

التقرير السنوي ٢٠١٧



المكتب الرئيسي

ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٧٧٠٠٠ (+٩٦٨)، مركز الاتصالات: ٢٤٥٧٧٧٧٧ (+٩٦٨)،
البريد الإلكتروني: info@ahlibank.om، الموقع الإلكتروني: www.ahlibank.om

فروع البنك الأهلي

الوطية	صور
ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٧٧٠٠٠ (+٩٦٨)	ص.ب. ٨٠٦، الرمز البريدي ٤١١، صور، هاتف: ٢٥٥٤٢٢٤٤ (+٩٦٨)
السيب	إبراء
ص.ب. ٢٧٠، الرمز البريدي ١٢١، السيب، هاتف: ٢٤٤٢٧٢٢٧ (+٩٦٨)	ص.ب. ٥٦٥، الرمز البريدي ٤٠٠، إبراء، هاتف: ٢٥٥٧٠٥٦٨ (+٩٦٨)
أفنيوز مول	نزوى
ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٧٧٢٢٢ (+٩٦٨)	ص.ب. ١٢١، الرمز البريدي ١١٦، نزوى، هاتف: ٢٥٤١٢٣٧٠ (+٩٦٨)
الخوض	صلالة
ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٤١٣٨٦ (+٩٦٨)	ص.ب. ٣١٣، الرمز البريدي ٢١١، صلالة، هاتف: ٢٣٢٩٨٢٨٨ (+٩٦٨)
الخوير	عبري
ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٤٨٠٠٥٠ (+٩٦٨)	ص.ب. ٣٠٠، الرمز البريدي ٥١٦، عبري، هاتف: ٢٥٦٩٠٠٠٥ (+٩٦٨)
صحار	
ص.ب. ٤٥٤، الرمز البريدي ٣٢١، طريف، هاتف: ٢٨٤٣٨٤٣ (+٩٦٨)	
بركاء	
ص.ب. ٤٩٤، الرمز البريدي ٣٢٠، بركاء، هاتف: ٢٦٨٨٣٠٩٢ (+٩٦٨)	

فروع الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

بهلا	صحم
ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٧٧٨٦٢ (+٩٦٨)	ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٧٧٨٧٤ (+٩٦٨)
الرستاق	الوطية
ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٧٧٨٥٩ (+٩٦٨)	ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٧٧٩٥٤ (+٩٦٨)
سمائل	الموالم
ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٧٧٨٥٤ (+٩٦٨)	ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٧٧٨٣٤ (+٩٦٨)
صلالة	
ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، هاتف: ٢٤٥٧٧٨٩٤ (+٩٦٨)	



حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم

المقر الرئيسي للبنك الأهلي في الوطنية، مسقط.





المحتويات

التقرير السنوي ٢٠١٧

٦	النتائج المستدامة
٨	أعضاء مجلس الإدارة
١٠	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٦	مناقشة وتحليلات الإدارة
٢٤	الإدارة التنفيذية
٣٠	ميثاق حوكمة الشركات
٣٩	تقرير إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
٦٩	البيانات المالية
١٢٩	البيانات المالية للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية
١٥٩	تقرير إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية



الإحتفال بالذكرى السنوية العاشرة



باعتبارنا أحد البنوك الرائدة في مجال الخدمات المصرفية في سلطنة عُمان، فإننا نغتتم هذه الفرصة لنكرس جهودنا للسعي والعمل نحو إثراء حياة عملائنا وتحقيق تطلعاتهم وذلك بتطوير موظفينا الذين يسعون جاهدين نحو التميز يوماً بعد يوم، وبما في ذلك جميع الأطراف ذات الصلة الذين يفخرون بإنجازاتنا، والذين يواصلون العمل بإخلاص من أجل تطوير خدماتنا والتواصل مع أفراد مجتمعنا بكل الطرق الممكنة.

يقدم هذا التقرير السنوي بياناً عن السنة العاشرة للبنك، وتقارير عن التقدم الذي أحرزناه والإحتفال بالتنوع والنزاهة لعملائنا الكرام الذين لولا وجودهم ما حققنا شيئاً يذكر.

وبمناسبة الذكرى السنوية العاشرة، نكرس جهودنا المتواصلة نحو تقديم سلطنتنا الحبيبة في ظل القيادة الرشيدة لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه.

معاً، للعقد المقبل – وللأجيال القادمة.



النتائج المستدامة

نبذة عامة

ملخص عن خمس سنوات

ديسمبر ٢٠١٣	ديسمبر ٢٠١٤	ديسمبر ٢٠١٥	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	مليون ريال عماني
٢٣.٠	٢٥.١	٢٧.٧	٢٩.٦	٢٦.٧	صافي الربح
١,٣٣٩.٥	١,٦٤٤.٨	١,٨٩٨.٣	١,٨٩٩.٧	٢,٠١٤.٦	مجموع الأصول
١,٠٤.٩	١,٣٨٨.٩	١,٥١٨.١	١,٥٢٢.١	١,٦٣٤.٥	صافي القروض والسلف والتمويل
٩٥٥.١	١,٠٧٦.٢	١,٣٠٠.٨	١,٢٧١.٠	١,٤٥٠.٩	إجمالي الودائع
١,١٥٤.٦	١,٤٤٥.٣	١,٦٧١.٠	١,٦٥٦.٧	١,٧٠٩.٨	إجمالي الإلتزامات
١٨٤.٩	١٩٩.٥	٢٢٧.٣	٢٤٢.٩	٣٠٤.٨	حقوق المساهمين
٪١.٩	٪١.٧	٪١.٦	٪١.٦	٪١.٤	العائد على متوسط الأصول
٪١٣.١	٪١٣.١	٪١٣.٠	٪١٢.٦	٪١٠.٧	العائد على متوسط حقوق المساهمين
٪٣٣.٩	٪٣٤.٣	٪٣٦.٣	٪٣٥.٩	٪٣٥.٣	نسبة التكلفة إلى الدخل
٪١٤.٦	٪١٤.٠	٪١٤.٥	٪١٥.٠	٪١٦.٧	معدل كفاية رأس المال
٪٢.٧	٪٢.٥	٪٢.٤	٪٢.٢	٪١.٩	صافي هامش الربح من الفوائد
١٦.٢	١٧.٦	١٩.٥	٢٠.٧	١٨.٧	العائد للسهم الواحد (بيسة)
١٩	١٩	٢٠	٢٠	٢٠	عدد الفروع
١٢	١٢	١٣	١٣	١٣	– الفروع التقليدية
٧	٧	٧	٧	٧	– الفروع الإسلامية
٢٥	٢٥	٣٠	٣٠	٣٠	عدد أجهزة الصراف الآلي
٤٢٧	٤٤٥	٥٠٥	٥٣٨	٥٤٢	عدد الموظفين

على الرغم من ارتفاع الدخل التشغيلي بنسبة ٢,٦٪ ليصل إلى ٥٥,٠ مليون ريال عماني، وارتفاع النفقات التشغيلية إلى حد طفيف بنسبة ١,٠٪ لتصل إلى ١٩,٤ مليون ريال عماني، انخفض صافي الربح بعد الضريبة بنسبة ١,٨٪ ليبلغ ٢٦,٧ مليون ريال عماني حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. ولا يزال البنك محافظاً على نسبة من التكلفة إلى الدخل قدرها ٣٥,٣٪، وهي الأفضل بين نظيراتها.

لمحة عن عام ٢٠١٧

على الرغم من التحديات الاقتصادية والجغرافية السياسية على الصعيد العالمي والإقليمي والمحلي التي واجهها البنك في عام ٢٠١٧، بلغ إجمالي الدخل التشغيلي الذي حققه البنك ٥٥ مليون ريال عماني، بزيادة قدرها ٢,٦٪ مقارنة بعام ٢٠١٦. وحقق البنك عائداً من حقوق المساهمين قدره ١٠,٧٪ على الرغم من الزيادة الطفيفة في النفقات التشغيلية. وظلت نسبة القروض المتعثرة ثابتة عند ١,١٪ في عام ٢٠١٧ نتيجة للإطار الذي اعتمدته البنك في الإدارة الحكيمة للمخاطر، على الرغم من زيادة القروض والتمويل بنسبة ٧,٣٪ في عام ٢٠١٧.

الرؤية - أن نكون مركزاً حيوياً ومبتكراً للخدمات المصرفية من خلال تطوير فريق من المديرين والمهنيين الذين يجيدون الاستجابة ويكونون ملتزمين بتلبية احتياجات عملائنا.

المهمة - تكوين قدرة لا مثيل لها لتلبية احتياجات العملاء وإرضاء موظفينا وتطويرهم وتقديم قيمة استثنائية لمساهميننا.

نؤمن - بنهجنا ذو القيمة المضافة حيث يتم تقاسم معارف وخبرات الأفراد من مختلف التخصصات والخلفيات. نعتقد أن الابتكار هو مفتاح التقدم وفي سعينا لتحقيق التميز نطور منتجاتنا باستمرار ونضيف منتجات وخدمات جديدة.



أعضاء مجلس الإدارة



سانجيف بيجال



أنور بن هلال بن حمدون الجابري



عادل محمد عبد الشافي اللبان



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي



خالد بن علي بن سيف اليمودي



رشاد بن خميس بن حمد البطاشي



مصطفى شفيقت أنور



كيث هنري جايل

١. حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

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

٢. عادل محمد عبد الشافي اللبان

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

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

٣. أنور بن هلال بن حمدون الجابري

النائب الثاني لرئيس 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، وعضو 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 خبرة السابقة كمراقب مالي في شركة النفط العمانية للمصافي والصناعات البترولية ووظائف مختلفة لدى البنك المركزي العماني.

٤. 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، ورئيس مجلس الإدارة للهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) والهلال للتكافل ش.م.ب، (مقفلة)، البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (K.S.C.P) الكويت، خبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي، للبنك الأهلي التجاري، البحرين، تولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست ويونغ، في البحرين وبراييس ووترهاوس في الهند.

٥. كيث هنري جايل

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.

٦. مصطفى شفقث أنور

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وماجستير في الإدارة العامة والبيكالوريوس للعلوم الاجتماعية (BSS) مع مرتبة الشرف في الإدارة العامة من جامعة دكا، بنغلاديش. نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: العمليات والتكنولوجيا، لدى البنك الأهلي المتحد

ش.م.ب في البحرين، عضو مجلس إدارة سابق، للشركة المتحدة للتمويل الأهلي، مصر، عضو مجلس إدارة سابق، للبنك الأهلي المتحد SAE مصر. النائب السابق للرئيس التنفيذي، والمالي، ومخاطر العمليات، لدى البنك الأهلي المتحد SAE مصر. رئيس المجموعة السابق للعمليات، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في البنك التجاري البحريني، البحرين. الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في بنك جريندليز البحرين، البحرين. مدير العمليات السابق لدى بنك الخليج، وبنك ANZ جريندليز، الإمارات العربية المتحدة. تولى وظائف إدارية مختلفة لدى مجموعة ANZ المصرفية في بنغلاديش والمملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

٧. رشاد بن خميس بن حمد البطاشي

عضو مجلس الإدارة

حاصل على دبلوم عالي في المحاسبة المتقدمة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة، لديه خبرة أكثر من ١٥ عاما في مجال الاستثمار. محلل الاستثمار، لدى صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. عضو مجلس إدارة الغاز الوطنية. عضو مجلس إدارة Unigaz عمان.

٨. خالد بن علي بن سيف اليحمدي

عضو مجلس الإدارة

حاصل على شهادة التمويل الإسلامي المعتمد من المركز الدولي لتعليم التمويل الإسلامي (CIFP)، ماليزيا؛ ومحاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية؛ وحاصل على درجة الماجستير في علوم المحاسبة والتمويل من جامعة إلينوي في إربانا شامبين بالولايات المتحدة الأمريكية؛ والبكالوريوس في علوم التمويل من جامعة السلطان قابوس، سلطنة عمان؛ والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي ومدير الاستثمار بالصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي). ولديه خبرة سابقة كرئيس الاستثمار في شركة المدينة للخدمات المالية بعدما عمل ٣ سنوات نائب المدير العام - الخدمات المصرفية الإستثمارية في نفس المؤسسة.

تقرير رئيس مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
نمو %	مليون ريال		
٦,٠ %	١,٨٩٩,٧	٢,٠١٤,٦	إجمالي الأصول
٧,٤ %	١,٥٢٢,١	١,٦٣٤,٥	صافي القروض والسلف والتمويل
١٤,٢ %	١,٢٧١,٠	١,٤٥٠,٩	ودائع العملاء
٢٥,٥ %	٢٤٢,٩	٣٠٤,٨	إجمالي حقوق المساهمين
٢,٦ %	٥٣,٦	٥٥,٠	إيرادات التشغيل
١,٠ %	١٩,٢	١٩,٤	مصاريف التشغيل
٩,٨ %	٢٩,٦	٢٦,٧	ربح السنة

المساهمين الأعزاء،

نيابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي يسرني ان أقدم لكم التقرير السنوي والقوائم المالية للبنك الأهلي مشغوفاً بتقرير مدققي الحسابات للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لقد كان العام المنصرم ٢٠١٧ عاماً حافلاً بالعديد من التحديات على المستوى العالمي وعلى منطقتنا بشكل خاص مما كان له الأثر الكبير في سير الأعمال وبالذات في الجوانب الاقتصادية والمالية. وبالرغم من تلك التحديات فإن البنك استطاع المحافظة على اداؤه القوي والتميز وذلك باتباع استراتيجيات تتواءم مع الظروف الحالية. ولقد حظى البنك وتوفيق من الله باستقرار في التمويل ومثانة في رأس المال، كما أن نسبة الديون المتعثرة بقية منخفضة خلال الفترة الماضية كل ذلك نجم عن السياسة المتبعة في البنك بتبني الإدارة الحذرة للمخاطر.

مساهميننا الكرام،

من خلال دراسة مضامين الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٨ فإنه من الملاحظ التخطيط لخفض العجز إلى ٣,٠ مليار ريال مقارنة بالعجز الفعلي المسجل في ٢٠١٧ والذي بلغ ٣,٥ مليار ريال. كذلك فإن الموازنة حددت نمواً في الإيرادات من قطاعات النفط والغاز بنسبة ١١ % مقارنة مع موازنة ٢٠١٧ والتي تبلغ ما يوازي ٧١ % من إجمالي الإيرادات الحكومية وبالبلغة ٩,٥ مليار ريال. كما يتوقع أن تنمو الإيرادات غير النفطية بنسبة ٥ % مقارنة بميزانية ٢٠١٧ لتساهم بمبلغ ٢,٧ مليار ريال والتي تمثل ٢٩ % من إجمالي الإيرادات. كما أنه أيضاً تم رصد مبلغ ١٢,٥ مليار ريال في موازنة الدولة للإنفاق العام بانخفاض طفيف عن الانفاق في عام ٢٠١٧.

أعزائنا المساهمين،

كما اسلفنا وبالرغم من الصعوبات التي واجهناها فإننا بعون الله وعزيمة العاملين في البنك حققنا تطوراً ملحوظاً في البنك حيث ارتفعت إجمالي إيرادات التشغيل في البنك بنسبة ٢,٦ % لتصل إلى ٥٥ مليون ريال ونتيجة للعوامل التي ذكرت وأهمها زيادة تكاليف التمويل انخفضت صافي الأرباح إلى ٢٦,٧ مليون ريال مقارنة مع ٢٩,٦ مليون ريال محققه في عام ٢٠١٦، إلا أنه وبفضل الإدارة الحذرة فقد ظلت نسبة القروض المتعثرة ثابتة على مستوى ١,٦ % وارتفعت حقوق المساهمين إلى ٣٠٤,٨ مليون ريال مقارنة مع ٢٤٢,٩ مليون ريال في عام ٢٠١٦، وبلغ العائد على حقوق المساهمين ١٠,٧ % بينما شهدت مصاريف التشغيل زيادة طفيفة بنسبة ١ % عن العام السابق، بينما نمت إجمالي أصول البنك بنسبة ٦ % لتصل إلى ٢,٠١٤,٦ مليون ريال. وارتفعت ودائع العملاء خلال هذا العام بشكل ملحوظ ونسبة تصل إلى ١٤,٢ % لتصل إلى ١,٤٥٠,٩ مليون ريال. ونمت إجمالي القروض والتمويل بنسبة ٧,٤ % لتصل إلى ١,٦٣٤,٥ مليون ريال.

كما أن الحكومة قامت بالعديد من المبادرات والتي ستعمل على تعزيز الإيرادات الحكومية عام ٢٠١٨ والتي تضمنت العديد من المبادرات في تنويع مصادر الدخل والترويج الاقتصادي والسياحي للسلطنة كمنطقة جاذبة للاستثمار في مختلف الأنشطة الاقتصادية مستفيدة من الموقع الجغرافي المتميز ومدعوما بالاستقرار السياسي والحمد لله. ومن بين تلك المبادرات الترويج من قبل وزارة السياحة كمنطقة جذب سياحي علاوة على ترويج السلطنة لتكون محطة عالمية في النقل البحري والجوي والبحري وتعزيز فرص المناولة لهذا القطاع وافتتاح مطار مسقط الدولي يعد نقطة تحول للنقل الجوي في السلطنة مما سيعزز هذا القطاع والقطاعات المساندة. كما أن الدعم الحكومي والترويج لمنطقة الدقم الاقتصادية لتكون رافداً للإقتصاد على مستوى الأصعدة. بالإضافة العديد من المبادرات التي يطول ذكرها والتي تتوقع لها دوراً إيجابياً في تحريك عملية التنمية وتعزيز الاقتصاد والأعمال بالسلطنة.

خلال احتفالنا بالذكرى
السنوية العاشرة على تأسيس
البنك، فإننا نشعر بالتفاؤل
بأن المشهد الاقتصادي
سيتيح فرصاً لنمو البنك
في جميع قطاعات الأعمال،
مؤكدین بأن الجمع بين
استراتيجية البنك وتنوع نماذج
الأعمال سوف يساهم في
نمو الأعمال وتطوير الاقتصاد
العُماني بشكل عام.



للتبرع بالدم في مقر البنك الرئيسي للموظفين
والعملاء. كما ساهمنا في برنامج وزارة الصحة
على الصعيد الوطني لزيادة الوعي وتشجيع
التحصين ضد الحصبة.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أغتنم
هذه الفرصة لأعرب عن امتناننا الكبير للمقام
السامي مولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان
قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله
ورعاه - على رؤيته الحكيمة وتوجيهاته
السديدة التي ساعدت في تطوير القطاع
المصرفي ودفع البلاد نحو النمو والازدهار
المستمر كما أود أيضاً أن أتوجه بالشكر الجزيل
والتقدير للبنك المركزي العُماني على دعمه
الدائم للقطاع المصرفي وخلق بيئة عمل
مساندة للقطاع وأود أن أشيد بما تقدمه
مختلف الوزارات والهيئات الحكومية الرسمية
من تعاون وثيق ومشورة للعاملين في هذا
القطاع وخص بالذكر الهيئة العامة لسوق
المال والجهات الرقابية الأخرى.

وختاماً، أود أن أعرب عن عميق تقديري
للمساهمين الكرام وإدارة البنك وكافة
الموظفين على إخلاصهم وتفانيهم في
العمل؛ وكذلك لشريكنا الاستراتيجي البنك
الأهلي المتحد على دعمه المستمر، وقبل
كل شيء، لعملائنا على ولائهم وثقتهم في
جهودنا.

