



البنك الأهلي

ahlibank

التقرير السنوي ٢٠١٥



حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم

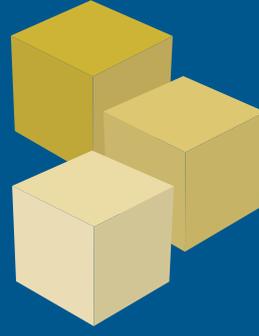


المحتويات

٦	مجلس الإدارة
٨	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١١	تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات
٢١	مناقشة وتحليلات الإدارة
٢٩	عناوين المكتب الرئيسي والفروع
٣٠	تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
٥٣	البيانات المالية
١٠٣	البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية
١٣٤	تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية
١٥٦	لجنة الإدارة للبنك الأهلي



رسالتنا رؤيتنا إيماننا

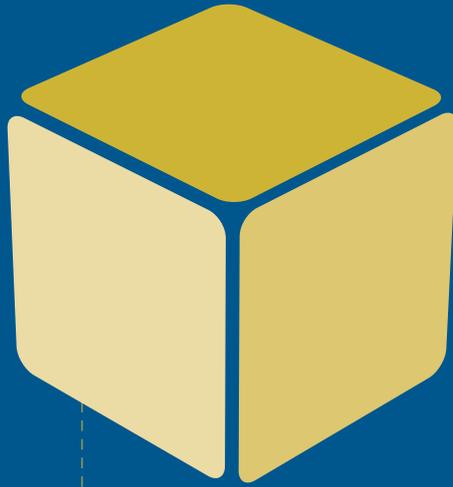


رسالتنا

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

رؤيتنا

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



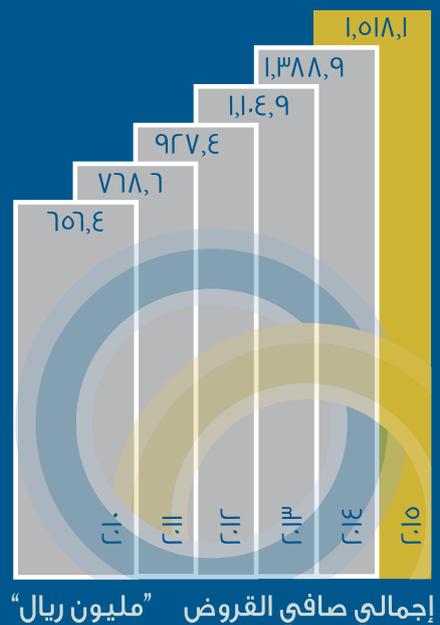
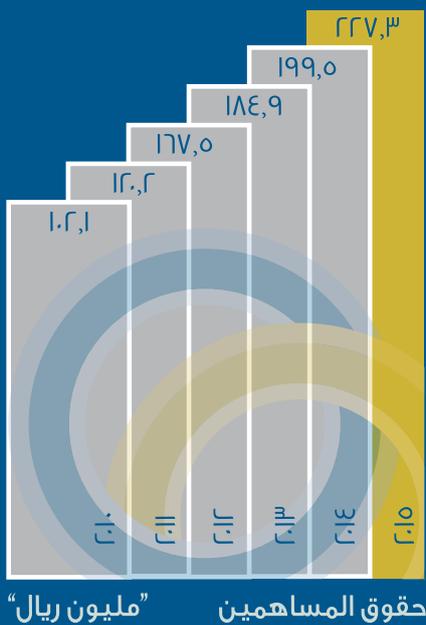
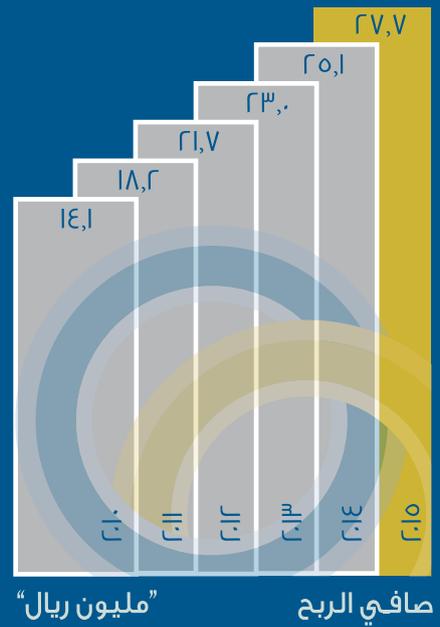
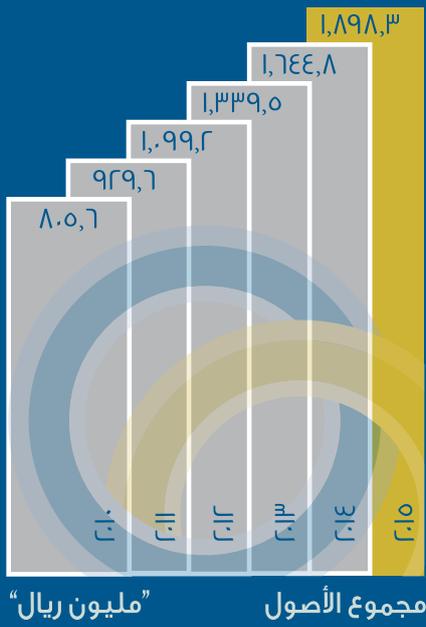
إيماننا

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

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



النمو المستدام



أعضاء مجلس الإدارة



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي رئيس مجلس الإدارة

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



عادل محمد عبد الشافي اللبان

عادل محمد عبد الشافي اللبان النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

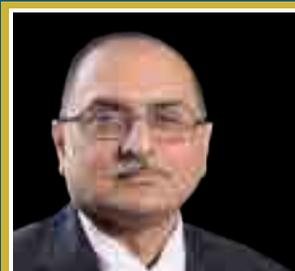
حاصل علي درجة الماجستير في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية، القاهرة، والبيكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية، القاهرة والشهادة العامة للتعليم من جامعة لندن. الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب، للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) PLC، عضو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



منير بن عبد النبي بن يوسف مكي

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

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



سانجيف بيجال

سانجيف بيجال عضو مجلس الإدارة

محاسب الإدارة العالمي في الرابطة الدولية للمحاسبين المهنية، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA). نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: المالية والتطوير الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، ونائب رئيس مجلس الإدارة القانونية والخليجية العامة والقانونية والخليجية العامة للتكافل ش.م.ب، (مقفل)، البحرين. خبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي، للبنك الأهلي التجاري، البحرين، تولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست ويونغ، في البحرين وبريس ووترهاوس في الهند.

أعضاء مجلس الإدارة

كيث هنري جيل

عضو مجلس الإدارة

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



كيث هنري جيل

مصطفى شفقت أنور

عضو مجلس الإدارة

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



مصطفى شفقت أنور

رشاد بن خميس بن حمد البطاشي

عضو مجلس الإدارة

حاصل على دبلوم عالي في المحاسبة المتقدمة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة، لديه خبرة أكثر من 21 عاماً في مجال الاستثمار، محلل الاستثمار، لدى صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. عضو مجلس إدارة، عمان كلورين. عضو مجلس إدارة الغاز الوطنية. عضو مجلس إدارة Unigaz عمان.



رشاد بن خميس بن حمد البطاشي

أنور بن هلال بن حمدون الجابري

عضو مجلس الإدارة

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



أنور بن هلال بن حمدون الجابري

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



”ونحن في البنك الأهلي ملتزمون بالعمل حتى نكون
مثال يحتذى به، وأعتقد أن وضع البنك الأهلي مثالي
لمواصلة الإسهام نحو تحقيق رؤية السلطنة لتصبح
ذات اقتصاد ديناميكي ومتنوع.”

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حوكمة الشركات

يواصل البنك الأهلي إلتزامه بأفضل ممارسات حوكمة الشركات وتطبيق السياسة السليمة في الإفصاح والمسائلة. وقد وضع البنك إطار حوكمة قوي للبنك وهو ملتزم بتطبيق أفضل الممارسات في كل تعاملاته. كما يقوم مجلس إدارة البنك بمراجعة السياسات والإجراءات المطبقة في البنك بشكل دوري بهدف تعزيز الرقابة الداخلية والتأكد من إلتزام البنك بالقوانين والأنظمة المحلية.

المسؤولية الإجتماعية للبنك

قام البنك الأهلي بتنفيذ العديد من المبادرات ضمن إطار المسؤولية الإجتماعية للبنك والذي يهدف الى تمكين الفئات التي تحتاج إلى الدعم، لا سيما وأن البنك يؤمن بأن دوره كمؤسسة مالية رائدة يصل إلى أبعد من مجرد توفير حلول مالية. بالرغم من أهمية تركيز البنك على أعماله وعلى خطط النمو وتعزيز حصته السوقية، يؤمن البنك على ضرورة خدمة المجتمع ومساعدة ودعم مختلف فئات المجتمع.

في إطار الجهود التي يقوم بها البنك لدعم المبادرات الحكومية في مجال الصحة والتأكد من توفير كميات مناسبة من الدم ببنك الدم في سلطنة عمان، نظم البنك الأهلي حملة للتبرع بالدم في مقره الرئيسي بالوطنية. حيث تجاوز عدد المتبرعين ١٠٠ متبرع من الموظفين والعملاء والزوار.

الخط المستقبلي

بناء على النتائج المالية للبنك في عام ٢٠١٥ ومؤشر نمو نشاط البنك فإنه من المتوقع أن يواصل البنك نموه في العام القادم على الرغم من الظروف والتحديات الاقتصادية السائدة في السوق. كما سيواصل البنك إلتزامه الحذر في مجال إدارة المخاطر والتكاليف. وسيقوم البنك معتمداً على قوة مركزه المالي على تلبية احتياجات العملاء. قام البنك أيضاً في المساهمة بدفع عملية التنمية المستدامة والشاملة التي تشهدها السلطنة في كافة المجالات.

يلتزم البنك الأهلي بتحقيق أهداف النمو ليس فقط من حيث حجم السوق ولكن من حيث تنوع منتجاته وخدماته لقاعدة عملائه المتزايدة، تماشياً مع الجهود التي تقوم بها الحكومة من أجل تشجيع الشركات الصغيرة والمتوسطة، سيواصل البنك الأهلي تركيزه على توفير الدعم والمساندة المطلوبة لهذا القطاع.

نيابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.م. يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي مع القوائم المالية المدققة والتقرير المدقق للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

عام ٢٠١٥

تأثرت فترة كبيرة من عام ٢٠١٥ بالضعف المتوقع في المواقف المالية وتحول الفوائض إلى عجز في كافة دول المنطقة بسبب تراجع أسعار النفط. في ظل هذه الظروف الاقتصادية الصعبة، سجل القطاع المصرفي بشكل عام نمواً متواضعاً، كما أن إنخفاض سيولة السوق وتأخر التدفقات النقدية للتسويات أدت إلى تعجيل التدابير التنظيمية على شكل مخصصات إضافية وأنهت عام ٢٠١٥ على حذر وترقب للسوق.

النتائج المالية

تعكس النتائج المالية خلال الفتره المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ النمو الذي حققه البنك في الجوانب الأساسية بما يتماشى مع خطة العمل للبنك والزيادة في الإيرادات الأساسية.

النمو %	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	مليون ريال		
اجمالي الأصول	١,٦٤٤,٨	١,٨٩٨,٣	
صافي القروض والسلف والتمويل	١,٣٨٨,٩	١,٥١٨,١	
ودائع العملاء	١,٠٧٦,٢	١,٣٠٠,٨	
اجمالي حقوق المساهمين	١٩٩,٥	٢٢٧,٣	
إيرادات التشغيل	٥١,٦	٥٦,٠	
مصاريف التشغيل	١٧,٧	٢٠,٣	
ربح السنة	٢٥,١	٢٧,٧	

مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، حقق البنك نمواً في ودائع العملاء بنسبة ٢٠.٩% وهو ما يتماشى مع إستراتيجية البنك الرامية إلى بناء قاعدة ودائع مستقرة قليلة التكلفة. وقد بلغ معدل النمو في السلف والقروض والتمويل بنسبة ٩.٣% نتيجة إلى الأسلوب الحذر الذي إتبعه البنك في إدارة المخاطر وسياسة التنويع. كما بلغ إجمالي الأصول حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ١,٨٩٨,٣ مليون ريال وهو ما يعد زيادة بنسبة ١٥.٤% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي.

زادت إيرادات التشغيل بنسبة ٨.٥% لتصل إلى ٥٦.٠ مليون ريال عماني مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. كما تم التحكم في مصاريف التشغيل (بعد استبعاد صافي مخصصات القروض والاستثمارات) عند ٢٠.٣ مليون ريال مما أدى في انخفاض نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى ٣٦.٣%.

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شكر وتقدير

يود مجلس الإدارة أن يعبر عن خالص تقديره وشكره وإمتهانه للمقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - والحكومة العمانية على توفير المناخ الداعم للأعمال. كما يعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره للدعم المقدم من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال للجهود التي يقوم بها من أجل تنظيم القطاع المالي في السلطنة.

والشكر موصول الى المساهمين ولشريكنا الإستراتيجي البنك الأهلي المتحد الذي لعب دوراً هاماً في نمو وتطور البنك خلال السنوات الماضية. والشكر موصول إلى عملائنا على ثقتهم الغالية فينا وإدارة البنك ولكافة الموظفين على إخلاصهم وتفانيهم المستمر في العمل.

سيواصل البنك الأهلي في عام ٢٠١٦ بناء قاعدة عملائه وتوسعة تواجده لتعزيز نشاطه المحلي والإقليمي على حد سواء. كما ينوي البنك مواصلة جهوده من أجل تعزيز الأرباح من أنشطته المختلفة. فيما يتعلق بالخدمات المصرفية للأفراد، سيركز البنك في الفترة القادمة على تعزيز جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

أما في قطاع الخدمات المصرفية التجارية، يسعى البنك إلى التركيز على تطوير حلول شاملة للعملاء وعلى الاستفادة من خبرة البنك في القطاعات الصناعية المختلفة. بشكل عام، يسعى البنك دوماً إلى تطوير حلول شاملة للعملاء والاستفادة من خبرته في العديد من القطاعات. كما يواصل البنك البحث عن طرق إضافية لهيكله خدماته ومنتجاته بما يضمن تقديم أفضل الخدمات والمنتجات للعملاء. في إطار الجهود المبذولة لتحقيق هذا الهدف، سيواصل البنك الإرتقاء بأنظمة تقنية المعلومات التي يستخدمها لضمان توفير أفضل الخدمات الآمنة لكافة العملاء.

قام البنك الأهلي بتوفير الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وعبر الهاتف النقال إلى عملاء الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية وسيقوم بتوفير المزيد من أجهزة الإيداع النقدي السريع بما يلبي إحتياجات العملاء وتطلعاتهم.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير ميثاق حاكمية
و تنظيم و إدارة
الشركات

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

إلى مساهمي البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم 2003/16 المؤرخ في 29 ديسمبر 2003 حول تقرير تنظيم وإدارة البنك الأهلي (ش.م.ع.ع) المرفق وتطبيق مبادئ تنظيم وإدارة الشركات وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الصادر بموجب التعميم رقم 2002/11 بتاريخ 3 يونيو 2002 ووفقاً لقواعد وشروط الإفصاح الصادرة بتاريخ 27 يونيو 2007 من قبل الهيئة العامة لسوق المال بموجب القرار الإداري رقم 5. 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 إلتزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

وإنداء 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 تشكل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكلفة 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 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 بتقرير مجلس الإدارة المرفق عن تنظيم وإدارة البنك الأهلي (ش.م.ع.ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و لا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك الأهلي (ش.م.ع.ع)، مأخوذة ككل.

Ernst & Young LLC

28 يناير 2016

مسقط



تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات

المقدمة

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

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

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

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

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



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

أعضاء مجلس الإدارة :

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

حجم وفترات المجلس :

اعتمد المساهمين في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٤ مارس ٢٠١٥ على تقليل حجم مجلس الإدارة بأن يتكون المجلس من ثمانية أعضاء عوضا عن تسعة أعضاء. وحاليا فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين. وتكون فترة ولاية مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات والتي سوف تنتهي في مارس ٢٠١٧.

حوكمة الشركات هو متعلق بالالتزام بالقيم والسلوك الأخلاقي في إدارة الأعمال التجارية. وهو يتمثل في كيفية إدارة المنظمة. وهذا يشمل الأعمال التجارية والهيكل الأخرى للمنظمة وثقافتها وسياساتها والطريقة التي تتعامل بها مع مختلف الأطراف ذات الصلة. وفقا لذلك، فإن الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبالذقة المتناهية فيما يتعلق بالوضع المالي والأداء وكذلك الملكية وإدارة البنك يعتبر جزء هام في موضوع حوكمة الشركات. حيث أن هذا يحسن من الفهم العام لهيكل البنك والأنشطة التي يمارسها والسياسات التي يتبناها. ولذا، فإن ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٣٢ تعتبر المصادر الأساسية في عملية تطبيق مبادئ حوكمة الشركات بسلطنة عمان وبالتالي يتقيد البنك الأهلي ش.م.ع.ع بكافة النصوص الواردة بها.

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

فلسفة حوكمة الشركات تقوم على المبادئ التالية:

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

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

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

في ما يلي لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة:

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

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

عادل محمد عبد الشافي اللبان

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

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

منير بن عبد النبي بن يوسف مكي

النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

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

سانجيف بيجال

عضو مجلس الإدارة

محاسب الإدارة العالمي في الرابطة الدولية للمحاسبين المهنية، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA)، نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: المالية والتطوير الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، ونائب رئيس مجلس الإدارة القانونية والخليجية العامة والقانونية والخليجية العامة للتكافل ش.م.ب، (مقفل)، البحرين. خبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية،

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي، للبنك الأهلي التجاري، البحرين، تولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست ويونغ، في البحرين وبرابيس ووترهاوس في الهند.

ه. كيث هنري جيل

عضو مجلس الإدارة

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

مصطفى شفقت أنور

عضو مجلس الإدارة

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

رشاد بن خميس بن حمد البطاشي

عضو مجلس الإدارة

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

أنور بن هلال بن حمدون الجابري

عضو مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في علوم المحاسبة (BS.A) من جامعة أكرون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية، ومدير الاستثمار للصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي). عضو مجلس إدارة شركة ظفار للطاقة ش.م.ع.م في عمان، و عضو مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار في عمان، عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م في عمان، وعضو

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات

تم انتخابه في الجمعية العامة العادية السنوية في مارس ٢٠١٥.
ملاحظة ١: جميع أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.
ملاحظة ٢: تعريف الأعضاء المستقلين وفقا للمادة (١) من ميثاق
حوكمة الشركات للشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق
المالية، والمعدلة بالتعميم الصادر من الهيئة الهامة
لسوق المال رقم هـ / ١٤ / ٢٠١٢ بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢.

اللجان الفرعية

شكل البنك الأهلي أربعة لجان فرعية لضمان الأداء المتميز
للبنك، وهذه اللجان كالاتي:

- لجنة التدقيق والإلتزام
- اللجنة التنفيذية والإئتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة المكافآت

أ. لجنة التدقيق والإلتزام :

يشمل دور لجنة التدقيق والالتزام ما يلي:

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

تتكون لجنة التدقيق والإلتزام، وتفاصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠١٥ :

تواريخ الاجتماعات				تشكيل لجنة التدقيق والإلتزام	
٢٧ أكتوبر ٢٠١٥	٢٧ يوليو ٢٠١٥	٢٣ أبريل ٢٠١٥	٢٧ يناير ٢٠١٥	المنصب	إسم العضو
نعم	نعم	نعم	نعم	رئيس	مدير بن عبد النبي بن يوسف مكي
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو	سانجيف بيجال
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو	رشاد بن خميس بن حمد البطاشي
٣	٣	٣	٣		الحضور

ب. اللجنة التنفيذية والإئتمان :

يشمل دور اللجنة التنفيذية والائتمان ما يلي:

- تقدم إلى المجلس آلية للنظر بعمق في أي قضية يروى المجلس أنها تتطلب اهتماما تفصيليا.
- السماح للإدارة الحصول على مدخلات من أجل وضع مقترحات إلى المجلس قبل تقديمه.

مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.م في عمان. ولديه الخبرة السابقة كمراقب مالي في شركة النفط العمانية للمصافي والصناعات البترولية ووظائف مختلفة لدى البنك المركزي العماني.

السلطات التنفيذية للمجلس هي :

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

تفاصيل عدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال العام ٢٠١٥

الرقم المسلسل	إجتماعات المجلس
١.	٢٧ يناير ٢٠١٥
٢.	٢٤ مارس ٢٠١٥
٣.	٢٣ أبريل ٢٠١٥
٤.	٢٧ يوليو ٢٠١٥
٥.	٢٧ أكتوبر ٢٠١٥
٦.	٠٩ ديسمبر ٢٠١٥

سجل حضور الأعضاء لجلسات المجلس :

إسم العضو	المنصب	نوع العضوية	عدد جلسات المجلس التي حضرها	العضوية بلجان فرعية أخرى (في نهاية السنوية) (نعم / لا / لا شيء)	هل حضر الجمعية العمومية السنوية (نعم / لا / لا شيء)
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل / ممثل عن صندوق نقاعد موظفي وزارة الدفاع	٦	اللجنة التنفيذية والائتمان، لجنة المكافآت	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل / ممثل عن البنك الأهلي المتحد	٦	اللجنة التنفيذية والائتمان، لجنة المكافآت	نعم
منير بن عبد النبي بن يوسف مكي	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	٦	لجنة التدقيق و الإلتزام	نعم
سانجيف بيجال	عضو	غير مستقل	٦	لجنة التدقيق و الإلتزام	لا
خيث هنري جيل	عضو	غير مستقل	٦	اللجنة التنفيذية والائتمان، اللجنة التنفيذية للمخاطر، لجنة المكافآت	نعم
مصطفى شقفت أنور رشاد بن خميس بن حمد البطاشي	عضو	غير مستقل	٥	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضو	مستقل	٦	لجنة التدقيق و الإلتزام	نعم
	عضو	مستقل	٤	اللجنة التنفيذية للمخاطر	لا ينطبق

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات

ب. اللجنة التنفيذية والإئتمان (تابع) :

- الموافقة على موضوعات خارجة عن السلطة المخولة للإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة كاملة من المجلس.
 - التركيز على المراجعة الاستراتيجية والمقترحات والاستثمارات وإدارة الخزنة والسيولة وكذلك خطط الأعمال والمسائل الأخرى.
- تتكون اللجنة التنفيذية والإئتمان، وتفاصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠١٥ :

تشكيل اللجنة التنفيذية والإئتمان					تواريخ الإجتماعات					
إسم العضو	المنصب	٤ مارس ٢٠١٥	٣ أبريل ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٢٧ أكتوبر ٢٠١٥	٩ ديسمبر ٢٠١٥	الحضور	٣	٣	٣
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣	٣
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣	٣
كيث هنري جيل	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣	٣

تم إعادة تشكيل اللجان الفرعية بعد الجمعية العامة العادية السنوية في مارس ٢٠١٥م وتم تقصير عدد الأعضاء من أربعة إلى ثلاثة أعضاء.

ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر :

- يشمل دور اللجنة التنفيذية للمخاطر ما يلي:
- نهج متكامل لإدارة المخاطر الكامنة في مختلف جوانب العمل.
- اللجنة التنفيذية للمخاطر هي المسؤولة عن رقابة مستويات المخاطر وفقا لمعايير مختلفة. والإدارة هي المسؤولة عن ضمان تدابير تخفيف المخاطر.
- التركيز على مراجعة جميع السياسات التي تحكم إدارة المخاطر وانكشاف التمويل.
- ضمان الإلتزام المستمر وتنفيذ سياسات البنك المعتمدة واستراتيجيات الخزنة في متابعة السوق وغيرها من المخاطر.

تتكون اللجنة التنفيذية للمخاطر، وتفاصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور أعضاء خلال العام ٢٠١٥ :

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر					تواريخ الإجتماعات					
إسم العضو	المنصب	٤ مارس ٢٠١٥	٢٥ أبريل ٢٠١٥	٢٧ أكتوبر ٢٠١٥	٩ ديسمبر ٢٠١٥	الحضور	٣	٣	٣	٣
عادل محمد عبد الشافي اللبان*	رئيس	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	٣	٣	٣	٣
كيث هنري جيل*	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣	٣	٣
مصطفى شفتت أنور	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣	٣	٣
أنور بن هلال بن حمدون الجابري#	عضو	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	٣	٣	٣

* تم إعادة تشكيل اللجان الفرعية بعد الجمعية العامة العادية السنوية في مارس ٢٠١٥م وتم تقصير عدد الأعضاء من أربعة إلى ثلاثة أعضاء.
تم انتخابه في مارس ٢٠١٥ في الجمعية العامة العادية السنوية.

د. لجنة المكافآت:

- يشمل دور لجنة المكافآت ما يلي:
- مراجعة أداء جميع الأعضاء غير التنفيذيين والإدارة.
- تعتقد اللجنة أن التعويضات والمكافآت كافية لتحفيز والاحتفاظ بكبار أعضاء إدارة البنك.
- تقديم المشورة لمجلس إدارة البنك ورئيس المجلس فيما يختص بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة. تعيين كبار موظفي الإدارة ومكافأة موظفي الإدارة العليا.

تتكون لجنة المكافآت، وتفاصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور أعضاء خلال العام ٢٠١٥ :

تشكيل لجنة المكافآت			تاريخ الإجتماع		
إسم العضو	المنصب	٢٤ مارس ٢٠١٥	الحضور	٣	٣
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس	نعم	٣	٣	٣
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	نعم	٣	٣	٣
كيث هنري جيل	عضو	نعم	٣	٣	٣

إجراءات الترشح لعضوية المجلس :

لمن يرغب في الترشح لعضوية المجلس ويكون مؤهل لذلك وفقا للوائح والنظام 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 لاجتماع الجمعية العامة العادية السنوية لانتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. لضمان أهلية المترشح. ويقوم البنك بوضع استمارة الطلب لدى الهيئة العامة لسوق المال قبل أربعة أيام على الأقل من موعد الجمعية العامة العادية السنوية.

وينتخب العضو بالاقتراع السري المباشر من قبل المساهمين. ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساو لعدد الأسهم التي يحملها.

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

هيئة الرقابة الشرعية :

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

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات

تتكون هيئة الرقابة الشرعية وتفاصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠١٥ :

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية					تواريخ الاجتماعات			
إسم العضو	المنصب	٤ فبراير ٢٠١٥	٢ أبريل ٢٠١٥	٢٥ يونيو ٢٠١٥	١٢ نوفمبر ٢٠١٥	٩ ديسمبر ٢٠١٥		
د. فريد محمد هادي*	رئيس	نعم	نعم	لا	لا	لا		
د. أحمد محي الدين أحمد*	رئيس	نعم	لا	نعم	نعم	لا		
د. محمد طاهر محمد آل ابراهيم	عضو	لا	ينطبق	نعم	نعم	نعم		
د. عبد الرؤوف عبدالله حمود التوبوي	عضو	لا	ينطبق	نعم	نعم	نعم		
د. مستعين علي عبد الحميد**	عضو	لا	ينطبق	نعم	نعم	نعم		
الحضور		٢	٣	٤	٤	٣		

* إستقال خلال شهر مايو ٢٠١٥ - تم تعيينه كرئيس خلال شهر مايو ٢٠١٥.
** تم تعيينه خلال شهر مايو ٢٠١٥

مكافآت ومصاريف أتعاب جلسات هيئة الرقابة الشرعية :

تم الاعتماد على مكافآت ومصاريف أتعاب جلسات هيئة الرقابة الشرعية في الجمعية العامة العادية السنوية المنعقدة في ٢٤ مارس ٢٠١٥ كما يلي :

المبلغ	المنصب
٩,٦٢٥ ر.ع. سنويا	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
٦,٧٣٨ ر.ع. سنويا	عضو هيئة الرقابة الشرعية
٣,٨٥٠ ر.ع. للاجتماع	أتعاب جلسة الاجتماع الواحد (أقصى حد لعدد الجلسات تكون خمس جلسات في السنة الواحدة لكل عضو)

يبين الجدول أدناه مكافآت ومصاريف رسوم هيئة الرقابة الشرعية

إسم العضو	منصب	المكافأة	أتعاب الجلسة
د. فريد محمد هادي	رئيس	٣,٨٥٧	٧٧٠
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيس	٨,٤٦١	١,١٥٥
د. محمد بن طاهر بن محمد آل ابراهيم	عضو	٥,٠٥٣	١,٥٤٠
د. عبد الرؤوف عبد الله حمود التوبوي	عضو	٥,٠٥٣	١,٥٤٠
د. مستعين علي عبد الحميد	عضو	٣,٤٠٦	١,١٥٥
إجمالي		٢٥,٨٣٠	٦,١٦٠

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:
في ما يلي لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

د. أحمد محي الدين أحمد الرئيس

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

د. محمد طاهر محمد آل ابراهيم عضو

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

د. عبد الرؤوف عبد الله حمود التوبوي عضو

د. عبد الرؤوف حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا والماجستير في القانون (LLM) من المملكة المتحدة وبكالوريوس العلوم في الشريعة القضائية. وهو مهني قانوني ذو موهبة عالية ومعرفة وخبرة. وحاليا يعمل كمدير قانوني وأمين الهيئة لشركة أبحاث لخدمات الطاقة ش.م.ع.م وعمل في العديد من المناصب لدى منشآت مختلفة.

د. مستعين علي عبد الحميد عضو

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

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات

لجنة الإدارة للبنك الأهلي

لويد مادوك

الرئيس التنفيذي

حاصل على البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة إكستر، المملكة المتحدة. عمل كـ نائب للرئيس التنفيذي السابق لمجموعة الخدمات المصرفية لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والرئيس التنفيذي السابق لدى HSBC باكستان. وكان الرئيس التنفيذي السابق لدى HSBC الكويت. والرئيس السابق للمخاطر والائتمان للخدمات المصرفية التجارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لدى HSBC، بالإضافة إلى العمل في مختلف أدوار الإدارة العليا مع HSBC والتي شملت الخدمات المصرفية للشركات والاستراتيجيات وإدارة المخاطر.

تشاندر اشيكار شيتي

نائب الرئيس التنفيذي - خدمات المساندة

حاصل على درجة الماجستير في الإدارة التنفيذية من معهد جمنانال باجاج للعلوم الإدارية، جامعة مومباي، وبكالوريوس في العلوم من كلية ويلسون، جامعة مومباي، كبير مسؤولي التشغيل السابق للعمليات التجارية والتجزئة بـ بنك باركليز بي أل سي - الهند. كبير مسؤولي التشغيل السابق بـ بنك كاليون - الهند. كبير مسؤولي التشغيل السابق بـ بنك كريدي أجريكول - إنديا سويس - الهند. كبير مسؤولي التشغيل السابق بـ مجموعة بنك درسدنر الهند. المساعد التنفيذي للمدير التنفيذي لمجموعة بنك درسدنر لإقليم آسيا والباسيفيك، سنغافورة.

أشيش سود

نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية للأفراد

الرئيس السابق في قسم الخدمات المصرفية للأفراد في بنك ستاندرد تشارترد الأردن. ولديه خبرة واسعة في الخدمات المصرفية والتي عمل خلالها في مناصب عديدة على المستوى المحلي والإقليمي في بنك ستاندرد تشارترد من بينها الإمارات العربية المتحدة والبحرين وقطر. ويحمل درجة بكالوريوس في التجارة من جامعة كاليفورنيا، الهند.

سعيد بن عبدالله بن محمد الحاتمي

المدير العام الأول - إدارة المخاطر والمالية والشؤون

القانونية والالتزام

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

عبدالله بن سالم بن سعود الجابري

المدير العام الأول - العمليات، نظم المعلومات والخدمات العامة

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

بلال أنور

المدير العام - الخدمات المصرفية للشركات

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

أبهيك جوسوامي

المدير العام - إدارة المخاطر

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

سليمان بن علي بن ناصر الهنائي

المدير العام - الخزينة و الاستثمارات والمؤسسات المالية

حاصل على شهادة في الائتمان من مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ودبلوم المصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بعمّان في الأردن. خبير في إدارة الخزينة مع خبرة إقليمية تصل لمدة ٢٢ سنة في الخدمات المصرفية التجارية والخزينة لدى العديد من البنوك بما في ذلك بنك عمان العربي بمسقط، وبنك الدوحة في قطر، وبنك عمان الدولي بمسقط.

