بالشفافية ونحافظ على درجة عالية من مستويات الإفصاح.
٣. التواصل خارجيا، وبطريقة صادقة، حول كيفية إدارة البنك داخليا.
٤. أن يكون هيكل الشركة بسيط وشفاف ناجم فقط عن احتياجات الأعمال التجارية.
٥. الإدارة هي التي تؤمن على إدارة رأسمال المساهمين وليس المالك

يمثل المجلس جوهر ممارسة إدارة وتنظيم وحاكمية الشركات. وهو الذي يشرف على كيفية قيام الإدارة بخدمة وحماية المصالح طويلة الأجل لجميع المساهمين في البنك. فإننا نعتقد أن المجلس النشط والمطلع و المستقل هو ضروري لضمان أعلى معايير إدارة وتنظيم وحاكمية الشركات.

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات



لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة المشاريع و درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية ويعمل مديراً عاماً للمشتريات والعقود في وزارة الدفاع ورئيساً لمجلس إدارة الشركة العمانية لشراء الطاقة والمياه ش.م.ع.م.

عادل محمد عبد الشافي اللبان النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في القاهرة و درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في القاهرة وشهادة عامة في التعليم من جامعة لندن ، يعمل رئيساً تنفيذياً والعضو المنتدب للمجموعة بالبنك الأهلي المتحد في البحرين، وعضو مجلس الإدارة للبنك الأهلي المتحد في المملكة المتحدة، وعضو مجلس الإدارة للبنك الأهلي المتحد في الكويت ونائباً لرئيس مجلس الإدارة في البنك الأهلي المتحد في مصر ونائباً لرئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي في العراق ونائباً لرئيس مجلس الإدارة في المصرف المتحد للتجارة والاستثمار في ليبيا وعضو مجلس إدارة الجمعية المصرفية بالبحرين.

منير بن عبد النبي بن يوسف مكي النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في الآداب في العلاقات الدولية من الولايات المتحدة الأمريكية ودرجة البكالوريوس في الآداب في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية، و دبلوم الدراسات العليا من جامعة السوربون، باريس، فرنسا. عضو مجلس إدارة شركة قطر وعمان للاستثمار. رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أدفنت يونيتد ش.م.م. رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة رامي للمشاريع المتقدمة والخدمات. رئيس مجلس الإدارة، إنثول تيك. عضو في غرفة تجارة وصناعة عمان. عضو في مجلس رجال الأعمال العماني الهندي وعضو في اللجنة الاقتصادية في غرفة تجارة وصناعة عمان؛ السفير السابق لسلطنة عمان لدى فرنسا، بلجيكا، اسبانيا، البرتغال، الاتحاد الأوروبي وساحل العاج وتشاد والسنغال. العضو المنتدب والرئيس التنفيذي السابق، لشركة المركز المالي ش م ع (فينكوروب).

سانجيف بايجال عضو مجلس الإدارة

محاسب إدارة دولي معتمد من جمعية المحاسبين المحترفين الدوليين كما أنه عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين وزميلاً لمعهد المحاسبين المعتمدين في الهند يعمل نائباً للرئيس التنفيذي للمجموعة للمالية والتطوير الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد في البحرين، ونائباً لرئيس مجلس الإدارة لشركة ليجل أند جينرل جلف وشركة ليجل أند جينرل (تكافل) وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في الكويت كما عمل رئيساً للمالية لمجموعة البنك الأهلي المتحد في البحرين وعمل مديراً مالياً في البنك الأهلي التجاري في البحرين وشغل العديد من الوظائف في شركة إيرنست ويونج في البحرين وفي شركة برايس ووتر هاوس كوبر في الهند.

كيث هنري جيل عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر ، المملكة المتحدة وزميل معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز. يعمل نائباً للرئيس التنفيذي للمجموعة، إدارة المخاطر والشؤون القانونية والإلتزام، البنك الأهلي في البحرين وعضواً في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في الكويت كما عمل رئيساً لإدارة المخاطر للمجموعة، البنك الأهلي المتحد في البحرين وعمل كذلك رئيساً للإلتزام والمخاطر في بنك إيه بي سي الدولي كما عمل مساعداً لرئيس قسم التدقيق الداخلي في المؤسسة العربية المصرفية، البحرين . كما تقلد العديد من الوظائف في المملكة المتحدة مع شركة كي بي إم جي وشركة إيرنست ويونج.

مصطفى شغقت أنور عضو مجلس الإدارة

حاصل على الماجستير في إدارة الأعمال وماجستير الإدارة العامة وبكالوريوس العلوم الاجتماعية مع مرتبة الشرف في الإدارة العامة من جامعة دكا في بنجلادش. يعمل نائباً للرئيس التنفيذي للمجموعة ، للعمليات والتقنية ، البنك الأهلي المتحد في البحرين ، عضو مجلس الإدارة السابق لشركة الأهلي المتحد للتمويل في مصر وعضواً لمجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في مصر وعمل نائباً للرئيس التنفيذي ، المالية ، المخاطر والعمليات في البنك الأهلي المتحد في مصر كما عمل رئيساً للعمليات في مجموعة البنك الأهلي المتحد في البحرين ورئيساً تنفيذياً للعمليات في بنك جريندليز في البحرين وعمل مديراً سابقاً للعمليات في الخليج لبنك إيه إن زد جرنديز ، الإمارات . تولى العديد من المناصب الإدارية في مجموعة إيه إن زد المصرفية في بنجلادش، المملكة المتحدة ، الإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

رشاد بن خميس بن حمد البطاشي عضو مجلس الإدارة

حاصل على الدبلوم العالي في المحاسبة المتقدمة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة ولديه خبرة أكثر من ٢١ عاماً في مجال الاستثمار . يعمل محللاً للاستثمار في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية وعضواً لمجلس إدارة شركة عمان كلورين وعضو مجلس إدارة شركة الغاز الوطنية وعضواً لمجلس إدارة شركة يونيغاز عمان .

سفانة بنت محمد البرواني عضو مجلس الإدارة سابقاً

حاصلة على درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة تولسا، الولايات المتحدة الأمريكية. عضو مجلس إدارة شركة محمد البرواني القابضة ش م م. عضو مجلس إدارة شركة محمد البرواني للخدمات البتروولية ش م م. عضو مجلس إدارة كريست للبتترول ش م م. عضو مجلس إدارة شركة مستير ش.م.م.

أسامة بن محمد البرواني عضو مجلس الإدارة سابقاً

يحمل درجة الماجستير في التجارة والمالية والطاقة، ودرجة البكالوريوس في هندسة البترول. رئيس مجلس إدارة شركة المخلفات الصناعية المرنة ش.م.ع.م

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات



السلطات التنفيذية للمجلس هي :

1. سلطة الموافقة على الأهداف المالية ، والمبادئ التجارية و السياسات المالية للبنك.
2. سلطة الموافقة على اللوائح الداخلية ، وكذلك تحديد سلطات و مسؤوليات وصلاحيات الإدارة التنفيذية.
3. سلطة مراجعة ومراقبة الإفصاح وعن مدى الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
4. سلطة تعيين أعضاء اللجان الفرعية و الرئيس التنفيذي وكبار الموظفين.

تفاصيل عن عدد من اجتماعات المجلس التي عقدت خلال العام ٢٠١٤

الرقم المسلسل	إجتماعات المجلس
١.	٢٠ يناير ٢٠١٤
٢.	٢٤ مارس ٢٠١٤
٣.	٢٢ أبريل ٢٠١٤
٤.	٢٢ يوليو ٢٠١٤
٥.	٢٢ أكتوبر ٢٠١٤
٦.	٩ ديسمبر ٢٠١٤

سجل حضور الأعضاء لجلسات المجلس:

إسم العضو	المنصب	نوع العضوية	عدد جلسات المجلس التي حضرها	العضوية بلجان فرعية أخرى (في نهاية السنة) / لا (نعم / لا)	هل حضر الجمعية العمومية السنوية
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل / ممثل عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٦	اللجنة التنفيذية والائتمان ، ولجنة المكافآت	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل / ممثل عن البنك الأهلي المتحد	٥	اللجنة التنفيذية للمخاطر ، ولجنة المكافآت	نعم
منير بن عبد النبي بن يوسف مكي	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	٦	لجنة التدقيق و الالتزام	نعم
السيد خالد بن حمد بن حمود البوسعيدي *	عضو	مستقل	١	اللجنة التنفيذية للمخاطر	لا
سانجيف بيجال	عضو	غير مستقل	٦	لجنة التدقيق و الالتزام	نعم
كيث هنري جايل	عضو	غير مستقل	٦	اللجنة التنفيذية والائتمان ، واللجنة التنفيذية للمخاطر ، ولجنة المكافآت	نعم
مصطفى شفتت أنور	عضو	غير مستقل	٥	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
سفانة بنت محمد البرواني *	عضو	غير مستقلة / ممثلة عن مجموعة محمد البرواني القابضة	٤	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي	عضو	مستقل	٥	لجنة التدقيق و الالتزام	نعم
اسامة بن محمد البرواني *	عضو	غير مستقل	٤	اللجنة التنفيذية والائتمان	نعم

ملاحظة ١ : جميع أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.
ملاحظة ٢ : الأعضاء مستقلين حسب المادة رقم ١ من ميثاق حاكمية وتنظيم و إدارة الشركات للشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، المعدلة بالتعديل الصادر بموجب التعميم ٢٠١٤/١٤ المؤرخ في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢.
* لم يتم إعادة انتخابه في إنتخابات مارس ٢٠١٤ * * إستقالا خلال شهر ديسمبر ٢٠١٤.

اللجان الفرعية

شكل البنك الأهلي أربعة مستويات إدارية للجان فرعية لضمان الأداء السلس للبنك . وهذه هي :

- أ. لجنة التدقيق والالتزام
- ب. اللجنة التنفيذية والائتمان
- ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر
- د. لجنة المكافآت.

أ. لجنة التدقيق والالتزام:

يشمل دور لجنة التدقيق والالتزام ما يلي :

- إعادة النظر في نطاق التدقيق الخارجي والداخلي والإشراف على مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية للبنك من خلال تقارير مراجعي الحسابات الداخلية والخارجية.
- مراجعة التقارير المالية الربع سنوية والسنوية قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- مراقبة الالتزام بمتطلبات تنظيم و حاكمية الشركات ورصد نشاط إدارة المخاطر داخل البنك.

تشكيل لجنة التدقيق و الالتزام وتفصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠١٤ :

تواريخ الإجتماعات				تشكيل لجنة التدقيق	
٢٢ أكتوبر ٢٠١٤	٢٢ يوليو ٢٠١٤	٢٢ أبريل ٢٠١٤	٢٠ يناير ٢٠١٤	المنصب	إسم العضو
نعم	نعم	نعم	نعم	رئيس	منير بن عبد النبي بن يوسف مكي
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو	سانجيف بيجال
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	عضو	مصطفى شفتت أنور *
لا	نعم	نعم	لا ينطبق	عضو	رشاد بن خميس بن حمد البطاشي *
٢	٣	٣	٣		الحضور

* تم إعادة تشكيل اللجان الفرعية بعد الإنتخابات في شهر مارس ٢٠١٤.

ب. اللجنة التنفيذية والائتمان:

دور اللجنة التنفيذية والائتمان وتشمل :

- أن يقدم إلى المجلس آلية للنظر بعمق ، في أي قضية يرى المجلس أنها تتطلب اهتماما تفصيليا.
- السماح للإدارة الحصول على مدخلات من أجل وضع مقترحات إلى المجلس قبل تقديمه.
- الموافقة على موضوعات خارجة عن السلطة المخولة للإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة المجلس عليها كاملة.
- التركيز على المراجعة الاستراتيجية والمقترحات ، والاستثمارات، وإدارة الخزنة والسيولة، وخطط الأعمال والمسائل الأخرى.

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات



د. لجنة المكافآت :

دور لجنة المكافآت تشمل ما يلي :

- تستعرض اللجنة أداء جميع المديرين التنفيذيين والإدارة.
- وتعتقد اللجنة أن التعويضات والفوائد كافية لتحفيز والاحتفاظ بكبار أعضاء إدارة البنك.
- تقديم المشورة لمجلس إدارة البنك ورئيس المجلس على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة . وتعيين كبار موظفي الإدارة و تحديد مكافآت موظفي الإدارة العليا.

تشكيل لجنة المكافآت وتفصيل الاجتماعات التي عقدت
وسجل حضور أعضاء خلال العام ٢٠١٤ :

تشكيل لجنة المكافآت		تواريخ الإجتماعات
إسم العضو	المنصب	٢٠ يناير ٢٠١٤
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	نعم
كيث هنري جايل *	عضو	لا ينطبق
الحضور		٢

* تم إعادة تشكيل اللجان الفرعية بعد الانتخابات في شهر مارس ٢٠١٤.

إجراءات الترشح لعضوية المجلس :

لمن يرغب في الترشح للمجلس ويكون مؤهل لها وفقاً للوائح النظام الأساسي للبنك، يطلب منه تقديم إستمارة الطلب (على النحو المنصوص عليه من قبل الهيئة العامة لسوق المال) في موعد لا يتجاوز ١٠ أيام قبل الموعد المحدد للاجتماع الجمعية العمومية لانتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. لضمان تأهل المرشح. ويقوم البنك بوضع استمارة الطلب لدى الهيئة العامة لسوق المال على الأقل قبل أربعة أيام من موعد الجمعية العامة. وينتخب العضو بالاقتراع السري المباشر من قبل المساهمين. ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساو لعدد الأسهم التي يحملها.

الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

لويد مادوك الرئيس التنفيذي

يحمل البكالوريوس في الهندسة من جامعة إكستر، المملكة المتحدة. نائب الرئيس التنفيذي السابق لمجموعة الخدمات المصرفية، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق، لدى HSBC باكستان. الرئيس التنفيذي السابق، لدى HSBC الكويت. الرئيس السابق لدائرة الخدمات التجارية والمخاطر، في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لدى HSBC، بالإضافة إلى العمل في مختلف المناصب العليا مع HSBC تغطي الخدمات المصرفية للشركات والاستراتيجية وإدارة المخاطر.

تشكيل اللجنة التنفيذية والائتمان وتفصيل الاجتماعات
التي عقدت وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠١٤ :

تشكيل اللجنة التنفيذية والائتمان					تواريخ الإجتماعات	
إسم العضو	المنصب	٢٥ فبراير ٢٠١٤	٢٢ يوليو ٢٠١٤	٣١ سبتمبر ٢٠١٤	٢٢ أكتوبر ٢٠١٤	٩ ديسمبر ٢٠١٤
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
كيث هنري جايل	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
أسامة بن محمد البرواني *	عضو	نعم	نعم	لا	نعم	لا
الحضور		٤	٤	٣	٤	٣

* إستقال خلال شهر ديسمبر ٢٠١٤.

ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر :

دور اللجنة التنفيذية للمخاطر يشمل ما يلي :

- نهج متكامل لإدارة المخاطر الكامنة في مختلف جوانب عملنا.
- مجلس الإدارة هي المسؤولة عن رقابة مستويات المخاطر وفقاً لمعايير مختلفة . والإدارة هي المسؤولة عن ضمان تدابير التخفيف.
- التركيز على مراجعة جميع السياسات التي تحكم مخاطر والتعرض للتمويل.
- ضمان الالتزام الثابت وتنفيذ سياسات البنك المعتمدة واستراتيجيات الخزانة في رصد السوق وغيرها من المخاطر.

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر وتفصيل الاجتماعات
التي عقدت وسجل حضور أعضاء خلال العام ٢٠١٤ :

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر					تواريخ الإجتماعات
إسم العضو	المنصب	٢٥ فبراير ٢٠١٤	٢٢ يوليو ٢٠١٤	٢٢ أكتوبر ٢٠١٤	٩ ديسمبر ٢٠١٤
عادل محمد عبد الشافي اللبان	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
كيث هنري جايل	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
سفانة بنت محمد البرواني *	عضو	نعم	نعم	نعم	لا
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي *	عضو	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مصطفى شفتت أنور *	عضو	لا ينطبق	لا	نعم	نعم
الحضور		٤	٣	٤	٣

* إستقالة خلال شهر ديسمبر ٢٠١٤.

** تم إعادة تشكيل اللجان الفرعية بعد الانتخابات في شهر مارس ٢٠١٤.

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات



شاندرنا شيكر شيتي

نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات المساندة

يحمل درجة الماجستير في الإدارة التنفيذية من معهد باجاج Jamnalal العلوم الإدارية، جامعة مومباي. وبكالوريوس في العلوم من كلية ويلسون، جامعة مومباي. كبير مسؤولي التشغيل السابق للعمليات التجارية والتجزئة ببنك باركليز بي أل سي - الهند، كبير مسؤولي التشغيل السابق. بنك كاليون - الهند؛ كبير مسؤولي التشغيل السابق. بنك كريدي أجريكول إندو سويز - الهند؛ كبير مسؤولي التشغيل السابق. مجموعة بنك درسندر - الهند؛ المساعد التنفيذي للمدير التنفيذي لمجموعة بنك دريسندر لإقليم آسيا والباسيفيك، سنغافورة.

سي بي جانيش

نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد والخزانة والخدمات المصرفية للإستثمار.

حاصل على درجة الماجستير في التجارة وماجستير في الإدارة المصرفية وبكالوريوس التجارة كما أنه زميل معتمد في معهد المصرفيين في الهند وعمل فيما سبق رئيساً لقسم التمويل التجاري في بنك أي سي أي سي أي المحدود في الهند كما عمل نائباً للرئيس التنفيذي ورئيساً لقسم الأعمال المصرفية بالجملة وعمل كذلك مدير إقليمي للأعمال المصرفية للشركات، جنوب الهند، بنك أي سي أي سي أي.

عدم الالتزام

لم يكن هناك عدم الالتزام بالمتطلبات القانونية. كما لم يكن هناك أي مخالفات أو إنتقادات وجهتها أو فرضتها الجهات التنظيمية بشأن أي من المسائل المتعلقة بسوق رأس المال على مدى السنوات الثلاث الماضية.

المكافآت

تم إقتراح مبلغاً قدره ١٦٣,٧٠٠ ريال عماني كمكافأة للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة ٢٠١٤. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي :

إسم العضو	أتعاب الجلسات المدفوعة
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	٦,٠٠٠
عادل محمد عبد الشافي اللبان	٥,٨٠٠
منير بن عبد النبي بن يوسف مكى	٤,٥٠٠
السيد خالد بن حمد بن حمود البوسعيدي *	٥٠٠
سانجيف بيجال	٣,٧٠٠
كيث هنري جايل	٥,٢٠٠
مصطفى شفقت أنور	٢,٩٠٠
سفانة بنت محمد البرواني *	٢,٤٠٠
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي	٢,٩٠٠
أسامة بن محمد البرواني *	٢,٤٠٠
المجموع	٣٦,٣٠٠

* لم يتم إعادة إنتخابه في إنتخابات مارس ٢٠١٤.

** إستقالا خلال شهر ديسمبر ٢٠١٤.

مجموع الأجور المدفوعة إلى المديرين التنفيذيين بالبنك بلغت ٩٨١,٨٠٠ ريال عماني خلال العام ٢٠١٤ والتي شملت المرتبات والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات و المدفوعات.

مدة عقد الخدمة القياسي للتنفيذيين الوافدين هي عامين. فترة الاشعار للمديرين التنفيذيين تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر وفقاً للعقد.

لم يتم دفع أتعاب فصل لخمسة من كبار المديرين التنفيذيين بخلاف التعويض عن إشعار قصير المدة بإنهاء الخدمات.

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

ينشر البنك الأهلي ش م ع م تنشر الحسابات الربع سنوية ويتم تحميلها في الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية. كما أن أحر المستجندات والمعلومات يتم تحديثها بشكل دوري من خلال الموقع الإلكتروني www.ahlibank.om

تتضمن كل التقارير السنوية التقرير الشامل للإدارة. تقدم الإدارة عروضاً منتظمة للمحللين والصحافة والمستثمرين. هذه الافادات تستعرض أداء البنك. واستراتيجية البنك على التوقعات المستقبلية. تقرير الإدارة هو جزء من التقرير السنوي.

بيانات سعر السوق

أعلى / أدنى أسعار الأسهم في عام ٢٠١٤

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى أسعار أسهم البنك بالريال خلال الأشهر في العام ٢٠١٤.

شهر	أعلى	أدنى
يناير ٢٠١٤	٢٠٢	١٨٦
فبراير ٢٠١٤	١٩٧	١٩٠
مارس ٢٠١٤	١٩٢	١٨٢
أبريل ٢٠١٤	١٨٥	١٧٩
مايو ٢٠١٤	١٨٢	١٧٣
يونيو ٢٠١٤	١٨٥	١٧٣
يوليو ٢٠١٤	٢٠٠	١٨٣
أغسطس ٢٠١٤	٢٣٣	١٩٧
سبتمبر ٢٠١٤	٢٦٠	٢٣٣
أكتوبر ٢٠١٤	٢٤٨	٢٠٦
نوفمبر ٢٠١٤	٢٢٣	١٩٨
ديسمبر ٢٠١٤	٢٥٥	١٧٥

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات



التبرعات

دفع البنك تبرعات تبلغ ٤٨,٠٠٠ ريال عماني إلى مختلف الهيئات الخيرية ونحو ٢٥,٠٠٠ ريال عماني إلى العرض الخيري الخاص في رمضان « حصادي » لمختلف المنظمات.

لمحة عن مدقق الحسابات الخارجي - إرنست ويونغ (EY)

إرنست ويونغ هي المدقق القانوني للبنك. إرنست ويونغ كانت تعمل في سلطنة عُمان منذ عام ١٩٧٤ وتعد أكبر شركة للخدمات المهنية في البلاد. مكتب إرنست ويونغ عُمان، يشكل جزءاً من ممارسة إرنست ويونغ في أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا، مع ٤,١٥ شريك وأكثر من ٩٠,٥٠٠ مهني في ٤٦٢ مكتب في كافة أنحاء المنطقة الجغرافية، أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا. على الصعيد العالمي، تعمل إرنست ويونغ في أكثر من ١٥٠ بلد وتوظف ١٩٠,٠٠٠ مهني.

إرنست ويونغ عُمان معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال للتدقيق على الشركات المساهمة العامة (ش.م.ع.).

تم اعتماد مبلغ وقدره ٤٩,٠٠٠ ريال عماني لشركة إرنست ويونغ لعام ٢٠١٤ مقابل تقديم الخدمات المهنية التالية: (التدقيق بمبلغ ٣٩,٥٠٠ ريال وتدقيق مبادئ الشريعة للصيرفة الإسلامية بمبلغ ٧,٠٠٠ ريال و الضرائب ١,٠٠٠ ريال و ١,٥٠٠ ريال للخدمات المهنية الأخرى)

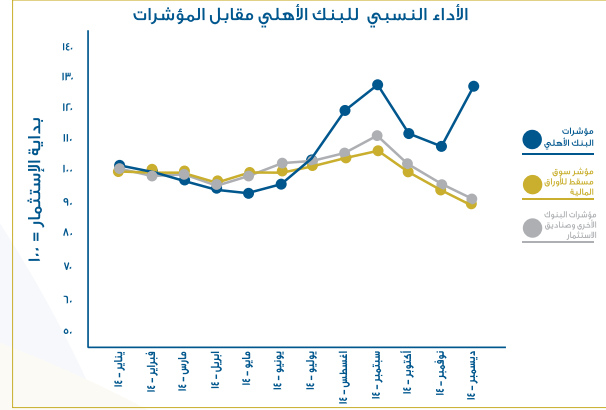
اقرار من قبل مجلس ادارة

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

منير بن عبدالنبي بن يوسف مكي
رئيس لجنة التدقيق والالتزام

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

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



توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

الإسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	النسبة
البنك الأهلي المتحد	البحرين	٤٥٣,٤٢,٥٨٤	٣٥,٠٠
مؤسسة التمويل الدولية	الولايات المتحدة الأمريكية	١٢٨,٣١٤,٩٤١	٩,٩١
شركة الصندوق العماني للإستثمار القابضة ش.م.م والصندوق العماني للإستثمار	سلطنة عُمان	١٢٣,١٢٣,٥٥٩	٩,٥٠
وزارة الخدمة المدنية - صندوق التقاعد	سلطنة عُمان	١٠٩,٠٩٥,١٦٩	٨,٤٢
وزارة الدفاع - صندوق التقاعد	سلطنة عُمان	٩١,٧٨٥,٨٦٨	٧,٠٩
الشركة العمانية العالمية للتنمية والإستثمار ش.م.ع.	سلطنة عُمان	٨٣,٨٩٨,١٦٣	٦,٤٨
آخرون	-	٣٠,٥,٨٤٩,١٢٠	٢٣,٦٠

مناقشة وتحليلات الإدارة



نظرة عامة على الاقتصاد

وعلى الرغم من أن قد شهد سوق مسقط للأوراق المالية في مطلع ديسمبر ٢٠١٤ انخفاضًا حادًا تزامن مع انخفاض أسعار النفط، إلا أنه سرعان ما أستعاد المستثمرون الثقة في السوق مع بروز فرص استثمارية لتحقيق مكاسب مما عكس اتجاه الانخفاض في أداء السوق قبل نهاية العام.

الفرص

أظهرت ميزانية السلطنة لعام ٢٠١٥، التزام الحكومة ودعمها لمشاريع التنمية والتنويع الاقتصادي وعليه فإنه من المتوقع أن يسجل الناتج المحلي الإجمالي نموًا ثابتًا بنسبة ٥٪.

وتشمل المشاريع الرئيسية التي تنفذها الحكومة مد أول خط سكة حديد بين ولايتي صحار والبريمي، والتطوير المستمر في منطقة الدقم، ومصنع البلاستيك والمدينة السكنية في ولاية لوى، ومشروع شبكة الصرف الصحي في محافظة مسقط، ومحطات معالجة مياه الصرف الصحي في مختلف الولايات، وتطوير البنية الأساسية لمشاريع الاستزراع المائي، وإنشاء العديد من المشاريع التي تقوم شركة عمران بتنفيذها من ضمنها مركز عمان للمؤتمرات و المعارض بالإضافة إلى ثلاثة فنادق، ومن ضمن المشاريع الكبرى أيضا مشروع مد خط أنابيب النفط بين منطقتي مسقط وصحار الذي تنفذه شركة النفط العمانية للمصافي والصناعات البترولية (أوبرك).

استعراض الأداء المالي

أظهرت نتائج البنك الأهلي لعام ٢٠١٤ تحسنا في الأداء حيث بلغ صافي ربح السنة ٢٥١ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٣ مليون ريال عماني خلال العام السابق وذلك بزيادة سنوية نسبتها ٩,١٪.

شهد الاقتصاد العماني في سنة ٢٠١٤ نموًا في الناتج المحلي الإجمالي بمقدار ٤,٤٪ ليصل إلى ٢٤,٥ مليار ريال عماني، ساهم قطاع النفط والغاز فيه بنسبة ٤٥٪ (نمو ١,٤٪)، والقطاع غير النفطي بنسبة ٥٥٪ (نمو ٨,٢٪). ويعتبر هذا النمو في الناتج المحلي الإجمالي إنجازًا مقارنة بالمنطقة، إلا أن قطاع النفط والغاز ما يزال يساهم بنسبة ٨٠٪ من الإيرادات الحكومية.

بالرغم من تراجع أسعار النفط العالمية، تأتي ميزانية السلطنة لسنة ٢٠١٥ بتوقع انخفاض هامشيًا في الإيرادات بنسبة ٠,٩٪ بقيمة ١١,٦ مليار ريال عماني، تدعمه زيادة إجمالية في الإيرادات غير النفطية بنسبة ١٩٪، وتشمل الإيرادات من الضرائب والرسوم بزيادة وقدرها ٢٨,٥٪. وبحسب ميزانية السلطنة، فإنه من المتوقع الزيادة في الإنفاق العام بنسبة ٤,٤٪ ليصل إلى ١٤,١ مليار ريال عماني، مع زيادة ملحوظة في الإنفاق على التعليم بنسبة ٢٧٪، والرعاية الصحية بنسبة ١٦,٦٪، والخدمات الاجتماعية بنسبة ١٦,٨٪. توفر ميزانية السلطنة والتركيز على الاستثمار المستمر مصادر دخل متنوعة، ونظرة إيجابية على الرغم مما تثيره التوقعات غير المؤكدة لأسعار النفط العالمية من مخاوف.

القطاع المالي

كان أداء قطاع البنوك خلال الأحد عشر شهرًا المنتهية في نوفمبر ٢٠١٤ ثابتًا، حيث ارتفع إجمالي الأصول بنسبة ١,٥٪ ليصل إلى ٢٤,٧ مليار ريال عماني، وارتفع الائتمان بنسبة ١,٤٪ ليصل إلى ١٦,٨ مليار ريال عماني، وإجمالي الودائع بنسبة ١٤٪ ليصل إلى ١٧,٣ مليار ريال عماني. في حين ظلت الرسمة والسيولة عند مستوى يبعث على الاطمئنان.

ملخص خمس سنوات

مليون ريال عماني	ديسمبر ٢٠١٤	ديسمبر ٢٠١٣	ديسمبر ٢٠١٢	ديسمبر ٢٠١١	ديسمبر ٢٠١٠
صافي الربح	٢٥١	٢٣	٢١,٧٣	١٨,٢	١٤,١
مجموع الأصول	١,٦٤٤,٨	١,٣٣٩,٥	١,٠٩٩,٢	٩٢٩,٦	٨٠٥,٦
صافي القروض والسلف والتمويل	١,٣٨٨,٩	١,١٠٤,٩	٩٢٧,٤	٧٦٨,٦	٦٥٦,٤
إجمالي الودائع	١,٠٧٦,٢	٩٥٥,١	٧٣٨,٤	٦٦٨,٩	٦٣٢,٢
إجمالي الالتزامات	١,٤٤٥,٣	١,١٥٤,٦	٩٣١,٧	٨٠٩,٤	٧٠٣,٥
حقوق المساهمين	١٩٩,٥	١٨٤,٩	١٦٧,٥	١٢٠,٢	١٠٢,١
العائد على متوسط الأصول	١,٧٪	١,٩٪	٢,١٪	٢,١٪	٢٪
العائد على متوسط حقوق المساهمين	١٣,١٪	١٣,١٪	١٥,١٪	١٦,٤٪	١٤,٥٪
نسبة التكلفة إلى الدخل	٣٤,٣٪	٣٣,٩٪	٣١,٤٪	٣٠,١٪	٣٥,٩٪
معدل كفاية رأس المال	١٤,٠	١٤,٦	١٦,٩	١٧,٥	١٩,٧
صافي هامش الربح من الفوائد	٢,٥٪	٢,٧٪	٢,٧٪	٢,٤٪	٢,٦٪
العائد للسهم (بيسة)	١٩,٤	١٧,٨	١٨,٣	١٦,٧	١٢,٩
عدد الفروع	١٩	١٩	١٢	١٢	١٢
- الفروع التقليدية	١٢	١٢	١٢	١٢	١٢
- الفروع الإسلامية	٧	٧	-	-	-
عدد مكينات الصراف الآلي	٢٥	٢٥	١٨	١٧	١٧
عدد الموظفين	٤٤٥	٤٢٧	٣٤٠	٢٨٨	٢٤٣

تضاعفت قاعدة أصول البنك تقريبًا خلال السنوات الخمس الماضية لتنمو من ٨٠٥,٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٠ إلى ١,٦٤٤,٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٤ بمعدل نمو سنوي مركب ١٥,٣٪ خلال السنوات الخمس الماضية. ويواصل البنك اعتماد النهج المدروس لإدارة المخاطر لتحقيق أقصى عائد للمساهمين.



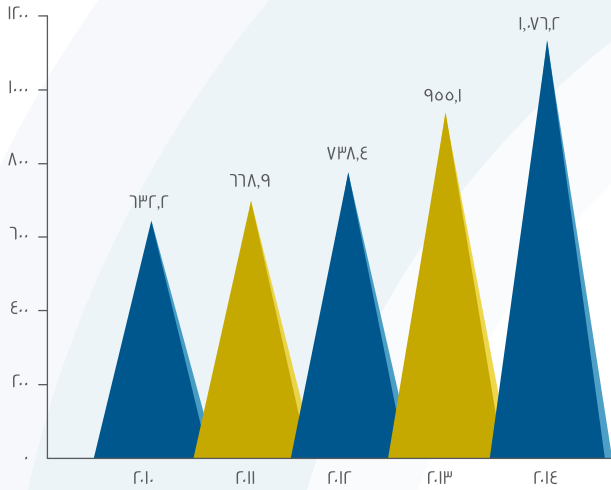
رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأسمال البنك واحتياطياته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٩٩,٥ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٠٢,١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ محققاً نمو سنوي مركب يزيد عن ١٤,٣٪. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك ١٣,٩٦٪ وهي أعلى من الحد الأدنى البالغ ١٢٪ المطلوب من البنك المركزي العماني.

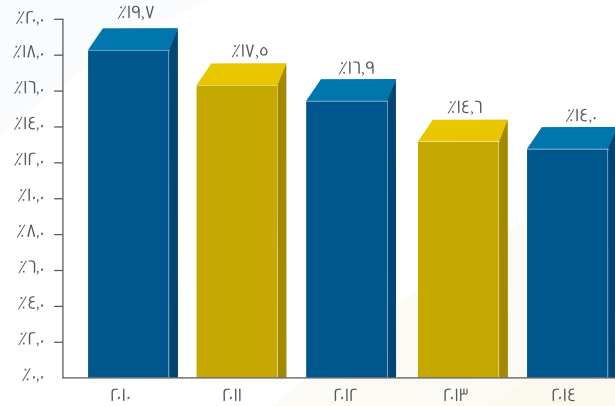
ودائع العملاء

ارتفعت ودائع العملاء لتصل إلى ١,٧٦,٢ مليون ريال عماني في ٢٠١٤، بزيادة سنوية مركبة بنسبة ١١,٢٪ مقارنة في عام ٢٠١٠. ويتمشى نمو الودائع مع استراتيجية البنك لتكوين قاعدة تمويل متنوعة ومستقرة ومنخفضة التكلفة.

ودائع العملاء - مليون ريال



معدل كفاية رأس المال



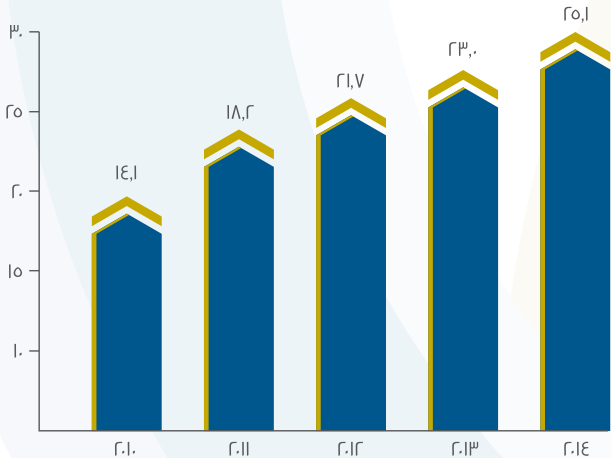
القروض والتمويل

بلغ معدل النمو السنوي المركب في القروض والتمويل بنسبة ١٦,٣٪ لتصل إلى ١,٤٠٧,٢ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٤ مقارنة بمبلغ ٦٥٩,٩ مليون ريال عماني في ٢٠١٠. ويواصل البنك اعتماد نهجاً مدروساً في إدارة المخاطر مع سعيه لتلبية متطلبات قاعدة العملاء المتنامية.

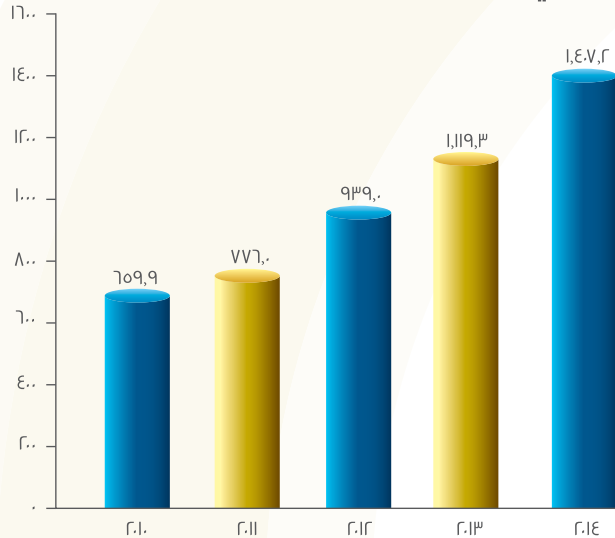
الربحية

استطاع البنك تحقيق نمواً جيداً في الأرباح خلال السنوات الخمس الماضية من خلال ربحية السهم والعائد على حقوق المساهمين. حيث ارتفع صافي الربح بعد الضريبة من ١٤,١ مليون ريال عماني في ٢٠١٠ إلى ٢٥,١ مليون ريال عماني في ٢٠١٤. وتعكس الأرباح التي حققها البنك على مدى الخمس سنوات النمو الإستراتيجي و استمرار التركيز على زيادة الإنتاجية وتنوع الأعمال.