حمدان بن علي بن ناصر الهذلي
رئيس مجلس الإدارة

٢٢ يناير ٢٠١٨

ومع بداية عام آخر، يسرنا أن نحتفل بالذكرى
السنوية العاشرة لتأسيس البنك، منذ أن كان
معروفاً في السابق باسم بنك التضامن للإسكان
في ٢٠٠٨م. ونحن نحتفل بهذه المناسبة فإننا
نحتفل بمسيرة من النجاح المتواصل على مدى
عشر سنوات. حيث ارتفعت خلالها أصول البنك
من ١٧٥ مليون ريال وعدد ٧ فروع إلى ملياري ريال
وشبكة فروع تغطي السلطنة تصل عددها
إلى ٢٠ فرع. وخلال احتفالنا بالذكرى السنوية
العاشرة على تأسيس البنك، فإننا نشعر بالتفاؤل
بأن المشهد الاقتصادي سيتيح فرصاً لنمو
البنك في جميع قطاعات الأعمال، مؤكداً
بأن الجمع بين استراتيجية البنك وتنوع نماذج
الأعمال سوف يساهم في نمو الأعمال وتطوير
الاقتصاد العُماني بشكل عام، مع استمرار النهج
في توسيع ونمو خدمات البنك من خلال افتتاح
فروع جديدة، وإطلاق منتجات جديدة ومبتكرة.
ومحافظين على التوجه بأن نكون مؤسسة
مالية تساهم في نمو الاقتصاد المحلي، وتخدم
المواطنين العُمانيين والشركات العُمانية،
وتساهم في نجاح وتطلعات عملائنا وموظفينا
ومجتمعنا.

واستمراراً لالتزامنا بالمسؤولية الاجتماعية في
سلطنة عمان، ففي عام ٢٠١٧ شمل برنامجنا
مجموعة واسعة من مبادرات الدعم. حيث
قام البنك خلال شهر رمضان بتوزيع ثلاث
ومعدات تكييف الهواء لمستحقيها، من خلال
التنسيق مع وزارة التنمية الاجتماعية، وتوزيع
١٥٠,٠٠٠ زجاجة من المياه إلى المساجد في أنحاء
السلطنة بشهر رمضان المبارك، وتم تنفيذ أيضاً
العديد من البرامج الأخرى على مدار العام على
سبيل المثال قام البنك بالتعاون مع مستشفى
برجيل في مسقط بإجراء فحوصات طبية مجانية
للعاملين بالبنك، كما شرعنا في إقامة "حملة"

وخلال العام المنصرم واصل البنك تعزيز
إمكاناته لتطوير الأعمال واستمرارية النمو وكان
ذلك من خلال التأكيد على الموازنة بين قدرات
العاملين في البنك والمنتجات وكذلك الإجراءات
والأنظمة اللازمة للنمو على مستوى الأصعدة.
وتم تعزيز الكوادر البشرية والأنظمة المساندة
وتعزيز البنى الأساسية اللازمة وإعادة النظر في
الإجراءات المعمول بها بهدف تحقيق الكفاءة
اللازمة لهذه الأنظمة وتعزيز النمو، وتواكب ذلك
مع تعزيز وتقوية نظام الحوكمة بالبنك للتحقق
من اتباع الأنظمة والقوانين المنظمة للعمل
المصرفي على مختلف الأصعدة مع التركيز على
مبدأ دأ المخاطر بهدف حماية البنك وجعله
قادراً على مجابهة المخاطر بشكل يتواءم مع
التغيرات في السوق.

خلال عام ٢٠١٧، قام البنك بتحديث برنامج حساب
الجوائز "حصادي"، حيث تجاوز مجموع جوائزه
مليون ريال، بما في ذلك الجائزة الكبرى "راتب
مدى الحياة". كما أطلق البنك حساب "توفيرتي"
الجديد للدخار، الذي حظي بإقبال جيد من قبل
العملاء.

ولتعزيز التزامه بخدمة العملاء، أطلق البنك
مجموعة من منتجات التأمين المصرفي بالتعاون
مع شركة تكافل عمان للتأمين، وهي إحدى
شركات التأمين الرائدة في السلطنة، وقد حقق
البنك الأهلي هذا العام إنجازاً هاماً. فقد ارتفعت
إجمالي القروض وتمويل الشركات والمؤسسات
إلى أكثر من مليار ريال وذلك للمرة الأولى. كما
نجح البنك في إصدار سندات ثانوية دائمة من
الفئة الأولى لرأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ عن
طريق حق الأفضلية بقيمة ٥٠ مليون ريال وتجاوز
الطلب حجم الإكتتاب بنسبة ١٩٦٪، مما يعيد
التأكيد على ثقة المساهمين في البنك.

معكم لحياة أفضل

نحن في البنك الأهلي لا ننسى أبداً أننا جميعاً لدينا عائلات، لهم إحتياجاتهم ومتطلباتهم الشخصية. ولهذا السبب إستثمرنا بشكل واسع في توفير مجموعة من حلول التمويل الشخصي، من أجل حياة أكثر راحة، وتشمل هذه الحلول تمويل قروض الإسكان والقروض الشخصية والسيارات والأصول وغير ذلك.

ويتمثل الهدف الأساسي من الرؤية الإقتصادية لبرنامج تنفيذ "البرنامج الوطني لتعزيز التنويع الإقتصادي" في سلطنة عمان في تحسين حياة كافة العمانيين من خلال نمو الأعمال وزيادة الكفاءة الإقتصادية وتشجيع الإستثمار. وتماشياً مع هذا الهدف الأساسي، يلتزم البنك بدعم الحياة الشخصية للعمانيين، من خلال توفير المرونة المالية – من خلال الخدمات المصرفية المميزة.





التوجه نحو نمو قطاع العقارات

ساهم البنك الأهلي بصورة فعالة في نمو قطاعي العقارات والسياحة في سلطنة عمان. وتشمل عروض التمويل العقاري التي يقدمها البنك القروض العقارية الميسرة لتلبية الإحتياجات السكنية للأفراد، وتمويل مشروعات التطوير العقاري متعدد الإستخدامات التي يتم تنفيذها من قبل شركات التطوير العقاري ذائعة الصيت، وتمويل المقاولين في المجال العقاري. كما يساهم البنك الأهلي في تطوير مشاريع سياحية بارزة مثل فنادق الخمس نجوم، ومجمعات التسوق، ومراكز التسوق الدولية، وما إلى ذلك، من خلال خيارات التمويل المختلفة.



مناقشة وتحليلات الإدارة

نظرة عامة على وضع الاقتصاد

لقد كان عام ٢٠١٧ على مستوى العالم عاماً حافلاً بالتحديات وبشكل خاص على منطقتنا، وما صاحبه من الأوضاع الاقتصادية وما له من أثر على الشركات المحلية.

أظهرت الموازنة الخاصة بسلطنة عمان عن السنة المالية ٢٠١٨ توقعات بانخفاض في عجز الموازنة إلى ٣,٠ مليار ريال مقارنة بالعجز الفعلي المقدر في عام ٢٠١٧ والبالغ ٣,٥ مليار ريال. فالإيرادات من قطاع الهيدروكربون في الموازنة العامة رصدت بزيادة قدرها ١١ مليار ريال مقارنة بمثلتها في موازنة عام ٢٠١٧، حيث ساهمت بنسبة ٧١٪ من إجمالي الإيرادات الحكومية التي بلغت ٩,٥ مليار ريال. ومن المتوقع أن تزداد الإيرادات غير النفطية بنسبة ٥٪ مقارنة بميزانية عام ٢٠١٧، حيث ستساهم بمبلغ ٢,٧ مليار ريال، أي ما يعادل ٢٩٪ من إجمالي الإيرادات. وقد رصدت نفقات السنة بمبلغ ١٢,٥ مليار ريال، مما يعكس انخفاضاً ضئيلاً عن التقديرات الفعلية لعام ٢٠١٧، ولكن بزيادة قدرها ٧٪ مقارنة بالإنفاق الذي تم رصده في الميزانية عن عام ٢٠١٧.

وفي يناير ٢٠١٨، انتهت السلطنة من بيع سندات بقيمة ٦,٥ مليار دولار أمريكي للمساهمة في الأوضاع المالية العامة. ويعد هذا البيع الناجح مقترناً بارتفاع أسعار النفط عاملين إيجابيين على المدى المتوسط. وعلاوة على ذلك، وقعت السلطنة اتفاقية مدتها ٧ سنوات لتصدير ١,١ مليون طن من الغاز الطبيعي المسال سنوياً، الأمر الذي سيعمل على زيادة الإيرادات مستقبلاً. ومع زيادة معدل الإنتاج من حقل خزان للغاز الطبيعي، وارتفاع أسعار النفط، والإصلاحات المقترحة للقوانين المعنية بالملكية الأجنبية والاستثمارات الأجنبية وغيرها من المبادرات المتخذة في إطار البرنامج الوطني لتعزيز التنويع الاقتصادي (تنفيذ)، أصبحت السلطنة في وضع يؤهلها لإحراز تقدم في نمو الناتج المحلي الإجمالي خلال السنوات القادمة.

القطاع المالي

شهد القطاع المالي في السلطنة نمواً معقولاً في كل من الائتمان والودائع في عام ٢٠١٧. وسجل إجمالي الائتمان الممنوح من البنوك في السلطنة نمواً بنسبة ٦,٤٪ في عام ٢٠١٧ مقارنة بعام ٢٠١٦. وسجل إجمالي الودائع والإئتمان للقطاع الخاص نمواً بنسبة ٥,٦٪ و ٦,٥٪ على التوالي في عام ٢٠١٧. ومع ذلك، سجل سوق مسقط للأوراق المالية انخفاضاً حاداً بنسبة ١١,٨٢٪ في عام ٢٠١٧ بسبب الأوضاع السلبية التي تعكس التطورات الجغرافية السياسية في المنطقة. وأنهت جميع المؤشرات القطاعية بما فيها القطاع المالي سنة ٢٠١٧ باللون الأحمر. وسجل القطاع المالي انخفاضاً سنوياً بلغ نحو ٢,٥٨٪. غير أنه من المحتمل أن تعمل توقعات الموازنة لعام ٢٠١٨ والمبادرات الجارية المختلفة إلى دعم النمو بدءاً من عام ٢٠١٨ فصاعداً.

نظرة عامة على الوضع الاقتصادي

على الرغم من التحديات الاقتصادية والجغرافية السياسية على الصعيد العالمي والإقليمي والمحلي التي واجهها البنك في عام ٢٠١٧، بلغ إجمالي الدخل التشغيلي ٥٥ مليون ريال، بزيادة قدرها ٢,٦٪ مقارنة بعام ٢٠١٦. وحقق البنك عائداً من حقوق المساهمين قدره ١٠,٧٪ على الرغم من الزيادة الطفيفة في النفقات التشغيلية. وظلت نسبة القروض المتعثرة ثابتة عند ١,٦٪ في عام ٢٠١٧ نتيجة للإطار الذي اعتمدته البنك في الإدارة الحكيمة للمخاطر، على الرغم من زيادة القروض والتمويل بنسبة ٧,٣٪ في عام ٢٠١٧.

رأس المال والاحتياطي

بلغ رأس مال واحتياطي البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣,٤,٨ مليون ريال بينما وصل إلى ١٨٤,٩ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وهو ما يمثل معدل نمو سنوي مركب يبلغ ١٠,٥٪. وقد أنهى البنك من إصدار حق اكتتاب من خلال سندات

مساندة دائمة متوافقة مع اللوائح المصرفية بازل ٣ (سندات رأس مال إضافي من المستوى الأول) تبلغ ٥٠ مليون ريال، وهو ما يزيد عن القيمة المكتتب بها بنسبة ١٩,٦٪، مما يعيد التأكيد على ثقة أصحاب المصلحة في البنك. ويعمل هذا الإصدار أيضاً على ترسيخ مكانة البنك. وارتفعت نسبة كفاية رأس المال البالغة ١٦,٧٪ بشكل مريح عن المتطلبات التنظيمية ١٣,٢٥٪ (بما في ذلك المصداق الرأسمالية التحوطية).

القروض والتمويل

تعكس الزيادة في إجمالي القروض والتمويل خلال عام ٢٠١٧ استراتيجية البنك في الإدارة الفعالة للميزانية العمومية خلال الأوقات العصيبة من أجل تمكين البنك من تحقيق النمو المربح والمستخدم في السنوات القادمة. فقد ازدادت قروض البنك وتمويله بما يمثل معدل نمو سنوي مركب يبلغ ١٠,٥٪ لتصل إلى ١,٦٣٤ مليار ريال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من ١,١٠٥ مليار ريال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وانصب التركيز في عام ٢٠١٧ على الحفاظ على نوعية أصول عالية الجودة بنسبة منخفضة من القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض تبلغ ١,٦٪ وهي الأقل نسبياً بين مثيلاتها.

ودائع العملاء

عكست ودائع العملاء البالغة ١,٤٥ مليار ريال في نهاية عام ٢٠١٧ زيادة قدرها ١٤,١٪ مقارنة بعام ٢٠١٦؛ فقد ارتفعت الودائع بما يعادل نسبة نمو سنوي مركب قدرها ٨,٧٪ عن العام المنتهي في ٢٠١٣. وحافظ البنك على إستراتيجيته المتمثلة في التركيز على توسيع قاعدة تمويل منخفض التكلفة من خلال ابتكار المنتجات وإدارة الميزانية العمومية.

الربحية

على الرغم من ارتفاع الدخل التشغيلي بنسبة ٢,٦٪ ليصل إلى ٥٥,٠ مليون ريال، وارتفاع النفقات التشغيلية إلى حد طفيف بنسبة ١,٠٪ لتصل إلى ١٩,٤ مليون ريال، انخفض صافي الربح بعد الضريبة



بنسبة ١٠.٨٪، ليبلغ ٢٦.٧ مليون ريال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. ولا يزال البنك محافظاً على نسبة التكلفة إلى الدخل وقدرها ٣٥.٣٪، وهي الأفضل بين نظيراتها.

وحدات الأعمال

يلتزم البنك بشكل كامل بمواصلة تعزيز جميع سياساته في مجال الحوكمة الفعالة، والإجراءات الرشيدة لتقييم المخاطر، واستراتيجية خفض التكاليف، وإدخال المنتجات والخدمات جديدة لتعزيز مصالح الأطراف المعنية، ومن ثم ضمان الاستدامة طويلة الأمد للبنك. ويتم تشجيع موظفينا على تحقيق تطلعاتهم ومنحهم شعوراً بالتمكين لتحقيق مهامهم. واقتراحاً بالتدريب والتطوير المستمرين، تهدف الإدارة إلى مواصلة بناء الكوادر المؤهلة القادرة على تحقيق الأداء والابتكار. وعلاوة على ذلك، يسعى البنك جاهداً إلى تزويد العملاء بالمقترحات المثلى الخاصة بالمعاملات البنكية، من خلال القنوات الملائمة، في الوقت المناسب، مع أعلى مستويات الدقة والاعتمادية. وخلال هذا العام عمل البنك بجد في العديد من المبادرات مثل تجديد برنامج "حصادي" وإطلاق منتجات جديدة بما في ذلك التأمين المصرفي، و"إكسكلسيف" و"توفيري".

الخدمات المصرفية للشركات

تواصل علامة البنك الأهلي تطوير مكانتها لاسيما وأن فرق العمل المتخصصة في هذا المجال لدى البنك تتمتع بفهم عميق لقطاعات الأسواق المحلية والإقليمية، بما يضمن أداءاً رائعاً لإدارة العلاقات مع العملاء تتميز بسرعة إنجاز المعاملات عبر مجموعة منتجاتنا.

تضم القطاعات المتخصصة كلا من:

- تجارة المواد الغذائية والتجارة العامة؛
- الإنشاءات والتصنيع؛
- الطاقة والمرافق؛
- العقارات؛
- الخدمات المالية؛
- السفر والسياحة؛
- المشاريع الصغيرة والمتوسطة؛
- الأسواق المتوسطة؛
- الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

لقد قمنا بتوجيه فرق عملنا نحو التركيز على القطاعات التي تشكل جزءاً من استراتيجية التنويع التي تبنيناها السلطنة حيث أننا نواصل إسهامنا في تحقيق التنمية الاقتصادية في تلك القطاعات. ويلبي البنك الأهلي احتياجات عملائه من الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

حيث يوفر مجموعة شاملة من المنتجات المالية والخدمات الإستشارية بأسعار تنافسية، التي تكملها أحدث منصة للخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات.

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

مناقشة وتحليلات الإدارة (تابع)

الخدمات المصرفية للأفراد

يوصل البنك الأهلي تركيزه على تقديم منتجات وخدمات مصرفية تقليدية وإسلامية لعملائه لتوسيع تواجده في السوق. فخلال عام ٢٠١٧، قام البنك بتجديد المنتجات والخدمات، وإدخال منتجات وخدمات جديدة لتحسين تجربة العملاء وتعزيز محفظة البنك. ويتميز برنامج جوائز "حصادي" الجديد بميزات فريدة من نوعها من سحبات على جوائز خاصة تتكون من الجائزة المتميزة "راتب مدى الحياة" مع جوائز أكبر وفرص أكثر للفوز. وأطلق البنك مؤخراً مجموعته من منتجات التأمين المصرفي بما فيها التأمين على السيارات وتأمين السفر. وأطلق منتج الودائع المتكررة لإقامة علاقات طويلة الأجل مع عملائنا الذين يرغبون في التوفير لتحقيق أهدافهم المستقبلية. وقد تم تعزيز خدمات بريميموم المصرفية والخدمات المصرفية الخاصة بمميزات جديدة والمزيد من مديري العلاقات في جميع أنحاء السلطنة.

وتشمل المنتجات والخدمات الأخرى الجاري تطويرها والمتوقع إطلاقها في ٢٠١٨ برنامج نقاط البيع (POS)، وخطط الاستثمار / التوفير ومقترحات لبطاقات جديدة ذات أغراض متخصصة ولها مميزات محسنة. وستضمن تلك التحسينات جنبا إلى جنب مع كفاءة العمليات تجربة أكثر ثراء للعملاء مما يؤدي إلى النمو المستدام على المدى الطويل.

وسوف تستفيد دائرة الخدمات المصرفية للأفراد أيضا من التوسع الإستراتيجي لشبكة فروع البنك. والهدف الرئيسي من هذا التوسع هو زيادة مراكز التواصل مع العملاء وتلبية احتياجاتهم بشكل ميسر والمساهمة في تنمية المجتمعات المحلية. وستعمل زيادة التغطية الجغرافية جنبا إلى جنب مع خطط المبيعات الإستراتيجية على تسهيل تحقيق أقصى قدر من المنفعة لأصحاب المصلحة بطريقة فعالة على المدى المتوسط.

خدمات بريميموم المصرفية

يستفيد عملائنا في البنك الأهلي بالخبرة الواسعة على الصعيدين الاقليمي والدولي التي يقدمها لهم خبراؤنا حيث يعملون على توفير مجموعة واسعة من الخدمات. ويقدم مديرو العلاقات المتخصصين خدمات شخصية للعملاء من خلال فروعنا. بالإضافة إلى ذلك، يستفيد العملاء من مجموعة واسعة من الامتيازات المالية وغير المالية المتاحة خصيصاً لهم.

الخدمات

- مدير علاقات متخصص متاح في كافة الأوقات لتلبية الاحتياجات المصرفية الخاصة بك.
- مركز للخدمة المصرفية بريميموم وصلات منعزلة لإجراء المعاملات المصرفية الخاصة بك.
- مركز للاتصال والدعم على مدار ٢٤ ساعة وإمكانية إجراء خدمات مصرفية من خلال الرسائل النصية القصيرة المجانية.
- خدمات مصرفية مجاناً عبر الإنترنت وخدمات مصرفية مجاناً عبر الهاتف النقال.