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات

عدم الالتزام

لم تكن هناك أي حادثة متعلقة بعدم 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 الثلاثة الماضية.

المكافآت

تم إقتراح مبلغا وقدره ١٦١,٥٠٠ ريال عماني كمكافأة للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة ٢٠١٥. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي:

إسم العضو	أتعاب الجلسات المدفوعة
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	٦,٦٠٠
عادل محمد عبد الشافي اللبان	٥,٣٠٠
منير بن عبد النبي بن يوسف مكي	٥,٠٠٠
سانجيف بيجال	٤,٢٠٠
كيث هنري جايل	٦,٦٠٠
مصطفى شفقت أنور	٣,٧٠٠
رشاد بن خميس بن حميد البطاشي	٤,٢٠٠
أنور بن هلال بن حمدون الجابري *	٢,٩٠٠
المجموع	٣٨,٨٠٠

* تم انتخابه في الجمعية العامة العادية السنوية في مارس ٢٠١٥.

بلغت مجموع الأجور المدفوعة إلى أعلى خمسة مديريين تنفيذيين بالبنك ٩٧٥,٦٦٠ ريال عماني خلال العام ٢٠١٥ والتي شملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمدفوعات. أقصى مدة عقد الخدمة للمديرين التنفيذيين الوافدين تكون عامين. فترة الأشعار المسبق للمديرين التنفيذيين تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر وفقا للعقد المبرم مع البنك. لا يوجد التزام بدفع اية مبالغ نظير إنهاء الخدمة لأكثر خمسة من المديرين التنفيذيين عدا التعويض عن الإشعار القصير بإنهاء خدمات التوظيف.

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

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

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

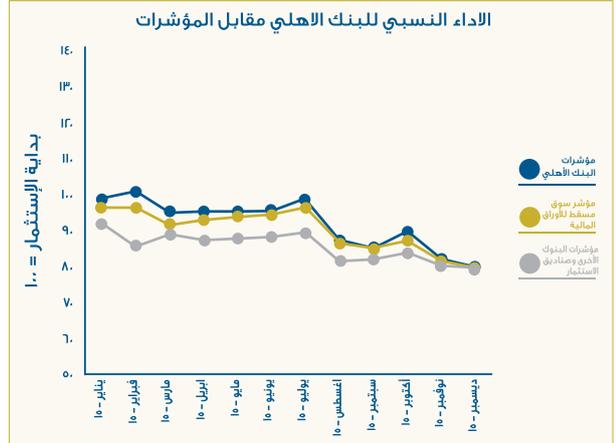
بيانات سعر السوق :

أعلى / أدنى أسعار الأسهم في عام ٢٠١٥

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى أسعار أسهم البنك بالريال خلال الأشهر في العام ٢٠١٥.

شهر	أعلى	أدنى
يناير ٢٠١٥	٢,٢٤٥	٢,٢٢٣
فبراير ٢٠١٥	٢,٣٣٦	٢,٢٠٧
مارس ٢٠١٥	٢,٢٢٤	١,١٧٨
أبريل ٢٠١٥	٢,٢١٨	٢,٢٠٥
مايو ٢٠١٥	٢,٢١٨	٢,٢١٠
يونيو ٢٠١٥	٢,٢٢٨	٢,٢٠٩
يوليو ٢٠١٥	٢,٢٢٤	٢,٢٠٠
أغسطس ٢٠١٥	٢,٢١٨	١,١٩٠
سبتمبر ٢٠١٥	٢,٢٠٤	١,١٩٠
أكتوبر ٢٠١٥	٢,٢٠٧	١,١٩٥
نوفمبر ٢٠١٥	٢,٢٠٤	١,١٨٠
ديسمبر ٢٠١٥	١,١٩٨	١,١٨٠

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



توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

الإسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	%
البنك الأهلي المتحد	البحرين	٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢	٣٥,٠٠
مؤسسة التمويل الدولية	امريكا	١٤١,٤٦٤,٤٣٥	٩,٩١
شركة الصندوق العماني للاستثمار القابض ش م م	عُمان	١٣٥,٤٣٥,٩١٤	٩,٥٠
وزارة الخدمة المدنية - صندوق التقاعد	عُمان	١١٨,١٦٢,٤٤١	٨,٢٩
الشركة العمانية الوطنية للاستثمار (ش.م.ع.م.)	عُمان	١٠٨,٥٣٧,٩٧٧	٧,٦٢
وزارة الدفاع - صندوق التقاعد	عُمان	١٠١,٧٨,١٩٥	٧,٠٩
أخرون	-	٣٢١,٩١٢,٥٤٠	٢٢,٥٩

تقرير ميثاق حاكمية و تنظيم و إدارة الشركات

التبرعات والصندوق الخيري

وأفريقيا ، مع أكثر من ٤,٠٠٠ شريك و١٠,٠٠٠ مهني. علي الصعيد العالمي، تعمل إرنست ويونغ في أكثر من ١٥٠ بلد وتوظف ٢١٢,٠٠٠ مهني في ٧٢٨ مكتب. يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول شركة إرنست ويونغ.

إرنست ويونغ - عُمان معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال للتدقيق على الشركات المساهمة العامة (ش.م.ع.ع). تم اعتماد مبلغ وقدره ٥٠,٥٠٠ ريال عماني لشركة إرنست ويونغ مقابل تقديم الخدمات المهنية التالية لسنة ٢٠١٥: (التدقيق بمبلغ ٤٠,٨٠٠ ر ع - التدقيق وفق مبادئ الشريعة (الصيرفة الاسلامية) بمبلغ ٧,٢٠٠ ر ع - الضرائب ١,٠٠٠ ر ع، الخدمات المهنية الأخرى ١,٥٠٠ ر.ع.)

اقرار من قبل مجلس ادارة:

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

دفع البنك تبرعات تبلغ ٤,٠٠٠ ريال عماني إلى عدد من الجمعيات الخيرية خلال العرض الخيري السنوي في رمضان « حصادي». وكما دفع الهلال للخدمات المصرفية الاسلامية ١٢,٠٠٠ ريال عماني إلى مختلف الهيئات الخيرية من الصندوق الخيري.

لمحة عن مدقق الحسابات الخارجي - إرنست ويونغ

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

إن شركة إرنست ويونغ تمارس اعمالها في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٥,٠٠٠ مهني. و تعمل إرنست ويونغ في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل إرنست ويونغ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا جزءاً من منظومة إرنست ويونغ أوروبا والشرق الأوسط والهند

منير بن عبدالنبي بن يوسف مكي
رئيس لجنة التدقيق والالتزام

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

مناقشة وتحليلات الإدارة

مناقشة وتحليلات الإدارة

نظرة عامة على وضع الإقتصاد

لا يزال الإقتصاد العماني يتعرض للضغط متأثراً بضعف العوائد النفطية والتي يتضح أثرها على معدل نمو إجمالي الناتج المحلي في البلاد وتزايد العجز في الموازنة. حيث عرضت الخطة الخمسية التاسعة ذلك العجز المستمر حتى عام ٢٠٢٠ نظراً لإستمرار تدني سعر النفط إلى مستوى ٦٠ دولار أمريكي للبرميل خلال العام ٢٠٢٠. ومن المتوقع إنخفاض العجز في الموازنة بنسبة من الإيرادات إلى نسبة ٢٥٪ بحلول عام ٢٠٢٠.

ظل التضخم منخفضاً على مدار العام ٢٠١٥، واقعاً في نطاق الإنخفاض على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي بنسبة ٤,٣٪، سنة تلو الأخرى في أكتوبر، نظراً لثبات أو هبوط الأسعار في بنود السلع الرئيسية مثل الأغذية والمشروبات والنقل والمرافق مؤخراً في ذلك العام.

من المتوقع أن تتباطئ معدلات النمو في عام ٢٠١٦، في حدود ٢,٨٪ طبقاً لتوقعات صندوق النقد الدولي. تتماشى وتيرة التوسع الأكثر اعتدالاً مع التوقعات المحددة لدول شقيقة أخرى في مجلس التعاون الخليجي، والتي يميل معظمها إلى تحسن النمو في فترة الإثني عشر شهراً التالية.

القطاع المالي

إستناداً إلى النتائج غير المدققة للسنة المنتهية ٢٠١٥، تمكن القطاع المصرفي من تحقيق معدل أداء ثابت ومستقر، حيث إزداد إجمالي الأصول بنسبة ١٦,٣٪ بما يعادل ٣,٣ مليار ريال عماني، وفي حدود زيادة إئتمانية قدرت بنسبة ١٢,٠٪ بما يعادل ٢,١ مليار ريال عماني، مع زيادة في الودائع بنسبة ٨,٠٪ بما يعادل ١,٩ مليار ريال عماني.

على مدار العام ٢٠١٥، شهد سوق مسقط للأوراق المالية تدهوراً في الأسعار وإنتهى بإنخفاض في العوائد منذ بداية العام حتى

ملخص عن خمس سنوات

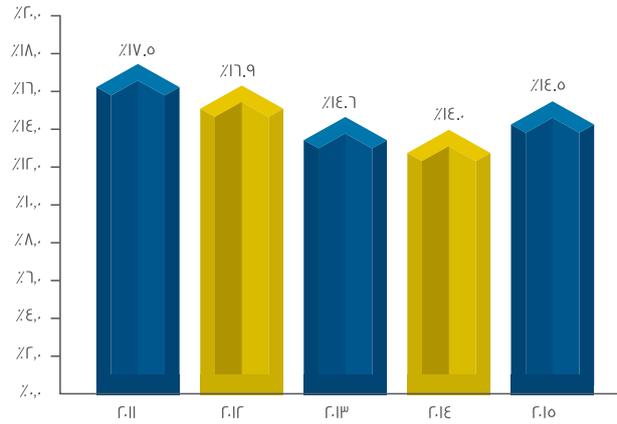
ديسمبر ٢٠١٥	ديسمبر ٢٠١٤	ديسمبر ٢٠١٣	ديسمبر ٢٠١٢	ديسمبر ٢٠١١	مليون ريال عماني
٢٧,٧	٢٥,١	٢٣,٠	٢١,٧	١٨,٢	صافي الربح
١,٨٩٨,٣	١,٦٤٤,٨	١,٣٣٩,٥	١,٠٩٩,٢	٩٢٩,٦	مجموع الأصول
١,٥١٨,١	١,٣٨٨,٩	١,١٠٤,٩	٩٢٧,٤	٧٦٨,٦	صافي القروض والسلف والتمويل
١,٣٠٠,٨	١,٠٧٦,٢	٩٥٥,١	٧٣٨,٤	٦٦٨,٩	إجمالي الودائع
١,٦٧١,٠	١,٤٤٥,٣	١,١٤٥,٦	٩٣١,٧	٨٠٩,٤	إجمالي الإلتزامات
٢٢٧,٣	١٩٩,٥	١٨٤,٩	١٦٧,٥	١٢٠,٢	حقوق المساهمين
١,٦٪	١,٧٪	١,٩٪	٢,١٪	٢,١٪	العائد على متوسط الأصول
١١٣,٠٪	١١٣,١٪	١١٣,١٪	١٥,١٪	١٦,٤٪	العائد على متوسط حقوق المساهمين
٣٦,٣٪	٣٤,٣٪	٣٣,٩٪	٣١,٤٪	٣٠,١٪	نسبة التكلفة إلى الدخل
١٤,٥٪	١٤,٠٪	١٤,٦٪	١٦,٩٪	١٧,٥٪	معدل كفاية رأس المال
٢,٤٪	٢,٥٪	٢,٧٪	٢,٧٪	٢,٤٪	صافي هامش الربح من الفوائد
١٩,٥	١٧,٦	١٦,٢	١٦,٥	١٥,٢	العائد للسهم (بيسة)
٢٠	١٩	١٩	١٢	١٢	عدد الفروع
١٣	١٢	١٢	١٢	١٢	– الفروع التقليدية
٧	٧	٧	–	–	– الفروع الإسلامية
٣٠	٢٥	٢٥	١٨	١٧	عدد أجهزة الصراف الآلي
٥٠٥	٤٤٥	٤٢٧	٣٤٠	٢٨٨	عدد الموظفين

تضاعفت قاعدة أصول البنك على مدار فترة الخمس (٥) سنوات السابقة، محققاً زيادة في قيمة الأصول من ٩٢٩,٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى ١,٨٩٨,٣ مليون ريال عماني في نهاية العام ٢٠١٥، بمعدل نمو سنوي مركب نسبته ١٥,٤٪ في السنوات الخمس الماضية، ويستمر البنك في تبني طرق إدارة مخاطر رشيدة لغاية تحقيق أقصى عائد ممكن لجميع الأطراف ذات الصلة.

رأس المال والإحتياطي

إستقر رأس المال وإحتياطي البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عند قيمة ٢٢٧,٣ مليون ريال عماني مقارنة بقيمة ١٢٠,٢ مليون ريال عماني كما في ديسمبر ٢٠١١، نمو سنوي مركب بنسبة تجاوزت ١٣,٦٪. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك ١٤,٥٪ وهو أعلى من الحد الأدنى البالغ ١٢,٠٪ طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

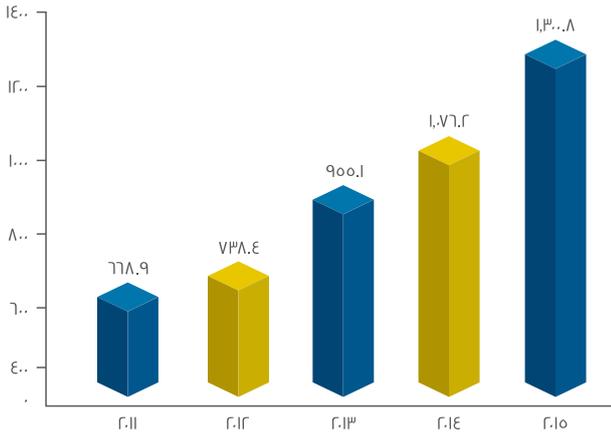
معدل كفاية رأس المال



ودائع العملاء

إرتفعت ودائع العملاء لتصل إلى ١,٣٠٠,٨ مليون ريال عماني في ٢٠١٥، بزيادة سنوية مركبة بنسبة ١٤,٢٪ مقارنة في عام ٢٠١١. ويتماشى نمو الودائع مع إستراتيجية البنك لتكوين قاعدة تمويل متنوعة ومستقرة ومنخفضة التكلفة.

ودائع العملاء - مليون ريال

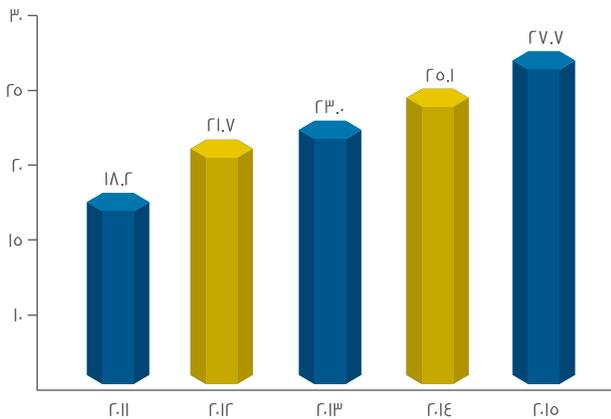


الربحية

إستطاع البنك تحقيق نموا جيدا في الأرباح خلال السنوات الخمس الماضية من خلال ربحية السهم والعائد على حقوق المساهمين. حيث إرتفع صافي الربح بعد الضريبة من ١٨,٢ مليون ريال عماني في ٢٠١١ إلى حد ٢٧,٧ مليون ريال عماني في ٢٠١٥.

وتعكس الأرباح التي حققها البنك على مدى الخمس سنوات النمو الإستراتيجي وإستمرار التركيز على زيادة الإنتاجية وتنويع الأعمال.

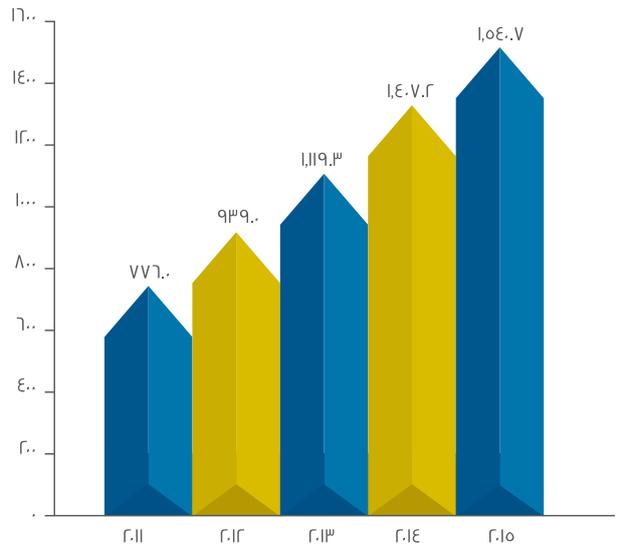
الأرباح بعد خصم الضرائب - مليون ريال



القروض والتمويل

بلغ معدل النمو السنوي المركب في القروض والتمويل بنسبة ١٤,٧٪، لتصل إلى ١,٥٤٠,٧ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة بمبلغ ٧٧٦,٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. ويواصل البنك إعتداد نهجا مدروسا في إدارة المخاطر مع سعيه لتلبية متطلبات قاعدة العملاء المتنامية.

إجمالي القروض والسلف والتمويل - مليون ريال



الخدمات المصرفية للأفراد

يواصل البنك الأهلي تركيزه على تقديم منتجات وخدمات مصرفية تقليدية وإسلامية لعملائه لزيادة وتوسيع حصته وتواجهه في السوق.

خلال عام ٢٠١٥، واصل البنك توسيع شبكة فروع من خلال إفتتاح فروع جديدة في المعبيلة والموايح بالإضافة إلى نقل فرع الغبرة إلى عمان أفينيوز مول، علاوة على تدشين مراكز خدمة مصرفية خارج الفرع في مناطق الأعمال الرئيسية، والتي شملت مجمع العريمي ومركز سلطان في العمارات والكلية العسكرية وسفير مول في صحار؛ إضافة إلى أجهزة الصراف الآلي الجديدة خارج الفروع في مواقع عديدة في جميع أنحاء السلطنة، وأيضاً توفير أجهزة متعددة الوظائف تقدم للعملاء خدمات الإيداع والسحب، فضلاً عن خدمات سداد الفواتير والشيكات بغرض تعزيز خبرة العملاء وتوفير تغطية أكبر في الحصول على منتجاتهم وخدماتهم المصرفية.

في إطار الجهود المبذولة لتلبية الاحتياجات المصرفية المتزايدة لعملائنا الكرام، دشّن البنك منتجات وخدمات تتمحور حول العميل، وهذه المنتجات شملت بطاقات الائتمان الإسلامية البلاتينية والسغنيتشر وحساب معاملات مربحة - النماء الإداخري الإسلامي، وبطاقة الخصم البلاتينية والسغنيتشر وخدمات المعاملات المصرفية الإسلامية الإلكترونية وتوفير نظام الحماية ثلاثية الأبعاد للبطاقات الائتمانية، وهذه شكلت جميعها تعزيزاً في عرض البطاقات الائتمانية.

البطاقات

يقدم البنك الأهلي مجموعة شاملة من بطاقات الائتمان والخصم للعملاء، منها: البطاقات الائتمانية الكلاسيكية والذهبية والبلاتينية والسغنيتشر في فئة بطاقات الائتمان والبطاقات البلاتينية والسغنيتشر في فئة بطاقات الخصم. هذه البطاقات الائتمانية مزودة بمجموعة متنوعة من الخصائص المميزة والتي تشمل الاستبدال مقابل تذاكر الطيران والخصومات في أكثر من ١٠٠ مطعم وتأمين حماية السفر والضمان الممدد علي الأجهزة وأهلية استخدام قاعات رجال الأعمال في المطارات وحماية المشتريات وبرنامج المسافر ذو الأولوية.

القروض الشخصية

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

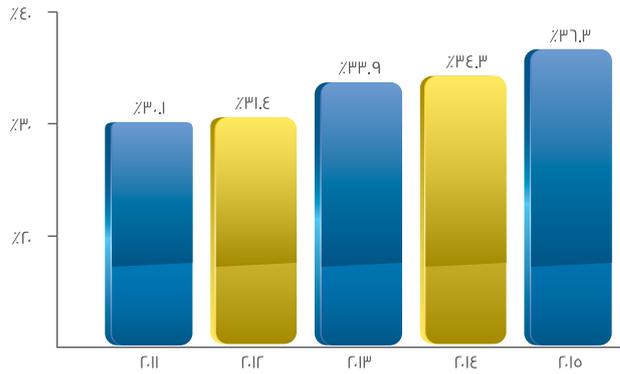
القروض السكنية

يقدم البنك الأهلي من خلال موظفيه من ذوي الخبرة والتدريب المتميز في مجال التمويل السكني تسهيلات القرض السكني بإسم «منزلي»، كما يقدم البنك خططا تتناسب مع احتياجات كل عميل وبهذا لم يعد إمتلاك المنزل حلماً 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.

نسبة التكلفة إلى الدخل

تحكم البنك في تكاليف التشغيل على مدى الأعوام المنصرمة بفضل النهج الحذر في الإنفاق، حيث إستطاعت الإدارة تطبيق تقنيات وأساليب فعالة للتحكم في النفقات. وتعتبر نسبة التكلفة إلى الدخل للبنك واحدة من أدنى المعدلات حيث بلغت ٣٦,٣٪.

نسبة التكلفة إلى الدخل



وحدات الأعمال للبنك الأهلي

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

الخدمات المصرفية للشركات

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

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

ويولي البنك الأهلي إحتياجات 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 النقد.
- تمويل رأس المال العامل في صورة ضمانات مالية أو غير مالية.

قرض السيارة الفوري

يقدم البنك الأهلي قرض السيارة الفوري إلى العملاء من خلال إجراءات سريعة وبسيطة ويقدم تمويلًا لشراء السيارات الجديدة والمستعملة بأسعار فائدة تنافسية ومدة سداد طويلة تصل إلى ٧ سنوات ومبالغ قروض مرتفعة.

حسابي الذكي

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

حصادي

حساب «حصادي» من البنك الأهلي هو برنامج التوفير وسحب جوائز، وهو أحد منتجات التوفير التي تقدم جوائز نقدية إلى العملاء المحظوظين بناءً على نظام سحب تلقائي. العملاء الذي يحتفظون بأرصدة مرتفعة لدى البنك يحصلون على فرص أكثر في الفوز بالجوائز. الميزة الأساسية في حساب «حصادي» تتمثل في تمكين العملاء من فتح حساب اليوم والفوز غداً.

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 الإستراتيجيين ويستفيدوا من الإمتيازات المصرفية التي يقدمها البنك الأهلي في سلطنة عمان عبر شبكاته.

الشركات الصغيرة والمتوسطة

يدرك البنك الأهلي أهمية مساهمة الشركات الصغيرة والمتوسطة في إقتصاد 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 احتياجاتك ومتطلبات الشركات الصغيرة والمتوسطة. ويتمثل الهدف الأساسي لقسم الشركات الصغيرة والمتوسطة بالبنك في مساعدة هذه الشركات الوصول إلى أهدافها ودعمها من خلال منتجات مصممة حسب الطلب وخدمات سريعة وتقديم المشورة.

الخزانة والمؤسسات المالية

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

وبالتعاون مع شريكنا الإستراتيجي البنك الأهلي المتحد في البحرين، نقدم أحدث حلول الخزانة المصرفية لعملائنا من خلال قسم الخزانة وتزويدهم للوصول للسوق المحلي العماني والأسواق الخارجية التي يعمل بها شريكنا الإستراتيجي البنك الأهلي المتحد. ويمثل تقديم الإحتياجات المصرفية اليومية لعملائنا بفعالية وكفاءة أمراً بالغ الأهمية لنجاحنا. ومن خلال فريق إدارة الخزانة الذي يتفهم إحتياجات عملائنا وطموحاتهم، والحلول والخدمات التي نقدمها الحائزة على الجوائز، نؤكد لإتزامنا بمساعدة عملائنا في تحقيق النجاح.

التمويل التجاري

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

إدارة الأصول

يشهد قسم إدارة الأصول بالبنك الأهلي نمواً لافتاً في الأصول التي يديرها خلال العام ٢٠١٢، وذلك ضمن خدمات إدارة المحافظ وقطاعات صناديق الإستثمار المشترك، حيث وصل معدل النمو التراكمي للأصول الخاضعة للإدارة إلى ما يقرب من ٤٪ على أساس سنوي.

وقد ساهم 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.

تركز إستراتيجية الأعمال على بناء القطاعات الحالية: التمويلات وإدارة المحافظ وقطاعات صناديق الإستثمار وتطوير المستحقات السنوية، والمعاشات والمنتجات المبتكرة والفعالة حسب ما يلزم لتيسير النمو. كما إستمرت إدارة الأصول في تيسير البيع عبر الإمتيازات المصرفية التي تتمحور حول إدارة العمليات المصرفية الخاصة والأصول والسمسرة والخدمات الإستشارية.

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

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

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

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

منتجات الودائع

١. الحساب الجاري-حساب معاملات بدون أرباح للأفراد والشركات والمؤسسات.
٢. حساب توفير- حساب بأرباح للراغبين في الإدخار والحصول على الربح الحلال على مدخراتهم.
٣. حساب توفير النماء الإسلامي - حساب معاملات بأرباح عالية للأفراد الراغبين في الحصول على أرباح مرتفعة على أساس الأرصدة دون قيد الأموال لأي مدة زمنية.
٤. حساب الإستثمار لأجل- ودايع ثابتة بموجب عقود المضاربة والوكالة للعملاء الراغبين في كسب الأرباح الحلال المرتفعة وبشروط سهلة لمدة ١٢ شهر أو ٢٤ شهر أو ٣٦ شهر.. الخ.

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

منتجات التمويل

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

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

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

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

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

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

إدارة المخاطر

يراقب قسم إدارة المخاطر عن كثب المجالات الأساسية المعرضة للخطر بالبنك ويرفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر. ويتمثل الهدف الأساسي من إدارة المخاطر في التأكد من أن أصول البنك وإلتزامه، ووضعته التجاري وأنشطته الإئتمانية والتنفيذية لا تعرضه لخسائر يمكن أن تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان ألا يكون الإنكشاف للمخاطر مفرطاً أو مركزاً، بالنسبة إلى رأسمال البنك و وضعه المالي.

ويدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال رصد وإعتماد الطلبات الإئتمانية 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.

مناقشة وتحليلات الإدارة

- والدعامة لهذا النهج تكمن في وجود هيكل تنظيمي قوي وسريع الإستجابة لكل فئة من فئات المخاطر مع توافر التفويضات المناسبة من مجلس الإدارة.
 - ولضمان الإستقلالية، يرفع قسم إدارة المخاطر في البنك تقاريره مباشرة إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر.
 - يعمل مجلس الإدارة على ضمان أن تضع الإدارة التنفيذية إطار لتحديد وقياس ورصد المخاطر ويرفع تقارير بشأن المخاطر الكبيرة ذات الصلة والمخاطر تشمل مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ومعدل الفائدة ومخاطر السيولة. وقد حدد قسم إدارة المخاطر تلك المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها بشكل فوري.
 - وتقع مهمة إدارة والتحكم في المخاطر على عاتق لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية:
 - مجلس الإدارة
 - لجنة التدقيق والالتزام
 - اللجنة التنفيذية والائتمان
 - اللجنة التنفيذية للمخاطر
 - لجنة التعويضات
 - لجنة الائتمان والاستثمار
 - لجنة إدارة مخاطر الائتمان
 - لجنة الإدارة التنفيذية
 - لجنة الأصول الخاصة
 - لجنة الموجودات والالتزامات
 - لجنة المخاطر التشغيلية
 - اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
 - لجنة المنتجات الجديدة.
- وضع البنك سياسات وتدابير لتقييم كفاية رأس المال في ضوء لوائح البنك المركزي العماني، والتي إعتدها مجلس الإدارة. وفي ظل هذه اللوائح، يقوم البنك بتقييم رأس المال مقابل المخاطر لضمان أن رأس المال يكون كافي لكي يدعم جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

السياسات والإجراءات:

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

- سياسة مكافحة غسيل الأموال
- سياسة التعامل مع الحساب الشخصي
- لجنة وإجراءات المنتجات الجديدة
- سياسة التسجيل الصوتي

- سياسة الإلتزام
- سياسة الإتصالات
- سياسة حوكمة الشركات
- سياسة المسؤولية الإجتماعية للشركات
- سياسة توزيعات الأرباح
- سياسة المصروفات
- سياسة إدارة رأس المال
- سياسة الإفصاح
- سياسة مكافآت المجلس
- سياسة المؤسسات المالية
- سياسة الموارد البشرية
- سياسة الإستعانة بمصادر خارجية
- مدونة السلوك المهني
- سياسة إدارة أمن المعلومات
- إدارة إستمرارية الأعمال
- سياسة الإئتمان والإستثمار
- سياسة وإجراءات المخاطر التشغيلية
- سياسة وإجراءات مكافحة الغش
- سياسة السيولة
- سياسة سجل التداول
- إدارة المخاطر – النهج والإطار
- نظام إدارة البيئة والإدارة الإجتماعية
- سياسة وخطة الأمن والسلامة
- سياسة إدارة الأصول
- سياسة الوساطة
- السياسة الخاصة بقانون الإمتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)
- سياسة التعامل مع شكاوى العملاء
- سياسة وسائل الإعلام الإجتماعية
- سياسة مشاركة الأرباح (مضارب: حاملي حسابات الاستثمار)
- سياسة الأعمال الخيرية
- سياسة الزكاة
- سياسة تقاسم التكلفة
- سياسة الفصل بين الأموال
- 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

خلال عام ٢٠١٥، انتهى فريق إدارة تقنية المعلومات من تطوير خارطة طريق لتحويل البنية التحتية التكنولوجية بما يدعم نمو أعمال البنك حالياً وفي المستقبل.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

الحملة الخيرية السنوية لشهر رمضان

في إطار الحملة الخيرية السنوية ضمن إطار المسؤولية الاجتماعية للبنك، تلك الحملة السنوية في عامها السابع هذا العام رد البنك الجميل للمجتمع من دور الأيتام والمدارس والجمعيات النسائية وجمعيات الأطفال ذوي الإحتياجات الخاصة والمنظمات غير الحكومية.

حملات التبرع بالدم

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

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 معا 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، والإستثمار في المنتجات وجميع القنوات المصرفية الأخرى، ونسعى بإستمرار للإرتقاء 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 إحترافية ومهنية مصرفييننا، ومنح فرص وظيفية للشباب العماني، ويبقى إلتزامنا تجاه المجتمع ثابتا في إطار سعينا المتواصل لتلبية تطلعات جميع أصحاب المصلحة.

نفذ قسم تكنولوجيا المعلومات العديد من المبادرات لمنح الأولوية لمشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتماشى مع الأهداف الإستراتيجية للبنك والتي شملت تحديث نظام المعاملات المصرفية الرئيسي التقليدي وتحويله إلى منصة Misys BEFQ.

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

لهدف توفير المزيد من الدعم والتعزيز لخبرات لعملاء وتقديم مجموعة من الخدمات المصرفية بمجرد ضغطة زر، قام فريق تقنية المعلومات بتنفيذ أحدث أنظمة المعاملات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف النقال في قطاع المعاملات الإسلامية.

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

كما تمت مراجعة هندسة الشبكة والأمن من خلال شركة رائدة خارجية وتحديثها بما يعزز وضع الأمن الإلكتروني.