الأرباح بعد خصم الضرائب - مليون ريال



إجمالي القروض والسلف والتمويل - مليون ريال



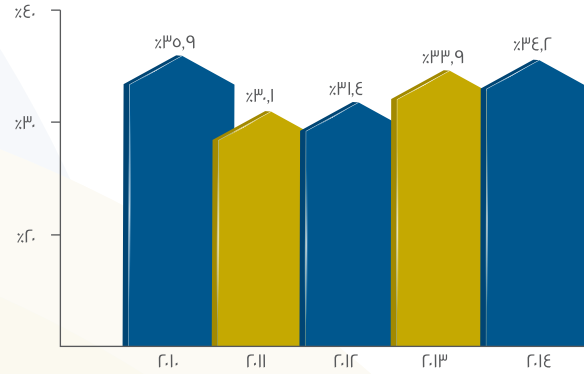
مناقشة وتحليلات الإدارة



نسبة التكلفة إلى الدخل

تحكم البنك في تكاليف التشغيل على مدى الأعوام المنصرمة بفضل النهج الحذر في الإنفاق، حيث استطاعت الإدارة تطبيق تقنيات وأساليب فعالة للتحكم في النفقات. وتعتبر نسبة التكلفة إلى الدخل للبنك واحدة من أدنى المعدلات حيث بلغت ٣٤,٢٪.

نسبة التكلفة إلى الدخل



وحدات الأعمال للبنك الأهلي

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

الخدمات المصرفية للشركات

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

وتضم الأقسام المتخصصة في البنك المواد الغذائية والتجارة العامة، والتصنيع، والطاقة، والعقارات، والمقاولات، والخدمات المالية، والسفر والسياحة، والهلل للخدمات المصرفية الإسلامية، والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، بدعم من فريقنا في قسم الخزانة، والتمويل التجاري، والخدمات المصرفية الإلكترونية.

ويلبي البنك الأهلي احتياجات عملائه من الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة حيث يوفر مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المالية التالية:

- القروض لأجل لتمويل العقارات التجارية أو النفقات الرأسمالية، والمشاريع والتمويل المنظم، وتمويل مقاولات البناء، وتمويل التأجير والمعدات الثقيلة، والقروض المشتركة بين البنوك المحلية أو الدولية، وتداول العملات الأجنبية، والتمويل التجاري، والمدفوعات وإدارة نقد.
- تمويل رأس المال العامل في صورة ضمانات مالية أو غير مالية.

الخدمات المصرفية للأفراد

يوصل البنك الأهلي تركيزه على تقديم منتجات وخدمات مصرفية تقليدية وإسلامية لعملائه لتعزيز تواجده من خلال إنشاء شبكة فروع

جديدة، ومراكز خدمة، وأجهزة الصراف الآلي في مختلف الأماكن، وأجهزة الإيداع النقدي لتعزيز تجربة العملاء وتلبية احتياجاتهم المصرفية المتنوعة. كما أطلق البنك الأهلي خدمات مصرفية متنوعة عبر الهاتف النقال منها خدمة سداد فواتير الكهرباء، والماء، والهاتف عن طريق الرسائل النصية القصيرة و عن طريق الخدمات المصرفية الإلكترونية.

ولتعزيز مستويات خدمة العملاء، يقوم البنك بشكل مستمر بتدريب موظفيه من خلال ورش عمل متنوعة تركز على خدمة العملاء و معرفة المنتجات المصرفية، التي من شأنها أن تساعد على فهم احتياجات العملاء وتلبية متطلباتهم بفعالية وكفاءة

البطاقات

يقدم البنك الأهلي مجموعة شاملة من بطاقات الائتمان للعملاء، منها الكلاسيكية والذهبية والبلاتينية وسجنتشر. ومع تدشينه بطاقات الائتمان الإسلامية مؤخرًا، أصبح البنك الأهلي أول بنك يقدم بطاقة الائتمان «فيزا سجنتشر» الإسلامية في السلطنة، وفق مبادئ الشريعة الإسلامية. وتعتبر بطاقات الائتمان الإسلامية، التي تصدر بنوعين هما فيزا سجنتشر والبلاتينية هي أولى بطاقات الائتمان ذات المسؤولية الاجتماعية في السلطنة، حيث أنه في كل مرة يستخدم العميل بطاقته، يتبرع البنك بنسبة ثابتة للأعمال الخيرية.

عند استخدام بطاقة الائتمان، يحصل العميل على نقاط، ويستطيع استبدالها بأموال جوية من شركات الطيران الإقليمية الرئيسية، كما يحصل العميل على تأمين السفر والتأمين الطبي إلى جميع أنحاء العالم عند شراء تذاكر السفر بواسطة البطاقة. كما يمنح برنامج «المائدة» العملاء خصومات تصل إلى ٢٥٪ على الوجبات لدى مختلف المطاعم في السلطنة.

القروض الشخصية

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

القروض السكنية

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

حسابي الذكي

«حسابي الذكي» من البنك الأهلي منتج فريد من نوعه يمزج بين مميزات حساب التوفير ذو الفائدة المرتفعة ومرور حساب المعاملات. ويحتسب هذا الحساب الفائدة التي تدفع شهريًا على متوسط الرصيد، بالإضافة إلى ميزة استخدام دفتر شيكات

إدارة الخزنة بالبنك الأهلي بكونها واحدة من غرف التداول المحترفة بالسلطنة التي تقدم للعملاء من الشركات والأفراد مجموعة واسعة من العملات الأجنبية (تداول العملات) ومنتجات سعر الفائدة التي تتراوح بين المنتجات التقليدية والمنتجات حسب الطلب. ويقدم فريق خبائنا الحلول التي تلبي متطلبات السيولة، وإدارة التدفقات النقدية، وتقلبات أسعار الفائدة، والتقلب في سوق العملات.

وبالتعاون مع شريكنا الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد في البحرين، الحاصل على جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط لمنتجات تداول العملات، نقدم أحدث حلول الخزنة المصرفية لعملائنا من خلال قسم الخزنة و تزويدهم للوصول للسوق المحلي العماني والأسواق الخارجية التي يعمل بها شريكنا الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد. ويمثل تقديم الاحتياجات المصرفية اليومية لعملائنا بفعالية وكفاءة أمرًا بالغ الأهمية لنجاحنا. ومن خلال فريق إدارة الخزنة الذي يتفهم احتياجات عملائنا وطموحاتهم، والحلول والخدمات التي نقدمها الحائزة على الجوائز، نؤكد التزامنا بمساعدة عملائنا في تحقيق النجاح.

التمويل التجاري

إدارة التمويل التجاري هي إدارة متخصصة متكاملة في البنك منوط بها التعامل مع المتطلبات التجارية المحددة لعملاء البنك من الشركات والأفراد؛ وهي تتواصل مع إدارات الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخزنة في البنك لتوفير تمويل متنوع التسهيلات الائتمانية النقدية مثل فواتير التصدير، وتمويل الخصم والاستيراد، والتسهيلات الائتمانية غير النقدية، مثل خطابات الاعتمادات، والضمانات، وتحصيل فواتير التصدير والاستيراد، والمشاركة في تحمل مخاطر المعاملات المحلية والخارجية للعملاء. ويتميز فريق التمويل التجاري بالبنك بالكفاءة الجيد والاطلاع على أحدث التطورات في الأسواق المحلية والدولية.

إدارة الأصول

شهد قسم إدارة الأصول بالبنك الأهلي نموًا لافتًا في الأصول التي يديرها في ٢٠١٤، وذلك ضمن خدمات إدارة المحافظ وقطاعات صناديق الاستثمار المشترك.

وقد ساهم في هذا النمو حصول البنك على تفويض بالإدارة من صناديق التقاعد المحلية والشركات والأفراد. حيث حصل البنك على إيرادات جيدة من إيرادات الرسوم، مثل رسوم الإدارة، ورسوم الأداء، والرسوم الإدارية الأخرى.

كما سهل قسم إدارة الأصول نمو أعمال الوساطة والخدمات الاستشارية. ومع التقلب الملحوظ في حقوق الملكية، والدين، وسوق الصكوك، ظل تركيزنا الثابت على الحفاظ على وضع عملائنا وتعزيز إمكانية عوائد المدى الطويل عبر مختلف التكاليف والتفويضات.

لإجراء التعاملات بحرية أكبر! ويكون للعملاء مطلق الحرية في استخدام أموالهم في أي وقت دون مدة إخطار، والاستفادة في الوقت ذاته بمعدل فائدة مرتفع على الرصيد المتوفر في حسابهم.

عالمي

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

قرض السيارة الفوري

أطلق البنك الأهلي قرض السيارة الفوري الجديد كليًا في ٢٠١٤ من خلال إجراءات سريعة وبسيطة، ويقدم تمويلًا لشراء السيارات الجديدة، بأسعار فائدة تنافسية، ومدة سداد تصل إلى ٧ سنوات، ومبالغ قروض مرتفعة.

الشركات الصغيرة والمتوسطة

تمثل الشركات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة ٩٠٪ من عدد التسجيلات التجارية و١٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي وتعتبر مصدرًا رئيسيًا للتوظيف. ومع النمو السريع الذي يشهده الاقتصاد العماني، أدى التبادل التجاري بين عُمان وبقية دول الخليج والعالم إلى تحفيز المزيد من رواد الأعمال شركات صغيرة ومتوسطة جديدة في عمان فضلًا عن توسيع أنشطتهم. كما زادت الفرص المتاحة أمام الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة ملحوظة.

ويدرك البنك الأهلي أهمية مساهمة الشركات الصغيرة والمتوسطة في اقتصاد السلطنة ويتفهم حاجتها إلى حلول مصرفية مبتكرة وفعالة، ويتميز قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة في البنك بوجود فريق متميز من مديري علاقات العملاء ذوي الخبرة والكفاءة بما يمكنهم من تقديم مجموعة واسعة من المنتجات المصممة بشكل حصري لتناسب احتياجات ومتطلبات الشركات الصغيرة والمتوسطة. ويتمثل الهدف الأساسي لقسم الشركات الصغيرة والمتوسطة بالبنك في مساعدة هذه الشركات للوصول إلى أهدافها ودعمها من خلال منتجات مصممة حسب الطلب وخدمات سريعة وتقديم المشورة.

الخزنة والمؤسسات المالية

يقدم البنك الأهلي باعتباره أحد البنوك الرائدة في سلطنة عُمان، من خلال فريق محترف وذو خبرة مهنية عالية بإدارة الخزنة، مجموعة شاملة من الخدمات سواء منتجات الخزنة أو الاستثمار للشركات والمؤسسات التجارية والحكومية. وتفخر

خدمات الهلال المصرفية الإسلامية

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

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

٤. بطاقات الائتمان - بطاقات الائتمان فيزا «البلاتينية» و«سجنتشر» الإسلامية مع مزايا استعمال صالات الضيافة بالمطارات على مستوى العالم، بدون رسوم سنوية، وتغطية تأمينية، وصفقات مغرية على السفر ونمط الحياة إلخ.

يقدم الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كبيرة من المنتجات صممت خصيصاً لمساعدة الشركات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة، وتشمل:

١. التمويل لأجل وتمويل الأصول
٢. تمويل المشاريع
٣. الخدمات التجارية - الاستيراد بنظام المرابحة
٤. تأجير المركبات والآلات

بالإضافة إلى ما سبق، يمكن للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، من منطلق الخبرة في الأعمال المصرفية الإسلامية، تصميم منتجات محددة للشركات استناداً إلى متطلباتها.

إدارة المخاطر

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

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

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

يكن مفتاح هذا النهج في تأسيس هيكل تنظيمي سريع الاستجابة لكل فئة من فئات المخاطر مع توافر التفويضات المناسبة من مجلس الإدارة.

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

أطلق البنك نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحت اسم «الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية» في ٢٠١٣. ويقدم «الهلال» باقة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تلي احتياجات العملاء من المؤسسات والشركات والأفراد من خلال سبعة فروع للمعاملات الإسلامية الواقعة في الوطية، وبهلاء، والرسطاق، وصحم، وصلالة، وسماثل، والحي التجاري، ومع إطلاق بطاقات الائتمان الإسلامية مؤخرًا، أصبح «الهلال» أول بنك في سلطنة عُمان يقدم بطاقة ائتمان فيزا «سجنتشر» الإسلامية مع قيمة فريدة من نوعها تتعلق بالمسؤولية الاجتماعية. ففي كل مرة تستخدم بطاقة الهلال للائتمان، يتبرع البنك بنسبة ٠.٥٪ من أرباح كل معاملة لجهة خيرية. كما أطلق الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية حساب توفير فريد من نوعه باسم «حساب توفير النماء»، وهو حساب يوفر عوائد عالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على أساس مستويات الرصيد بالإضافة إلى دفتر شيكات وبطاقة الخصم فيزا، ما يجعله متاحاً للعملاء في جميع أنحاء العالم. وبالإضافة إلى طرح منتجات وخدمات جديدة، أطلق الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية مركز خدمة مصرفي في أحد مراكز التسوق الشهيرة يقدم التسهيلات والخدمات للعملاء الحاليين والمحتملين حتى ساعات متأخرة. وسوف يوفر البنك المزيد من مراكز الخدمة وكذلك الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف النقال والرسائل القصيرة التي هي حالياً قيد التنفيذ لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية في ٢٠١٥.

ومن بين المنتجات المصرفية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يقدمها الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية:

منتجات الودائع

١. الحساب الجاري - حساب معاملات بدون أرباح للأفراد والشركات والمؤسسات.
 ٢. حساب التوفير - حساب توفير بأرباح للراغبين في الادخار والحصول على الربح الحلال على مدخراتهم.
 ٣. حساب توفير النماء الإسلامي - حساب معاملات بأرباح عالية للأفراد الذين يريدون الحصول على أرباح مرتفعة على أساس الأرصدة، دون قيد الأموال لأي مدة زمنية.
 ٤. حساب الاستثمار لأجل - ودائع ثابتة بموجب أنظمة المضاربة والوكالة للعملاء الراغبين في كسب الأرباح الحلال المرتفعة، وبشروط سهلة لمدة ١٢ شهراً، أو ٢٤ شهراً، أو ٣٦ شهراً إلخ.
- تأتي منتجات الودائع لدينا مع دفتر شيكات (الحساب الجاري وحساب توفير النماء)، وبطاقة خصم مجانية، وكشف حساب مجاني، وسحوبات نقدية مجانية من خلال الفروع وأجهزة الصراف الآلي ومجموعة من المميزات الأخرى لعملائنا الكرام.

منتجات التمويل

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

مناقشة وتحليلات الإدارة



وتشمل إدارة المخاطر في البنك العناصر الأربعة التالية:

- تحديد المخاطر
 - قياس المخاطر
 - رصد المخاطر
 - إطار المخاطر
- وضع البنك سياسات وتدابير لتقييم كفاية رأس المال في ضوء لوائح البنك المركزي العماني، التي اعتمدها مجلس الإدارة. وفي ظل هذه اللوائح، يقوم البنك بتقييم رأس المال مقابل المخاطر، لضمان كفاية رأس المال في دعم جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.
- يعمل مجلس الإدارة على ضمان أن تضع الإدارة التنفيذية إطارًا لتحديد وقياس ورصد المخاطر ويرفع تقارير بشأن المخاطر الكبيرة ذات الصلة. و المخاطر تشمل مخاطر الائتمان، والسوق، والتشغيل، ومعدل الفائدة ومخاطر السيولة. وقد حدد قسم إدارة المخاطر مخاطر جوهرية يتعرض لها البنك والإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها بشكل فوري.
- واللجان التالية تدير وتسيطر على المخاطر التي تواجه البنك :
- مجلس الإدارة
 - لجنة التدقيق
 - اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان
 - اللجنة التنفيذية للمخاطر
 - لجنة التعويضات
 - لجنة الائتمان والاستثمار
 - لجنة الإدارة التنفيذية
 - لجنة الأصول الخاصة
 - لجنة الموجودات والالتزامات
 - لجنة المخاطر التشغيلية
 - اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات

السياسات والإجراءات

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

- إدارة استثمارية الأعمال
- سياسة توزيعات الأرباح
- سياسة الإفصاح
- سياسة إدارة رأس المال
- سياسة حوكمة الشركات
- سياسة السيولة والتمويل
- سياسة مكافحة غسل الأموال
- سياسة الائتمان والاستثمار
- سياسة إدارة الأصول
- سياسة التعامل مع الحساب الشخصي

- سياسة الالتزام
- سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات
- سياسة المصروفات
- سياسة الموارد البشرية
- سياسة الوساطة
- السياسة الخاصة بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)
- سياسة التعامل مع شكاوى العملاء
- لجنة وإجراءات المنتجات الجديدة
- سياسة التسجيل الصوتي
- سياسة الاتصالات
- سياسة مكافآت المجلس
- سياسة المؤسسات المالية
- سياسة الاستعانة بمصادر خارجية
- مدونة السلوك المهني
- سياسة إدارة أمن المعلومات
- سياسة وخطة الأمن والسلامة
- سياسة وإجراءات المخاطر التشغيلية
- سياسة وإجراءات مكافحة الغش
- سياسة سجل التداول
- إدارة المخاطر- النهج والإطار
- نظام إدارة البيئة والإدارة الاجتماعية
- سياسة وسائل الإعلام الاجتماعية
- سياسة الزكاة
- سياسة توزيع الأرباح
- سياسة الفصل بين الأموال
- سياسة تقاسم التكلفة
- سياسة الأعمال الخيرية
- دليل حوكمة الشريعة

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

تكنولوجيا المعلومات

تتمثل استراتيجية البنك الأهلي في الاستفادة من تكنولوجيا المعلومات لتوفير خدمات مريحة وفعالة لعملائه. فقد أحدثت تكنولوجيا المعلومات تحولاً نوعياً في العمليات المصرفية، وجعلت تجربة العملاء أكثر ملاءمة وسهولة من خلال توفير الخدمات المصرفية «في أي وقت، وفي أي مكان» عبر مجموعة من قنوات التوزيع مثل أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي، والخدمات المصرفية الإلكترونية، والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والرسائل القصيرة.

نفذ قسم تكنولوجيا المعلومات خلال ٢٠١٤ العديد من المبادرات لمنح الأولوية لمشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. كما استثمر القسم في رأس المال البشري من خلال التدريب المكثف لجميع الموظفين.



الحملة الخيرية السنوية لشهر رمضان:

يتبرع البنك لمختلف دور الأيتام، والمدارس، والجمعيات النسائية، والجمعيات الخيرية، والمنظمات غير الحكومية، كجزء من حملة المسؤولية الاجتماعية الخيرية للبنك خلال شهر رمضان التي مضى على إطلاقها ست سنوات. وقد ذهبت تبرعات البنك إلى الجمعيات الخيرية مثل جمعية بهجة العمانية للأيتام، وجمعية النور للمكفوفين بصالة، وجمعية الحياة، وجمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة، وجمعية دار العطاء، وجمعية الأمل، ولجنة التنمية الاجتماعية بصور، وجمعية المرأة العمانية في بهلاء، وسمائل، وصحم، وصلالة، ومرباط، وعبري، وينقل، وصور، وبركاء ونزوى، وجمعية رعاية المعاقين، والجمعية الأهلية للتوعية بالسرطان بإبراء، والجمعية العمانية لأصدقاء المسنين بإبراء، والجمعية العمانية لذوي الاحتياجات الخاصة، وجمعية النور للمكفوفين بصار، ولجنة التنمية الاجتماعية ببهاء، ومعهد عمر بن الخطاب للمكفوفين، وجمعية النور للمكفوفين بنزوى، وصندوق التضامن الأهلي بنزوى، ومركز رعاية الطفولة، والجمعية الأهلية للتوعية بسرطان، وجمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة (مجموعة متلازمة داون) وجمعية رعاية المعاقين.

حملات التبرع بالدم:

يلتزم البنك بدعم الجهود التي تبذلها الحكومة لضمان توافر مستمر للدم في بنوك الدم بالسلطنة، حيث نظم البنك عدة حملات للتبرع بالدم في مقره الرئيسي وفروعه على مدار العام.

النظرة المستقبلية

ستكون العمليات الداخلية للبنك والموارد البشرية جوهر التركيز الرئيسي للبنك خلال المدة القادمة. ويهدف البنك من خلال التركيز على العنصر البشري والعمليات التشغيلية معاً إلى تعزيز خدمة العملاء، وإبراز قدراته في مجال الخدمات المصرفية بالسلطنة بوصفه البنك الرائد في مجال تقديم الخدمات المالية التقليدية والإسلامية.

ولخدمة عملائنا، سوف يستمر البنك في سعيه نحو التوسع بحكمة، والاستثمار في المنتجات وجميع القنوات المصرفية الأخرى، ونسعى باستمرار للارتقاء لمستوى توقعات العملاء. وسوف ينصب تركيزنا على زيادة محاور العوائد الرئيسية التي نضعها نصب أعيننا، مثل العائد على حقوق المساهمين، والعائد على الموجودات، والكفاءة في التكلفة، ونسبة القروض المتعثرة.

وفي الوقت نفسه، نستثمر في تطوير مستوى احترافية ومهنية مصرفيينا، ومنح فرص وظيفية للشباب العماني. ويبقى التزامنا تجاه المجتمع ثابتاً في إطار سعينا المتواصل لتلبية تطلعات جميع أصحاب المصلحة.

وقد قاد قسم تكنولوجيا المعلومات بنجاح العديد من المشاريع التي كان لها تأثير مباشر على تجربة العملاء. ويمكن للعميل اليوم مع توفر ميزة الاصدار الفوري، فتح الحساب والحصول على بطاقة الصراف الآلي خلال نفس المعاملة، ما يتيح للعملاء بدء الأعمال المصرفية من اليوم الأول بدون أي تأخير. كما عززنا أتمتة عمليات تقديم طلبات القروض، وقللت المدد الزمنية لإتمام المعاملات بشكل تنافسي، مقارنة مع البنوك الأخرى في عُمان. كما أضاف تدشين البنك للحلول المصرفية عبر الهاتف النقال مزيداً من الراحة للعملاء، حيث تتسم بسهولة الاستعمال وتوفر مجموعة من الخدمات الشاملة ذات القيمة المضافة. ويمكن للعملاء إجراء التحويلات المالية، ودفع فواتير الخدمات العامة، والاستفسار فضلاً عن مجموعة من الخدمات المصرفية الأخرى بمجرد ضغط زر.

الموارد البشرية

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

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

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

المسؤولية الاجتماعية للبنك

دعم أول مؤتمر للنقل العام بالسلطنة:

رعى البنك الأهلي كشريك المشاريع الصغيرة والمتوسطة فعاليات أول مؤتمر للنقل العام بالسلطنة، الذي حضرته الشركات الدولية في السلطنة ولقيت من الخبراء ممثلون عدة دول. وقد نظم المؤتمر من قبل الجمعية العمانية للنقل البري بالشراكة مع شركة النمر لتنظيم المعارض بدعم من وزارة النقل والاتصالات ووزارة التنمية الاجتماعية.

المكتب الرئيسي

العنوان البريدي:

ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل

مركز الإتصالات:

الموقع على الانترنت:

البريد الإلكتروني:

هاتف: ٢٤٥٧٧٠٠٠ (٩٦٨ +) فاكس ٢٤٥٦١٦٦٨ (٩٦٨ +)

٢٤٥٧٧٧٧٧ (٩٦٨ +)

www.ahlibank.om

info@ahlibank.om

فروع البنك الأهلي

هاتف: ٢٤٥٧٧٠٠٠ (٩٦٨ +) فاكس ٢٤٥٦١٦٦٨ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	الوطنية
هاتف: ٢٤٤٢٧٦٢٧ (٩٦٨ +) فاكس ٢٤٤٢٣٥٠٠ (٩٦٨ +)	ص.ب ٢٧٠ ، الرمز البريدي: ١٢١ السيب	السيب
هاتف: ٢٦٨٤٤٩٣٦ (٩٦٨ +) فاكس ٢٦٨٤٤٩٣٦ (٩٦٨ +)	ص.ب ٤٥٤ ، الرمز البريدي: ٣٢١ الطريف	صغار
هاتف: ٢٥٤٢٣٧٠ (٩٦٨ +) فاكس ٢٥٤٢٣٧٣ (٩٦٨ +)	ص.ب ١٢١٢ ، الرمز البريدي: ١٦٦ نزوى	نزوى
هاتف: ٢٥٤٢٢٢٤٤ (٩٦٨ +) فاكس ٢٥٤٢٢٢٧٧ (٩٦٨ +)	ص.ب ٨٠٦ ، الرمز البريدي: ٤١١ صور	صور
هاتف: ٢٥٦٩٠٠٠٥ (٩٦٨ +) فاكس ٢٥٦٩٠٣٣٠ (٩٦٨ +)	ص.ب ٣٠٠ ، الرمز البريدي: ٥١٦ عبري	عبري
هاتف: ٢٣٢٩٨٢٨٨ (٩٦٨ +) فاكس ٢٣٢٩٨٨٥٧ (٩٦٨ +)	ص.ب ٦٣٦ ، الرمز البريدي: ٢١١ صلالة	صلالة
هاتف: ٢٤٤٩٨٢٧٠ (٩٦٨ +) فاكس ٢٤٤٩٨٢٧٥ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	الغبيرة
هاتف: ٢٥٥٧٠٥٦٨ (٩٦٨ +) فاكس ٢٥٥٧٠٦٣٧ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٦٥ ، الرمز البريدي: ٤٠٠ إيرا	إيرا
هاتف: ٢٦٨٨٣٠٩٢ (٩٦٨ +) فاكس ٢٦٨٨٦٠٠٨ (٩٦٨ +)	ص.ب ٤٩٤ ، الرمز البريدي: ٣٢٠ بركاء	بركاء
هاتف: ٢٤٥٤١٣٨٦ (٩٦٨ +) فاكس ٢٤٥٤١٣٠٩ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	الخورض
هاتف: ٢٤٤٨٠٠٥٠ (٩٦٨ +) فاكس ٢٤٤٨٠٧٦٦ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	الخورير

فروع الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

هاتف: ٢٤٥٧٧٨٣٤ (٩٦٨ +) فاكس ٢٤٧٠٧١٤٨ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	الحي التجاري
هاتف: ٢٤٥٧٧٨٦٢ (٩٦٨ +) فاكس ٢٥٤١٩٩٣٣ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	بهلاء
هاتف: ٢٤٥٧٧٨٥٩ (٩٦٨ +) فاكس ٢٦٧٧٢٧٠٠ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	الرستاق
هاتف: ٢٤٥٧٧٨٥٤ (٩٦٨ +) فاكس ٢٥٣٥٠٤٢٥ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	سمائل
هاتف: ٢٤٥٧٧٨٩٤ (٩٦٨ +) فاكس ٢٣٢٠٣٢٦٠ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	صلالة
هاتف: ٢٤٥٧٧٨٧٤ (٩٦٨ +) فاكس ٢٦٨٥٧٢٢٥ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	صحم
هاتف: ٢٤٥٧٧٩٥٤ (٩٦٨ +) فاكس ٢٤٥٦٥٥١٣ (٩٦٨ +)	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١٦ ميناء الفحل	الوطنية



تقرير افصاحات المحور

الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣، (الإفصاحات) للبنك الأهلي (ش م ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٣٤ إلى ٥٣ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميمي البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للعرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.



٢٦ فبراير ٢٠١٥
مسقط



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١. المقدمة

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

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

٢. الخلفية

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

- البنوك مطالبة بالاحتفاظ بحد أدنى من نسبة كفاية رأس المال قدرها ١٢٪ على أساس موحد والحد الأدنى لتحويلات رأس المال بمقدار ٠,٦٢٥٪ بمستوى الأسهم العادية للفترة ١.
- في يناير ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص من البنك المركزي العماني لتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمسمى «الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية (الهلال)» وبدأت العمليات التشغيلية من خلال شبكة من الفروع الإسلامية المكرسة للخدمات المصرفية الإسلامية تحديداً. ويُشترط على الهلال أيضاً الحفاظ على نسبة كفاية لرأس المال بواقع ١٢٪ لعملياته التشغيلية والحد الأدنى لتحويلات رأس المال بمقدار ٠,٦٢٥٪ بمستوى الأسهم العادية للفترة ١.
- هناك ثلاث ضوابط جوهرية للمخاطر يتم الاحتفاظ على أساسها برأس المال:

– **مخاطر السوق:** تُعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في قائمة المركز المالي الناتجة عن حركة أسعار السوق. ومن أهم العوامل التي تؤدي إلى ظهور مخاطر السوق هي: الأوراق المالية ومعدل الفائدة وصرف العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات أسعار السلع.

– **مخاطر الائتمان:** تعرف مخاطر الائتمان بأنها الخطر المتمثل في عدم قيام طرف مقابل بسداد قيمة الإلتزام بالكامل، سواء عند استحقاقه أو في وقت لاحق.

– **مخاطر التشغيل:** تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل عمليات داخلية، أو أشخاص أو أنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. علماً بأن مخاطر التشغيل مستحدثة بالنسبة لاتفاقية بازل.

• بموجب إطار عمل كفاية رأس المال، يجب على البنك تقديم إفصاحات دقيقة وملائمة وكافية في أوقاتها المحددة بخصوص المعلومات الكيفية والكمية التي تمكن عملاءه

من تقييم أنشطته والمخاطر التي تنطوي عليها. ويجب تقديم إقرارات كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني كل ثلاثة أشهر، على ألا يتأخر تقديمها أكثر من ٢١ يوماً من نهاية كل ربع من السنة.

- يتبنى البنك سياسة ثابتة تسمى «سياسة الإفصاح عن المعلومات» فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات التي يتم توفيرها للجمهور والجهات التنظيمية. وقد تم صياغة هذه السياسة لغرض دعم الشفافية حول أنشطة البنك وتطوير عملية الإدارة والتنظيم الجيد. ويقوم البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بالإفصاح عن المعلومات إلى الجمهور وفقاً لسياسة الإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

٣. إدارة رأس المال

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

يوجد لدى البنك حالياً معدلات الائتمان التالية:

مؤسسة كابيتال انتليجنس	معدلات طويلة الأجل معدلات قصيرة الأجل	ب ب ب موجب أ ٢
مؤسسة فينش الائتمانية	معدلات طويلة الأجل موجب معدلات قصيرة الأجل	ب ب ب موجب ف ٢
التوقعات	التوقعات	مستقر

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

ضمن إطار العمل، تخضع الأهداف الاستراتيجية للأعمال واحتياجات رأس المال المستقبلية للتقييم. ويستخدم البنك تقنيات تخصيص رأس المال لتوزيعه على جميع دوائر تقييم المخاطر بالبنك لغرض تحقيق أفضل النتائج.

وفقاً لأحكام هذا الإطار تحدد مصادر لرأس المال في المستقبل ويتم وضع خطط لزيادة رأس المال والاحتفاظ به يتولى البنك إدارة هيكل رأسماله وعمل تعديلات له على ضوء التغيرات التي تشهدها الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ولغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يستخدم البنك مبلغ توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية.

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



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال

بالإضافة إلى المعيار الأول ضمن الحالة الرئيسية، يقوم البنك أيضًا باحتساب المتطلبات الداخلية لرأس المال لمخاطر المعيار الثالث (أي مخاطر السيولة، و مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر التركيز وغيرها من المخاطر بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية، الخ) ، كما انتهى البنك من تنفيذ العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال للسنوات ٢٠١٣-٢٠١٧.

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر أسعار الفائدة المصرفية في السجلات البنكية

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

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

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

ألف ريال

رأسمال الفئة ١	١٩٢,٤٨٦
رأسمال الفئة ٢	٢٧,٤٢١

كفاية رأس المال

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

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

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

رأسمال الفئة ٢

في الربع الأخير من عام ٢٠١٠ قام البنك بإصداره الجديد لرأس المال المحور الثاني بمبلغ ٤٠ مليون ريال عماني وهو يتكون من الطرح الخاص (ديسمبر ٢٠١٠) بمبلغ ٣٥ مليون ريال عماني كسندات ثانوية قابلة للتحويل وغير مضمونة («سندات») بسعر إصدار قدره ١,٠٠٥ ريال عماني (٠,٠٠٥) منها ريال عماني كمصروفات إصدار وقرض ثانوي بمبلغ ٥ مليون ريال عماني (أكتوبر ٢٠١٠).

تم إصدار السندات بمعدل فائدة قدره ٥,٥٠٪ في السنة لفترة ٧ سنوات وخيار المطالبة برد السندات بعد انتهاء فترة ٥ سنوات من تاريخ التخصيص. تم قبول القرض الثانوي بمبلغ ٥ مليون ريال عماني بمعدل ٥,٧٥٪ في السنة لفترة ٧ سنوات .



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مخاطر التركيز

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

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

المخاطر الأخرى

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

اختبار الضغط

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

وتنطبق سيناريوهات الضغط التالية:

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

٤. إدارة مخاطر البنك

مبادئ إدارة المخاطر

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

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

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

بعد الانتهاء من تحديد المخاطر، وسوف تكون الخطوة القادمة لصياغة السياسات والإجراءات مع مراعاة المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية، وذلك لرصد ومراقبة المخاطر المحددة مسبقًا ضمن حدود مقبولة.

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

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

هيكل إدارة المخاطر

ولضمان استقلاليتها، تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقديم تقاريرها مباشرة إلى نائب الرئيس التنفيذي للبنك، والمخاطر، وتقنية المعلومات والعمليات. وتتضمن إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:





تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إطار عمل المخاطر

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

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

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

- مجلس الإدارة
- لجنة التدقيق و الالتزام
- اللجنة التنفيذية للائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة المكافآت
- لجنة الإدارة
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة المخاطر التشغيلية
- لجنة الخدمات الداعمة

السياسات والإجراءات

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

١. سياسة الاتصالات
٢. سياسة الإئتمان والإستثمار
٣. سياسة المصروفات
٤. سياسة السيولة
٥. سياسة دفتر المتاجرة
٦. سياسة مخاطر التشغيل
٧. سياسة الإفصاح
٨. سياسة مكافحة الإحتيال
٩. سياسة مكافحة غسل الأموال
١٠. سياسة إستمرارية العمل

١. ميثاق السلوك المهني
٢. كتيب الإلتزام
٣. سياسة توزيع الأرباح
٤. سياسة إدارة رأس المال
٥. سياسة الموارد البشرية
٦. سياسة التعامل في حسابات الأفراد
٧. سياسة استخدام الموارد الخارجية
٨. سياسة التسجيل الصوتي
٩. سياسة مكافآت مجلس الإدارة
١٠. سياسات حوكمة الشركات
١١. سياسات لجنة المنتجات الجديدة
١٢. اطار ومنهج ادارة المخاطر
١٣. نظام ادارة البيئة والمجتمع
١٤. سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية
١٥. سياسة المؤسسات المالية
١٦. سياسة ادارة أمن المعلومات
١٧. سياسة الامن والسلامة والتخطيط
١٨. سياسة إدارة الأصول
١٩. سياسة الوساطة
٢٠. سياسة قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA)
٢١. سياسة تقويم شكاوى العملاء
٢٢. سياسة وسائل الإعلام الإجتماعية
٢٣. سياسة توزيع الأرباح
٢٤. سياسة الأعمال الخيرية
٢٥. سياسة الزكاة
٢٦. سياسة تقاسم التكاليف
٢٧. سياسة الفصل بين الصناديق (الأموال)
٢٨. دليل حوكمة الشريعة

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

٥. مخاطر الائتمان

مبادئ مخاطر الائتمان

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

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



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

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

مخاطر المبالغ التي انقضى موعد سدادها

يحدد البنك مخاطر المبالغ التي انقضى موعد سدادها والتي انخفضت قيمتها ويوفر مخصصات معينة وجماعية وفقاً للتعميم رقم ب. م ٩٧٧ «التعميم الرئيسي حول تصنيف المخاطر وتكوين المخصصات» الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤، والمعدل بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٤.

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

الهيكل التنظيمي لإعتماد مخاطر الائتمان



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

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

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

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

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦. مخاطر التشغيل إطار عمل مخاطر التشغيل

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

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

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

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

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

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

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

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

تخفيف مخاطر الائتمان

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

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

وعادة يقبل البنك أنواع الضمانات التالية:

- هوامش نقدية وودائع ثابتة
 - عقارات تشمل أصول منتجة وغير منتجة للدخل
 - أسهم مدرجة في الأسواق المالية لدول مجلس التعاون الخليجي
 - كفالات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات مستندية صادرة من مصارف مقبولة
 - أوراق دين مالية خاضعة لاستيفاء شروط معتمدة
 - أموال خاضعة لاستيفاء شروط معتمدة.
- كما يقبل البنك ضمانات من الأشخاص والشركات من أجل تخفيف المخاطر حيثما ينطبق ذلك، ولديه نظام لتقييم الجدارة الائتمانية الخاصة به.

يراقب البنك بانتظام القيمة السوقية للضمان وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية ذات الصلة في حالة العجز. كما يجري البنك مراجعة دورية لغطاء الضمان لتحديد مدى كفاية المخصص المكون لخسائر الانخفاض في القيمة. تبلغ القيمة العادلة للضمان المحتفظ به لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عن القروض والسلفيات غير منخفضة القيمة ٨٨٨,٣٠٦ مليون ريال عماني.