المزايا

- بطاقة ائتمان وبطاقة خصم مجانية مدى الحياة.
- دخول مجاني غير محدود لحاملي بطاقات الائتمان إلى قاعات الانتظار الخاصة بأكثر من ٧٥٠ مطار دولي.
- التمتع بأسعار خاصة على الودائع والقروض.
- خصم خاص على الرسوم المصرفية.
- خصومات وعروض من مجموعة مختارة من متاجر بريميموم.
- خدمة "كونسيرج" شخصية، تأمين السفر مجاناً، حماية المشتريات والضمان الممتد.

إدارة الثروات

- محافظ مصممة خصيصاً لتناسب احتياجاتك الاستثمارية.
- تيسير الاشتراك في الاكتتابات العامة.
- حلول الحماية لك ولعائلتك.
- خدمات الوساطة.

الخدمات المصرفية الخاصة "إكسلوسيف"

نسعى جاهدين إلى مساعدة عملائنا على إدارة ثرواتهم بفعالية من أجل تحقيق أقصى قدر من العائدات وتقليل المخاطر إلى الحد الأدنى. ونوفر خدمات شخصية لعملائنا من خلال فهم متطلباتهم المالية وتوفير الحلول الاستثمارية ذات المستوى العالمي، والمصممة حسب المتطلبات الخاصة لكل عميل. ويقدم البنك مزيجاً فريداً من المعرفة المحلية للمنطقة مع الخبرة العالمية. ونحن قادرون بما لدينا من خبرة تقرب من أربعة عقود في مجال المعاملات المصرفية الخاصة على إمداد عملائنا بالحلول المالية التي تستفيد من استمرارية البحث الجاري في الفرص الاستثمارية مع الخدمة الشخصية

لشخص واحد التي تعد بالسرية الكاملة. ويحتل فرع البنك الأهلي المتحد، شريكنا الاستراتيجي، في لندن موضعاً فريداً لخدمة العملاء ذوي الأرصدة الضخمة في المنطقة في كافة احتياجاتهم من الأعمال المصرفية، والعقارية والاستثمارية.

الخدمات

- مدير متخصص للمعاملات المصرفية الخاصة متاح في كافة الأوقات لتلبية احتياجاتك المصرفية.
- أحدث نظام لإجراء الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الأجهزة الذكية.
- مركز للاتصال والدعم على مدار ٢٤ ساعة وإمكانية إجراء خدمات مصرفية مجاناً من خلال الرسائل النصية القصيرة وعبر الإنترنت.

المزايا

- بطاقة انفينتي الائتمانية وبطاقة الخصم "سغنيتشر" مجانية مدى الحياة.
- دخول مجاني غير محدود لحاملي بطاقات الائتمان إلى قاعات الانتظار الخاصة بأكثر من ٥٠٠ مطار دولي.
- تسعير تفضيلي على الودائع والقروض.
- خصم خاص على الرسوم المصرفية.
- خصومات وعروض من مجموعة مختارة من متاجر "إكسلوسيف".
- خدمة "كونسيرج" شخصية، تأمين السفر مجاناً، حماية المشتريات والضمان الممتد.

إدارة الثروات

- محافظ مصممة خصيصاً لتناسب احتياجاتك الاستثمارية.
- تيسير الاشتراك في الاكتتابات العامة.
- حلول الحماية لك ولعائلتك.
- خدمات الوساطة.

• خدمات إدارة الأصول: إدارة المحافظ الخاصة، صناديق الاستثمار القطاعية، صندوق الاستثمار العقاري.

الخدمات الحصرية للمجموعة

- الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية.
- حلول الاستثمار: الودائع بالعملات المزدوجة، أوراق مالية مهيكلية، الأوراق المالية ذات الدخل الثابت، صناديق الاستثمار المشتركة وصناديق متعددة الإدارة، إدارة صناديق الاستثمار العقارية.

- شركات أمناء الاستثمار والشركات خارج الحدود.
- الرهن العقاري والخدمات العقارية.
- القروض والسحب على المكشوف مقابل الأوراق المالية الاستثمارية.
- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
- خدمة الوساطة للتداول في دول مجلس التعاون الخليجي والأوراق المالية العالمية.
- الخدمات المصرفية الخاصة والعقارية التي يقدمها مكتب البنك الأهلي المتحد في لندن.

البطاقات

يقدم البنك الأهلي مجموعة شاملة من بطاقات الإئتمان والخصم لمختلف شرائح العملاء، منها: البطاقات الائتمانية الكلاسيكية والذهبية والبلاتينية والسعغيتشر في فئة بطاقات الإئتمان والبطاقات البلاتينية والسعغيتشر في فئة بطاقات الخصم. هذه البطاقات الائتمانية مزودة بمجموعة متنوعة من الخصائص المميزة والتي تشمل الإستبدال مقابل تذاكر الطيران، تأمين حماية السفر والضمان الممدد على الأجهزة، الأولوية في استخدام قاعات رجال الأعمال في المطارات، حماية المشتريات وبرنامج المسافر ذو الأولوية.

القروض الشخصية

يوفر "قرضي" 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 خطاً متناسباً مع احتياجات كل عميل وبهذا لم يعد امتلاك المنزل حلمًا بعيد المنال مع مجموعة من المزايا الجذابة تشمل مدة قرض طويلة الأجل ووثائق بسيطة وأسعار فائدة جذابة. يمكن للعملاء الآن بناء أو شراء منزل أحلامهم حسب رغبتهم من خلال قرض "منزلي" من البنك الأهلي.

قرض السيارة

يقدم البنك الأهلي قرض السيارة الغوري 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. يحتسب 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 منها جائزة "راتب شهري مدى الحياة" والجائزة الكبرى السنوية بناء على نظام سحب تلقائي. العملاء الذين يحتفظون بأرصدة مرتفعة لدى البنك يحصلون على فرص أكثر في الفوز بالجوائز. الميزة الأساسية في حساب "حصادي" تتمثل في تمكين العملاء من فتح حساب اليوم والفوز غداً.

توفيرتي

من خلال برنامج "توفيرتي"، يمكنك استثمار مبالغ صغيرة على أساس شهري يتضاعف مع المكافآت العادية خلال فترة من الزمن، لنقدم لكم مبلغاً كبيراً لتحقيق أهدافكم النهائية. يبلغ معدل الفائدة ٧٪ سنوياً يتم دفعها شهرياً إلى الحساب على أساس الرصيد المتاح يومياً. يتم إدراج تغطية للتأمين على الحياة مجاناً مع الحساب الذي يصل إلى ٥٠,٠٠٠ ريال عماني.

التأمين المصرفي

يقدم البنك الأهلي مجموعة كبيرة من منتجات التأمين لحماية أصول عملائنا وممتلكاتهم. يغطي منتج التأمين الحوادث الطارئة، حيث يحمي العميل من الأضرار الجانبية التي كان من الممكن أن تضر بمدخراته أو استثماراته.

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 تلك البلدان مع قدر أكبر من السهولة والراحة. ويشمل منتج "عالمي" كافة حسابات المعاملات في أي من البلدان المذكورة. يمكن لعملاء "عالمي" أن يبدؤوا في الوقت نفسه أي علاقة مع شركائنا الإستراتيجيين ويستفيدوا من الامتيازات المصرفية التي يقدمها البنك الأهلي في سلطنة عمان عبر شبكاته.

قنوات مصرفية بديلة

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

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

تقدم خدمات القنوات الإلكترونية المجانية للبنك الأهلي ميزة الوصول للخدمات المصرفية على مدار ٢٤ ساعة، مما يعمل على توفير وقت وجهد العملاء المستغرق في زيارة الفرع. مع شبكة البنك الأهلي القوية الواسعة من فروع الخدمات المصرفية التقليدية والصيرفة الإسلامية في مختلف أنحاء السلطنة، بالإضافة إلى مجموعة من الخدمات المصرفية الإلكترونية بما فيها الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والخدمات المصرفية عبر الرسائل القصيرة، ومركز الاتصال المتوفر على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، وأجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي، ومراكز الخدمة، لا يزال البنك في متناول يد عملائه أينما وحيثما يحتاجونه. فور الاشتراك في خدمات البنك الأهلي المصرفية عبر الإنترنت، يتمتع الزبائن بسهولة الوصول إلى خدمات مثل: عرض معاملات الحسابات وبطاقات الائتمان، مما يسهل تحويل الأموال محلياً ودولياً، وتسديد الفواتير وطلب إصدار دفتر شيكات من دون الحاجة إلى زيارة أي من فروع البنك الأهلي. كل هذه الخدمات تأتي مع ضمان أعلى معايير الأمن على شبكة الإنترنت، لمزيد من الراحة التي يوفرها لك البنك الأهلي، كل هذه الخدمات يمكن الوصول إليها على الهاتف الذكي عبر الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، والخدمات المصرفية عبر الرسائل القصيرة الخاصة بالبنك الأهلي. بالإضافة إلى ذلك، خدمة كشف الحساب الإلكتروني من البنك الأهلي التي تسمح لك بالحصول على بيانات حسابك المصرفي، وعرض موجز لكل معاملة عبر البريد الإلكتروني. يمكنك اختيار تلقي كشوف الحساب الخاصة بك على أساس يومي أو أسبوعي أو شهري وفقاً لراحتك وحسب رغبتك.

مناقشة وتحليلات الإدارة (تابع)

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

الخزانة والمؤسسات المالية

الخزانة

يقدم الفريق المحترف من ذوي الخبرة في مجال الخزانة لدى البنك الأهلي مجموعة شاملة من الخدمات في كل من منتجات الخزانة والاستثمار للشركات والمؤسسات التجارية والحكومية. ويفخر فريق الخزانة بتصنيفه كواحد من أكثر غرف التداول كفاءة في السلطنة، حيث يوفر للعملاء من الشركات والأفراد مجموعة مختارة كبيرة من منتجات النقد الأجنبي وأسواق المال والمنتجات المشتقة التي تتراوح من المنتجات التقليدية إلى المنتجات المعدة خصيصاً حسب الطلب.

ويمكن للخزانة وقسم الاستثمار بالتعاون مع شركتنا الإستراتيجي -البنك الأهلي المتحد- توفير أفضل خدمة من نوعها والوصول إلى الأسواق المحلية والأسواق الإقليمية التي تعمل فيها المجموعة بشكل منقطع النظير. ويعد توفير الاحتياجات المصرفية اليومية بكفاءة وفعالية أمراً بالغ الأهمية لتحقيق النجاح. ونحن نلتزم بمساعدة عملائنا على النجاح من خلال فريق الخزانة الذي يتفهم احتياجات الشركات وطموحاتها بجانب الخدمات وال حلول الحائزة على الجوائز.

المؤسسات المالية

يقدم البنك الأهلي خدمات ومنتجات متنوعة للمؤسسات المالية مدعومة من قبل الشبكات الإقليمية للبنك الأهلي المتحد. كما يتيح البنك خدمة "توسترو" بالعملاء الرئيسية وخدمة "فوسترو" للحساب بالريال العماني. وبالإضافة إلى ذلك، يوفر البنك الأهلي خدمة المقاصة بين البنوك الدولية خلال ١٠٠ دولة.

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 تسهيلات مثل خطابات اعتماد التصدير وتمويل

الخصم والاستيراد، والقروض مقابل الاستيراد والتسهيلات الإئتمانية غير النقدية مثل خطابات الاعتماد والضمانات وتحصيل فواتير التصدير والاستيراد واعتماد فواتير الاستيراد للحصول وتقديم المشورة والتعامل مع المستندات تحت خطابات الاعتماد للتصدير والتحصيل والمشاركة في تحمل مخاطر المعاملات المحلية والخارجية للعملاء. يتميز فريق التمويل التجاري بالبنك بالكفاءة الجيدة والإطلاع على أحدث التطورات في الأسواق المحلية والدولية والقواعد المنظمة للتجارة الدولية.

إدارة الأصول

أظهرت صناديق الاستثمار والمحافظ التقديرية التي يديرها البنك الأهلي أداءاً نسبياً قوياً في عام ٢٠١٧، وهو العام الذي تميز بمخاطر جغرافية سياسية في المنطقة. وقد حقق صندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال أفريقيا نمواً بنسبة ٨٦٪ (للسنة المالية ٢٠١٧) مع زيادة قطاع صناديق الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المشتركة بالسلطنة من حيث الأداء السنوي للعام الثالث على التوالي. واحتل صندوقنا أيضاً صدارة الربع الأول بين كل الصناديق الاستثمار المحلية بالسلطنة للعام الثالث على التوالي. وفي المقابل، نجد أن مؤشر "ستاندرد أند بورز" للأسهم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليج انخفض بنسبة ٦٢٪، في حين انخفض مؤشر سوق مسقط المتوافق مع الشريعة الإسلامية بنسبة ٨٨٪ في عام ٢٠١٧.

ولقد نجحنا في تحسين سجل انجازاتنا على مدى السنوات الثلاث الماضية نتيجة لفهمنا العميق للأسواق الإقليمية المقترن بالانضباط الإستثماري اللازم في سوق يتسم بالهبوط. ونحن واثقون من أن إستراتيجيتنا الإستثمارية القائمة على استثمار القيمة سوف تعود بالنفع على المستثمرين في عام ٢٠١٨ وذلك نظراً لتحسن الأسس الاقتصادية الكلية، علاوة على ذلك، نخطط لتوسيع نطاق تمويلنا إلى الأسواق خارج دول مجلس التعاون الخليجي بجانب فئات متعددة من الأصول.

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

أظهر الهلال، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من البنك الأهلي، نمواً قوياً منذ انطلاقتها في العام ٢٠١٣. نظراً لأن المنتجات والخدمات الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يقدمها الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية تلبى إحتياجات العملاء من المؤسسات والأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة وتجار التجزئة من خلال سبعة فروع مخصصة للمعاملات الإسلامية الواقعة في

الوطنية، بهلاء، الرستاق، صحم، صلالة، سمائل والموالح، بالإضافة إلى هذه الفروع، يمكن للعملاء أيضاً الحصول على الخدمات من خلال مراكز الخدمة وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي في جميع أنحاء السلطنة. مع قيامنا مؤخرًا بتدشين خدمات مصرفية إلكترونية عبر الهاتف النقال وهي تلك الخدمات المقدمة لعملاء الصيرفة الإسلامية، تمكن الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية من تحقيق تميز إضافي في عرضه خدمات مصرفية سلسلة على مدار الساعة إلى عملائه. وفي ضوء هذا الوضع من إمكانية الدخول إلى النظام، يمكن للعملاء حالياً الإطلاع على أرصدهم وبياناتهم وتحويل الأموال بين الحسابات البنكية وإلى بنوك أخرى في عمان وعلى المستوى الدولي وفتح الحسابات المرتبطة والودائع لأجل وطلب إصدار دفاتر الشيكات والشيكات المصدقة 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 لمدة زمنية.
٤. **حساب الإستثمار لأجل -** وداائع 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 وداائع الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية مع دفتر شيكات مجاني (الحساب الجاري وحساب توفير النماء) وبطاقة خصم مجانية وكشف حساب مجاني وإيداعات وسحوبات نقدية مجانية من خلال الفروع وأجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال ومجموعة من المميزات الأخرى لعملائنا الكرام.

ولضمان الإستقلالية، يرفع قسم إدارة المخاطر في البنك تقاريره مباشرة إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر. يعمل مجلس الإدارة على ضمان أن تضع الإدارة التنفيذية إطاراً لتحديد وقياس ورصد المخاطر ويرفع تقارير بشأن المخاطر الكبيرة ذات الصلة. والمخاطر تشمل مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ومعدل الفائدة ومخاطر السيولة. وقد حدد قسم إدارة المخاطر تلك المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها بشكل فوري. وتقع مهمة إدارة والتحكم في المخاطر على عاتق لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية:

مجلس الإدارة

- لجنة التدقيق والالتزام
- اللجنة التنفيذية والائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة التعويضات

لجنة الإدارة التنفيذية

- لجنة الموجودات والمطلوبات
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة المخاطر التشغيلية
- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة المنتجات الجديدة
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان

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

السياسات والإجراءات

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

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 سلسلة على مدار الساعة إلى عملائه. وفي ضوء هذا الوضع من إمكانية الدخول إلى النظام، يمكن للعملاء حالياً الإطلاع على أرصدتهم 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 في أي وقت حسب ما يناسبهم.

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. خدمات التمويل الشخصي (إجارة)

الخدمات - اتفاقيات الخدمات مع مزودي الخدمات المختلفة (تمويل التعليم، تمويل العضوية، تمويل السفر، خدمات الحج والعمرة، النقل، تمويل النفقات الطبية، تمويل نفقات الزواج، تمويل نفقات الانشاء / التطوير)، حيث يقوم الهلال بشراء الخدمات التي ترغب بها ويقدمها لك من خلال إجارة الخدمات.

٥. بطاقات الائتمان - بطاقات الائتمان فيزا

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

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

- التمويل لأجل وتمويل الأصول
- تمويل المشاريع
- الخدمات التجارية - الاستيراد بنظام المراجعة
- تأجير المركبات والآلات

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

إدارة المخاطر

يراقب قسم إدارة المخاطر عن كثب مجالات الخطر الأساسية ويرفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر. يتمثل الهدف الأساسي من إدارة المخاطر في التأكد من أن أصول البنك والتزامه، ووضعه التجاري وأنشطته الائتمانية والتنفيذية لا تعرضه لخسائر يمكن أن تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان ألا يكون الإنكشاف للمخاطر مغرطاً أو مركزاً، بالنسبة إلى رأس المال البنك ووضعه المالي.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال رصد واعتماد الطلبات الائتمانية الفردية والتجارية ما يؤكد فهمه الواضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء وقدرات تقديم الخدمات والمنافسة، البيئة التنظيمية، وقيم المساهمين، والبيئة الإقتصادية العالمية ويؤدي إلى تحديد مختلف المخاطر ذات الصلة. كما يلتزم البنك على نحو تدريجي بالامتثال لمعايير بازل ٣ وكذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الصادر عن البنك المركزي العماني.

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

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

مناقشة وتحليلات الإدارة (تابع)

تكنولوجيا المعلومات

تتوافق الخدمات التي تقدمها إدارة تكنولوجيا المعلومات كافة أوجه الخطة الإستراتيجية للبنك وتعمل على دعمها. فإدارة تقنية المعلومات تقوم بتخطيط وتحديد نهج البنك في تصميم وإنجاز وتشغيل المنتجات والخدمات القائمة على التكنولوجيا، مع الحفاظ على كونها فعالة في تقديم الخدمات إلى العملاء.

وبينما نواصل جهودنا لتقديم منتجات جذابة عبر قنوات التوصيل الإلكتروني، يظل البنك يقضا أمام الطابع المتغير "الأمن الإلكتروني". فالهجمات الإلكترونية المتزايدة التي تستهدف المنظمات المالية في جميع أنحاء العالم تمثل التحدي الرئيسي الذي يواجهه البنك لذا فهو يقوم بتحليل ضوابطه وتعزيزها باستمرار لضمان بذل كل ما في وسعنا لحماية عملائنا وبياناتهم السرية.

تعمل إدارة تقنية المعلومات بالتعاون مع وحدات الأعمال والدعم لدى البنك عن كُتب لضمان أن يفي البنك الأهلي بالمطلوبات التنظيمية ويتوافق معها في صورة إعداد التقارير أو المعلومات الإلزامية الأخرى. وتعد المشاريع المتوافقة مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ واللوائح المصرفية بازل ٣ والمحافظ النقدية المتبقلة ليست سوى بضعة أمثلة على المبادرات الأخيرة الجاري تنفيذها.