الموارد البشرية

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

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

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

عناوين المكاتب الرئيسية والفروع

المكتب الرئيسي

العنوان:

ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل
هاتف: ٢٤٥٧٧٠٠٠ (٩٦٨+)
فاكس: ٢٤٥٦٨١٦٨ (٩٦٨+)
مركز الإتصالات: ٢٤٥٧٧١٧٧ (٩٦٨+)
الموقع الإلكتروني: www.ahlibank.om
البريد الإلكتروني: info@ahlibank.om

فروع البنك الأهلي

الوطية | السيب | صحرار | نزوى | صور | عبري | صلالة | الغبرة | إبرا | بركاء
الخوض | الخوير | المعبيلة

فروع الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

بهلاء | الرستاق | سمائل | صلالة | صحم | الوطية | الموالح

تقرير افصاحات المحور
الثالث الداعم
لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣، (الإفصاحات) للبنك الأهلي (ش م ع ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 إقتصرت إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إلتزام 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 التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو إفتراض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول 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 بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

٢٩ فبراير ٢٠١٦

مسقط



تقرير إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- 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 الى الجمهور وفقا لسياسة الإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

١. المقدمة

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

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

٢. الخلفية

تم إعداد هذا التقرير من قبل البنك الأهلي ش.م.ع.ع («البنك») طبقا لاتفاقية بازل ٢ بالتزامن ووفقا 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 ١٢٥٪ بمستوى الأسهم العادية للفئة ١.
- في يناير ٢٠١٣م، 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. ويشترط على الهلال أيضاً الحفاظ على نسبة كفاية لرأس المال بواقع ١٢٪ لعملياته التشغيلية.
- هناك ثلاث ضوابط جوهرية للمخاطر يتم الاحتفاظ على أساسها برأس المال:

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

– **مخاطر الائتمان:** تعرف مخاطر الائتمان بأنها الخطر المتمثل في 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.

• 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 الى البنك المركزي العماني كل ثلاثة أشهر، على ألا يتأخر تقديمها أكثر من ٢١ يوما من نهاية كل ربع من السنة.

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 معدلات الائتمان التالية:

مؤسسة كابيتال انتليجنس	معدلات طويلة الأجل:	ب ب ب موجب
معدلات قصيرة الأجل:	أ	٢
التوقعات:	مستقر.	
مؤسسة فيتش الائتمانية	معدلات طويلة الأجل:	ب ب ب موجب
معدلات قصيرة الأجل:	ف	٢
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 تقدير 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 التخيرات التي تشهدها الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ولغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يستخدم البنك مبلغ توزيعات الأرباح الى المساهمين أو إصدار، إعادة رأس المال الى المساهمين أو إصدار أوراق مالية.

تقوم الدائرة المالية بالبنك بالمراقبة 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٤-٢٠١٨

مخاطر السيولة

يقيس البنك متطلبات رأس المال على أساس ثلاثة تدابير مختلفة 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 نطاقات زمنية مختلفة، و يتم احتساب رأس مال إضافي لهذا النهج كتكلفة للفائدة المطلوبة لجمع الأموال لمعالجة صافي الفجوة التراكمية الأكبر حجمًا.
٣. مجموع القروض إلى نسبة الودائع (المحدودة) - يقوم البنك بوضع سقف وحدود محددة سلفًا لنسبة مقبولة، وبالتالي تخصيص نسبة رأسمالية تستند إلى الانتهاك الذي يحدث لأي من تلك الحدود. حاليًا، قام البنك بتحديد ثلاثة حدود للديون طويلة الأجل والرسوم الرأسمالية ذات الصلة (من حيث النسبة المئوية لإجمالي الموجودات) .

مخاطر أسعار الفائدة المصرفية في الدفاتر البنكية

يقوم البنك بمراقبة مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر البنكية من خلال إجراء تحليل فجوة إعادة تسعير الأصول والالتزامات الحساسة لسعر الفائدة. وتحت تحليل فجوة إعادة التسعير، يقوم البنك بتوزيع الأصول والالتزامات الحساسة لسعر الفائدة في نطاقات وقتية معينة وفقًا 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 التغيير 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	٢٠٥,٩٧٢
رأسمال الفئة ٢	٤٤,٥٧٨

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 وكايبیتال إنتيليجنس المعترف بها من قبل البنك المركزي العماني، لاحتساب مخاطر البنك.

رأسمال الفئة ٢

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

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

مخاطر التركيز

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

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

المخاطر الأخرى

قد يتعرض البنك أيضًا لمخاطر أخرى مثل مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الدورة التجارية والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية، إلخ. 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 منحني عائدات مؤشر ليبور (LIBOR).
- ارتفاع في تكلفة التمويل بسبب مخاطر السمعة.
- توليد الفرع لأرباح أقل من المتوقع.

٤. إدارة مخاطر البنك

مبادئ إدارة المخاطر

يوجد في البنك دائرة لإدارة المخاطر مستقلة (د إ م)، وقد تم تأسيسها في نهاية عام ٢٠٠٧ لدعم نموذج العمل الجديد لأنشطة البنوك التجارية. وتقوم هذه الدائرة بمراقبة دقيقة للمجالات الرئيسية التي تنطوي على مخاطر في البنك وترفع تقارير في هذا الشأن 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 البنك إلى تحديد المخاطر المرتبطة المختلفة.

بعد الانتهاء من تحديد المخاطر، تعد دائرة إدارة المخاطر 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 تمثيًا مع أهداف العمل التي أقرها مجلس الإدارة.

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

هيكل إدارة المخاطر

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



تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 المكافآت
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- لجنة الإدارة
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة المخاطر التشغيلية
- لجنة إدارة التقنية المعلومات
- لجنة المنتجات الجديدة

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 الائتمان والاستثمار
٣. سياسة المصروفات
٤. سياسة السيولة
٥. سياسة دفتر المتاجرة
٦. سياسة مخاطر التشغيل
٧. سياسة الإفصاح

٨. سياسة مكافحة الإحتيال
 ٩. سياسة مكافحة غسل الأموال
 ١٠. سياسة إستمرارية العمل
 ١١. ميثاق السلوك المهني
 ١٢. كتيب الإلتزام
 ١٣. سياسة توزيع الأرباح
 ١٤. سياسة إدارة رأس المال
 ١٥. سياسة الموارد البشرية
 ١٦. سياسة التعامل في حسابات الأفراد
 ١٧. سياسة استخدام الموارد الخارجية
 ١٨. سياسة التسحيل 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 الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA)
 ٣١. سياسة تقويم شكاوى العملاء
 ٣٢. سياسة وسائل الإعلام الإجتماعية
 ٣٣. سياسة مشاركة الأرباح (مضارب: حاملي حسابات الاستثمار)
 ٣٤. سياسة الأعمال الخيرية
 ٣٥. سياسة الزكاة
 ٣٦. سياسة تقاسم التكاليف
 ٣٧. سياسة الفصل بين الصناديق (الأموال)
 ٣٨. دليل الحوكمة الشرعية
- تخضع جميع السياسات لمراجعة دورية. أي تغيير في قانون أو لائحة يتم اعتماده 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.

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وإعداد تقارير حولها (الحجم، المدة، الصعوبة، والسيولة)، بما في ذلك تسهيلات الائتمان المضمونة وغير المضمونة.

تعتبر مخاطر تسهيل الائتمان جزءًا 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 الفائدة ومعدل الصرف الأجنبي والاقتصاد
- التوجهات في نوعية المحفظة (انتقال مخاطر المقترضين، مخاطر محفظة المتوسط المرجح، قرض غير منتظم).

مخاطر المبالغ التي انقضى موعدها سدادها

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

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

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 استنادًا 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.

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

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

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

تقوم إدارة المخاطر بتحديد حالات تعرض البنك لمخاطر الائتمان طبقا 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 دوريا.

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 اليها 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 وفقا 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

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

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

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

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. كما أن الحدود المقترحة لكل دولة تغطي تقييم المخاطر السياسية والاقتصادية لتلك الدولة وكذلك تقييمها الائتماني والتوقعات المستقبلية.

في حالة التقييم السنوي، تلك الحدود يتم تجديدها أقل بمستوى واحد عن ما كانت عليه في الفترة السابقة إذا لم يكن هناك أي تغيير جوهري أو زيادة في الانكشاف.

تخفيف مخاطر الائتمان

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

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

وعادة يقبل البنك أنواع الضمانات التالية:

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

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

يراقب البنك بانتظام القيمة السوقية للضمان وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية ذات الصلة في حالة العجز. كما يجري البنك مراجعة دورية لغطاء الضمان لتحديد مدى كفاية المخصص المكون لخسائر الانخفاض في القيمة. تبلغ القيمة العادلة للضمان المحتفظ به لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عن القروض والسلفيات غير منخفضة القيمة ٩٩٩،٢٥٣ مليون ريال عماني.

التحكم في مخاطر التشغيل وتخفيفها

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

لتحقيق هذا، إن البنك 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 حالياً مؤشرات للمخاطر الرئيسية ويقوم برصد هذه المؤشرات بانتظام.

ويعمل البنك على ضمان وجود فصل ملائم بين الواجبات وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب في المصالح أو 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 ملائماً، كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية من شأنها التحكم في مخاطر التشغيل، مثل:

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

مخاطر الشهرة

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

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

- خدمات العملاء
- توقعات المساهمين من البنك 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 الشهرة.

استمرارية الأعمال

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

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

قام البنك خلال سنة ٢٠١٥ بإجراء اختبار سياسة إستمرارية الأعمال شاملة وقد تم تقديم نتائج الإختبار إلى مجلس الإدارة.

٧. مخاطر السوق

تخضع جميع البنوك 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

بدأ البنك في استثمارات مباشرة في الأسهم لتوليد إيرادات توزيعات ارباح مستدامة من خلال تحديد الاسهم ذات العائد المرتفع. وقد تم الاستثمار في ٣١ شركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، ووصل الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٥,٩١٦,٧٤٢ ريال عماني محققاً إيرادات من توزيعات الأرباح بلغت ٩٦٨,٨٤٣ ريال عماني. بالإضافة إلى ذلك، حقق البنك ارباح بلغت ١٣,٠٠٥ ريال عماني. وخلال العام، قام البنك بالاستثمار في شركات مدرجة في الأسواق المالية الخليجية الأخرى، حيث وصل الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٨٥,٣٩٤ ريال عماني.

ولا يمتلك البنك استثمارات مباشرة في الأسهم ضمن نافذته الإسلامية «الهلالي»، 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 ٢٠١٥ إلى ١٩٤,٨٨٥ 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.

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ويتمثل الهدف العام للبنك في إدارة تقلبات أسعار الفائدة حتى لا تؤثر حركة هذه المعدلات سلبيًا على صافي دخل الفائدة للبنك. يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة بصفته تقلبًا محتملًا في صافي دخل الفائدة الناتج عن التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يدير البنك هذه المخاطر بمطابقة أو تحوط إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر متنوعة.

مخاطر أسعار الفائدة في دفتر المعاملات المصرفية

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

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

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

مخاطر أسعار الفائدة في دفتر الأعمال التجارية

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة في دفتر الأعمال التجارية من حساسية الأدوات التي تحسب عليها 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 الصرف الأجنبي

مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر تآثر مركز الصرف الأجنبي التي اتخذها البنك سلبيًا 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 وفقًا 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 مبررًا 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 استنادًا إلى قاعدة رأس المال للبنك إلا إذا وافق عليها مجلس الإدارة. على أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات من خلال أيًا من مديري الصندوق ، أو استثمارات التملك التي تتم من خلال إدارة الأصول بالبنك.

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

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

- أ) التجارة والبيع بالتجزئة
- ب) التطوير العقاري، والإدارة، والدخل المتحقق من الإيجار
- ج) مواد البناء والتشييد والمقاولات
- د) السفر / السياحة ، والفنادق، والمطاعم، و الترفيه، و
- هـ) الخدمات الصحية والتعليمية
- و) المخازن، والخدمات اللوجستية، وإدارة الإمدادات والنقل، والمرافق، والاتصالات

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

والمؤسسات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد ذوي صافي القيمة العالي، وبدون تركيزات هامة أو ارتباطات وبالتالي تنوع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.

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

- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك على الأقل بنسبة ٥% من ودائعه كالتزامات لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مضافة.

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

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

تقوم دائرة الخزنة إدارة المخاطر بتحديد مخاطر السيولة، ويتم مراقبة هذه المخاطر والإخطار بها 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
- تنوع 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.

علاوة الى ذلك، وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم (ب م ١١٢٧) بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤م حول نسبة تغطية السيولة (LCR) للمعيار بازل ٣، احتفظ البنك بنسبة تغطية سيولة كافية.

و) النفط والغاز

ز) الخدمات المصرفية والمالية

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

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

ينبغي الموافقة على أي اقتراح 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 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 تحويراً 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

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. تفاصيل رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المبلغ بالألف ريال	عناصر رأس المال	م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عناصر رأس المال	م
	٥٠٪ من الاستثمارات في رأسمال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. بخلاف الملكية المشتركة لرأس المال البنك و 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	٢٦	١٤٢,٥٠٤	رأس المال - فئة ١	١
	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	٢٧	-	علاوة إصدار أسهم	٢
	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	٢٨	٢٠,٢٩	احتياطات قانونية	٣
			-	احتياطات عامة	٤
	إجمالي الخصومات من الفئة ٢	٢٩	٤٠,٣٣٧	احتياطي فروض ثانوي	٥
٤٤,٥٧٨	رأس المال - فئة ٢ (الصافي)		-	توزيعات أسهم مجانية*	٦
	رأس المال - فئة ٣ (مسموح به)	٣٠	٣,٥٦٧	أرباح محتجزة**	٧
٢٥,٥٥٠	إجمالي رأس المال القانوني	٣١	-	أسهم ممتازة دائمة غير تراكمية	٨
			-	احتياطي آخر غير قابل للتوزيع	٩
			٢,٦٤٣٧	إجمالي رأس المال - الفئة ١	
				خصومات	
			-	شهرة	١٠
			-	اصل ضريبي مؤجل	١١
			(٤٦٥)	أصول غير ملموسة. بما فيها الخسائر والخسائر غير المحققة والمتراكمة المدجة مباشرة في حقوق المساهمين	١٢
			-	ملكية مشتركة لرأس المال البنك المصنعة لتضخيم مركز رأس المال البنوك	١٣
			(٤٦٥)	المجموع الجزئي	
			٢٠,٩٧٢	رأس المال - فئة ١ بعد الخصومات الواردة أعلاه	١٤
			-		
			-	٥٠٪ من الاستثمارات في رأسمال 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	
			٢٠,٩٧٢	رأس المال - فئة ١ بعد كافة الخصومات	١٩
				رأس المال - فئة ٢	
			-	احتياطات غير مفصح عنها	٢٠
			٢٣٣	احتياطات إعادة تقييم/ أرباح أو خسائر القيمة العادلة المترجمة على الاستثمارات المتوفرة للبيع	٢١
			١٩,٦٨٢	مخصصات خسائر ديون عامة/ مخصص جماعي	٢٢
			٢٤,٦٦٣	دين ثانوي	٢٣
			-	أدوات رأسمالية للديون المشتركة	٢٤
			٤٤,٥٧٨	إجمالي رأس المال - الفئة ٢	٢٥
				الخصومات	
				* اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح أسهم قدرها ١٠٪. تم خصم توزيعات الأرباح النقدية بمبلغ ١٤,٢٥٠ مليون ريال عماني من الأرباح المحتجزة.	

٣. احتساب نسبة كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الطريقة البسيطة المبلغ بالألف ريال	التفاصيل	م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٠,٩٧٢	رأس المال - فئة ١ (بعد خصومات الإشراف)	١	
٤٤,٥٧٨	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	
١,٥٩١,٣٢٢	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	٥	
٨٩,٤٣٠	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- مخاطر تشغيل	٦	
١,٦٨٠,٧٥٢	إجمالي ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل	٧	
٢١٢,١٩٥	الحد الأدنى من رأس المال اللازم لدعم ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)	٨	
١٦٧,٦١٧	(i) الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)		
٤٤,٥٧٨	(ii) رأسمال الفئة ٢ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل		
٣٨,٣٥٥	رأس المال الفئة ١ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	٩	
-	رأس المال الفئة ٢ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	١٠	
٤٩,٥٢٨	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	١١	
٦,٢٥٣	إجمالي رأس المال اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية	١٢	
١,٧٨٢	الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية	١٣	
-	رأسمال الفئة ٣ المسموح به والمستخدم	١٤	
٢٥,٥٥٠	إجمالي رأس المال القانوني	١٥	
١,٧٣٠,٢٨٠	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- كامل البنك	١٦	
٪١٤,٤٨	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر سلامة التعاملات المصرفية	١٧	
-	رأسمال الفئة ٣ غير المستخدم ولكنه مسموح به	١٨	

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤. إجمالي ومتوسط التعرض لمخاطر الائتمان (المبلغ بالألف ريال عماني)

إجمالي مجموع التعرض للمخاطر		إجمالي متوسط المخاطر		نوع مخاطر الائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	١ سحبيات على المكشوف
٢٠,٨٤٥	٢٦,٦٩٨	١٩,٦٤٣	٢٥,١٥٩	٢ قروض شخصية
٥٩٣,٨٦٤	٦٤٦,٧٣٢	٥٣٠,٥٣٧	٦٣٦,٧٦٧	٣ قروض أخرى
٧٩٢,٤٥٤	٨٦٧,٢٣٥	٦٨٠,٦٠١	٨٤٥,٢٥١	المجموع
<u>١,٤٠٧,١٦٣</u>	<u>١,٥٤٠,٦٦٥</u>	<u>١,٢٣٠,٧٨١</u>	<u>١,٥٠٧,١٧٧</u>	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي*	المجموع	قروض	سحب على المكشوف	المجموع	القطاع الاقتصادي
٢٢,٢٨٧	١٤١,٦٣٦	١٣٧,٣٤٣	٤,٢٩٣	٤٢,٢٩٣	١ تجارة الجملة والتجزئة
٣,٨١٣	٥٦,٣٢٢	٥٤,٩٨٨	١,٣٣٤	١,٣٣٤	٢ تعدين ومهاجر
٩٢,٣٥٤	٢٦٣,٦٥٤	٢٥١,٧٤٢	١١,٩١٢	١١,٩١٢	٣ إنشاءات
٤,٨٨٥	٨٥,٩٠٦	٨٣,٠٣٥	٢,٨٧١	٢,٨٧١	٤ الصناعة
-	١٠,٢٨٨	١٠,٢٦٧	٢١	٢١	٥ مؤسسات مالية
٩,٥٧٧	١٠٨,٥٩١	١٠٣,٣٨٩	٥,٢٠٢	٥,٢٠٢	٦ خدمات
٥	٦٥,٨٣٥	٦٥,٨٣٥	-	-	٧ نقل واتصالات
-	٦٤٧,٦٩١	٦٤٦,٧١٦	٩٧٥	٩٧٥	٨ قروض شخصية
-	٣٢,٥٧٥	٣٢,٥٧٥	-	-	٩ قروض الي غير المقيمين
٧٧,٥٥٠	٣٧,١٦٧	٣٧,٠٧٧	٩٠	٩٠	١٠ كافة البنود الأخرى
<u>٢١,٥١٦</u>	<u>١,٥٤٠,٦٦٥</u>	<u>١,٥١٣,٩٦٧</u>	<u>٢٦,٦٩٨</u>		المجموع

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

٦. مخاطر استحقاق الائتمان (المبلغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي	المجموع	قروض	سحب على المكشوف	المجموع	القطاع الاقتصادي
٩٠,٣٥	١٣٦,٧٤٦	١٣٥,٤١١	١,٣٣٥	١,٣٣٥	١ حتى شهر واحد
٤١,٨٠٢	٢٥٢,١٨٦	٢٥٠,٨٥١	١,٣٣٥	١,٣٣٥	٢ ١ إلى ٣ أشهر
١٨,٦٢١	٥٠,٩٠٠	٤٩,٥٦٥	١,٣٣٥	١,٣٣٥	٣ ٣ إلى ٦ أشهر
٧,١٩٦	٤٥,٢٦٣	٤٣,٩٢٨	١,٣٣٥	١,٣٣٥	٤ ٦ إلى ٩ أشهر
١٢,٣٨٥	٢٥٠,٣٣	٢٣,٦٩٨	١,٣٣٥	١,٣٣٥	٥ ٩ إلى ١٢ شهرا
٣٩,٦٦٩	١٤١,٩٤٠	١٣٥,٢٦٥	٦,٦٧٥	٦,٦٧٥	٦ ١ إلى ٣ سنوات
٨٠٨	١٠٢,٤٧٧	٩٥,٨٠٣	٦,٦٧٤	٦,٦٧٤	٧ ٣ إلى ٥ سنوات
-	٧٨٦,١٢٠	٧٧٩,٤٤٦	٦,٦٧٤	٦,٦٧٤	٨ أكثر من ٥ سنوات
<u>٢١,٥١٦</u>	<u>١,٥٤٠,٦٦٥</u>	<u>١,٥١٣,٩٦٧</u>	<u>٢٦,٦٩٨</u>		المجموع

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي المخاطر: توزيع المخصصات (المبلغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	المخصصات / الاحتياطيات المحتفظ بها على أساس المحفظة *	مخصصات معينة محتفظ بها	مخصصات فوائد محفوظة	مخصصات مكونة خلال السنة	سلفيات مشطوبة خلال السنة
١	تجارة الجملة والتجزئة	١٤١,٦٣٦	٣٠٥	١,٣٨٨	١٠٤	٢١	١,٢٩٢	-
٢	تعيين ومحاجر	٥٦,٣٢٢	-	٥٦٣	-	-	١٧٣	-
٣	إنشاءات	٢٦٣,٦٥٤	٣,٥٧٥	٢,٦٠٢	١,١٥١	٢٣٩	٨٦٦	-
٤	الصناعة	٨٥,٩٠٦	-	٨٥٩	-	-	(١٠٦)	-
٥	مؤسسات مالية	١٠١,٢٨٨	-	٩٧٣	-	-	٢٢٠	-
٦	خدمات	١٠٨,٥٩١	٣,٦٠٧	١,١١٤	١,٠٨٦	٤٨١	١,٠٠٧	-
٧	النقل والاتصالات	٦٥,٨٣٥	-	٦٥٨	-	-	٦٣	-
٨	قروض شخصية *	٦٤٧,٦٩١	٨,٩٤٨	١٠,٨٢٦	٥,٩٢١	٤٧١	٣,٤٨٧	٨١٢
٩	قروض الي غير المقيمين	٣٢,٥٧٥	-	٣٢٦	-	-	٧٩	-
١٠	أخرى	٣٧,١٦٧	-	٣٧٢	-	-	٢٤٧	-
	المجموع	١,٥٤٠,٦٦٥	١٦,٤٣٥	١٩,٦٨٢	٨,٢٦٢	١,٢١٢	٤,٧٤٥	٨١٢

* 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 ٢٠١٥.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

م	الدول	إجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	المخصصات المحتفظ بها على أساس المحفظة	مخصصات معينة محتفظ بها	مخصصات فوائد محفوظة	مخصصات مكونة خلال السنة	سلفيات تم شطبها خلال السنة
١	سلطنة عمان	١,٥٠٨,٠٩٠	١٦,٤٣٥	١٩,٣٥٦	٨,٢٦٢	١,٢١٢	٤,٦٦٦	٨١٢
٢	بقية دول الخليج	٣٢,٥٧٥	-	٣٢٦	-	-	٧٩	-
	المجموع	١,٥٤٠,٦٦٥	١٦,٤٣٥	١٩,٦٨٢	٨,٢٦٢	١,٢١٢	٤,٧٤٥	٨١٢

حركة إجمالي القروض خلال السنة (المبالغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

م	التفاصيل	قروض منتظمة	دون المستوى	مشكوك في استردادها	خسارة	المجموع
١	رصيد أول المدة	١,٣٩٣,٤٥٢	٢,٧٨٤	٢,٥٧١	٨,٣٥٦	١,٤٠٧,١٦٣
٢	تغيرات لتبويضات القروض (+/-)	(٤,١٠٦)	(٦١٢)	٨٦	٤,٦٣٢	-
٣	قروض جديدة	٣٣٢,٦٩٩	-	-	٤٠٧	٣٣٣,١٠٦
٤	استرداد قروض	(١٩٧,٨١٥)	(١٤٨)	(٦٦)	(٢٤٦)	(١٩٨,٢٧٥)
٥	قروض مشطوبة	-	-	(١٠٨)	(١,٢٢١)	(١,٣٢٩)
٦	رصيد آخر المدة	١,٥٢٤,٢٣٠	٢,٠٢٤	٢,٤٨٣	١١,٩٢٨	١,٥٤٠,٦٦٥
٧	مخصصات/احتياطيات	٢,٥٢٣	٥٠٢	١,١٦١	٥,٧٥٨	٢٧,٩٤٤
٨	فوائد محفوظة	-	٢٦	٦٧	١,١١٩	١,٢١٢

١٣. 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.

١/١٣ 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			الأصول
	١٢٣,٧٠٠	١٢٣,٧٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٦٠,٣٧٧	٦٠,٣٧٧	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب ولفترة قصيرة
	١٦٠,٣٣٤	١٦٠,٣٣٤	الاستثمارات من ضمنها:
	١٠٥,٣٩٩	١٠٥,٣٩٩	متاحة للبيع
	٥٤,٩٣٥	٥٤,٩٣٥	محتفظ بها للمتاجرة
	١,٥١٨,٠٥٢	١,٥١٨,٠٥٢	صافي قروض وسلف من ضمنها:
	٨,٠٠٨	-	- قروض وسلف لبنوك محلية
	٢,٢٤٢	-	- قروض وسلف لبنوك غير مقيمة
	١,٢٥٣,٢٢٩	-	- قروض وسلف لعملاء محليين
	٢٤,٣٤٥	-	- قروض وسلف لعملاء غير مقيمين من أجل أعمال خارجية
	٣٣,٠٠١	-	- قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	٢١٧,٨٤٠	-	- تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	(٢٢,٦١٣)	-	- مخصص مقابل قروض وسلف من ضمنها:
	(٩,٤٧٤)	-	- مخصص محدد وحفظ فوائده وأرباح
	(١٣,١٣٩)	-	- مخصص عام. مبلغ مؤهل للفئة ٢
أ	١٧,٦٠٤	١٧,٦٠٤	أصول ثابتة
	١٨,١٩٨	١٨,١٩٨	أصول أخرى
	<u>١,٨٩٨,٢٦٥</u>	<u>١,٨٩٨,٢٦٥</u>	إجمالي الأصول
			رأس المال والتزامات
	١٤٢,٥٠٤	١٤٢,٥٠٤	رأس المال المدفوع من ضمنه:
ب	١٤٢,٥٠٤	-	- مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١
	٨٤,٧٧٩	٨٤,٧٧٩	احتياطيات وفائض من ضمنها:
ج	٢٠,٢٩	٢٠,٢٩	- إحتياطي قانوني
د	٤٠,٣٣٧	٤٠,٣٣٧	- إحتياطي دين ثانوي
هـ	٣,٥٦٧	١٧,٨١٧	- أرباح محتجزة
	١٤,٢٥٠	-	- توزيعات أرباح نقدية مقترحة (محولة من الأرباح المحتجزة)
و	٦,٥٤٣	٦,٥٤٣	- إحتياطي خسائر قروض عام
ز	٢٣٣	٥٣	- أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات
ح	(٤٦٥)	-	- خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	٢٨٥	-	- أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع غير مستخدمة
	<u>٢٢٧,٢٨٣</u>	<u>٢٢٧,٢٨٣</u>	إجمالي رأس المال
	٢١٧,٧٠٩	٢١٧,٧٠٩	ودائع من بنوك
	١,٣٠٠,٨٣٧	١,٣٠٠,٨٣٧	ودائع عملاء من ضمنها:
	١,١٤٦,١٩٤	-	- ودائع عملاء
	١٥٤,٦٤٣	-	- ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية
	٤٨,١٢٥	٤٨,١٢٥	اقتراضات من ضمنها:
	٤٨,١٢٥	-	- من بنوك
	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	اقتراضات على شكل سندات وأوراق مالية وصكوك من ضمنها:
ط	٢٤,٦٦٣	-	- مبلغ مؤهل للفئة ٢
	٤٠,٣٣٧	-	- مبلغ غير مؤهل للفئة ٢
	٣٩,٣١١	٣٩,٣١١	لتزامات ومخصصات أخرى
	<u>١,٨٩٨,٢٦٥</u>	<u>١,٨٩٨,٢٦٥</u>	الإجمالي

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الخطوة ٣: خطوة تسوية رأس المال النظامي:

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

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	١٤٢,٥٠٤	مصدر مباشرة تأهيل رأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمية العامة) رأس المال زائد فائض الأسهم	١
هـ	٣,٥٦٧	الأرباح المحتجزة	٢
د + ج	٦٠,٣٦٦	دخل شامل آخر متراكم (واحتياطيات أخرى)	٣
	<u>٢٠٦,٤٣٧</u>	رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية	٤
ح	(٤٦٥)	تسويات التقييم الحذر	٥
	—	أصول ضريبة مؤجلة المعتمدة على أرباح مستقبلية بإستثناء تلك الناشئة من فروقات مؤقتة (بعد خصم الإلتزام الضريبي ذات الصلة)	٦
	<u>(٤٦٥)</u>	إجمالي التسويات النظامية لرأس مال أسهم عادية الفئة ١	٧
	<u>٢٠٥,٩٧٢</u>	رأس مال أسهم عادية الفئة ١	٨
	—	رأس مال فئة ١ إضافي: أدوات	
	—	رأس مال فئة ١ إضافي	٩
	<u>٢٠٥,٩٧٢</u>	رأس مال فئة ١ (فئة ١ + إضافي)	
ط	٢٤,٦٦٣	مصدر مباشرة تأهيل رأس مال فئة ٢ أدوات زائد فائض الأسهم	١٠
أ + و	١٩,٦٨٢	مخصصات	١١
ز	٢٣٣	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	
	<u>٤٤,٥٧٨</u>	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	
	—	رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية	
	<u>٤٤,٥٧٨</u>	رأس المال الفئة ٢	
	<u>٢٥٠,٥٥٠</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	دين ثانوي لا ينطبق	سندات ثانوية لا ينطبق	أسهم رأس المال العادية لا ينطبق	البنك الأهلي العماني ش م ع ع	
				محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	٢
القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	٣
الأسهم العادية الفئة ٢	الأسهم العادية الفئة ٢	الأسهم العادية الفئة ٢	الأسهم العادية الفئة ١	قواعد بازل ٣ انتقالية	٤
مؤهل فردي	غير مؤهل فردي	غير مؤهل فردي	الأسهم العادية الفئة ١ فردي	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	٥
إيداع خاص من دين ثانوي	إيداع خاص	إيداع خاص	أسهم رأس مال عادية	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	٧

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢/١٣ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي (تابع)

دين ثانوي	دين ثانوي	سندات ثانوية	أسهم رأس المال العادية	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٨	
٢٢,٨٤٣ مليون ريال	١,٨٢٠ مليون ريال	-	١٤٢,٥٠٤ مليون ريال	١٤٢,٥٠٤ مليون ريال	٩	
٢٥,٠٠٠ مليون ريال	٥,٠٠٠ مليون ريال	٣٥,٠٠٠ مليون ريال	١٤٢,٥٠٤ مليون ريال	القيمة الاسمية للأداة	١٠	
إلتزام مطلقاً بالتكلفة	إلتزام مطلقاً بالتكلفة	إلتزام مطلقاً بالتكلفة	حقوق المساهمين	التصنيف المحاسبي	١١	
مراجعة جدول أدناه	٢٦ أكتوبر ٢٠١٠	١٦ ديسمبر ٢٠١٠	بدأ البنك العمليات في ١٩٩٧	تاريخ الإصدار الأصلي	١٢	
مؤرخ	مؤرخ	مؤرخ	دائم	دائم أو مؤرخ	١٣	
مراجعة جدول أدناه	٢٦ أكتوبر ٢٠١٧	١٥ ديسمبر ٢٠١٧	لا يوجد إستحقاق	تاريخ الاستحقاق الأصلي	١٤	
لا	لا	نعم	لا	طلب المصدر خاضع لموافقة اشرافية مسبقة	١٥	
لا ينطبق	لا ينطبق	١٦ ديسمبر ٢٠١٥	لا ينطبق	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	١٦	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	كوبونات / توزيعات أرباح	
ثابتة	ثابتة	ثابتة	متغيرة	توزيعات نقدية / كوبونات ثابتة أو متغيرة	١٧	
٤ - ٥ %	٥,٧٥ %	٥,٥٠ %	لا ينطبق	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	١٨	
لا	لا	لا	لا ينطبق	وجود موقف توزيعات نقدية	١٩	
واجبة	تقديرية جزئياً	تقديرية جزئياً	تقديرية كلياً	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	٢٠	
لا	لا	لا	لا	وجود تصعيد أو محفز آخر أو استرداد	٢١	
غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي أو تراكمي	٢٢	
قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	٢٣	
النهج القانوني	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل	٢٤	
يمكن تحويل كاملاً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابل للتحويل، كلياً أو جزئياً	٢٥	
سعر متوسط	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابل للتحويل، معدل التحويل	٢٦	
اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابل للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	٢٧	
الأسهم العادية الفئة ١	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابل للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	٢٨	
بنك الأهلي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	٢٩	
نعم	لا	لا	نعم	خصائص الانخفاض	٣٠	
النهج القانوني	النهج التعاقدي	النهج التعاقدي	النهج القانوني	إذا انخفض، دوافع الانخفاض	٣١	
يجوز الإنخفاض جزئياً	يجوز الإنخفاض جزئياً	يجوز الإنخفاض جزئياً	إنخفاض كلياً	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	٣٢	
دائماً	دائماً	دائماً	دائماً	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	٣٣	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	٣٤	
أسهم رأس المال العادية	أسهم رأس المال العادية	أسهم رأس المال العادية	لا ينطبق	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)	٣٥	
لا	لا	لا	لا	خصائص انتقالية غير ملتزمة	٣٦	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	٣٧	