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

استمرارية الأعمال

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

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
 - الخطوات المختلفة للتخفيف من المخاطر
 - التأثير على أعمال البنك وعملياته
 - والموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة
 - عمليات التشغيل والنظم المتاحة في موقع استرداد الكوارث
- قام البنك خلال سنة ٢٠١٤ بإجراء اختبار سياسة استمرارية الأعمال شاملة وقد تم تقديم نتائج الإختبار إلى مجلس الإدارة.

٧. مخاطر السوق

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

إطار إدارة مخاطر السوق

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

الاسهم والاستثمارات

بدأ البنك في استثمارات مباشرة في الأسهم لتوليد إيرادات توزيعات ارباح مستدامة من خلال تحديد الاسهم ذات العائد المرتفع. وقد تم الاستثمار في ٢٨ شركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، ووصل الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٥,٧٢٥,٤٨٦ ريال عماني محققًا إيرادات من توزيعات الأرباح بلغت ٢٨٧,٨٠٢ ريال عماني . بالإضافة إلى ذلك ، حقق البنك ارباح بلغت ٧٤٢,٩٨٨ ريال عماني. وخلال العام، قام البنك بالاستثمار في شركات مدرجة في الأسواق المالية الخليجية الأخرى، حيث وصل الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٧٧٧,٧٢٤ ريال عماني.

ولا يمتلك البنك استثمارات مباشرة في الأسهم ضمن نافذته الإسلامية "الهلال"، إلا أنه قام بالاستثمار في صندوق الهلال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (صندوق إسلامي يُدار بواسطة قسم إدارة الأصول للبنك الأهلي ش.م.ع.ع). ووصلت الاستثمارات في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ١٨٥,٥٢٥ ريال عماني.

إطار ومبادئ مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تغير أسعار الفائدة التي ستؤثر على قيمة الأدوات المالية المعنية. إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم مطابقة أو وجود فجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات الواردة خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. ويتمثل الهدف العام للبنك في إدارة تقلبات أسعار الفائدة حتى لا تؤثر حركة هذه المعدلات سلبًا على صافي دخل الفائدة

التحكم في مخاطر التشغيل وتخفيفها

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

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

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

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

- وجود الضمانات لحماية أصول والالتزامات البنك عند الوصول إليها واستخدامها
- ضمان تمتع الموظفين بالخبرة والتدريب الملائم
- التثبوت بصفة منتظمة من المعاملات والحسابات وتسويتها

مخاطر الشهرة

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

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

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



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الاستثمارات في محفظة المعاملات المصرفية

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

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

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

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

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

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

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

(أ) التجارة والبيع بالتجزئة

(ب) التطوير العقاري، والإدارة، والدخل المتحقق من الإيجار

(ج) مواد البناء والتشييد والمقاولات

(د) السفر / السياحة، والفنادق، والمطاعم، والترفيه، و الخدمات الصحية والتعليمية

(هـ) المخازن، والخدمات اللوجستية، وإدارة الإمدادات والنقل، والمرافق، والاتصالات

(و) النفط والغاز

للبنك. يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة بصفته تقلباً محتملاً في صافي دخل الفائدة الناتج عن التغييرات في أسعار الفائدة في السوق. يدير البنك هذه المخاطر بمطابقة أو تحوط إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر متنوعة.

مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المعاملات المصرفية

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

تنحصر مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المعاملات المصرفية للأفراد تخضع لإعادة تسعير مع أي تغيير في معدل الفائدة بالبنك المركزي العماني وإعادة التسعير الخاص بالعملاء من الشركات تماشياً مع ظروف السوق.

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

مخاطر أسعار الفائدة في محفظة الأعمال التجارية

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

مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

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



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- تتوقع الإدارة تجديد جزء كبير من ودائع العملاء بتاريخ الاستحقاق، وفقا لتحليل النمط السلوكي الماضي للالتزاماتها الرئيسية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك على الأقل نسبة ٥% من ودائعه كالتزامات لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مفاصة.
- الالتزامات القروض والسلفيات يتم إتمامها بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة الإجمالي للبنك.

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

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

سياسة إدارة السيولة

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

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

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

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

أرصدة الأصول السائلة

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

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

تنويع الالتزامات

يسعى البنك الى الاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة، ويقوم بمراجعة شهرية لدرجة تنوع التزاماته. كما تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لدرجة تنوع التزامات حاملي الالتزامات الآخرين لغرض تكوين

وتدرك سياسة السيولة القيمة الجوهرية لعملاء البنك ذوي الإيداعات طويلة الأجل. ويسعى البنك الى تأسيس علاقة قوية ودائمة مع المودعين وحاملي الالتزامات الآخرين لغرض تكوين

الخدمات المصرفية والمالية

ح) التكتلات التجارية أو الشركات القابضة التي تستثمر في أي من المجالات التجارية المذكورة أعلاه

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

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

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

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

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

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

٨. مخاطر السيولة

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

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

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



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا يملك البنك أي شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (باستثناء استثمارات الاسهم المدرجة كما هو مبين بالإيضاح ٧ اعلاه)

١.٢. جداول الإفصاح

١. إفصاحات كفاية رأس المال (المبالغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
الأرصدة الإجمالية (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر	التفاصيل
١,٦٦٣,١٠٣	١,٦٦٣,١٠٣	١,٣٤٨,٦٨٧	١ البنود المدرجة داخل المركز المالي
١١٦,٣٩٥	١١٦,٣٩٥	٧٦,٢١٧	٢ البنود المدرجة خارج المركز المالي
٥٨٣	٥٨٣	٣,٩	٣ المشتقات المالية
١,٧٨٠,٠٨١	١,٧٨١,٠٨١	١,٤٢٥,٢١٣	٤ المجموع
		١٩٢,٤٨٦	٥ رأس المال - فئة أ
		٢٧,٤٢١	٦ رأس المال - فئة ب
		-	٧ رأس المال - فئة ج
		٢١٩,٩٠٧	٨ إجمالي رأس المال القانوني
		١٧٩,٩٣٣	٨-١ متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)
		٩,١٢٣	٨-٢ متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)
		٩,٨٨٦	٨-٣ متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)
		١٩٨,٩٤٢	٩ إجمالي رأس المال المطلوب (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)
		٪١٢,٢٢	١٠ نسبة الفئة أ
		٪١٣,٩٦	١١ إجمالي نسبة رأس المال

٢. تفاصيل رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
المبلغ بالألف ريال	عناصر رأس المال	م
١٢٩,٥٤٩	رأسمال - فئة أ	١
-	رأسمال مدفوع	٢
١٧,٢٥٦	علاوة إصدار أسهم	٣
-	احتياطي قانوني	٤
٣,٤٩٢	احتياطات عامة	٥
	احتياطي قرض ثانوي	

قاعدة تمويل ثابتة. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لتوجهات أرصدة الالتزامات حسب تصنيفها.

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

السيولة متعددة العملات

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

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

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

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

تجاوز الحدود

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

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

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

٩. استحقاقات الأصول والالتزامات

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

١٠. تحليل حساسية مخاطر أسعار الفائدة

البنك يحسب حساسية أسعار الفائدة، بناءً على تواريخ إعادة التسعير أو الإستحقاق المتعاقد عليها، أيهما كان الأسبق. تفاصيل تحليل حساسية أسعار الفائدة يتم إظهارها في الإيضاح ٣١-٣-٢ حول القوائم المالية.



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المبلغ بالألف ريال	عناصر رأس المال	م
-	إجمالي الخصومات من الفئة ٢	
٢٧,٤٢١	رأس المال - فئة ٢ (الصافي)	
-	رأس المال - فئة ٣ (مسموح به)	٣٠
٢١٩,٩٠٧	إجمالي رأس المال القانوني	٣١

* اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح أسهم مجانية و قدرها ١٠٪ . تم خصم توزيعات الاسهم المجانية من الأرباح المحتجزة وإظهارها بشكل منفصل.

٣. احتساب نسبة كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الطريقة البسيطة المبلغ بالألف ريال	التفاصيل	م
١٩٢,٤٨٦	رأس المال - فئة ١ (بعد خصومات الإشراف)	١
٢٧,٤٢١	رأس المال - فئة ٢ (بعد خصومات الإشراف وحتى الحدود المسموح بها)	٢
-	رأس المال - فئة ٣ (حتى الحدود التي لا تكون فيها الفئة ٢ والفئة أكثر من ٣ الفئة ١)	٣
-	منها إجمالي رأس المال الفئة ٣ المسموح به	٤
١,٤٢٥,٢٣٣	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	٥
٧٨,٣٠٤	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- مخاطر تشغيل	٦
١,٥٠,٣٠٧	إجمالي ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل	٧
-	الحد الأدنى من رأس المال اللازم لدعم ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)	٨
١٨٩,٨١٩	(i) الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)	٩
١٦٢,٣٩٨	(ii) رأسمال الفئة ٢ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل	١٠
٢٧,٤٢١	رأس المال الفئة ١ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	١١
٣٠,٠٨٨	رأس المال الفئة ٢ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	١٢
-	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	١٣
٧٢,٢٦٢	إجمال رأس المال اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية	١٤
٩,١٢٣	الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية	١٥
٢,٦٠٠	رأسمال الفئة ٣ المسموح به والمستخدم	١٦
٢١٩,٩٠٧	إجمالي رأس المال القانوني	١٧
١,٥٧٥,٧٧٩	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- كامل البنك	١٨
١١٣,٩٦	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر سلامة التعاملات المصرفية	
-	رأسمال الفئة ٣ غير المستخدم ولكنه مسموح به	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المبلغ بالألف ريال	عناصر رأس المال	م
١٢,٩٥٥	توزيعات أسهم مجانية*	٦
٢,٧٠٨	أرباح محتجزة**	٧
-	أسهم ممتازة دائمة غير تراكمية	٨
-	احتياطي آخر غير قابل للتوزيع	٩
١٩٢,٩٦٠	إجمالي رأس المال - الفئة ١	

المبلغ بالألف ريال	عناصر رأس المال	م
-	شهرة	١٠
-	اصل ضريبي مؤجل	١١
-	أصول غير ملموسة، بما فيها الخسائر، والخسائر غير المحققة والمتراكمة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	١٢
(٤٧٤)	ملكية مشتركة لرأسمال البنك المُصنعة لتضخيم مركز رأس المال البنوك	١٣
-	المجموع الجزئي	
(٤٧٤)	رأس المال - فئة ١ بعد الخصومات الواردة أعلاه	١٤
١٩٢,٤٨٦	٥٠٪ من الاستثمارات في رأسال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأسمال البنك	١٥
-	٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الجماعية	١٦
-	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	١٧
-	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	١٨
-	المجموع الجزئي	
١٩٢,٤٨٦	رأس المال - فئة ١ بعد كافة الخصومات	١٩
-	رأس المال- فئة ٢	
-	احتياطات غير مفصص عنها	٢٠
١٦٤	احتياطات إعادة تقييم/ أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الاستثمارات المتوفرة للبيع	٢١
١٧,٧٤٩	مخصصات خسائر ديون عامة/ مخصص جماعي	٢٢
٩,٥٠٨	دين ثانوي	٢٣
-	أدوات رأسمالية للديون المشتركة	٢٤
٢٧,٤٢١	إجمالي رأس المال - الفئة ٢	٢٥
-	الخصومات	
-	٥٠٪ من الاستثمارات في رأسمال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأسمال البنك	٢٦
-	٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الجماعية	٢٧
-	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	٢٨
-	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	٢٩



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

مجموع التعرض للمخاطر		متوسط التعرض للمخاطر		نوع مخاطر الائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٧,٨٨٠	٢٠,٨٤٥	١٥,١١٧	١٩,٦٤٣	١. سحب على المكشوف
٤٧١,٦٠	٥٩٣,٨٦٤	٤٥٠,٥١١	٥٣٠,٥٣٧	٢. قروض شخصية
٦٢٩,٨٣٤	٧٩٢,٤٥٤	٥٥٩,٩٣٨	٦٨٠,٦٠١	٣. قروض أخرى
<u>١,١١٩,٣٢٤</u>	<u>١,٤٠٧,١٦٣</u>	<u>١,٢٠٥,٥٦٦</u>	<u>١,٢٣٠,٧٨١</u>	المجموع

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي *	المجموع	قروض	سحب على المكشوف	القطاع الاقتصادي
٢٥,٣٨٣	١٦٥,٦٢٧	١٦,٥٥٩	٥,٠٦٨	١. تجارة الجملة والتجزئة
٣,٦٩٧	٣٩,٠٣١	٣٧,٨٤٠	١,١٩١	٢. تعدين ومحاجر
٧٤,٢٠٨	٢٢٠,٠١٥	٢١٣,٣٧٧	٦,٦٣٨	٣. إنشاءات
١٩,٤٥٧	٩٦,٤٩٢	٩٤,٧٧٢	١,٧٢٠	٤. الصناعة
٤	٧٨,٣٥٥	٧٨,٣٥٢	٣	٥. مؤسسات مالية
٢,٩١٢	١١٦,٢٩٢	١١١,٩٤١	٤,٣٥١	٦. خدمات
٣,٢١٨	٥٩,٥٢١	٥٩,٤٣٠	٩١	٧. نقل واتصالات
-	٥٩٤,٦٨٨	٥٩٣,٨٦٤	٨٢٤	٨. قروض شخصية
-	٢٤,٦٦٩	٢٤,٦٦٩	-	٩. قروض الى غير المقيمين
٦٩,٢٩١	١٢,٤٧٣	١١,٥١٤	٩٥٩	١٠. أخرى
<u>١٩٨,١٧٠</u>	<u>١,٤٠٧,١٦٣</u>	<u>١,٣٨٦,٣١٨</u>	<u>٢,٠٨٤٥</u>	المجموع

* تعود المخاطر المدرجة خارج قائمة المركز المالي إلى خطابات الاعتماد والكفالات المالية

٦. مخاطر استحقاق الائتمان (المبلغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي	المجموع	قروض	سحب على المكشوف	القطاع الاقتصادي
٨٥,٢٩٧	١٥١,٧٦٨	١٥٠,٧٢٥	١,٠٤٣	١. حتى شهر واحد
٣٩,٦١٨	٢٦٠,٩٠٩	٢٥٩,٨٦٦	١,٠٤٣	٢. ١ الى ٣ أشهر
١٦,٦٦٦	٤٨,١٧٣	٤٧,١٣٠	١,٠٤٣	٣. ٣ الى ٦ أشهر
٦,٧٤٦	٤١,٥٢٧	٤٠,٤٨٤	١,٠٤٣	٤. ٦ الى ٩ أشهر
١١,٤٩٠	٢٣,٨٥٧	٢٢,٨١٤	١,٠٤٣	٥. ٩ الى ١٢ شهرا
٣٧,٥٨٧	١٢٨,٥٩٠	١٢٣,٣٨٠	٥,٢١٠	٦. ١ الى ٣ سنوات
٧٦٦	٨٠,٧٥٦	٧٥,٥٤٦	٥,٢١٠	٧. ٣ الى ٥ سنوات
-	٦٧١,٥٨٣	٦٦٦,٣٧٣	٥,٢١٠	٨. أكثر من ٥ سنوات
<u>١٩٨,١٧٠</u>	<u>١,٤٠٧,١٦٣</u>	<u>١,٣٨٦,٣١٨</u>	<u>٢,٠٨٤٥</u>	المجموع



تقرير إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي المخاطر: توزيع المخصصات (المبلغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها القروض المتعثرة	المخصصات / الاحتياطات المحتفظ بها على أساس المحفظة *	معيونة محتفظ بها	مخصصات فوائدها محفوظة	مخصصات مكونة خلال السنة	سلفيات مشطوبة خلال السنة
١	تجارة الجملة والتجزئة	١٦٥,٦٢٧	٣,٣١٧	١,٦٢٣	١,١٦١	١٥٥	١,٥٣٦	-
٢	تعددين ومحاجر	٣٩,٠٣١	-	٣٩	-	-	٢٣٣	-
٣	إنشاءات	٢٢٠,١٥	٢,٨٩٦	٢,١٧١	٧١٦	٢٥٩	٦٣٨	-
٤	الصناعة	٩٦,٤٩٢	-	٩٦٥	-	-	٢١٩	-
٥	مؤسسات مالية	٧٨,٣٥٥	-	٧٥٣	-	-	(١٠٨)	-
٦	خدمات	١١٦,٢٩٢	-	١,١٩٣	-	-	٥٩٨	-
٧	النقل والاتصالات	٥٩,٥٢١	-	٥٩٥	-	-	(٦٨٢)	-
٨	قروض شخصية *	٥٩٤,٦٨٨	٧,٤٩٨	٩,٦٨٧	٤,٣٨٠	٤١٥	٢,٤٧٨	١,٢٠٥
٩	قروض الي غير المقيمين	٢٤,٦٦٩	-	٢٤٧	-	-	٦	-
١٠	أخرى	١٢,٤٧٣	-	١٢٥	-	-	(٨٢)	-
	المجموع	١,٤٠٧,١٦٣	١٣,٧١١	١٧,٧٤٩	٦,٢٥٧	٨٢٩	٤,٨٩٠	١,٢٠٥

* قام البنك بتكوين مخصص خسائر القروض غير قابلة للتوزيع قدره ٦,٥٤٣ مليون ريال عماني وذلك حسب توجيهات البنك المركزي العماني عن متطلبات المراكز المالية غير المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

القروض والسلفيات - توزيع انخفاض القيمة حسب الموقع الجغرافي (المبالغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

م	الدول	إجمالي القروض	منها القروض المتعثرة	المخصصات / الاحتياطات المحتفظ بها على أساس المحفظة *	معيونة محتفظ بها	مخصصات فوائدها محفوظة	مخصصات مكونة خلال السنة	سلفيات تم شطبها خلال السنة
١	سلطنة عمان	١,٣٨٢,٤٩٣	١٣,٧١١	١٧,٥٠٢	٦,٢٥٧	٨٢٩	٤,٨٧٩	١,٢٠٥
٢	بقية دول	٢٤,٦٧٠	-	٢٤٧	-	-	١١	-
	المجموع	١,٤٠٧,١٦٣	١٣,٧١١	١٧,٧٤٩	٦,٢٥٧	٨٢٩	٤,٨٩٠	١,٢٠٥

التغير في إجمالي القروض خلال السنة (المبالغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

م	التفاصيل	قروض منتظمة	دون المستوى	مشكوك في استردادها	خسارة	المجموع
١	رصيد أول المدة	١,١٠٨,٤٨٠	٨٧١	٤,٧١٣	٥,٢٦٠	١,١١٩,٣٢٤
٢	تغيرات لتبويبات القروض (+/-)	(٤,٢٤٢)	١,٩١٥	(١,٨٨٠)	٤,٢٠٧	-
٣	قروض جديدة	٤٠٣,١٤٥	-	-	٥٣٥	٤٠٣,٦٨٠
٤	استرداد قروض	(١١٣,٩٣١)	(٢)	(٢٦٢)	(١,٦٤٦)	(١١٥,٨٤١)
٥	قروض مشطوبة	-	-	-	-	-
٦	رصيد آخر المدة	١,٣٩٣,٤٥٢	٢,٧٨٤	٢,٥٧١	٨,٣٥٦	١,٤٠٧,١٦٣
٧	مخصصات / احتياطات	١٧,٧٤٩	٦٨٧	١,١١٤	٤,٤٥٦	٢٤,٠٠٦
٨	فوائد محفوظة	-	٢٨	٦٤	٧٣٧	٨٢٩

١.٣ إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣

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

١/٣ نهج الخطوات الثلاثة للتسوية

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



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

المرجع	تحت نطاق التنظيمية للتوحيد	بيان المركز المالي المعتمد	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	٥٤,٤٤٥	٥٤,٤٤٥	الأصول
	٣٤,٧٣٥	٣٤,٧٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	١٣٨,٢٢٥	١٣٨,٢٢٥	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب ولفترة قصيرة
	١٠٧,٢٣٧	١٠٧,٢٣٧	الاستثمارات من ضمنها:
	٣٠,٩٨٨	٣٠,٩٨٨	متاحة للبيع
	١,٣٨٨,٨٧١	١,٣٨٨,٨٧١	محتفظ بها للمتاجرة
	١٢,٢٢٢	-	صافي قروض وسلف من ضمنها:
	٩,٢٧٩	-	- قروض وسلف لبنوك محلية
	١,١٧٦,٣٥٨	-	- قروض وسلف لبنوك غير مقيمة
	١٥,٣٩١	-	- قروض وسلف لعملاء محليين
	٣٢,١٤٦	-	- قروض وسلف لعملاء غير مقيمين من أجل أعمال خارجية
	١٦١,٧٦٧	-	- قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	(١٨,٢٩٢)	-	- تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	(٧,٠٨٦)	-	- مخصص مقابل قروض وسلف من ضمنها:
	(١١,٢٠٦)	-	- مخصص محدد وحفظ فوائد وأرباح
أ	١٧,٤٥٧	١٧,٤٥٧	- مخصص عام، مبلغ مؤهل للفئة ٢
	١١,٠٧٨	١١,٠٧٨	أصول ثابتة
	١,٦٤٤,٨١١	١,٦٤٤,٨١١	أصول أخرى
	١٢٩,٥٤٩	١٢٩,٥٤٩	إجمالي الأصول
	١٢٩,٥٤٩	-	رأس المال والتزامات
ب	٦٩,٩٨١	٦٩,٩٨١	رأس المال المدفوع من ضمنه:
ج	١٧,٢٥٦	١٧,٢٥٦	- مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١
د	٣,٤٩٢	٣,٤٩٢	احتياطيات وفائض من ضمنها:
هـ	١٥,٦٦٣	١٥,٦٦٣	- احتياطي قانوني
و	٦,٥٤٣	٦,٥٤٣	- احتياطي دين ثانوي
ز	١٦٤	٢٧	- أرباح محتجزة
ح	(٤٧٤)	-	- احتياطي خسائر قروض عام
	٣٣٧	-	- أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات
	١٩٩,٥٣٠	١٩٩,٥٣٠	- خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	٢٣٦,٣٦٢	٢٣٦,٣٦٢	- أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع غير مستخدمة
	١,٠٧٦,١٩٠	١,٠٧٦,١٩٠	إجمالي رأس المال
	١,٠٠٦,٢٠٠	-	ودائع من بنوك
	٦٩,٩٩٠	-	ودائع عملاء من ضمنها:
	٥٧,٥٠٠	٥٧,٥٠٠	- ودائع عملاء
	٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	- ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية
	١٩,٠٠٠	١٩,٠٠٠	اقتراضات من ضمنها:
	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	- من بنوك
	٩,٥٠٨	-	- أخرى
ط	٣,٤٩٢	-	اقتراضات على شكل سندات وأوراق مالية وصكوك من ضمنها
	٣٥,٢٢٩	٣٥,٢٢٩	- مبلغ مؤهل للفئة ٢
	١,٦٤٤,٨١١	١,٦٤٤,٨١١	- مبلغ غير مؤهل للفئة ٢
			إلتزامات ومخصصات أخرى
			الإجمالي



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الخطوة ٣: خطوة تسوية رأس المال النظامي:

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والإحتياطات (ألف ريال)

المصدر بناءً على رقم المرجع/ خطابات المركز المالي ضمن نطاق التنظيم للتوحيد من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المبلغ عنه من قبل البنك	
ب	١٢٩,٥٤٩	١ مصدر مباشرة تأهيل رأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمية العامة) رأس المال زائد فائض الأسهم
هـ	١٥,٦٦٣	٢ الأرباح المحتجزة
ج + د	٤٧,٧٤٨	٣ دخل شامل آخر متراكم (واحتياطات أخرى)
	<u>١٩٢,٩٦٠</u>	٤ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
ح	(٤٧٤)	٥ تسويات التقييم الحذر
	—	٦ أصول ضريبة مؤجلة المعتمدة على أرباح مستقبلية باستثناء تلك الناشئة من فروقات مؤقتة (بعد خصم الإلتزام الضريبي ذات الصلة)
	<u>(٤٧٤)</u>	٧ إجمالي التسويات النظامية لرأس مال أسهم عادية الفئة ١
	<u>١٩٢,٤٨٦</u>	٨ رأس مال أسهم عادية الفئة ١
	—	٩ رأس مال فئة ١ إضافي
	<u>١٩٢,٤٨٦</u>	٩ رأس مال فئة ٢ (فئة ١ + إضافي)
ط	٩,٥٠٨	٩ رأس مال فئة ٢: الأدوات و المخصصات
أ + و	١٧,٧٤٩	٩ مصدر مباشرة تأهيل رأس مال فئة ٢ أدوات زائد فائض الأسهم مخصصات
ز	١٦٤	١٠ إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
	<u>٢٧,٤٢١</u>	١١ رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
	—	رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية
	<u>٢٧,٤٢١</u>	رأس المال الفئة ٢
	<u>٢١٩,٩٠٧</u>	إجمالي رأس المال (الفئة ١ + الفئة ٢)

٢/١٣ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي

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

دين ثانوي لا ينطبق	سندات ثانوية لا ينطبق	أسهم رأس المال العادية لا ينطبق	البنك الأهلي العماني ش م ع ع
			٢ محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)
القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	٣ القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية
الأسهم العادية الفئة ٢	الأسهم العادية الفئة ٢	الأسهم العادية الفئة ١	٤ قواعد بازل ٣ انتقالية
غير مؤهل فردي	غير مؤهل فردي	الأسهم العادية الفئة ١ فردي	٥ بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ فردي
إيداع خاص	إيداع خاص	أسهم رأس مال عادية	٧ نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/١٣ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي (تابع)

دين ثانوي	سندات ثانوية	أسهم رأس المال العادية	
٢,٨١٩ مليون ريال عماني	٦,٦٨٩ مليون ريال عماني	١٢٩,٥٤٩ مليون ريال عماني	٨ مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)
٥,٠٠٠ مليون ريال عماني	٣٥,٠٠٠ مليون ريال عماني	١٢٩,٥٤٩ مليون ريال عماني	٩ القيمة الاسمية للأداة
إلتزام مطفاً بالتكلفة	إلتزام مطفاً بالتكلفة	حقوق المساهمين	١٠ التصنيف المحاسبي
٢٦ أكتوبر ٢٠١٠	١٦ ديسمبر ٢٠١٠	بدأ البنك العمليات في ١٩٩٧	١١ تاريخ الإصدار الأصلي
مؤرخ	مؤرخ	دائم	١٢ دائم أو مؤرخ
٢٦ أكتوبر ٢٠١٧	١٥ ديسمبر ٢٠١٧	لا يوجد إستحقاق	١٣ تاريخ الاستحقاق الأصلي
لا	نعم	لا	١٤ طلب المصدر خاضع لموافقة اشرافية مسبقة
لا ينطبق	١٦ ديسمبر ٢٠١٥	لا ينطبق	١٥ تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١٦ تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق
			كوبونات / توزيعات أرباح
ثابتة	ثابتة	متغيرة	١٧ توزيعات نقدية / كوبونات ثابتة أو متغيرة
٥,٧٥%	٥,٥٠%	لا ينطبق	١٨ معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
لا	لا	لا ينطبق	١٩ وجود موقف توزيعات نقدية
تقديرية جزئياً	تقديرية جزئياً	تقديرية كلياً	٢٠ تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية
لا	لا	لا	٢١ وجود تصعيد أو محفز آخر أو استرداد
غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	٢٢ غير تراكمي أو تراكمي
غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	٢٣ قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٤ إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٥ إذا كان قابل للتحويل، كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٦ إذا كان قابل للتحويل، معدل التحويل
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٧ إذا كان قابل للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٨ إذا كان قابل للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٩ إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
لا	لا	نعم	٣٠ خصائص الانخفاض
النهج التعاقدي	النهج التعاقدي	النهج القانوني	٣١ اذا انخفض، دوافع الانخفاض
يجوز الإنخفاض جزئياً	يجوز الإنخفاض جزئياً	إنخفاض كلياً	٣٢ اذا انخفض، كلياً أو جزئياً
دائماً	دائماً	دائماً	٣٣ اذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٤ اذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة
أسهم رأس المال العادية	أسهم رأس المال العادية	لا ينطبق	٣٥ المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)
لا	لا	لا	٣٦ خصائص انتقالية غير ملتزمة
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٧ إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام



تقرير إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣-١٣ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية

يبين الجدول التالي إستخدام الإفصاحات للتعديلات النظامية خلال المرحلة الإنتقالية:

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

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ (ألف ريال)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ (ألف ريال)	رأس مال الأسم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطات
-	١ مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم
- ١٢٩,٥٤٩	٢ أرباح محتجزة
- ١٧,٢٥٦	٣ دخل شامل آخر متراكم (واحتياطي آخر)
- ٤٧,٧٤٨	٤ رأس مال مصدر مباشرة يخضع للاستبعاد من الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق فقط على غير الشركات المساهمة العامة)
-	٥ ضخ رأس مال القطاع العام المعفي حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	٦ رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)
-	٧ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
-	٨ تسويات التقييم الحذر
-	٩ الشهره (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	١٠ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	١١ أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي التزام الضريبة ذو الصلة)
-	١٢ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	١٣ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
-	١٤ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CPI)
-	١٥ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة
-	١٦ استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
-	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
-	١٨ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي ، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	١٩ استثمارات جوهريه في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢٠ حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافي من التزام الضريبة المتعلق به)
-	٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪
-	٢٣ منه: استثمارات جوهريه في أسهم عادية لمؤسسات مالية
-	٢٤ منه: حقوق خدمات رهن
-	٢٥ منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
-	٢٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١
-	فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
-	من ضمنها: (ادخل اسم التسوية)
-	من ضمنها: (ادخل اسم التسوية)
-	من ضمنها: (ادخل اسم التسوية)



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣-١٣ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

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

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

*السندات الثانوية بمبلغ ٣٥ مليون ريال عماني الصادرة في عام ٢٠١٠ وتم تصنيفها في رأس المال الفئة الثانية بمبلغ ٦,٦٨٩ مليون ريال عماني والتي ستنتهي في عام ٢٠١٥
الدين الثانوي بمبلغ ٥ مليون ريال عماني الصادرة في عام ٢٠١٠ تم تصنيفه في رأس المال الفئة الثانية بمبلغ ٢,٨١٩ مليون ريال عماني والذي سينتهي في عام ٢٠١٧ .



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣-٣ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

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

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ (ألف ريال)	
-	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق تنظيم التوحيد، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص القصير المستحق)
-	تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال الفئة ٢
-	٢ رأس المال الفئة ٢
-	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
-	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	٦٠ إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠+٦١+٦٢)
-	٦٠ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
-	٦١ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
-	٦٢ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
-	معدلات رأس المال
-	٦١ الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	٦٤ متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي-أس أي بي / دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	٦٥ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس رأس المال
-	٦٦ من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
-	٦٧ من ضمنها: متطلبات احتياطي جي-أس أي بي / دي-أس أي بي
-	٦٨ أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)
-	٦٩ الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
-	٧٠ الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
-	٧١ الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
-	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)
-	٧٢ استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	٧٣ استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣-١٣ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

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

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	
-	-	٧٤ حقوق خدمة رهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
		حدود مطبقة لاضافة مخصصات في الفئة ٢
-	١٧,٧٤٩	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منح مودد (قبل تطبيق الحدود)
-	١٧,٨١٦	٧٧ حدود على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مودد
-	-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)
-	-	٧٩ غطاء على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف
		أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)
-	-	٨٠ حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨١ مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	-	٨٢ حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨٣ مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	-	٨٤ حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

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

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

تم إعداد إفصاحات رأس المال بموجب إتفاقية بازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات إفصاح رأس المال في إطار بازل ٣ الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

عن / البنك الأهلي ش م ع

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠١٥

البيانات

المالية



للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

التقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك الأهلي (ش.م.ع.) ("البنك") التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات الإفصاح الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، وقواعد وشروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، ونظم الرقابة الداخلية التي تقوم بتحديثها الإدارة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء نتيجة لإختلاس أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات المبادئ الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية. إن إختيار الإجراءات المناسبة يعتمد على تقدير المدققين، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية، سواء نتيجة لإختلاس أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر يضع المدقق في الإعتبار نظم الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في مثل هذه الحالات، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمنشأة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية.

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفّر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أن البيانات المالية تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات الإفصاح الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، وقواعد وشروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.