تتضمن إدارة تكنولوجيا المعلومات تحديث التكنولوجيا سواء في تطبيقات الحزمة الأساسية أو الساتلية وتكون لها الأولوية القصوى من أجل أن تكون الأحدث والأكثر من نوعها في المجال وجاهزة لدعم نمو الأعمال وتوسعها. ويتم تحديث منصة دعم الاحتياجات المصرفية الأساسية إلى أحدث التقنيات التي تم شراؤها من شركة أي بي إم. يتم بشكل مستمر تحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، والشبكة والأمن الإلكتروني من خلال استخدام معدات وبرامج حاسوبية جديدة.

الموارد البشرية

إن إدارة الموارد البشرية في صميم اهتمام البنك الأهلي، فهي تلعب دوراً رئيسياً في تضافر القدرات البشرية من خلال المواءمة بين أهداف البنك وأهداف موظفيه، والانتقال بثقافة البنك من نتائج العمليات إلى نتائج الأداء بما يعمل على تطوير مجموعة من المواهب المتوافرة نحو تحقيق النجاح، وإدارة الأفراد وتصوراتهم والتأكد من أن كل يوم هو أفضل من سابقه وأن هناك قيمة تتم إضافتها. وهذا بدوره يشكل محفزاً رئيسياً لخلق ثقافة استدامة الأداء والجدارة والتركيز على أفضل الممارسات لتعزيز مستويات مشاركة الموظفين.

- سياسة الإئتمان والاستثمار
- سياسة مكافحة غسيل الأموال
- سياسة التعامل مع الحساب الشخصي
- لجنة وإجراءات المنتجات الجديدة
- سياسة التسجيل الصوتي
- سياسة الالتزام
- سياسة الاتصالات
- سياسة حوكمة الشركات
- سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات
- سياسة توزيعات الأرباح
- سياسة المصروفات
- سياسة إدارة رأس المال
- سياسة الإفصاح
- سياسة مكافآت المجلس
- سياسة المؤسسات المالية
- سياسة الموارد البشرية
- سياسة الاستعانة بمصادر خارجية
- مدونة السلوك المهني
- سياسة إدارة أمن المعلومات
- سياسة إدارة إستراتيجية الأعمال
- سياسة الإئتمان والاستثمار
- سياسة وإجراءات المخاطر التشغيلية
- سياسة إدارة مخاطر الإحتيال
- سياسة السيولة والتمويل
- سياسة سجل التداول
- إدارة المخاطر – النهج والإطار
- نظام إدارة البيئة والإدارة الاجتماعية
- سياسة وخطة الأمن والسلامة
- سياسة إدارة الأصول
- سياسة الوساطة
- السياسة الخاصة بقانون الإمثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)
- سياسة التعامل مع شكاوى العملاء
- سياسة وسائل الإعلام الاجتماعية
- سياسة مشاركة الأرباح (مضارب: حامي حسابات الاستثمار)
- سياسة الأعمال الخيرية
- سياسة الزكاة
- سياسة تقاسم التكلفة
- سياسة الفصل بين الأموال
- دليل حوكمة الشريعة
- سياسة إدارة مخاطر الطرف الثالث

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

وتماشياً مع رؤية البنك، يظل الاحتفاظ بالموارد البشرية وتحفيزها مهمة ملحة بالنسبة لعمل الموارد البشرية. وقد اتخذت الإدارة عدة خطوات حاسمة في هذا الاتجاه لضمان المحافظة على الكفاءة والإنتاجية العالية في عملياتنا، في ضوء ما نواجهه من تحديات في وسط الأعمال التجارية والبيئة التنظيمية والأوضاع الاقتصادية.

وعلى صعيد التعمين تخطى البنك المتطلبات التنظيمية التي تعكس التزامنا وتفانينا من أجل تحقيق رؤية صاحب الجلالة لتطوير الشباب العماني. ويتمثل أحد التحديات الرئيسية التي واجهتنا في عام ٢٠١٧ في تشجيع القوى العاملة الوطنية العمانية من خلال مبادرات التطوير المنهجية التي تهدف إلى تسخير طاقاتهم وتوفير برنامج للتطور الوظيفي. وقد اعتمد البنك نهجاً مركزاً يرتكز على الحاجة في التعامل مع الاحتياجات التدريبية ذات القيمة المضافة والتي لها الأولوية ويتم تلبيةها من خلال برامج التدريب والتطوير المخطط لها خصيصاً على مدار العام. وبدءاً بتركيزنا على تطوير المواهب العمانية الشابة من خلال برنامج التدريب الإداري مع الاعتماد على برنامج تطوير مهارات الإدارة الوسطى لتحقيق خطط التعمين والتدرج الوظيفي على المدى الطويل بطريقة منهجية.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

كانت المسؤولية الاجتماعية للشركات في صميم وجودنا منذ وقت إنشاء البنك. ويقوم برنامج المسؤولية الاجتماعية للبنك على أربعة محاور رئيسية:

- دعم التنمية الاقتصادية للسلطنة
- تحسين الرفاه الاجتماعي ونوعية الحياة في مجتمعنا
- خلق فرص للعُمانيين وتطوير موظفينا
- المساهمة في نمو القطاع المالي في السلطنة

ففي عام ٢٠١٧، اشتمل برنامجنا على مجموعة كبيرة من مبادرات الدعم: قام البنك خلال شهر رمضان بتوزيع ثلاجات وأجهزة تكييف الهواء على المحتاجين من خلال وزارة التنمية الاجتماعية و ١٥٠,٠٠٠ زجاجة من المياه إلى المساجد في جميع أنحاء السلطنة.

وقد قمنا، بالتعاون مع مستشفى بوجيل في مسقط، بإجراء فحوصات صحية مجانية لموظفينا وإقامة مخيم طبي للتبرع بالدم لموظفي البنك وعماله في مكتنا الرئيسي. كما انضمنا إلى برنامج وزارة الصحة على نطاق السلطنة للتوعية وتشجيع التطعيم ضد الحصبة.

وضمن مبادرات أخرى كثيرة تجرى طوال العام، شارك البنك وقام أيضاً برعاية مختلف المؤتمرات والفعاليات التي تعزز من وضع القطاع المالي للسلطنة.

ويظل خلق فرص وظيفية للشباب العماني على رأس قائمة أولوياتنا. وسيظل التزامنا تجاه المجتمع أمراً راسخاً، وسنسعى جاهدين لتحقيق تطلعات جميع أصحاب المصلحة بأقصى ما نستطيع. واستمراراً لرد الجميل، سنظل ملتزمين بواجباتنا تجاه المجتمع الذي نعمل فيه.

النظرة المستقبلية

من المتوقع حدوث تحسن في مستويات النشاط الاقتصادي في السلطنة في عام ٢٠١٨ بفضل ارتفاع أسعار النفط بالإضافة إلى المبادرات الحكومية المختلفة الرامية إلى تنويع مصادر الإيرادات وجذب الاستثمارات الأجنبية. فارتفاع أسعار النفط سيمنح الحكومة الثقة في أن تعجل مسار الإنفاق على التنمية والبنية التحتية، الأمر الذي سيكون له تأثير إيجابي على كل من القطاع المالي والقطاع العام والخاص. ومن خلال الميزانية التوسعية لعام ٢٠١٨، يتوقع ظهور مؤشرات للنمو الاقتصادي والعائدات في عام ٢٠١٨. وكلنا نفاؤل بأن استراتيجية المركز ونموذج تنوع أعمالنا سيمكننا من تحقيق نمو البنك في جميع قطاعات الأعمال والاستمرار في خلق قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة.

وسنواصل تعزيز مبادراتنا المتعلقة بخفض التكاليف واستمرار تطوير نماذجنا الخاصة بالتقييم الرشيد للمخاطر، مع زيادة تنويع مصادر الإيرادات. وسنقوم بتوسيع نطاق فروع البنك، ومواصلة الاستثمار في قنوات بديلة وإطلاق منتجات مبتكرة جديدة.

وسوف يسخر البنك أسسه القوية ويسعى جاهدا للنمو وتحقيق مستويات أعلى من الإنجاز في هذا المجال. وسنواصل المشاركة مع عملائنا، والتوسع الحذر، والاستثمار في المنتجات وقنوات الإمداد بمواصلة بذل الجهود لتجاوز توقعات مستوى الخدمة. ويهدف البنك إلى التميز باعتباره مزود رائد للخدمات المالية التقليدية والإسلامية. وسوف نحافظ على تركيزنا على مقاييس الأداء الرئيسية التي نتحدى بها أنفسنا. ونعد بتقديم تجربة أفضل للعملاء وخلق قيمة جيدة للمساهمين على المدى الطويل.

ونتطلع إلى دعم عملائنا الكرام في سعيينا نحو مواصلة بناء سمعة البنك الأهلي ومكانته في القطاع المصرفي.

الإدارة التنفيذية



بلال أنور
المدير العام – رئيس الخدمات
المصرفية للشركات



عبدالله بن سالم الجابري
المدير العام الأول – العمليات، نظم
المعلومات والخدمات العامة



سعيد بن عبدالله الحاتمي
المدير العام الأول – إدارة المخاطر والمالية
والإلتزام والشؤون القانونية



لويد مادوك
الرئيس التنفيذي



هناء بنت محمد الخروصي
نائب المدير العام –
الخدمات المصرفية للشركات



غادة بنت عبداللطيف البلوشي
نائب المدير العام –
القائم بأعمال رئيس مخاطر الإئتمان



هنا بنت فهد الهنائي
نائب المدير العام - تطوير المنتجات
للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة



يوسف بن سالم الرواحي
نائب المدير العام -
للخدمات المصرفية الرقمية و تطوير الغروع



عبدالمجيد الفهوتي
نائب المدير العام - رئيس قسم
الممتلكات والخدمات العامة



سعيد الحماداني
نائب المدير العام - رئيس الموارد البشرية



إبراهيم بن عبدالله المعمرى
مساعد المدير العام -
رئيس الشؤون القانونية والإلتزام



عزان بن عبدالأمير آل صالح
مساعد المدير العام - المؤسسات الصغيرة
والمتوسطة، الخدمات المصرفية للشركات



زاليا بنت لال بكش البلوشي
مساعد المدير العام -
رئيس قسم الشركات المتوسطة
و العقار الخدمات المصرفية للشركات



در بن محمد لال البلوشي
مساعد المدير العام -
رئيس تقنية المعلومات



طارق بن نور محمد الزدجالي
مساعد المدير العام - رئيس إدارة
المشاريع وتطوير الأنظمة



بالاكريشنان سبيررام
مساعد المدير العام - رئيس المالية



فهد بن خلفان الشعيلى
مساعد المدير العام -
رئيس التدقيق الداخلي

تمكين الشباب

أبنائنا هم مستقبلنا. ونحن في البنك الأهلي نعمل على تمكين جيل المستقبل من خلال تزويدهم بالبرامج اللازمة لإكتساب المهارات وتسخير قوتهم واكتشاف إمكانياتهم والسير بخطى سريعة على طريق النمو في عالم البنوك.

تم إطلاق برنامج "المتدرب الإداري" كبرنامج صفّي، وتناوبي أثناء العمل مصمم لتوظيف الخريجين الجدد، ودفع المقبلين على التخرج من طلبة الجامعات إلى أدوار قيادية في المستقبل وضمان التعاقب الوظيفي داخل البنك وتسخير ما يتمتع به شباب السلطنة من المواهب والديناميكية، مما يسمح لهم بإغتنام الفرص المستقبلية في البنك الأهلي والمساهمة بشكل مباشر في تطوير ونجاح البنك.





تمويل عالم الأعمال

يتطلب عالم الشركات مستوى عالٍ من المشورة المهنية والدعم المالي، وعلى مدى أكثر من عشر سنوات، إلزام البنك بتقديم خدمات معدة حسب الطلب لمواكبة نمو الشركات، لتشمل خطابات الاعتماد، والتمويل التجاري، والخزانة (الخ) والتي توسعت بشكل كبير على مر السنين، لمواكبة التطور الإقتصادي وإحتياجات عملائنا لحلول مرنة، والتفكير "خارج الصندوق". وتماشياً مع البرنامج الوطني لتعزيز التنوع الإقتصادي "تنفيذ" في السلطنة، نقوم بدعم مبادرات التصنيع والإمداد اللوجستي والسياحة والقطاع المالي.





كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب. ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس: ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

تقرير إلى مساهمي البنك الأهلي ش م ع ع ("البنك") عن النتائج الفعلية المتعلقة بتقرير تنظيم وإدارة البنك وتطبيق ممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق التنظيم والإدارة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها بموجب التعميم الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال رقم: ٢٠٣/١٦ المؤرخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣، ("الإجراءات")، بشأن تقرير تنظيم وإدارة البنك ("التقرير")، وتطبيق البنك لممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق التنظيم والإدارة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بموجب التعميم رقم ٢٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢، والميثاق المعدل للتنظيم والإدارة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، بموجب التعميم رقم ٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥، (و يشار إليهم بشكل جماعي "ميثاق الحوكمة")، التقرير وارد على الصفحات من ٣١ إلى ٣٨.

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة المطبقة عند القيام بمهام إجراءات متفق عليها. تم أداء تلك الإجراءات فقط من أجل مساعدة مساهمي البنك في تقييم امتثال البنك بتقرير الحوكمة، وعن الإجراءات التي تم تأديتها فهي كالتالي:

١. عززنا، كما طلب منا، المواضيع المفصّل عنها بالتقرير وذلك بالإشارة إلى: تقارير المراجعة الداخلية الصادرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، محاضر اجتماعات كل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، السجلات ذات الصلة المؤيدة الخاصة بالبنك.

٢. أكدنا أن التقرير أفصح عن المواضيع التي تمت مناقشتها في تقرير مجلس الإدارة حول فحص فاعلية نظام الضوابط الداخلية للبنك وأن هذه المواضيع قد تم التقرير عنها من قبل المراجع الداخلي للبنك إلى لجنة التدقيق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣. تحققنا من أن التقرير يتضمن الافصاحات التي وردت في الملحق رقم ٣ للميثاق.

٤. تحققنا من ما إذا المواضيع، إن وجدت، التي تم التقرير عنها في تقرير مراجعي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والمتعلقة بكل من: كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية المتبعة والإعتبارات حول استمرارية البنك وكفاية السياسات والجراءات التي أعدتها البنك - قد تم تضمينها أيضاً في عرض مراجع الحسابات إلى لجنة التدقيق.

٥. قراءة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة ولجنة التدقيق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للتأكيد على أن أية مواضيع تتعلق بعدم امتثال البنك بتقرير الحوكمة المذكورة في هذه المحاضر قد تم أيضاً تضمينها في التقرير.

ونتيجة لتأدية الإجراءات سالفة الذكر، لا يوجد لدينا أية استثناءات نقوم بالتقرير عنها.

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل فحصاً أو مراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير التنظيم والإدارة للبنك. وفي حال أننا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو فحص أو مراجعة لهذا التقرير وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، لكان من الجائز أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم. هذا التقرير معد فقط للغرض الوارد في الفقرة الثانية أعلاه ولإدراجه مع تقرير تنظيم وإدارة البنك في تقريره السنوي ويجب عدم استخدامه لأي غرض آخر. هذا التقرير يتعلق فقط بتقرير تنظيم وإدارة البنك المدرج مع التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وهو لا يشمل أية قوائم مالية أو أية تقارير أخرى للبنك، في المجلد.

٨ مارس ٢٠١٨
بول كالاها

ميثاق حوكمة الشركات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

المقدمة

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

إن تطبيق مبادئ حوكمة الشركات يجسد الأهداف المشتركة لحماية جميع الأطراف ذات الصلة، مع احترام مهام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك في قيامهما بالإشراف على شؤون البنك بما يضمن المساءلة ويغرس النزاهة ويؤدي إلى تعزيز النمو والربحية على المدى الطويل. إننا نعتقد أن المبادئ المتينة لحوكمة الشركات هامة جداً من أجل تعزيز والاحتفاظ بثقة المستثمرين في البنك، ولذلك نحن نسعى دائماً إلى ضمان النزاهة التي على أساسها يتم تأدية الواجبات، وبدوره يقوم مجلس إدارة البنك بممارسة مسؤوليات الوصاية على نطاق واسع، وعلينا أيضاً أن نسعى إلى 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 نصوص القانون.
 ٢. الالتزام بالشفافية والحفاظ على درجة عالية من مستويات الإفصاح.
 ٣. التواصل خارجياً وبطريقة صادقة في ما يتعلق بكيفية إدارة البنك داخلياً.
 ٤. أن يكون الهيكل التنظيمي للبنك بسيطاً وشفافاً مستمد من احتياجات الأعمال المتعلقة بالبنك.
 ٥. إدارة البنك هي الوصي عن رأس مال المساهمين وليس المالك.
- يمثل مجلس الإدارة جوهر ممارسات حوكمة الشركات والذي بدوره يقوم بالإشراف على كيفية قيام الإدارة بخدمة وحماية المصالح طويلة الأجل لجميع الأطراف ذات الصلة في البنك. فإننا نؤمن أن المجلس النشط وذو الأطلاع الواسع والمستقل هو ضروري لضمان أعلى معايير لحوكمة الشركات.

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 دوراً هاماً في العمل مع الإدارة لضمان المركز المالي السليم للبنك، وتوجيه أنشطته 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 أن المجلس ستكون له السلطة اللازمة والكافية التي تخوله لمراجعة وتقييم عملياتنا بشكل دوري.

التزاما بالمتطلبات التنظيمية ووفقاً 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:



ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

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

أعضاء مجلس الإدارة

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

حجم وفترات المجلس

يتكون مجلس الإدارة من ثمانية أعضاء غير تنفيذيين تم انتخابهم من قبل المساهمين في ٢٧ مارس ٢٠١٧ لمدة ثلاث سنوات والتي سوف تنتهي في مارس ٢٠٢٠.

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة:

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

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

عادل محمد عبد الشافي اللبان

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

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

الشركات في شركة مورغان ستانلي في الولايات المتحدة الأمريكية ومساعد نائب الرئيس السابق في المؤسسة العربية المصرفية، البحرين، وعضو مجلس الإدارة السابق لبورصة البحرين، البحرين، وعضو مجلس الإدارة السابق لشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي، (الكويت).

أنور بن هلال بن حمدون الجابري

النائب الثاني لرئيس 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 (BSA) من جامعة أكرون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية. ومدير الاستثمار للصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي). عضو مجلس إدارة شركة ظفار للطاقة ش.م.ع.ع. في عمان، وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار في عمان، عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع. في عمان، وعضو مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.ع. في عمان. ولديه الخبرة السابقة كمراقب مالي في شركة النفط العمانية للمصافي والصناعات البترولية ووظائف مختلفة لدى البنك المركزي العماني.

سانجيف بيجال

عضو مجلس الإدارة

محاسب الإدارة العالمي في الرابطة الدولية لمحاسبين 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.ع.ع. في البحرين، ورئيس مجلس الإدارة للهلال لايف ش.م.ع.ع. (مقفلة) والهلال للتكافل ش.م.ع.ع. (مقفلة)، البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (K.S.C.P) الكويت، خبرة سابقة كرئيس لمجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ع.ع. في البحرين، والمراقب المالي، للبنك الأهلي التجاري، البحرين، تولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست ويونغ، في البحرين وبرائيس ووترهاوس في الهند.

كيث هنري جايل

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.ع.ع. 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.ع.ع. في البحرين، الرئيس السابق للائتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي PLC. مساعد نائب الرئيس السابق، لدائرة التدقيق الداخلية، للمؤسسة العربية المصرفية، البحرين. تولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى KPMG وارنست ويونغ.