تقرير إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢/٣١ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي (تابع)

رقم دين ثانوي (وفقاً لاتفاقية بازل ٣)	القيمة الاسمية للأداة	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	*تاريخ الإصدار الأصلي	**تاريخ الاستحقاق الأصلي
دين ثانوي ١	٥,٠٠٠	٣,٦٥٧	٢٨ أغسطس ٢٠١٤	٢٩ أغسطس ٢٠١٩
دين ثانوي ٢	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
دين ثانوي ٣	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	١ أكتوبر ٢٠١٤	٢ أكتوبر ٢٠٢١
دين ثانوي ٤	٥,٠٠٠	٤,٨٦٣	١٠ نوفمبر ٢٠١٤	١٠ نوفمبر ٢٠٢٠
دين ثانوي ٥	١,٠٠٠	٧٧٢	١٣ نوفمبر ٢٠١٤	١٦ نوفمبر ٢٠١٩
دين ثانوي ٦	٢,٠٠٠	١,٥٥١	١٧ نوفمبر ٢٠١٤	١٨ نوفمبر ٢٠١٩
دين ثانوي ٧	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٠ يونيو ٢٠١٥	١٣ يونيو ٢٠٢٢
دين ثانوي ٨	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٩ يونيو ٢٠٢١
الإجمالي	٢٥,٠٠٠	٢٢,٨٤٣		

٣/٣١ 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
ألف ريال (بازل ٣)

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
١ مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم	١٤٢,٥٠٤
٢ أرباح محتجزة	٣,٥٦٧
٣ دخل شامل آخر متراكم (واحتياطي آخر)	٦٠,٣٦٦
٤ رأس مال مصدر مباشرة يخضع للاستبعاد من الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق فقط على غير الشركات المساهمة العامة)	-
ضخ رأس مال القطاع العام المعفي حتى ١ يناير ٢٠١٨	-
٥ رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحفوظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)	-
٦ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية	٢٠٦,٤٣٧
٧ تسويات التقييم الحذر	(٤٦٥)
٨ الشهرة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
١٠ أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي التزام الضريبة ذو الصلة)	-
١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية	-
١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	-
١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CP1)	-
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 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٪)	-

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣/٣١ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

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

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل (ألف ريال) بازل ٣	
-	٢٠ حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢١ أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغييرات 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 ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغييرات 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 إجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١
٢٠٥,٩٧٢	٢٩ رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
٢٠٥,٩٧٢	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
-	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 ومحتفظ 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
٢٠٥,٩٧٢	٤٥ رأسمال الفئة (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)
-	٤٦ مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة
٢٤,٦٦٣	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 ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ١)
-	* السندات الثانوية بمبلغ ٥ مليون ريال عماني الصادرة في عام ٢٠١٠ وتم تصنيفها في رأس المال الفئة الثانية بمبلغ ١,٨٢٠ مليون ريال عماني والتي ستنتهي في عام ٢٠١٧

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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)

٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
٥٠	مخصصات	١٩,٩١٥
٥١	رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	٤٤,٥٧٨
رأسمال الفئة ٢: 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 جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص القصير المستحق)	-
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-
٥٧	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢	-
٥٨	رأسمال الفئة ٢	٤٤,٥٧٨
٥٩	إجمالي رأس المال (الإجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٢٥٠,٥٥٠
	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	١,٧٣٠,٢٨٠
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	
٦٠	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠أ+٦٠ب+٦٠ج)	١,٧٣٠,٢٨٠
٦٠أ	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	١,٥٩١,٣٢٢
٦٠ب	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٤٩,٥٢٨
٦٠ج	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٨٩,٤٣٠
معدلات رأس المال		
٦١	الأسهل العادية الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١١,٩٠
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١١,٩٠
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٤,٤٨
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)	٪٧,٦٢٥
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس رأس المال	٪٠,٦٢٥
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك	-
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي جي-أس أي بي / دي-أس أي بي	-
٦٨	أسهل عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٢,٤٨٠
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهل العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٧,٦٢٥
٧٠	الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٩,٦٢٥
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪١٢,٦٢٥

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

(ألف ريال) بازل ٣

مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
٢.٦٢٨	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	
١٩.٦٨٢	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منح مود (قبل تطبيق الحدود)
١٩.٨٩٢	٧٧ حدود على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مود
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)
-	٧٩ غطاء على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
-	٨٠ حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي
-	٨١ مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	٨٢ حد حالي على أدوات الفئة الاضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي
-	٨٣ مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	٨٤ حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي
-	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

١٤. افصاحات السيولة وفقاً لاتفاقية بازل ٣

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

نسبة تغطية السيولة (LCR) نموذج الافصاحات العادي

المبلغ بالألف ريال		إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)		إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	
الأصول السائلة عالية الجودة					
١	١٨٤.٨٤١	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة			
التدفقات النقدية الصادرة					
٢	١٠.٣٢٢	١٢٥.٨٢٧	ودائع الأفراد و أصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:		
٣	١.٩٥٤	٤٢.١٥٢	ودائع مستقرة		
٤	٨.٣٦٨	٨٣.٦٧٥	ودائع غير مستقرة		
٥	١٩٣.٣٦٦	٣٣٦.٧٨٣	التمويل التجاري بالجملة غير مضمون، ومنه:		
٦	-	-	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية		
٧	٩٢.٧٧٣	٢٣٦.١٩٠	الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)		
٨	١٠.٥٩٣	١٠.٥٩٣	الديون غير المضمونة		
٩	٣٧.١١٧	-	التمويل التجاري بالجملة المضمون		

تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

نسبة تغطية السيولة (LCR) نموذج الإفصاحات العادي (تابع)

المبلغ بالألف ريال		
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	
-	-	١٠ متطلبات إضافية، منها
-	-	١١ التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	١٢ التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون
-	-	١٣ التسهيلات الائتمانية والسيولة
٦,٩١٨	٦٩,١٧٥	١٤ التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
٤,٢٥٥	٨٥,١٠٩	١٥ التزامات التمويل المحتملة الأخرى
-	٢٥١,٩٧٨	١٦ مجموع التدفقات النقدية الصادرة
		التدفقات النقدية الواردة
-	-	١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
٦٧,٣٢٠	١٣٤,٦٤٠	١٨ التدفقات من مخاطر الأداء بالكامل
٥٠,٢٧٨	٦٠,٣٨٠	١٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى
١١٧,٥٩٧	١٩٥,٠٢٠	٢٠ مجموع التدفقات النقدية الواردة
		٢١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
١٨٤,٨٤١		٢٢ مجموع صافي التدفقات النقدية الصادرة
١٣٤,٣٨٠		٢٣ نسبة تغطية السيولة
٪١٣٧,٦		

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 والسيولة 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 و ب. م. ١١٢٧» إطار بازل ٣ حول نسبة تغطية السيولة (LCR) ومعايير إفصاحات نسبة تغطية السيولة بموجب إتفاقية بازل ٣ «الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي.

عن البنك الأهلي ش م ع



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٨ يناير ٢٠١٦

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٥٥٩ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤ ٥٦٦ ٤٢
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
ص ت ١٢٤-١٣
ش م ج/٢٠١٥/١٥ ش م ٢٠١٥/٩/١

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٢-٤
بناية إرنست و يونغ
الخرم، مسقط
سلطنة عُمان



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

التقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك الأهلي (ش.م.ع.ع.) (البنك) التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التكاليف النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال، ونظم الرقابة الداخلية التي تقوم بتحديد الإدارة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء نتيجة لإختلاس أو لخطأ.

مسؤولية منطقي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إيداء 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 الملصح عنها في البيانات المالية. إن إختيار الإجراءات المناسبة يعتمد على تقدير المنطقين، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية، سواء نتيجة لإختلاس أو لخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر يصنع المنطق في الإختيار نظم الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في مثل هذه الحالات، ولكن ليس لغرض إيداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية المنشأة. 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 لتوفر الأساس لإيداء 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 ٢٠١٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

الرأي حول المتكشبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أن البيانات المالية تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال.

Ernst & Young LLC
Sanjay



٢٩ فبراير ٢٠١٦

مسقط

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول				
٥٤,٤٤٥	١٢٣,٧٠٠	٥	٣٢١,٢٩٩	١٤١,٤١٦
٣٤,٧٣٥	٦٠,٣٧٧	٦	١٥٦,٨٢٤	٩٠,٢٢١
١,٣٨٨,٨٧١	١,٥١٨,٠٥٢	٧	٣,٩٤٢,٩٩١	٣,٦٠٧,٤٥٧
١٣٨,٢٢٥	١٦٠,٣٣٤	٨	٤١٦,٤٥٢	٣٥٩,٠٢٦
١٧,٤٥٧	١٧,٦٠٤	٩	٤٥,٧٢٥	٤٥,٣٤٣
١١,٠٧٨	١٨,١٩٨	١١	٤٧,٢٦٧	٢٨,٧٧٤
<u>١,٦٤٤,٨١١</u>	<u>١,٨٩٨,٢٦٥</u>		<u>٤,٩٣٠,٥٥٨</u>	<u>٤,٢٧٢,٢٣٧</u>
الالتزامات وحقوق المساهمين				
الالتزامات				
٢٣٦,٣٦٢	٢١٧,٧٠٩	١٢	٥٦٥,٤٧٨	٦١٣,٩٢٧
١,٠٧٦,١٩٠	١,٣٠٠,٨٣٧	١٣	٣,٣٧٨,٧٩٧	٢,٧٩٥,٢٩٨
٥٧,٥٠٠	٤٨,١٢٥	١٤	١٢٥,٠٠٠	١٤٩,٣٥١
٣,٨٥٩	٣,٢٤٥	١٠	٨,٤٢٧	١٠,٠٢٣
٣١,٣٧٠	٣٦,٦٦٦	١٥	٩٣,٦٨٠	٨١,٤٨٢
٤,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	١٦	١٦٨,٨٣١	١٠٣,٨٩٦
<u>١,٤٤٥,٢٨١</u>	<u>١,٦٧٠,٩٨٢</u>		<u>٤,٣٤٠,٢١٣</u>	<u>٣,٧٥٣,٩٧٧</u>
حقوق المساهمين				
١٢٩,٥٤٩	١٤٢,٥٠٤	١٧	٣٧٠,١٤٠	٣٣٦,٤٩١
١٧,٢٥٦	٢٠,٠٢٩	١٨	٥٢,٠٢٣	٤٤,٨٢١
٦,٥٤٣	٦,٥٤٣	٧	١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥
٣٠,٤٩٢	٤٠,٣٣٧	١٦	١٠٤,٧٧١	٧٩,٢٠٠
٢٧	٥٣		١٣٨	٧٠
<u>١٥,٦٦٣</u>	<u>١٧,٨١٧</u>		<u>٤٦,٢٧٨</u>	<u>٤٠,٦٨٣</u>
<u>١٩٩,٥٣٠</u>	<u>٢٢٧,٢٨٣</u>		<u>٥٩٠,٣٤٥</u>	<u>٥١٨,٦٠٠</u>
<u>١,٦٤٤,٨١١</u>	<u>١,٨٩٨,٢٦٥</u>		<u>٤,٩٣٠,٥٥٨</u>	<u>٤,٢٧٢,٢٣٧</u>
صافي قيمة الأصول للسهم الواحد				
١٥٤,٠	١٥٩,٥	٢٠	٤١,٤	٤٠,٠
٢٠٩,٧٩٩	٢٨٢,٩٠٨	٢١	٧٣٤,٨٢٥	٥٤٤,٩٣٢

اعتمد مجلس إدارة البنك هذه البيانات المالية الواردة على الصفحات من ٥٥ إلى ١٠٢ وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٦ 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 ٥٤

بيان التغييرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادية	احتياطي ثانوي للذمم المدينة	احتياطي خسائر عامة للقروض	احتياطي قانوني	إيضاح	في ١ يناير ٢٠١٥
المجموع	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	رأس المال	الدخل الشامل عن السنة:
١٩٩,٥٣٠	١٥,٦٦٣	٢٧	٣,٤٩٢	٦,٥٤٣	١٧,٢٥٦	ألف ريال	١٢٩,٥٤٩
٢٧,٧٢٧	٢٧,٧٢٧	-	-	-	-	ألف ريال	-
٢٧,٧٥٣	٢٧,٧٢٧	٢٦	-	-	-	ألف ريال	-
-	(٢,٧٧٣)	-	-	-	٢,٧٧٣	ألف ريال	-
-	(٩,٨٤٥)	-	٩,٨٤٥	-	-	ألف ريال	-
-	(١٢,٦١٨)	-	٩,٨٤٥	-	٢,٧٧٣	ألف ريال	-
-	(١٢,٩٥٥)	-	-	-	-	ألف ريال	١٢,٩٥٥
-	(١٢,٩٥٥)	-	-	-	-	ألف ريال	١٢,٩٥٥
٢٢٧,٢٨٣	١٧,٨١٧	٥٣	٤٠,٣٣٧	٦,٥٤٣	٢٠,٢٢٩	ألف ريال	١٤٢,٥٠٤
٥٩,٣٤٥	٤٦,٢٧٨	١٣٨	١,٤٧٧١	١٦,٩٩٥	٥٢,٢٢٣	ألف ريال	٣٧,١٤٠

معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
إصدار اسهم مجانية
مجموع المعاملات مع المالكين
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف ريال)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)

	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادية	احتياطي ثانوي للذمم المدينة	احتياطي خسائر عامة للقروض	احتياطي قانوني	إيضاح	في ١ يناير ٢٠١٤
المجموع	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	رأس المال	الدخل الشامل عن السنة:
١٨٤,٨٩٥	٣٦,٦٨٣	١,٠٤٠	٢٢,٤٩٧	٦,٥٤٣	١٤,٧٤٣	ألف ريال	١٢٦,٣٨٩
٢٥,١٢٧	٢٥,١٢٧	-	-	-	-	ألف ريال	-
٢٤,١١٤	٢٥,١٢٧	(١,٠١٣)	-	-	-	ألف ريال	-
-	(٢,٥١٣)	-	-	-	٢,٥١٣	ألف ريال	-
-	(٧,٩٩٥)	-	٧,٩٩٥	-	-	ألف ريال	-
-	(١,٥٠٨)	-	٧,٩٩٥	-	٢,٥١٣	ألف ريال	-
(٩٤٧٩)	(٩٤٧٩)	-	-	-	-	ألف ريال	-
-	(٣,٦٠)	-	-	-	-	ألف ريال	٣,٦٠
(٩٤٧٩)	(١٢,٦١٩)	-	-	-	-	ألف ريال	١٢,٦١٩
١٩٩,٥٣٠	١٥,٦٦٣	٢٧	٣,٤٩٢	٦,٥٤٣	١٧,٢٥٦	ألف ريال	١٢٩,٥٤٩
٥٨,٢٦٠	٤٦,٦٨٣	٧٠	٧,٩٢٠	١٦,٩٩٥	٤٤,٨٢١	ألف ريال	٣٣,٦٤٩

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٤

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	إيضاح	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨,٧٠٤	٣٠,٣٨١		٧٨,٩١٥	٧٤,٥٥٦
١,١٦٢	١,٤٨٠	٩	٣,٨٤٤	٣,٠١٨
٤,٨٩٨	٤,٧٥٠	٧	١٢,٣٣٧	١٢,٧٢٢
٣٤٦	٥٢٦	٨	١,٣٦٦	٨٩٩
١١٩	١١٩	١٥	٣.٩	٣.٩
٢٩	٣٥	٢٤	٩١	٧٥
(٨٧٩)	٦٢	٢٤	١٦١	(٢,٢٨٣)
٣٤,٣٧٩	٣٧,٣٥٣		٩٧,٠٢٣	٨٩,٢٩٦
(١٥,٥٧١)	١٥,٥٧١		٤٠,٤٤٤	(٤٠,٤٤٤)
(٣٦)	(١١٧)	١٥	(٣.٤)	(٩٤)
(٢٨٨,٨٥٢)	(١٣٣,٩٣١)		(٣٤٧,٨٧٣)	(٧٥,٢٦٥)
(٢,١٣٠)	(٢٣,٩٤٧)		(٦٢,٢٠٠)	(٥,٥٣٠)
٧٤,٥١٩	(٣٦,٠١٩)		(٩٣,٥٥٧)	١٩٣,٥٥٦
١,٢٤٤	(٧,١٢٠)		(١٨,٤٩٣)	٣,٢٣١
١٢١,١٣٥	٢٢٤,٦٤٧		٥٨٣,٤٩٩	٣١٤,٦٣٦
٧٤٦	٤,٦٩٤		١,٢,١٩١	١,٩٣٨
(٧٤,٥٦٦)	٨١,١٣١		٢١,٠٧٣	(١٩٣,١٧٦)
(٣,٣٣٢)	(٣,٢٦٨)		(٨,٤٨٨)	(٨,٦٥٥)
(٧٧,٨٩٨)	٧٧,٨٦٣		(٢٠,٢,٢٤٢)	٢٠,٢,٣٣١
٦,٩٢٥	١,٢٧٦		٣,٣١٤	١٧,٩٨٧
(٢,٠٧٥)	(١,٦٧٣)	٩	(٤,٣٤٥)	(٥,٣٩٠)
٣	١١		٢٨	٨
٤,٨٥٣	(٣٨٦)		(١,٠٠٣)	(١٢,٦٠٥)
٢٨,٦٢٥	(٩,٣٧٥)	١٤	(٢٤,٣٥١)	٧٤,٣٥١
-	٢٥,٠٠٠		٦٤,٩٣٥	-
(٩,٤٧٩)	-	١٧	-	(٢٤,٦٢١)
١٩,١٤٦	١٥,٦٢٥		٤٠,٥٨٤	٤٩,٧٣٠
(٥٣,٨٩٩)	٩٣,١٠٢		٢٤١,٨٢٣	(١٣٩,٩٩٦)
٦١,٣٩٠	٧,٤٩١		١٩,٤٥٨	١٥٩,٤٥٤
٧,٤٩١	١٠,٥٩٣		٢٦١,٢٨١	١٩,٤٥٨

يتكون النقد و ما في حكم النقد من:

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	إيضاح	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٣,٩٢٠	١٢٣,١٧٥		٣١٩,٩٣٥	١٤٠,٠٥٢
١٩,١٦٤	٦,٣٧٧	٦	١٥٦,٨٢٤	٤٩,٧٧٧
٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠	٨	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
(١٦١,٨٤٣)	(١٧٩,٢٠٩)		(٤٦٥,٤٧٨)	(٤٢٠,٣٧١)
٧,٤٩١	١٠,٥٩٣		٢٦١,٢٨١	١٩,٤٥٨

الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٥٩ إلى ١٠٢ والمعلومات التفسيرية الأخرى تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية. تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣/٢ عملة التشغيل والعرض

يتم إعداد السجلات المحاسبية بالريال العُماني وهو عملة التشغيل والتقارير المستخدم لإعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في القوائم المالية من الريال العُماني بسعر صرف يساوي ٣٨٥، ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، وقد تم عرضها بغرض التيسير على القارئ فقط. وفيما عدا ما تمت الإشارة إليه، فلقد تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤/٢ استخدام الأحكام والتقديرات

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

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

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

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

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

١. الشكل القانوني وأنشطة البنك الرئيسية

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

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

٢. أساس الإعداد ١/٢ فقرة الالتزام

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

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

٢/٢ أساس القياس

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أساس الإعداد (تابع)

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

١/٣ العملات الأجنبية

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

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

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

٢/٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١/٢/٣ إيرادات ومصروفات الفوائد

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

- الفوائد عن الأصل أو الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة 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 و أتعاب البيع و القروض المشتركة . وتدرج هذه الأتعاب عندما يتم تنفيذ الخدمات المتعلقة بها.

٣/٢/٣ توزيعات الأرباح

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

٤/٢/٣ المخصصات

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

أ. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

ب. القروض والذمم المدينة

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

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

يتم تكوين مخصصات محددة للقيم الدفترية المتبقية للقروض والذمم المدينة التي تم تحديدها كمخفضة القيمة استناداً إلى المراجعات المستمرة للأرصدة المتبقية لتخفيض القروض والذمم المدينة منخفضة القيمة إلى قيمها القابلة للإسترداد. القروض والذمم المدينة يتم التقرير عنها بقائمة المركز المالي كقروض وسلف، بالصافي. تدرج فوائد القروض بقائمة الدخل الشامل ويقرر عنها تحت بند «إيرادات الفوائد» 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 والتصادية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة من التملك والرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد.

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

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

د. الأصول المالية - المتاحة للبيع

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية محتفظ بها إلى فترة غير محددة ويمكن بيعها وفقاً للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في معدلات الصرف أو معدلات الفائدة أو أسعار الأسهم أو الغير مصنفة كقروض 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 المتراكمة المسجلة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الأخرى فإنها تدرج في قائمة الدخل الشامل. غير أن الفائدة تم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية على الأصول المالية المصنفة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣/٣/٣ الاعتراف

يُدرج البنك القروض والسلفيات والتمويل والودائع و ذمم الأوراق المالية المصدرة والالتزامات الثانوية بتاريخ نشأتها . وتدرج كافة الأصول والالتزامات المالية الأخرى مبدئياً بتاريخ المتاجرة عندما أصبح البنك طرفاً بالشروط التعاقدية للأداة.

٤/٣/٣ إلغاء الإعتراف

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

– ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو

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

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

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

٥/٣/٣ المقاصة

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

٦/٣/٣ قياس التكلفة المطفأة

تمثل التكلفة المطفأة للأصل أو الإلتزام المالي القيمة المحددة لقياس الأصل أو الإلتزام عند الإدراج المبدئي ، مخصوماً منه المدفوعات عن قيمته 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 وأنشطة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣ الاصول والالتزامات المالية (تابع)

٧/٣/٣ قياس القيم العادلة

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

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

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

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

القيم العادلة التي تتحدد لاغراض الإفصاح ، يتم احتسابها استنادا الى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي القرض والفوائد، مخضومة 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 مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال موجود مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 والاصول المالية عالية السيولة التي تستحق اساسا خلال فترة تمتد الى ثلاثة أشهر غير المتعرضة لمخاطر التغير في قيمها العادلة ، ويستخدمها البنك لإدارة التزاماتها قصيرة الاجل وتتضمن المبالغ المستحقة من والى البنوك الاخرى. تدرج ارصدة النقد وما في حكم النقد بالقيمة المطفأة في بيان المركز المالي .

٦/٣ عقود إعادة البيع وإعادة الشراء

تدرج الاوراق المالية التي تم بيعها على اساس اعادة شرائها («إتفاقيات اعادة الشراء») بناء على تواريخ مستقبلية محددة و أسعار محددة مسبقا بقائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة للاوراق المالية . ويتم تضمين التزام الطرف الآخر للمبالغ المستلمة بموجب هذه الإتفاقيات «بالمبالغ المستحقة للبنوك». ويتم معاملة الفروق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصرف فوائد ويتم إدراجها عند إستحقاقها خلال فترة تلك الإتفاقية لإعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

٧/٣ المستحق من البنوك

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

٨/٣ أموال مقترضة

تدرج الإقتراضات بشكل مبدئي بناء على حصيله الإقتراضات ناقصا تكلفة المعاملة، إن وجدت. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛ وأي فروق بين صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة سداد القرض يتم ادراجها بقائمة الدخل الشامل خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/٣ تحديد وقياس انخفاض قيم الاصول 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 يعد 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) الاصول المصنفة كمتاحة للبيع

بنهاية فترة كل تقرير يجري البنك تقييماً لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي يشير الى الانخفاض في قيمة الاصل او مجموعة الاصول المالية . في حالة ذمم الاوراق المالية المدينة ، يستخدم البنك الاسلوب المشار اليه في الفقرة (أ) اعلاه . وفي حالة استثمارات اسهم الملكية المصنفة كمتاحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهرى في القيم العادلة للاصول المالية الى ما دون تكلفتها ايضا يمثل دليلاً على انخفاض قيمة تلك الاصول. يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض جوهرى أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته. في حال وجود دليل على انخفاض القيمة، فإن الخسارة المتركمة 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 حيثما أمكن الى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. يجوز أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام إتفاقية بشروط قرض جديدة. وحينما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط، عندئذ لن يُعتبر القرض على أنه مستحق ومتأخر عن الدفع. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المعايير قد تم استيفائها ومن أمكانية سداد الدفعات المستقبلية. تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لانخفاض القيمة، ويتم احتسابه باستخدام سعر الفائدة السائد الأصلي للقرض.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢/٣ الضمانات المحتفظ بها للبيع

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

١٣/٣ الاصول الإئتمانية

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

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 الى الحد الذي تتعلق فيه بنود مدرجة مباشرة بحقوق الملكية، أو بالدخل الأخر الشامل.

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

يتم 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 او التي ستصبح سارية على نحو واسع بتاريخ التقرير.

يدرج اصل الضريبة المؤجل فقط الى القدر الذي يحتمل معه توفر ارباح ضريبية يمكن استخدامها مقابل تلك 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 الاصول، المشتريات والمبيعات النظامية للأصول المالية التي تتطلب تسليم الاصول تنشأ بصفة عامة في الوقت المحدد وفقاً للقواعد الموضوعة او في السوق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩/٣ الايداعات و الالتزامات الثانوية

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

١٠/٣ رسملة الفوائد

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

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 الارض بالملكية الحرة. فيما يلي ادناه الاعمار الانتاجية المقدره للممتلكات والمعدات والتركيبات:

السنوات	
٢٥	المباني
٤	المركبات
٥	الاثاث والتركيبات
٥	الحاسب الآلي والمعدات الأخرى
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 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 ببند الممتلكات والمعدات . وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠/٣ التقارير القطاعية

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

٢١/٣ العائد على السهم الواحد

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

٢٢/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٣/٣ توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦/٣ اوراق القبول

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

١٧/٣ التأجير

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

١٨/٣ الضمانات المالية

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

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

١٩/٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١/١٩/٣ منافع نهاية الخدمة

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

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

٢/١٩/٣ المنافع قصيرة الاجل

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤. الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتمويل

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

٢/٤ القيم العادلة للمشتقات والادوات المالية الاخرى

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

٣/٤ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

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

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

٦. مستحق من بنوك

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧. صافي القروض والسلف والتمويل

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

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

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧. صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة		
٨,٥٤٧	١١,٢٠٦	الرصيد في بداية السنة	٢٩,١٠٦	٢٢,٢٠٠
٢,٦٥٩	١,٩٣٣	المكون خلال السنة	٥,٠٢١	٦,٩٠٦
١١,٢٠٦	١٣,١٣٩	الرصيد في نهاية السنة	٣٤,١٢٧	٢٩,١٠٦
		مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد		
		مخصص انخفاض القيمة		
٥,٢٢٣	٦,٢٥٧	الرصيد في بداية السنة	١٦,٢٥٣	١٣,٥٦٧
٣,٤٧٠	٤,٦٠٣	المكون خلال السنة	١١,٩٥٦	٩,٠١٣
(١,٢٣٩)	(١,٧٩١)	المسترد خلال السنة	(٤,٦٥٢)	(٣,٢١٨)
(١,١٩٧)	(٨٠٧)	المشطوب خلال السنة	(٢,٠٩٦)	(٣,١٠٩)
٦,٢٥٧	٨,٢٦٢	الرصيد في نهاية السنة	٢١,٤٦١	١٦,٢٥٣
		الفوائد والأرباح المحفوظة		
٦٣٧	٨٢٩	الرصيد في بداية السنة	٢,١٥٢	١,٦٥٤
٦٥١	٨٦٧	المحفوظة خلال السنة	٢,٢٥١	١,٦٩٠
(٢٣٨)	(٣٦٦)	المفرج عنها خلال السنة	(٩٥١)	(٦١٨)
(٢٢١)	(١١٨)	المشطوبة خلال السنة	(٣٠٦)	(٥٧٤)
٨٢٩	١,٢١٢	الرصيد في نهاية السنة	٣,١٤٦	٢,١٥٢
٧,٠٨٦	٩,٤٧٤		٢٤,٦٠٧	١٨,٤٠٥

تم خلال السنة شطب مبلغ وقدره ٠,٠٠٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٠٠٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٢١ مليون دولار أمريكي) من القروض والسلف والتمويل مباشرة في بيان الدخل الشامل.

إجمالي مخصص انخفاض قيم القروض والتمويل الوارد أعلاه يتضمن مخصص انخفاض القيمة للتعرضات خارج المركز المالي، وكذلك فإنه يتم حفظ الفوائد لكافة القروض والسلف والتمويل غير المنتظمة عندما يكون تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغ إجمالي القروض والسلف والتمويل التي لم تستحق عنها فوائد وربح أو تم تعليق الفوائد وربح بشأنها مبلغ ١٦,٤٣٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٤٢,٦٨٨ مليون دولار أمريكي (١٣,٧١١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٣٥,٦١٣ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤). القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ البنك بها المتعلقة بالقروض والسلف والتمويل تم تحديدها بشكل فردي لانخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ٨,٥٦٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٢,٢٥٢ مليون دولار أمريكي (٨,٢٤٧ مليون ريال عماني ما يعادل ٢١,٤٢١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤). تحتوي الضمانات على نقدية وأوراق مالية وعقارات والمبلغ الذي تم الإفصاح عنه يقتصر على القيمة الأقل من الرصيد غير المدفوع والقيمة العادلة للضمانات عن كل قرض.