٢٦ فبراير ٢٠١٥

مسقط





البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول				
٤٣,٤٧٥	٥٤,٤٤٥	٥	١٤١,٤١٦	١١٢,٩٢٢
٨١,٤٨٣	٣٤,٧٣٥	٦	٩٠,٢٢١	٢١١,٦٤٤
١,١٠٤,٩١٧	١,٣٨٨,٨٧١	٧	٣,٦٠٧,٤٥٧	٢,٨٦٩,٩١٤
٨٠,٦٠٨	١٣٨,٢٢٥	٨	٣٥٩,٠٢٦	٢٠٩,٣٧١
١٦,٥٧٦	١٧,٤٥٧	٩	٤٥,٣٤٣	٤٣,٥٥٥
١٠٤	-	١٠	-	٢٧٠
١٢,٣٢٢	١١,٠٧٨	١١	٢٨,٧٧٤	٣٢,٠٠٥
<u>١,٣٣٩,٤٨٥</u>	<u>١,٦٤٤,٨١١</u>		<u>٤,٢٧٢,٢٣٧</u>	<u>٣,٤٧٩,١٨١</u>
الالتزامات وحقوق المساهمين				
الالتزامات				
٩٦,٤٠١	٢٣٦,٣٦٢	١٢	٦١٣,٩٢٧	٢٥٠,٣٩٢
٩٥٥,٠٥٥	١,٠٧٦,١٩٠	١٣	٢,٧٩٥,٢٩٨	٢,٤٨٠,٦٦٢
٢٨,٨٧٥	٥٧,٥٠٠	١٤	١٤٩,٣٥١	٧٥,٠٠٠
٣,٧١٨	٣,٨٥٩	١٥	١٠,٠٢٣	٩,٦٥٧
٣٠,٥٤١	٣١,٣٧٠	١٥	٨١,٤٨٢	٧٩,٣٢٧
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٦	١٠٣,٨٩٦	١٠٣,٨٩٦
<u>١,١٥٤,٥٩٠</u>	<u>١,٤٤٥,٢٨١</u>		<u>٣,٧٥٣,٩٧٧</u>	<u>٢,٩٩٨,٩٣٤</u>
حقوق المساهمين				
١٢٦,٣٨٩	١٢٩,٥٤٩	١٧	٣٣٦,٤٩١	٣٢٨,٢٨٣
١٤,٧٤٣	١٧,٢٥٦	١٨	٤٤,٨٢١	٣٨,٢٩٤
٦,٥٤٣	٦,٥٤٣	٧	١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥
٢٢,٤٩٧	٣٠,٤٩٢	١٦	٧٩,٢٠٠	٥٨,٤٣٤
١,٠٤٠	٢٧		٧٠	٢,٧٠١
<u>١٣,٦٨٣</u>	<u>١٥,٦٦٣</u>		<u>٤٠,٦٨٣</u>	<u>٣٥,٥٤٠</u>
<u>١٨٤,٨٩٥</u>	<u>١٩٩,٥٣٠</u>		<u>٥١٨,٢٦٠</u>	<u>٤٨٠,٢٤٧</u>
<u>١,٣٣٩,٤٨٥</u>	<u>١,٦٤٤,٨١١</u>		<u>٤,٢٧٢,٢٣٧</u>	<u>٣,٤٧٩,١٨١</u>
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين				
١٤٦,٣	١٥٤,٠	٢٠	٤٠,٠	٣٨,٠
<u>١٧٥,٣٣٦</u>	<u>٢٠٩,٧٩٩</u>	٢١	<u>٥٤٤,٩٣٢</u>	<u>٤٥٥,٤١٨</u>

اعتمد مجلس إدارة البنك هذه البيانات المالية الواردة على الصفحات من ٥٦ الى ١٠٣ وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٥ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:

لويدي مادوك
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٥



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٤,٩٣٩	٥٦,٤٤٠	٢٢	١٤٦,٥٩٨	١٤٢,٦٩٩
(١٨,١٤٣)	(١٩,٧٢٧)	٢٣	(٥١,٢٤٠)	(٤٧,١٢٥)
٣٦,٧٩٦	٣٦,٧١٣		٩٥,٣٥٨	٩٥,٥٧٤
١,٥٩٣	٥,٦١٦		١٤,٥٨٧	٤,٣٣٨
(٧٦)	(١,٠٠١)		(٢,٦٠٠)	(١٩٧)
١,٥١٧	٤,٦١٥		١١,٩٨٧	٣,٩٤١
٣٨,٣١٣	٤١,٣٢٨		١٠٧,٣٤٥	٩٩,٥١٥
٨,٢٨٧	١,٣٠٤	٢٤	٢٦,٧٦٣	٢١,٥٢٥
٤٦,٦٠٠	٥١,٦٣٢		١٣٤,١٠٨	١٢١,٠٤٠
(٤,٥٦٤)	(٤,٨٩٨)	٧	(١٢,٧٢٢)	(١١,٨٥٥)
-	(٣٤٦)	٨	(٨٩٩)	-
٤٢,٠٣٦	٤٦,٣٨٨		١٢٠,٤٨٧	١٠٩,١٨٥
(٩,٠٥٧)	(١,٥٨٩)	٢٥	(٢٧,٥٠٣)	(٢٣,٥٢٥)
(٨٣٥)	(١,١٦٢)	٩	(٣,٠١٨)	(٢,١٦٩)
(٥,٨٨٥)	(٥,٩٣٣)	٢٦	(١٥,٤١٠)	(١٥,٢٨٦)
(١٥,٧٧٧)	(١٧,٦٨٤)		(٤٥,٩٣١)	(٤٠,٩٨٠)
٢٦,٢٥٩	٢٨,٧٠٤		٧٤,٥٥٦	٦٨,٢٠٥
(٣,٢٢٩)	(٣,٥٧٧)	١٠	(٩,٢٩١)	(٨,٣٨٧)
٢٣,٠٣٠	٢٥,١٢٧		٦٥,٢٦٥	٥٩,٨١٨
(٦٦١)	(٧٨٤)		(٢,٠٣٦)	(١,٧١٧)
١,٠٣٠	(٢٢٩)		(٥٩٥)	٢,٦٧٥
٣٦٩	(١,٠١٣)		(٢,٦٣١)	٩٥٨
٢٣,٣٩٩	٢٤,١١٤		٦٢,٦٣٤	٦٠,٧٧٦
١٧,٨	١٩,٤	٢٧	٥٠	٤,٦

الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٦٠ إلى ١٠٣ والمعلومات التفسيرية الأخرى تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٥

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	رأس المال	إيضاح	احتياطي قانوني	احتياطي عامة للقروض	احتياطي خسائر للقروض	احتياطي ثانوي للقروض	إحتياطي القيمة العادية	أرباح محتجزة	المجموع
٢٠١٤	١٣٦,٣٨٩		١٤,٧٤٣	٦,٥٤٣	٢٢,٤٩٧	١,٠٤٠	٣٦,٦٨٣	١٨٤,٨٩٥	
في ١ يناير ٢٠١٤	-		-	-	-	-	٢٥,١٢٧	٢٥,١٢٧	
الدخل الشامل عن السنة:	-		-	-	-	(١,١٣)	-	(١,١٣)	
ربح السنة	-		-	-	-	(١,١٣)	٢٥,١٢٧	٢٤,١١٤	
مصاريف شاملة أخرى بعد خصم الضريبة	-		-	-	-	-	(٢,٥١٣)	(٢,٥١٣)	
مجموع الدخل الشامل	-		-	-	-	-	(٧,٩٩٥)	(٧,٩٩٥)	
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	١٨	٢,٥١٣	-	-	-	(١,٥٠٨)	-	
محول إلى الاحتياطي الثانوي للقروض	-	١٦	-	-	٧,٩٩٥	-	-	-	
معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-		٢,٥١٣	-	٧,٩٩٥	-	(١,٥٠٨)	(١,٥٠٨)	
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	-	١٩	-	-	-	-	(٩,٤٧٩)	(٩,٤٧٩)	
إصدار اسهم مجانية	٣,٦٠	١٧	-	-	-	-	(٣,٦٠)	-	
مجموع المعاملات مع المالكين	٣,٦٠		-	-	-	-	(١٢,٦٣٩)	(٩,٤٧٩)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٢٩,٥٤٩		١٧,٢٥٦	٦,٥٤٣	٣٠,٤٩٢	٢٧	١٥,٦٦٣	١٩٩,٥٣٠	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ألف دولار أمريكي)	٣٣٦,٤٩١		٤٤,٨٢١	١٦,٩٩٥	٧٩,٢٠٠	٧٠	٤٠,٦٨٣	٥١٨,٢٦٠	

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



	رأس المال	إيضاح	احتياطي قانوني	احتياطي عامة للقروض	احتياطي خسائر للقروض	احتياطي ثانوي للقروض	إحتياطي القيمة العادية	أرباح محتجزة	المجموع
٢٠١٣	١٢٠,٣٧٠		١٢,٤٤٠	٦,٥٤٣	١٤,٥٠٢	٦٧١	١٢,٩٨٨	١٦٧,٥١٤	
في ١ يناير ٢٠١٣	-		-	-	-	-	٢٣,٠٣٠	٢٣,٠٣٠	
الدخل الشامل عن السنة:	-		-	-	-	-	-	-	
ربح السنة	-		-	-	-	٣٦٩	-	٣٦٩	
إيرادات شاملة أخرى بعد خصم الضريبة	-		-	-	-	٣٦٩	-	٣٦٩	
مجموع الدخل الشامل	-		-	-	-	-	(٢,٣٠٣)	(٢,٣٠٣)	
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	١٨	٢,٣٠٣	-	-	-	(٧,٩٩٥)	-	
محول إلى الاحتياطي الثانوي للقروض	-	١٦	-	-	٧,٩٩٥	-	-	-	
معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-		٢,٣٠٣	-	٧,٩٩٥	-	(١,٢٩٨)	(١,٢٩٨)	
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	-	١٩	-	-	-	-	(٦,١٨)	(٦,١٨)	
إصدار اسهم مجانية	٦,١٩	١٧	-	-	-	-	(٦,١٩)	-	
مجموع المعاملات مع المالكين	٦,١٩		-	-	-	-	(١٢,٣٧٧)	(٦,١٨)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٢٦,٣٨٩		١٤,٧٤٣	٦,٥٤٣	٢٢,٤٩٧	١,٠٤٠	٣٦,٦٨٣	١٨٤,٨٩٥	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (ألف دولار أمريكي)	٣٢٨,٢٨٣		٣٨,٢٥٤	١٦,٩٩٥	٥٨,٤٣٤	٢,٧١	٣٥,٥٤٠	٤٨٠,٢٤٧	

الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٦٠ إلى ١٠٣ والمعلومات التفسيرية الأخرى تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.
تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٥



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 المبيّنة في القوائم المالية من الريال العُماني بسعر صرف يساوي ٣٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، وقد تم عرضها بغرض التيسير على القارئ فقط. وفيما عدا ما تمت الإشارة إليه، فلقد تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤/٢ استخدام الأحكام والتقديرات

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

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

٥/٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية في سنة ٢٠١٤ والمتعلقة بعمليات البنك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لقد تبني البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياته والسارية للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤.

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

١. الشكل القانوني وأنشطة البنك الرئيسية

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع) (البنك) هو شركة مساهمة عُمانية عامة تأسس في سلطنة عُمان، ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية التجارية من خلال شبكة مكونة من ١٩ فرع كما في نهاية السنة (١٢) فرع تقليدي و ٧ فروع إسلامية. عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٤٤٥ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقارنة مع ٤٢٧ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٢. أساس الإعداد ١/٢ فقرة الالتزام

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

يعد البنك مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ 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 ومدروجة في هذه البيانات المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

٢/٢ أساس القياس

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/٣ الاعتراف باليرادات والمصروفات

١/٢/٣ إيرادات ومصروفات الفوائد

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

الفوائد عن الأصل أو الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي؛

الفوائد على الاستثمارات المالية المتاحة للبيع استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي؛

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

٢/٢/٣ الأتعاب والعمولات

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

٣/٢/٣ توزيعات الأرباح

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

٤/٢/٣ المخصصات

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

٢. أساس الإعداد (تابع)

٦/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم يق 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 ٢٠١٤:

معيار المحاسبة الدولي ١٥ إيرادات من عقود مبرمة مع عملاء: الساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧؛

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

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.

والاصول والالتزامات غير المالية بالعملات الأجنبية، المقومة بالقيمة العادلة يتم إعادة تحويلها إلى عملة التشغيل بمعدل الصرف السائد الفوري بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء، الأصول غير المالية مثل الاسهم المصنفة كمتاحة للبيع والتي تدرج بقائمة إيرادات أخرى شاملة. الأصول والالتزامات غير المالية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية ، يتم تحويلها باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

أ. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

ب. القروض والذمم المدينة

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

تدرج القروض والذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة وهي المقابل النقدي اللازم للحصول على أو شراء القرض متضمناً أي تكاليف معاملة - ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي بعد خصم مخصص جماعي و المحدد خصيصاً من أجل الانخفاض في القيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل بأنها «مخصص الانخفاض في القيمة». يتم تكوين مخصصات محددة للقيم الدفترية المتبقية للقروض والذمم المدينة التي تم تحديدها كمنخفضة القيمة استناداً إلى المراجعات المستمرة للارصدة المتبقية لتخفيض القروض والذمم المدينة منخفضة القيمة التي قيمتها 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» ولكنها تخضع للإيضاح ١/٢/٣.

ج. الأصول المالية - المحتفظ بها حتى الإستحقاق

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

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

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

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

د. الأصول المالية - المتاحة للبيع

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

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

تدرج الأصول المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي متضمناً أي تكاليف معاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج المكاسب والخسائر بالقائمة الأخرى للدخل الشامل، ما عدا خسائر الانخفاض في القيمة ومكاسب وخسائر تحويل العملة الأجنبية، التي إن يتم شطب إدراج الأصل المالي. وإذا تم تحديد الأصل المالي المتاح للبيع منخفض القيمة / تم رد ادراجه، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة 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 كمتاحة للبيع يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣/٣/٣ الادراج

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

٤/٣/٣ إلغاء الإعتراف

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- لقد قام البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات «تمرير من خلال»؛ أو
- لقد قام البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (١) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يحمّل المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن لقد قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

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

٥/٣/٣ المقاصة

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

٦/٣/٣ قياس التكلفة المطفأة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢/٣/٣ الأدوات المالية المشتقة وانشطة التحوط

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

- i. تغطية الاصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة أو الإلتزامات أو الإرتباطات المحددة (تغطية القيمة العادلة
- ii. تغطية المخاطر المحددة المصاحبة للأصل أو الإلتزام أو المعاملة المحتملة الى حد كبير (تغطية التدفق النقدي)
- iii. تغطية صافي الإستثمارات بالأنشطة الأجنبية (تغطية صافي الإستثمارات)

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لهذا الموجود أو مجموعة من الموجودات المالية وأي

خسارة من الاضمحلال، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثباتها في بيان الدخل الشامل ويتم تقييدها إلى حساب إنخفاض قيمة القروض والتمويل.

من الممكن إن يتضمن دليل الموضوعي بأن الموجودات المالية مضمحلة على مؤشرات بأن المقترض يواجه صعوبة مالية جوهرية، أو احتمال كبير لتعرضهم للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر، وفوات مواعيد دفع الفائدة أو المبالغ الأصلية ويمكن

ملاحظته حيث توجد معلومات تشير بحدوث إنخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة القابلة للقياس، أو حدوث تغيرات في المتأخرات أو في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بعدم الدفع.

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣ الاصول والالتزامات المالية (تابع) ٧/٣/٣ قياس القيم العادلة

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

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

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

يستند تقدير القيم العادلة لعقود تحويل العملة المعجلة على 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 الى السندات الحكومية). وتستند القيم العادلة لمبادلات معدلات الفائدة على أسعار الوسطاء. ويتم اختبار معقولية هذه الاسعار بخصم تدفقاتها النقدية المستقبلية المقدرة على فترة استحقاق كل عقد واستخدام معدلات الفائدة السوقية لاداة مماثلة في تاريخ القياس. تعكس القيم العادلة مخاطر ائتمان الاداة المالية وتتضمن التعديل لاحتساب المخاطر الائتمانية للبنك والطرف الآخر عندما يكون ملائماً. القيم العادلة التي تتحدد لاغراض الإفصاح ، يتم احتسابها استناداً الى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي القرض والفوائد، مخصومة بمعدل فائدة السوق بتاريخ التقرير.

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

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للإسترداد في المستقبل 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 كم المتاحة للبيع

بنهاية فترة كل تقرير يجري البنك تقييماً لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي يشير إلى الانخفاض في قيمة الأصل او مجموعة الأصول المالية . في حالة ذم الأصول المالية المدينة ، يستخدم البنك الأسلوب المشار إليه في الفقرة (أ) اعلاه . وفي حالة استثمارات اسهم الملكية المصنفة كم المتاحة 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.

(ج) القروض المعاد التفاوض بشأنها

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

٥/٣ النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقد بالصدوق 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 التغيير في قيمها العادلة ، ويستخدمها البنك لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل وتتضمن المبالغ المستحقة من وإلى البنوك الأخرى. تدرج ارصدة النقد وما في حكم النقد بالقيمة المطفأة في بيان المركز المالي .

٦/٣ عقود إعادة البيع وإعادة الشراء

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

الأوراق المالية المشتراه مع التزام بإعادة بيعها («إتفاقيات إعادة البيع») في تواريخ مستقبلية محددة بناء على أسعار محددة مسبقاً لا تدرج بقائمة المركز المالي ويتم تضمين المبالغ المسددة بموجب هذه الإتفاقيات «بالمبالغ المستحقة من البنوك». ويتم معاملة الفروق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كإيرادات فوائده 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 حصيله الإقتراضات ناقصاً تكلفة المعاملة، إن وجدت. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وأي فروق بين صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة سداد القرض يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل خلال فترة الإقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٩/٣ الإيداعات و اللتزامات الثانوية

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

١٠/٣ رسملة الفوائد

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 بنود مدرجة مباشرة بحقوق الملكية، أو بالدخل الآخر الشامل.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة للسداد والمحسوبة 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 المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة . ويتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقع استخدامها على الفروق المؤقتة عند ردها ، استناداً على القوانين السارية أو التي ستصبح سارية على نحو واسع بتاريخ التقرير.

يدرج اصل الضريبة المؤجل فقط إلى القدر الذي يحتمل معه توفر ارباح ضريبية يمكن استخدامها مقابل تلك الاصول . يتم مراجعة القيمة الدفترية لاصول 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 الاصل.المشتريات والمبيعات النظامية للاصول المالية التي تتطلب تسليم الاصول تنشأ بصفة عامة في الوقت المحدد وفقاً للقواعد الموضوعة أو في السوق.

١٦/٣ اوراق القبول

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

١٧/٣ التأجير

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٣ ممتلكات ومعدات

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

السنوات	
٢٥	المباني
٤	المركبات
٥	الاثاث والتركيبات
٥	الحاسب الآلي والمعدات الاخرى
٥	تحسينات على عقارات مستأجرة

يجري البنك بتاريخ كل تقرير ، مراجعة للقيم المتبقية والاعمار الانتاجية المقدره و اساليب الاستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ملائماً . لا تستهلك الاعمال الراسمالية تحت التنفيذ إلى ان تكون جاهزة للاستخدام.

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

أرباح وخسائر إستبعادات الممتلكات والمعدات تحدد بعد مقارنة حصيله البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن « الإيرادات الاخرى 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 الاخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

١٢/٣ الضمانات المحتفظ بها للبيع

يحوز البنك من وقت لآخر على عقارات لتسوية بعض القروض والسلفيات . تدرج العقارات بصادفي القيمة القابلة للاسترداد وللقروض ذات الصلة والقيم العادلة لتلك الاصول. أيهما أقل. وتدرج منافع و خسائر استبعاد تلك الاصول والخسائر غير المحققة عن اعاده 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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢١/٣ العائد على السهم الواحد

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

٢٢/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٣/٣ توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزامات وتخضع من حقوق الملكية عند اعتمادها من مساهمي الشركة. تخضع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند دفعها. توزيعات الأرباح للسنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ التقرير وتدرج بالبيانات المالية.

٤. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب أعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام و تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها من الأصول اللتزامات والإيرادات والمصروفات.

١/٤ خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتمويل

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨/٣ الضمانات المالية

ضمن سياق الأعمال العادية، قام البنك بإصدار كفالات مالية، تشمل خطابات الإعتماد والكفالات. تدرج الكفالات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة 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.

١٩/٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١/١٩/٣ منافع نهاية الخدمة

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

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

٢/١٩/٣ المنافع قصيرة الاجل

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

٢٠/٣ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل عبارة عن أحد مكونات البنك التي تمارس الأنشطة التجارية وتحقق عنها إيرادات وتتكد 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.



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 المقدره لمختلف اصوله المالية المتاحة للبيع والتي لا يتم تداولها في الاسواق النشطة.

٣/٤ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

يحدد البنك ان الاستثمارات المتاحة للبيع منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير او لفترة طويلة في القيمة العادلة الي 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 تساؤل المقدره المالية للجهة المستثمر فيها و حقل الأعمال و أداء قطاع النشاط.

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,١٩٠	٤,٥٨١	١١,٨٩٩	١٣,٤٨٠
٥٠٠	٥٠٠	١,٢٩٩	١,٢٩٩
٢٥	٢٥	٦٥	٦٥
٣٧,٧٦٠	٤٩,٣٣٩	١٢٨,١٥٣	٩٨,٠٧٨
٤٣,٤٧٥	٥٤,٤٤٥	١٤١,٤١٦	١١٢,٩٢٢
		نقدية في الصندوق	
		وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العُماني	
		وديعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العُماني	
		حساب المقاصة لدى البنك المركزي العُماني	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٧,٥٨١	٢٩,٨١٦	٧٧,٤٤٤	٢٠,٥٠٩
٣,٩٠٢	٤,٩١٩	١٢,٧٧٧	١,١٣٥
٨١,٤٨٣	٣٤,٧٣٥	٩٠,٢٢١	٢١,٦٤٤
		الودائع	
		أرصدة البنك لدى البنوك الأخرى	



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧. صافي القروض والسلف والتمويل

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		خدمات مصرفية تقليدية		
٦١١,٩٧٣	٧٣٥,٢٦٨	قروض شركات	١,٩٠٩,٧٨٧	١,٥٨٩,٥٤٠
٤٤٨,٨٢٥	٥١٠,١٢٨	قروض تجزئة	١,٣٢٥,٠٠٧	١,١٦٥,٧٧٩
١,٠٦٠,٧٩٨	١,٢٤٥,٣٩٦	إجمالي القروض والسلف	٣,٢٣٤,٧٩٤	٢,٧٥٥,٣١٩
		خدمات مصرفية إسلامية		
٣٥,٧٤١	٧٧,٢٠٧	تمويل شركات	٢٠٠,٥٣٨	٩٢,٨٣٤
٢٢,٧٨٥	٨٤,٥٦٠	تمويل التجزئة	٢١٩,٦٣٦	٥٩,١٨٢
٥٨,٥٢٦	١٦١,٧٦٧	إجمالي التمويل الإسلامي	٤٢٠,١٧٤	١٥٢,٠١٦
١,١١٩,٣٢٤	١,٤٠٧,١٦٣	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٣,٦٥٤,٩٦٨	٢,٩٠٧,٣٣٥
(٨,٥٤٧)	(١١,٢٠٦)	إنخفاض القروض والتمويل على أساس المحفظة	(٢٩,١٠٦)	(٢٢,٢٠٠)
(٥,٨٦٠)	(٧,٠٨٦)	إنخفاض القروض والتمويل على أساس محدد	(١٨,٤٠٥)	(١٥,٢٢١)
١,١٠٤,٩١٧	١,٣٨٨,٨٧١	متضمناً احتياطي الفوائد والربح	٣,٦٠٧,٤٥٧	٢,٨٦٩,٩١٤
		صافي القروض والسلف والتمويل		

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

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧١,٦١٠	٥٩٤,٦٨٨	القروض الشخصية	١,٥٤٤,٦٤٣	١,٢٢٤,٩٦١
١٩٠,٥٨٧	٢٢٠,٠١٥	الإنشاءات	٥٧١,٤٦٨	٤٩٥,٠٣١
١٢٢,٨٤٨	١٦٥,٦٢٧	تجارة الجملة والتجزئة	٤٣٠,٢٠٠	٣١٩,٠٨٦
٧٤,٥٩٩	٩٦,٤٩٢	التصنيع	٢٥٠,٦٢٩	١٩٣,٧٦٤
٦٠,٤٠٧	٧٩,٧٤١	خدمات	٢٠٧,١١٩	١٥٦,٩٠١
٥٩,٦٦٤	٧٨,٣٥٥	مؤسسات مالية	٢٠٣,٥١٩	١٥٤,٩٧١
٥٩,٤٥١	٥٩,٥٢١	نقل واتصالات	١٥٤,٦٠٠	١٥٤,٤١٨
٢٥,٠٦٥	٣٩,٠٣١	التعدين والمحاجر	١٠١,٣٧٩	٦٥,١٠٤
١٨,٦٨٣	٣٦,٥٥١	كهرباء وغاز وماء	٩٤,٩٣٨	٤٨,٥٢٧
١٥,٦٦٨	٢٤,٦٦٩	اقراض لغير المقيمين	٦٤,٠٧٥	٤٠,٦٩٦
٢٠,٧٤٢	١٢,٤٧٣	أخرى	٣٢,٣٩٨	٥٣,٨٧٦
١,١١٩,٣٢٤	١,٤٠٧,١٦٣		٣,٦٥٤,٩٦٨	٢,٩٠٧,٣٣٥



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧. صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

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

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة		
٦,٥٤١	٨,٥٤٧	الرصيد في بداية السنة	٢٢,٢٠٠	١٦,٩٩٠
٢,٠٠٦	٢,٦٥٩	المكون خلال السنة	٦,٩٠٦	٥,٢١٠
٨,٥٤٧	١١,٢٠٦	الرصيد في نهاية السنة	٢٩,١٠٦	٢٢,٢٠٠
		مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد		
		مخصص إنخفاض القيمة		
٤,٥١٨	٥,٢٢٣	الرصيد في بداية السنة	١٣,٥٦٧	١١,٧٣٥
٣,٢٨٥	٣,٤٧٠	المكون خلال السنة	٩,٠١٣	٨,٥٣٢
(٧٢٧)	(١,٢٣٩)	المسترد خلال السنة	(٣,٢١٨)	(١,٨٨٧)
(١,٨٥٣)	(١,١٩٧)	المشطوب خلال السنة	(٣,١٠٩)	(٤,٨١٣)
٥,٢٢٣	٦,٢٥٧	الرصيد في نهاية السنة	١٦,٢٥٣	١٣,٥٦٧
		الفوائد والأرباح المحفوظة		
٥٣٤	٦٣٧	الرصيد في بداية السنة	١,٦٥٤	١,٣٨٧
٥٩٨	٦٥١	المحفوظة خلال السنة	١,٦٩٠	١,٥٥٢
(١٩٥)	(٢٣٨)	المفرج عنها خلال السنة	(٦١٨)	(٥٠٦)
(٣٠٠)	(٢٢١)	المشطوبة خلال السنة	(٥٧٤)	(٧٧٩)
٦٣٧	٨٢٩	الرصيد في نهاية السنة	٢,١٥٢	١,٦٥٤
٥,٨٦٠	٧,٠٨٦		١٨,٤٠٥	١٥,٢٢١

تم خلال السنة شطب مبلغ وقدره ٨,٠٠٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٠,٢١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: صفر) 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 ٢٠١٤ بلغ إجمالي القروض والسلف والتمويل التي لم تستحق عنها فوائد وربح أو تم تعليق الفوائد والربح بشأنها مبلغ ١٣,٧١١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٣٥,٦١٣ مليون دولار أمريكي (١,٨٤٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٨,١٦٧ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣). القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ البنك بها المتعلقة بالقروض والسلف والتمويل تم تحديدها بشكل

فردى لانخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت ٨,٢٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢١,٤٢١ مليون دولار أمريكي (٤,٩٠٧ مليون ريال عماني ما يعادل ١٢,٧٤٥ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣). تحتوي الضمانات على نقدية وأوراق مالية وعقارات والمبلغ الذي تم الإفصاح عنه يقتصر على القيمة الأقل من الرصيد غير المدفوع والقيمة العادلة للضمانات عن كل قرض.

وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني بي أم ٩٧٧، يجب على البنك تكوين مخصص على أساس محفظة القروض (مخصص خسائر القروض العام) وذلك بقيدته بالجانب المدين من بيان الدخل الشامل. بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٧، سمح البنك المركزي العماني للبنك بإنشاء إحتياطي 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 كإحتياطي خسائر قروض غير قابل للتوزيع في بيان التغييرات في حقوق المساهمين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ يعادل ١٦,٩٩٥ مليون دولار أمريكي.



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨. استثمارات أوراق مالية

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨,٨٥٨	٣٠,٩٨٨	٨٠,٤٨٨	٧٤,٩٥٦
٥١,٧٥٠	١٠٧,٢٣٧	٢٧٨,٥٣٨	١٣٤,٤١٥
٨٠,٦٠٨	١٣٨,٢٢٥	٣٥٩,٢٦	٢٠٩,٣٧١

أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل:

التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	سندات تنمية حكومية (سلطنة عمان)
٢٨,٨٥٨	٢٨,٨٥٨	٣٠,٩٨٨	٣٠,٩٨٨	

التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	سندات تنمية حكومية (سلطنة عمان)
٧٤,٩٥٦	٧٤,٩٥٦	٨٠,٤٨٨	٨٠,٤٨٨	

ب) استثمارات متاحة للبيع تشمل:

التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	أوراق مالية غير مدرجة
٨٦	٨٦	-	-	أوراق مالية مدرجة
١٧,٢٧٩	١٨,٣٠٦	١١,٣٠٦	١٠,٩٨٧	أذون خزانة
٣٣,٣٥٨	٣٣,٣٥٨	٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠	
٥٠,٧٢٣	٥١,٧٥٠	١٠٧,٥٥٦	١٠٧,٢٣٧	
-	-	(٣٤٦)	-	إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة
٥٠,٧٢٣	٥١,٧٥٠	١٠٧,٢١٠	١٠٧,٢٣٧	

التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	أوراق مالية غير مدرجة
٢٢٣	٢٢٣	-	-	أوراق مالية مدرجة
٤٤,٨٨١	٤٧,٥٤٨	٢٩,٣٦٧	٢٨,٥٣٨	أذون خزانة
٨٦,٦٤٤	٨٦,٦٤٤	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
١٣١,٧٤٨	١٣٤,٤١٥	٢٧٩,٣٦٧	٢٧٨,٥٣٨	
-	-	(٨٩٩)	-	إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة
١٣١,٧٤٨	١٣٤,٤١٥	٢٧٨,٤٦٨	٢٧٨,٥٣٨	



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩. ممتلكات ومعدات

	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الأثاث	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	أرض بالملكية الحرّة
المجموع	٢٢,٨١٦	٨٦٧	١٦٨	٥,٣٥٠	٢,٣٠٠	٥,٨٨٤	٧,٠٩١
	٢٠,٧٥٥	٦٣	-	٤٨٧	١٩٧	-	-
	(١,٩٠٢)	-	-	١,٧٠١	٢٠١	-	-
	(٩٢٦)	(١٥٣)	-	(١٠٠)	(٦٧٣)	-	-
	٢٣,٩٦٥	٧٧٧	١٦٨	٧,٤٣٩	٢,٠٢٥	٥,٨٧٤	٧,٠٩١
	٦,١٣٦	٣٦١	٩٧	٣,٩٣٩	١,٧٣١	٢٠	-
	١٢١١	٣٠٠	٣١	١١٢	٣٥١	٢٣٦	-
	(٣٥٧)	(١٤٧)	-	(٥٥)	(٦٥٢)	-	-
	٧٠٦	٣٣٤	٢٠	٤,٤٥٥	١,٣٣٣	٢٥٦	-
	١١,٤٥٥	٤٣	٧٤	٢,٩٧٤	٦٩٦	٥,٦٢٨	٧,٠٩١
	٤٥,٣٤٣	١١٢٥	١٢٥	٧,٧٥١	١١,٧٩٧	١٤,٦١٨	١٨,٤١٨

	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الأثاث	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	أرض بالملكية الحرّة
المجموع	١٧,٥٤٦	٣٧٧	١٢٧	٤,٣٣٩	١,٧٠٩	-	٥,٩٣٥
	٥,٣٥٠	١١١	٦٤	٢٤٩	-	٢٦٩	-
	(٧٠)	-	-	٨٠٢	٤٩١	٥,٦١٥	١,١٥٦
	(١٧١)	(٧)	(٢٣)	(٤٠)	-	-	-
	٢٢,٦٦٧	٦٧٧	١٦٨	٥,٣٥٠	٢,٣٠٠	٥,٨٧٤	٧,٠٩١
	٥,٤٧١	٣٠٢	٨٧	٣,٣٦٥	١,٧١٧	-	-
	٨٣٥	٦٦	٢٢	٦١٣	٤١١	٢٠	-
	(٦٦)	(٨)	(٢٠)	(٣٥)	-	-	-
	٢٦,٢٠٠	٣١٣	١٠٧	٣,٩٣٩	١,٧٣١	٢٠	-
	١٦,٥٦٧	٥٠٦	٧٩	١,٤١١	٤٦٤	٥,٧٦٤	٧,٠٩١
	٤٣,٣٠٥	١٤٣١	٢٠٥	٣,٦٦٥	١٢١٨	١٥,٢٣٢	١٨,٤١٨



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١. الضرائب

أ) المثبت في قائمة الدخل الشامل

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٢٢٩	٣,٤١٨	٨,٨٧٨	٨,٣٨٧
—	١٥٩	٤١٣	—
<u>٣,٢٢٩</u>	<u>٣,٥٧٧</u>	<u>٩,٢٩١</u>	<u>٨,٣٨٧</u>

ب) الالتزامات الضريبية

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٢٢٩	٣,٤١٨	٨,٨٧٨	٨,٣٨٧
٤٨٩	٣٨٦	١,٠٠٢	١,٢٧٠
<u>٣,٧١٨</u>	<u>٣,٨٠٤</u>	<u>٩,٨٨٠</u>	<u>٩,٦٥٧</u>
—	٥٥	١٤٣	—
<u>٣,٧١٨</u>	<u>٣,٨٥٩</u>	<u>١٠,٠٢٣</u>	<u>٩,٦٥٧</u>

ج) (إلتزام) أصل الضريبة المؤجلة

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠٤	١٠٤	٢٧٠	٢٧٠
—	(١٥٩)	(٤١٣)	—
<u>١٠٤</u>	<u>(٥٥)</u>	<u>(١٤٣)</u>	<u>٢٧٠</u>

د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٤ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بالتالي، فإن المعدل الضريبي الذي ينطبق على البنك هو ١٢٪ لسنة ٢٠١٤ (مقابل ١٢٪ عام ٢٠١٣)، على ما يزيد عن مبلغ ٣٠ ألف ريال عماني تعادل ٧٨ ألف دولار أمريكي (مقابل ٣٠ ألف ريال عماني تعادل ٧٨ ألف دولار أمريكي عام ٢٠١٣).

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٦,٢٥٩	٢٨,٧٠٤	٧٤,٥٥٦	٦٨,٢٠٥
٣,١٤٨	٣,٤٤١	٨,٩٣٧	٨,١٧٥
(٧٨)	(١٣٤)	(٣٤٨)	(٢٠٢)
(١)	(٣٤)	(٨٨)	(٣)
—	٨٧	٢٢٦	—
١٦٠	٢١٧	٥٦٤	٤١٧
<u>٣,٢٢٩</u>	<u>٣,٥٧٧</u>	<u>٩,٢٩١</u>	<u>٨,٣٨٧</u>
<u>١٢,٣</u>	<u>١٢,٥</u>	<u>١٢,٥</u>	<u>١٢,٣</u>

تم إكمال الربوط الضريبية للبنك من قبل السلطات الضريبية حتى سنة ٢٠١٠. قامت السلطات الضريبية خلال إجراء ربط سنة ٢٠١١ بعدم السماح بخصم بعض البنود بما في ذلك مخصصات خسائر القروض العامة والتبرعات التي قدمها البنك. إن الطعون ضد الربوط آتفة الذكر لا تزال بانتظار البت فيها من قبل السلطات الضريبية وإن الإدارة على ثقة بأن النتيجة النهائية للطعون ستكون لصالح البنك



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١. أصول أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	أوراق قبول	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠,٦٨١	٧,٣٦٠	مدفوعات مقدما	١٩,١١٧	٢٧,٧٤٣
٤.٣	٦٦٥	فوائد وأرباح مستحقة القبض	١,٧٢٧	١,٠٤٧
٢.٠	١٤٦	أصول أخرى	٣٧٩	٥١٩
١,٠٣٨	٢,٩٠٧		٧,٥٥١	٢,٦٩٦
١٢,٣٢٢	١١,٠٧٨		٢٨,٧٧٤	٣٢,٠٠٥

١.٢ مستحق لبنوك

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	الودائع ما بين البنوك	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٥,٦٩٥	١٤٠,٥٤١	أرصدة البنوك الأخرى لدى البنك	٣٦٥,٠٤٢	٢٤٨,٥٥٨
٧.٦	١,٥٠٢	اقتراضات بموجب اتفاقية لاعادة الشراء	٣,٩٠١	١,٨٣٤
-	٩٤,٣١٩		٢٤٤,٩٨٤	-
٩٦,٤٠١	٢٣٦,٣٦٢		٦١٣,٩٢٧	٢٥,٣٩٢

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقية إعادة الشراء عن طريق الضمانات الاحتياطية من أذون الخزانة في الولايات المتحدة الأمريكية. بلغت القيمة السوقية لسندات الخزينة المضمونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقدار ٩٦,٢٥٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٥٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر سنة ٢٠١٣: لا يوجد).

١.٣ ودائع العملاء

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	خدمات مصرفية تقليدية	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧١٥,٥١٣	٧١٠,١٨٨	ودائع لأجل	١,٨٤٤,٦٤٤	١,٨٥٨,٤٧٥
٢٢٨,٥٣٠	٢٩٦,١٢	ودائع تحت الطلب وتوفير	٧٦٨,٨٦٢	٥٩٣,٥٨٥
٩٤٤,٠٤٣	١,٠٠٦,٢٠٠	خدمات مصرفية إسلامية	٢,٦١٣,٥٠٦	٢,٤٥٢,٠٦٠
٥,٥٤٤	١,٣١٠	ودائع جارية	٢٦,٧٧٩	١٤,٤٠٠
٤.١٣	٥,٢٠٩	حسابات إستثمارات غير مقيدة	١٣,٥٣٠	١,٤٢٣
١,٤٥٥	٥٤,٤٧١	- بموجب إتفاقية مضاربة	١٤١,٤٨٣	٣,٧٧٩
١١,٠١٢	٦٩,٩٩٠	- بموجب إتفاقية وكالة	١٨١,٧٩٢	٢٨,٦٠٢
٩٥٥,٠٥٥	١,٠٧٦,١٩٠	إجمالي ودايع العملاء	٢,٧٩٥,٢٩٨	٢,٤٨٠,٦٦٢

١.٤ أموال مقترضة

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	مؤسسات مالية	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨,٨٧٥	٣٨,٥٠٠	أخرى	١٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
-	١٩,٠٠٠		٤٩,٣٥١	-
٢٨,٨٧٥	٥٧,٥٠٠		١٤٩,٣٥١	٧٥,٠٠٠



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥. التزامات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٦٨١	٧,٣٦٠	١٩,١١٧	٢٧,٧٤٣
٩,٥٣٢	١٠,١٥٧	٢٦,٣٨٢	٢٤,٧٥٨
٣,٠٥٠	٣,٠٢٨	٧,٨٦٥	٧,٩٢٢
١,٥٠٩	١,٥٥٦	٤,٠٤٢	٣,٩١٩
٥,٧٦٩	٩,٢٦٩	٢٤,٠٧٦	١٤,٩٨٥
٣,٠٥٤	٣١,٣٧٠	٨١,٤٨٢	٧٩,٣٢٧

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

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٦٧	٢١٨	٥٦٧	٤٣٤
٨٣	١١٩	٣,٠٩	٢١٦
(٣٢)	(٣٦)	(٩٤)	(٨٣)
٢١٨	٣,٠١	٧٨٢	٥٦٧

وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، فإن مبالغ توزيعات الأرباح التي لم تدفع والمستحقة لأكثر من سبعة أشهر ينبغي تحويلها إلى «صندوق أمانات المستثمرين» الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. تم خلال السنة تحويل توزيعات ارباح غير مدفوعة وقدرها ١٦,٥٦٥ ريال عماني المعادلة إلى ٤٣,٠٢٦ دولار أمريكي إلى صندوق أمانات المستثمرين (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٩,٧٣٩ ريال عماني المعادلة إلى ٢٥,٢٩٦ دولار أمريكي).

٦. التزامات ثانوية

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

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٩,٩٠٩	٩,٩٠٩
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٩٨٧	١٢,٩٨٧
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٠,٣,٨٩٦	١٠,٣,٨٩٦

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

١٧. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة (١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة سنة ٢٠١٣). منها ١,٢٩٥,٤٨٧,٤٠٤ سهم قد تم إصدارها ودفعها بالكامل (١,٢٩٥,٤٨٧,٤٠٤ سهم سنة ٢٠١٣). تم إصدار ٣١,٥٩٧,٢٥٤ أسهم مجانية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٦,٠١٨,٥٢٥ سهم سنة ٢٠١٣).