مصطفى شفقث أنور

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وماجستير في الإدارة العامة والكالوريوس 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.ع.ع. 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.ع.ع. في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في البنك التجاري البحريني، البحرين. الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في بنك جريندليز البحرين، البحرين. مدير العمليات السابق لدى بنك الخليج، وبنك ANZ جريندليز، الإمارات العربية المتحدة. تولى وظائف ادارية مختلفة لدى مجموعة ANZ المصرفية في بنغلاديش والمملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

رشاد بن خميس بن حمد البطاشي

عضو مجلس الإدارة

حاصل على دبلوم عالي في المحاسبة المتقدمة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة، لديه خبرة أكثر من ١٥ عاما في مجال الاستثمار. محلل الاستثمار، لدى صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. عضو مجلس إدارة الغاز الوطنية. عضو مجلس إدارة Unigaz عمان.

خالد بن علي بن سيف الجحمدي

عضو مجلس الإدارة

حاصل على شهادة التمويل الإسلامي المعتمد من المركز الدولي لتعليم التمويل الإسلامي (CIFP)، ماليزيا؛ ومحاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على درجة الماجستير في علوم المحاسبة والتمويل من جامعة إلينوي في إربانا شامبين بالولايات المتحدة الأمريكية؛ والكالوريوس في علوم التمويل من جامعة السلطان قابوس، سلطنة عمان؛ والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي ومدير الاستثمار بالصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي). ولديه خبرة سابقة كرئيس الإستثمار في شركة المدينة للخدمات المالية بعدما عمل ٣ سنوات نائب المدير العام - الخدمات المصرفية الإستثمارية في نفس المؤسسة.

تفاصيل عدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال العام ٢٠١٧

الرقم المسلسل	إجتماعات المجلس
١.	٢٥ يناير ٢٠١٧
٢.	٢٧ مارس ٢٠١٧
٣.	٢٦ أبريل ٢٠١٧
٤.	٢٦ يوليو ٢٠١٧
٥.	١٧ أغسطس ٢٠١٧
٦.	٢٥ أكتوبر ٢٠١٧
٧.	١١ ديسمبر ٢٠١٧

السلطات التنفيذية للمجلس هي:

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

سجل حضور الأعضاء لجلسات المجلس:

إسم العضو	المنصب	نوع العضوية	عدد جلسات المجلس التي حضرها	العضوية بلجان فرعية أخرى (في نهاية السنة)	هل حضر الجمعية العمومية السنوية (نعم/لا/شئ)
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	٧	لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل / ممثل عن البنك الأهلي المتحد	٧	اللجنة التنفيذية والائتمان. لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري*	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	٧	اللجنة التنفيذية والائتمان. اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
سانجيف بيجال	عضو	غير مستقل	٧	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
كيث هنري جايل	عضو	غير مستقل	٧	اللجنة التنفيذية والائتمان. اللجنة التنفيذية للمخاطر. لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
مصطفى شفقت أنور	عضو	غير مستقل	٧	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي	عضو	مستقل	٦	لجنة التدقيق والالتزام	لا
خالد بن علي بن سيف اليعمدي**	عضو	مستقل	٣	لجنة التدقيق والالتزام	لا
منير بن عبدالنبي بن يوسف مكي***	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	١	لجنة التدقيق والالتزام	نعم

* انتخب نائبا ثانيا لرئيس مجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠١٧

** انتخبه المساهمون عضوا بمجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠١٧

*** لم يعد انتخابه في مارس ٢٠١٧

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

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

الجان الفرعية

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



أ. لجنة التدقيق والإلتزام:

يشمل دور لجنة التدقيق والإلتزام 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.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٧:

تشكيل لجنة التدقيق والإلتزام					تاريخ الاجتماع
إسم العضو	المنصب	٢٥ يناير ٢٠١٧	٢٦ أبريل ٢٠١٧	٢٦ يوليو ٢٠١٧	٢٥ أكتوبر ٢٠١٧
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي*	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
سانجيف بيجال	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
خالد بن علي بن سيف اليمحمدي**	عضو	لا ينطبق	لا	نعم	نعم
منير بن عبد النبي بن يوسف مكي***	رئيس	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الحضور	-	٣	٢	٣	٣

* التخب رئيسا للجنة في ٢٧ مارس ٢٠١٧

** انتخبه المساهمون عضوا بمجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠١٧

*** لم يعد انتخابه في مارس ٢٠١٧

ب. اللجنة التنفيذية والإئتمان:

يشمل دور اللجنة التنفيذية والإئتمان ما يلي:

- تقديم إلى المجلس آلية للنظر بعمق في أي قضية يرى المجلس أنها تتطلب اهتماما تفصيليا.
- السماح للإدارة الحصول على مدخلات من أجل وضع مقترحات إلى المجلس قبل تقديمه.
- الموافقة على مواضيع خارجة عن السلطة المخولة للإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة كاملة من المجلس.
- التركيز على المراجعة الإستراتيجية والمقترحات والإستثمارات وإدارة الخزنة والسيولة وكذلك خطط الأعمال والمسائل الأخرى.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٧:

تشكيل اللجنة التنفيذية والإئتمان					تاريخ الاجتماع
إسم العضو	المنصب	٢٣ فبراير ٢٠١٧	٢٤ مايو ٢٠١٧	١٩ سبتمبر ٢٠١٧	٢٠ ديسمبر ٢٠١٧
عادل محمد عبد الشافى اللبان	رئيس	نعم	نعم	لا	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
كيث هنري جايل	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
الحضور	-	٣	٣	٢	٣

ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر:

يشمل دور اللجنة التنفيذية للمخاطر ما يلي:

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

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٧:

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر					تاريخ الاجتماع
إسم العضو	المنصب	٢٣ فبراير ٢٠١٧	٢٤ مايو ٢٠١٧	١٩ سبتمبر ٢٠١٧	٢٠ ديسمبر ٢٠١٧
كيث هنري جايل	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
مصطفى شفيقت أنور	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
الحضور		٣	٣	٣	٣

د. لجنة الترشيحات والمكافآت:

يشمل دور لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- مراجعة أداء جميع الأعضاء والإدارة.
- تؤمن اللجنة أن التعويضات والمكافآت كافية لتحفيز والاحتفاظ بكبار أعضاء إدارة البنك.
- تقديم المشورة لمجلس إدارة البنك ورئيس المجلس فيما يختص بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعيين كبار موظفي الإدارة ومكافآت موظفي الإدارة العليا.
- مساعدة الجمعية العمومية في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة المؤهلين وإنتخاب الأفضل منهم.
- تقييم الأداء الإجمالي السنوي لمجلس الإدارة واللجان الفرعية.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٧:

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت				تاريخ الاجتماع
إسم العضو	المنصب	٢٧ مارس ٢٠١٧	١١ ديسمبر ٢٠١٧	
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس	نعم	نعم	
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	نعم	نعم	
كيث هنري جايل	عضو	نعم	نعم	
الحضور		٣	٣	

إجراءات الترشح لعضوية المجلس

لمن يرغب في الترشح لعضوية المجلس ويكون مؤهل لذلك وفقا للوائح والنظام الأساسي للبنك، يطلب منه تعبئة وتقديم 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 لجنة الترشيحات والمكافآت لبنك الأهلي ش.م.ع.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 مساوي لعدد الأسهم التي يملكها.

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

هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة تضم فقهاء متخصصين في فقه المعاملات (فقه المعاملات الاسلامية)، ويتم تعيينهم للقيام بمسؤولية تقديم التوجيهات والارشادات الشرعية والاعتمادات من مرحلة تشكيل البنك حتى مرحلة التشغيل وعليه التأكد من التزام البنك بالاحكام الشرعية وإصدار الموافقات على تقارير التدقيق الشرعية وإصدار بيان عن مدى إلتزام البنك بالاحكام الشرعية. تلتزم هيئة الرقابة

الشرعية بالمطلوبات التنظيمية للبنك المركزي العماني فيما يتعلق بدورها في الرقابة والاشراف على أعمال البنك، وعلى أقسام الخدمات المصرفية الإسلامية في للبنك اتباع الفتاوى والقرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية. تضم هيئة الرقابة الشرعية في الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية على أربعة أعضاء.

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

د. أحمد محي الدين أحمد

الرئيس

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

د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم

عضو

يعمل د. محمد طاهر حالياً 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 الإسلامية ولا يزال يشرف على الأطروحات البحثية على مستوى الماجستير والدكتوراه.

د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي

عضو

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

د. مستعين علي عبد الحميد

عضو

د. مستعين حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة أم درمان الإسلامية في السودان، والماجستير والدكتوراه في الاقتصاد الاسلامي من كلية الشريعة الإسلامية 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). وهو باحث في الاقتصاد الاسلامي والشرعية وقد شارك في عدد من البحوث والدراسات في الاقتصاد والشرعية للمؤسسات المهنية والمنشآت الاستشارية في المملكة العربية السعودية والسودان.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٧:

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية					تاريخ الاجتماع
إسم العضو	المنصب	١٣ أبريل ٢٠١٧	١٣ يوليو ٢٠١٧	١٥ أكتوبر ٢٠١٧	١١ ديسمبر ٢٠١٧
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيس	نعم	نعم	لا	نعم
د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
د. مستعين علي عبد الحميد	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
الحضور		٤	٤	٣	٤

مكافآت ومصاريف أتعاب جلسات هيئة الرقابة الشرعية

تم الاعتماد على مكافآت ومصاريف أتعاب جلسات هيئة الرقابة الشرعية في الجمعية العامة العادية السنوية المنعقدة في ٢٧ مارس ٢٠١٧ كما يلي:

مبلغ	منصب
٩,٦٢٥ ر.ع. سنوياً	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
٦,٧٣٨ ر.ع. سنوياً	عضو هيئة الرقابة الشرعية
٣٨٥ ر.ع. للاجتماع	أتعاب الحضور للاجتماع 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	المكافآت	أتعاب الجلسة
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيس	٩,٦٢٥	١,١٥٥
د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم	عضو	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي	عضو	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
د. مستعين علي عبد الحميد	عضو	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
إجمالي		٢٩,٨٣٩	٥,٧٧٥

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

لويد مادوك

الرئيس التنفيذي

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

سعيد بن عبدالله بن محمد الحاتمي

المدير العام الأول - إدارة المخاطر والمالية والشؤون القانونية والإلتزام

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سترانكلايد في المملكة المتحدة. وبكالوريوس العلوم في المالية من جامعة السلطان قابوس. ولديه شهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة الأمريكية. ولديه خبرة أكثر من ستة عشر سنة في الخدمات المصرفية التجارية وإدارة المخاطر والتمويل والعمليات المصرفية. 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 ونظم المعلومات والخدمات العامة

لديه خبرة أكثر من عشرين عاماً في قطاع المصارف حيث عمل في الخدمات المصرفية الإسلامية والتقليدية مع البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بدأ وظيفته مع معهد التدريب الوطني والتحق ببنك 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 مديراً عاماً للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية وشارك في نجاح الخدمات المصرفية الإسلامية. وهو مصرفي إسلامي معتمد من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين. وحاصل على الدبلوم الوطني في الهندسة من مجلس التعليم التجاري والتكنولوجي في المملكة المتحدة. يحمل شهادة في القيادة والإدارة من كلية دارين لإدارة الأعمال من جامعة فرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية.

بلال أنور

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

عدم الإلتزام

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

تم فرض مخالفات على البنك بمبلغ -/ ٤٥,٠٠٠ ريال (٢٨,٠٠٠ ريال، ٢٠١٦، ٤,٠٠٠ ريال، ٢٠١٥، ٣,٠٠٠ ريال) من قبل البنك المركزي العماني لعدم الإلتزام على مدى السنوات الثلاثة الماضية.

المكافآت

تم إقتراح مبلغاً وقدره -/ ١٦٦,٦٠٠ ريال كمكافآت للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة ٢٠١٧. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي:

إسم العضو	أتعاب الجلسات المدفوعة
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	٤,٦٠٠
عادل محمد عبد الشافي اللبان	٥,١٠٠
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٥,٤٠٠
سانجيف بيجال	٤,٢٠٠
كيث هنري جايل	٧,٠٠٠
مصطفى شفيقت أنور	٤,٢٠٠
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي	٤,٨٠٠
خالد بن علي بن سيف الجحمدي*	٢,١٠٠
منير بن عبد النبي بن يوسف مكي**	١,٠٠٠
المجموع	٣٨,٤٠٠*

* انتخبه المساهمون في ٢٧ مارس ٢٠١٧

** لم يعد انتخابه في مارس ٢٠١٧

بلغت مجموع الأجور المدفوعة إلى أعلى سبعة تنفيذيين (الإدارة التنفيذية) ١,١٠٥,٥٩٤ ريال خلال العام ٢٠١٧ والتي شملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمدفوعات.

أقصى مدة عقد الخدمة للمديرين التنفيذيين الوافدين تكون عامين. فترة الاشعار المسبق للمديرين التنفيذيين تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر وفقاً للعقد المبرم مع البنك.

لا يوجد التزام بدفع أية مبالغ نظير إنهاء الخدمة لأكثر المديرين التنفيذيين عدا التعويض عن الإشعار القصير بإنهاء خدمات التوظيف.

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

ينشر البنك الأهلي ش.م.ع.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 على تقرير مناقشة وتحليلات الإدارة. حيث يستعرض هذا التقرير على أداء وإستراتيجية البنك والافاق المستقبلية. ويعتبر تقرير الإدارة هو جزء من التقرير السنوي. وتقوم الإدارة بتقديم عروض دورية للمحللين والصحافة والمستثمرين.

بيانات سعر السوق

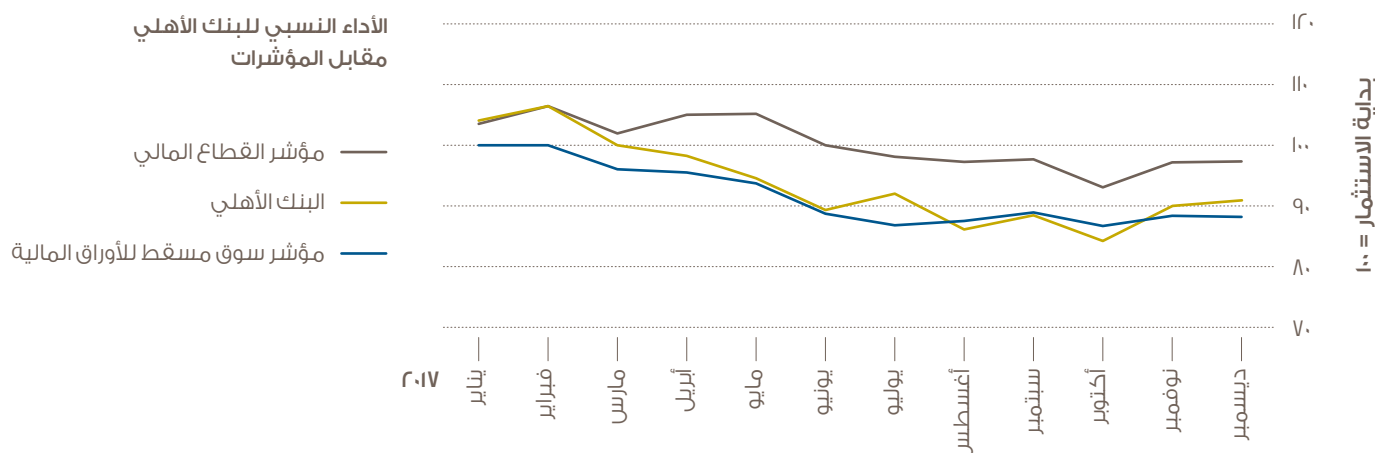
أعلى / أدنى أسعار الأسهم في عام ٢٠١٧

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى أسعار أسهم البنك بالريال خلال الأشهر في العام ٢٠١٧.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير ٢٠١٧	١,٩٧	١,٨٢
فبراير ٢٠١٧	٢,٠٦	١,٩٠
مارس ٢٠١٧	٢,٠٣	١,٨٠
أبريل ٢٠١٧	١,٩٠	١,٨٠
مايو ٢٠١٧	١,٨٧	١,٨٠
يونيو ٢٠١٧	١,٨٠	١,٧٠
يوليو ٢٠١٧	١,٧٥	١,٦٣
أغسطس ٢٠١٧	١,٧٥	١,٦٠
سبتمبر ٢٠١٧	١,٧٥	١,٦٠
أكتوبر ٢٠١٧	١,٧٥	١,٥٥
نوفمبر ٢٠١٧	١,٧٥	١,٦٠
ديسمبر ٢٠١٧	١,٧٣	١,٦٥

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

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



توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	%
البنك الأهلي المتحد	البحرين	٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢	٣٥,٠٠
مؤسسة التمويل الدولية	أمريكا	١٤٠,٩٦٤,٢٦٠	٩,٨٩
شركة الصندوق العماني للاستثمار القابضة ش.م.م. والصندوق العماني للاستثمار	عمان	١٣٥,٤٣٥,٩١٤	٩,٥٠
أوبار كابيتال - إدارة الأصول	عمان	١٢٠,٢٨٥,٦٣٦	٨,٤٤
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	عمان	١١٨,٢٥٧,٠٢٣	٨,٣٠
وزارة الدفاع - صندوق التقاعد	عمان	١٠٠,٦٦٣,٩٦	٧,٠٦
أخرى	-	٣١,٦٦٧,٥٧٣	٢,٨١

إقرار مجلس الإدارة

- 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.

من المكاتب المهنية التي تقدم الخدمات التدقيقية والضريبية والاستشارية. ويعمل كي بي إم جي في ١٥٤ بلدا ولديه حوالي ١٩٧,٠٠٠ شخصا يعملون في مكاتب أعضاء حول العالم. وتنتمي المكاتب المستقلة الأعضاء بشبكة كي بي إم جي إلى كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية")، وهو كيان سويسري.

أصدر مكتب كي بي إم جي فاتورة قيمتها ٧٠,٠٠٠ ريال عماني مقابل خدمات مهنية مقدمة للشركة عن عام ٢٠١٧ (٤٤,٠٠٠ ريال عماني نظير التدقيق و٢٦,٠٠٠ ريال عماني مقابل الخدمات الضريبية والخدمات الأخرى).

أمور هامة أخرى

وفق ميثاق حوكمة الشركات، عين المساهمون طرفاً ثالثاً مستقلاً لتقييم أداء مجلس الإدارة للعام المالي ٢٠١٧.

التبرعات والصندوق الخيري

دفع البنك تبرعات تبلغ ٣٢,٠٨٠ ريال إلى عدد من الجمعيات الخيرية خلال العرض الخيري السنوي في رمضان "حصادي". وكما دفع الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية ٨,٠٠٠ ريال إلى مختلف الهيئات الخيرية من الصندوق الخيري.