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

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨. استثمارات أوراق مالية

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

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

(أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل:

القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣٠,٩٨٨	٣٠,٩٨٨	٤٤,٩٣٥	٤٤,٩٣٥
—	—	١,٠٠٠	١,٠٠٠
٣٠,٩٨٨	٣٠,٩٨٨	٤٥,٩٣٥	٤٥,٩٣٥

سندات تنمية حكومية (عُمان)
صكوك حكومية (عُمان)

القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٠,٤٨٨	٨٠,٤٨٨	١١٦,٧١٤	١١٦,٧١٤
—	—	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤
٨٠,٤٨٨	٨٠,٤٨٨	١٤٢,٦٨٨	١٤٢,٦٨٨

سندات تنمية حكومية (عُمان)
صكوك حكومية (عُمان)

(ب) استثمارات متاحة للبيع تشمل:

القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١١,٣٠٦	١٠,٩٨٧	٩,٩٦٨	٩,١٤٩
٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠	٩٦,٢٥٠
١٠٧,٥٥٦	١٠٧,٢٣٧	١٠٦,٢١٨	١٠٥,٣٩٩
(٣٤٦)	—	(٨٧٢)	—
١٠٧,٢١٠	١٠٧,٢٣٧	١٠٥,٣٤٦	١٠٥,٣٩٩

أوراق مالية مدرجة
أذون خزانة
إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة

القيمة الدفترية	التكلفة	القيمة الدفترية	التكلفة
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٩,٣٦٧	٢٨,٥٣٨	٢٥,٨٩١	٢٣,٧٦٤
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٧٩,٣٦٧	٢٧٨,٥٣٨	٢٧٥,٨٩١	٢٧٣,٧٦٤
(٨٩٩)	—	(٢,٢٦٥)	—
٢٧٨,٤٦٨	٢٧٨,٥٣٨	٢٧٣,٦٢٦	٢٧٣,٧٦٤

أوراق مالية مدرجة
أذون خزانة
إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩. ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الأثاث	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	أرض بالملكية الحرة	التكلفة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	في ١ يناير ٢٠١٥
٢٣,٩٦٥	٥٨١	٧٧٧	١٦٨	٧,٤٣٩	٢,٠٢٥	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	إضافات
١,٦٨٦	٧٠١	٥٦	٢٩	٧٨٨	١١٢	-	-	تحويلات
-	(٧٦٢)	-	-	٥٥٣	٢٠٩	-	-	محملة على المصروفات
(١٣)	(١٣)	-	-	-	-	-	-	إستبعادات / ملغاة
(٧٠٧٠)	-	(٦٣)	(٥٢)	(٤٢٣)	(١٧٠)	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٤,٩٣٠	٥٠٧	٧٧٠	١٤٥	٨,٣٥٧	٢,١٧٦	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	الإستهلاك المتراكم
٦,٥٧٠	-	٣٤٤	١٢٠	٤,٤٥٥	١,٣٣٣	٢٥٦	-	في ١ يناير ٢٠١٥
١,٤٦٠	-	١٢٧	٣١	٨٧٩	٢٠٧٦	٢٣٥	-	الإستهلاك المحمل
(٦٦٢)	-	(٦٢)	(٥٢)	(٤١٦)	(١٣٢)	-	-	إستبعادات / ملغاة
٧,٣٦٢	-	٤٠٩	٩٩	٧,١٤٠	١,٤٠٩	٤٩١	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٧,٦٠٤	٥٠٧	٣٦١	٤٦	٣,٤٣٦	٦٧٨	٥,٣٥٣	٧,٠٩١	صافي القيمة الدفترية
٤٥,٧٢٥	١,٣١٧	٧٣٥	١١٩	٨,٩٣٢	١,٩٩٢	١٤,٠٠٧	١٨,٤١٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
								في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الأثاث	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	أرض بالملكية الحرة	التكلفة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	في ١ يناير ٢٠١٤
٢٢,٨١٦	١,١٥٦	٨٦٧	١٦٨	٥,٣٥٠	٢,٣٠٠	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	إضافات
٢,٠٧٥	١,٣٢٧	٦٣	-	٤٨٧	١٩٧	-	-	محول من البنك
-	(١,٩٠٢)	-	-	١,٧٠١	٢٠١	-	-	إستبعادات / ملغاة
(٩٢٦)	-	(٥١٣)	-	(١٠٠)	(٦٧٣)	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٣,٩٦٥	٥٧١	٧٧٧	١٦٨	٧,٤٣٦	٢,٠٢٥	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	الإستهلاك المتراكم
٦,٢٤٠	-	٣٦١	٨٩	٣,٩٣٩	١,٨٣١	٢٠	-	في ١ يناير ٢٠١٤
١,٦١١	-	١٣٠	٣١	١,١٤٠	٣٥٤	٢٣٦	-	الإستهلاك المحمل
(٣٤٧)	-	(٤٧١)	-	(٥٥)	(٦٥٢)	-	-	إستبعادات / ملغاة
٦,٥٠٠	-	٣٣٤	١٢٠	٤,٤٥٥	١,٣٣٣	٢٥٦	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٧,٤٥٧	٥٧١	٤٣٣	٧٣	٢,٩٧٤	٦٩٢	٥,٦٢٢	٧,٠٩١	صافي القيمة الدفترية
٤٥,٣٤٣	١,٥٠٩	١,١٢٥	١٢٥	٧,١٥١	١,٨٧٨	١٤,٦١٤	١٨,٤١٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ألف دولار أمريكي)

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١. الضرائب

أ) المثبت في قائمة الدخل الشامل

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		الضريبة الحالية	
٣,٤١٨	٣,٧٧٦	السنة الحالية	٨,٨٧٨
—	(١,١٦٩)	السنوات السابقة	—
١٥٩	٤٧	الضريبة المؤجلة	٤١٣
<u>٣,٥٧٧</u>	<u>٢,٦٥٤</u>		<u>٩,٢٩١</u>

ب) الالتزامات الضريبية

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		الضريبة الحالية	
٣,٤١٨	٢,٩٩٠	السنة الحالية	٨,٨٧٨
٣٨٦	١٥٣	السنوات السابقة	١,٠٠٢
٣,٨٠٤	٣,١٤٣		٩,٨٨٠
		الضريبة المؤجلة	
٥٥	١,٠٢	السنة الحالية	١٤٣
<u>٣,٨٥٩</u>	<u>٣,٢٤٥</u>		<u>١,٠٢٣</u>

ج) (إلتزام) أصل الضريبة المؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠٤	(٥٥)	في ١ يناير	٢٧٠
(١٥٩)	(٤٧)	الحركة خلال السنة	(٤١٣)
<u>(٥٥)</u>	<u>(١,٠٢)</u>	في ٣١ ديسمبر	<u>(١٤٣)</u>

د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨,٧٠٤	٣٠,٣٨١	الربح المحاسبي للسنة	٧٨,٩١٥
٣,٤٤١	٣,٦٤٢	المحمل الضريبي بواقع ١٢٪ على الربح المحاسبي يضاف/(ناقص) التأثيرات الضريبية عن:	٩,٤٦٠
(١٣٤)	(٣٧)	دخل غير خاضع للضريبة	(٩٦)
٣٤	٦٤	مصاريف غير قابلة للخصم	١٦٦
		فروقات مؤقتة ناشئة بسبب المعجل من الإستهلاك	١٤٨
٨٧	٥٧	أخرى	(٢,٧٨٤)
١٤٩	(١,٧٢٢)	المصروف الضريبي	٦,٨٩٤
<u>٣,٥٧٧</u>	<u>٢,٦٥٤</u>		<u>٩,٢٩١</u>

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١. أصول أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧,٣٦٠	١٥,٨٨٥	٤١,٢٦٠	١٩,١١٧
٦٦٥	٦٢٢	١,٦٦٦	١,٧٢٧
١٤٦	٣٥٤	٩١٩	٣٧٩
<u>٢,٩٠٧</u>	<u>١,٣٣٧</u>	<u>٣,٤٧٢</u>	<u>٧,٥٥١</u>
<u>١١,٠٧٨</u>	<u>١٨,١٩٨</u>	<u>٤٧,٢٦٧</u>	<u>٢٨,٧٧٤</u>

١٢. مستحق لبنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٠,٥٤١	١٢١,٨٩٠	٣١٦,٥٩٧	٣٦٥,٤٢
١,٥٠٢	٥٥٢	١,٤٣٤	٣,٩٠١
<u>٩٤,٣١٩</u>	<u>٩٥,٢٦٧</u>	<u>٢٤٧,٤٤٧</u>	<u>٢٤٤,٩٨٤</u>
<u>٢٣٦,٣٦٢</u>	<u>٢١٧,٧٠٩</u>	<u>٥٦٥,٤٧٨</u>	<u>٦١٣,٩٢٧</u>

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

١٣. ودائع العملاء

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧١,١٨٨	٨٣,٣٩٢	٢,١٥٦,٨٦٢	١,٨٤٤,٦٤٤
<u>٢٩٦,٠١٢</u>	<u>٣١٥,٨٠٢</u>	<u>٨٢,٢٦٥</u>	<u>٧٦٨,٨٦٢</u>
<u>١,٠٠٦,٢٠٠</u>	<u>١,١٤٦,١٩٤</u>	<u>٢,٩٧٧,١٢٧</u>	<u>٢,٦١٣,٥٠٦</u>
١,٠٣١	١٧,٢٢٥	٤٤,٧٤٠	٢٦,٧٧٩
٥,٢٠٩	٩,٨٠٤	٢٥,٤٦٥	١٣,٥٣٠
<u>٥٤,٤٧١</u>	<u>١٢٧,٦١٤</u>	<u>٣٣١,٤٦٥</u>	<u>١٤١,٤٨٣</u>
<u>٦٩,٩٩٠</u>	<u>١٥٤,٦٤٣</u>	<u>٤٠١,٦٧٠</u>	<u>١٨١,٧٩٢</u>
<u>١,٠٧٦,١٩٠</u>	<u>١,٣٠٠,٨٣٧</u>	<u>٣,٣٧٨,٧٩٧</u>	<u>٢,٧٩٥,٢٩٨</u>

١٤. أموال مقترضة

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٨,٥٠٠	٤٨,١٢٥	١٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
<u>١٩,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٩,٣٥١</u>
<u>٥٧,٥٠٠</u>	<u>٤٨,١٢٥</u>	<u>١٢٥,٠٠٠</u>	<u>١٤٩,٣٥١</u>

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥. التزامات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧,٣٦٠	١٥,٨٨٥	٤١,٢٦٠	١٩,١١٧
١,١٥٧	٩,٧١٢	٢٥,٢٢٦	٢٦,٣٨٢
٣,٠٢٨	٣,٦٣٨	٩,٤٤٩	٧,٨٦٥
١,٥٥٦	١,٥٦٣	٤,٠٦١	٤,٠٤٢
٩,٢٦٩	٥,٢٦٨	١٣,٦٨٤	٢٤,٠٧٦
٣١,٣٧٠	٣٦,٠٦٦	٩٣,٦٨٠	٨١,٤٨٢

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

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

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

١٦. التزامات ثانوية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٩,٩٠٩	٩,٩٠٩
٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٧٧,٩٢٢	١٢,٩٨٧
٤,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	١٦٨,٨٣١	١٠٣,٨٩٦

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

١٧. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة (١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة سنة ٢٠١٤)، منها ١,٤٢٥,٣٦,١٤٤ سهم قد تم إصدارها ودفعتها بالكامل (١,٢٩٥,٤٨٧,٤٠٤ سهم سنة ٢٠١٤). تم إصدار ١٢٩,٥٤٨,٧٤٠ أسهم مجانية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١,٥٩٧,٢٥٤ سهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

إن البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) هو المساهم الوحيد الذي يملك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مساهمة البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) كانت ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم تعادل ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٥٣,٤٢٠,٥٨٤ سهم تعادل ٣٥٪).

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣. مصروفات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢,٢٦٨	١٢,٠٩٦	ودائع الاجل	٣١,٤١٨	٣١,٨٦٥
٤,٠٦٧	٤,٠٤٥	ودائع تحت الطلب وتوفير	١,٠٠٦	١,٠٦٤
٢,٩١٧	٣,٨١٤	اموال مقترضة	٩,٩٠٦	٧,٥٧٧
٤٧٥	١,٢٧١	إيداعات فيما بين البنوك	٣,٣٠١	١,٢٣٤
<u>١٩,٧٢٧</u>	<u>٢١,٢٢٦</u>		<u>٥٥,١٣١</u>	<u>٥١,٢٤٠</u>

٢٤. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧,٨٩٨	٨,١٠٨	صافي أتعاب وعمولات	٢١,٠٦٠	٢٠,٥١٤
٨٧٩	(٦٢)	خسارة) أرباح من بيع إستثمارات	(١٦١)	٢,٢٨٣
١,١٨٤	١,٢٧٧	صافي ارباح صرف عملات اجنبية	٣,٣١٧	٣,٠٧٥
٣٧٠	٣٥٤	إيرادات توزيعات أرباح	٩١٩	٩٦١
(٢٩)	(٣٥)	خسارة عن بيع ممتلكات ومعدات	(٩١)	(٧٥)
٢	٢٠	إيرادات أخرى	٥٢	٥
<u>١٠,٣٠٤</u>	<u>٩,٦٦٢</u>		<u>٢٥,٠٩٦</u>	<u>٢٦,٧٣٣</u>

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

٢٥. مصروفات الموظفين

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

٢٦. مصروفات تشغيل أخرى

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٧. العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥,١٢٧	٢٧,٧٢٧	٧٢,٠٢١	٦٥,٢٦٥
١,٤٢٥,٣٦	١,٤٢٥,٣٦	١,٤٢٥,٣٦	١,٤٢٥,٣٦
١٧,٦	١٩,٥	٥,١	٤,٦

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

يتم تعديل المتوسط المرجح 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 الإعتيادية وطبقاً لمبدأ الإنصاف. كما يتم إعتماد هذه المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٠٥	٨٩٦	٢,٣٢٧	١,٣١٢
٧٧٠	١,٢٠١	٣,١١٩	٢,٠٠٠
-	٢٠	٥٢	-
٧٩٠	-	-	٢,٠٥٢
١,٠٧٠	٧٦٢	١,٩٧٩	٢,٧٧٩
٤٦٣	٤٧٦	١,٢٣٦	١,٢٠٣
١١٩	٦	١٦	٣٠٩
١٧٢,٦١٥	١٥٤,٤٢١	٤٠١,٠٩٤	٤٤٨,٣٥١
٢٦	١	٣	٦٨
١٣٤	-	-	٣٤٨
-	٣٣	٨٦	-
٦٥٣	٦٩١	١,٧٩٥	١,٦٩٦
١٨,١٧٤	٢٤,٥٣٣	٦٣,٧٢٢	٤٧,٢٠٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال		٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
١٢	٢٦	إيرادات الفوائد	٦٨	٣١
٩	٢٢	مصروفات الفوائد	٥٧	٢٣
١٦٤	١٦٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	٤٢١	٤٢٦
٣٦	٣٨	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٩٩	٩٤
٢٩	٣٢	مصروفات الهيئة العليا للرقابة الشرعية	٨٣	٧٥
-	٢٨	مصروفات الإيجار	٧٣	-
		مساهمين رئيسيين واخرين		
٥٤٦	١٣	ايرادات فوائد	٣٤	١,٤١٨
٤٢٨	٧٩٨	مصروفات فوائد	٢,٠٧٣	١,١١٢
١٣٩	٣٤	خسارة القيمة العادلة لمبادلات سعر الفائدة	٨٨	٣٦١
١٣٤	٦٨	خسارة عن عقود عملات اجنبية آجلة	١٧٧	٣٤٨
٨٦٤	٩٣٨	مصروفات تشغيل أخرى	٢,٤٣٦	٢,٢٤٤

أبرم البنك اتفاقية فنية ودعم مع مساهم رئيسي. بموجب شروط الإتفاقية، تم ادراج مبلغ وقدره ٠,٦٩١ مليون ريال عماني، ما يعادل ١,٧٩٥ مليون دولار أمريكي ضمن مصروفات تشغيل خلال سنة ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٦٥٣ مليون ريال عماني، ما يعادل ١,٦٩٦ مليون دولار أمريكي).

لقد استأجر البنك مبنى لفرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. وفقاً للاتفاقية، إن مبلغ وقدره ٣٠ ألف ريال عماني أي ما يعادل ٧٣ ألف دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء).

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 ٢٠١٤: ٤٠ مليون ريال عماني معادل إلى ١٠٣,٨٩٦ مليون دولار أمريكي).

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين كالتالي:

٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال		٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
٧٨٨	٧٨٦	الرواتب والبدلات	٢,٠٤٢	٢,٠٤٧
٤٢	٤٠	منافع إنتهاء الخدمة	١٠٤	١٠٩
٨٣٠	٨٢٦	مجموع المكافآت المدفوعة خلال السنة	٢,١٤٦	٢,١٥٦

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. القيمة العادلة للادوات المالية

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

القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	الأصول المالية طبقا لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٢٣,٧٠٠	١٢٣,٧٠٠	-	-	١٢٣,٧٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٦,٣٧٧	٦,٣٧٧	-	-	٦,٣٧٧	مستحق من بنوك
١,٥١٨,٠٥٢	١,٥١٨,٠٥٢	-	-	١,٥١٨,٠٥٢	صافي القروض والسلف والتمويل
١٦,٣٣٤	١٦,٣٣٤	١,٥٣٩٩	٥٤,٩٣٥	-	إستثمارات أوراق مالية
١٧,٥٧٦	١٧,٥٧٦	-	-	١٧,٥٧٦	أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>١,٨٨٠,٣٩</u>	<u>١,٨٨٠,٣٩</u>	<u>١,٥٣٩٩</u>	<u>٥٤,٩٣٥</u>	<u>١,٧١٩,٧٠٥</u>	المجموع

الالتزامات المالية طبقا لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١٧,٧٠٩	٢١٧,٧٠٩				مستحق لبنوك
١,٣٠٠,٨٣٧	١,٣٠٠,٨٣٧				ودائع العملاء
٤٨,١٢٥	٤٨,١٢٥				اقتراضات
٣٤,٣٠٤	٣٤,٣٠٤				التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠				التزامات ثانوية
<u>١,٦٦٥,٩٧٥</u>	<u>١,٦٦٥,٩٧٥</u>				المجموع

الأصول المالية طبقا لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

الالتزامات المالية طبقا لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥٦٥,٤٧٨	٥٦٥,٤٧٨				مستحق لبنوك
٣,٣٧٨,٧٩٧	٣,٣٧٨,٧٩٧				ودائع العملاء
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠				اقتراضات
٨٩,١٠٣	٨٩,١٠٣				التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)
١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١				التزامات ثانوية
<u>٤,٣٢٧,٢٠٩</u>	<u>٤,٣٢٧,٢٠٩</u>				المجموع

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	الأصول المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٤,٤٤٥ ألف ريال	- ألف ريال	- ألف ريال	٥٤,٤٤٥ ألف ريال	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني مستحق من بنوك
٣٤,٧٣٥ ألف ريال	- ألف ريال	- ألف ريال	٣٤,٧٣٥ ألف ريال	صافي القروض والسلف والتمويل
١,٣٨٨,٨٧١ ألف ريال	- ألف ريال	- ألف ريال	١,٣٨٨,٨٧١ ألف ريال	إستثمارات أوراق مالية
١٣٨,٢٢٥ ألف ريال	١٠٧,٢٣٧ ألف ريال	٣٠,٩٨٨ ألف ريال	-	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
١,٤١٣ ألف ريال	- ألف ريال	- ألف ريال	١,٤١٣ ألف ريال	المجموع
١,٦٢٦,٦٨٩ ألف ريال	١,٦٢٦,٦٨٩ ألف ريال	١,٠٧,٢٣٧ ألف ريال	١,٤٨٨,٤٦٤ ألف ريال	الالتزامات المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٣٦,٣٦٢ ألف ريال	٢٣٦,٣٦٢ ألف ريال	- ألف ريال	- ألف ريال	مستحق لبنوك
١,٠٧٦,١٩٠ ألف ريال	١,٠٧٦,١٩٠ ألف ريال	- ألف ريال	- ألف ريال	ودائع العملاء
٥٧,٥٠٠ ألف ريال	٥٧,٥٠٠ ألف ريال	- ألف ريال	- ألف ريال	اقتراضات
٢٨,٣٦٣ ألف ريال	٢٨,٣٦٣ ألف ريال	- ألف ريال	- ألف ريال	التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)
٤,٠٠٠ ألف ريال	٤,٠٠٠ ألف ريال	- ألف ريال	- ألف ريال	التزامات ثانوية
١,٤٣٨,٤١٥ ألف ريال	١,٤٣٨,٤١٥ ألف ريال	١,٠٧,٢٣٧ ألف ريال	٣,٠,٩٨٨ ألف ريال	المجموع

مجموع القيمة الدفترية	المتاح للبيع	المحتفظ للمتاجرة	قروض ومبالغ مستحقة القبض	الأصول المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٤١,٤١٦ ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	١٤١,٤١٦ ألف دولار أمريكي	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني مستحق من بنوك
٩٠,٢٢١ ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	٩٠,٢٢١ ألف دولار أمريكي	صافي القروض والسلف والتمويل
٣,٦٠٧,٤٥٧ ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	٣,٦٠٧,٤٥٧ ألف دولار أمريكي	إستثمارات أوراق مالية
٣٥٩,٢٦ ألف دولار أمريكي	٢٧٨,٥٣٨ ألف دولار أمريكي	٨٠,٤٨٨ ألف دولار أمريكي	-	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
٢٧,٠٤٧ ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	٢٧,٠٤٧ ألف دولار أمريكي	المجموع
٤,٢٢٥,١٦٧ ألف دولار أمريكي	٤,٢٢٥,١٦٧ ألف دولار أمريكي	٢٧٨,٥٣٨ ألف دولار أمريكي	٣,٨٦٦,١٤١ ألف دولار أمريكي	الالتزامات المالية طبقاً لبيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦١٣,٩٢٧ ألف دولار أمريكي	٦١٣,٩٢٧ ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	مستحق لبنوك
٢,٧٩٥,٢٩٨ ألف دولار أمريكي	٢,٧٩٥,٢٩٨ ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	ودائع العملاء
١٤٩,٣٥١ ألف دولار أمريكي	١٤٩,٣٥١ ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	اقتراضات
٧٣,٦٧٠ ألف دولار أمريكي	٧٣,٦٧٠ ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	التزامات أخرى (عدا إيرادات رسوم مؤجلة)
١٠٣,٨٩٦ ألف دولار أمريكي	١٠٣,٨٩٦ ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	- ألف دولار أمريكي	التزامات ثانوية
٣,٧٣٦,١٤٢ ألف دولار أمريكي	٣,٧٣٦,١٤٢ ألف دولار أمريكي	٢٧٨,٥٣٨ ألف دولار أمريكي	٣,٨٦٦,١٤١ ألف دولار أمريكي	المجموع

تقييم الأدوات المالية

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المستوى ٢	المستوى ١	مجموع	المستوى ٢	المستوى ١	مجموع	
ألف ريال						
٣٠,٩٨٨	-	٣٠,٩٨٨	٥٤,٩٣٥	-	٥٤,٩٣٥	أصول مالية
١٠٧,٢٣٧	٩٦,٢٥٠	١,٠٩٨٧	١٠٥,٣٩٩	٩٦,٢٥٠	٩,١٤٩	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
						إستثمارات متاحة للبيع
						مشتقات ادوات مالية
٣٦	٣٦	-	٣	٣	-	مبادلة معدلات الفائدة
٥٢٦	-	٥٢٦	٣٩٠	-	٣٩٠	عقود عملة أجنبية آجلة
<u>١٣٨,٧٨٧</u>	<u>٩٦,٢٨٦</u>	<u>٤٢,٥٠١</u>	<u>١٦٠,٧٢٧</u>	<u>٩٦,٢٥٣</u>	<u>٦٤,٤٧٤</u>	
						إلتزامات مالية
						مشتقات ادوات مالية
						مبادلة معدلات الفائدة
						عقود عملة أجنبية آجلة
-	-	-	١٨٩	١٨٩	-	
٢١٦	٢١٦	-	٤٦٨	٤٦٨	-	
<u>٢١٦</u>	<u>٢١٦</u>	<u>-</u>	<u>٦٥٧</u>	<u>٦٥٧</u>	<u>-</u>	
						أصول مالية
						استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
						إستثمارات متاحة للبيع
						مشتقات ادوات مالية
						مبادلة معدلات الفائدة
						عقود عملة أجنبية آجلة
ألف دولار أمريكي						
٨٠,٤٨٨	-	٨٠,٤٨٨	١٤٢,٦٨٨	-	١٤٢,٦٨٨	
٢٧٨,٥٣٨	٢٥٠,٠٠٠	٢٨,٥٣٨	٢٧٣,٧٦٤	٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٧٦٤	
٩٤	٩٤	-	٨	٨	-	
١,٣٦٦	-	١,٣٦٦	١,٠١٣	-	١,٠١٣	
<u>٣٦٠,٤٨٦</u>	<u>٢٥٠,٠٩٤</u>	<u>١١,٣٩٢</u>	<u>٤١٧,٤٧٣</u>	<u>٢٥٠,٠٠٨</u>	<u>١٦٧,٤٦٥</u>	
						إلتزامات مالية
						مشتقات ادوات مالية
						مبادلة معدلات الفائدة
						عقود عملة أجنبية آجلة
-	-	-	٤٩١	٤٩١	-	
٥٦١	٥٦١	-	١,٢١٦	١,٢١٦	-	
<u>٥٦١</u>	<u>٥٦١</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٠٧</u>	<u>١,٧٠٧</u>	<u>-</u>	

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

٣٠. المشتقات المالية أنواع الادوات المشتقة

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

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

المشتقات المحتفظ بها لاغراض التحوط

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. المشتقات المالية (تابع)

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

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

يوضح الجدول ادناه القيم العادلة السالبة والموجبة للادوات المالية المشتقة مع تحليل التدفقات النقدية غير المخصصة 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	التزامات	مجموع التدفق النقدي الافتراضي	خلال ٣ أشهر	من ٣ حتى ١٢ شهر	أكثر من سنة
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
تغطية المشتقات المالية	٣	١٨٩	٧٧	(٢٢)	٩٩	-
مبادلة معدل الفائدة						
المشتقات للمخاطر المالية						
عقود مشتريات آجلة	-	٤٦٨	٢٠١,٧٩٤	١٥٥,٨٧٥	٤٥,٩١٩	-
عقود مبيعات آجلة	٣٩٠	-	٢٠١,٨٤٨	١٥٦,١٣٣	٤٥,٧١٥	-
	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
تغطية المشتقات المالية	٨	٤٩١	٢٠٠	(٥٧)	٢٥٧	-
مبادلة معدل الفائدة						
المشتقات للمخاطر المالية						
عقود مشتريات آجلة	-	١,٢١٦	٥٢٤,١٤٠	٤٠٤,٨٧٠	١١٩,٢٧٠	-
عقود مبيعات آجلة	١,١٣	-	٥٢٤,٢٨١	٤٠٥,٥٤٠	١١٨,٧٤٠	-

التدفقات النقدية الافتراضية وفقاً لتواريخ الاستحقاق						
	أصول	التزامات	مجموع التدفق النقدي الافتراضي	خلال ٣ أشهر	من ٣ حتى ١٢ شهر	أكثر من سنة
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
تغطية المشتقات المالية	٣٦	-	٤٤	٩	٢٦	٩
مبادلة معدل الفائدة						
المشتقات للمخاطر المالية						
عقود مشتريات آجلة	-	٢١٦	٢٧٦,٠٨٨	١٤٣,١٤٨	٩٤,٤٤١	٣٨,٥٠٠
عقود مبيعات آجلة	٥٢٦	-	٢٧٥,٧٧٨	١٤٣,٠٦٢	٩٤,٢١٦	٣٨,٥٠٠
	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
تغطية المشتقات المالية	٩٤	-	١١٤	٢٣	٦٨	٢٣
مبادلة معدل الفائدة						
المشتقات للمخاطر المالية						
عقود مشتريات آجلة	-	٥٦١	٧١٧,١١٢	٣٧١,٨١٣	٢٤٥,٣٠١	١٠٠,٠٠٠
عقود مبيعات آجلة	١,٣٦٦	-	٧١٦,٣٠٦	٣٧١,٥٩٠	٢٤٤,٧١٧	١٠٠,٠٠٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣.١. إدارة المخاطر المالية

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

- مخاطر الائتمان ؛

- مخاطر السيولة ؛

- مخاطر السوق ؛ و

- مخاطر التشغيل

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

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

تتولى لجنة التدقيق بالبنك الاشراف على الالتزام بسياسات وإجراءات البنك لادارة المخاطر ، وعن مراجعة مدى كفاية الاطار العام لادارة المخاطر التي يواجهها البنك . كما أن لجنة التدقيق تتم 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).

١/١/٣١ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

• إنشاء وتخويل هيكل مصادقات وتجديدات التسهيلات الائتمانية .

• مراجعة وتقييم المخاطر الائتمانية . تجري اللجنة التنفيذيه لإدارة المخاطر تقييماً لكافة التعرضات لمخاطر الائتمان والتي تتعدى الاسقف المحددة ، قبل الالتزام للعملاء بمنح تلك التسهيلات من قبل الوحدات التجارية المختصة. وتخضع عمليات تجديد وفحص التسهيلات الى نفس إجراءات المراجعة. وتتضمن الاجراءات إعتتماد 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 وفقاً لمستوى مخاطر الخسارة المالية المتعرض لها والتركيز على إدارة المخاطر المصاحبة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

١/١/٣١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

ويطلب من 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 التخصصية في ادارة المخاطر ذات الصلة بهذه الوحدات. ويجري البنك مراجعات دورية منتظمة لهذه الوحدات التجارية وعمليات الائتمان بها عن طريق دائرة التدقيق الداخلي.

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

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

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

للقروض والسلفيات الفردية ذات الصلة. تحدد الضمانات الاضافية المحفوظ 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 والخاسر- وفقا لتصنيف قواعد وارشادات البنك المركزي العماني. وتقع مسئولية تحديد الحسابات ذات الصعوبات على النشاط التجاري المختص.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي ادناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

٢٠١٤			٢٠١٥			
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٣٨,٢٢٥	٣٤,٧٣٥	١,٤٠٧,١٦٣	١٦٠,٣٣٤	٦٠,٣٧٧	١,٥٤٠,٦٦٥	القيمة الدفترية
-	-	٩٠,٣٠٤	-	-	١١٣,٦٥٧	مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
-	-	٤,٢٦٧	-	-	٨,٤٨٨	من ١ حتى ٣٠ يوم
-	-	١,١١٧	-	-	١,٨٨٥	من ٣١ حتى ٦٠ يوم
-	-	٩٥,٦٨٨	-	-	١٢٤,٠٣٠	من ٦١ حتى ٨٩ يوم
-	-	١١,٦٢٤	-	-	١٣,٦٤٩	مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	٢,٠٨٧	-	-	٢,٧٨٦	مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة
١٣٨,٢٢٥	٣٤,٧٣٥	١,٢٩٧,٧٦٤	١٦٠,٣٣٤	٦٠,٣٧٧	١,٤٠٠,٢٠٠	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة
٢٠١٤			٢٠١٥			
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٥٩,٠٢٦	٩٠,٢٢١	٣,٦٥٤,٩٦٨	٤١٦,٤٥٢	١٥٦,٨٢٤	٤,٠٠١,٧٢٦	القيمة الدفترية
-	-	٢٣٤,٥٥٦	-	-	٢٩٥,٢١٣	مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
-	-	١١,٠٨٣	-	-	٢٢,٠٤٧	من ١ حتى ٣٠ يوم
-	-	٢,٩٠١	-	-	٤,٨٩٦	من ٣١ حتى ٦٠ يوم
-	-	٢٤٨,٥٤٠	-	-	٣٢٢,١٥٦	من ٦١ حتى ٨٩ يوم
-	-	٣,١٩٢	-	-	٣٥,٤٥٢	مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	٥,٤٢١	-	-	٧,٢٣٦	مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة
٣٥٩,٠٢٦	٩٠,٢٢١	٣,٣٧٠,٨١٥	٤١٦,٤٥٢	١٥٦,٨٢٤	٣,٦٣٦,٨٨٢	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع) ٢/١/٣١ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

صافي التعرض للمخاطر للسنة ٢٠١٤	إجمالي التعرض للمخاطر للسنة ٢٠١٤	صافي التعرض للمخاطر للسنة ٢٠١٥	إجمالي التعرض للمخاطر للسنة ٢٠١٥	أرصدة لدى	صافي التعرض للمخاطر للسنة ٢٠١٥	إجمالي التعرض للمخاطر للسنة ٢٠١٥	صافي التعرض للمخاطر للسنة ٢٠١٤	إجمالي التعرض للمخاطر للسنة ٢٠١٤
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	أرصدة لدى	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	البنك المركزي العماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٩,٨٦٤	٤٩,٨٦٤	١١٧,٦٤٠	١١٧,٦٤٠	مستحق من بنوك	٣,٥٥٥٩	٣,٥٥٥٩	١٢٩,٥١٧	١٢٩,٥١٧
٣٤,٧٣٥	٣٤,٧٣٥	٦,٣٧٧	٦,٣٧٧	القروض والسلف والتمويل	١٥٦,٨٢٤	١٥٦,٨٢٤	٩,٢٢١	٩,٢٢١
٩٥٣,٤٥٩	١,٤٠٧,٦٦٣	١,٤٥٥,٩٢٧	١,٥٤٠,٦٦٥	استثمارات في أوراق مالية	٢,٤٧٦,٥١٦	٢,٤٧٦,٥١٦	٣,٦٥٤,٩٦٨	٣,٦٥٤,٩٦٨
١٣٨,٢٢٥	١٣٨,٢٢٥	١٦,٣٣٤	١٦,٣٣٤	مشتقات أدوات مالية	٤١٦,٤٥٢	٤١٦,٤٥٢	٣٥٩,٢٦	٣٥٩,٢٦
٥٦٢	٥٦٢	٣٩٣	٣٩٣	ارتباطات	١٨٨,٣٠	١٨٨,٣٠	٣,٢٠٥	٣,٢٠٥
١,١٧٦,٨٤٥	١,٦٣٠,٥٤٩	١,٣٨٤,٦٧١	١,٨٧٩,٤٠٩	التزامات عرضية	٥٤٦,٧٩٥	٥٤٦,٧٩٥	٥٤٤,٩٣٢	٥٤٤,٩٣٢
١١,٦٢٩	١١,٦٢٩	٧٢,٣٩٢	٧٢,٣٩٢	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	٧٣٤,٨٢٥	٧٣٤,٨٢٥	٥٣٣,٨٢	٥٣٣,٨٢
١٩٣,٦٠٨	١٩٨,١٧٠	١٩٧,١٥٧	٢١٠,٥١٦		٤,١٦٦,٤٠٧	٤,١٦٦,٤٠٧	٣,٥٨٩,٨٢٢	٣,٥٨٩,٨٢٢
٢,٥٢,٣٧٧	٢,٩١,٧٩٩	٢,٦٩,٥٤٩	٢,٨٢,٩٠٨					
١,٣٨٢,٠٨٢	١,٨٤٠,٣٤٨	١,٦٥٤,٢٢٠	٢,١٦٢,٣١٧					

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. 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 ٢٠١٥	درجة خاصة ٢٠١٥	درجة قياسية ٢٠١٥	أعلى درجة قياسية ٢٠١٥	إجمالي ٢٠١٥	درجة خاصة ٢٠١٥	درجة قياسية ٢٠١٥	أعلى درجة قياسية ٢٠١٥
٣٠,٥٥٩	-	-	٣٠,٥٥٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	١١٧,٦٤٠
١٥٦,٤٥٢	-	٢٦	١٥٦,٤٢٦	مستحق من بنوك القروض والسلف والتمويل	-	١٠	٦٠,٢٣٤
٢,٠٤٢,٧٣٤	٩,٦٢٠	٥٠٨,٩٠٤	١,٥٢٤,٢١٠	- قروض شركات	١٩٥,٩٢٨	٦١,٧٤١	٥٨٦,٨٢١
١,٥٩٤,٤٨	٧,٨٠٨	١,٥٨٦,٣٠٤	-	- قروض تجزئة	٣,٠٠٦	-	٧٨٦,٤٥٣
١٤٢,٦٨٧	-	-	١٤٢,٦٨٧	استثمارات في أوراق مالية	-	-	٥٤,٩٣٥
٢٥١,٦٤٩	-	-	٢٥١,٦٤٩	لغرض المتاجرة متاحة للبيع	-	-	٩٦,٨٨٥

إجمالي ٢٠١٤	درجة خاصة ٢٠١٤	درجة قياسية ٢٠١٤	أعلى درجة قياسية ٢٠١٤	إجمالي ٢٠١٤	درجة خاصة ٢٠١٤	درجة قياسية ٢٠١٤	أعلى درجة قياسية ٢٠١٤
١٢٩,٥١٧	-	-	١٢٩,٥١٧	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	٤٩,٨٦٤
٩,١٨٢	-	١٦	٩,١٦٦	مستحق من بنوك القروض والسلف والتمويل	-	٦	٣٤,٧٢٠
١,٩١١,٤٠٠	٢,٥٤٣	٥٨٤,٥٠٩	١,٣٠٦,٣٤٨	- قروض شركات	٧,٩٠٩	٢٢٥,٣٦٦	٧٣٥,٨٨٩
١,٤٥٩,٤١٣	١٢,١٦٦	١,٤٤٧,٢٤٧	-	- قروض تجزئة	٤,٦٨٤	٥٥٧,١٩٠	٥٦١,٨٧٤
٨٠,٤٨٨	-	-	٨٠,٤٨٨	استثمارات في أوراق مالية	-	-	٣٠,٩٨٨
٢٥٦,٧٦٩	-	-	٢٥٦,٧٦٩	لغرض المتاجرة متاحة للبيع	-	-	٩٨,٨٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

إن سياسة البنك الاحتفاظ بتصنيفات داخلية للمخاطر بكافة المستويات الائتمانية للمحفظة. نوعية 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 عاليه و التي يمكن معادلتها بدرجات التصنيفات التالية للمخاطر.