مساهمو البنك الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك، سواء باسمهم، أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم، وعدد الأسهم التي يمتلكونها هي كالتالي:

نسبة المساهمة	عدد الأسهم	٢٠١٣	٢٠١٤	البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) البحرين محمد البرواني القابضة وشركاتها التابعة
٢٠١٣	٢٠١٣	٤٤٢,٣٦١,٥٤٦	٤٥٣,٤٢٠,٥٨٤	
٢٠١٤	٢٠١٤	١٩٢,٢٦٠,٢٤٢	-	
٪٣٥	٢٠١٣	-	-	
٪١٥,٢	٢٠١٣	-	-	



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨. احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ، تم تحويل نسبة ١٠٪ من صافي أرباح العام إلى الاحتياطي القانوني. ويمكن أن يقرر البنك عدم الإستمرار في إجراء تلك التحويلات السنوية عندما يبلغ الإحتياطي ثلث رأس مال البنك المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع. تم خلال السنة تحويل مبلغ ٢,٥١٣ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٦,٥٢٧ مليون دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني (٢,٣٠٣ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٥,٩٨٢ مليون دولار أمريكي عام ٢٠١٣).

١٩. توزيعات أرباح مقترحة ومدفوعة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠٪ (في ٢٠١٣ : ٧,٥ ٪ ، نقدية) (في ٢٠١٣ : ٢,٥ ٪ أسهم مجانية)، ويتوقف ذلك على مصادقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية والجهات التنظيمية.

٢٠. صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

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

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٨٤,٨٩٥	١٩٩,٥٣٠	٥١٨,٢٦٠	٤٨٠,٢٤٧
١,٢٦٣,٨٩٠	١,٢٩٥,٤٨٧	١,٢٩٥,٤٨٧	١,٢٦٣,٨٩٠
١٤٦,٣	١٥٤,٠	٤,٠	٣٨,٠
		صافي الأصول	
		الاسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل(بالالف)	
		في ٣١ ديسمبر	
		صافي الأصول للسهم الواحد (سنت / بيسة)	

٢١. الالتزامات العرضية وارتباطات

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤١,٨٣٤	١٦٤,٩٠٨	٤٢٨,٣٣٢	٣٦٨,٤٠٠
١٣,٦٠١	٣٣,٢٦٢	٨٦,٣٩٥	٣٥,٣٢٧
١٨,٨٠٤	٨,٧٦٣	٢٢,٧٦١	٤٨,٨٤٢
٦٤٨	٢,٠٦٥	٥,٣٦٤	١,٦٨٣
		ارتباطات تاجير	
		– أقل من سنة واحدة	
		– أكثر من سنة واحد إلى ٥ سنوات	
١٠٧	٢٢٨	٥٩٢	٢٧٨
٣٤٢	٥٧٣	١,٤٨٨	٨٨٨
١٧٥,٣٣٦	٢٠٩,٧٩٩	٥٤٤,٩٣٢	٤٥٥,٤١٨
		ضمانات مالية	
		اعتمادات مستندية	
		ارتباطات قروض	
		ارتباطات رأسمالية	

٢٢. إيرادات الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٣,٥٦٠	٥٥,٢٩٩	١٤٣,٦٣٤	١٣٩,١١٧
١,٢٤٦	١,٠٣٦	٢,٦٩١	٣,٢٣٦
١٣٣	١,٥	٢٧٣	٣٤٦
٥٤,٩٣٩	٥٦,٤٤٠	١٤٦,٥٩٨	١٤٢,٦٩٩
		القروض والسلف	
		إستثمارات	
		مستحق من البنوك	



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣. مصروفات الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢,٥٦٤	١٢,٢٦٨	ودائع الاجل	٣١,٨٦٥	٣٢,٦٣٤
٣,٤٣٣	٤,٠٦٧	ودائع تحت الطلب وتوفير	١,٥٦٤	٨,٩١٧
١,٦٢٧	٢,٩١٧	اموال مقترضة	٧,٥٧٧	٤,٢٢٦
٥١٩	٤٧٥	إيداعات فيما بين البنوك	١,٢٣٤	١,٣٤٨
١٨,١٤٣	١٩,٧٢٧		٥١,٢٤٠	٤٧,١٢٥

٢٤. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٨٣٢	٧,٨٩٨	صافي أتعاب وعمولات	٢٠,٥١٤	١٥,١٤٨
٨٤٦	٨٧٩	أرباح من بيع إستثمارات	٢,٢٨٣	٢,١٩٧
٧٤٥	١,١٨٤	صافي ارباح صرف عملات اجنبية	٣,٠٧٥	١,٩٣٥
٣٠٦	٣٧٠	إيرادات توزيعات أرباح	٩٦١	٧٩٥
٦	(٢٩)	(خسارة) ربح عن بيع ممتلكات ومعدات	(٧٥)	١٦
٥٥٢	٢	إيرادات أخرى	٥	١,٤٣٤
٨,٢٨٧	١٠,٣٠٤		٢٦,٧٦٣	٢١,٥٢٥

العمولات والأتعاب المبينة أعلاه هي بالصافي بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة بمبلغ ٥٤٠ مليون ريال عماني وهو ما يعادل ١,٤٠٣ دولار أمريكي (٣١٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨١٨ مليون دولار أمريكي عام ٢٠١٣).

٢٥. مصروفات الموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٧٦٠	٦,٤٧٧	رواتب واجور	١٦,٨٢٣	١٤,٩٦١
٢,١٧٢	٢,٧٥٤	علاوات	٧,١٥٣	٥,٦٤٢
١,١٢٥	١,٣٥٨	مصروفات اخرى	٣,٥٢٧	٢,٩٢٢
٩,٠٥٧	١٠,٥٨٩		٢٧,٥٠٣	٢٣,٥٢٥

٢٦. مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٥٤٣	٤,٧٣٧	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١٢,٣٠٣	١١,٨٠٠
١,١٤٢	٩٩٦	تكاليف الإشغال	٢,٥٨٧	٢,٩٦٦
٢٠٠	٢٠٠	مصاريف متعلقة بمجلس الإدارة	٥٢٠	٥٢٠
٥,٨٨٥	٥,٩٣٣		١٥,٤١٠	١٥,٢٨٦



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٧. العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٣,٣٠	٢٥,١٢٧	٦٥,٢٦٥	٥٩,٨١٨
١,٢٩٥,٤٨٧	١,٢٩٥,٤٨٧	١,٢٩٥,٤٨٧	١,٢٩٥,٤٨٧
١٧,٨	١٩,٤	٥,٠	٤,٦

العائد الأساسي للسهم الواحد يساوي العائد المخفف للسهم الواحد حيث لم يصدر البنك أي أدوات مما يكون لها أثر تخفيف العائد على السهم الواحد عند ممارسته. يتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل الحدث 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٠٦	٥٠٥	١,٣١٢	١,٣١٤
٣٢٦	٧٧٠	٢,٠٠٠	٨٤٧
١٧,٤٥٢	٧٩٠	٢,٠٥٢	٤٥,٣٣٠
٧,٤٤٣	١,٠٧٠	٢,٧٧٩	١٩,٣٣٢
٢,٣٥٤	٤٦٣	١,٢٠٣	٦,١١٤
٥٣	١١٩	٣٠٩	١٣٨
٤١,٧٨١	١٧٢,٦١٥	٤٤٨,٣٥١	١٠٨,٥٢٢
١٣,٤٨٤	٢٦	٦٨	٣٥,٠٢٣
١١٧	١٣٤	٣٤٨	٣٠٤
٢٠٧	-	-	٥٣٨
٧٥٩	٦٥٣	١,٦٩٦	١,٩٧١
١٧,٦٩٥	١٨,١٧٤	٤٧,٢٠٥	٤٥,٩٦١

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
١٣	١٢	إيرادات الفوائد	٣١	٣٤
٧	٩	مصروفات الفوائد	٢٣	١٨
١٤٥	١٦٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	٤٢٦	٣٧٧
٥٥	٣٦	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٩٤	١٤٣
		مساهمين رئيسيين واخرين		
١,٤٦١	٥٤٦	إيرادات فوائد	١,٤١٨	٣,٧٩٥
٢٤٨	٤٢٨	مصروفات فوائد	١,١١٢	٦٤٤
١١	-	صافي رسوم وإيرادات وعمولات	-	٢٩
٤٤	١٣٩	خسارة القيمة العادلة لمبادلات سعر الفائدة	٣٦١	١١٤
١١٧	١٣٤	خسارة عن عقود عملات اجنبية آجلة	٣٤٨	٣٠٤
٧٥٩	٨٦٤	مصروفات تشغيل أخرى	٢,٢٤٤	١,٩٧١

أبرم البنك اتفاقية فنية ودعم مع مساهم رئيسي. بموجب شروط الإتفاقية، تم ادراج مبلغ وقدره ٦٥٣ مليون ريال عماني، ما يعادل ١,٦٩٦ مليون دولار أمريكي ضمن مصروفات تشغيل خلال سنة ٢٠١٤ (٥٩٧ مليون ريال عماني، ما يعادل ١,٥٥١ مليون دولار أمريكي لسنة ٢٠١٣).

لدى البنك خط ملتزم من قروض من أحد الأطراف ذات العلاقة بمقدار ٤٠ مليون ريال عماني معادل إلى ١٠٣,٨٩٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٥ مليون ريال عماني معادل إلى ٦٤,٩ مليون دولار أمريكي).

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٤٠	٧٨٨	الرواتب والبدلات	٢,٠٤٧	٢,١٨٢
٢٦	٤٢	منافع إنتهاء الخدمة	١٠٩	٦٨
٨٦٦	٨٣٠	مجموع المكافآت المدفوعة خلال السنة	٢,١٥٦	٢,٢٥٠



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٩. القيمة العادلة للادوات المالية

يرى البنك ان القيم العادلة للادوات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية في كل من التواريخ المبينة ادناه. ونورد بالايضاح رقم ٣ سياسة البنك المحاسبية عن القيمة العادلة. ويوضح الجدول ادناه تصنيف كل نوع من انواع الاصول والالتزامات المالية وقيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	الأصول المالية طبقا لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٤,٤٤٥	٥٤,٤٤٥	-	-	٥٤,٤٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣٤,٧٣٥	٣٤,٧٣٥	-	-	٣٤,٧٣٥	مستحق من بنوك
١,٣٨٨,٨٧١	١,٣٨٨,٨٧١	-	-	١,٣٨٨,٨٧١	صافي القروض والسلف والتمويل
١٣٨,٢٢٥	١٣٨,٢٢٥	١٠٧,٢٣٧	٣٠,٩٨٨	-	إستثمارات أوراق مالية
١,٤١٣	١,٤١٣	-	-	١,٤١٣	أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>١,٦٢٦,٦٨٩</u>	<u>١,٦٢٦,٦٨٩</u>	<u>١٠٧,٢٣٧</u>	<u>٣٠,٩٨٨</u>	<u>١,٤٨٨,٤٦٤</u>	المجموع

الالتزامات المالية طبقا لبيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣٦,٣٦٢	٢٣٦,٣٦٢				مستحق لبنوك
١,٠٧٦,١٩٠	١,٠٧٦,١٩٠				ودائع العملاء
٥٧,٥٠٠	٥٧,٥٠٠				مبالغ مُقترضة
٢٨,٣٦٣	٢٨,٣٦٣				التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠				التزامات ثانوية
<u>١,٤٣٨,٤١٥</u>	<u>١,٤٣٨,٤١٥</u>				المجموع

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	الأصول المالية طبقا لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٤١,٤١٦	١٤١,٤١٦	-	-	١٤١,٤١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٩٠,٢٢١	٩٠,٢٢١	-	-	٩٠,٢٢١	مستحق من بنوك
٣,٦٠٧,٤٥٧	٣,٦٠٧,٤٥٧	-	-	٣,٦٠٧,٤٥٧	صافي القروض والسلف والتمويل
٣٥٩,٢٦	٣٥٩,٢٦	٢٧٨,٥٣٨	٨٠,٤٨٨	-	إستثمارات أوراق مالية
٢٧,٠٤٧	٢٧,٠٤٧	-	-	٢٧,٠٤٧	أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>٤,٢٢٥,١٦٧</u>	<u>٤,٢٢٥,١٦٧</u>	<u>٢٧٨,٥٣٨</u>	<u>٨٠,٤٨٨</u>	<u>٣,٨٦٦,١٤١</u>	المجموع

الالتزامات المالية طبقا لبيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦٠٣,٩٢٧	٦٠٣,٩٢٧				مستحق لبنوك
٢,٧٩٥,٢٩٨	٢,٧٩٥,٢٩٨				ودائع العملاء
١٤٩,٣٥١	١٤٩,٣٥١				مبالغ مُقترضة
٧٣,٦٧٠	٧٣,٦٧٠				التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)
١٠٣,٨٩٦	١٠٣,٨٩٦				التزامات ثانوية
<u>٣,٧٣٦,١٤٢</u>	<u>٣,٧٣٦,١٤٢</u>				المجموع



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٣,٤٧٥	٤٣,٤٧٥	-	-	٤٣,٤٧٥	الأصول المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٨١,٤٨٣	٨١,٤٨٣	-	-	٨١,٤٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني مستحق من بنوك
١,١٠٤,٩١٧	١,١٠٤,٩١٧	-	-	١,١٠٤,٩١٧	صافي القروض والسلف والتمويل
٨٠,٦٠٨	٨٠,٦٠٨	٥١,٧٥٠	٢٨,٨٥٨	-	إستثمارات أوراق مالية
١١,٩١٩	١١,٩١٩	-	-	١١,٩١٩	أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>١,٣٢٢,٤٠٢</u>	<u>١,٣٢٢,٤٠٢</u>	<u>٥١,٧٥٠</u>	<u>٢٨,٨٥٨</u>	<u>١,٢٤١,٧٩٤</u>	المجموع
					الالتزامات المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٩٦,٤٠١	٩٦,٤٠١				مستحق لبنوك
٩٥٥,٥٥	٩٥٥,٥٥				ودائع العملاء
٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥				مبالغ مُقترضة
٢٨,٣٥٦	٢٨,٣٥٦				التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠				التزامات ثانوية
<u>١,١٤٨,٦٨٧</u>	<u>١,١٤٨,٦٨٧</u>				المجموع
القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١١٢,٩٢٢	١١٢,٩٢٢	-	-	١١٢,٩٢٢	الأصول المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢١١,٦٤٤	٢١١,٦٤٤	-	-	٢١١,٦٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني مستحق من بنوك
٢,٨٦٩,٩١٤	٢,٨٦٩,٩١٤	-	-	٢,٨٦٩,٩١٤	صافي القروض والسلف والتمويل
٢٠,٩٣٧١	٢٠,٩٣٧١	١٣٤,٤١٥	٧٤,٩٥٦	-	إستثمارات أوراق مالية
٣٠,٩٥٨	٣٠,٩٥٨	-	-	٣٠,٩٥٨	أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>٣,٤٣٤,٨٠٩</u>	<u>٣,٤٣٤,٨٠٩</u>	<u>١٣٤,٤١٥</u>	<u>٧٤,٩٥٦</u>	<u>٣,٢٢٥,٤٣٨</u>	المجموع
					الالتزامات المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٥,٣٩٢	٢٥,٣٩٢				مستحق لبنوك
٢,٤٨٠,٦٦٢	٢,٤٨٠,٦٦٢				ودائع العملاء
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠				مبالغ مُقترضة
٧٣,٦٥٢	٧٣,٦٥٢				التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)
١,٣,٨٩٦	١,٣,٨٩٦				التزامات ثانوية
<u>٢,٩٨٣,٦٠٢</u>	<u>٢,٩٨٣,٦٠٢</u>				المجموع

تقييم الأدوات المالية

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



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المستوى ٢	المستوى ١	مجموع	المستوى ٢	المستوى ١	مجموع	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٨,٨٥٨	-	٢٨,٨٥٨	٣٠,٩٨٨	-	٣٠,٩٨٨	أصول مالية
٥١,٧٥٠	٣٣,٤٤٤	١٨,٣٠٦	١٠٧,٢٣٧	٩٦,٢٥٠	١٠,٩٨٧	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
						إستثمارات متاحة للبيع
						مشتقات ادوات مالية
٣٧	٣٧	-	٣٦	٣٦	-	مبادلة معدلات الفائدة
١٤٢	-	١٤٢	٥٢٦	-	٥٢٦	عقود عملة أجنبية آجلة
<u>٨٠,٧٨٧</u>	<u>٣٣,٤٨١</u>	<u>٤٧,٣٠٦</u>	<u>١٣٨,٧٨٧</u>	<u>٩٦,٢٨٦</u>	<u>٤٢,٥٠١</u>	
						إلتزامات مالية
٩٦	٩٦	-	-	-	-	مشتقات ادوات مالية
١٨٣	١٨٣	-	٢١٦	٢١٦	-	مبادلة معدلات الفائدة
<u>٢٧٩</u>	<u>٢٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٢١٦</u>	<u>٢١٦</u>	<u>-</u>	عقود عملة أجنبية آجلة
						أصول مالية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٧٤,٩٥٦	-	٧٤,٩٥٦	٨٠,٤٨٨	-	٨٠,٤٨٨	إستثمارات متاحة للبيع
١٣٤,٤١٥	٨٦,٨٦٧	٤٧,٥٤٨	٢٧٨,٥٣٨	٢٥٠,٠٠٠	٢٨,٥٣٨	مشتقات ادوات مالية
٩٦	٩٦	-	٩٤	٩٤	-	مبادلة معدلات الفائدة
٣٦٩	-	٣٦٩	١,٣٦٦	-	١,٣٦٦	عقود عملة أجنبية آجلة
<u>٢٠٩,٨٣٦</u>	<u>٨٦,٩٦٣</u>	<u>١٢٢,٨٧٣</u>	<u>٣٦٠,٤٨٦</u>	<u>٢٥٠,٠٩٤</u>	<u>١١,٣٩٢</u>	
						إلتزامات مالية
٢٥٠	٢٥٠	-	-	-	-	مشتقات ادوات مالية
٤٧٥	٤٧٥	-	٥١١	٥١١	-	مبادلة معدلات الفائدة
<u>٧٢٥</u>	<u>٧٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٥١١</u>	<u>٥١١</u>	<u>-</u>	عقود عملة أجنبية آجلة

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية مصنفة بموجب المستوى ٣ للقيمة العادلة (مقابل لا شيء عام ٢٠١٣).

٣٠. المشتقات المالية

أنواع الادوات المشتقة

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

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

المشتقات المحتفظ بها لاغراض التحوط

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. المشتقات المالية (تابع)

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

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

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

التدفقات النقدية الافتراضية وفقاً لتواريخ الاستحقاق

أصول ألف ريال	التزامات ألف ريال	مجموع التدفق النقدي الافتراضي ألف ريال	خلال ٣ أشهر ألف ريال	من ٣ حتى ١٢ شهر ألف ريال	أكثر من سنة ألف ريال	
٣٦	-	٤٤	٩	٢٦	٩	تغطية المشتقات المالية مبادلة معدل الفائدة
-	٢١٦	٢٧٦,٨٨	١٤٣,١٤٨	٩٤,٤٤١	٣٨,٥٠٠	المشتقات للمخاطر المالية عقود مشتريات آجلة
٥٢٦	-	٢٧٥,٧٧٨	١٤٣,٦٢	٩٤,٢١٦	٣٨,٥٠٠	عقود مبيعات آجلة
ألف دولاري أمريكي	ألف دولاري أمريكي	ألف دولاري أمريكي	ألف دولاري أمريكي	ألف دولاري أمريكي	ألف دولاري أمريكي	
٩٤	-	١١٤	٢٣	٦٨	٢٣	تغطية المشتقات المالية مبادلة معدل الفائدة
-	٥٦	٧١٧,١١٢	٣٧١,٨١٣	٢٤٥,٣٠١	١٠٠,٠٠٠	المشتقات للمخاطر المالية عقود مشتريات آجلة
١,٣٦٦	-	٧١٦,٣٠٦	٣٧١,٥٩٠	٢٤٤,٧١٧	١٠٠,٠٠٠	عقود مبيعات آجلة

التدفقات النقدية الافتراضية وفقاً لتواريخ الاستحقاق

أصول ألف ريال	التزامات ألف ريال	مجموع التدفق النقدي الافتراضي ألف ريال	خلال ٣ أشهر ألف ريال	من ٣ حتى ١٢ شهر ألف ريال	أكثر من سنة ألف ريال	
٣٣	٢٣	١٥٤	١٤	٦٧	٧٢	تغطية المشتقات المالية مبادلة معدل الفائدة
٤	-	١,٤٣٨	٦٨	٢٠٩	١,١٦٠	المشتقات للمخاطر المالية مبادلة معدل الفائدة
-	٧٣	١,٤٠٣	٢٩	٢٣٨	١,١٣٦	مبادلة معدل الفائدة
-	١٨٣	١,٨٠٩	١,١٦٨	٦,٥٢١	-	عقود مشتريات آجلة
١٤٢	-	١,٨٠٥	١,١٧٣	٦,٥١٣	-	عقود مبيعات آجلة
ألف دولاري أمريكي	ألف دولاري أمريكي	ألف دولاري أمريكي	ألف دولاري أمريكي	ألف دولاري أمريكي	ألف دولاري أمريكي	
٨٦	٦٠	٤٠٠	٣٦	١٧٤	١٨٧	تغطية المشتقات المالية مبادلة معدل الفائدة
١٠	-	٣,٧٣٥	١٧٧	٥٤٣	٣,٠١٣	المشتقات للمخاطر المالية مبادلة معدل الفائدة
-	١٩٠	٣,٦٤٤	٧٥	٦١٨	٢,٩٥١	مبادلة معدل الفائدة
-	٤٧٥	٢,٨١,٦٢	٢٦٤,١٢٤	١٦,٩٣٨	-	عقود مشتريات آجلة
٣٦٩	-	٢,٨١,١٦٩	٢٦٤,٢٥٢	١٦,٩١٧	-	عقود مبيعات آجلة

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



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١/١/٣١ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

- إنشاء وتخويل هيكل مصادقات وتجديدات التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

- مراجعة مدى تقييد الوحدات التجارية بالمستويات المحددة المقبولة من التعرض للمخاطر ، متضمنة تلك التي تتعلق بالقطاعات المحددة والمخاطر المتعلقة بالدول وأنواع 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 الاطرف الأخرى المختصون بإدارة المخاطر ، ولهم المهارات

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

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

١/٣١ مخاطر الائتمان

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

١/١/٣١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التخصيص 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.

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

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي ادناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

٢٠١٣			٢٠١٤			
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك أوراق مالية	استثمارات	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك أوراق مالية	استثمارات	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٠,٦٠٨	٨١,٤٨٣	١,١١٩,٣٢٤	١٣٨,٢٢٥	٣٤,٧٣٥	١,٤٠٧,١٦٣	القيمة الدفترية
-	-	١,١٥٧٢	-	-	٩٠,٣٠٤	مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
-	-	٣,٦٧٠	-	-	٤,٢٦٧	من ١ حتى ٣٠ يوم
-	-	٤,٣٤٦	-	-	١,١١٧	من ٣١ حتى ٦٠ يوم
-	-	١,٠٩,٥٨٨	-	-	٩٥,٦٨٨	من ٦١ حتى ٨٩ يوم
-	-	٩,٦٨٣	-	-	١١,٦٢٤	مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	١,١٦١	-	-	٢,٠٨٧	مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة
٨٠,٦٠٨	٨١,٤٨٣	٩٩٨,٨٩٢	١٣٨,٢٢٥	٣٤,٧٣٥	١,٢٩٧,٧٦٤	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٠٩,٣٧١	٢١١,٦٤٤	٢,٩٠٧,٣٣٥	٣٥٩,٠٢٦	٩٠,٢٢١	٣,٦٥٤,٩٦٨	القيمة الدفترية
-	-	٢٦٣,٨٢٣	-	-	٢٣٤,٥٥٦	مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
-	-	٩,٥٣٢	-	-	١١,٠٨٣	من ١ حتى ٣٠ يوم
-	-	١١,٢٨٨	-	-	٢,٩٠١	من ٣١ حتى ٦٠ يوم
-	-	٢٨٤,٦٤٣	-	-	٢٤٨,٥٤٠	من ٦١ حتى ٨٩ يوم
-	-	٢٥,١٥١	-	-	٣,١٩٢	مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	٣,٠١٦	-	-	٥,٤٢١	مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة
٢٠٩,٣٧١	٢١١,٦٤٤	٢,٥٩٤,٥٢٥	٣٥٩,٠٢٦	٩٠,٢٢١	٣,٣٧٠,٨١٥	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

صافي التعرض للأقصى للمخاطر	إجمالي التعرض للأقصى للمخاطر	صافي أقصى التعرض للمخاطر	إجمالي التعرض للأقصى للمخاطر	صافي أقصى التعرض للمخاطر	صافي التعرض للأقصى للمخاطر	إجمالي التعرض للأقصى للمخاطر
٢٠٣	٢٠٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٩,٤٤٢	٣٨,٢٨٥	١٢٩,٥١٧	٤٩,٨٦٤	١٢٩,٥١٧	١٢٩,٥١٧	٩٩,٤٤٢
٢١١,٦٤٤	٨١,٤٨٣	٩٠,٢٢١	٣٤,٧٣٥	٩٠,٢٢١	٩٠,٢٢١	٢١١,٦٤٤
١,٦١٧,٨٩١	١,١١٩,٣٢٤	٣,٦٥٤,٩٦٨	١,٤٠٧,١٦٣	٣,٦٥٤,٩٦٨	٣,٦٥٤,٩٦٨	١,٦١٧,٨٩١
٢٠٩,٣٧١	٨٠,٦٠٨	٣٥٩,٢٦	١٣٨,٢٢٥	٣٥٩,٢٦	٣٥٩,٢٦	٢٠٩,٣٧١
٤٦٥	١٧٩	١,٤٦٠	٥٦٢	١,٤٦٠	١,٤٦٠	٤٦٥
٣,٤٢٨,٨١٣	١,٣١٩,٨٧٩	٤,٢٣٥,١٩٢	١,٦٣٠,٥٤٩	٤,٢٣٥,١٩٢	٤,٢٣٥,١٩٢	٣,٤٢٨,٨١٣
٥١,٦٩١	١٩,٩٠١	٣٠,٢٠٥	١١,٦٢٩	٣٠,٢٠٥	٣٠,٢٠٥	٥١,٦٩١
٣,٨١,٩٦٤	١٥٥,٤٣٥	٥٤,٧٢٧	١٩٨,١٧٠	٥٤,٧٢٧	٥٤,٧٢٧	٣,٨١,٩٦٤
٤٣٣,٣٨٥	١٧٥,٣٣٦	٥٤٤,٩٣٢	٢٠٩,٧٩٩	٥٤٤,٩٣٢	٥٤٤,٩٣٢	٤٣٣,٣٨٥
٢,٥٧٢,١٩٨	١,٤٩٥,٢١٥	٤,٧٨٠,١٢٤	١,٨٤٠,٣٤٨	٤,٧٨٠,١٢٤	٤,٧٨٠,١٢٤	٢,٥٧٢,١٩٨
		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان				
		ارتباطات				
		التزامات عرضية				
		مشتقات أدوات مالية				
		استثمارات في أوراق مالية				
		القروض والسلف والتمويل				
		مستحق من بنوك				
		البنك المركزي العماني				
		أرصدة لدى				

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



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)
٣/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان

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

إجمالي	درجة خاصة	درجة قياسية	أعلى درجة قياسية	درجة قياسية	درجة خاصة	درجة قياسية	أعلى درجة قياسية
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
١٢٩,٥١٧	-	-	١٢٩,٥١٧	-	-	-	١٢٩,٥١٧
٩٠,١٨٢	-	١٦	٩٠,١٦٦	-	-	-	٩٠,١٦٦
١,٩١١,٤٠٠	٢,٠٥٤٣	٥٨٤,٥٠٩	١,٣٠٦,٣٤٨	١,٣٠٦,٣٤٨	-	-	١,٣٠٦,٣٤٨
١,٤٥٩,٤١٣	١٢,١٦٦	١,٤٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	-
٨٠,٤٨٨	-	-	٨٠,٤٨٨	-	-	-	٨٠,٤٨٨
٢٥٦,٧٦٩	-	-	٢٥٦,٧٦٩	-	-	-	٢٥٦,٧٦٩
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩,٨٦٤	-	-	٤٩,٨٦٤	-	-	-	٤٩,٨٦٤
٣٤,٧٢٠	-	٦	٣٤,٧١٤	٦	-	-	٣٤,٧١٤
٧٣٥,٨٨٩	٧,٩٠٩	٢٢٥,٣٦٦	٥٠٢,٩٤٤	٢٢٥,٣٦٦	٥٥٧,١٩٠	-	٥٠٢,٩٤٤
٥٦١,٨٧٤	٤,٦٨٤	٥٥٧,١٩٠	-	-	-	-	-
٣٠,٩٨٨	-	-	٣٠,٩٨٨	-	-	-	٣٠,٩٨٨
٩٨,٨٥٦	-	-	٩٨,٨٥٦	-	-	-	٩٨,٨٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٢٨٥	-	-	٣٨,٢٨٥	-	-	-	٣٨,٢٨٥
٧٣,٧٦٢	-	٤	٧٣,٧٥٨	٤	-	-	٧٣,٧٥٨
٥٥٨,٣٨٥	٦,٨٣١	٢١٣,٨٥٩	٣٣٧,٦٩٥	٢١٣,٨٥٩	٣٦	-	٣٣٧,٦٩٥
٤٤٠,٥٠٧	١,٦٠٣	٤٣٨,٦٦٨	٩٤	٤٣٨,٦٦٨	٩٤	-	٤٣٨,٦٦٨
٢٨,٨٥٨	-	-	٢٨,٨٥٨	-	-	-	٢٨,٨٥٨
٣٨,٣٠٠	-	-	٣٨,٣٠٠	-	-	-	٣٨,٣٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القروض والسلف والتمويل التي اعيد التفاوض بشأن شروطها

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

مخصص الانخفاض في القيمة

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

سياسة شطب الديون

يشطب البنك ارصدة القروض والسلف والتمويل (واي مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها) عندما يحدد البنك ان القرض او السلفية والتمويل لا يمكن تحصيلها. ويتم التوصل الى هذا التحديد بعد اخذ المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض بحيث لا يتمكن المقترض من سداد التزامه المالي، او ان حصيله 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.

٢٠١٣		٢٠١٤		البيان
الصافي	الاجمالي	الصافي	الاجمالي	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٩٣٧	١٠٨٤٤	٥٤٦٤	١٣٠٧١	القروض والسلف والتمويل (ايضاح ٢/١/٣١)
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	
١٥٤٢١	٢٨١٦٧	١٤١٩٢	٣٥٠٦١٣	القروض والسلف والتمويل (ايضاح ٢/١/٣١)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣١/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كانت الإستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالمستحقة للبيع قدرها ٨,٣٨١ مليون ريال عماني، ما يعادل ٢١,٧٦٩ مليون دولار أمريكي، (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٣,٤٥٠ مليون ريال عماني، ما يعادل ٣٤,٩٣٤ مليون دولار أمريكي) والمستحق من البنوك بمقدار ١٥,٢١٢ مليون ريال عماني ما يعادل ٣٩,٥١١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٧,٧٢١ مليون ريال عماني ما يعادل ٢٠,٥٥٠ 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 الائتماني. وهذا يسهل الإدارة المركزة للمحفظة وللمستويات الكامنة للمخاطر في كافة خطوط الأعمال ونظام تصنيف جودة الإئتمان التي تم الإفصاح عنها عليه 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 كافي
محدد بشكل خاص	درجة المخاطر ٧	مقبول ولكن عرضة لعدم الوفاء بالسداد

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

٤/١/٣١ القروض والسلف منخفضة القيمة

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

القروض والسلف والتمويل المتأخرة غير منخفضة القيمة

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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.

٧/١/٣١ مخاطر التركيز

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

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

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/١/٣١ الضمانات وتحسينات الائتمان الأخرى

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

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان الاضافي خلال فترات دورية، وتطلب ضمانات إضافية بموجب الإتفاقية. يقوم البنك أيضاً بمراجعة دورية لتغطية القيمة السوقية للضمان من أجل تحديد كفاية مخصص خسائر إنخفاض القيمة. تبلغ القيمة العادلة للضمان الاضافي الذي حصل عليه البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عن القروض والسلفيات والتمويل غير منخفضة القيمة ٨٨٨,٣٠٦ مليون ريال عماني وتعادل مبلغ ٢,٣٠٧,٢٨٨ مليون دولار امريكي (٨٠٦,٧٤٥ مليون ريال عماني وتعادل مبلغ ٢,٠٩٥,٤٤٢ مليون دولار امريكي عام ٢٠١٣).

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧/١/٣١ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٣			٢٠١٤			
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٣,٤٥٠	-	٥٧٠,٩٦٢	٨,٨٢٥	-	٦٩١,٧٤٢	تركيز بالقطاع
-	-	٤٧١,٦١٠	-	-	٥٩٤,٦٨٨	شركات
٦٧,١٥٨	-	٦٩,٤٣٤	١٢٧,٢٣٨	-	٩٩,٢٣٢	أفراد
-	٨١,٤٨٣	٧,٣١٨	٢,١٦٢	٣٤,٧٣٥	٢١,٥٠١	حكومات
						بنوك
						تركيز بالمنطقة
٣٨,٧٢٤	٦,٤٤٦	١,١٠٠,٦٣٢	٣٨,٨٦٣	٢٦,٩٥٠	١,٣٨٢,٤٩٣	سلطنة عمان
٤١,٨٨٤	١٨,٢٢٠	٤,٤٩٩	١,٠٥٥	٤,٩٩٦	٩,٦٩٣	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	٦	٧,٧٣٢	٢,٠٥٧	٩	-	الهند
-	٧٤٦	-	٩٦,٢٥٠	١٨٨	-	الولايات المتحدة
-	٢,٠٦٥	٦,٤٦١	-	٢,٥٩٢	١٤,٩٧٧	أخرى
						تركيز بالقطاع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	شركات
٣٤,٩٣٥	-	١,٤٨٣,٠١٨	٢٢,٩٢٢	-	١,٧٩٦,٧٣٢	أفراد
-	-	١,٢٢٤,٩٦١	-	-	١,٥٤٤,٦٤٤	حكومات
١٧٤,٤٣٦	-	١٨٠,٣٤٨	٣٣٠,٤٨٨	-	٢٥٧,٧٤٥	بنوك
-	٢١١,٦٤٤	١٩,٠٠٨	٥,٦١٦	٩٠,٢٢١	٥٥,٨٤٧	تركيز بالمنطقة
						سلطنة عمان
١٠٠,٥٨٢	١٥٧,٠٠٢	٢,٨٥٨,٧٨٤	١٠٠,٩٤٣	٧٠,٠٠٠	٣,٥٩٠,٨٩٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٠٨,٧٨٩	٤٧,٣٢٥	١١,٦٨٦	٢,٧٤٠	١٢,٩٧٨	٢٥,١٧٧	الهند
-	١٥	٢٠,٠٨٣	٥,٣٤٣	٢٣	-	الولايات المتحدة
-	١,٩٣٨	-	٢٥,٠٠٠	٤٨٨	-	أخرى
-	٥,٣٦٤	١٦,٧٨٢	-	٦,٧٣٢	٣٨,٩٠١	

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



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة

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

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

ويجب على البنك أيضا أن يحتفظ باحتياطيات نقدية مع البنك المركزي بنسبة ٥% من ودائع العملاء (٥) عام ٢٠١٣ من ودائع العملاء).

ويقوم البنك المركزي العماني بتحديد سقف الإقراض للبنوك التجارية. والحد الأقصى لمعدل الإقراض المسموح به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كان ٨٧,٥% (٨٧,٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

فيما يلي ادناه تفاصيل النسبة المحددة للإقراض للسنة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
نسبة الإقراض	نسبة الإقراض	
%	%	
٨٦,٤٨	٨٦,٦٥	نهاية السنة
٨٧,٣٩	٨٧,٤٧	الحد الأقصى للسنة
٨٢,٩٧	٨٣,٢٩	الحد الأدنى للسنة
٨٥,٩٣	٨٥,٨٩	متوسط السنة

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

٣. 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 التأكيد الى أقصى قدر ممكن ، في الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية لمقابلة التزاماته عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون ان يتكبد خسائر غير مرغوب فيها او المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. لقد صادق البنك على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل 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 الاخرى المتوقعة الناتجة عن الاعمال المستقبلية . كما تحتفظ دائرة الخزينة بالبنك بمحظة من الاصول السائلة قصيرة الاجل المكونة في معظمها من استثمارات الاوراق المالية السائلة قصيرة الاجل و الودائع لدى البنوك الاخرى واتلسهيلات الاخرى ما بين البنوك ، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن البنك بوجه عام . وخلال هذه العمليات يتأكد البنك من إلتزام البنك بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العماني.

تخضع كافة سياسات السيولة للمراجعة الدورية ويعتمدها مجلس إدارة البنك.