لمحة عن مدقق الحسابات الخارجي - مكتب كي بي إم جي

مكتب كي بي إم جي من أكبر مكاتب التدقيق والضرائب والاستشارات في عمان، ويعتبر جزء من مكتب كي بي إم جي لوار جلف، وقد تأسس في ١٩٧٣. ويعمل بمكتب كي بي إم جي في عمان أكثر من ١٨٠ شخصا من بينهم ٤ شركاء وأعضاء مجلس إدارة و٣٠ مديراً بما في ذلك مواطنين عُمانيين. وكي بي إم جي عبارة عن شبكة عالمية

رشاد بن خميس بن حمد البطاشي
رئيس لجنة التدقيق والالتزام

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب. ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس: ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول الحقائق الفعلية إلى مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.، فيما يتعلق بالإفصاحات المتعلقة بالركيزة الثالثة من معايير بازل ٢

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٢٧ الصادر بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ ("الإجراءات") فيما يتعلق بالإفصاحات المتعلقة بالركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٢ وبازل ٣ ("الإفصاحات") المبينة في الصفحات من ٤١ إلى ٦٨ من البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم ب م ١٠٢٧ المؤرخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، والتعميم رقم ب م ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. وقد تم تنفيذ التزامنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المطبق على التعاقدات والإجراءات المتفق عليها. إن الإجراءات المنصوص عليها في التعميم رقم ب م ١٠٢٧ المؤرخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ تم تنفيذها فقط لمساعدتكم في تقييم مطابقة البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم ب م ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

نورد النتائج التي توصلنا إليها على النحو التالي:

بناءً على تنفيذ الإجراءات أعلاه فقط، لم نجد أي أخطاء يجب التنويه إليها.

وبما أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحص وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعيار الدولي لعمليات الفحص، فإننا لا نعبر عن أي تأكيدات بخصوص الإفصاحات.

وفي حال كنا قد قمنا بالمزيد من الإجراءات أو قمنا بمراجعة أو فحص الإفصاحات وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعيار الدولي لعمليات الفحص، فلربما كنا علمنا بمسائل أخرى وذكرناها لكم.

لقد تم إعداد هذا التقرير فقط للغرض المبين في الفقرة الأولى من هذا التقرير ولعلمكم، ويجب ألا يتم استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف أخرى غير البنك المركزي العماني. ونحن لا نقبل أي مسؤولية أو التزام تجاه أي طرف ثالث. ويتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل القوائم المالية للبنك ككل، أو أي تقارير أخرى للبنك.

٨ مارس ٢٠١٨
بول كالاها

إفصاحات المحور الثالث

الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- المقدمة

أوصت لجنة بازل للرقابة المصرفية مراجعة المعايير الدولية لكفاية رأس المال في عام ٢٠٠٤ على النحو المشار إليه في اتفاقية بازل الثانية باسم إطار بازل الثاني لرأس المال أو إطار راس المال المنقح. ويتكون الإطار من ثلاثة عناصر: العنصر ١ يتعلق بتوصيات لاحتساب الحد الأدنى من متطلبات رأس المال. العنصر ٢: يناقش المبادئ الرئيسية للمراجعة الإشرافية وتوجيهات إدارة المخاطر. العنصر ٣: يكمل العنصرين الأولين من اتفاقية بازل الثانية ويطلب مجموعة من الإفصاحات عن رأس المال وعمليات تقييم المخاطر تهدف إلى تشجيع وتعزيز انضباط السوق. لدى البنك سياسة رسمية للإفصاح "سياسة الإفصاح" عن المعلومات التي يتيحها لعامة الناس وكذلك للهيئات الرقابية. وتهدف هذه السياسة إلى تعزيز الشفافية بشأن أنشطته وتعزيز الحوكمة الرشيدة. ويقوم البنك بإتاحة المعلومات للجمهور وفقاً لسياسته المتعلقة بالإفصاح عن المعلومات والأنظمة المعمول بها.

٢- نطاق التقرير

يعد البنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك) هذا التقرير وفقاً لاتفاقية بازل ٢ وبالإمتثال لتوجيهات البنك المركزي العُماني. ويغطي نطاق التطبيق البنك الأهلي ش.م.ع.ع. فقط وليس بوصفه جزءاً من أي مجموعة أخرى بوصفه عضواً فيها أو بوصفه كياناً تجارياً رئيسياً لهذه المجموعة.

٣- الهيكل الرأسمالي

تختلف قاعدة رأس المال للإمتثال للأغراض التنظيمية عن رأس المال المحاسبي. ويتم تصنيف رأس المال التنظيمي بشكل عام إلى ثلاث فئات: الفئة الأولى والفئة الثانية والفئة الثالثة. ويتكون الهيكل الرأسمالي للبنك من رأس مال الفئة الأولى والثانية. يتضمن رأس مال الفئة الأولى على رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والأدوات المالية الإضافية لرأس مال الفئة الأولى وغيرها من الاحتياطيات الحرة المفصّل عنها بما في ذلك احتياطيات القروض الثانوية والأرباح المحتجزة بعد خصم الخسائر المتراكمة غير المتحققة والمدرجة مباشرة في حساب الأسهم. يتكون رأس مال الفئة الثانية من احتياطيات إعادة التقييم/أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة من الأدوات المالية المتاحة للبيع ومخصص خسائر القروض العامة والديون الثانوية. لا توجد أداة رأسمالية مبتكرة أو معقدة في الهيكل الرأسمالي للبنك.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

إدارة رأس المال

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

يمتلك البنك التصنيفات الائتمانية التالية في الوقت الحالي:

تصنيف وكالة كابيتال انتليجانس	تصنيف وكالة فيتش
تصنيف القوة المالية: BBB	تصنيف الجدارة المالية: bb+
تصنيف تغطية تبادل العملات الأجنبية طويل الأجل: BBB+	تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية طويلة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: BB+
تصنيف تغطية تبادل العملات الأجنبية قصير الأجل: A2	تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية قصيرة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: B
تصنيف مؤشر الدعم: ٣	تصنيف مؤشر الدعم: ٣
النظرة المستقبلية: مستقرة	النظرة المستقبلية: سلبية

إن عملية تقييم متطلبات رأس المال للبنك تبدأ من جميع 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 التغيرات التي تشهدها الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ولغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يستخدم البنك مبلغ توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار، إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية.

تقوم الدائرة المالية بالبنك بالمراقبة وإعداد تقارير 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.

يتكون هيكل رأسمال البنك من رأسمال الفئة الأولى (رأس المال المدفوع والاحتياطيات) ورأسمال الفئة الثانية والذي يشمل سندات ثانوية غير قابلة للتحويل وغير مضمونة وقروض ومخصصات جماعية واحتياطيات لمخاطر الائتمان وليس هناك أداة جديدة أو معقدة ضمن هيكل رأسمال البنك.

فيما يلي بيان الهيكل الرأسمالي للبنك بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بناء على إرشادات البنك المركزي العماني:

٥	عناصر رأس المال	القيمة (ألف ريال)
رأس مال الفئة الأولى		
١	رأس المال المدفوع*	١٤٩,٦٢٩
٢	احتياطي قانوني	٢٥,٦٥١
٣	احتياطي ثانوي للقروض	١٣,٦٠٠
٤	أرباح محتجزة*	٤٥,٠٤٨
٥	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	٢٢٨
إجمالي رأس المال الفئة الأولى		
اقتطاع		
٥	الأصول غير الملموسة/ الخسائر المتراكمة غير المتحققة المسجلة مباشرة في حساب الأسهم	(٣,٣٢٦)
	رأس مالي الفئة الأولى الإضافي	٥٠,٠٠٠
٦	السندات الدائمة للفئة الأولى	٢٨٠,٨٣٠
مجموع رأس مال الفئة الأولى بعد خصم كافة المبالغ المقتطعة		
رأس مال الفئة الثانية		
٧	احتياطيات إعادة التقييم/أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة للأدوات المالية المتاحة للبيع	١٣٩
٨	المخصصات العائمة لخسائر القروض	٢٠,٣١٠
٩	الدين الثانوي	١١,٤٠٠
مجموع رأس مال الفئة الثانية		
إجمالي رأس المال التنظيمي		
		٣١٢,٦٧٩

*لقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وأسهم مجانية بنسبة ٥٪ وتم تعديلها

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يستخدم البنك نهجاً تدريجياً احترازياً كوسيلة قياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة البنك الحالية والمستقبلية والتي يتم مقارنتها برأس المال الموحّد المؤهل.

ضمن إطار عمل إدارة رأس المال بالبنك، يتم تحديد رأس المال وقياسه وزيادته واستخدامه على نحو موحّد وثابت. ويهدف ذلك إلى تعظيم العائد من رأس المال وفي نفس الوقت توفير احتياطي ملائم لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويقوم البنك بإدارة رأسماله بطريقة موحدة لغرض المحافظة على ارتفاع التصنيف ومعدلات رأس المال. وهذا يستدعي تبني طريقة متوازنة: تتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتحقيق إيرادات عالية للمساهمين، وتلبية متطلبات الجهات الرسمية والهيئات التنظيمية ووكالات التصنيف والمساهمين الآخرين (بما في ذلك حاملي السندات وكبار الدائنين)، ودعم النمو المستقبلي للأعمال. كما يتم أخذ تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث الجودة والاستقرار بعين الاعتبار. ويستخدم البنك في الوقت الراهن المنهج الموحد للوصول إلى نسبة كفاية رأس المال. ومن أجل تجهيز متطلبات المنهجيات المتقدمة، قام البنك بالفعل بتنفيذ نماذج تصنيف المدينين وبجري حالياً تتبع التقييمات بانتظام.

تبلغ نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٦,٧٠٪ مقارنة بمتطلبات البنك المركزي العماني البالغة ١٣,٢٥٪ اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. ويتبع البنك إطار كفاية رأس المال لربط توقعات الميزانية السنوية للبنك برأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويتم تحديدها من خلال أهداف التخطيط الاستراتيجية للبنك وإطار التخطيط الرأسمالي. ويتم تقييم متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق. ولحساب نسبة كفاية رأس المال، يتبع البنك النهج الموحد الذي يشكل جزءاً من متطلبات المحور الأول من معايير اتفاقية بازل ٢، ويعتمد التصنيف من قبل أربع مؤسسات خارجية معتمدة لدى البنك المركزي العماني وهي وكالة "موديز" ووكالة "ستاندرد آند بورز" ووكالة "فيتش" ووكالة "كابيتال إنتليجانس" وذلك لحساب مخاطر التعرض للمخاطر الائتمانية والتعهدات السيادية للبنك.

ولكي يفي البنك بمتطلبات المحور الثاني لمعايير اتفاقية بازل ٢، فعّل البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأس مال البنك فيما يتعلق بالمخاطر المختلفة مثل المخاطر المتعلقة بأسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز وغيرها، فضلاً عن وضع استراتيجية للحفاظ على مستوى رأس المال. وبناء على الارشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني، تم الانتهاء من التقييم بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠١٧-٢٠٢٠.

وتقسم عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى مرحلة أساسية وسيناريوهات الضغط. وقد افترض البنك وجود ثلاثة أنواع مختلفة من سيناريوهات الضغط وهي سيناريو الضغط المعتدل وسيناريو الضغط المتوسط وسيناريو الضغط الشديد. وتختلف سيناريوهات الضغط من حيث مستوى تأثير حالة الضغط (حيث أن سيناريو الضغط المعتدل هو الأقل تأثيراً بينما سيناريو الضغط الشديد هو الأعلى تأثيراً).

يطبق البنك 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 منحى عائدات مؤشر ليبور (LIBOR).
- ارتفاع في تكلفة التمويل بسبب مخاطر السمعة.
- توليد الفرع لأرباح أقل من المتوقع.

ولكي يتم تجهيز البنك بما يمكنه من الإيفاء بمتطلبات الأساليب المتقدمة لإجراء حسابات كفاية رأس المال استخدم البنك أيضاً نماذج لتصنيف محفظة أعمال الشركات الخاصة بصرف النظر عن إجراءات التحقق من التقييم.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

الإفصاحات النوعية

(أ) المركز المالي للأصول المرجحة على أساس المخاطر (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

م	التفاصيل	مجموع الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة على أساس المخاطر
١	البنود المدرجة داخل المركز المالي	٢,٣٨,٦٨١	٢,١٤,٥٨٢	١,٥٨٨,٢٢٥
٢	البنود المدرجة خارج المركز المالي	٣٠,٦,١٨٠	٣٠,٦,١٨٠	٥١,٥٨٤
	الإجمالي	٢,٣٤٤,٨٦١	٢,٣٢٠,٧٦٢	١,٦٣٩,٨٠٩
٥	رأس مال الفئة الأولى			٢٨٠,٨٣٠
٦	رأس مال الفئة الثانية			٣١,٨٤٩
٧	مجموع رأس المال التنظيمي			٣١٢,٦٧٩
٧,١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)			٢١٧,٢٧٥
٧,٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)			١٧,٣٦٥
٧,٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل (متضمنة الحد الأدنى لتحويلات رأس المال)			١٣,٤٥٥
٨	مجموع رأس المال المطلوب (بما في ذلك هامش الحفاض على رأس المال)			
٩	نسبة رأس مال الفئة الأولى			٪١٥,٠٠
١٠	مجموع نسبة رأس مال الفئة الأولى			٪١٦,٧٠

(ب) كفاية رأس المال (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

م	التفاصيل	النهج البسيط
١	رأس مال الفئة الأولى (بعد خصومات الإشراف)	٢٨٠,٨٣٠
٢	رأس مال الفئة الثانية (بعد الاقتطاعات الإشرافية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٣١,٨٤٩
٣	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر التعاملات المصرفية	١,٦٣٩,٨٠٩
٤	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - مخاطر التشغيل	١٠,٥٤٤
٥	إجمالي الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر التعاملات المصرفية - مخاطر التشغيل	١,٧٤١,٣٥٣
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة على أساس المخاطر للدفتر التعاملات المصرفية والمخاطر التشغيلية (بما في ذلك هامش الحفاض على رأس المال)	٢٣٠,٧٣٠
	(أ) الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الفئة الأولى للدفتر المصرفي والمخاطر التشغيلية	١٩٨,٨٨١
	(ب) رأس المال الفئة الثانية المطلوب للدفتر المصرفي والمخاطر التشغيلية	٣١,٨٤٩
٧	رأس مال الفئة الأولى المتاح لدعم دفتر التداولات المصرفية	٩٦,٢٠٠
٨	رأس مال الفئة الثانية المتاح لدعم دفتر التداولات المصرفية	-
٩	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر التداولات المصرفية	١٣١,٠٥٥
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر التداول	١٧,٣٦٥
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الفئة الأولى لدعم دفتر التداول	٤,٩٤٩
١٢	إجمالي رأس المال التنظيمي	٣١٢,٦٧٩
١٣	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - البنك بشكل شامل	١,٨٧٢,٤٠٨
١٤	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر التعاملات المصرفية	٪١٦,٧٠

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤- إدارة المخاطر والتقييم

مبادئ إدارة المخاطر

يوجد في البنك دائرة منفصلة لإدارة المخاطر والتي تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر لأنشطة البنك. وتتكون المخاطر الرئيسية من المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر السمعة ومخاطر استمرارية الأعمال. وتراقب دائرة إدارة المخاطر عن كُتب جوانب المخاطر الأساسية للبنك وتقدم تقاريرها مباشرة إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر (وهي لجنة مختصة على مستوى مجلس الإدارة بالبنك).

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

يقوم البنك بإدارة المخاطر بكفاءة وفعالية من خلال جعل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الأعمال المصرفية التجارية. هذا يؤكد على فهم واضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء، والقدرات التسليم، والمنافسة، والبيئة التنظيمية، وقيم حقوق المساهمين والبيئة الإقتصادية 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 مسبقاً ضمن حدود مقبولة.

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

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تقدم دائرة إدارة المخاطر بالبنك تقاريرها مباشرة إلى اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر (لجنة تابعة لمجلس إدارة البنك). وتشمل إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار عمل المخاطر

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

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

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

لجان مجلس الإدارة:

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

اللجان الإدارية:

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤- إدارة المخاطر والتقييم (تابع)

السياسات والإجراءات:

يتولى مجلس الإدارة في إطار مرجعية البنك بضبط، وإدارة 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 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 مكافحة غسل الأموال	٢١- سياسة وإجراءات المخاطر التشغيلية
٢- سياسة التعامل في حسابات الأفراد	٢٢- سياسة إدارة مخاطر الاحتيال
٣- سياسات لجنة المنتجات الجديدة	٢٣- سياسة السيولة والتمويل
٤- سياسة التسجيل الصوتي	٢٤- سياسة دفتر التجارة
٥- كتيب الإلتزام	٢٥- إطار ومنهج إدارة المخاطر
٦- سياسة الاتصالات	٢٦- سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية
٧- سياسة حوكمة الشركات	٢٧- سياسة الامن والسلامة والتخطيط
٨- سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية	٢٨- سياسة إدارة الأصول
٩- سياسة توزيع الأرباح	٢٩- سياسة الوساطة
١٠- سياسة المصروفات	٣٠- سياسة قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA)
١١- سياسة إدارة رأس المال	٣١- سياسة تقويم شكاوى العملاء
١٢- سياسة الإفصاح	٣٢- سياسة توزيع الأرباح
١٣- سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٣- سياسة الأعمال الخيرية
١٤- سياسة المؤسسات المالية	٣٤- سياسة الزكاة
١٥- سياسة الموارد البشرية	٣٥- سياسة تقاسم التكاليف
١٦- سياسة استخدام الموارد الخارجية	٣٦- سياسة الفصل بين الصناديق (الأموال)
١٧- ميثاق السلوك المهني	٣٧- سياسة وسائل الإعلام الاجتماعية
١٨- سياسة إدارة أمن المعلومات	٣٨- دليل الحوكمة الشرعية
١٩- سياسة استثمارية العمل	٣٩- سياسة إدارة مخاطر الطرف الثالث
٢٠- سياسة الائتمان والاستثمار	

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

٥- مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي

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

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

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

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

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

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

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

هيكل إدارة المخاطر الائتمانية وسياساتها

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة. فيما يلي بيان الهيكل التنظيمي لإجراءات الموافقة على التعرض لمخاطر 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.

وفي حالة المراجعات السنوية، يجب تحديد الحدود الائتمانية بالنزول إلى مستوى أقل ما لم يكن هناك تغير جوهري أو زيادة في حد التعرض للمخاطر.

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 إليها البنك، ولدى البنك حدود واضحة ومحددة للتعامل مع المظاهر المختلفة من مخاطر الائتمان بما فيها تركيز المخاطر. ويتعامل البنك مع مخاطر الائتمان عن طريق الإجراءات التالية:

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

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

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

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

تشرف لجنة إدارة مخاطر الائتمان على الالتزام بالحدود والاستثناءات المقررة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة فيما يخص المسائل المتعلقة بسياسات إدارة مخاطر الائتمان.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر المبالغ التي انقضت موعدها سدادها

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

ويطلب توفير مخصصات محددة لتغطية القروض المتعثرة. ولكي يضمن البنك إدارة المخاطر الائتمانية على نحو فعال طور البنك إطاراً شاملاً وثابتاً لديه لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية بحيث يشمل نطاق الائتمان بأكمله لضمان تقليل حالات القروض المتعثرة إلى الحد الأدنى. ويتجه البنك حالياً نحو تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨ كما أنه يمثل للإيفاء بالمتطلبات التنظيمية في هذا الجانب.