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

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

٤/١/٣١ القروض والسلف منخفضة القيمة

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

القروض والسلف والتمويل المتأخرة عن الدفع غير منخفضة القيمة

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

القروض والسلف والتمويل التي اعيد التفاوض بشأن شروطها

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

مخصص الانخفاض في القيمة

ينشئ البنك 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 حصيلة الضمان المحتفظ به لا تكفي لسداد كل المبلغ المتعرض للمخاطر وبالنسبة الى الارصدة الصغيرة من التمويل والقروض المعيارية ، فإن قرار الشطب يستند بصفة عامة الى الموقف المحدد للمنتج المتأخر.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦/١/٣١ مخاطر التسوية

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

وفي التداولات 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 تنويع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة الى الافراد او مجموعة من العملاء في مواقع او قطاعات اعمال محددة . كما يحصل البنك على ضمانات كافية.

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/١/٣١ الضمانات وتحسينات الائتمان الأخرى

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

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان 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 ٢٠١٥ عن القروض والسلفيات والتمويل غير منخفضة القيمة ٩٩٩,٢٥٣ مليون ريال عماني وتعادل مبلغ ٢,٥٩٥,٤٦٣ مليون دولار امريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨٨٨,٣٠٦ مليون ريال عماني وتعادل مبلغ ٢,٣٠٧,٢٨٨ مليون دولار امريكي).

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧/١/٣١ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٤			٢٠١٥			
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨,٨٢٥	-	٦٩١,٧٤٢	٩,٠٣٠	-	٧٧٠,٥٨٠	تركيز بالقطاع
-	-	٥٩٤,٦٨٨	-	-	٦٤٧,٦٩١	شركات
١٢٧,٢٣٨	-	٩٩,٢٣٢	١٥١,١٨٥	-	١١٠,١٤٤	أفراد
٢,١٦٢	٣٤,٧٣٥	٢١,٥٠١	١١٩	٦٠,٣٧٧	١٢,٢٥٠	حكومات
٣٨,٨٦٣	٢٦,٩٥٠	١,٣٨٢,٤٩٣	٦٢,٩٥٣	١٤,٧٧٦	١,٥٠٨,٠٩٠	بنوك
١,٠٥٥	٤,٩٩٦	٩,٦٩٣	١,١٣١	٣٢,٣٤١	١٧,١٧١	تركيز بالمنطقة
-	١,٣٨	-	-	٨,٨٩٦	-	سلطنة عمان
٩٦,٢٥٠	١٨٨	-	٩٦,٢٥٠	٣,٨١٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢,٠٥٧	١,٥٦٣	١٤,٩٧٧	-	٥٤٥	١٥,٤٠٤	المملكة المتحدة
						الولايات المتحدة
						أخرى

٢٠١٤			٢٠١٥			
ألف دولار أمريكي						
٢٢,٩٢٢	-	١,٧٩٦,٧٣٢	٢٣,٤٥٥	-	٢,٠٠١,٥٠٦	تركيز بالقطاع
-	-	١,٥٤٤,٦٤٤	-	-	١,٦٨٢,٣١٤	شركات
٣٣٠,٤٨٨	-	٢٥٧,٧٤٥	٣٩٢,٦٨٨	-	٢٨٦,٠٨٨	أفراد
٥,٦١٦	٩٠,٢٢١	٥٥,٨٤٧	٣,٠٩	١٥٦,٨٢٤	٣١,٨١٨	حكومات
١٠,٩٤٣	٧,٠٠٠	٣,٥٩٠,٨٩٠	١٦٣,٥١٤	٣٨,٣٧٩	٣,٩١٧,١١٦	بنوك
٢,٧٤٠	١٢,٩٧٧	٢٥,١٧٧	٢,٩٣٨	٨٤,٠٠٥	٤٤,٦٠٠	تركيز بالمنطقة
-	٢,٦٩٦	-	-	٢٣,١٠٦	-	سلطنة عمان
٢٥,٠٠٠	٤٨٨	-	٢٥,٠٠٠	٩,٩١٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٥,٣٤٣	٤,٠٦٠	٣٨,٩٠١	-	١,٤١٦	٤٠,١٠٠	المملكة المتحدة
						الولايات المتحدة
						أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة

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

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

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

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

فيما يلي ادناه تفاصيل النسبة المحددة للإقراض للسنة:

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

يلخص الجدول ادناه ملامح 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.

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

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

١/٢/٣١ إدارة مخاطر السيولة

يتمثل تناول البنك لإدارة مخاطر السيولة في التأكد 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 ادارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك 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 لاصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى المتوقعة الناتجة عن الأعمال المستقبلية. كما تحتفظ دائرة الخزينة بالبنك بمحفظة من الاصول السائلة قصيرة الاجل المكونة في معظمها من استثمارات الاوراق المالية السائلة قصيرة الاجل والودائع لدى البنوك الأخرى والتسهيلات الأخرى ما بين البنوك، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن البنك بوجه عام. وخلال هذه العمليات يتأكد البنك من التزام البنك بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العماني.

تخضع كافة سياسات السيولة للمراجعة الدورية ويعتمدها مجلس إدارة البنك.

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٣١ مخاطر السيولة (تابع)

٢/٢/٣١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
١٢٣,٧٠٠	٥٢٥	-	-	١٢٣,١٧٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٠,٣٧٧	-	-	-	٦٠,٣٧٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٥١٨,٠٥٢	٧٦٩,٦٥٢	٢٤٢,١٥٠	١٢١,٤٦٣	٣٨٤,٩٢٢	مستحق من بنوك
١٦,٣٣٤	-	١٠	١,٤٠٢	١٥٨,٩٢٢	صافي القروض والسلف والتمويل
١٧,٦٠٤	١٧,٦٠٤	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
١٨,١٩٨	٣٣٤	-	-	١٧,٨٦٤	ممتلكات ومعدات
١,٨٩٨,٢٦٥	٧٨٨,١١٥	٢٤٢,٠٢٥	١٢٢,٨٦٥	٧٤٥,٢٦٠	أصول أخرى
					مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
٢١٧,٧٠٩	-	-	٣٨,٥٠٠	١٧٩,٢٠٩	مستحق لبنوك
١,٣٠٠,٨٣٧	٢٦٢,٧٢٠	٤٠٩,٨٤٣	٣٩٥,٢٨٨	٢٣٢,٩٨٦	ودائع العملاء
٤٨,١٢٥	-	٣٨,٥٠٠	٩,٦٢٥	-	أموال مقترضة
٣,٢٤٥	-	-	-	٣,٢٤٥	ضرائب
٣٦,٠٦٦	١,٤٠٨	٣,٦١٨	٦,٣٩٦	٢٤,٦٤٤	التزامات أخرى
٦٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٣,٠٠٠	-	-	التزامات ثانوية
٢٢٧,٢٨٣	٢٢٧,٢٨٣	-	-	-	حقوق المساهمين
١,٨٩٨,٢٦٥	٥٠٣,٤١١	٥٠٤,٩٦١	٤٤٩,٨٠٩	٤٤٠,٠٨٤	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٢٨٤,٧٠٤	(٢٦٢,٩٣٦)	(٣٢٦,٩٤٤)	٣٠٥,١٧٦	صافي فجوة السيولة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٢١,٢٩٩	١,٣٦٤	-	-	٣١٩,٩٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٥٦,٨٢٤	-	-	-	١٥٦,٨٢٤	مستحق من بنوك
٣,٩٤٢,٩٩١	١,٩٩٩,٩٦	٦٢٨,٦١٠	٣١٥,٤٨٨	٩٩٩,٧٩٧	صافي القروض والسلف والتمويل
٤١٦,٤٥٢	-	٢٦	٣,٦٤٢	٤١٢,٧٨٤	استثمارات أوراق مالية
٤٥,٧٢٥	٤٥,٧٢٥	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤٧,٢٦٧	٨٦٨	-	-	٤٦,٣٩٩	أصول أخرى
٤,٩٣٠,٥٥٨	٢,٠٤٧,٠٥٣	٦٢٨,٦٣٦	٣١٩,١٣٠	١,٩٣٥,٧٣٩	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
٥٦٥,٤٧٨	-	-	١٠,٠٠٠	٤٦٥,٤٧٨	مستحق لبنوك
٣,٣٧٨,٧٩٧	٦٨٢,٣٩٠	١,٠٦٤,٥٢٧	١,٠٢٦,٧٢٢	٦٠٥,١٥٨	ودائع العملاء
١٢٥,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	أموال مقترضة
٨,٤٢٧	-	-	-	٨,٤٢٧	ضرائب
٩٣,٦٨٠	٣,٦٥٧	٩,٣٩٨	١٦,٦١٤	٦٤,٠١١	التزامات أخرى
١٦٨,٨٣١	٣١,٦٦٩	١٣٧,٦٦٢	-	-	التزامات ثانوية
٥٩٠,٣٤٥	٥٩٠,٣٤٥	-	-	-	حقوق المساهمين
٤,٩٣٠,٥٥٨	١,٣٠٧,٥٦١	١,٣١١,٥٨٧	١,١٦٨,٣٣٦	١,١٤٣,٠٧٤	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٧٣٩,٤٩٢	(٦٨٢,٩٥١)	(٨٤٩,٢٠٦)	٧٩٢,٦٦٥	صافي فجوة السيولة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ اشهر الى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٤,٤٤٥	٥٢٥	-	-	٥٣,٩٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٤,٧٣٥	-	-	-	٣٤,٧٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١,٣٨٨,٨٧١	٦٥٣,٤٤٩	٢٠٥,٩٧٧	١١٦,٢٧٥	٤١٣,١٧٠	مستحق من بنوك
١٣٨,٢٢٥	٢,٠٥٧	١,٤١٤	-	١٣٤,٧٥٤	صافي القروض والسلف والتمويل
١٧,٤٥٧	١٧,٤٥٧	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
١١,٠٧٨	٣٢٨	-	-	١,٠٧٥	ممتلكات ومعدات
١,٦٤٤,٨١١	٦٧٣,٨١٦	٢٠٧,٣٩١	١١٦,٢٧٥	٦٤٧,٣٢٩	أصول أخرى
					مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
٢٣٦,٣٦٢	-	٣٨,٥٠٠	١٢,٩١٩	١٨٤,٩٤٣	مستحق لبنوك
١,٠٧٦,١٩٠	٢٠٥,١١٥	٢٥٣,٦٩٢	٣٧٠,٩٦٠	٢٤٦,٤٢٣	ودائع العملاء
٥٧,٥٠٠	١١,٠٠٠	٢٧,٢٥٠	١٩,٢٥٠	-	أموال 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
١,٦٤٤,٨١١	٤١٨,١٨٨	٣٦٢,٣٧١	٤١١,٢٩٠	٤٥٢,٩٦٢	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٢٥٥,٦٢٨	(١٥٤,٩٨٠)	(٢٩٥,١٥٠)	١٩٤,٣٦٧	صافي فجوة السيولة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٤١,٤١٦	١,٣٦٤	-	-	١٤٠,٠٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٩,٢٢١	-	-	-	٩,٢٢١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣,٦٠٧,٤٥٧	١,٦٩٧,٢٧٠	٥٣٥,٠٠٥	٣٠٢,١١٣	١,٠٧٣,١٦٩	مستحق من بنوك
٣٥٩,٠٢٦	٥,٣٤٣	٣,٦٧٣	-	٣٥٠,٠١٠	صافي القروض والسلف والتمويل
٤٥,٣٤٣	٤٥,٣٤٣	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
٢٨,٧٧٤	٨٥٢	-	-	٢٧,٩٢٢	ممتلكات ومعدات
٤,٢٧٢,٢٣٧	١,٧٥٠,١٧٢	٥٣٨,٦٧٨	٣٠٢,١١٣	١,٦٨١,٣٧٤	أصول أخرى
					مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
٦١٣,٩٢٧	-	١٠٠,٠٠٠	٣٣,٥٥٦	٤٨٠,٣٧١	مستحق لبنوك
٢,٧٩٥,٢٩٨	٥٣٢,٧٦٦	٦٥٨,٩٤٠	٩٦٣,٥٣٢	٦٤٠,٠٦٠	ودائع العملاء
١٤٩,٣٥١	٢٨,٥٧١	٧,٧٨٠	٥,٠٠٠	-	أموال مقترضة
١,٠٢٣	-	-	-	١,٠٢٣	ضرائب
٨١,٤٨٢	٦,٦٠٥	٧,٦٠٨	٢١,١٩٩	٤٦,٠٧١	التزامات أخرى
١,٣,٨٩٦	-	١,٣,٨٩٦	-	-	التزامات ثانوية
٥١٨,٢٦٠	٥١٨,٢٦٠	-	-	-	حقوق المساهمين
٤,٢٧٢,٢٣٧	١,٨٦,٢٠٢	٩٤١,٢٢٤	١,٠٦٨,٢٨٧	١,١٧٦,٥٢٤	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٦٦٣,٩٧٠	(٤٠٢,٥٤٦)	(٧٦٦,٢٧٤)	٥٠٤,٨٥٠	صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

ان المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحفظات غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التارجح في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة . يتم إدارة مخاطر التغير في معدلات الفائدة بصفة 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 ملخصاً لموقف فجوة معدلات الفائدة بالبنك . ويجري البنك تقييماً لمخاطر معدلات الفائدة بتقييم اثر معدل الفائدة (كل من العائد المتوقع والقيمة الاقتصادية المتوقعة) وفقاً لارشادات بازل - II الصادرة عن البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة (٢٠٠ نقطة أساسية) واتخاذ إجراءات لتقليل الاثر. كما يجري البنك تقييماً لاثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٥٠ نقطة أساسية.

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

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

١/٣/٣١ إدارة مخاطر السوق

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

المجموع	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة التي ه سنوات	أكثر من ٣ أشهر التي ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	معدل الفائدة الفعلي للسنة	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	%	
١٢٣,٧٠٠	١٢٣,٢٠٠	-	-	-	٥٠٠	٪١,٠٠	أصول
٦,٣٧٧	-	-	-	-	٦,٣٧٧	٪٠,٢٠	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٥١٨,٠٥٢	-	٣٥٥,٦٨٧	٢٢٥,١٧٥	٢٣٢,٥٠٣	٧٠٤,٦٨٧	٪٤,٦٣	مستحق من بنوك
١٦,٣٣٤	-	-	١٠٠	١,٤٠٢	١٥٨,٩٢٢	٪٠,٧٦	صافي القروض والسلف والتمويل
١٧,٦٠٤	١٧,٦٠٤	-	-	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
١٨,١٩٨	١٨,١٩٨	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٨٩٨,٢٦٥	١,٥٩,٠٠٢	٣٥٥,٦٨٧	٢٢٥,١٨٥	٢٣٣,٩٠٥	٩٢٤,٤٨٦	٪٠,٢٥	أصول أخرى
٢١٧,٧٠٩	-	-	٣٨,٥٠٠	-	١٧٩,٢٠٩	٪٠,٧٩	مجموع الأصول
١,٣٠٠,٨٣٧	٢١٦,٣٥٩	٢	٤٤٦,٨٥٧	٣٧٩,٠٨١	٢٥٨,٥٣٨	٪١,٤٩	الالتزامات وحقوق المساهمين
٤٨,١٢٥	-	-	٣٨,٥٠٠	٩,٦٢٥	-	٪١,٤٤	مستحق لبنوك
٣,٢٤٥	٣,٢٤٥	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٣٦,٠٦٦	٢٩,٩٠١	-	-	-	٦,١٦٥	٪٢,٠٢	أموال مقترضة
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	-	-	-	-	٪٥,٢١	ضرائب
٢٢٧,٢٨٣	٢٢٧,٢٨٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١,٨٩٨,٢٦٥	٥٤١,٧٨٨	٢	٥٢٣,٨٥٧	٣٨٨,٧٠٦	٤٤٣,٩١٢	-	التزامات ثانوية
-	(٣٨٢,٧٨٦)	٣٥٥,٦٨٥	(٢٩٨,٦٧٢)	(١٥٤,٨٠١)	٤٨,٥٧٤	-	حقوق المساهمين
-	-	٣٨٢,٧٨٦	٢٧,١٠١	٣٢٥,٧٧٣	٤٨٠,٥٧٤	-	مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

المجموع	بئود غير حساسة لأسعار الفائدة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة التي ه سنوات	أكثر من ٣ أشهر أكثر من ١٢ شهراً	أكثر من ٣ أشهر أكثر من ١٢ شهراً	معدل الفائدة الفعلي للسنة	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٢١,٢٩٩	٣٢٠,٠٠٠	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	%	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٥٦,٨٢٤	-	-	-	-	١٢٩٩	%١,٠٠	مستحق من بنوك
٣,٩٤٢,٩٩١	-	٩٢٣,٨٦٢	٥٨٤,٨٧٠	٦,٣٩٠,٤	١٥٦,٨٢٤	%٢,٠٢	صافي القروض والسلف والتمويل
٤١٦,٤٥٢	-	-	٢٦	٣,٦٤٢	٤١٢,٧٨٤	%٠,٧٦	استثمارات أوراق مالية
٤٥,٧٢٥	٤٥,٧٢٥	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤٧,٢٦٧	٤٧,٢٦٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤,٩٣,٥٥٧	٤١٢,٩٩٢	٩٢٣,٨٦٢	٥٧٢,٨٦٦	٦,٧٥٤٦	٢,٤١,٢٦٢	%٠,٢٥	مجموع الأصول
٥٦٥,٤٧٨	-	-	١,٠٠,٠٠٠	-	٤٦٥,٤٧٨	%٠,٧٩	الالتزامات وحقوق المساهمين
٣,٣٧٨,٧٩٧	٥٦١,٩٧١	٥	١,٦٠,٦٦٨	٩٨٤,٦٢٦	٦٧١,٥٢٧	%١,٤٩	مستحق لبنوك
١٢٥,٠٠٠	-	-	١,٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	%١,٤٤	ودائع العملاء
٨,٤٢٧	٨,٤٢٧	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٩٣,٦٨٠	٧٧,٦٦٦	-	-	-	١٦,٠١٤	%٢,٠٢	ضرائب
١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١	-	-	-	-	%٥,٢١	التزامات أخرى
٥٩,٣٤٥	٥٩,٣٤٥	-	-	-	-	-	التزامات ثانوية
٤,٩٣٠,٥٥٧	١,٤٠٧,٢٤٠	٥	١,٣١,٦٦٨	١,٠٠,٦٢٦	١,٥٣,٠١٩	-	حقوق المساهمين
-	(٩٩٤,٢٤٨)	٩٢٣,٨٥٧	(٧٧٥,٧٧٢)	(٤,٢٠,٨٠٠)	١,٢٤٨,٢٤٣	-	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٩٩٤,٢٤٨	٧,٣٩١	٧,٣٩١	٨٤٦,١٦٣	١,٢٤٨,٢٤٣	-	مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

	معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر التي ١٢ شهراً	أكثر من سنة التي ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	مجموع
	%	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
اصول							
تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٪١,٥٠	٥٠٠	-	-	-	٥٣,٩٤٥	٥٤,٤٤٥
مستحق من بنوك	٪٠,١٥	٣٤,٧٣٥	-	-	-	-	٣٤,٧٣٥
صافي القروض والسلف والتمويل	٪٥,٠٠	٦٣,٩٢٦	٢١٩,٦٥٨	١٩٧,٢٢٨	٣٤١,١٥٩	-	١,٣٨٨,٨٧١
استثمارات أوراق مالية	٪٠,٩٨	٣٣٤,٧٥٣	-	٣,٤٧٢	-	-	١,٣٨,٢٢٥
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	١٧,٤٥٧	١٧,٤٥٧
أصول أخرى	٪٢,١٢	٣٦	-	-	-	١١,٤٢٢	١١,٤٧٨
مجموع الأصول		٨٠٠,٩٥٠	٢١٩,٦٥٨	٢٠٠,٦٠٠	٣٤١,١٥٩	٨٢,٤٤٤	١,٦٤٤,٨١١
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك	٪٠,٥٩	١٨٤,٩٤٧	١٢,٩١٧	٣٨,٤٩٨	-	-	٢٣٦,٣٦٢
ودائع العملاء	٪١,٦٧	٢٧٣,٦٦١	٣٣٨,٤٢٩	٢٣٢,٣٦١	٥٤	٢٣١,٥٨٥	١,٠٧٦,١٩٠
أموال مقترضة	٪٢,١٢	-	١٩,٢٥٠	٢٧,٢٥٠	١١,٠٠٠	-	٥٧,٥٠٠
ضرائب		-	-	-	-	٣,٨٥٩	٣,٨٥٩
التزامات أخرى		-	-	-	-	٣١,٣٧٠	٣١,٣٧٠
التزامات ثانوية	٪٥,٥٣	-	-	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
حقوق المساهمين		-	-	-	-	١٩٩,٥٣٠	١٩٩,٥٣٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		٤٥٨,٦٠٨	٣٧٠,٥٩٦	٢٩٨,١٠٩	١١,١٥٤	٥٠٦,٣٤٤	١,٦٤٤,٨١١
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة		٣٤٢,٣٤٢	(١٥,٩٣٨)	(٩٧,٥٠٩)	٣٣,٠٠٥	(٤٢٣,٩٠٠)	-
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة		٣٤٢,٣٤٢	١٩١,٤٠٤	٩٣,٨٩٥	٤٢٣,٩٠٠	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)

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

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر الى ١٢ شهراً	أكثر من سنة الى 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
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
أصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١,٢٩٩	-	-	-	١٤٠,١١٧	١٤١,٤١٦
مستحق من بنوك	٩٠,٢٢١	-	-	-	-	٩٠,٢٢١
صافي القروض والسلف والتمويل	١,٦٣٨,٧٦٩	٥٧,٥٤٠	٥١٢,٢١٠	٨٨٦,١٢٧	-	٣,٦٠٧,٤٥٧
استثمارات أوراق مالية	٣٥٠,٠٠٨	-	٩٠,١١٨	-	-	٣٥٩,٠٢٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤٥,٣٤٣	٤٥,٣٤٣
أصول أخرى	٩٤	-	-	-	٢٨,٦٨٠	٢٨,٧٧٤
مجموع الأصول	٢,٠٨٠,٣٩١	٥٧,٥٤٠	٥٢١,٣٩٩	٨٨٦,١٢٧	٢١٤,١٤٠	٤,٢٧٢,٢٣٧
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك	٤٨,٣٨٢	٣٣,٥٥٠	٩٩,٩٩٥	-	-	٦١٣,٩٢٧
ودائع العملاء	٧١,٨٠٨	٨٧٩,٠٣٦	٦,٣٠,٣٥٥	٤٠٠	٦٠,٥١٩	٢,٠٧٥,٢٩٨
أموال مقترضة	-	٥٠,٠٠٠	٧,٧٨٠	٢٨,٥٧١	-	١٤٩,٣٥١
ضرائب	-	-	-	-	١,٠٠٣	١,٠٠٣
التزامات أخرى	-	-	-	-	١٧٤,٦١٧	١٧٤,٦١٧
التزامات ثانوية	-	-	-	-	١٠٣,٨٩٦	١٠٣,٨٩٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥١٧,٢٦٠	٥١٧,٢٦٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١١٩,١٩٠	٩٦٢,٥٨٦	٧٧٤,٣١٠	٢٨,٩٧١	١,٣١٥,١٨٠	٤,٢٧٢,٢٣٧
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة	٨٨٩,٢٠١	(٣٩٢,٠٤٦)	(٢٥٣,٢٧١)	٨٥٧,١٥٦	(١١٠,١٠٤)	-
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة	٨٨٩,٢٠١	٤٩٧,١٥٥	٢٤٣,٨٧٤	١,١٠٤	-	-

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٢٣	١,١٦٥	٣,٢٦	٢,٦٥٧
(١,٢٣)	(١,١٦٥)	(٣,٢٦)	(٢,٦٥٧)

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

التعرض للإنخفاض وتحليلات الحساسية

يجري البنك تحليلا لحساسية اسعار محفظة الاسهم كما يلي:

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

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	الاوراق المالية وفقا للدولة	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨٦	٢٩٦	سوق مسقط للأوراق المالية أثر %٥+	٧٦٩	٧٤٣
(٢٨٦)	(٢٩٦)	سوق مسقط للأوراق المالية أثر %٥-	(٧٦٩)	(٧٤٣)
٣٩	٤٣	دول مجلس التعاون الخليجي أثر %٥+	١١٢	١٠١
(٣٩)	(٤٣)	دول مجلس التعاون الخليجي أثر %٥-	(١١٢)	(١٠١)

مخاطر العملة الاجنبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/٣١ مخاطر السوق (تابع)

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

فيما يلي صافي تعرض البنك للمخاطر بالعملة الأجنبية:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٩,٦٠٩	٣٠,٧٧٠	٧٩,٩٢٣	١٥٤,٨٢٩
٩٩	١٠	٢٦	٢٥٧
٥٢٠	٣٢٧	٨٤٩	١,٣٥١
١١٦	١٠	٢٦	٣٠١
٢,٤٩٣	٧,١٠٧	١٨,٤٦٠	٦,٤٧٥
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		عملات أخرى	

يتعرض البنك الى المخاطر نتيجة إلى أثر تأرجح معدلات صرف العملة الأجنبية الحالية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويضع مجلس الادارة حدودا لتعرض البنك للمخاطر وفقا لكل عملة واجماليا لكل من المواقف المفتوحة لليلة واحدة والموقف المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية.

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

٤/٣١ مخاطر التشغيل

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

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

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

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

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

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٢. معلومات القطاع (تابع)

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

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

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٤

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

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

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

خططنا ونفذنا المراجعة المطلوبة للحصول على كافة المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية من أجل تزويدنا بالأدلة التي تمكننا من إعطاء التأكيد المنطقي بأن البنك لم يخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

في رأينا:

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

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

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

داعين المولى القدير أن يكمل جهودنا جميعا بالنجاح.