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع) ٢/٣١ مخاطر السيولة (تابع) ٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الأصول
٥٤,٤٤٥	٥٢٥	-	-	٥٣,٩٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣٤,٧٣٥	-	-	-	٣٤,٧٣٥	مستحق من بنوك
١,٣٨٨,٨٧١	٦٥٣,٤٤٩	٢٠٥,٩٧٧	١١٦,٢٧٥	٤١٣,١٧٠	صافي القروض والسلف والتمويل
١٣٨,٢٢٥	٢,٠٥٧	١,٤١٤	-	١٣٤,٧٥٤	استثمارات أوراق مالية
١٧,٤٥٧	١٧,٤٥٧	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	أصل ضريبة مؤجلة
١١,٠٧٨	٣٢٨	-	-	١,٠٧٥	أصول أخرى
<u>١,٦٤٤,٨١١</u>	<u>٦٧٣,٨١٦</u>	<u>٢٠٧,٣٩١</u>	<u>١١٦,٢٧٥</u>	<u>٦٤٧,٣٢٩</u>	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
٢٣٦,٣٦٢	-	٣٨,٥٠٠	١٢,٩١٩	١٨٤,٩٤٣	مستحق لبنوك
١,٠٧٦,١٩٠	٢٠,٥١٥	٢٥٣,٦٩٢	٣٧,٠٩٦	٢٤٦,٤٢٣	ودائع العملاء
٥٧,٥٠٠	١١,٠٠٠	٢٧,٢٥٠	١٩,٢٥٠	-	مبالغ مقترضة
٣,٨٥٩	-	-	-	٣,٨٥٩	ضرائب
٣١,٣٧٠	٢,٥٤٣	٢,٩٢٩	٨,١٦١	١٧,٧٣٧	التزامات أخرى
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	-	التزامات ثانوية
١٩٩,٥٣٠	١٩٩,٥٣٠	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>١,٦٤٤,٨١١</u>	<u>٤١٨,١٨٨</u>	<u>٣٦٢,٣٧١</u>	<u>٤١١,٢٩٠</u>	<u>٤٥٢,٩٦٢</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٢٥٥,٦٢٨	(١٥٤,٩٨٠)	(٢٩٥,٠١٥)	١٩٤,٣٦٧	صافي فجوة السيولة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الأصول
١٤١,٤١٦	١,٣٦٤	-	-	١٤,٠٥٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٩,٢٢١	-	-	-	٩,٢٢١	مستحق من بنوك
٣,٦٠٧,٤٥٧	١,٦٩٧,٢٧٠	٥٣٥,٠٠٥	٣٠٢,٠١٣	١,٠٧٣,١٦٩	صافي القروض والسلف والتمويل
٣٥٩,٠٢٦	٥,٣٤٣	٣,٦٧٣	-	٣٥٠,٠١٠	استثمارات أوراق مالية
٤٥,٣٤٣	٤٥,٣٤٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	أصل ضريبة مؤجلة
٢٨,٧٧٤	٨٥٢	-	-	٢٧,٩٢٢	أصول أخرى
<u>٤,٢٧٢,٢٣٧</u>	<u>١,٧٥٠,١٧٢</u>	<u>٥٣٨,٦٧٨</u>	<u>٣٠٢,٠١٣</u>	<u>١,٦٨١,٣٧٤</u>	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
٦١٣,٩٢٧	-	١,٠٠٠	٣٣,٥٥٦	٤٨٠,٣٧١	مستحق لبنوك
٢,٧٩٥,٢٩٨	٥٣٢,٧٦٦	٦٥٨,٩٤٠	٩٦٣,٥٣٢	٦٤٠,٦٠	ودائع العملاء
١٤٩,٣٥١	٢٨,٥٧١	٧٠,٧٨٠	٥,٠٠٠	-	مبالغ مقترضة
١,٠٢٣	-	-	-	١,٠٢٣	ضرائب
٨١,٤٨٢	٦,٦٠٥	٧,٦٠٨	٢١,١٩٩	٤٦,٠٧٠	التزامات أخرى
١,٣,٨٩٦	-	١,٣,٨٩٦	-	-	التزامات ثانوية
٥١٨,٢٦٠	٥١٨,٢٦٠	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>٤,٢٧٢,٢٣٧</u>	<u>١,٠٨٦,٢٠٢</u>	<u>٩٤١,٢٢٤</u>	<u>١,٠٦٨,٢٨٧</u>	<u>١,١٧٦,٥٢٤</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٦٦٣,٩٧٠	(٤٠٢,٥٤٦)	(٧٦٦,٢٧٤)	٥٠٤,٨٥٠	صافي فجوة السيولة



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع) ٢/٣١ مخاطر السيولة (تابع) ٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر الى ١٢ شهراً ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤٣,٤٧٥	٥٢٥	-	-	٤٢,٩٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٨١,٤٨٣	-	-	-	٨١,٤٨٣	مستحق من بنوك
١,١٠٤,٩١٧	٤٨٧,٥٩٩	١٧٥,٢٨٥	١,١٤٠,٨	٣٤٠,٦٢٥	صافي القروض والسلف والتمويل
٨٠,٦٠٨	٢,٧٧٩	١,٤١٤	١,٥٥٨	٧٤,٨٥٧	استثمارات أوراق مالية
١٦,٥٧٦	١٦,٥٧٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٠٤	١٠٤	-	-	-	أصل ضريبة مؤجلة
١٢,٣٢٢	٣٢٢	-	-	١٢,٠٠٠	أصول أخرى
<u>١,٣٣٩,٤٨٥</u>	<u>٥٠٧,٩٠٥</u>	<u>١٧٦,٦٩٩</u>	<u>١,٢٠٩,٦٦٦</u>	<u>٥٥١,٩١٥</u>	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
٩٦,٤٠١	-	-	-	٩٦,٤٠١	مستحق لبنوك
٩٥٥,٠٥٥	١٨٨,٨٨٧	٢٣٢,٨١٥	٢٤٠,٦٨٣	٢٩٢,٦٧٠	ودائع العملاء
٢٨,٨٧٥	-	-	٢٨,٨٧٥	-	أموال مقترضة
٣,٧١٨	-	٤٨٩	-	٣,٢٢٩	ضرائب
٣,٥٤١	١,٧٠٠	٣,٢٤٥	٢,٨٦٦	٢٢,٧٣٠	التزامات أخرى
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	-	التزامات ثانوية
١٨٤,٨٩٥	١٨٤,٨٩٥	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>١,٣٣٩,٤٨٥</u>	<u>٣٧٥,٤٨٢</u>	<u>٢٧٦,٥٤٩</u>	<u>٢٧٢,٤٢٤</u>	<u>٤١٥,٠٣٠</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	١٣٢,٤٢٣	(٩٩,٨٥٠)	(١٦٩,٤٥٨)	١٣٦,٨٨٥	صافي فجوة السيولة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١١٢,٩٢٢	١,٣٦٤	-	-	١١١,٥٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢١١,٦٤٤	-	-	-	٢١١,٦٤٤	مستحق من بنوك
٢,٨٦٩,٩١٤	١,٢٦٦,٤٩١	٤٥٥,٢٨٦	٢,٦٣,٣٩٧	٨٨٤,٧٤٠	صافي القروض والسلف والتمويل
٢٠,٩٣٧١	٧,٢١٨	٣,٦٧٣	٤,٠٤٧	١٩٤,٤٣٣	استثمارات أوراق مالية
٤٣,٠٥٥	٤٣,٠٥٥	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٧٠	٢٧٠	-	-	-	أصل ضريبة مؤجلة
٣٢,٠٠٥	٨٣٦	-	-	٣١,١٦٩	أصول أخرى
<u>٣,٤٧٩,١٨١</u>	<u>١,٣١٩,٢٣٤</u>	<u>٤٥٨,٩٥٩</u>	<u>٢٦٧,٤٤٤</u>	<u>١,٤٣٣,٥٤٤</u>	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
٢٥,٣٩٢	-	-	-	٢٥,٣٩٢	مستحق لبنوك
٢,٤٨٠,٦٦٢	٤٩٠,٦١٥	٦٠٤,٧١٤	٦٢٥,١٥١	٧٦٠,١٨٢	ودائع العملاء
٧٥,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠	-	أموال مقترضة
٩,٦٥٧	-	١,٢٧٠	-	٨,٣٨٧	ضرائب
٧٩,٣٢٧	٤,٤١٦	٨,٤٢٨	٧,٤٤٤	٥٩,٠٣٩	التزامات أخرى
١,٣,٨٩٦	-	١,٣,٨٩٦	-	-	التزامات ثانوية
٤٨٠,٢٤٧	٤٨٠,٢٤٧	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>٣,٤٧٩,١٨١</u>	<u>٩٧٥,٢٧٨</u>	<u>٧١٨,٣٠٨</u>	<u>٧٠٧,٥٩٥</u>	<u>١,٠٧٨,٠٠٠</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٣٤٣,٩٥٦	(٢٥٩,٣٤٩)	(٤٤,١٥١)	٣٥٥,٥٤٤	صافي فجوة السيولة



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/٣/٣١ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة

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

ان معدل الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) للاداء المالية النقدية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية التي تنتج عن القيمة الدفترية للاداء المالية. ومعدل الفائدة هو المعدل التاريخي للاداء المالية ذات معدل الفائدة الثابت المدرج بالتكلفة المطفأة والمعدل الحالي لاداء ذات معدل الفائدة العائم او الاداء 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 الموضوعه 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 الأثر. كما يجري البنك تقييما لآثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٥٠ نقطة أساسية.

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 بتاسيس مكتب وسيط ليتم مراقبة مخاطر السوق واتباع إجراءات إدارة مخاطر السوق ، وتطبيق إطار للاسقف وادوات التقرير كتقرير موقف العملات و موقف تحليل مخاطر العملات وتقرير تحليلات عدم الالتزام بالإجراءات وتقرير عدم الالتزام بحدود الوسطاء على سبيل المثال.

وتضطلع لجنة الاصول والالتزامات بالبنك بالمسئولية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

معدل الفائدة الفعلي للسنة %	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر التي ١٢ شهراً ألف ريال	أكثر من سنة التي ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال	المجموع ألف ريال
١,٥٠	٥٠٠	-	-	-	٥٣,٩٤٥	٥٤,٤٤٥
٠,١٥	٣٤,٧٣٥	-	-	-	-	٣٤,٧٣٥
٥,٠٠	٦٣,٩٢٦	٢١٩,٦٥٨	١٩٧,١٢٨	٣٤١,١٥٩	-	١,٣٨٨,٨٧١
٠,٩٨	١٣٤,٧٥٣	-	٣,٤٧٢	-	-	١,٣٨,٢٢٥
	-	-	-	-	١٧,٤٥٧	١٧,٤٥٧
٢,١٢	٣٦	-	-	-	١١,٤٢	١١,٧٧٨
	٨٠٠,٩٥٠	٢١٩,٦٥٨	٢٠٠,٦٠٠	٣٤١,١٥٩	٨٢,٤٤٤	١,٦٤٤,٨١١
	١٨٤,٩٤٧	١٢,٩١٧	٣٨,٤٩٨	-	-	٢٣٦,٣٦٢
	٢٧٣,٦٦٦	٣٣٨,٤٢٩	٢٣٢,٣٦١	١٥٤	٢٣١,٥٨٥	١,٠٧٦,١٩٠
	-	١٩,٢٥٠	٢٧,٢٥٠	١١,٠٠٠	-	٥٧,٥٠٠
	-	-	-	-	٣,٨٥٩	٣,٨٥٩
	-	-	-	-	٣١,٣٧٠	٣١,٣٧٠
	-	-	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
	٥,٥٣	-	-	-	١٩٩,٥٣٠	١٩٩,٥٣٠
	٤٥٨,٦٠٨	٣٧,٥٩٦	٢٩٨,١٠٩	١١,١٥٤	٥٠٦,٣٤٤	١,٦٤٤,٨١١
	٣٤٢,٣٤٢	(١٥٠,٩٣٨)	(٩٧,٥٠٩)	٣٣,٠٠٠	(٤٢٣,٩٠٠)	-
	٣٤٢,٣٤٢	١٩١,٤٠٤	٩٣,٨٩٥	٤٢٣,٩٠٠	-	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

اصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحق من بنوك

صافي القروض والسلف والتمويل

استثمارات أوراق مالية

ممتلكات ومعدات

أصول أخرى

مجموع الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

مستحق لبنوك

ودائع العملاء

مبالغ مقترضة

ضرائب

التزامات أخرى

التزامات ثانوية

حقوق المساهمين

مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة

الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)

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

معدل الفائدة الفعلي للسنة %	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ اشهر أشهر	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	المجموع
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
اصول	١٢٩٩	-	-	-	١٤,١١٧	١٤١,٤١٦
تقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٩,٢٢١	-	-	-	-	٩,٢٢١
مستحق من بنوك	١,٦٣٨,٧٦٩	٥٧,٥٤٠	١٢,٢١٠	-	-	٣,٦٠٧,٤٥٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٣٥٠,٠٠٨	-	٩,١١٨	-	-	٣٥٩,١٢٦
استثمارات أوراق مالية	-	-	-	-	٤٥,٣٤٣	٤٥,٣٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٢٨,٦٨٠	٢٨,٧٧٤
أصول أخرى	٩٤	-	-	-	٢١٤,١٤٠	٢٨٠,٧٧٤
مجموع الأصول	٢,١٢٢	٥٧,٥٤٠	٥٢١,٣٠٩	٨٨٦,١٢٧	٢١٤,١٤٠	٤,٢٧٢,٢٣٧
الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٨,٣٨٢	٣٣,٥٥٠	٩٩,٩٩٥	-	-	٦١٣,٩٢٧
مستحق لبنوك	٧١,٨٠٨	٨٧٩,٣٦٦	٦,٣٥٣٥	-	٦٠,١٥٩	٢,٧٩٥,٢٩٨
ودائع العملاء	-	٥٠,٠٠٠	٧٠,٧٨٠	٤٠٠	-	١٤٩,٣٠٦
أموال مقترضة	-	-	-	٢٨,٥٧١	-	١٠,٢٣٣
ضرائب	-	-	-	-	١٠,٤٨٢	١٠,٤٨٢
التزامات أخرى	-	-	-	-	١٠,٣٨٩٦	١٠,٣٨٩٦
التزامات ثانوية	-	-	-	-	٥١٨,٢٦٠	٥١٨,٢٦٠
حقوق المساهمين	١,١٩١,١٩٠	٩٦٢,٥٨٦	٧٧٤,٣١٠	٢٨,٩٧١	١,٣١٥,١٨٠	٤,٢٧٢,٢٣٧
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٨٨٩,٢٠١	(٣٩٢,٠٤٦)	(٢٥٣,٢٧١)	٨٥٧,١٥٦	(١,١١٠,٤٠٠)	-
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة	٨٨٩,٢٠١	٤٩٧,١٥٥	٢٤٣,٨٨٤	١,١٠١,٤٠٠	-	-
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة	-	-	-	-	-	-



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا	أكثر من سنة التي ه سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	المجموع	معدل الفائدة الفعلي للسنة	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
%	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	%	أصول
٥٠.٠	٥٠٠	-	-	-	٤٢,٩٧٥	٤٣,٤٧٥	٥٠.٠	تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٠.٣٣	٨١,٤٨٣	-	-	-	-	٨١,٤٨٣	٠.٣٣	مستحق من بنوك
٥.٣٠	٥١٧,٣٨٥	١٢٣,٠١٩	١٥٧,٩٣٧	٣٠,٦٥٧٦	-	١,١٠٤,٩١٧	٥.٣٠	صافي القروض والسلف والتمويل
١.١٣	٧٤,٨٥٧	١,٥٥٨	١,٤١٤	٢,٧٧٩	-	١٦,٥٧٦	١.١٣	استثمارات أوراق مالية
-	-	-	-	-	١٠٤	١٠٤	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	١,٨٦٢	١,٨٦٢	-	أصل ضريبة مؤجلة
-	١,٤٦٠	-	-	-	١,٨٦٢	١,٣٩٢	-	أصول أخرى
-	٦٨٤,٦٨٥	١٢٤,٥٧٧	١٥٩,٣٥١	٣٠,٩٣٥٥	٦١,٥١٧	١,٣٣٩,٤٨٥	-	مجموع الأصول
-	-	-	-	-	-	-	-	الالتزامات وحقوق المساهمين
٠.٣٩	٩٦,٤٠١	-	-	-	-	٩٦,٤٠١	٠.٣٩	مستحق لبنوك
١.٨٢	٣٣,٩٩٥	٢١٥,٤٣٠	٢٤٥,٤١٤	١٧٢	١٦٣,٠٤٤	٩٥٥,٠٥٥	١.٨٢	ودائع العملاء
١.٨٢	-	٢٨,٨٧٥	-	-	-	٢٨,٨٧٥	١.٨٢	أموال مقترضة
٢.٢٩	١,٦٧٦	-	-	-	٣,٧١٨	٣,٧١٨	٢.٢٩	ضرائب
٥.٥٣	-	-	-	-	١٩,٨٦٥	١٩,٨٦٥	٥.٥٣	التزامات أخرى
-	-	-	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	التزامات ثانوية
-	-	-	-	-	١٨٤,٨٩٥	١٨٤,٨٩٥	-	حقوق المساهمين
-	٤٣٨,٠٧٢	٢٤٤,٣٠٥	٢٤٥,٤١٤	١٧٢	٤١١,٥٢٢	١,٣٣٩,٤٨٥	-	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٢٤٦,٧١٣	(١١٩,٧٢٨)	(٨٦,٠٦٣)	٣٠,٩١٨٣	(٣٥,٠٠٥)	-	-	مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
-	٢٤٦,٧١٣	١٢٦,٨٨٥	٤,٨٢٢	٣٥,٠٠٥	-	-	-	الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)

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

معدل الفائدة الفعلي للسنة %	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	مجموع
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
أصول	١,٢٩٩	-	-	-	١١١,٦٢٣	١١٢,٩٢٢
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢١١,٦٤٤	-	-	-	-	٢١١,٦٤٤
مستحق من بنوك	١,٣٤٣,٨٥٧	٣١٩,٥٣٠	٤١,٢٢٦	-	-	٢,٨٠٦,٩١٤
صافي القروض والسلف والتمويل	١٩٤,٤٣٣	٤,٠٤٧	٣,٦٧٣	٧,٢١٨	-	٢,٠٩٣,٧١١
استثمارات أوراق مالية	-	-	-	-	٤٣,٥٥٥	٤٣,٥٥٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٢٧	٢٧
أصل ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٤,٨٣٦	٤,٨٣٦
أصول أخرى	٢٧,١٦٩	-	-	-	-	٣٢,٠٠٥
مجموع الأصول	١,٧٧٨,٤٠٢	٣٢٣,٥٧٧	٤١٣,٨٩٩	٨,٠٣٠,١٩	١٥٩,٧٨٤	٣,٤٧٩,١٨١
الالتزامات وحقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٢٥,٣٩٢
مستحق لبنوك	٢٥,٣٩٢	-	-	-	٤٢٣,٤٩١	٢,٤٨٠,٦٦٢
ودائع العملاء	٨٥٩,٧٢٧	٥٥٩,٥٥٨	٦٣٧,٤٣٩	٤٤٧	-	٧٥,٠٠٠
مبالغ مقترضة	-	٧٥,٠٠٠	-	-	٩,٦٥٧	٩,٦٥٧
ضرائب	-	-	-	-	٥١,٥٩٧	٧٩,٣٢٧
التزامات أخرى	٢٧,٧٣٠	-	-	-	١,٣,٨٩٦	١,٣,٨٩٦
التزامات ثانوية	-	-	-	-	٤٨٠,٢٤٧	٤٨٠,٢٤٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١,٦٨,٨٨٨	٣,٤٧٩,١٨١
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,١٣٧,٨٤٩	٦٣٤,٥٥٨	٦٣٧,٤٣٩	٤٤٧	١,٦٨,٨٨٨	٣,٤٧٩,١٨١
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة	٦٤,٥٥٣	(٣١,٩٨١)	(٢٢٣,٥٤٠)	٨,٠٣٠,٧٢	(٩,٩١٠,٤)	-
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة	٦٤,٥٥٣	٣٢٩,٥٧٢	١,٦,٣٢	٩,٩١٠,٤	-	-





إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٤٢	١,٠٢٣	٢,٦٥٧	٢,٤٤٧
(٩٤٢)	(١,٠٢٣)	(٢,٦٥٧)	(٢,٤٤٧)

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

التعرض للإنخفاض وتحليلات الحساسية

يجري البنك تحليلا لحساسية اسعار محفظة الاسهم كما يلي:

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

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	الاوراق المالية وفقا للدولة	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٧٨	٢٨٦	سوق مسقط للاوراق المالية أثر %+	٧٤٣	٩٨٢
(٣٧٨)	(٢٨٦)	سوق مسقط للاوراق المالية أثر %-	(٧٤٣)	(٩٨٢)
١٠٦	٣٩	دول مجلس التعاون الخليجي أثر %+	١٠١	٢٧٥
(١٠٦)	(٣٩)	دول مجلس التعاون الخليجي أثر %-	(١٠١)	(٢٧٥)

مخاطر العملة الأجنبية

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



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)

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

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨,٩٩٦	٥٩,٦٠٩	١٥٤,٨٢٩	٧٥,٣١٤
٢٠	٩٩	٢٥٧	٥٢
٢٥٤	٥٢٠	١,٣٥١	٦٦٠
٣	١١٦	٣٠١	٨
٢,٣١٧	٢,٤٩٣	٦,٤٧٥	٦,٠١٨

يتعرض البنك الى المخاطر نتيجة إلى أثر تأرجح معدلات صرف العملة الأجنبية الحالية على مركزه المالي وتدقيقاته 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 ٢٠١٤ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

٤/٣١ مخاطر التشغيل

- وضع القنوات الواضحة التي تقدم من خلالها التقارير
 - التفويض المناسب للصلاحيات
 - الفصل الملائم للمهام واعتماد المعاملات من خلال نظام المعدد 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، وارسال ملخص بذلك الى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك . يوجد بالبنك إطار شامل لإدارة مخاطر التشغيل ومن خلال هذا الإطار يضع البنك سياسات مخاطر التشغيل وسياسات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإطار التقرير عن وجود مخاطر خسائر التشغيل و الاجتفاظ بقاعدة بيانات مخاطر خسائر التشغيل.

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

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

تقع المسؤولية الاساسية في تطوير وتطبيق الضوابط التي تعالج مخاطر التشغيل على الإدارة العليا بالبنك في كل وحدة من وحدات التشغيل.

ويتم تعزيز هذه المسؤولية بتطوير المعايير المطبقة بالبنك بصفة عامة وفي الجوانب التالية لإدارة مخاطر التشغيل:



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع) ٣١/٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من إمتثال البنك إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال و أن البنك يحتفظ بتصنيفات إئتمانية

قوية ومعجلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعماله و تعظيم قيمة المساهمين.

إن البنك يدير هيكله الرأس المالي و يقوم بعمل تعديلات اليه في ضوء التغيرات الاقتصادية و خصائص الائتمان المتعلقة بأنشطته من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال. و قد يقوم البنك بتعديل قيمة توزيعات الارباح الي المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي الي المساهمين او اصدار اوراق مالية. و لم يكن هناك أي تغييرات 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 III «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 ١٢,٦٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٢٪). نسبة كفاية رأس المال هي كالتالي

والبنك المركزي العماني كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٦٧,٥٩٢	١٩٢,٤٨٦	الأسهم المشتركة الفئة ١	٤٩٩,٩٦٤	٤٣٥,٣٠٣
—	—	الأسهم الإضافية الفئة ١	—	—
١٦٧,٥٩٢	١٩٢,٤٨٦	الفئة ١	٤٩٩,٩٦٤	٤٣٥,٣٠٣
٣٢,٩٩٩	٢٧,٤٢١	الفئة ٢	٧١,٢٢٣	٨٥,٧١٢
٢٠٠,٥٩١	٢١٩,٩٠٧	مجموع رأس المال النظامي	٥٧١,١٨٧	٥٢١,٠١٥
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
١,٢٢١,٢٤١	١,٤٢٥,٢١٣	مخاطر الائتمان	٣,٧٠١,٨٥٢	٣,١٧٢,٠٥٤
٨٦,٠٤٧	٧٢,٢٦٢	مخاطر السوق	١٨٧,٦٩٤	٢٢٣,٤٩٩
٦٥,٠٢٩	٧٨,٣٠٤	مخاطر التشغيل	٢٠٣,٣٨٧	١٦٨,٩٠٦
١,٣٧٢,٣١٧	١,٥٧٥,٧٧٩	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٤,٠٩٢,٩٣٣	٣,٥٦٤,٤٥٩
		معدل كفاية رأس المال		
١٢,٢١	١٢,٢٢	رأس المال المشترك الفئة ١ كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٢,٢٢	١٢,٢١
١٢,٢١	١٢,٢٢	نسبة مجموع الفئة ١ لرأس المال الى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١٢,٢٢	١٢,٢١
٢,٤١	١,٧٤	نسبة مجموع الفئة ٢ لرأس المال الى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١,٧٤	٢,٤١
١٤,٦٢	١٣,٩٦	نسبة مجموع رأس المال النظامي الى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١٣,٩٦	١٤,٦٢

٢٣. 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:

- الخدمات المصرفية للأفراد وتشمل ودائع العملاء، القروض الاستهلاكية، سحب على المكشوف، بطاقات الإئتمان وخدمات الحوالات المالية.
- الخدمات المصرفية للشركات والخبزينة والإستثمار وتشمل الودائع و الحسابات الجارية و الودائع الآجلة الخ... (عن عملاء الشركات و المؤسسات، و الخزنة، و الخدمات المصرفية لتمويل التجارة و الإستثمارات.



البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

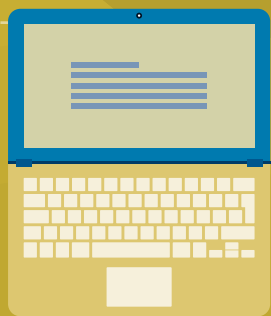
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣. معلومات القطاع (تابع)

الإدارة تراقب نتائج التشغيل لوحدات الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات لتخصيص الموارد و تقييم الاداء، يتم تقييم اداء القطاع بناء على الارباح بعد الضرائب تتم المعاملات بين القطاعات بمعدلات سوقية مقدره علي أسس الانصاف. يتم تحميل الفوائد / اخصاب الفوائد من نشاط القطاع علي أساس سعر تجميعي والذي يقارب تكلفة الأموال.

٢٠١٣			٢٠١٤			
المجموع	الخدمات المصرفية للأفراد والاستثمار	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة	المجموع	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٨,٣١٣	٢٠,٢٠٢	١٨,١١١	٤١,٣٢٨	٢١,٥٧١	١٩,٧٥٧	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار
٨,٢٨٧	٦,٦٧٦	١,٦١١	١٠,٣٠٤	٨,٨٣٧	١,٤٦٧	إيرادات تشغيل أخرى
٤٦,٦٠٠	٢٦,٨٧٨	١٩,٧٢٢	٥١,٦٣٢	٣٠,٤٠٨	٢١,٢٢٤	صافي إيرادات التشغيل
(٤,٥٦٤)	(١,٦٤٢)	(٢,٩٢٢)	(٤,٨٩٨)	(٢,٢٧٦)	(٢,٦٢٢)	صافي انخفاض القروض والتمويل بعد خصم الاسترداد
-	-	-	(٣٤٦)	(٣٤٦)	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات
(١٥,٧٧٧)	(٥,٨٦٨)	(٩,٩٠٩)	(١٧,٦٨٤)	(٧,٩٠٦)	(٩,٧٧٨)	مصروفات التشغيل
٢٦,٢٥٩	١٩,٣٦٨	٦,٨٩١	٢٨,٧٠٤	١٩,٨٨٠	٨,٨٢٤	الربح قبل الضريبة
(٣,٢٢٩)	(٢,٣٨١)	(٨٤٨)	(٣,٥٧٧)	(٢,٤٩٢)	(١,٠٨٥)	مصروف ضريبة الدخل
٢٣,٠٣٠	١٦,٩٨٧	٦,٠٤٣	٢٥,١٢٧	١٧,٣٨٨	٧,٧٣٩	ربح السنة القطاعية
١,٣٣٩,٤٨٥	٨٧٣,٣٤١	٤٦٦,١٤٤	١,٦٤٤,٨١١	١,٠٥٧,٨٥١	٥٨٦,٩٦٠	أصول قطاعية
١,١٥٤,٥٩٠	١,٠٢٢,١٧٥	١٣٢,٤١٥	١,٤٤٥,٢٨١	١,٢٩٤,٧٣٦	١٥٠,٥٤٥	التزامات قطاعية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٩٩,٥١٥	٥٢,٤٧٣	٤٧,٠٤٢	١٠٧,٣٤٥	٥٦,٠٢٨	٥١,٣١٧	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار
٢١,٥٢٥	١٧,٣٤١	٤,١٨٤	٢٦,٧٦٣	٢٢,٩٥٣	٣,٨١٠	إيرادات تشغيل أخرى
١٢١,٠٤٠	٦٩,٨١٤	٥١,٢٢٦	١٣٤,١٠٨	٧٨,٩٨١	٥٥,١٢٧	صافي إيرادات التشغيل
(١١,٨٥٥)	(٤,٢٦٥)	(٧,٥٩٠)	(١٢,٧٢٢)	(٥,٩١٢)	(٦,٨١٠)	صافي انخفاض القروض والتمويل بعد خصم الاسترداد
-	-	-	(٨٩٩)	(٨٩٩)	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات
(٤٠,٩٨٠)	(١٥,٢٤٢)	(٢٥,٧٣٨)	(٤٥,٩٣١)	(٢٠,٥٣٤)	(٢٥,٣٩٧)	مصروفات التشغيل
٦٨,٢٠٥	٥٠,٣٠٧	١٧,٨٩٨	٧٤,٥٥٦	٥١,٦٣٦	٢٢,٩٢٠	الربح قبل الضريبة
(٨,٣٨٧)	(٦,١٨٤)	(٢,٢٠٣)	(٩,٢٩١)	(٦,٤٧٣)	(٢,٨١٨)	مصروف ضريبة الدخل
٥٩,٨١٨	٤٤,١٢٣	١٥,٦٩٥	٦٥,٢٦٥	٤٥,١٦٣	٢٠,١٠٢	ربح السنة القطاعية
٣,٤٧٩,١٨١	٢,٢٦٨,٤١٧	١,٢١٠,٧٦٤	٤,٢٧٢,٢٣٧	٢,٧٤٧,٦٦٦	١,٥٢٤,٥٧١	أصول قطاعية
٢,٩٩٨,٩٣٤	٢,٦٥٤,٩٩٩	٣٤٣,٩٣٥	٣,٧٥٣,٩٧٧	٣,٣٦٢,٩٥١	٣٩١,٠٢٦	التزامات قطاعية

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٥



البيانات المالية
للشلال للخدمات
المصرفية الإسلامية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



تقرير الالتزام للجنة الرقابة الشرعية الھلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع.م

قمنا بعمل المراجعة والتي شملت تدقيق عينة اختبار من كل معاملة من المعاملات والوثائق والإجراءات المطبقة من جانب البنك في هذا الغرض.

خططنا ونفذنا عملية التدقيق المطلوبة بشكل يجعلنا نحصل على كافة المعلومات والتفسيرات التي نراها ضرورية للحصول على الشواهد التي تمكننا من إعطاء التأكيد المنطقي بأن البنك لم يخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

وبناءً عليه وفي رأينا فإن:

أ. العقود والمعاملات والتعاملات التي دخل البنك فيها خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والتي قمنا بمراجعتها ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية.

ب. تخصيص الأرباح وتحصيل الخسائر المتعلقة بالحساب الاستثماري تتماشى مع الأسس التي اعتمدها وفق مبادئ الشريعة الإسلامية.

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

داعين المولى العلي القدير أن يكمل جهودنا جميعا بالنجاح لما فيه خدمة وصالح الجميع.

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على رسوله الأمين وأهل بيته الطيبين وعلى الصحابة والتابعين ومن اهتدى بهديه أجمعين

إلى كافة المساهمين في الھلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع.م (البنك)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الالتزام بما ورد في خطاب التعيين فإن علينا تقديم التقرير التالي

قامت لجنة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام البنك بتطبيقها خلال الفترة المنتهية في عام ٢٠١٤ وقمنا كذلك بمراجعة عمليات البنك لتكوين الرأي حول ما إذا كان البنك قد التزم بمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والأحكام والقواعد الإرشادية الصادرة منا أم لا.

إدارة البنك هي الجهة المسؤولة عن التأكد من أن البنك يقوم بمهامه وفق مبادئ الشريعة الإسلامية ونحن مسؤولون عن تكوين رأي مستقل على أساس المراجعة التي نقوم بها لعمليات البنك وتقديم تقرير بذلك لكم.

الدكتور فريد محمد هادي

رئيس لجنة الرقابة الشرعية

الھلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع.م

التاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٥

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

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق للhalال للخدمات المصرفية الإسلامية ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وعن نتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



٢٦ فبراير ٢٠١٥

مسقط



البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيان المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



٢٠١٣ ألف ريال	٢٠١٤ ألف ريال	إيضاح	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٣ ألف دولار أمريكي
			الأصول	
٥,١٣٥	١٠,٧٧٠	٥	٢٧,٩٧٤	١٣,٣٣٧
١٠,٤٦٧	٤٠,٨٧	٦	١٠,٦١٦	٢٧,١٨٧
١,٨٠٨	١٢,٦٦٤	٧	٣١,٣٣٤	٤,٦٩٨
٣٤,٩٨٢	٤١,١٠٨	٨	١٠٦,٧٧٤	٩٠,٨٦٢
١٩٦	١٨٦	٩	٤٨٣	٥٠٩
٢٠,٤٣٥	١٠٦,٢٧١	١٠	٢٧٦,٠٢٨	٥٣,٠٧٨
١,٥٦٨	١,٤٩٢	١١	٣,٨٧٥	٤,٠٧٢
٦١٩	٨١٩	١٢	٢,١٢٨	١,٦٠٨
<u>٧٥,٢١٠</u>	<u>١٧٦,٧٩٧</u>		<u>٤٥٩,٢١٢</u>	<u>١٩٥,٣٥١</u>
			الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	
			وحقوق المالك	
٣٧,٥٣٣	٧٦,٥٦٠	١٣	١٩٨,٨٥٧	٩٧,٤٨٨
١,٤٥٥	٥٤,٤٧١	١٤	١٤١,٤٨٣	٣,٧٧٩
٥,٥٤٤	١٠,٣٠٩		٢٦,٧٧٧	١٤,٤٠٠
١,٩٢٢	٢,٨٤١	١٥	٧,٣٧٨	٤,٩٩٢
٤٦,٤٥٤	١٤٤,١٨١		٣٧٤,٤٩٥	١٢٠,٦٥٩
٤,٠١٣	٥,٢٠٩	١٦	١٣,٥٣٠	١,٤٢٣
<u>٥٠,٤٦٧</u>	<u>١٤٩,٣٩٠</u>		<u>٣٨٨,٠٢٥</u>	<u>١٣١,٠٨٢</u>
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
١٠	(٢٥)		(٦٥)	٢٦
(٢٦٧)	٢,٤٣٢		٦,٣١٧	(٦٩٢)
<u>٢٤,٧٤٣</u>	<u>٢٧,٤٠٧</u>		<u>٧١,١٨٧</u>	<u>٦٤,٢٦٩</u>
<u>٧٥,٢١٠</u>	<u>١٧٦,٧٩٧</u>		<u>٤٥٩,٢١٢</u>	<u>١٩٥,٣٥١</u>
<u>٦٩٣</u>	<u>٨٦٢</u>	١٨	<u>٢,٢٣٩</u>	<u>١,٨٠٠</u>

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية على الصفحات من ١٠٧ إلى ١٢٩ وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٥ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:

لويدي مادوك
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهناتي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٦

البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ألف ريال	٢٠١٤ ألف ريال	إيضاح	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٣ ألف دولار أمريكي
١,٥٤٧	٥,٦٢٧	١٩	١٤,٦١٥	٤,٠١٨
١١	٢٥	٢٠	٦٥	٢٩
٢٥٦	٨٠٩	٢١	٢,١٠٢	٦٦٥
(٨١٣)	(٩٣٤)	٢٣	(٢,٤٢٦)	(٢,١١٢)
<u>١,٠٠١</u>	<u>٥,٥٢٧</u>		<u>١٤,٣٥٦</u>	<u>٢,٦٠٠</u>
(٤١)	(٨٧)		(٢٢٦)	(١٠٦)
<u>٢٨</u>	<u>٥٩</u>		<u>١٥٣</u>	<u>٧٣</u>
(١٣)	(٢٨)		(٧٣)	(٣٣)
		حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في الدخل من الأنشطة التمويلية والإستثمارية (كمضارب ومالكي الأموال)		
٩٨٨	٥,٤٩٩		١٤,٢٨٣	٢,٥٦٧
١٤	٢٦	٢٢	٦٨	٣٦
(٥١)	(٧٨٢)		(٢,٠٣١)	(١٣٢)
—	(٤١٧)		(١,٠٨٣)	—
<u>٩٥١</u>	<u>٤,٣٢٦</u>		<u>١١,٢٣٧</u>	<u>٢,٤٧١</u>
(٤٨٤)	(٧٠٩)	٢٤	(١,٨٤١)	(١,٢٥٧)
(١٨١)	(٢٧٧)	١١	(٧١٩)	(٤٧٠)
(٥٥٣)	(٦٤١)	٢٥	(١,٦٦٥)	(١,٤٣٦)
(١,٢١٨)	(١,٦٢٧)		(٤,٢٢٥)	(٣,١٦٣)
(٢٦٧)	<u>٢,٦٩٩</u>		<u>٧,٠١٢</u>	(٦٩٢)

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ١١١ إلى ١٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٦



البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيان التغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

المجموع	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	رأس المال	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	رأس المال المخصص
(٢٦٧)	(٢٦٧)	-	-	خسارة الفترة
١٠	-	١٠	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٢٤,٧٤٣	(٢٦٧)	١٠	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦٤,٢٦٩	(٦٩٢)	٢٦	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (ألف دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ١١١ إلى ١٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٦



البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ألف ريال	٢٠١٤ ألف ريال	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٣ ألف دولار أمريكي
(٢٦٧)	٢,٦٩٩		ربح / (خسارة) السنة / الفترة التعديلات للبنود التالية:	٧,٠١٢	(٦٩٢)
١٨١	٢٧٧	II	إستهلاك الممتلكات والمعدات	٧١٩	٤٧٠
٣٣٩	٣,٤٦٥	I	إستهلاك إجارة منتهية بالتمليك	٩,٠٠٠	٨٨١
٨١٣	٩٣٤	٢٣	إنخفاض قيمة التمويل	٢,٤٢٦	٢,١١٢
١,٠٦٦	٧,٣٧٥		ربح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات التشغيلية	١٩,١٥٧	٢,٧٧١
(١,٨٤٥)	(١٠,٣٥٤)		الزيادة في الأصول والالتزامات التشغيلية	(٢٦,٨٩٤)	(٤,٧٩٤)
(٣٥,٣٣٩)	(٦,١٧٤)		مرايحات مستحقة القبض	(١٦,٠٣٦)	(٩١,٧٩٠)
(٦١٩)	(٢٠٠)		مشاركات مستحقة القبض	(٥٢٠)	(١,٦٠٨)
-	٥١,٤١٩		أصول أخرى	١٣٣,٥٥٦	-
١,٤٥٥	٥٣,٠١٦		مستحق لبنوك	١٣٧,٧٠٤	٣,٧٧٩
٥,٥٤٤	٤,٧٦٥		إيداعات الوكالة	١٢,٣٧٧	١٤,٤٠٠
١,٩٢٢	٩١٩		حسابات جاري العملاء	٢,٣٨٦	٤,٩٩٢
٤,٠١٣	١,١٩٦		إلتزامات أخرى	٣,١٠٧	١,٤٢٣
(٢٣,٨٠٣)	١٠,٩٦٢		حاملتي حسابات الإستثمار	٢٦٤,٨٣٧	(٦,٨٢٧)
(٢١,١٩٣)	(٩٠,٠٨٩)		صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	(٢٣٣,٩٩٧)	(٥٥,٠٤٧)
(١٨٦)	(٢٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	(٦٥)	(٤٨٣)
(١,٧٤٩)	(٢٠١)	II	صافي الزيادة	(٥٢٢)	(٤,٥٤٢)
(٢٣,١٢٨)	(٩٠,٣١٥)		أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	(٢٣٣,٩٩٧)	(٥٥,٠٤٧)
٢٥,٠٠٠	-		إستثمار في أوراق مالية	(٦٥)	(٤٨٣)
٢٥,٠٠٠	-		ممتلكات ومعدات	(٥٢٢)	(٤,٥٤٢)
(٢١,٩٣١)	١١,٦٤٧		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية	(٢٣٤,٥٨٤)	(٦٠,٧٢٢)
-	(٢١,٩٣١)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	-	٦٤,٩٣٥
(٢١,٩٣١)	(١٠,٢٨٤)	IV	رأس المال	-	٦٤,٩٣٥
			صافي النقدية من الأنشطة التمويلية	-	٦٤,٩٣٥
			صافي التغيير في النقدية وشبه النقدية	٣٠,٢٥٣	(٥٦,٩٦٤)
			النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	(٥٦,٩٦٤)	-
			النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر (الرجوع أدناه)	(٢٦,٧١١)	(٥٦,٩٦٤)

تشمل النقدية وشبه النقدية على التالي:

٢٠١٣ ألف ريال	٢٠١٤ ألف ريال	إيضاح	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٣ ألف دولار أمريكي
٥,١٣٥	١,٧٧٠	٥	٢٧,٩٧٤	١٣,٣٣٧
١,٤٦٧	٤,٠٨٧	٦	١,٦١٦	٢٧,١٨٧
(٣٧,٥٣٣)	(٢٥,١٤١)		(٦٥,٣٠١)	(٩٧,٤٨٨)
(٢١,٩٣١)	(١٠,٢٨٤)		(٢٦,٧١١)	(٥٦,٩٦٤)

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من III إلى ١٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٦

البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

قامت نافذة الھلال للخدمات المصرفية الإسلامية بتوظيف ٦٢ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥٦ موظف).

٢. أسس الإعداد

١/٢ فقرة الإلتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ١ - ٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن الأمور التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى، تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

لقد بدأت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية عملياتها في ٢٨ يناير ٢٠١٣، وبالتالي فإن أرقام مقارنة الواردة في هذه البيانات المالية هي للفترة من ٢٨ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٢/٢ أساس القياس

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

٣/٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

تم إعداد البيانات المالية بالريال العماني، وهي العملة المستخدمة وعملة العرض لهذه البيانات المالية. مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في البيانات المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣,٣٨٥، 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 إستخدام 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 للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

٥/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

لم تقم هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة بإصدار معايير وتفسيرات معدلة جديدة.



البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المشاركة

٥/٣

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

الإستثمارات

٦/٣

تشتمل الإستثمارات على أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة 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، بإستثناء في حالة الإستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

١/٦/٣ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل

تشمل هذه الأدوات المحتفظ بها لغرض جني 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.

٢/٦/٣ أدوات أسهم بالقيمة العادلة من

خلال حقوق الملاك

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

١/٣ تحويل العملات الأجنبية

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

يتم تحويل الأصول والإلتزامات 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 الأصول والإلتزامات 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 الأصول المالية غير النقدية، مثل الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك، التي تم تضمينها في «احتياطي القيمة العادلة للإستثمار» في بيان التغييرات في حقوق الملاك. يتم تحويل الأصول والإلتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٢/٣ النقدية وشبه النقدية

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

٣/٣ مستحق من بنوك

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

٤/٣ مرابحات مستحقة القبض

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

البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



يجري البنك بتاريخ كل تقرير ، مراجعة للقيم المتبقية والاعمار الانتاجية المقدره 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 المقدره القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقع إستردادها.

أرباح وخسائر إستبعادات الممتلكات والمعدات تحدد بعد مقارنة حصيلة البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن الإيرادات الأخرى للتشغيل بقائمة الدخل الشامل.

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

٩/٣ تحديد وقياس إنخفاض قيمة الأصول المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي بأن أصل مالي محدد أو مجموعة من الأصول المالية قد تنخفض قيمتها. في حال وجدت هذه الأدلة، يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد المقدر لذلك الأصل أو مجموعة من الأصول المالية ويتم إدراج أية خسارة إنخفاض 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 إنخفاض القيمة على أساس المحفظة لمجموعة من الموجودات المالية التي على الرغم من عدم تحديدها على أنها تتطلب مخصصاً محدداً لكن لديها مخاطر أكبر من التخلف عن الدفع والتعثر من المخاطر عند الإدراج المبدئي. يتم شرح هذه بالتفصيل في الإيضاح ٤.

١٠/٣ مستحق لبنوك

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

١١/٣ إيداعات الوكالة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦/٣ الإستثمارات (تابع)

٣/٦/٣ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

الإستثمارات 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 الإستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الإقتناء. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من هذه الإستثمارات في بيان الدخل عند إستبعاد الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

٧/٣ موجودات الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإيجار، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بالمعدلات التي تقلل بشكل منهجي تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار.

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتقييم في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول يتم إنخفاض قيمتها. يتم قياس خسائر إنخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك عقود الإيجار المستحقة القبض) والقيمة القابلة للاسترداد المقدره. خسائر إنخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في بيان الدخل.

٨/٣ ممتلكات ومعدات

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

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



البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢/٣ الحساب الجاري للعملاء

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

١٣/٣ حقوق حاملي حسابات الإستثمار

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

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

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

١/١٣/٣ احتياطي معادلة الأرباح

احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتخصيصه من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من عائد إلى حاملي حسابات الاستثمارات.

٢/١٣/٣ احتياطي مخاطر الإستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ قامت بتخصيصها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من دخل حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

١٤/٣ إدراج الإيرادات ١/١٤/٣ مستحق من بنوك

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

٢/١٤/٣ المربحة

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

٣/١٤/٣ المشاركة

يدرج دخل المشاركة على أساس الإستحقاق المحاسبي.

٤/١٤/٣ الإجارة

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

٥/١٤/٣ الدخل من الإستثمارات

يدرج دخل الإستثمارات عند تحقيقه.

٦/١٤/٣ توزيعات الأرباح

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

٧/١٤/٣ الرسوم والعمولات

يدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كدخل خلال فترة المعاملة.

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

٨/١٤/٣ حصة نافذة الخدمات المصرفية

الإسلامية كمضارب

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

٩/١٤/٣ الأرباح المحفوظة

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



الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.

- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر 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.

١٩/٣ إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالإحتفاظ بحقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكن تتحمل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات «تمرير من خلال»؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل حقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الأصل إما (١) لقد قامت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع الملكية للأصل، أو (٢) لم تقم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول.

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

٢٠/٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين ١/٢٠/٣ منافع نهاية الخدمة

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥/٣ المخصصات

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.

١٦/٣ تحديد وقياس الأصول المنخفضة قيمتها

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

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.

١٧/٣ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين المالية العمانية على مستوى البنك ولا يتم تكوين مخصص لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

١٨/٣ القيمة العادلة

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

– بالنسبة للاستثمارات المدرجة التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة السائدة في تاريخ بيان المركز المالي.

– بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في الأسواق المالية، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة التي إما تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ. حيث لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للإستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة



البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠/٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تابع)

٢٢/٣ منافع قصيرة الأجل

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

٢١/٣ إيرادات محظورة شرعاً

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

٢٢/٣ الزكاة

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

٢٣/٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وصافي القيمة الواردة في بيان المركز المالي عندما، و فقط عندما يكون لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية حق قانوني لتقاص المبالغ وتنوي إما تسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

٢٤/٣ لجنة الرقابة الشرعية

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

٢٥/٣ الإستثمارات المشتركة والممولة ذاتياً

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

٢٦/٣ إختلاط الأموال

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

٤. الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر إنخفاض قيمة التمويل

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمراجعة محفظة تمويلها لتقييم انخفاض القيمة بشكل دوري. من أجل تحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإتخاذ 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 تغيير سلبي في حالة السداد للمقترضين و / أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المقترنة بحالات العجز عن السداد بخصوص الأصول. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخبرة التاريخية السابقة في الخسارة للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على انخفاض القيمة مماثلة لتلك الموجودة في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية 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 آخذين في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات التي يمكن ملاحظتها على أساس المحفظة، في مجموعة من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة من أجل تحديد ما إذا كانت خسارة انخفاض القيمة الجماعية يتوجب 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.



البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	نقدية في الصندوق	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,١١٣	٩٩٣	حساب المقاصة لدى	٢,٥٧٩	٢,٨٩١
		البنك المركزي العماني	٢٥,٣٩٥	١٠,٤٤٦
<u>٤,٠٢٢</u>	<u>٩,٧٧٧</u>		<u>٢٧,٩٧٤</u>	<u>١٣,٣٣٧</u>
<u>٥,١٣٥</u>	<u>١٠,٧٧٠</u>			

٦. مستحق من بنوك

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	إيداعات الوكالة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٣٩٥	٣,٨٥٠	أرصدة حسابات لدى بنوك	١٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
٧٢	٢٣٧		٦٦	١٨٧
<u>١,٤٦٧</u>	<u>٤,٠٨٧</u>		<u>١٠,٦٦٦</u>	<u>٢٧,١٨٧</u>

٧. مراهبة مستحقة القبض

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	سيارات	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٣٢	٤,٥٣٣	تمويل شخصي	١١,٧٧٤	١,٩٠٢
١,٥٧٥	١,٢١٠	الإجمالي المستحق القبض	٢٦,٥١٩	٤,٠٩٢
٢,٣٠٧	١٤,٧٤٣	أرباح مؤجلة	٣٨,٢٩٣	٥,٩٩٤
(٤٦٢)	(٢,٥٤٤)	إنخفاض القيمة على أساس المحفظة	(٦,٦٠٨)	(١,٢٠٠)
١,٨٤٥	١٢,١٩٩	إنخفاض القيمة على أساس محدد	٣١,٦٨٥	٤,٧٩٤
(٣٧)	(١٢٢)		(٣١٧)	(٩٦)
<u>—</u>	<u>(١٣)</u>		<u>(٣٤)</u>	<u>—</u>
<u>١,٨٠٨</u>	<u>١٢,٠٦٤</u>		<u>٣١,٣٣٤</u>	<u>٤,٦٩٨</u>

٨. مشاركة مستحقة القبض

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	عقارات	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٣٣٩	٤١,٥١٣	إنخفاض القيمة على أساس المحفظة	١٠٧,٨٢٦	٩١,٧٩٠
(٣٥٧)	(٤٠٥)		(١,٠٥٢)	(٩٢٨)
<u>٣٤,٩٨٢</u>	<u>٤١,١٠٨</u>		<u>١٠٦,٧٧٤</u>	<u>٩٠,٨٦٢</u>

٩. إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية (بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك)	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٩٦	١٨٦		٤٨٣	٥٠٩



البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١. أصول الإجارة وإجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢١,١٩٣	١١١,٢٨٢	٢٨٩,٠٤٤	٥٥,٠٤٧
(٣٣٩)	(٣,٨٠٤)	(٩,٨٨١)	(٨٨١)
٢٠,٨٥٤	١٠٧,٤٧٨	٢٧٩,١٦٣	٥٤,١٦٦
(٤١٩)	(١,٢٠٤)	(٣,١٢٧)	(١,٠٨٨)
—	(٣)	(٨)	—
<u>٢٠,٤٣٥</u>	<u>١٠٦,٢٧١</u>	<u>٢٧٦,٠٢٨</u>	<u>٥٣,٠٧٨</u>
		التكلفة	
		الإستهلاك المتراكم	
		القيمة الدفترية	
		إنخفاض القيمة على أساس المحفظة	
		إنخفاض القيمة على أساس محدد	
		صافي القيمة الدفترية	

١. ممتلكات ومعدات

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

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أثاث	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	التكلفة:
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	إضافات/محول من البنك
١,٧٧٨	٩٩	٦١	٧٧١	٣٧٠	٤٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٧٧٨	٩٩	٦١	٧٧١	٣٧٠	٤٧٧	الإستهلاك المتراكم:
١٨١	—	١٧	١٠٩	٥٣	٢	الإستهلاك
٢٩	—	—	٢٩	—	—	المحول من البنك
٢١٠	—	١٧	١٣٨	٥٣	٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
<u>١,٥٦٨</u>	<u>٩٩</u>	<u>٤٤</u>	<u>٦٣٣</u>	<u>٣١٧</u>	<u>٤٧٥</u>	صافي القيمة الدفترية:
<u>٤,٧٢</u>	<u>٢٥٧</u>	<u>١١٤</u>	<u>١,٦٤٤</u>	<u>٨٢٣</u>	<u>١,٢٣٤</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بألف دولار أمريكي

البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



١٢. أصول أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٦٨	٥٧٧	أرباح مستحقة القبض من التمويل	١,٤٩٩	٩٥٦
٢	-	أرباح مستحقة القبض من إيداعات الوكالة	-	٥
٥٣	٨٢	مصرفات مدفوعة مقدماً	٢١٣	١٣٨
١٩٦	١٦٠	أصول أخرى	٤٦	٥٠٩
<u>٦١٩</u>	<u>٨١٩</u>		<u>٢,١٢٨</u>	<u>١,٦٠٨</u>

١٣. مستحق لبنوك

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٧,٢٤٥	٧٦,٤٤٤	إيداعات الوكالة	١٩٨,٥٥٦	٩٦,٧٤٠
٢٨٨	١١٦	أرصدة حسابات البنوك لدى البنك	٣,١	٧٤٨
<u>٣٧,٥٣٣</u>	<u>٧٦,٥٦٠</u>		<u>١٩٨,٨٥٧</u>	<u>٩٧,٤٨٨</u>

١٤. إيداعات الوكالة

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٤٥٥	٢٣,٩٧٩	مؤسسات مالية	٦٢,٢٨٣	٣,٧٧٩
-	٣٠,٤٩٢	أخرى	٧٩,٢٠٠	-
<u>١,٤٥٥</u>	<u>٥٤,٤٧١</u>		<u>١٤١,٤٨٣</u>	<u>٣,٧٧٩</u>

١٥. إلتزامات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤		٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١	-	أرباح مستحقة الدفع إلى حاملي حسابات الإستثمار	-	٣
٩	٥٧	أرباح مستحقة الدفع على المستحق للبنوك	١٤٨	٢٣
١٣	٣٥١	أرباح مستحقة الدفع على إيداعات الوكالة	٩١٢	٣٤
٩٨٥	١,٧٦٦	مصرفات مستحقة الدفع	٤,٥٨٧	٢,٥٥٨
٤٨٥	٤٠١	إيرادات رسوم غير محققة	١,٠٤٢	١,٢٦٠
١	٤	هبات خيرية مستحقة الدفع	١٠	٣
٤٢٨	٢٦٢	إلتزامات أخرى	٦٧٩	١,١١١
<u>١,٩٢٢</u>	<u>٢,٨٤١</u>		<u>٧,٣٧٨</u>	<u>٤,٩٩٢</u>



البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦. حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٩٩٦	٥,٢٠٢	١٣,٥١٢	١٠,٣٧٩
١٧	٧	١٨	٤٤
<u>٤,٠١٣</u>	<u>٥,٢٠٩</u>	<u>١٣,٥٣٠</u>	<u>١٠,٤٢٣</u>

متوسط معدل الربح لحاملي حسابات الإستثمار كان ٠,٥٧٪ (٢٠١٣: ٠,٥٧٪).
خلال الفترة لم يكن هناك توزيع إلى إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر 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. الإلتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٩٣	٨٠١	٢,٠٨١	١,٨٠٠
—	٦١	١٥٨	—
<u>٦٩٣</u>	<u>٨٦٢</u>	<u>٢,٢٣٩</u>	<u>١,٨٠٠</u>

١٩. الدخل من أنشطة التمويل

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,١٣٧	١,٦٨٤	٤,٣٧٤	٢,٩٥٣
٣٧٢	٣,٦١٣	٩,٣٨٤	٩٦٦
٣٨	٣٣٠	٨٥٧	٩٩
<u>١,٥٤٧</u>	<u>٥,٦٢٧</u>	<u>١٤,٦١٥</u>	<u>٤,٠١٨</u>

٢٠. الدخل من أنشطة الإستثمار

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١	٢٥	٦٥	٢٩

٢١. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٨٣	٧٠٩	١,٨٤٢	٤٧٥
—	٥	١٣	—
٧٣	٩٥	٢٤٧	١٩٠
<u>٢٥٦</u>	<u>٨٠٩</u>	<u>٢,١٠٢</u>	<u>٦٦٥</u>



البيانات المالية للشركة للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٢. إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤	٢٦	٦٨	٣٦

إيرادات تشغيلية الأخرى

٢٣. مخصص إنخفاض قيمة التمويل

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

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	٨١٣	٢,١١٢	-
٨١٣	٩١٨	٢,٣٨٤	٢,١١٢
٨١٣	١,٧٣١	٤,٤٩٦	٢,١١٢
-	-	-	-
-	١٦	٤٢	-
-	١٦	٤٢	-

مخصص إنخفاض القيمة على أساس المحفظة

الرصيد في بداية السنة / الفترة
المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة / الفترة
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

مخصص إنخفاض القيمة على أساس محدد

الرصيد في بداية السنة / الفترة
المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة / الفترة
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

٢٤. مصروفات الموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٩٦	٤١٩	١,٠٨٨	٧٦٩
١٨٨	٢٩٠	٧٥٣	٤٨٨
٤٨٤	٧٠٩	١,٨٤١	١,٢٥٧

رواتب واجور
علاوات

٢٥. مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٠٦	٤١٢	١,٧٠٠	٥٣٥
١٦٨	٦٩١	٤٣٩	٤٣٦
١٥٤	٣١	٨١	٤٠٠
٢٥	٢٩	٧٥	٦٥
٥٥٣	٦٤١	١,٦٦٥	١,٤٣٦

تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية

تكاليف الإشغال

تكاليف الدعاية والإعلان

مصروفات لجنة الرقابة الشرعية

٢٦. الزكاة

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



البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤**

٢٧. 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 إعتقاد 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

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

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة ورغبة في عملية تتم على أساس تجاري. القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت ١٨٦ مليون ريال عماني يعادل ٤٨٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٩٦ مليون ريال عماني يعادل ٥٠٩ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ٢١١ مليون ريال عماني يعادل ٥٤٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٨٦ مليون ريال عماني يعادل ٤٨٣ 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

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

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

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

المستوى ٣ : مدخلات للأصل أو الإلتزام التي لا تستند على معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير الملحوظة).

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

٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	الأصول المالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

ليس هناك أدوات مالية مدرجة بالمستوى ٢ والمستوى ٣ بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا يوجد).



٤/١/٢٩ انخفاض قيمة التمويل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لقد تم تخفيض قيمة التمويل البالغ قدره ٠,٠٦٤ مليون ريال عماني يعادل ١,٦٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: صفر). إن الضمان المحتفظ به مقابل التمويل المنخفض القيمة بلغ ١,٤٧ مليون ريال عماني يعادل ٣,٨١ مليون دولار أمريكي.

مخاطر السيولة

٢/٢٩

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن تكون نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والقاسية. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول 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 القهريّة 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 والسقف المحددة.

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

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

٢٩. إدارة المخاطر

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

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

مخاطر الائتمان

١/٢٩

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

أنواع مخاطر الائتمان

١/١/٢٩

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

١/١/٢٩ المرابحة المستحقة القبض

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

٢/١/٢٩ المشاركة

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

٣/١/٢٩ الإجارة – إجارة منتهية بالتملك

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

البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	
١٠,٧٧٠	-	-	-	١٠,٧٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٠,٠٨٧	-	-	-	٤٠,٠٨٧	الأصول
١٦١,١٧٤	١١٤,٥١٩	٣٣,٨٨٨	٨,٥٩٧	٤,١٧٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٨٦	-	-	-	١٨٦	مستحق من بنوك
١,٤٩٣	١,٤٩٣	-	-	-	أصول التمويل
٨١٨	-	-	-	٨١٨	استثمارات في أوراق مالية
١٧٨,٥٢٨	١١٦,٠١٢	٣٣,٨٨٨	٨,٥٩٧	٢٠,٣١	ممتلكات ومعدات
					أصول أخرى
					مجموع الأصول
					الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
٧٦,٥٦٠	-	٣٨,٥٠٠	١٢,٩١٩	٢٥,١٤١	مستحق لبنوك
٥٤,٤٧١	١١,٦٦٧	١٦,٠٠٨	١٥,١٢٣	١١,٦٧٣	إيداعات الوكالة
١٥,٥١٨	٣,٨٧٨	٢,٦٠١	٤,٣٩٥	٤,٦٤٤	حسابات جاري العملاء وحقوق حاملي
٤,٥٧٢	١,٧٣١	-	-	٢,٨٤١	حسابات الإستثمار
٢٧,٤٠٧	٢٧,٤٠٧	-	-	-	التزامات أخرى
١٧٨,٥٢٨	٤٤,٦٨٣	٥٧,١٠٩	٣٢,٤٣٧	٤٤,٢٩٩	حقوق الملاك
					مجموع الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
					صافي فجوة السيولة
	٧١,٣٢٩	(٢٣,٢٢١)	(٢٣,٨٤٠)	(٢٤,٢٦٨)	
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					الأصول
٢٧,٩٧٤	-	-	-	٢٧,٩٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١,٦١٦	-	-	-	١,٦١٦	مستحق من بنوك
٤١٨,٦٣٢	٢٩٧,٤٥٢	٨٨,٠٢١	٢٢,٣٢٨	١٠,٨٣١	أصول التمويل
٤٨٣	-	-	-	٤٨٣	استثمارات في أوراق مالية
٣,٨٧٨	٣,٨٧٨	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,١٢٥	-	-	-	٢,١٢٥	أصول أخرى
٤٦٣,٧٠٨	٣٠١,٣٣٠	٨٨,٠٢١	٢٢,٣٢٨	٥٢,٠٢٩	مجموع الأصول
					الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
١٩٨,٨٥٧	-	١٠,٠٠٠	٣٣,٥٥٦	٦٥,٣٠١	مستحق لبنوك
١٤١,٤٨٣	٣٠,٣٠٤	٤١,٥٧٩	٣٩,٢٨١	٣٠,٣١٩	إيداعات الوكالة
٤٠,٣٠٧	١٠,٠٧٣	٦,٧٥٦	١١,٤١٦	١٢,٠٦٢	حسابات جاري العملاء وحقوق حاملي
١١,٨٧٤	٤,٤٩٦	-	-	٧,٣٧٨	حسابات الإستثمار
٧١,١٨٧	٧١,١٨٧	-	-	-	التزامات أخرى
٤٦٣,٧٠٨	١١٦,٠٦٠	١٤٨,٣٣٥	٨٤,٢٥٣	١١٥,٠٦٠	حقوق الملاك
					مجموع الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
					صافي فجوة السيولة
	١٨٥,٢٧٠	(٦٠,٣١٤)	(٦١,٩٢٥)	(٦٣,٠٣١)	

البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

٢/٢٩ تابع مخاطر السيولة (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
					الأصول
٥,١٣٥	-	-	-	٥,١٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٠,٤٦٧	-	-	-	١٠,٤٦٧	مستحق من بنوك
٥٧,٢٢٥	٣٦,٣٠٦	١٦,٦٢٨	٣,٦١١	٦٨٠	أصول التمويل
١٩٦	-	-	١٩٦	-	استثمارات في أوراق مالية
١,٥٦٨	١,٥٦٨	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦١٩	-	-	-	٦١٩	أصول أخرى
<u>٧٥,٢١٠</u>	<u>٣٧,٨٧٤</u>	<u>١٦,٦٢٨</u>	<u>٣,٨٠٧</u>	<u>١٦,٩٠١</u>	مجموع الأصول
					الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
٣٧,٥٣٣	-	-	-	٣٧,٥٣٣	مستحق لبنوك
١,٤٥٥	-	-	١,٤٥٥	-	إيداعات الوكالة
					حسابات جاري العملاء وحقوق حاملي
٩,٥٥٧	٢,٣٩٠	١,٩٩٨	٢,٥٤٥	٢,٦٢٤	حسابات الإستثمار
١,٩٢٢	-	-	-	١,٩٢٢	التزامات أخرى
٢٤,٧٤٣	٢٤,٧٤٣	-	-	-	حقوق الملاك
<u>٧٥,٢١٠</u>	<u>٢٧,١٣٣</u>	<u>١,٩٩٨</u>	<u>٤,٠٠٠</u>	<u>٤٢,٠٧٩</u>	مجموع الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
-	١٠,٧٤١	١٤,٦٣٠	(١٩٣)	(٢٥,١٧٨)	صافي فجوة السيولة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
					الأصول
١٣,٣٣٧	-	-	-	١٣,٣٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢٧,١٨٧	-	-	-	٢٧,١٨٧	مستحق من بنوك
١٤٨,٦٣٨	٩٤,٣٠٤	٤٣,١٨٩	٩,٣٧٨	١,٧٦٨	أصول التمويل
٥٠٩	-	-	٥٠٩	-	استثمارات في أوراق مالية
٤,٠٧٢	٤,٠٧٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٦٠٨	-	-	-	١,٦٠٨	أصول أخرى
<u>١٩٥,٣٥١</u>	<u>٩٨,٣٧٦</u>	<u>٤٣,١٨٩</u>	<u>٩,٨٨٧</u>	<u>٤٣,٩٠٠</u>	مجموع الأصول
					الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
٩٧,٤٨٩	-	-	-	٩٧,٤٨٩	مستحق لبنوك
٣,٧٧٨	-	-	٣,٧٧٨	-	إيداعات الوكالة
					حسابات جاري العملاء وحقوق حاملي
٢٤,٨٢٣	٦,٢٠٧	٥,١٩٠	٦,٦١٠	٦,٨١٦	حسابات الإستثمار
٤,٩٩٢	-	-	-	٤,٩٩٢	التزامات أخرى
٦١,٢٦٩	٦٤,٢٦٩	-	-	-	حقوق الملاك
<u>١٩٥,٣٥١</u>	<u>٧٠,٤٧٦</u>	<u>٥,١٩٠</u>	<u>١٠,٣٨٨</u>	<u>١٠٩,٢٩٧</u>	مجموع الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
-	٢٧,٩٠٠	٣٧,٩٩٩	(٥٠١)	(٦٥,٣٩٧)	صافي فجوة السيولة



البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

٣/٢٩ مخاطر السوق

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

١/٣/٢٩ مخاطر معدل الربح

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

ومع ذلك، فإن اتفاقات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر الإستبعاد التجاري حينما لا تسمح نتائج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوزيع أرباح 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:

٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	صافي الأرباح المحققة
٣,٨٨١	١,٤٩٤	١١,٤٩٤	٤,٤٢٥	بناءً على زيادة معدل الربح +٥٠ نقطة أساسية
٣٩٨	١٥٣	٨	٣	بناءً على انخفاض معدل الربح -٥٠ نقطة أساسية
(٣٩٨)	(١٥٣)	(٨)	(٣)	

٢/٣/٢٩ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تأرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الأجنبية. يضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز المفتوحة الإجمالية والمراكز المفتوحة لكل عملة أجنبية. وتتضمن حدود المراكز المفتوحة المراكز المفتوحة ليلية 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 الأجنبية:

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٩٧	٢,٣١٤	٦,١٠	٥١٢
١	١	٣	٣
١٤	١٥	٣٩	٣٦
١	١	٣	٣
٤	٢٧	٧٠	١٠
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		عملات أخرى	

تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الى المخاطر نتيجة أثر تأرجح معدلات صرف العملة الأجنبية الحالية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر وفقاً لكل عملة وإجمالاً لكل المراكز المفتوحة ليلية واحدة والمركز المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية.

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على صافي الأصول ضئيلة للغاية.

٣/٣/٢٩ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من محفظة الإستثمار. حيث أن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لديها إستثمار في صندوق إستثمار مشترك واحد فقط، بالتالي فإنها لا تتعرض لمخاطر كبيرة في الاسعار.



البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

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

٥/٢٩ مخاطر التركيز

يظهر التركيز عن مخاطر الإئتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بذات المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها ذات السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. يعطي 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 الإئتمان 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.

٢٠١٤					
إجمالي المربحة	إجمالي المشاركة	إجارة منتهية بالتمليك	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية	تركيز بالقطاع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
-	٤١,٥١٣	٣٥,٤٤٨	-	١٨٦	شركات
١٢,١٩٩	-	٧٢,٣٣٠	-	-	أفراد
-	-	-	٤,٠٨٧	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	١٠٧,٨٢٦	٩١,٢٩٤	-	٤٨٣	شركات
٣١,٦٨٥	-	١٨٧,٨٦٩	-	-	أفراد
-	-	-	١,٦٦٦	-	بنوك

٢٠١٣					
إجمالي المربحة	إجمالي المشاركة	إجارة منتهية بالتمليك	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية	تركيز بالقطاع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
-	٣٥,٣٣٩	-	-	١٩٦	شركات
١,٨٤٥	-	٢,٨٥٤	-	-	أفراد
-	-	-	١,٤٦٧	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	٩١,٧٩٠	-	-	٥٠٩	شركات
٤,٧٩٤	-	٥٤,٦٦٦	-	-	أفراد
-	-	-	٢٧,١٨٧	-	بنوك



البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٢٠١٤				
إجمالي المربحة	إجمالي المشاركة	إجارة منتهية بالتمليك	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٢,١٩٩	٤١,٥١٣	١٠٢,٦٦٥	٣,٨٥٢	١٨٦
-	-	٤,٨١٣	٤٥	-
-	-	-	١٨٨	-
-	-	-	٢	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١,٦٨٥	١٠٧,٨٢٦	٢٦٦,٦٦٢	١٠,٠٠٥	٤٨٣
-	-	١٢,٥٠١	١١٧	-
-	-	-	٤٨٨	-
-	-	-	٦	-
سلطنة عُمان				
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى				
الولايات المتحدة الأمريكية				
دول أخرى				

٢٠١٣				
إجمالي المربحة	إجمالي المشاركة	إجارة منتهية بالتمليك	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١,٨٤٥	٣٥,٣٣٩	٢٠,٨٥٤	١,٣٩٦	١٩٦
-	-	-	١٩	-
-	-	-	٥٠	-
-	-	-	٢	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٧٩٤	٩١,٧٩٠	٥٤,١٦٦	٢٧,٠٠١	٥٠٩
-	-	-	٤٩	-
-	-	-	١٣١	-
-	-	-	٦	-
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.

البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

٦/٢٩ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكيد من إمتثال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المتطلبات المفروضة خارجيا بشأن رأس المال وأن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحتفظ بتصنيفات إئتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعمالها و تعظيم قيمة المساهمين. إن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تدير هيكله رأسمالها وتقوم بعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات الإقتصادية و خصائص الائتمان المتعلقة بأنشطته من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، و قد تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتعديل قيمة توزيعات الارباح الي المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي الي المساهمين او اصدار اوراق مالية. و لم يكن هناك أي تغيرات في الاهداف و السياسات و الاجراءات من السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال. تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقا للإرشادات كفاية رأس المال الصادرة 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 اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ومتطلبات الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للسنة هو ١٢,٦٢٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٢٪) متضمنة كفاية رأس مال بمقدار ٠,٦٢٥٪.

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٤,٧٣٣	٢٤,٧٠٧	٦٤,١٧٤	٦٤,٢٤٢
-	-	-	-
٢٤,٧٣٣	٢٤,٧٠٧	٦٤,١٧٤	٦٤,٢٤٢
٦٧٤	١,٤٦٨	٣,٨١٣	١,٧٥١
٢٥,٤٠٧	٢٦,١٧٥	٦٧,٩٨٧	٦٥,٩٩٣
٥٣,٦٠٨	١١٧,٤٧٧	٣٠٥,١٣٥	١٣٩,٢٤٢
١,٩٤٥	٤,٦٤٨	١٢,٠٧٣	٥,٠٥١
٣,٣٠٧	٣,٣٠٩	٨,٥٩٥	٨,٥٩٠
٥٨,٨٦٠	١٢٥,٤٣٤	٣٢٥,٨٠٣	١٥٢,٨٨٣
٪٤٢,٠٢	٪١٩,٧٠	٪١٩,٧٠	٪٤٢,٠٢
٪٤٢,٠٢	٪١٩,٧٠	٪١٩,٧٠	٪٤٢,٠٢
٪١,١٥	٪١,١٧	٪١,١٧	٪١,١٥
٪٤٣,١٧	٪٢٠,٨٧	٪٢٠,٨٧	٪٤٣,١٧

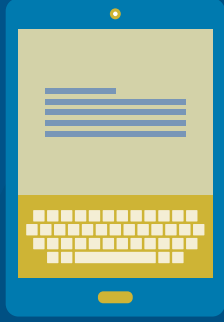
٣٠. المسؤولية الإجتماعية

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

٣١. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتفق مع طريقة العرض المتبعة هذا العام، ولا تؤثر عملية إعادة التصنيف هذه على ربح أو على حقوق الملاك السابق التقرير عنها.

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٦



تقرير افصاحات المحور الثالث
الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
**للشلال للخدمات
المصرفية الإسلامية**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (الإفصاحات) للهِلال للخدمات المصرفية الإسلامية ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") للبنك المبنية على الصفحات من ١٢٢ إلى ١٥١ كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للفرز المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.



٢٦ فبراير ٢٠١٥
مسقط



١. المقدمة

- بموجب إطار عمل كفاية رأس المال، النافذة الإسلامية مطالبة بتقديم إفصاحات دقيقة وملائمة وكافية في أوقاتها المحددة بخصوص المعلومات الكيفية والكمية التي تمكن العملاء من تقييم الأنشطة والمخاطر التي تنطوي عليها. ويجب تقديم تقارير كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني كل ثلاثة أشهر، على ألا يتجاوز تقديمها أكثر من ١١ يوماً من نهاية كل ربع من السنة.
- تتبنى النافذة الإسلامية «سياسة الإفصاح عن المعلومات» الرسمية للبنك فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات التي يتم توفيرها للجمهور والجهات التنظيمية. وقد تم صياغة هذه السياسة لتعزيز الشفافية حول أنشطة البنك وتطوير عملية الإدارة والتنظيم الجيد. ويقوم البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بالإفصاح إلى الجمهور وفقاً لسياسة الإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

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

العنصر ١ يتعلق بتوصيات لاحتساب الحد الأدنى من متطلبات رأس المال.