الإفصاح الكمي:

(أ) إجمالي ومتوسط التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لأنواع الرئيسية لحالة التعرض للمخاطر: (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		إجمالي متوسط التعرض للمخاطر		إجمالي مجموع التعرض للمخاطر	
م	نوع التعرض للمخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١	عمليات السحب على المكشوف	٤٧,٥٠٢	٣٣,٠٨٨	٥٥,٥٢٦	٣٩,٤٧٧
٢	القروض الشخصية	٦٤١,٣٥٧	٦٤٦,٠٣٠	٦٣٧,٣٨٥	٦٤٥,٣٢٨
٣	قروض مقابل وصولات أمانة	٥٨,٧٧٩	٣٤,٢٠٨	٦٦,٥١٢	٥١,٠٤٦
٤	قروض أخرى	٨٣٥,٧٢٥	٨١٤,٤٥٥	٨٨١,١٤١	٧٩,٣٠٩
٥	الفواتير التي تم شراؤها/ تخفيضها	١٨,٤٥٠	١٥,٠٨٥	١٧,٩٩٣	١٨,٩٠٦
	الإجمالي	١,٦٠١,٨١٣	١,٥٤٢,٨٦٦	١,٦٥٨,٥٥٧	١,٥٤٥,٠٦٦

(ب) التوزيع الجغرافي للتعرض للمخاطر استناداً إلى نوع التعرض للمخاطر الائتمانية: (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		دول منظمة التعاون		دول أخرى		الإجمالي	
م	نوع التعرض للمخاطر	عُمان	بقية دول الخليج	الاقتصادية والتنمية	الهند	باكستان	أخرى
١	عمليات السحب على المكشوف	٥٥,٥٢٦	-	-	-	-	-
٢	القروض الشخصية	٦٣٧,٣٨٥	-	-	-	-	-
٣	قروض مقابل وصولات أمانة	٦٦,٥١٢	-	-	-	-	-
٤	قروض أخرى	٨٥٤,٠٠٥	١٣,٧١٧	٣,٩٢٠	٢,٠٩٧	٤,٨٢٩	٢,٥٧٣
٥	الفواتير التي تم شراؤها/ تخفيضها	١٧,٩٩٣	-	-	-	-	-
٦	بنود أخرى	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	١,٦٣١,٤٢١	١٣,٧١٧	٣,٩٢٠	٢,٠٩٧	٤,٨٢٩	٢,٥٧٣

(ت) مخاطر الائتمان - حسب القطاع الإقتصادي وتقسيمها استناداً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		مخاطر		مدرجة خارج قائمة المركز المالي		مخاطر	
م	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	الفواتير التي تم شراؤها/ تخفيضها	أنواع أخرى	الإجمالي	المالي
١	تجارة الجملة والتجزئة	١,٥٧٤	١٢٦,٨٧٦	٢,٣٦٣	-	١٣٩,٨١٣	١٣١,٥٠٩
٢	التعدين واستغلال المحاجر	١,١٧٢	٨٥,٢٦٠	-	-	٨٦,٤٣٢	١,١٩١
٣	الإنشاءات	٢,٥٢٦	٣٠٨,٨٨٠	١٢,٣٨٤	-	٣٤١,٧٩٠	٨٤,٦٨٨
٤	تصنيع	٥,٢٢٠	٨٧,٠٥٤	٢,٨٤٦	-	٩٥,١٢٠	١٨,٤٣٧
٥	النقل والاتصالات	٥٥٧	٧٦,١٣٣	-	-	٧٦,٦٩٠	١,٥٨٧
٦	الكهرباء والغاز والمياه	٥,٦٦٥	٤١,٨١٥	-	-	٤٧,٤٨٠	٤,٩٤٠
٧	المؤسسات المالية	-	٥٥,٥٩٧	-	-	٥٥,٥٩٧	-
٨	الخدمات	٨,٨٥٥	١٠,٥٧١	٣٣٥	-	١١,٧٦١	٥,٢٢٥
٩	قروض شخصية	١,١٧٢	٦٣٧,٣٨٥	-	-	٦٣٧,٣٨٥	-
١١	إقراض غير المقيمين	-	٢٧,١٣٦	-	-	٢٧,١٣٦	-
١٢	كافة القطاعات الأخرى	١,٧٨٥	٣٨,٥٠٣	٦٥	-	٤٠,٣٥٣	٣٢,٢١٢
١٣	الإجمالي	٥٥,٥٢٦	١,٥٨٥,٠٣٨	١٧,٩٩٣	-	١,٦٥٨,٥٥٧	٢٧٩,٧٨٩

إفصاحات المحور الثالث الداعم
لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

ث) مخاطر إستحقاق الائتمان مقسماً استناداً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال)

مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي	الإجمالي	أنواع أخرى	الفواتير التي تم شراؤها/ تخفيضها	القروض	عمليات السحب على المكشوف	الفترة الزمنية الملائمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
							م	ن
٧,٣٨٣	١٠,٨٧١	-	٨,٠٤٤	٩١,٠٥١	٢,٧٧٦	بحد أقصى شهر	١	
٢١,٣٢١	١٥٨,٨٥٢	-	٨,٥٢٩	١٤٧,٥٤٧	٢,٧٧٦	١-٣ أشهر	٢	
١٧,٣٩٧	٤٣,٢٢٤	-	١,٢٧٠	٣٩,١٧٨	٢,٧٧٦	٣-٦ أشهر	٣	
٧,٥٨٤	٣٢,٤٢٢	-	١٥٠	٢٩,٤٩٦	٢,٧٧٦	٦-٩ أشهر	٤	
٢٢,٥٥٥	٤٤,٤٨٤	-	-	٤١,٧٠٨	٢,٧٧٦	٩-١٢ شهراً	٥	
١٨,٤٥٧	١٩٦,٨٩٢	-	-	١٨٣,٠١٠	١٣,٨٨٢	١-٣ سنوات	٦	
١٢١,٩٦٩	١٦٦,٠٠١	-	-	١٥٢,١١٩	١٣,٨٨٢	٣-٥ سنوات	٧	
١٢٣	٩١٤,٨١١	-	-	٩٠٠,٩٢٩	١٣,٨٨٢	أكثر من ٥ سنوات	٨	
٢٧٩,٧٨٩	١,٦٥٨,٥٥٧	-	١٧,٩٩٣	١,٥٨٥,٠٣٨	٥٥,٥٢٦	الإجمالي	٩	

ج) إجمالي مخاطر توزيع المخصصات حسب أنواع الصناعة: (ألف ريال)

السلف	المخصصات/ المشطوبة/ صافي السلف خلال العام	المخصصات الاحتياطي الذي تكون خلال العام	مخصصات فوائده محفوظة	المخصصات الاحتياطات المحتفظ بها معينة محتفظ بها	منها القروض المتعثرة	مجموع القروض	القطاع الاقتصادي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
								م	ن
-	(٣٢٠)	١	١٠	٥٧٣	٢٩	٥٧,٣٤٣	تجارة الاستيراد	١	
-	-	-	-	-	-	-	تجارة التصدير	٢	
-	١٦١	١٥	٢٩	٨٢٣	١٢٩	٨٢,٤٧٠	تجارة الجملة والتجزئة	٣	
-	٢٠٩	-	-	٨٦٤	-	٨٦,٤٣٢	التعدين واستغلال المحاجر	٤	
-	٣٥٦	٧٢	٦٤٤	٣,٣٩٨	١,٩٦٨	٣٤١,٧٩٠	الإنشاءات	٥	
-	١٣٥	-	-	٩٥١	-	٩٥,١٢٠	تصنيع	٦	
-	١٠١	-	-	٤٧٥	-	٤٧,٤٨٠	النقل والاتصالات	٧	
-	١,٠٢٦	٨٠	١,٠٤٣	٧٢٦	٤,٠٥٩	٧٦,٦٩٠	الكهرباء والغاز والمياه	٨	
-	١٠٩	-	-	٥٥٦	-	٥٥,٥٩٧	المؤسسات المالية	٩	
١٣٥	(٤٥)	٢٧٥	٧٤٣	١,٠٩٤	١,٣٤١	١١٠,٧٦١	الخدمات	١٠	
١,٨٩٢	١,٩١٩	٧١٧	٦,٧٠٣	١٠,١٧٤	١١,٧٩٢	٦٣٧,٣٨٥	قروض شخصية	١١	
-	(٧٧)	-	-	٢٧١	-	٢٧,١٣٦	إقراض غير المقيمين	١٢	
-	٣٣	-	-	٤٠٥	-	٤٠,٣٥٣	كافة القطاعات الأخرى	١٣	
٢,٠٢٧	٣,٦٠٧	١,١٦٠	٩,١٧٢	٢٠,٣١٠	١٩,٣١٨	١,٦٥٨,٥٥٧	الإجمالي	١٤	

* قام البنك بتكوين مخصص خسائر القروض غير قابلة للتوزيع قدره ٦,٥٤٣ مليون ريال وذلك حسب توجيهات البنك المركزي العماني عن متطلبات المراكز المالية غير المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

خصص البنك مبلغ ٠,٢٢٨ مليون ريال كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع لتغطية قروض معاد هيكلتها بناء على تعميم البنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) القروض والسلفيات - توزيع انخفاض القيمة حسب الموقع الجغرافي: (ألف ريال)

م	الدول	مجموع القروض	المتعثرة منها	القروض المحتفظ بها على أساس المحفظة	المخصصات / المحتفظ بها	مخصصات معينة محتفظ بها	فوائد محفظة	مخصصات مكونة خلال السنة	سلفيات مشطوبة خلال السنة
١	عمان	١,٦٣١,٤٢١	١٥,٣٩٨	٢٠,٠٧٨	٨,٢١٠	١,٠٩١	٣,٧٢٣	٢,٠٢٧	
٢	بقية دول الخليج	١٣,٧١٧	-	١٣٧	-	-	(٥٩)	-	
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٣,٩٢٠	٣,٩٢٠	٠	٩٦٢	٦٩	-	-	
٤	الهند	٢,٠٩٧	-	٢١	-	-	(٩)	-	
٥	باكستان	٤,٨٢٩	-	٤٨	-	-	(٢)	-	
٦	دول أخرى	٢,٥٧٣	-	٢٦	-	-	(٤٦)	-	
٧	الإجمالي	١,٦٥٨,٥٥٧	١٩,٣١٨	٢٠,٣١٠	٩,١٧٢	١,١٦٠	٣,٦٠٧	٢,٠٢٧	

(خ) حركة إجمالي القروض خلال السنة: (ألف ريال)

م	التفاصيل	قروض منتظمة	التي تتطلب إشارة خاصة	دون المستوى المطلوب	قروض مشكوك في تحصيلها	الخسائر	الإجمالي
١	الرصيد الافتتاحي	١,٥١٦,٠٥٥	١١,٨٦٢	١,٧٣١	٢,٩٥٨	١٢,٤٦٠	١,٥٤٥,٠٦٦
٢	التخفيف / التغييرات (+/-)	(١١١,٢٩٠)	١٠٣,٨٤١	٥,٤٠٥	١,٣٩٨	٦٤٦	-
٣	قروض جديدة	٢٥٧,٩٥٤	-	-	-	-	٢٥٧,٩٥٤
٤	استرداد القروض	(١٣٨,٤٦٣)	(٧٠٦)	(٤٦٣)	(٦٣)	(٢,١٩٥)	(١٤١,٨٩٠)
٥	قروض مشطوبة	(١٤)	-	-	-	(٢,٥٥٩)	(٢,٥٧٣)
٦	الرصيد الختامي	١,٥٢٤,٢٤٢	١١٤,٩٩٧	٦,٦٧٣	٤,٢٩٣	٨,٣٥٢	١,٦٥٨,٥٥٧
٧	مخصصات محتجزة	٢٠,٣١٠	٧٣	١,٦٣٩	١,٦١٣	٥,٨٤٧	٢٩,٤٨٢
٨	فوائد محفظة	-	-	١١٦	١٤٣	٩٠١	١,١٦٠

إفصاحات مخاطر الائتمان للمحافظ الاستثمارية الخاضعة للنهج الموحد

يتبع البنك النهج المبسط لحساب الرسوم الرأسمالية لمخاطر الائتمان بوصفه جزءاً من النهج الموحد. وبناء على ذلك، ومع مراعاة توجيهات البنك المركزي العماني، استخدم البنك الضمانات المالية مثل النقد والضمانات المصرفية المقبولة والأسهم المدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق مسقط لأوراق المالية كجزء من تخفيف مخاطر الائتمان لتحقيق كفاية رأس المال.

تخفيف المخاطر الائتمانية: الإفصاحات الخاصة بالمنهجيات الموحدة

الإفصاح النوعي

ينطوي تخفيف مخاطر الائتمان على إدارة الضمانات وترتيبات ضمانات الائتمان. نورد فيما وصفاً 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 (خلافاً للأراضي)، وتكون هذه الوثيقة لصالح البنك. ويتم تقييم ضمان العقار على فترات منتظمة عند الحاجة بناءً على تقييم مخاطر السيناريو الاقتصادي السائد.

يقبل البنك عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- 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 الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقاً، ولديه أيضاً نظام لتقييم جدارة الائتمان.

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية القائمة في حالة العجز. كما يقوم البنك بمراجعة دورية تغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. وبلغت القيمة العادية للضمانات التي يحتفظ بها البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٢٠٧ مليون ريال. ومنخفضة القيمة ١,٣٣٦,٦٦٥ مليون ريال.

الإفصاح الكمي

وفقاً لتعليمات اتفاقية بازل والبنك المركزي العماني فإن البنك يمتلك الضمانات المؤهلة التالية:

١- الضمانات النقدية؛ ٢- ضمانات الأسهم؛ ٣- الضمانات الحكومية

التعرض للمخاطر المغطى بضمانات نقدية - ١٤٥,٢٨١ مليون ريال وبعد تطبيق الخصم من القيمة السوقية بنسبة (٠٪) تصبح قيمة التعرض للمخاطر صفر ر.ع.

التعرض للمخاطر المغطى بضمانات أسهم - ٦٤,٨٤٠ مليون ريال وبعد تطبيق الخصم من القيمة السوقية بنسبة (٥٠٪) تصبح قيمة التعرض ٣٢,٤٢٠ ر.ع. التعرض للمخاطر المغطى بالضمانات الحكومية - ١٠ مليون ريال وبعد تطبيق الخصم من القيمة السوقية بنسبة (٠٪) تصبح قيمة التعرض للمخاطر صفر ر.ع.

المخاطر الائتمانية للطرف المقابل

المخاطر الائتمانية للطرف المقابل هي مخاطر إخفاق العميل أو الطرف التجاري المقابل للبنك، ويكون ذلك عادة في عقود المشتقات المتداولة خارج البورصة، في الوفاء بالتزامه مما قد يؤدي إلى استبدال أو إنهاء المعاملة مما يتسبب في خسارة للبنك.

وقد قام البنك بتطبيق منهجية التعرض الحالي للمخاطر لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر في ظل المخاطر الائتمانية للطرف المقابل. وتعرف منهجية التعرض الحالي للمخاطر بأنها مجموع التعرض المستقبلي المحتمل والتعرض الحالي للمخاطر الائتمانية. والتعرض المستقبلي المحتمل للمخاطر هو المبلغ التقديري للتعرض للمخاطر التي قد تحدث على مدى فترة زمنية لمدة سنة واحدة في حين أن التعرض الحالي للمخاطر هو مجموع القيم الإيجابية على أساس سعر السوق. ويبلغ إجمالي التعرض للمخاطر لدى البنك بالريال العماني على أساس المشتقات خارج البورصة (كالعقود الآجلة لشراء العملات ومقايضات أسعار الفائدة وغيرها) والأصول المرجحة على أساس المخاطر ١,٤٤١ مليون ريال اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٦- مخاطر السوقية في دفتر التداولات التجارية

الإفصاح النوعي

تخضع كافة أعمال البنك بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للبنك. وتنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف مخاطر السوق إلى مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

ويتبنى البنك إطار قوي لإدارة مخاطر السوق يتكون من تحديد المخاطر ووضع حدود لها ومراقبتها والإبلاغ عنها ومصفوفة الإجراءات التصعيدية واتخاذ قرارات بشأنها. وتضمن السياسة والإجراءات التي يتبعها البنك أن تكون جميع الحدود المقررة في نطاق قدرة البنك على تحمل المخاطر والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل مخاطر السوق المختلفة:

إطار ومبادئ مخاطر أسعار الفائدة

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

تنشأ مخاطر انخفاض قيمة الأسهم نتيجة التغير في القيمة السوقية لمحفظة الأسهم التي يمتلكها البنك نتيجة للتغير في السوق العامة أو الشروط الخاصة بالأوراق المالية. تقوم لجنة الأصول والمطلوبات بمراقبة جميع الاستثمارات في الأسهم بشكل دوري. ويتحمل مكتب إدارة المخاطر السوقية مسؤولية ضمان وجود حدود مناسبة للمخاطر وتقديم تقارير بشأنها إلى السلطات المختصة.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

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

يعامل البنك كافة تعرضات صرف العملات الأجنبية وفق منهجية اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٦٣,١٥٥ مليون ريال (٦٢,٣٧٥ مليون ريال للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦- لمخاطر السوقية في الدفتر التداولات التجارية (تابع)

الإفصاح الكمي

رسوم رأس المال:

يتم تقييم رسوم رأس المال لمخاطر السوق استناداً للنهج الموحد وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم بي إم/ ١٠٩ وقد قام البنك بتطبيق النهج الموحد على أساس المدة الموحدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات وضمانات الديون. يتم احتساب رسوم رأس المال لصرف العملة الأجنبية على أساس أعلى متوسط يومي لمدة ثلاثة أشهر لقيمة المراكز الطويلة أو القصيرة التي يحتفظ بها البنك. علاوة على ذلك، لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في السلع أو الأسهم الملموسة.

يوضح الجدول أدناه رسوم رأس المال لمعدل الفائدة والأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

نوع المخاطر	رسوم رأس المال (ألف ريال)
مخاطر تغير سعر الفائدة	٥,٨٠
مخاطر انخفاض قيمة الأسهم	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٥,٤٤

الاستثمارات في دفتر المعاملات المصرفية

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

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

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

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

يجب أن تكون جميع استثمارات البنك بالدولار الأمريكي أو العملات الخليجية المرتبطة بالدولار، و ينبغي الموافقة على أي استثمارات في عملات أخرى على الأقل من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان إذا تجاوز الاستثمار المقترح الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك، وذلك بعد استعراض الاستثمار من قبل لجنة الأصول والالتزامات وإصدار توصياتها بشأنه. يجب ألا تتجاوز إجمالي الاستثمارات في جميع هذه العملات أحد الحدود المقررة استناداً إلى قاعدة رأس المال للبنك إلا إذا وافق عليها مجلس الإدارة، على أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات من خلال أي من مديري الصناديق، 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 الصناديق، 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، و الخدمات الصحية والتعليمية
- المخازن، والخدمات اللوجستية، وإدارة الإمدادات والنقل، والمرافق، والاتصالات
- النفط والغاز
- الخدمات المصرفية والمالية
- المجموعات التجارية أو الشركات الغابضة التي تستثمر في أي من المجالات التجارية المذكورة أعلاه

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

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

ويجب تقديم كافة طلبات الموافقة على الاستثمار لمعاملات معينة أو حدود التداول عن طريق قسم أو دائرة العمل ذات الصلة، التي وافقت عليها لجنة الائتمان والاستثمار ومن ثم تقديمها إلى اللجنة التنفيذية للائتمان بناءً على التفويض الممنوح. ويجب رفع أي موافقة تتخطى حدود التفويض المذكورة إلى أي إدارة بمستوى مجلس الإدارة للموافقة عليها. تُطبق أي قيود على الاستثمارات وفقاً للوائح البنك المركزي العماني النافذة. كما يتم عرض تفاصيل الاستثمارات في الإيضاح رقم ٨ في البيانات المالية.

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦- لمخاطر السوقية في الدفتر التداولات التجارية (تابع)

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).