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وفقا لخطاب التكليف فإن علينا تقديم التقرير التالي:

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

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

هيئة الرقابة الشرعية

د. أحمد محي الدين أحمد
(الرئيس)

د. عبد الرؤوف عبد الله التوبي

د. مستعين علي عبد الحميد

د. محمد طاهر محمد آل إبراهيم

(الأعضاء)

مرفق تقرير الإلتزام الشرعي لهيئة الرقابة الشرعية قرارات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٥م

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

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

هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٥٥٩ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤ ٥٦٦ ٤٢
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت: ١٢٢-١٢
ش م ج/ ٢٠١٥/١٥ ش م ٢٠١٥/٩/١

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٢-٤
بناية إرنست و يونغ
الخرم، مسقط
سلطنة عُمان



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

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

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفسح 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 لنفاذ الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن نتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنفاذ الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

Ernst & Young LLC
Saijan



٢٩ فبراير ٢٠١٦

مسقط

البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال	إيضاح	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
الأصول				
١,٧٧٠	٢٤,٨٤٧	٥	٦٤,٥٣٨	٢٧,٩٧٤
٤,٠٨٧	٣,٣٢٤	٦	٨,٦٣٤	١,٦١٦
١٢,٠٦٤	٣٢,٠٧٦	٧	٨٣,٣١٤	٣١,٣٣٤
٤١,١٠٨	٥٣,٧٠٦	٨	١٣٩,٤٩٦	١٠٦,٧٧٤
١٨٦	١,١٩٥	٩	٢٦,٤٨١	٤٨٣
١٠٦,٢٧١	١٢٨,٤٧٦	١٠	٣٣٣,٧٠٤	٢٧٦,٠٢٨
١,٤٩٢	١,٣٢٨	١١	٣,٤٤٩	٣,٨٧٥
٨١٩	١,١١٥	١٢	٢,٨٩٥	٢,١٢٨
<u>١٧٦,٧٩٧</u>	<u>٢٥٥,٠٦٧</u>		<u>٦٦٢,٥١١</u>	<u>٤٥٩,٢١٢</u>
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
وحقوق الملاك				
٧٦,٥٦٠	٦٥,٤٦٢	١٣	١٧٠,٠٣١	١٩٨,٨٥٧
٥٤,٤٧١	١٢٧,٦٠٤	١٤	٣٣١,٤٦٥	١٤١,٤٨٣
١,٣٠٩	١٧,٢٢٥		٤٤,٧٤٠	٢٦,٧٧٧
٢,٨٤١	٣,٥٣٢	١٥	٩,١٧٤	٧,٣٧٨
١٤٤,١٨١	٢١٣,٨٣٣		٥٥٥,٤١٠	٣٧٤,٤٩٥
٥,٢٠٩	٩,٨٠٤	١٦	٢٥,٤٦٥	١٣,٥٣٠
<u>١٤٩,٣٩٠</u>	<u>٢٢٣,٦٣٧</u>		<u>٥٨٠,٨٧٥</u>	<u>٣٨٨,٠٢٥</u>
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
(٢٥)	(٢٦)		(٦٨)	(٦٥)
٢,٤٣٢	٦,٤٥٦		١٦,٧٦٩	٦,٣١٧
٢٧,٤٠٧	٣١,٤٣٠		٨١,٦٣٦	٧١,١٨٧
<u>١٧٦,٧٩٧</u>	<u>٢٥٥,٠٦٧</u>		<u>٦٦٢,٥١١</u>	<u>٤٥٩,٢١٢</u>
٨٦٢	١,٤٥٠	١٨	٣,٧٦٦	٢,٢٣٩
مجموع الأصول				
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
وحقوق الملاك				
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
الاستثمار				
رأس المال				
احتياطي القيم العادلة للاستثمارات				
أرباح محتجزة				
مجموع حقوق الملاك				
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك				
التزامات عرضية وارتباطات				

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



لويد مادوك
الرئيس التنفيذي



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٧

البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٦٢٧	٩,٦٧٦	١٩	٢٥,١٣٢	١٤,٦١٥
٢٥	٦١	٢٠	١٥٨	٦٥
٨٠٩	٦٨٩	٢١	١,٧٩٠	٢,١٠٢
(٩٣٤)	(١,٠٠٣)	٢٣	(٢,٦٠٥)	(٢,٤٢٦)
٥,٥٢٧	٩,٤٢٣		٢٤,٤٧٥	١٤,٣٥٦
(٨٧)	(٢٠١)		(٥٢٢)	(٢٢٦)
٥٩	١٣٤		٣٤٨	١٥٣
(٢٨)	(٦٧)		(١٧٤)	(٧٣)
٥,٤٩٩	٩,٣٥٦		٢٤,٣٠١	١٤,٢٨٣
٢٦	١٠٦	٢٢	٢٧٥	٦٨
(٧٨٢)	(٩٤٥)		(٢,٤٥٥)	(٢,٠٣١)
(٤١٧)	(١,٤٤٨)		(٣,٧٦١)	(١,٠٨٣)
٤,٣٢٦	٧,٠٦٩		١٨,٣٦٠	١١,٢٣٧
(٧٠٩)	(٩١٦)	٢٤	(٢,٣٧٩)	(١,٨٤١)
(٢٧٧)	(٢٩٥)	١١	(٧٦٦)	(٧١٩)
(٦٤١)	(٨٩٦)	٢٥	(٢,٣٢٧)	(١,٦٦٥)
(١,٦٢٧)	(٢,١٠٧)		(٥,٤٧٢)	(٤,٢٢٥)
٢,٦٩٩	٤,٩٦٢		١٢,٨٨٨	٧,٠١٢
—	(٩٣٨)		(٢,٤٣٦)	—
٢,٦٩٩	٤,٠٢٤		١٠,٤٥٢	٧,٠١٢

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

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٧

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

بيان التغيرات في حقوق المالك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	رأس المال	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٧,٤٠٧	٢,٤٣٢	(٢٥)	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥
٤,٠٢٤	٤,٠٢٤	-	-	ربح السنة
(١)	-	(١)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
<u>٣١,٤٣٠</u>	<u>٦,٤٥٦</u>	<u>(٢٦)</u>	<u>٢٥,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<u>٨١,٦٣٦</u>	<u>١٦,٧٦٩</u>	<u>(٦٨)</u>	<u>٦٤,٩٣٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)
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 السنة
(٣٥)	-	(٣٥)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
<u>٢٧,٤٠٧</u>	<u>٢,٤٣٢</u>	<u>(٢٥)</u>	<u>٢٥,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
<u>٧١,١٨٧</u>	<u>٦,٣١٧</u>	<u>(٦٥)</u>	<u>٦٤,٩٣٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ألف دولار أمريكي)

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

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٧

البيانات المالية للھلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
٢,٦٩٩	٤,٩٦٢		ربح السنة	١٢,٨٨٨	٧,٠١٢
			التعديلات للبنود التالية:		
٢٧٧	٢٩٥	١١	إستهلاك الممتلكات والمعدات	٧٦٦	٧١٩
٣,٤٦٥	٧,٢٧٧	١٠	إستهلاك إجارة منتهية بالتملك	١٨,٩٠١	٩,٠٠٠
-	٤٤		خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	١١٤	-
-	٣		ربح من بيع استثمار	٨	-
٩٣٤	١,٠٠٣	٢٣	إنخفاض قيمة التمويل	٢,٦٠٥	٢,٤٢٦
٧,٣٧٥	١٣,٥٨٤		ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣٥,٢٨٢	١٩,١٥٧
(١٠,٣٥٤)	(٢٠,٢٠١)		الزيادة في مرابحات مستحقة القبض	(٥٢,٤٧٠)	(٢٦,٨٩٤)
(٦,١٧٤)	(١٢,٨٨٨)		الزيادة في مشاركات مستحقة القبض	(٣٣,٤٧٥)	(١٦,٠٣٦)
-	(١,٠٠٠)		إستثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٢٥,٩٧٥)	-
(٢٠٠)	(٢٩٦)		الزيادة في أصول أخرى	(٧٦٧)	(٥٢٠)
٥١,٤١٩	(١٢,٩١٩)		(النقص) / الزيادة في مستحق لبنوك	(٣٣,٥٥٦)	١٣٣,٥٥٦
٥٣,٠١٦	٧٣,١٤٣		الزيادة في إيداعات الوكالة	١٨٩,٩٨٢	١٣٧,٧٠٤
٤,٧٦٥	٦,٩١٦		الزيادة في حسابات جاري العملاء	١٧,٩٦٤	١٢,٣٧٧
٩١٩	٧٠		الزيادة في إلتزامات أخرى	١٨٢	٢,٣٨٦
١,١٩٦	٤,٥٩٥		الزيادة في حاملي حسابات الإستثمار	١١,٩٣٥	٣١,٠٧
١,١,٩٦٢	٤٢,٠٠٤		النقدية من التشغيل	١٠٩,١٠٢	٢٦٤,٨٣٧
-	(٣٢١)		ضرائب مدفوعة	(٨٣٤)	-
١,١,٩٦٢	٤١,٦٨٣		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية	١٠٨,٢٦٨	٢٦٤,٨٣٧
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
(٩٠,٠٨٩)	(٣٠,٠٠٦)		إستثمار في أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	(٧٧,٩٣٨)	(٢٣٣,٩٩٧)
(٢٥)	(٩)		الزيادة في إستثمار في أوراق مالية (باستثناء الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل)	(٢٣)	(٦٥)
(٢٠١)	(١٧٥)	١١	شراء ممتلكات ومعدات	(٤٥٥)	(٥٢٢)
(٩,٣١٥)	(٣٠,١٩٠)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية	(٧٨,٤١٦)	(٢٣٤,٥٨٤)
١١,٦٤٧	١١,٤٩٣		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية	٢٩,٨٥٢	٣,٢٥٣
(٢١,٩٣١)	(١,٢٨٤)		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	(٢٦,٧١١)	(٥٦,٩٦٤)
(١,٢٨٤)	١,٢٠٩		النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر (الرجوع أدناه)	٣,١٤١	(٢٦,٧١١)

تشمل النقدية وشبه النقدية على التالي:

٢٠١٤ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال	إيضاح	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي
١,٠٧٧	٢٤,٨٤٧	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٧,٩٧٤
٤,٠٨٧	٣,٣٢٤	٦	مستحق من بنوك	١,٠٦٦
(٢٥,١٤١)	(٢٦,٩٦٢)		مستحق لبنوك	(٦٥,٣٠١)
(١,٢٨٤)	١,٢٠٩		النقدية وشبه النقدية	(٢٦,٧١١)

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

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٧

٢/٢ أساس القياس

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

٣/٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

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

٤/٢ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

٥/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

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

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

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

٢. أسس الإعداد

١/٢ فقرة الإلتزام

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

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

٤/٣ مباحث مستحقة القبض

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

٥/٣ المشاركة

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

٦/٣ الإستثمارات

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

١/٣ تحويل العملات الأجنبية

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

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف الفوري بتاريخ يتم تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل، بإستثناء الموجودات المالية غير النقدية، مثل الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملك، التي تم تضمينها في «احتياطي القيمة العادلة للإستثمار» في بيان التغيرات في حقوق الملك. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٢/٣ النقدية وشبه النقدية

تشمل النقدية وشبه النقدية على النقدية في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنك المركزي العماني والموجودات المالية عالية السيولة مع استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التملك، التي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة 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.

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

٨/٣ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

أرباح وخسائر إستبعادات الممتلكات والمعدات تحدد بعد مقارنة حصيله البيع بقيمها الدفترية وتدرج ضمن « الإيرادات الأخرى للتشغيل» بقائمة الدخل الشامل.

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

٦/٣ الإستثمارات (تابع)

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

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

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

٣/٦/٣ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

الإستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، 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 بالتملك

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩/٣ تحديد وقياس إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

١٢/٣ حساب جاري العملاء

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

١٣/٣ حقوق حاملي حسابات الإستثمار

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

تتقاضى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم المضارب) من حاملي حسابات الإستثمار. من إجمالي الدخل من حسابات الإستثمار، إن الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات يتم تخصيصه إلى حسابات الإستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار) واستقطاع حصة 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 احتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الإستثمار.

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 الإستثمارات.

٢/١٣/٣ احتياطي مخاطر الإستثمار

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

١٤/٣ إدراج الإيراد

١/١٤/٣ مستحق من بنوك

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

٢/١٤/٣ مرابحات

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

٣/١٤/٣ المشاركة

يدرج دخل المشاركة على أساس الإستحقاق المحاسبي.

١٦/٣ تحديد وقياس الموجودات المنخفضة قيمتها

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

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

١٧/٣ الضريبة

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

١٨/٣ القيمة العادلة

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

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

- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في الأسواق المالية، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة التي إما تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ. حيث لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 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 تحددتها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطرة مماثلة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/١٤/٣ إجارة

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

٥/١٤/٣ دخل الإستثمارات

يدرج دخل الإستثمارات عند تحقيقه.

٦/١٤/٣ توزيعات الأرباح

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

٧/١٤/٣ الرسوم والعمولات

يدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كدخل خلال فترة المعاملة.

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

٨/١٤/٣ حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب

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

٩/١٤/٣ الأرباح المحفوظة

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

١٥/٣ مخصصات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩/٣ إلغاء الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

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

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام 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 اصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة ١٩٩١، كمصروف في بيان الدخل عند تكبدها.

٢/٢٠/٣ منافع قصيرة الأجل

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

٢١/٣ إيرادات محظورة شرعاً

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

٢٢/٣ الزكاة

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

٢٣/٣ المقاصة

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

٢٤/٣ مجلس الرقابة الشرعية

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

٢٥/٣ المشتركة والممولة ذاتياً

جميع الاستثمارات والتمويل 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 والتقديرات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر انخفاض قيمة التمويل

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمراجعة محفظة تمويلها لتقييم انخفاض القيمة بشكل دوري. من أجل تحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإتخاذ قرارات حول ما إذا كان هناك أي معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى انخفاض القيمة تليها انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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.

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

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

٣/٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

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

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٩٣	٩٤٩	٢,٤٦٥	٢,٥٧٩
٩,٧٧٧	٢٣,٨٩٨	٦٢,٠٧٣	٢٥,٣٩٥
١,٧٧٠	٢٤,٨٤٧	٦٤,٥٣٨	٢٧,٩٧٤
		نقدية في الصندوق	
		حساب المقاصة لدى	
		البنك المركزي العماني	

٦. مستحق من بنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٨٥٠	٣,٠٠٠	٧,٧٩٢	١,٠٠٠
٢٣٧	٣٢٤	٨٤٢	٦٦
٤,٠٨٧	٣,٣٢٤	٨,٦٣٤	١,٠٦٦
		إيداعات الوكالة	
		أرصدة حسابات لدى بنوك	

البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧. مرابحات مستحقة القبض

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٥٣٣	١٥,٧٥٣	٤٠,٩١٧	١١,٧٧٤
١,٠٢٠	٢٢,٣٢٣	٥٧,٩٨٢	٢٦,٥١٩
—	٥٠	١٣٠	—
١٤,٧٤٣	٣٨,١٢٦	٩٩,٠٢٩	٣٨,٢٩٣
(٢,٥٤٤)	(٥,٧٢٦)	(١٤,٨٧٣)	(٦,٦٠٨)
١٢,١٩٩	٣٢,٤٠٠	٨٤,١٥٦	٣١,٦٨٥
(١٢٢)	(٣٢٤)	(٨٤٢)	(٣١٧)
(١٣)	—	—	(٣٤)
١٢,٠٦٤	٣٢,٠٧٦	٨٣,٣١٤	٣١,٣٣٤

٨. مشاركات مستحقة القبض

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

٩. إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
—	١٠,٠٠٠	٢٥,٩٧٥	—
١٨٦	١٩٥	٥٠٦	٤٨٣
١٨٦	١,١٩٥	٢٦,٤٨١	٤٨٣

١٠. أصول الإجارة وإجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١١,٢٨٢	١٤١,٢٨٨	٣٦٦,٩٨٢	٢٨٩,٠٤٤
(٣,٨٠٤)	(١١,٠٨١)	(٢٨,٧٨٢)	(٩,٨٨١)
١٠٧,٤٧٨	١٣٠,٢٠٧	٣٣٨,٢٠٠	٢٧٩,١٦٣
(١,٢٠٤)	(١,٦٨٧)	(٤,٣٨٢)	(٣,١٢٧)
(٣)	(٤٤)	(١١٤)	(٨)
١٠٦,٢٧١	١٢٨,٤٧٦	٣٣٣,٧٠٤	٢٧٦,٠٢٨

البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١. ممتلكات ومعدات

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

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

البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢. أصول أخرى

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

١٣. مستحق لبنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٦,٤٤٤	٦٥,٤٥٠	١٧٠,٠٠٠	١٩٨,٥٥٦
١١٦	١٢	٣١	٣.١
<u>٧٦,٥٦٠</u>	<u>٦٥,٤٦٢</u>	<u>١٧٠,٠٣١</u>	<u>١٩٨,٨٥٧</u>

١٤. إيداعات الوكالة

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

١٥. إلتزامات أخرى

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

١٦. حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٢٠٢	٩,٨٠٤	٢٥,٤٦٥	١٣,٥١٢
٧	-	-	١٨
<u>٥,٢٠٩</u>	<u>٩,٨٠٤</u>	<u>٢٥,٤٦٥</u>	<u>١٣,٥٣٠</u>

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

١٧. رأس المال

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

١٨. الإلتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٠١	٣٧٦	٩٧٧	٢,٠٨١
٦١	١,٠٧٤	٢,٧٩٠	١٥٨
<u>٨٦٢</u>	<u>١,٤٥٠</u>	<u>٣,٧٦٧</u>	<u>٢,٢٣٩</u>
		ضمانات	
		إعتمادات مستندية	

١٩. الدخل من أنشطة التمويل

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٦٨٤	٢,٥٣٨	٦,٥٩٢	٤,٣٧٤
٣,٦١٣	٥,٩٧٣	١٥,٥١٤	٩,٣٨٤
٣٣٠	١,١٦٥	٣,٠٢٦	٨٥٧
<u>٥,٦٢٧</u>	<u>٩,٦٧٦</u>	<u>٢٥,١٣٢</u>	<u>١٤,٦١٥</u>
		مشاركات	
		دخل إيجار من أصول الإجارة	
		مرابحات	

٢٠. الدخل من أنشطة الإستثمار

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	٥٧	١٤٨	-
٢٥	٤	١٠	٦٥
<u>٢٥</u>	<u>٦١</u>	<u>١٥٨</u>	<u>٦٥</u>
		دخل من إستثمارات	
		دخل من إيداعات الوكالة	

٢١. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٠٩	٦٧	١,٦٠٣	١,٨٤٢
٥	-	-	١٣
٩٥	٧٢	١٨٧	٢٤٧
<u>٨٠٩</u>	<u>٦٨٩</u>	<u>١,٧٩٠</u>	<u>٢,١٠٢</u>
		صافي رسوم وعمولات	
		إيرادات توزيعات الأرباح	
		إيرادات أخرى	

٢٢. إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٦	١٠٦	٢٧٥	٦٨
		إيرادات تشغيلية الأخرى	

٢٣. مخصص إنخفاض قيمة التمويل

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

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مخصص إنخفاض القيمة على أساس المحفظة		
٨١٣	١,٧٣١	الرصيد في بداية السنة / الفترة	٤,٤٩٦	٢,١١٢
٩١٨	٩٧٥	المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة / الفترة	٢,٥٣٢	٢,٣٨٤
<u>١,٧٣١</u>	<u>٢,٧٠٦</u>	الرصيد في نهاية السنة	<u>٧,٠٢٨</u>	<u>٤,٤٩٦</u>
		مخصص إنخفاض القيمة على أساس محدد		
-	١٦	الرصيد في بداية السنة	٤٢	-
١٦	٤٤	المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة	١١٤	٤٢
-	(١٦)	المسترد خلال السنة	(٤٢)	-
<u>١٦</u>	<u>٤٤</u>	الرصيد في نهاية السنة	<u>١١٤</u>	<u>٤٢</u>

٢٤. مصروفات الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤١٩	٥٦١	رواتب واجور	١,٤٥٧	١,٠٨٨
٢٩٠	٣٥٥	علاوات	٩٢٢	٧٥٣
<u>٧٠٩</u>	<u>٩١٦</u>		<u>٢,٣٧٩</u>	<u>١,٨٤١</u>

٢٥. مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤١٢	٥٥٠	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١,٤٢٩	١,٠٧٠
١٦٩	٢٨٧	تكاليف التشغيل	٧٤٥	٤٣٩
٣١	٢٧	تكاليف الدعاية والإعلان	٧٠	٨١
٢٩	٣٢	مصروفات مجلس الشريعة	٨٣	٧٥
<u>٦٤١</u>	<u>٨٩٦</u>		<u>٢,٣٢٧</u>	<u>١,٦٦٥</u>

٢٦. الزكاة

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

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 الاعتيادية وطبقاً لمبدأ الإنصاف. كما يتم اعتماد هذه المعاملات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومجلس الإدارة. أرصدة نهاية الفترة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في المركز المالي هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا		
-	١٤	تمويل	٣٦	-
-	٣٦	ودائع	٩٣	-
-	٢٠	الإيجار المدفوع مقدماً	٥٢	-
		مساهمين رئيسيين وأخرين		
٢٢	٨	أرصدة حسابات لدى بنوك	٢١	٥٧
١٨٦	١٩٥	إستثمارات في أوراق مالية	٥٠٦	٤٨٣
٥٩,٦٧٥	٦٥,٤٥٠	مستحق لبنوك - إيداعات الوكالة	١٧,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠
١١٦	-	أرصدة حسابات البنوك لدى البنك	-	٣٠١

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

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا		
٢٩	٣٢	مكافآت وأتعاب حضور جلسات	٨٣	٧٥
-	٣٥	مصروفات تشغيلية أخرى	٩١	-
		مساهمين رئيسيين وأخرين		
١	-	دخل من أنشطة الإستثمار	-	٣
٤٣٦	٧٤١	مصروفات مستحقة لبنوك - إيداعات الوكالة	١,٩٢٥	١,١٣٢
-	٢٧	مصروفات تشغيلية أخرى	٧٠	-

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

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقييم الأدوات المالية

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

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

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

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

٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٥	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	المستوى ١	المستوى ٢
المجموع	المستوى ١	المجموع	المستوى ١	المستوى ١	المستوى ٢
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
١٨٦	١٨٦	١٩٥	١٩٥	١٩٥	١٩٥
١٨٦	١٨٦	١,١٩٥	١,١٩٥	١,١٩٥	١,١٩٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	المستوى ١	المستوى ٢
المجموع	المستوى ١	المجموع	المستوى ١	المستوى ١	المستوى ٢
-	-	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤
٤٨٣	٤٨٣	٥٠٦	٥٠٦	٥٠٦	٥٠٦
٤٨٣	٤٨٣	٢٦,٤٨٠	٢٦,٤٨٠	٢٦,٤٨٠	٢٦,٤٨٠

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

٢٩. إدارة المخاطر

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

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

١/٢٩ مخاطر الائتمان

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

١/١/٢٩ أنواع مخاطر الائتمان

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

٢/٢٩ مخاطر السيولة

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

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

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

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

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 للاصول والالتزامات استنادا على الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ إحتجاز الودائع من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وتوفر الاموال السائلة.

٢٩. إدارة المخاطر

١/٢٩ مخاطر الإئتمان (تابع)

١/١/٢٩ المربحات المستحقة القبض

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

٢/١/٢٩ المشاركات

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

٣/١/٢٩ إجارة - إجارة منتهية بالتملك

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

٤/١/٢٩ إنخفاض قيمة التمويل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لقد تم تخفيض قيمة التمويل البالغ قدره ١٧٨ مليون ريال عماني يعادل ٤٦٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧٤ مليون ريال عماني يعادل ١٦٧ مليون دولار أمريكي). إن الضمان المحتفظ به مقابل التمويل المنخفض القيمة بلغ ٢٧٨ مليون ريال عماني يعادل ٧٢٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٤٧ مليون ريال عماني يعادل ٣٨١ مليون دولار أمريكي). تم احتفاظ مبلغ قدرة ٠٠٢ مليون ريال عماني يعادل ٠٠٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠٠٣ مليون ريال عماني يعادل ٠٠٣ مليون دولار أمريكي) من الأرباح كاحتياطي مقابل التمويل المنخفض القيمة.

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

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات إلى سنة إلى	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					الأصول
٢٤,٨٤٧	-	-	-	٢٤,٨٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣,٣٢٤	-	-	-	٣,٣٢٤	مستحق من بنوك
٢١٤,٢٥٨	١٥٣,٠٠٧	٣٨,١٢٩	١٤,٤٦٨	٨,٦٥٤	أصول التمويل
١,١٩٥	-	-	-	١,١٩٥	استثمارات في أوراق مالية
١,٣٢٨	١,٣٢٨	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,١١٥	-	-	-	١,١١٥	أصول أخرى
<u>٢٥٥,٠٦٧</u>	<u>١٥٤,٣٣٥</u>	<u>٣٨,١٢٩</u>	<u>١٤,٤٦٨</u>	<u>٤٨,١٣٥</u>	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
٦٥,٤٦٢	-	-	٣٨,٥٠٠	٢٦,٩٦٢	مستحق لبنوك
١٥٤,٦٤٣	٣٧,٤٣٤	٤٢,٣٦٤	٣٥,١٨٦	٣٩,٦٥٩	ودائع العملاء
٣,٥٣٢	-	-	-	٣,٥٣٢	التزامات أخرى
٣١,٤٣٠	٣١,٤٣٠	-	-	-	حقوق الملاك
<u>٢٥٥,٠٦٧</u>	<u>٦٨,٨٦٤</u>	<u>٤٢,٣٦٤</u>	<u>٧٣,٦٨٦</u>	<u>٧٠,١٥٣</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
-	٨٥,٤٧١	(٤,٢٣٥)	(٥٩,٢١٨)	(٢٢,٠١٨)	صافي فجوة السيولة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					الأصول
٦٤,٥٣٨	-	-	-	٦٤,٥٣٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٨,٦٣٤	-	-	-	٨,٦٣٤	مستحق من بنوك
٥٥٦,٥١٤	٣٩٧,٤٢٠	٩٩,٠٣٦	٣٧,٥٧٩	٢٢,٤٧٩	أصول التمويل
٢٦,٤٨١	-	-	-	٢٦,٤٨١	استثمارات في أوراق مالية
٣,٤٤٩	٣,٤٤٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,٨٩٥	-	-	-	٢,٨٩٥	أصول أخرى
<u>٦٦٢,٥١١</u>	<u>٤٠٠,٨٦٩</u>	<u>٩٩,٠٣٦</u>	<u>٣٧,٥٧٩</u>	<u>١٢٥,٠٢٧</u>	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
١٧,٠٣١	-	-	١٠,٠٠٠	٧,٠٣١	مستحق لبنوك
٤٠١,٦٧٠	٩٧,٢٣١	١١,٠٣٦	٩١,٣٩٣	١٠٣,٠١٠	ودائع العملاء
٩,١٧٤	-	-	-	٩,١٧٤	التزامات أخرى
٨١,٦٣٦	٨١,٦٣٦	-	-	-	حقوق الملاك
<u>٦٦٢,٥١١</u>	<u>١٧٨,٨٦٧</u>	<u>١١,٠٣٦</u>	<u>١٩١,٣٩٣</u>	<u>١٨٢,٢١٥</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
-	٢٢٢,٠٠٢	(١١,٠٠٠)	(١٥٣,٨١٤)	(٥٧,١٨٨)	صافي فجوة السيولة

البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. إدارة المخاطر (تابع) ٢/٢٩ 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	
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					الأصول
١,٧٧٠	-	-	-	١,٧٧٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٤,٠٨٧	-	-	-	٤,٠٨٧	مستحق من بنوك
١٥٩,٤٤٣	١١٢,٧٨٨	٣٣,٨٨٨	٨,٥٩٧	٤,١٧٠	أصول التمويل
١٨٦	-	-	-	١٨٦	استثمارات في أوراق مالية
١,٤٩٢	١,٤٩٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٨١٩	-	-	-	٨١٩	أصول أخرى
<u>١٧٦,٧٩٧</u>	<u>١١٤,٢٨٠</u>	<u>٣٣,٨٨٨</u>	<u>٨,٥٩٧</u>	<u>٢٠,٣٣٢</u>	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
٧٦,٥٦٠	-	٣٨,٥٠٠	١٢,٩١٩	٢٥,١٤١	مستحق لبنوك
٦٩,٩٨٩	١٥,٥٤٥	١٨,٦٠٩	١٩,٥١٨	١٦,٣١٧	ودائع العملاء
٢,٨٤١	-	-	-	٢,٨٤١	التزامات أخرى
٢٧,٤٠٧	٢٧,٤٠٧	-	-	-	حقوق الملاك
<u>١٧٦,٧٩٧</u>	<u>٤٢,٩٥٢</u>	<u>٥٧,١٠٩</u>	<u>٣٢,٤٣٧</u>	<u>٤٤,٢٩٩</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
-	٧١,٣٢٨	(٢٣,٢٢١)	(٢٣,٨٤٠)	(٢٤,٢٦٧)	صافي فجوة السيولة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					الأصول
٢٧,٩٧٤	-	-	-	٢٧,٩٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١,٦١٦	-	-	-	١,٦١٦	مستحق من بنوك
٤١٤,١٣٦	٢٩٢,٩٥٦	٨٨,٠٢١	٢٢,٣٢٨	١,٨٣١	أصول التمويل
٤٨٣	-	-	-	٤٨٣	استثمارات في أوراق مالية
٣,٨٧٥	٣,٨٧٥	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,١٢٨	-	-	-	٢,١٢٨	أصول أخرى
<u>٤٥٩,٢١٢</u>	<u>٢٩٦,٨٣١</u>	<u>٨٨,٠٢١</u>	<u>٢٢,٣٢٨</u>	<u>٥٢,٠٣٢</u>	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
١٩٨,٨٥٧	-	١٠,٠٠٠	٣٣,٥٥٦	٦٥,٣٠١	مستحق لبنوك
١٨١,٧٩٠	٤٠,٣٧٧	٤٨,٣٣٥	٥٠,٦٩٧	٤٢,٣٨١	ودائع العملاء
٧,٣٧٨	-	-	-	٧,٣٧٨	التزامات أخرى
٧١,١٨٧	٧١,١٨٧	-	-	-	حقوق الملاك
<u>٤٥٩,٢١٢</u>	<u>١١١,٥٦٤</u>	<u>١٤٨,٣٣٥</u>	<u>٨٤,٢٥٣</u>	<u>١١٥,٠٦٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
-	١٨٥,٢٦٧	(٦٠,٣١٤)	(٦١,٩٢٥)	(٦٣,٠٢٨)	صافي فجوة السيولة

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 اثر مخاطر أسعار الفائدة. تأثيرات عائد ٥٠ نقطة أساسية مع التحول الموازي لسعر الفائدة يتم إظهارها فيما يلي:

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

٢/٣/٢٩ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تأرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الأجنبية. يضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز المفتوحة الإجمالية والمراكز المفتوحة لكل عملة أجنبية. وتتضمن حدود المراكز المفتوحة المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمراكز المفتوحة خلال يوم العمل. وتتم مراقبة المراكز المفتوحة على أساس يومي واستراتيجيات التغطية المستخدمة للتأكد من الحفاظ على المراكز المفتوحة ضمن الحدود الموضوعه. فيما يلي صافي تعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر بالعملات الأجنبية:

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

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

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على صافي الاصول 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.

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

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

٥/٢٩ مخاطر التركيز

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

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

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

البيانات المالية للشلال للخدمات المصرفية الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

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

٦/٢٩ إدارة رأس المال

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

٢٩. إدارة المخاطر (تابع) ٦/٢٩ إدارة رأس المال (تابع)

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة بشأن التسويات الدولية وتعاميم البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ «المبادئ التوجيهية بشأن بازل ا» و ب م ١١٤ رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ا» اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ومتطلبات الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هي ١٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢٪) يتم الاحتفاظ بحد رأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٤٠ «ورقة تفاهم حول متطلبات حد رأس المال بموجب بازل ا» المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٤,٧٠٧	٢٧,٤٠٦	٧١,١٨٥	٦٤,١٧٤
-	-	-	-
٢٤,٧٠٧	٢٧,٤٠٦	٧١,١٨٥	٦٤,١٧٤
١,٤٦٨	٢,٠٦١	٥,٣٥٣	٣,٨١٣
٢٦,١٧٥	٢٩,٤٦٧	٧٦,٥٣٨	٦٧,٩٨٧
الأصول المرجحة بالمخاطر			
١١٧,٤٧٧	١٦٤,٨٧٦	٤٢٨,٢٤٨	٣٠٥,١٣٥
٤,٦٤٨	٦,٦٧٠	١٧,٣٢٥	١٢,٠٧٣
٣,٣٠٩	٦,٨٦٦	١٧,٨٣٤	٨,٥٩٥
١٢٥,٤٣٤	١٧٨,٤١٢	٤٦٣,٤٠٧	٣٢٥,٨٠٣
معدل كفاية رأس المال			
٪١٩,٧٠	٪١٥,٣٦	٪١٥,٣٦	٪١٩,٧٠
٪١٩,٧٠	٪١٥,٣٦	٪١٥,٣٦	٪١٩,٧٠
٪١,١٧	٪١,١٦	٪١,١٦	٪١,١٧
٪٢٠,٨٧	٪١٦,٥٢	٪١٦,٥٢	٪٢٠,٨٧

٣٠. المسؤولية الاجتماعية

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

تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ١٠٧

تقرير افصاحات المحور الثالث
الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
**للشلال للخدمات
المصرفية الإسلامية**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة البنك الأهلي (ش م ع ع) (البنك) 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 الميينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة الميينة 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 الميينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إلتزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة الميينة 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 الميينة 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 التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو إفتراض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول 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 بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

٢٩ فبراير ٢٠١٦

مسقط



عضو في مؤسسة إرنست و يونغ العالمية المسجولة

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 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 إدارة مخاطر الائتمان
- 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 وستاندرد اند بورز، وفينتش وكابيتال إنتيليجنس المعترف بها من قبل البنك المركزي العماني، لاحتساب مخاطر البنك.

هيكل وكفاية رأس المال تعرض في الجزئية ١٧ «الإفصاحات».

العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال

بالإضافة إلى المعيار الأول ضمن الحالة الرئيسية، يقوم البنك أيضاً باحتساب المتطلبات الداخلية لرأس المال لمخاطر المعيار الثاني (أي مخاطر السيولة، و مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر التركيز وغيرها من المخاطر بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية، الخ) ، كما انتهى البنك من تنفيذ العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال للسنوات ٢٠١٤ - ٢٠١٨

٤. إدارة مخاطر البنك

مبادئ إدارة المخاطر

يوجد في البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر (RMD)، تقوم بمراقبة دقيقة للمجالات الرئيسية التي تنطوي على مخاطر في النافذة الإسلامية وترفع تقارير في هذا الشأن 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 بالبنك إلى تحديد المخاطر المرتبطة المختلفة.