العنصر ٢: يناقش المبادئ الرئيسية للمراجعة الإشرافية وتوجيهات إدارة المخاطر.

العنصر ٣: يكمل العنصرين الأولين من اتفاقية بازل الثانية ويطلب بمجموعة من الإفصاحات عن رأس المال وعمليات تقييم المخاطر تهدف إلى تشجيع وتعزيز انضباط السوق.

٢. الخلفية

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

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

- النافذة الإسلامية مطالبة بالاحتفاظ بحد أدنى من نسبة كفاية رأس المال قدرها ١٢٪ على أساس موحد والحد الأدنى لتحويلات رأس المال بمقدار ٦٢٥٪، بمستوى الأسهم العادية للفئة أ.

- هناك ثلاث أنواع أساسية للمخاطر يتم الاحتفاظ على أساسها برأس المال:

- **مخاطر السوق:** تُعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في قائمة المركز المالي وخارجها الناتجة عن حركة أسعار السوق. ومن أهم العوامل التي تؤدي إلى ظهور مخاطر السوق هي: الأوراق المالية ومعدل الفائدة وصراف العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات أسعار السلع.

- **مخاطر الائتمان:** تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر الناتجة من عدم قيام طرف مقابل بسداد قيمة التزام بالكامل، سواء عند استحقاقه أو في وقت لاحق.

- **مخاطر التشغيل:** تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل عمليات داخلية، أو أشخاص أو أنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. علماً بأن مخاطر التشغيل مستحدثة بالنسبة لاتفاقية بازل.

٣. إدارة رأس المال

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

يوجد لدى البنك حالياً التصنيفات الائتمانية التالية:

موسسة كابيتال انتليجنس	تصنيف طويل الأجل	ب ب ب ب ب ب موجب
انتليجنس	تصنيف قصير الأجل	أ ٢
	التوقعات -	مستقر.
مؤسسة فيتش الائتمانية	تصنيف طويل الأجل	ب ب ب ب ب ب موجب
مؤسسة فيتش	تصنيف قصير الأجل	ب ب ب ب ب ب موجب
	التوقعات -	مستقر.

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

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

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

(ألف ريال)	رأس مال الفئة أ
٢٤,٧٠٧	رأس مال الفئة أ
١,٤٦٨	رأس مال الفئة أ
٢٦,١٧٥	المجموع



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

هيكل إدارة المخاطر

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



إطار عمل المخاطر

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

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

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

- مجلس الإدارة
- لجنة التدقيق و الالتزام
- اللجنة التنفيذية للائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة المكافآت
- لجنة الإدارة
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة المخاطر التشغيلية
- لجنة الخدمات الداعمة

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

العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال

بالإضافة إلى المعيار الأول ضمن الحالة الرئيسية، يقوم البنك أيضاً باحتساب المتطلبات الداخلية لرأس المال لمخاطر المعيار الثاني (أي مخاطر السيولة، و مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر التركيز وغيرها من المخاطر بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السعرة، والمخاطر القانونية، الخ)، كما انتهى البنك من تنفيذ العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال للسنوات ٢٠١٣-٢٠١٧.

٤. إدارة مخاطر البنك

مبادئ إدارة المخاطر

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

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

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

بعد الانتهاء من تحديد المخاطر، تكون الخطوة التالية هي صياغة السياسات والإجراءات مع مراعاة المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية، وذلك لرصد ومراقبة المخاطر المحددة مسبقاً ضمن حدود مقبولة.

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



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

٥. مخاطر الائتمان مبادئ مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

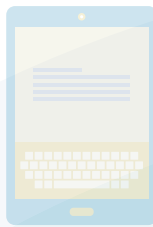
كما يوجد بالبنك نظام صارم لتصنيف مخاطر المقترضين يتم بموجبه تقييم مخاطر الشركات المقترضة ومراقبة تغيرات هذا التصنيف دورياً.

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

السياسات والإجراءات

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

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



الهيكل التنظيمي للموافقة على مخاطر الائتمان



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

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

تخفيف مخاطر الائتمان

الأصول المالية للنافاذة الإسلامية تصنف حسب الفئات التالية :

- الاستحقاق من التمويل
- موجودات الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك)
- أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
- **المرابحة:** هي اتفاقية بموجبها تباع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو ممتلكات التي تم شرائها من قبل النافذة الإسلامية وحصلت بناء على وعد من العميل لشراء هذا البند تم شراؤها وفقاً لأحكام وشروط محددة. ويتألف سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.
- **تمويل الإجارة:** هي اتفاقية بموجبها تستأجر النافذة الإسلامية (المؤجر) للعميل (المستأجر) لفترة محددة ضد أقساط إيجار محددة. الإجارة يمكن أن ينتهي في نقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار.

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

مخاطر المستحقات المتأخرة

تحدد النافذة الإسلامية مخاطر المستحقات المتأخرة والتي انخفضت قيمتها ويوفر مخصصات محددة وعامة وفقاً للإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني ووفقاً للتعميم رقم ب. م ٩٧٧ «التعميم الرئيسي حول تصنيف المخاطر وتكوين المخصصات» الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤م والمعدل بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٤م.

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



٦. مخاطر التشغيل إطار عمل مخاطر التشغيل

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وعادة تقبل النافذة الإسلامية أنواع الضمانات التالية:

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

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

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



التحكم في مخاطر التشغيل وتخفيفها

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

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

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

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

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

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

مخاطر السمعة

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

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

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

ولتحقيق الأهداف المذكورة أعلاه، قامت دائرة المخاطر بتطوير سياسات وإجراءات خاصة بمخاطر السمعة.

استمرارية الأعمال

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

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

قام البنك خلال سنة ٢٠١٤ بإجراء اختبار سياسة استمرارية الأعمال شاملة وقد تم تقديم نتائج الاختبار إلى مجلس الإدارة.

٧. مخاطر السوق

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

إطار إدارة مخاطر السوق

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

الاسهم والاستثمارات

قامت النافذة الإسلامية بالاستثمار في صندوق الهلال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (صندوق إسلامي يُدار بواسطة قسم إدارة الأصول للبنك الأهلي ش.م.ع.م). ووصلت الاستثمارات في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ١,٨٦ مليون ريال عماني بتكلفة قدره ٢١١ مليون ريال عماني.

إطار ومبادئ مخاطر نسبة العائد

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



وشهادات إيداع البنك المركزي العماني أو الأسهم والسندات، كنسبة مئوية لقاعدة رأس مال للبنك وهي تطبق على النافذة الإسلامية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتوجيه كافة اقتراحات الاستثمار إلى لجنة التحويل (الاعتماد) ذات الصلة.

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

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

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

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

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

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

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

مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية

نورد فيما يلي مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية والاقتراضات الرئيسية، بما فيها الافتراضات حول سداد المدفوعات وسلوك الودائع بدون استحقاق، وتكرار قياس مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية.

تنحصر مخاطر نسبة العائد في دفتر خدمات التجزئة المصرفية نظراً لأن أغلب المستحقات من التمويل تخضع لإعادة تسعير مع أي تغيير في نسبة العائد بالبنك المركزي العماني وإعادة التسعير الخاص بالعملاء من الشركات تماشياً مع ظروف السوق.

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

مخاطر نسبة العائد في دفتر الأعمال التجارية

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

مخاطر الصرف الأجنبي

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

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

الاستثمارات في دفتر المعاملات المصرفية

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

ومع ذلك، وضع البنك حدود داخلية وصلاحيات للموافقة والاعتماد لمختلف مستويات اللجان والإدارة ومجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بالكامل بناءً على فئة المنتج مثل الريبو،



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

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

سياسة إدارة السيولة

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

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

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

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

مخزون الأصول السائلة

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

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

تنويع الالتزامات

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

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

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

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

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

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

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

٨. مخاطر السيولة

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

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

- حاجة البنك الى الاحتفاظ بقاعدة متنوعة جيدة لتمويل المصادر الممثلة في محفظة عملاء التجزئة، وكبار الشركات والمؤسسات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد ذوي صافي القيمة العالي، وبدون تركيزات هامة أو ارتباطات وبالتالي تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- تتوقع الإدارة تجديد جزء كبير من ودائع العملاء بتاريخ الاستحقاق ، وفقاً لتحليل النمط السلوكي الماضي للالتزامات الرئيسية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك على الأقل بنسبة ٥٠٪ من ودائجه كالتزامات لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة.
- إلتزامات القروض والسلفيات يتم إعتماها بعد الأخذ في الحسبان مركز السيولة الإجمالي للبنك.



السيولة متعددة العملات

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

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

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

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

تجاوز الحدود

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

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

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

٩. مخاطر الإستبعاد التجاري

مخاطر الإستبعاد التجاري هو عبارة عن ضغط السوق لدفع العائدات التي تتجاوز المعدل الذي قد حصل على الموجودات الممولة من قبل الخصوم، عندما يكون العائد على الأصول تحت الأداء بالمقارنة مع معدلات المنافسين.

تدير النافذة الإسلامية مخاطر الإستبعاد التجاري من خلال لجنة الأصول و الإلتزامات. في حالة نشوء مخاطر الإستبعاد التجاري تتخلى النافذة الإسلامية عن رسومها. نسبة العائد تقارن مع البنوك الأخرى في السوق.

١٠. حاملي حسابات الإستثمار

حاملي حسابات الإستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. وتشمل على ودائع تم الحصول عليها على أساس

المضاربة. يقوم حاملي حسابات الإستثمار بتفويض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لإستثمار أموال حاملي الحسابات بالطريقة التي تراها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مناسبة

وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية دون وضع أي قيود على أين وكيف ولأي غرض ينبغي أن تستثمر الأموال.

تتقاضى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم المضارب) من حاملي حسابات الإستثمار. من إجمالي الدخل من حسابات الإستثمار،

إن الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات يتم تخصيصه إلى حسابات الإستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح

واحتياطي مخاطر الإستثمار) واستقطاع حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة نافذة

الخدمات المصرفية الإسلامية في حدود مشاركة الأرباح المسموحة وفقاً لشروط حسابات الإستثمار

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

١١. استحقاقات الأصول والالتزامات

ترتكز فترات استحقاق الأصول والالتزامات للنافذة الإسلامية في نهاية العام على أساس الترتيبات التعاقدية لإعادة الدفع. يمكن الرجوع لتفاصيل الاستحقاقات المبينة في الإيضاح ٢٩-٢٠ حول القوائم المالية.

١٢. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا تملك النافذة الإسلامية أي شركات تابعة أو إستثمارات هامة أخرى في أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (باستثناء الإستثمار في صندوق الهلال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا كما هو مبين بالإيضاح ٧ اعلاه)

١٣. الزكاة

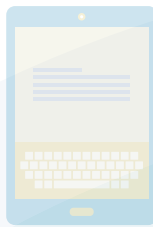
يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي ٩ الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. ستقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإحتساب

«قاعدة الزكاة» على أساس البيانات المالية المدققة وبعد موافقة الهيئة العليا للرقابة الشرعية، وإخطار المساهمين عن حصتهم التناسبية من الزكاة

المستحقة الدفع سنوياً. تقع مسئولية دفع الزكاة على حسابات الإستثمار ولحسابات الأخرى على عاتق حاملي حسابات الإستثمارات.

١٤. إيرادات محظورة شرعاً

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



١٥. مكافآت لجنة الرقابة الشرعية

٥	احتياطي قروض ثانوي	٥
٦	توزيعات أسهم مجانية	٦
٧	أرباح محتجزة	٧
(٢٦٨)	أسهم ممتازة دائمة غير تراكمية	٨
-	احتياطي آخر غير قابل للتوزيع	٩
<u>٢٤,٧٣٢</u>	إجمالي رأس المال - الفئة ١	
	خصومات	
-	شهرة	١٠
-	اصل ضريبي مؤجل	١١
(٢٥)	أصول غير ملموسة، بما فيها الخسائر، والخسائر غير المحققة والمتراكمة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	١٢
-	ملكية مشتركة لرأس المال البنك المصنعة لتضخيم مركز رأس المال البنوك	١٣
(٢٥)	المجموع الجزئي	
<u>٢٤,٧٠٧</u>	رأس المال - فئة ١ بعد الخصومات الواردة أعلاه	
-	٥٠٪ من الاستثمارات في رأس المال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأس المال البنك	١٥
-	٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الجماعية	١٦
-	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	١٧
-	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	١٨
-	المجموع الجزئي	
<u>٢٤,٧٠٧</u>	رأس المال - فئة ١ بعد كافة الخصومات	
-	احتياطات غير مفصّل عنها	٢٠
-	احتياطات إعادة تقييم/أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الاستثمارات المتوفرة للبيع	٢١
١,٤٦٨	مخصصات خسائر ديون عامة/ مخصص جماعي	٢٢
-	دين ثانوي	٢٣
-	أدوات رأسمالية للديون المشتركة	٢٤
<u>١,٤٦٨</u>	إجمالي رأس المال - الفئة ٢	
	الخصومات	
-	٥٠٪ من الاستثمارات في رأس المال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأس المال البنك	٢٦
-	٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الجماعية	٢٧
-	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	٢٨
-	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	٢٩
-	إجمالي الخصومات من الفئة ٢	
١,٤٦٨	رأس المال - فئة ٢ (الصافي)	
-	رأس المال - فئة ٣ (مسموح به)	٣٠
<u>٢٦,١٧٥</u>	إجمالي رأس المال القانوني	٣١

تمت الموافقة على تحديد مكافآت لجنة الرقابة الشرعية من قبل الجمعية العمومية على النحو التالي :

رئيس لجنة الرقابة الشرعية : ٩,٦٢٥ ريال سنويا

(٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنوياً)

أعضاء لجنة الرقابة الشرعية: ٦,٧٣٨ ريال سنويا

(١٧,٥٠٠ دولار أمريكي سنوياً)

١,٠٠٠ دولار أمريكي لكل

اجتماع لكل عضو، كحد

أقصى ٥ اجتماعات بالسنة.

تُعاب حضور الجلسات:

١٦. جداول الإفصاح

١. إفصاحات كفاية رأس المال (المبالغ بالألف ريال)

م	التفاصيل	الأرصدة الإجمالية (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١	البنود المدرجة داخل المركز المالي	١٧٨,٥٤٣	١٧٨,٥٤٣	١١٦,٦١٦	
٢	البنود المدرجة خارج المركز المالي	٨٦١	٨٦١	٨٦١	
٣	المشتقات المالية	-	-	-	
٤	المجموع	<u>١٧٩,٤٠٤</u>	<u>١٧٩,٤٠٤</u>	<u>١١٧,٤٧٧</u>	
٥	رأس المال - فئة ١			٢٤,٧٠٧	
٦	رأس المال - فئة ٢			١,٤٦٨	
٧	رأس المال - فئة ٣			-	
٨	إجمالي رأس المال القانوني			<u>٢٦,١٧٥</u>	
١/٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)			١٤,٨٣١	
٢/٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)			٥٨٧	
٣/٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)			٤١٨	
٩	إجمالي رأس المال المطلوب (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)			<u>١٥,٨٣٦</u>	
١٠	نسبة الفئة ١			٪١٩,٧٠	
١١	إجمالي نسبة رأس المال			٪٢٠,٨٧	

٢. تفاصيل رأس المال (بالألف ريال)

م	عناصر رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	رأس المال - فئة ١	
١	رأس المال مدفوع	٢٥,٠٠٠
٢	علاوة إصدار أسهم	-
٣	احتياطات قانونية	-
٤	احتياطات عامة	-



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للهدال للمصرفية الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣ احتساب نسبة كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

م	التفاصيل	الطريقة البسيطة	٩
١	رأس المال - فئة ١ (بعد خصومات الإشراف)	٢٤,٧٠٧	
٢	رأس المال - فئة ٢ (بعد خصومات الإشراف وحتى الحدود المسموح بها)	١,٤٦٨	
٣	رأس المال - فئة ٣ (حتى الحدود التي لا تكون فيها الفئة ٢ والفئة أكثر من ٣ الفئة ١)	-	
٤	منها إجمالي رأس المال الفئة ٣ المسموح به	-	
٥	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	١١٧,٤٧٧	
٦	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- مخاطر تشغيل	٣,٣٠٩	
٧	إجمالي ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل	١٢٠,٧٨٦	
٨	الحد الأدنى من رأس المال اللازم لدعم ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل	١٥,٢٤٩	
	(i) الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل		١٣,٧٨١
	(ii) رأسمال الفئة ٢ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل		١,٤٦٨
	رأس المال الفئة ١ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية		١١,٦٨١
	رأس المال الفئة ٢ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية		-
	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية		٤,٦٤٨
	إجمال راس المال اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية		٥٨٧
	الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية		١٦٧
	رأسمال الفئة ٣ المسموح به والمستخدم		-
	إجمالي رأس المال القانوني		٢٦,١٧٥
	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- كامل البنك		١٢٥,٤٣٤
	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر سلامة التعاملات المصرفية		٪٢٠,٨٧
	رأسمال الفئة ٣ غير المستخدم ولكنه مسموح به		-

٤ إجمالي ومتوسط التعرض لمخاطر الائتمان (المبلغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

م	نوع مخاطر الائتمان	إجمالي متوسط المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إجمالي مجموع التعرض للمخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١	مشاركة	٢٩,١٨٢	٣٤,٩٦٥	٣٥,٣٣٩			
٢	إيجارة	٧٣,٩٠٩	٧,٥٨٢	٢٠,٨٥٤			
٣	مرابحة	٥,٩٠٣	٧٧٩	١,٨٤٥			
	المجموع	١٠٨,٩٩٤	٤٣,٣٢٦	٥٨,٠٣٨			

٥ مخاطر الائتمان - حسب الصناعة (المبلغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

م	القطاع الاقتصادي	إجارة	مرابحة	مشاركة	المجموع	مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي *
١	إنشاءات	١٨,٨٤١	-	٣٧,٤٩٠	٥٦,٣٣١	٨٦٢
٢	الصناعة	٤,٩٣٠	-	١,١٨٩	٦,١٢٠	-
٣	خدمات	٩,١٧٠	-	٢,٤٧٥	١١,٦٤٥	-
٤	تجارة	٢,٢٠٧	-	٣٥٩	٢,٥٦٦	-
٥	قروض شخصية	٧٢,٣٣٠	١٢,١٩٩	-	٨٤,٥٢٨	-
	المجموع	١٠٧,٤٧٨	١٢,١٩٩	٤١,٥١٣	١٦١,١٩٠	٨٦٢

* تعود المخاطر المدرجة خارج قائمة المركز المالي الكفالات المالية



٦ مخاطر استحقاق الائتمان (المبلغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي	المجموع	مراوحة	إيجارة	مشاركة	القطاع الاقتصادي	م
٧١	١,٣٤٨	١٧٣	٧٦٣	٤١٢	حتى شهر واحد	١
٤٣٩	٢,٦٩٩	٣٤٧	١,٥٢٧	٨٢٥	١ الى ٣ أشهر	٢
٢٤٤	٤,٠٣٨	٥١١	٢,٢٩٠	١,٢٣٧	٣ الى ٦ أشهر	٣
-	٤,٠١٩	٥٠٠	٢,٢٨٢	١,٢٣٧	٦ الى ٩ أشهر	٤
٩٤	٤,٠١٩	٥٠٠	٢,٢٨٢	١,٢٣٧	٩ الى ١٢ شهرا	٥
٨	٣١,٥١٢	٣,٧١١	١٧,٩٠٥	٩,٨٩٦	١ الى ٣ سنوات	٦
٦	٢٨,٧٦٩	٢,٩٧٢	١٦,١١٨	٩,٦٧٩	٣ الى ٥ سنوات	٧
-	٨٤,٧٨٦	٣,٤٨٥	٦٤,٣١١	١٦,٩٩٠	أكثر من ٥ سنوات	٨
<u>٨٦٢</u>	<u>١٦١,١٩٠</u>	<u>١٢,١٩٩</u>	<u>١٠٧,٤٧٨</u>	<u>٤١,٥١٣</u>	المجموع	

٧ إجمالي المخاطر: توزيع المخصصات (المبلغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مخصصات مكونة خلال السنة	ربح محفوظة	مخصصات معينة محتفظ بها	المخصصات المحتفظ بها على أساس المحفظة	منها التمويل المتعثر	إجمالي التمويل	القطاع الاقتصادي	م
٦٠	-	-	٣٦٦	-	٥٦,٣٣١	إنشاءات	١
١٥	-	-	٦٨	-	٦,١٢٠	الصناعة	٢
٧٦	-	-	٧٦	-	١١,٦٤٥	خدمات	٣
١٧	-	-	١٧	-	٢,٥٦٦	تجارة	٤
٧٦٦	١	١٦	١,٢٠٤	٦٤	٨٤,٥٢٨	قروض شخصية	٥
<u>٩٣٤</u>	<u>١</u>	<u>١٦</u>	<u>١,٧٣١</u>	<u>٦٤</u>	<u>١٦١,١٩٠</u>	المجموع	

٨ التمويل - توزيع انخفاض القيمة حسب الموقع الجغرافي (المبلغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مخصصات مكونة خلال السنة	ربح محفوظة	مخصصات معينة محتفظ بها	المخصصات المحتفظ بها على أساس المحفظة	منها التمويل المتعثر	إجمالي التمويل	الدول	م
٨٨٦	١	١٦	١,٦٨٣	٦٤	١٥٦,٣٧٧	سلطنة عمان	١
٤٨	-	-	٤٨	-	٤,٨١٣	دول المجلس الأخرى	٢
<u>٩٣٤</u>	<u>١</u>	<u>١٦</u>	<u>١,٧٣١</u>	<u>٦٤</u>	<u>١٦١,١٩٠</u>	المجموع	

٩ حركة إجمالي التمويل خلال السنة (المبالغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	خسارة	مشكوك في استردادها	دون المستوى	تمويل منتظمة	التفاصيل	م
٥٨,٠٣٨	-	-	-	٥٨,٠٣٨	رصيد أول المدة	١
-	-	-	-	-	تغيرات لتبويضات التمويل (+/-)	٢
١٢٢,٠٩٣	-	-	٦٤	١٢٢,٠٢٩	تمويل جديد	٣
(١٨,٩٤١)	-	-	-	(١٨,٩٤١)	استرداد التمويل	٤
-	-	-	-	-	تمويل مشطوبة	٥
<u>١٦١,١٩٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٤</u>	<u>١٦١,١٢٦</u>	رصيد آخر المدة	٦
١,٧٤٧	-	-	١٦	١,٧٣١	مخصصات / احتياطات	٧
١	-	-	١	-	ربح محفوظ	٨



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ لللهلال للخدمات المصرفية الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠ حقوق حاملي حسابات الإستثمار - حسب النوع (المبالغ بالألف ريال)

النوع	م
حسابات التوفير	١
حسابات لأجل	٢
المجموع	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥,٢,٢
٧
<u>٥,٢,٩</u>

١١ حقوق حاملي حسابات الإستثمار - النسب (المبالغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧٠,٣٠	نسبة مشاركة الأرباح (مضارب : حاملي حسابات الإستثمار)
٧,٥٧	متوسط الأرباح المدفوعة حاملي حسابات الإستثمار
	متوسط الأرباح الموزعة حسب نوع حاملي حسابات الإستثمار
٧,٢٧	الودائع (من ١٠٠ ريال عماني إلى ٩٩٩.٩٩٩ ريال عماني)
٧,٤٢	الودائع (من ١,٠٠٠ ريال عماني إلى ٩,٩٩٩.٩٩٩ ريال عماني)
٧,٦٤	الودائع (أعلى من ١٠,٠٠٠ ريال عماني)
٧,٥٣	ودائع سمارت النماء (من ٢,٥٠٠ ريال عماني إلى ٤٩,٩٩٩.٩٩٩ ريال عماني)
٧,٧٨	ودائع سمارت النماء (من ٥٠,٠٠٠ ريال عماني إلى ٤٩,٩٩٩.٩٩٩ ريال عماني)
٧,٨٧	الودائع لأجل (أقل من ٢٥,٠٠٠ ريال عماني)

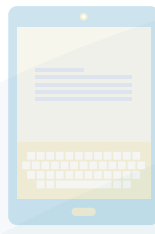
تتم الحسابات و تقاسم الأرباح وفقا لمتوسط المبالغ
لم يكن هناك أي تخصيص لإحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمارات

١٧. إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣

تم إعداد إفصاحات رأس المال أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤ «المتطلبات التنظيمية للإفصاح عن رأس المال وتكوين رأس المال ضمن اتفاقية بازل ٣» الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٤.

١/١٧ نهج الخطوات الثلاثة للتسوية

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



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الخطوة ٢: التوسع في الميزانية العمومية تحت نطاق التنظيمي للتوحيد

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

المرجع	تحت نطاق التنظيمية للتوحيد	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
			الأصول
	١,٧٧٠	١,٧٧٠	اوراق نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٤,٠٨٧	٤,٠٨٧	أرصدة لدى البنوك
	١٥٩,٤٤٣	١٥٩,٤٤٣	صافي التمويل من ضمنها:
	١٦١,١٩٠	-	- قروض وسلف لعملاء محليين
	(١,٧٤٧)	-	- مخصص مقابل التمويل من ضمنها:
أ	(١,٤٦٨)	-	- مبلغ مؤهل للفئة ٢
	(٢٧٩)	-	- مبلغ غير مؤهل للفئة ٢
	١٨٦	١٨٦	- الاستثمارات من ضمنها
	١٨٦	١٨٦	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
	١,٤٩٣	١,٤٩٣	أصول ثابتة
	٨١٨	٨١٨	أصول أخرى
	<u>١٧٦,٧٩٧</u>	<u>١٧٦,٧٩٧</u>	إجمالي الأصول
			رأس المال والتزامات
	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع من ضمنه:
ب	٢٥,٠٠٠	-	مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ا
	٢,٤٠٧	٢,٤٠٧	احتياطيات وفائض من ضمنها:
ج	(٢٦٨)	-	مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ا (تراكمات خسائر)
د	(٢٥)	-	-أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات
	٢,٧٠٠	-	مبلغ غير مؤهل للفئة ا
	٢٧,٤٠٧	٢٧,٤٠٧	مجموع رأس المال
	٦٩,٩٨٩	٦٩,٩٨٩	ودائع
	٧٦,٥٦٠	٧٦,٥٦٠	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية
	٢,٨٤١	٢,٨٤١	إلتزامات ومخصصات أخرى
	<u>١٧٦,٧٩٧</u>	<u>١٧٦,٧٩٧</u>	المجموع



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للهدال للمصرفية الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

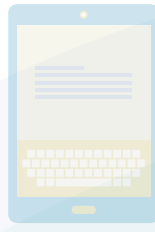
الخطوة ٣: خطوة تسوية رأس المال النظامي:
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والإحتياطات (ألف ريال)

المصدر بناءً على رقم المرجع/ خطابات الميزانية العمومية ضمن نطاق التنظيم للتوحيد من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المبلغ عنه من قبل البنك	
ب	٢٥,٠٠٠	١ مصدر مباشرة تأهيل رأس مال أسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمية العامة) رأس المال زائد فائض الأسهم
ج	(٢٦٨)	٢ خسائر متراكمة
د	٢٤,٧٣٢	٣ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
	(٢٥)	٤ رأس المال أسهم عادية معدلة الفئة ١ النظامية
	٢٤,٧٠٧	٥ رأس مال أسهم عادية الفئة ١
	—	٦ رأس مال فئة ١ إضافي: أدوات
	٢٤,٧٠٧	٧ رأس مال فئة ١ (فئة ١ + إضافي)
	—	٨ رأس المال الفئة ٢: الأدوات و المخصصات
أ	١,٤٦٨	٩ مخصصات
	—	١٠ إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
	١,٤٦٨	١١ رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
	—	١٢ رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية
	١,٤٦٨	١٣ رأس المال الفئة ٢
	٢٦,١٧٥	١٤ إجمالي رأس المال (الفئة ١ + الفئة ٢)

٢/١٧ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي

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

١ أسهم رأس المال العادية	١ البنك الأهلي العماني ش م ع ع
لا ينطبق	٢ محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للإيداع الخاص)
القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	٣ القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية
الأسهم العادية الفئة ١	٤ قواعد بازل ٣ انتقالية
الأسهم العادية الفئة ١	٥ بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية
فردى	٦ مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى
أسهم رأس مال عادية	٧ نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)
٢٥ مليون ريال عماني	٨ مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)
٢٥ مليون ريال عماني	٩ القيمة الاسمية للأداة
حقوق المساهمين	١٠ التصنيف المحاسبي
بدأ البنك العمليات في يناير ٢٠١٣	١١ تاريخ الإصدار الأصلي
دائم	١٢ دائم أو مؤرخ
لا يوجد إستحقاق	١٣ تاريخ الاستحقاق الأصلي
لا ينطبق	١٤ طلب المصدر خاضع لموافقة اشرافية مسبقة
لا ينطبق	١٥ تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
لا ينطبق	١٦ تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق



تقرير إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاحات المصرفية الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/١٧ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي (تابع)

كوبونات / توزيعات أرباح *

لا ينطبق	١٧	توزيعات نقدية / كوبونات ثابتة أو متغيرة
لا ينطبق	١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
لا ينطبق	١٩	وجود موقف توزيعات نقدية
لا ينطبق	٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية
لا ينطبق	٢١	وجود تصعيد أو محفز آخر أو استرداد
لا ينطبق	٢٢	غير تراكمي أو تراكمي
لا ينطبق	٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
لا ينطبق	٢٤	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل
لا ينطبق	٢٥	إذا كان قابل للتحويل، كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	٢٦	إذا كان قابل للتحويل، معدل التحويل
لا ينطبق	٢٧	إذا كان قابل للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري
لا ينطبق	٢٨	إذا كان قابل للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها
لا ينطبق	٢٩	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
لا ينطبق	٣٠	خصائص الانخفاض
لا ينطبق	٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض
لا ينطبق	٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
لا ينطبق	٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة
لا ينطبق	٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)
لا ينطبق	٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة
لا ينطبق	٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام

* كوبونات / توزيعات أرباح لا ينطبق على النافذة الإسلامية لأن القرارات تتخذ على صعيد البنك

٣/١٧ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية

يبين الجدول التالي إستخدام الإفصاحات للتعديلات النظامية خلال المرحلة الإنتقالية:

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

(ألف ريال) قبل بازل ٣

رأس مال الأسم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطات

١	مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم	٢٥,٠٠٠
٢	خسائر متراكمة	(٢٦٨)
٣	دخل شامل آخر متراكم (واحتياطي آخر)	-
٤	رأس مال مصدر مباشرة يخضع للاستبعاد من الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق فقط على غير الشركات المساهمة العامة)	-
٥	رخ رأس مال القطاع العام المعفي حتى ١ يناير ٢٠١٨	-
٥	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)	-
٦	رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية	٢٤,٧٣٢
٧	تسويات التقييم الحذر	(٢٥)
٨	الشهرة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-



٣/١٧ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

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

(ألف ريال) قبل بازل ٣

٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
١٠	أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي التزام الضريبة ذو الصلة)	-
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	-
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	-
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CPI)	-
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-
١٥	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة	-
١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	-
١٧	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-
١٨	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
١٩	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافي من التزام الضريبة المتعلق به)	-
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪	-
٢٣	منه: استثمارات جوهريّة في أسهم عادية لمؤسسات مالية	-
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن	-
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-
-	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
٢٧	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية لأن فئة ١ وفئة ٢ إضافية لتغطية الخصم	-
٢٨	اجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١	(٢٥)
٢٩	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	٢٤,٧٠٧
-	رأس مال إضافي الفئة ١ : أدوات	-
٣٠	أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	-
٣١	من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥	-
٣٢	من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦	-
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدرجي من الفئة الإضافية ١	-
٣٤	أدوات الفئة الإضافية ١ (وأدوات الأسهم العادية الفئة ١ غير مضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)	-
٣٥	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدرجي	-
٣٦	رأس مال الفئة الإضافية ١ قبل التسويات النظامية	-



٣/١٧ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

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

قبل بازل ٣ (ألف ريال)

		رأس مال الفئة الإضافية ١
-	-	٣٧ استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة
-	-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١
-	-	٣٩ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	-	٤٠ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي الوضع قصير الأجل المستحق)
-	-	٤١ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	-	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
-	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	-	٤٢ تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن فئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات
-	-	٤٣ إجمالي التسويات النظامية على رأس مال الفئة الإضافية ١
-	-	٤٤ رأس مال الفئة الإضافية ١
-	٢٤,٧٠٧	٤٥ رأس مال الفئة (الفئة = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)
-	-	٤٦ مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة
-	-	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرية مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
-	-	٤٨ أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ١ وأدوات الفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ه أو ٣٤) مصدرية من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ١)
-	-	٤٩ من ضمنها: أدوات مصدرية من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	١,٤٦٨	٥٠ مخصصات
-	١,٤٦٨	٥١ رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
-	-	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة
-	-	٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
-	-	٥٤ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق تنظيم التوحيد، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	-	٥٥ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص القصير المستحق)
-	-	٥٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	-	٥٧ إجمالي التسويات النظامية على رأس مال الفئة ٢
-	١,٤٦٨	٥٨ رأس مال الفئة ٢
-	٢٦,١٧٥	٥٩ إجمالي رأس المال (الإجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
-	١٢٥,٤٣٤	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
-	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]



٣/١٧ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

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

(ألف ريال) قبل بازل ٣

-	١٢٥,٤٣٤
-	١١٧,٤٧٧
-	٤,٦٤٨
-	٣,٣٠٩

٦٠ إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠+٦٠+٦٠)
٦١ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٢ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٣ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل

معدلات رأس المال

-	٪١٩,٧٠	٦١ الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	٪١٩,٧٠	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	٪٢٠,٨٧	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	٪٧,٦٢٥	٦٤ متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي-أس أي بي / دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	٪٠,٦٢٥	٦٥ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس رأس المال
-	-	٦٦ من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
-	-	٦٧ من ضمنها: متطلبات احتياطي جي-أس أي بي / دي-أس أي بي
-	٪٨,٨٧	٦٨ أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)

-	٪٧,٦٢٥	٦٩ الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
-	٪٩,٦٢٥	٧٠ الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
-	٪١٢,٦٢٥	٧١ الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)

-	-	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	-	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية
-	-	٧٤ حقوق خدمة رهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)

حدود مطبقة لاضافة مخصصات في الفئة ٢

-	١,٤٦٨	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)
-	١,٤٦٨	٧٧ حدود على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد
-	-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)
-	-	٧٩ غطاء على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف

أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ يناير ٢٠٢٢)

-	-	٨٠ حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨١ مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	-	٨٢ حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨٣ مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	-	٨٤ حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)



تقرير إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للھلال للمصرفية الإسلامية للسنة المنتھية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

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

تم إعداد إفصاحات رأس المال بموجب إتفاقية بازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات إفصاح رأس المال في إطار بازل ٣ الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

عن / الھلال للمصرفية الإسلامية – البنك الأهلي ش م ع ع

حمدان بن علي بن ناصر الھنائي
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠١٥

الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

لويد مادوك الرئيس التنفيذي

يحمل البكالوريوس في الهندسة من جامعة إكستر، المملكة المتحدة. نائب الرئيس التنفيذي السابق لمجموعة الخدمات المصرفية، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق، لدى HSBC باكستان، الرئيس التنفيذي السابق، لدى HSBC الكويت، الرئيس السابق لدائرة الخدمات التجارية والمخاطر، في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لدى HSBC، بالإضافة إلى العمل في مختلف المناصب العليا مع HSBC تغطي الخدمات المصرفية للشركات والاستراتيجية وإدارة المخاطر.



شاندر شيكرا شيتي نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات المساندة

يحمل درجة الماجستير في الإدارة التنفيذية من معهد باجاج جمنالال العلوم الإدارية، جامعة مومباي، وبكالوريوس في العلوم من كلية ويلسون، جامعة مومباي. كبير مسؤولي التشغيل السابق للعمليات التجارية والتجزئة ببنك باركليز بي أل سي - الهند، كبير مسؤولي التشغيل السابق، بنك كاليون - الهند؛ كبير مسؤولي التشغيل السابق، بنك كريدو أجريكول إنديو سويس - الهند؛ كبير مسؤولي التشغيل السابق، مجموعة بنك درسندر - الهند؛ المساعد التنفيذي للمدير التنفيذي لمجموعة بنك درسندر لإقليم آسيا والباسيفيك، سنغافورة.



سي بي جانيش

نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد والخزانة والخدمات المصرفية للإستثمار

حاصل على درجة الماجستير في التجارة وماجستير في الإدارة المصرفية وبكالوريوس التجارة كما أنه زميل معتمد في معهد المصرفيين في الهند وعمل فيما سبق رئيساً لقسم التمويل التجاري في بنك أي سي أي سي أي المحدود في الهند كما عمل نائباً للرئيس التنفيذي ورئيساً لقسم الأعمال المصرفية بالجملة وعمل كذلك مدير إقليمي للأعمال المصرفية للشركات، جنوب الهند، بنك أي سي أي سي أي.