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

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

تقع المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر على الأعمال ومجالات التشغيل التي تؤدي لوجود المخاطر. تقوم إدارة المخاطر

السياسات والإجراءات

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

١. سياسة الاتصالات
٢. سياسة الائتمان 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 الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA)
٣١. سياسة تقويم شكاوى العملاء
٣٢. سياسة مشاركة الأرباح (مضارب : حاملي حسابات الإستثمار)
٣٣. سياسة الأعمال الخيرية
٣٤. سياسة الزكاة
٣٥. سياسة تقاسم التكاليف

٣٦. سياسة الفصل بين الصناديق (الأموال)

٣٧. سياسة وسائل الإعلام الاجتماعية

٣٨. دليل حوكمة الشريعة

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

٥. مخاطر الائتمان

مبادئ مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تقوم إدارة المخاطر بتحديد حالات تعرض النافذة الإسلامية لمخاطر الائتمان طبقاً للتوجيهات الاستراتيجية للبنك. وهناك عملية ثابتة لضمان توزيع رأس المال على إجمالي مخاطر الائتمان التي 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 مذكورة في مراجعة مخاطر الائتمان بما فيها استثناءات السياسة

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. كما أن الحدود المقترحة لكل دولة تغطي تقييم المخاطر السياسية والأقتصادية لتلك الدولة وكذلك تقييمها الائتماني والتوقعات المستقبلية.

في حالة التقييم السنوي، تلك الحدود يتم تجديدها أقل بمستوى واحد عن ما كانت عليه في الفترة السابقة إذا لم يكن هناك أي تغير جوهري أو زيادة في الانكشاف.

تخفيف مخاطر الائتمان

الأصول المالية للنافذة الإسلامية تصنف حسب الفئات التالية :

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

يقسم الاستحقاق من التمويل على حسب المبدأ إلى المنتجات الإسلامية التالية:

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

إدارة مخاطر الائتمان

إن إدارة مخاطر الائتمان تعمل على زيادة معدلات السداد المعدلة بسبب المخاطر عن طريق التحكم في مخاطر الائتمان وجعلها ضمن المقاييس المقبولة. وتمثل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من المخاطر التي تتعرض إليها النافذة الإسلامية. ولدى النافذة الإسلامية حدود واضحة ومحددة للتعامل مع 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. وتتأكد إدارة المخاطر من أن الحصول على الائتمان يتم وفقاً للمعايير المعتمدة وأن جميع المخاطر المذكورة في مراجعة مخاطر الائتمان بما فيها استثناءات السياسة. وهي تشمل تحليل طبيعة حالات التعرض للمخاطر في/ خارج المركز المالي وإعداد تقارير حولها (الحجم، المدة، الصعوبة، والسيولة)، بما في ذلك تسهيلات الائتمان المضمونة وغير المضمونة.

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

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

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

٦. مخاطر التشغيل إطار عمل مخاطر التشغيل

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

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

يتم مراقبة مخاطر التشغيل من خلال سلسلة إجراءات صارمة للرقابة الداخلية والتدقيق، وفصل واضح بين السلطات ومصادر التقارير، ومعايير تشغيل واضحة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية نظام الرقابة الداخلية بالنافذة الإسلامية وقدرته على تقليل أثر مخاطر التشغيل. و علاوة على ذلك، تم تأسيس وحدة مخاطر التشغيل خلال عام ٢٠٠٩. وهناك لجنة مخاطر تشغيل تتولى إطار عمل مخاطر التشغيل 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 وجودة موارده البشرية والتغيرات التنظيمية وعدد الموظفين. كما يفحص أيضاً العوامل الداخلية مثل التغيرات في الصناعة وأهم التغيرات السياسية والاقتصادية والتطورات التكنولوجية.

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

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

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

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

– **المشاركة** : هي اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية ممتلكات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاق يقلل يفع بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع عدد 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 وتقديم تقارير إلى لجنة مخاطر التشغيل بصفة منتظمة. كما تمتلك النافذة الإسلامية مؤشرات للمخاطر الرئيسية ويقوم برصد هذه المؤشرات بانتظام.

وتعمل النافذة الإسلامية على ضمان وجود فصل ملائم بين الواجبات وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب في المصالح أو 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 اللازم
- 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 ٢٠١٥ بإجراء إختبار سياسة إستمرارية الأعمال شاملة وقد تم تقديم نتائج الإختبار 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 الموضوعية لها.

الاسهم والاستثمارات

قامت النافذة الإسلامية بالإستثمار في صندوق الهلال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (صندوق إسلامي يُدار بواسطة قسم إدارة الأصول للبنك الأهلي ش.م.ع.م). ووصلت الإستثمارات في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ١٩٤,٨٨٥ ريال عماني بتكلفة قدره ٢٢٠,٧٣٣ ريال عماني.

إطار ومبادئ مخاطر نسبة العائد

تنشأ مخاطر نسبة العائد من احتمال تغير نسبة العائد التي ستؤثر على قيمة الأدوات المالية المعنية. إن النافذة الإسلامية 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 سلبي 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.

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

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

يجب أن تكون جميع استثمارات البنك بالدولار الأمريكي أو العملات الخليجية المرتبطة بالدولار، 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
- التكاملات 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 الناظمة.

مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية

نورد فيما يلي مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية والافتراضات الرئيسية، بما فيها الافتراضات حول سداد المدفوعات وسلوك الودائع بدون استحقاق، وتكرار قياس مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية.

تنحصر مخاطر نسبة العائد في دفتر خدمات التجزئة المصرفية نظراً لأن أغلب المستحقات من التمويل تخضع لإعادة تسعير مع أي تغيير في نسبة العائد بالبنك المركزي العماني وإعادة 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 الناظمة الإسلامية على ثقة من الحصول على المصدر الأموال الأقل تكلفة عن طريق ودائع العملاء. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات ودائرة إدارة المخاطر بتحديد مخاطر نسبة العائد ويتم مراقبة هذه المخاطر والتقرير عنها بصفة منتظمة. يتم تحديد حجم حساسية التعرض للمخاطر باستخدام فوارق الأسعار.

مخاطر نسبة العائد في دفتر الأعمال التجارية

تنشأ مخاطر نسبة العائد في دفتر الأعمال التجارية من حساسية الأصول 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 الناظمة 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، وشهادات إيداع البنك المركزي العماني أو الأسهم والسندات، كنسبة مئوية لقاعدة رأس مال للبنك وهي تطبق على الناظمة الإسلامية . تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتوجيه كافة اقتراحات الاستثمار إلى لجنة التحويل (الاعتماد) ذات الصلة.

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 فعلاً على وجه التحديد وفقاً لاستراتيجية الاستثمار الأصلية).

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 بعمليات متعددة

مخزون الأصول السائلة

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

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

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ١١٢٧ بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤ حول نسبة تغطية السيولة (LCR) وفقاً لاتفاقية بازل ٣، قام البنك بالاحتفاظ بمدى كفاية نسبة تغطية السيولة.

تنويع الالتزامات

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

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

كما يُدرك البنك مع نافذته الإسلامية أيضاً 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.

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 الإعتبار 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 ٥ ٪ من ودائعه كالتزامات لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة.

– إلتزامات الاستثمارات والتمويل يتم إعتماها بعد الأخذ في الحسبان مركز السيولة الإجمالي للبنك.

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

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

السيولة متعددة العملات

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

عند مراقبة التعرض للمخاطر بصفة إجمالية، يقوم البنك مع نافذته الإسلامية بتقييم قابلية العملات الفردية للتحويل وأوقات الوصول 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. 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 والاحتياطيات (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.

من خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥ لم يتم إدراج أية اعتمادات على المبالغ المحتفظ بها مقابل إحتياطيات 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 ٢٠١٥ (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. ومن خلال السنة المنتهية ٢٠١٥، لم يتم ادراج أي دخل محظور شرعاً إلى حساب الجمعية الخيرية

١٥. مكافآت لجنة الرقابة الشرعية

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)
تُعاب حضور الجلسات:	١,٠٠٠ دولار أمريكي لكل اجتماع لكل عضو، كحد أقصى ٥ اجتماعات بالسنة.

١٦. جداول الإفصاح

١. إفصاحات كفاية رأس المال (المبالغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				م	التفاصيل
الأرصدة الإجمالية (القيمة الدفترية)	صافي الأصول المعرضة للمخاطر الدفترية)	الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأصول المعرضة للمخاطر الدفترية)		
٢٥٧,٨١٦	٢٥٥,٠٦٧	١٦٣,٢٤٦	١٦٣,٢٤٦	١	البنود المدرجة داخل المركز المالي
١,٤٥٠	١,٤٥٠	١,٤٥٠	١,٤٥٠	٢	البنود المدرجة خارج المركز المالي
٢٥٩,٢٦٦	٢٥٦,٥١٧	١٦٤,٨٧٦	١٦٤,٨٧٦	٣	المشتقات المالية
		٢٧,٤٠٦	٢٧,٤٠٦	٤	المجموع
		٢,٠٦١	٢,٠٦١	٥	رأس المال - فئة ١
		-	-	٦	رأس المال - فئة ٢
		-	-	٧	رأس المال - فئة ٣
		٢٩,٤٦٧	٢٩,٤٦٧	٨	إجمالي رأس المال القانوني
		١٩,٧٨٥	٨٠٠	١/٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
		٨٢٤	٨٢٤	٢/٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
		٢١,٤٠٩	٢١,٤٠٩	٣/٨	متطلبات رأس المال لبدء التشغيل
		١٥,٣٦٦	١٦,٥٢٢	٩	إجمالي رأس المال المطلوب (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)
		١٦,٥٢٢	١٦,٥٢٢	١٠	نسبة الفئة ١
				١١	إجمالي نسبة رأس المال

٢. تفاصيل رأس المال (بالآلاف ريال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		م	عناصر رأس المال
المبلغ	رأس المال		
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١	رأس المال - فئة ١
-	-	٢	رأس المال مدفوع
-	-	٣	علاوة إصدار أسهم
-	-	٣	احتياطات قانونية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		م	عناصر رأس المال
المبلغ	عناصر رأس المال		
-	احتياطات عامة	٤	
-	احتياطي قروض ثانوي	٥	
-	توزيعات أسهم مجانية	٦	
٢,٤٣٢	أرباح محتجزة	٧	
-	أسهم ممتازة دائمة غير تراكمية	٨	
-	احتياطي آخر غير قابل للتوزيع	٩	
<u>٢٧,٤٣٢</u>	إجمالي رأس المال - الفئة ١		
	خصومات		
-	شهرة	١٠	
-	اصل ضريبي مؤجل	١١	
-	أصول غير ملموسة، بما فيها الخسائر، والخسائر غير المحققة والمتراكمة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	١٢	
(٢٦)	ملكية مشتركة لرأس المال البنك المصنعة لتضخيم مركز رأس المال البنوك	١٣	
<u>(٢٦)</u>	المجموع الجزئي		
<u>٢٧,٤٠٦</u>	رأس المال - فئة ١ بعد الخصومات الواردة أعلاه	١٤	
-	٥٠٪ من الاستثمارات في رأس المال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأس المال البنوك	١٥	
-	٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنوك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنوك للاستثمارات الجماعية	١٦	
-	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	١٧	
-	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	١٨	
-	المجموع الجزئي		
<u>٢٧,٤٠٦</u>	رأس المال - فئة ١ بعد كافة الخصومات	١٩	
-	رأس المال - فئة ٢		
-	احتياطات غير مفصّل عنها	٢٠	
-	احتياطات إعادة تقييم/ أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة على الاستثمارات المتوفرة للبيع	٢١	
٢,٠٦١	مخصصات خسائر ديون عامة/ مخصص جماعي	٢٢	
-	دين ثانوي	٢٣	
-	أدوات رأسمالية للديون المشتركة	٢٤	
<u>٢,٠٦١</u>	إجمالي رأس المال - الفئة ٢	٢٥	
	الخصومات		
-	٥٠٪ من الاستثمارات في رأس المال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأس المال البنوك و ٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنوك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنوك للاستثمارات الجماعية	٢٦	
-	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	٢٧	
-	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	٢٨	
-	إجمالي الخصومات من الفئة ٢	٢٩	
٢,٠٦١	رأس المال - فئة ٢ (الصافي)	٣٠	
-	رأس المال - فئة ٣ (مسموح به)	٣١	
<u>٢٩,٤٦٧</u>	إجمالي رأس المال القانوني		

٣ احتساب نسبة كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الطريقة البسيطة	التفاصيل	م	الطريقة البسيطة	التفاصيل	م
١٨,٥٤٨	(i) الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل	٥	٢٧,٤٠٦	رأس المال - فئة ١ (بعد خصومات الإشراف)	١
٢,٠٦١	(ii) رأسمال الفئة ٢ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل	٩	٢,٠٦١	رأس المال - فئة ٢ (بعد خصومات الإشراف وحتى الحدود المسموح بها)	٢
٨,٨٥٨	رأس المال الفئة ١ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	٩	-	رأس المال - فئة ٣ (حتى الحدود التي لا تكون فيها الفئة ٢ والفئة أكثر من ٣ الفئة ١)	٣
-	رأس المال الفئة ٢ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	١٠	-	منها إجمالي رأس المال الفئة ٣ المسموح به	٤
٦,٦٧٠	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر - دفتر التعاملات المصرفية	١١	-	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر - دفتر التعاملات المصرفية	٥
٨٠٠	إجمالي رأس المال اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية	١٢	١٦٤,٨٧٦	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر - مخاطر تشغيل إجمالي ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر - دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل	٧
٢٢٨	الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية	١٣	٦,٨٦٦	الحد الأدنى من رأس المال اللازم لدعم ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر - مخاطر التشغيل	٨
-	رأسمال الفئة ٣ المسموح به والمستخدم	١٤	١٧١,٧٤٢		
٢٩,٤٦٧	إجمالي رأس المال القانوني	١٥			
١٧٨,٤١٢	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر - كامل البنك	١٦			
٢١٦,٥٢	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر سلامة التعاملات المصرفية	١٧	٢٠,٦٠٩		
-	رأسمال الفئة ٣ غير المستخدم ولكنه مسموح به	١٨			

٤ إجمالي ومتوسط التعرض لمخاطر الائتمان (المبلغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

نوع مخاطر الائتمان	م	إجمالي متوسط المخاطر	إجمالي مجموع التعرض للمخاطر
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مشاركة	١	٥٧,٥٥٩	٢٩,١٨٢
إيجارة	٢	١٢٥,٨٦٧	٧٣,٩٠٩
مرابحة	٣	٢١,٨٠٤	٥,٩٠٣
المجموع		٢٠٥,٢٣٠	١٠٨,٩٩٤

٥ مخاطر الائتمان - حسب الصناعة (المبلغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي *	المجموع	مشاركة	مرابحة	إجارة	القطاع الاقتصادي	م
١٤	٧٧,٨٨٦	٥١,٧٢٤	-	٢٦,١٦٢	إنشاءات	١
٩٤١	٦,٨٢٦	٢,١٧٨	-	٤,٦٤٨	الصناعة	٢
٣١٩	٩,١٦٨	-	-	٩,١٦٨	خدمات	٣
١٧٦	٣,٥٦١	٤٩٩	٥٠	٣,٠٦٢	تجارة	٤
-	١١٩,٥٦٧	-	٣٢,٣٥٠	٨٧,٢١٧	قروض شخصية	٥
١,٤٥٠	٢١٧,٠٠٨	٥٤,٤٠١	٣٢,٤٠٠	١٣٠,٢٠٧	المجموع	

* تعود المخاطر المدرجة خارج قائمة المركز المالي الكفالات المالية

٦ مخاطر استحقاق الائتمان (المبلغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي	المجموع	مشاركة	مراوحة	إيجارة	القطاع الاقتصادي	م
٤٨	٦,٠٠٨	١,٥٠٦	٨٩٧	٣,٦٠٥	حتى شهر واحد	١
٦	٢,٦٤٨	٦٦٤	٣٩٥	١,٥٨٩	١ الى ٣ أشهر	٢
١,٠٣٩	٥,٥٤٤	١,٣٩٠	٨٢٨	٣,٣٢٦	٣ الى ٦ أشهر	٣
٧٩	٦,٠٦٠	١,٥١٩	٩٠٥	٣,٦٣٦	٦ الى ٩ أشهر	٤
٢٦٣	٢,٧٦٧	٦٩٤	٤١٣	١,٦٦٠	٩ الى ١٢ شهرا	٥
١٥	٢,٩١١	٥,٢٤٢	٣,١٢٢	١٢,٥٤٧	١ الى ٣ سنوات	٦
-	١٧,٢١٨	٤,٣١٦	٢,٥٧١	١٠,٣٣١	٣ الى ٥ سنوات	٧
-	١٥٥,٨٥٢	٣٩,٠٧٠	٢٣,٢٦٩	٩٣,٥١٣	أكثر من ٥ سنوات	٨
<u>١,٤٥٠</u>	<u>٢١٧,٠٠٨</u>	<u>٥٤,٤٠١</u>	<u>٣٢,٤٠٠</u>	<u>١٣٠,٢٠٧</u>	المجموع	

٧ إجمالي المخاطر: توزيع المخصصات (المبلغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مخصصات مكونة خلال السنة	ربح محفوظة	مخصصات معينة محتفظ بها	المخصصات المحتفظ بها على أساس المحفظة	منها التمويل المتعثّر	إجمالي التمويل	القطاع الاقتصادي	م
١٤٠	-	-	٥٠٦	-	٧٧,٨٨٦	إنشاءات	١
١٤	-	-	٨٢	-	٦,٨٢٦	الصناعة	٢
(١٦)	-	-	٦٠	-	٩,١٦٨	خدمات	٣
٦	-	-	٢٣	-	٣,٥٦٠	تجارة	٤
<u>٨٥٩</u>	<u>٢</u>	<u>٤٤</u>	<u>٢,٠٣٥</u>	<u>١٧٨</u>	<u>١١٩,٥٦٨</u>	قروض شخصية	٥
<u>١,٠٠٣</u>	<u>٢</u>	<u>٤٤</u>	<u>٢,٧٠٦</u>	<u>١٧٨</u>	<u>٢١٧,٠٠٨</u>	المجموع	

٨ التمويل - توزيع انخفاض القيمة حسب الموقع الجغرافي (المبالغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مخصصات مكونة خلال السنة	ربح محفوظة	مخصصات معينة محتفظ بها	المخصصات المحتفظ بها على أساس المحفظة	منها التمويل المتعثّر	إجمالي التمويل	الدول	م
١,٠١١	٢	٤٤	٢,٦٦٦	١٧٨	٢١٣,٠٠٥	سلطنة عمان	١
(٨)	-	-	٤٠	-	٣,٩٦٣	دول المجلس الأخرى	٢
<u>١,٠٠٣</u>	<u>٢</u>	<u>٤٤</u>	<u>٢,٧٠٦</u>	<u>١٧٨</u>	<u>٢١٧,٠٠٨</u>	المجموع	

٩ حركة إجمالي التمويل خلال السنة (المبالغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	خسارة	مشكوك في استردادها	دون المستوى	تمويل منتظمة	التفاصيل	م
١٦١,١٩٠	-	-	٦٤	١٦١,١٢٦	رصيد أول المدة	١
-	-	-	-	-	تغييرات لتبويات التمويل (+/-)	٢
٧٩,٨٨٥	-	٥٣	١٢٥	٧٩,٧٠٧	تمويل جديد	٣
(٢٤,٠٦٧)	-	-	(٦٤)	(٢٤,٠٠٣)	استرداد التمويل	٤
-	-	-	-	-	تمويل مشطوبة	٥
<u>٢١٧,٠٠٨</u>	-	<u>٥٣</u>	<u>١٢٥</u>	<u>٢١٦,٨٣٠</u>	رصيد آخر المدة	٦
٢,٧٥٠	-	١٣	٣١	٢,٧٠٦	مخصصات/احتياطات	٧
٢	-	٢	-	-	ربح محفوظ	٨

١٠ حقوق حاملي حسابات الإستثمار - حسب النوع (المبالغ بالألف ريال)

م	النوع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١	حسابات التوفير	٩,٨٠٤
٢	حسابات لأجل	-
	المجموع	<u>٩,٨٠٤</u>

١١ حقوق حاملي حسابات الإستثمار - النسب (المبالغ بالألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٧٠.٣٠	نسبة مشاركة الأرباح (مضارب : حاملي حسابات الإستثمار)
٪٠.٨٦	متوسط الأرباح المدفوعة حاملي حسابات الإستثمار
	متوسط الأرباح الموزعة حسب نوع حاملي حسابات الإستثمار
٪٠.٢٢	الودائع (من ١٠٠ ريال عماني إلى ٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪٠.٣٣	الودائع (من ١,٠٠٠ ريال عماني إلى ٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪٠.٥٥	الودائع (أعلى من ١٠,٠٠٠ ريال عماني)
٪٠.٣٣	حسابات تحت الطلب
٪٠.٢٢	ودائع سمارت النماء (من ١٠٠ ريال عماني إلى ٢,٤٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪١.٣٢	ودائع سمارت النماء (من ٢,٥٠٠ ريال عماني إلى ٤٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪١.٥٤	ودائع سمارت النماء (من ٥٠,٠٠٠ ريال عماني إلى ٤٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪١.٧١	ودائع سمارت النماء (أعلى من ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني)
٪٠.٥١	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-CP2 على تكوين متطلبات الإفصاح عن رأس المال الصادرة مع تعميم البنك المركزي العماني BM ١١٤. في الخطوة ١، محاسبة التوحيد مطابقة للتوحيد التنظيمي ولذلك بدأت تسوية رأس المال من الخطوة ٢ فصاعداً.

الخطوة ٢: التوسع في الميزانية العمومية تحت نطاق التنظيمي للتوحيد

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

المرجع	تحت نطاق التنظيمية للتوحيد	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			الأصول
	٢٤,٨٤٧	٢٤,٨٤٧	أوراق نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٣,٣٢٤	٣,٣٢٤	أرصدة لدى البنوك
	٢١٤,٢٥٩	٢١٤,٢٥٩	صافي التمويل من ضمنها:
	٢١٣,٠٤٦	-	- قروض وسلف لعملاء محليين
	٣,٩٦٣	-	- قروض لغير المقيمين لعمليات في بلاد أجنبية
	(٢,٧٥٠)	-	- مخصص مقابل التمويل من ضمنها:
	(٤٤)	-	- مخصص محدد
	(٢,٧٠٦)	-	- مخصصات عامة من ضمنها
أ	(٢,٠٦١)	-	- مبلغ مؤهل للفئة ٢
	(٦٤٥)	-	- مبلغ غير مؤهل للفئة ٢
	١٠,١٩٥	١٠,١٩٥	- الاستثمارات من ضمنها
	١,٠٠٠	١,٠٠٠	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
	١٩٥	١٩٥	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
	١,٣٢٨	١,٣٢٨	أصول ثابتة
	١,١١٤	١,١١٤	أصول أخرى
	<u>٢٥٥,٦٧</u>	<u>٢٥٥,٦٧</u>	إجمالي الأصول
			رأس المال والتزامات
	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع من ضمنه:
ب	٢٥,٠٠٠	-	مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١
	٦,٤٣٠	٦,٤٣٠	احتياطيات وفائض من ضمنها:
ج	٢,٤٣٢	-	مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١ (تراكمات خسائر)
د	(٢٦)	-	-أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات
	٤,٠٢٤	-	مبلغ غير مؤهل للفئة ١
	٣١,٤٣٠	٣١,٤٣٠	مجموع رأس المال
	١٥٤,٦٤٣	١٥٤,٦٤٣	ودائع
	٦٥,٤٦٢	٦٥,٤٦٢	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية
	٣,٥٣٢	٣,٥٣٢	إلتزامات ومخصصات أخرى
	<u>٢٥٥,٦٧</u>	<u>٢٥٥,٦٧</u>	المجموع

تقرير افصاحات المحور الثالث
الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
للھلال للخدمات
المصرفية الإسلامية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الخطوة ٣: خطوة تسوية رأس المال النظامي:

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

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 اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمية العامة) رأس المال زائد فائض الأسهم
ج	٢,٤٣٢	٢ الأرباح المحتجزة
	٢٧,٤٣٢	٣ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
د	(٢٦)	٤ رأس المال أسهم عادية معدلة الفئة ١ النظامية
	٢٧,٤٠٦	٥ رأس مال أسهم عادية الفئة ١
	-	٦ رأس مال فئة ١ إضافي: أدوات
	٢٧,٤٠٦	٧ رأس مال فئة ١ إضافي
	-	٨ رأس مال فئة ١ (فئة ١ + إضافي)
	٢,٦١	٩ رأس المال الفئة ٢: الأدوات و المخصصات
أ	-	١٠ مخصصات
	٢,٦١	١١ إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
	-	١٢ رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
	٢,٦١	١٣ رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية
	٢٩,٤٦٧	١٤ رأس المال الفئة ٢
		١٥ 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:

الھلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي ش م ع	أسهم رأس المال العادية
١ محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	لا ينطبق
٢ القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال
٣ قواعد بازل ٣ انتقالية	الأسهم العادية الفئة ١
٤ بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	الأسهم العادية الفئة ١
٥ مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردية
٦ نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	أسهم رأس مال عادية
٧ مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٢٥ مليون ريال عماني
٨ القيمة الاسمية للأداة	٢٥ مليون ريال عماني
٩ التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١٠ تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ البنك العمليات في يناير ٢٠١٣
١١ دائم أو مؤرخ	دائم
١٢ تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا يوجد إستحقاق
١٣ طلب المصدر خاضع لموافقة اشرافية مسبقة	لا ينطبق
١٤ تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٥ تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق

٢/١٧ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي (تابع)

لا ينطبق	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 اذا انخفض، دوافع الانخفاض
لا ينطبق	٣٢ اذا انخفض، كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	٣٣ اذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
لا ينطبق	٣٤ اذا 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 القرار تتخذ على صعيد البنك

٣/١٧ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية

يبين الجدول التالي إستخدام الإفصاحات للتعديلات النظامية خلال المرحلة الإنتقالية:

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

(أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

رأس مال الأسهم العادية الفئة ا: الأدوات والاحتياطات

مبالغ خاضعة (ألف ريال) لاتفاقيات قبل بازل ٣	
٢٥,٠٠٠	١ مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم
٢,٤٣٢	٢ أرباح محتجزة
-	٣ دخل شامل آخر متراكم (واحتياطي آخر)
-	٤ رأس مال مصدر مباشرة يخضع للاستبعاد من الأسهم العادية الفئة ا (ينطبق فقط على غير الشركات المساهمة العامة)
-	٥ ضح 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 ا)
٢٧,٤٣٢	٦ رأس مال أسهم عادية الفئة ا قبل التسويات النظامية
(٢٦)	٧ تسويات التقييم الحذر
-	٨ الشهرة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	١٠ أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي التزام الضريبة ذو الصلة)
-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CP1)

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
(ألف ريال) لاتفاقيات قبل بازل ٣

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	الحياسة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-
١٨	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي ، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافي من التزام الضريبة المتعلق به)	-
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪	-
٢٣	منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	-
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن	-
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-
	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	-
٢٧	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية لأن فئة ١ وفئة ٢ إضافية لتغطية الخصم	-
٢٨	اجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١	(٢٦)
٢٩	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	٢٧,٤,٦
	رأس مال إضافي الفئة ١ : أدوات	
٣٠	أدوات الفئة الإضافية ا 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 ا	-
٣٤	أدوات الفئة الإضافية ا (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 ا)	-
٣٥	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدرجي	-
٣٦	رأس مال الفئة الإضافية ا قبل التسويات النظامية	
	رأس مال الفئة الإضافية ا	
٣٧	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ا المملوكة	-
٣٨	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ا	-
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)	-

٣/١٧ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

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

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ (ألف ريال)	
-	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
٢٧,٤٠٦	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 التدريجي من الفئة ٢
-	٤٨ أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ١ وأدوات الفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ه 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 التدريجي
٢,٠٦١	٥٠ مخصصات
٢,٠٦١	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 جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص القصير المستحق)
-	٥٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	٥٧ إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢
٢,٠٦١	٥٨ رأسمال الفئة ٢
٢٩,٤٦٧	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
١٧٨,٤١٢	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
١٧٨,٤١٢	٦٠ إجمالي أصول المخاطر المرجحة (أ٦٠+ب٦٠+ج٦٠)
١٦٤,٨٧٦	أ٦٠ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦,٦٧٠	ب٦٠ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦,٨٦٦	ج٦٠ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل

٣/١٧ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

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

مبالغ خاضعة
(ألف ريال) لاتفاقيات قبل بازل ٣

معدلات رأس المال

٦١	الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٥,٣٦٪
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٥,٣٦٪
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦,٥٢٪
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)	٧,٠٠٪
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 بالاحتياطات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٤,٥٢٪

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)	٧,٠٠٪
٧٠	الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٠٠٪
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢,٠٠٪

مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)

٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	١٩٥
٧٣	استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية	-
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-

حدود مطبقة لاضافة مخصصات في الفئة ٢

٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)	٢,٧٠٦
٧٧	حدود على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد	٢,٠٦١
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 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)	-

١٨. إفصاحات السيولة وفقاً لاتفاقية بازل ٣

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

المبلغ بالألف ريال	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	
٣٤,٨٤٧			الأصول السائلة عالية الجودة
			١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
			التدفقات النقدية الصادرة
			٢ ودائع الأفراد و أصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:
٨١٢	١٣,٣٩٦		٣ ودائع مستقرة
٣٨٤	٩,١٠٧		٤ ودائع غير مستقرة
٤٢٩	٤,٢٨٩		٥ التمويل التجاري بالجملة غير مضمون، ومنه:
٤٢,٢٨٩	٦٥,٧٩٤		٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
-	-		٧ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
١٥,٣٣٨	٣٨,٨٤٣		٨ الديون غير المضمونة
٢٦,٩٥١	٢٦,٩٥١		٩ التمويل التجاري بالجملة المضمون
-	-		١٠ متطلبات إضافية، منها
-	-		١١ التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-		١٢ التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون
-	-		١٣ التسهيلات الائتمانية والسيولة
-	-		١٤ التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
-	-		١٥ التزامات التمويل المحتملة الأخرى
١١	٢٢٠		١٦ مجموع التدفقات النقدية الصادرة
٤٣,١١٢			التدفقات النقدية الواردة
-	-		١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
٣,٠٠٤	٦,٠٠٨		١٨ التدفقات من مخاطر الأداء بالكامل
-	٣,٣٢٤		١٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى
٣,٠٠٤	٩,٣٣٢		٢٠ مجموع التدفقات النقدية الواردة
			٢١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
			٢٢ مجموع صافي التدفقات النقدية الصادرة
			٢٣ نسبة تغطية السيولة
			٢٤ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
			٢٥ مجموع صافي التدفقات النقدية الصادرة
			٢٦ نسبة تغطية السيولة
٣٤,٨٤٧			٢٧ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
٤,١٠٨			٢٨ مجموع صافي التدفقات النقدية الصادرة
٪٨٦,٩			٢٩ نسبة تغطية السيولة

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 ١١١٤ (رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات إفصاح رأس المال في إطار بازل ٣) الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

عن / الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي ش م ع ع



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٨ يناير ٢٠١٦

لجنة الإدارة للبنك الأهلي



شاندرنا شيكر شيتي
نائب الرئيس التنفيذي -
خدمات المساندة



لويد مادوك
الرئيس التنفيذي



سعيد بن عبدالله الحاتمي
المدير العام الأول - إدارة المخاطر
والمالية، والشؤون القانونية والإلتزام



أشيش سود
نائب الرئيس التنفيذي -
الخدمات المصرفية للأفراد



بلال أنور
المدير العام -
الخدمات المصرفية للشركات



عبدالله بن سالم الجابري
المدير العام الأول - العمليات
تنظيم المعلومات والخدمات العامة



سليمان بن علي الهنائي
المدير العام - الخزينة والاستثمارات
والمؤسسات المالية



أبهك جوسوامي
المدير العام - إدارة المخاطر