مخاطر تغير سعر الفائدة في الدفاتر المعاملات المصرفية

يراقب البنك مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المعاملات المصرفية من خلال إجراء تحليل فجوة إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات الحساسة لمعدلات الفائدة. وفي إطار تحليل فجوة إعادة التسعير، يقوم البنك بتوزيع الأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة على نطاقات زمنية وفقاً لاستحقاقها (إذا كان سعر الفائدة ثابتاً) أو الوقت المتبقي إلى إعادة تسعيرها في المرة التالية (إذا كان السعر متغيراً). ويعطي حجم الفجوة لفترة زمنية معينة - أي الأصول منقوصاً منها المطلوبات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها ضمن هذا النطاق الزمني - مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر إعادة التسعير. ومن ثم يقوم البنك بتقييم تأثير التحول الموازي في منحى العائد على قيمته الاقتصادية من خلال تطبيق بديل للمدة المعدلة مضروباً في التغير الموازي المفترض في أسعار الفائدة على الفجوة لكل نطاق زمني.

فيما يلي بيان طبيعة مخاطر تغير سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمدفوعات المسبقة للقروض وسلوك الودائع غير المستحقة وتكرار تقييم مخاطر تغير سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية.

تقتصر مخاطر تغير سعر الفائدة على الدفاتر المصرفية للأفراد حيث أنها تخضع لإعادة التسعير مع أي تغيير يطرأ على سعر فائدة البنك المركزي العماني وتقتصر كذلك على الدفاتر المصرفية للعملاء من الشركات التجارية حيث يعاد تسعيرها بما يتفق مع تغييرات السوق.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي أو على أساس تاريخ إعادة التسعير إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل سعر التعويم. تُصنف الودائع غير الحساسة لحركات أسعار الفائدة بشكل منفصل ويتم احتساب الأرباح المعرضة لمخاطر تغير سعر الفائدة بناءً على فجوات إعادة تسعير أسعار الفائدة. ويتق البنك في الحصول على مصدر التمويل الأرخص من خلال ودائع العملاء. وتحدد لجنة الأصول والمطلوبات بالإضافة إلى لجنة إدارة المخاطر بتحديد مخاطر تغير أسعار الفائدة ومراقبتها وإعداد تقارير دورية عنها. أما حالات التعرض لمخاطر تغير أسعار الفائدة فيتم تحديد حجمها باستخدام فجوات إعادة التسعير.

الإفصاح الكمي

يتم الإفصاح عن تحليل الحساسية لمخاطر تغير أسعار الفائدة في الإيضاح ٣٢-٣-٢ من البيانات المالية.

٧- مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

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 إلى 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 لالتزاماتها الرئيسية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك على الأقل بنسبة ٥٪ من ودائعه كالتزامات لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة.
- إلتزامات القروض والسلفيات يتم إعتماها بعد الأخذ في الحسبان مركز السيولة الإجمالي للبنك.

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

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧- مخاطر السيولة (تابع)

سياسة إدارة السيولة

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

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

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

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

يتم الإفصاح عن نسبة الإفراض اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م في الإيضاح ٣٢-٢-٢ من البيانات المالية.

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 لملكيته 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 ٢٠١٤ م حول نسبة تغطية السيولة (LCR) للمعيار بازل ٣، احتفظ البنك بنسبة تغطية سيولة كافية. إضافة إلى ذلك، قد قام البنك المركزي العماني بإصدار التوجيهات لنسبة صافي التمويل الثابت بناء على التوجيهات الصادرة من لجنة بازل للرقابة المصرفية في تاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦. يصبح المعيار لصافي التمويل الثابت اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ مع نسبة 100٪ كحد أدنى.

تنويع الالتزامات

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

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

كما يُدرك البنك 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.

السيولة متعددة العملات

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

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

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

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧- مخاطر السيولة (تابع)

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.
- المدة المتوقعة للمخالفة إذا كانت لا تزال قائمة.

وتتخذ إجراءات فورية لمعالجة المخالفة وإذا لم يكن ذلك ممكناً، يتم إخطار لجنة الأصول والمطلوبات والرئيس التنفيذي فوراً.

الإفصاح الكمي

يُرد الإفصاح المتعلق بالوضع العام لاستحقاقات الأصول والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ في الإيضاح رقم ٣٢-٢-٢ من البيانات المالية.

٨- مخاطر التشغيل

إطار عمل مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن الإجراءات الداخلية غير الكافية أو الغاشلة، 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 للمراقبة 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. ولدى البنك إطار لإدارة المخاطر التشغيلية يوضح العمليات المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية. وهناك لجنة مخاطر تشغيل تتولى إطار عمل مخاطر التشغيل ومسئولة عنه.

يقوم البنك بتحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بمنتجاته وأنشطته وعملياته وأنظمته الرئيسية. وقيل 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 قام البنك بتحديد المخاطر التشغيلية التالية وقام بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال.
- مخاطر العمليات.
- المخاطر القانونية.
- المخاطر الأفراد.
- مخاطر الالتزام.
- مخاطر تقنية المعلومات.
- مخاطر الأمن الفعلي.

التحكم في مخاطر التشغيل وتخفيفها

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

لتحقيق هذا، إن البنك 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 بالنظام.

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.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨- مخاطر التشغيل (تابع)

كما يعمل البنك على ضمان وجود نظام تدقيق داخلي ملائم للتثبت من التنفيذ الفعال لسياسات وإجراءات التشغيل، ويوجد لدى البنك تغطية تأمين لتخفيف مخاطر التشغيل متى كان ذلك 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 الملائم
- التثبت بصفة منتظمة من المعاملات والحسابات وتسويتها

كما يطبق البنك سياسة منفصلة لإدارة مخاطر الاحتيال وإطار لإدارة مخاطر الاحتيال.

مخاطر السمعة

يمكن تعريف مخاطر السمعة على أنها رد الفعل السلبي للجمهور الذي يسبب أضراراً جسيمة لربحية البنك 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 يعمل البنك داخلها، وتتولى دائرة المخاطر تحديد وقياس ومراقبة والتحكم في مخاطر السمعة التي تظهر في المجالات التالية:

- خدمة العملاء
- توقعات أصحاب المصالح من البنك من حيث التزامه بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات والمبيعات
- تقديم التقارير إلى أصحاب المصالح والجهات الخارجية
- دقة المعلومات أثناء التواصل مع الجمهور.

ولتحقيق الأهداف المذكورة أعلاه، قامت دائرة المخاطر بتطوير سياسات وإجراءات خاصة بمخاطر السمعة.

مخاطر استمرارية الأعمال

لقد قام البنك بتوثيق سياسة استمرارية الأعمال والتي تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريو الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة. وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل آثار الكارثة عند وقوعها إلى أدنى حد مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتركز السياسة على الجوانب التالية:

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

قام البنك خلال سنة ٢٠١٧ بإجراء العديد من الإختبارات الشاملة في يوم عمل واحد لأجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع استرداد الكوارث، و تم تحديد نطاق الاختبار اعتماداً على تحليل تأثير الأعمال الذي قام بإجرائه البنك وقد تم تقديم نتائج تلك الإختبارات إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال.

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 استناداً 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).

مخاطر أخرى

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم للمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩- سياسة المكافآت

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

تستند مكافآت الأداء إلى تحقيق أهداف البنك المالية وغير المالية. ويهدف نظام إدارة الأداء إلى تحقيق خطط أعمال وأهداف البنك من خلال أداء الموظفين بشكل مستمر. هدف عملية مراجعة الأداء عبارة عن تقييم أداء الموظف/ الموظفة بالمقارنة مع الأهداف والمؤشرات الرئيسية للأداء. في مستوى الإدارة العليا، الأداء العام للبنك هو أهم المعايير لمنح مكافآت الأداء. تستند المكافآت إلى اعتبار جميع الجوانب المختصة بالأداء بما في ذلك مستوى الأعمال، حالات السوق، والأفق الزمني للمخاطر، العائدات المستدامة، الطبيعة الدورية لبعض الأعمال. يلتزم البنك بممارسات المكافآت المسؤولة والتي تحقق التوازن بين المكافآت المستندة على الأداء وبين تعزيز الأعمال والسلوك ذات المبادئ. قد تم تصميم المكافآت بحيث تساهم إلى أهداف البنك وتحفز درجة الحذر من المخاطرة والالتزام بالقوانين والمبادئ التوجيهية والأنظمة المعمول بها.

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من ٧ أعضاء (٣٠١٦: ٧ أعضاء) من لجنة الإدارة:

يوضح الجدول التالي تفاصيل تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
١,٠٧٣	١,١٣١
٣٣	٣٦
١,١٠٦	١,١٦٧
الرواتب والعلاوات	
مكافأة نهاية الخدمة	
المجموع	

١٠- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا يمتلك البنك أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١- إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب ١١٤/م "رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات الإفصاح عن رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

١١-١ نهج الخطوات الثلاثة للتسوية

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام نهج تسوية الموازنة العمومية المكون من ثلاث خطوات كما هو معرف في الإرشادات التوجيهية بشأن متطلبات الإفصاح عن رأس المال وتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب ١١٤/م.

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

الجدول (١-٢): الميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد (ألف ريال)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القوائم المالية المنشورة	ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد
الأصول		
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١١٦,٦٢٨	١١٦,٦٢٨
شهادات إيداع	—	—
مستحق من بنوك	١٦,٥٦٩	١٦,٥٦٩
صافي القروض والسلف والتمويل	١,٦٣٤,٤٥٨	١,٦٣٤,٤٥٨
استثمارات في الأوراق المالية	٢١٦,٧٤١	٢١٦,٧٤١
قروض وسلفيات للبنوك	—	—
ممتلكات ومعدات	١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣
أصول ضريبية مؤجلة	—	—
أصول أخرى	١٣,٤٨٣	١٣,٤٨٣
إجمالي الأصول	٢,٠١٤,٥٨٢	٢,٠١٤,٥٨٢
الالتزامات		
مستحق لبنوك	١٣٣,٥٦٥	١٣٣,٥٦٥
ودائع العملاء	١,٤٥٠,٨٥١	١,٤٥٠,٨٥١
أموال مقترضة	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
التزامات ضريبية مؤجلة	٣١٢	٣١٢
التزامات أخرى	٤٢,٢٧٧	٤٢,٢٧٧
سندات دين ثانوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
إجمالي الالتزامات	١,٧٠٩,٧٥٥	١,٧٠٩,٧٥٥
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	١٤٢,٥٠٤	١٤٢,٥٠٤
علاوة إصدار	—	—
احتياطي قانوني	٢٥,٦٥١	٢٥,٦٥١
احتياطي عام لخسائر القروض	٦,٥٤٣	٦,٥٤٣
أرباح محتجزة	٦٦,٤٢٣	٦٦,٤٢٣
احتياطي خاص	٢٢٨	٢٢٨
احتياطي القيم العادلة	(١٢٢)	(١٢٢)
احتياطي ثانوي للقروض	١٣,٦٠٠	١٣,٦٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٢٥٤,٨٢٧	٢٥٤,٨٢٧
سندات ثانوية دائمة من الشريحة الأولى	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٣٠٤,٨٢٧	٣٠٤,٨٢٧
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,٠١٤,٥٨٢	٢,٠١٤,٥٨٢

إفصاحات المحور الثالث الداعم
لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

II - إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣ (تابع)

II-I نهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

الخطوة الثانية: التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد

الجدول: ٢ب - التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد (ألف ريال)

عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد	المرجع
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني				
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب ولفترة قصيرة				
الاستثمارات من ضمنها:				
متاحة للبيع				
محتفظ بها للمتاجرة				
صافي قروض وسلف من ضمنها:				
- قروض وسلف لبنوك محلية				
- قروض وسلف لبنوك غير مقيمة				
- قروض وسلف لعملاء محليين				
- قروض وسلف لعملاء غير مقيمين من أجل أعمال خارجية				
- قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة				
- تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية				
- مخصص مقابل قروض وسلف من ضمنها:				
- مخصص محدد وحفظ فوائد وأرباح				
- مخصص عام، من ضمنها				
مبلغ مؤهل للغة ٢				
مبلغ غير مؤهل للغة ٢				
أصول ثابتة				
أصول غير ملموسة (تعديل فئة الأسهم العادية ١)				
أصول ثابتة أخرى				
أصول أخرى				
إجمالي الأصول				
رأس المال والتزامات				
رأس المال المدفوع من ضمنه:				
مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١				
احتياطيات وفائض من ضمنها:				
مبلغ مؤهل للأسهم العادية الفئة ١ (إحتياطي قانوني)				
مبلغ مؤهل للأسهم العادية الفئة ١ (إحتياطي دين ثانوي)				
مبلغ مؤهل للأسهم العادية الفئة ١ (أرباح محتجزة)				
مبلغ مؤهل للأسهم العادية الفئة ١ (إحتياطي خاص)				
رأس مال إضافي من الفئة الأولى				
مبلغ مؤهل للفئة الثانية (إحتياطي خسائر قروض عام)				
مبلغ مؤهل للفئة الثانية (أرباح من القيمة العادية للاستثمارات)				
خسائر من القيمة العادية للاستثمارات المتاحة للبيع (تعديل فئة الأسهم العادية ١)				
أرباح من القيمة العادية للاستثمارات المتاحة للبيع غير مستخدمة				
إجمالي رأس المال				

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١- إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣ (تابع)

١-١١ نهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد	المرجع
ودائع من بنوك	١٣٣,٥٦٥	١٣٣,٥٦٥	
ودائع عملاء من ضمنها:	١,٤٥٠,٨٥١	١,٤٥٠,٨٥١	
ودائع عملاء	-	١,٢٢٧,٩٤٧	
ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية	-	٢٢٢,٩٠٤	
اقتراضات من ضمنها:	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	
من بنوك	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	
اقتراضات على شكل سندات وأوراق مالية وصكوك من ضمنها:	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
مبلغ مؤهل للفئة الثانية	-	١١,٤٠٠	ط
مبلغ غير مؤهل للفئة الثانية	-	١٣,٦٠٠	
إلتزامات ومخصصات أخرى	٤٢,٥٨٩	٤٢,٥٨٩	
الإجمالي	٢,٠١٤,٥٨٢	٢,٠١٤,٥٨٢	

الخطوة ٣: التسوية التدريجية لرأس المال التنظيمي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مكونات رأس المال النظامي المبلغ عنه من قبل البنك	المصدر بناءً على رقم المرجع / خطابات الميزانية العمومية ضمن نطاق التنظيم للتوحيد من الخطوة ٢
١ مصدر مباشرة تأهيل رأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمية العامة) رأس المال زائد فائض الأسهم	١٤٩,٦٢٩	ب
٢ الأرباح المحتجزة	٤٥,٠٤٨	هـ
٣ دخل شامل آخر متراكم (واحتياطيات أخرى)	٣٩,٤٧٩	ج + د
٤ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية	٢٣٤,١٥٦	
٥ تسويات التقييم الحذر	(٣,٣٢٦)	ح
٦ أصول ضريبة مؤجلة المعتمدة على أرباح مستقبلية باستثناء تلك الناشئة من فروقات مؤقتة (بعد خصم الإلتزام الضريبي ذات الصلة)	-	
٧ إجمالي التسويات النظامية لرأس مال أسهم عادية الفئة ١	(٣,٣٢٦)	
٨ رأس مال أسهم عادية الفئة ١	٢٣٠,٨٣٠	
رأس مال فئة ١ إضافي: أدوات		
٩ رأس مال إضافي لفئة الأسهم العادية	٥٠,٠٠٠	
رأس مال الفئة الأولى = (فئة الأسهم العادية + رأس المال الإضافي لفئة الأسهم العادية)	٢٨٠,٨٣٠	
رأس مال الفئة الثانية (الأدوات المالية والمخصصات)		
٩ مصدر مباشرة تأهيل رأس مال فئة ٢ أدوات زائد فائض الأسهم	١١,٤٠٠	ط
١٠ المخصصات	٢٠,٣١٠	أ + و
١١ إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	١٣٩	ز
رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	٣١,٨٤٩	
رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية	-	
رأس المال الفئة ٢	٣١,٨٤٩	
إجمالي رأس المال (الفئة ١ + الفئة ٢)	٣١٢,٦٧٩	

* لقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وأسهم مجانية بنسبة ٥٪ وتم تعديلهما

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

II- إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣ (تابع)

II-٢ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي

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

سندات دائمة من الفئة الأولى الإضافية لرأس المال (اتفاقية بازل ٣) لا ينطبق	الدين الثانوي (اتفاقية بازل ٣) لا ينطبق	رأس مال الأسهم العادية لا ينطبق	البنك الأهلي ش.م.ع.ع.	
			٢ محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	١
القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال	٣ القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	٣
رأس المال الإضافي للفئة الأولى مؤهل فردي	الأسهم العادية الفئة ٢ مؤهل فردي	الأسهم العادية الفئة ١ مؤهل فردي	٤ قواعد بازل ٣ الانتقالية	٤
			٥ بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردية	٥
سندات دائمة من الفئة الأولى الإضافية لرأس المال عن طريق حق الأفضلية ٥٠ مليون ريال	إيداع خاص من دين ثانوي ١١,٤٠٠ مليون ريال	أسهم رأس مال عادية ١٤٢,٥٠٤ مليون ريال	٦ نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	٦
٥٠ مليون ريال حقوق المساهمين	٢٥,٠٠٠ مليون ريال عمان إلزام مطلقاً بالتكلفة	١٤٢,٥٠٤ مليون ريال حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمين البنك	٨ مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٨
١١ أكتوبر ٢٠١٧ دائم لا يوجد إستحقاق نعم	مراجعة جدول أدناه مؤرخ مراجعة جدول أدناه لا	بدأ البنك العمليات في ١٩٩٧ دائم لا يوجد إستحقاق لا	٩ القيمة الاسمية للأداة ١٠ التصنيف المحاسبي	٩
			١١ تاريخ الإصدار الأصلي ١٢ دائم أو مؤرخ ١٣ تاريخ الاستحقاق الأصلي ١٤ طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة	١١
يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.	لا ينطبق	لا ينطبق	١٥ تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	١٥
			١٦ تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق كوبونات / توزيعات أرباح	١٦
ثابتة	ثابتة	متغيرة	١٧ توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	١٧
٧,٥٠٪ لا ينطبق كلياً	٤٪ - ٥٪ لا واجبة	لا ينطبق لا ينطبق تقديرية كلياً	١٨ معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة ١٩ وجود موقف توزيعات نقدية ٢٠ تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	١٨
لا ينطبق غير تراكمي غير قابل للتحويل لا ينطبق لا ينطبق لا ينطبق	لا غير تراكمي قابل للتحويل النهج القانوني يمكن تحويل كاملاً أو جزئياً سعر متوسط	لا غير تراكمي غير قابل للتحويل لا ينطبق لا ينطبق لا ينطبق	٢١ وجود تصعيد أو محفز آخر أو استرداد ٢٢ غير تراكمي أو تراكمي ٢٣ قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل ٢٤ إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل ٢٥ إذا كان قابل للتحويل، كلياً أو جزئياً ٢٦ إذا كان قابل للتحويل، معدل التحويل	٢١

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

II- إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣ (تابع)

II-٢ الخصائص الرئيسية للرأس مال النظامي (تابع)

٢٧	إذا كان قابل للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق	اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابل للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	الأسهم العادية الفئة ١	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	البنك الأهلي	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم	نعم	نعم
البنك الأهلي ش.ع.ع.				
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض	النهج القانوني	النهج القانوني	النهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	إنخفاض كلياً	يجوز الإنخفاض جزئياً	كلياً أو جزئياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائماً	دائماً	دائماً
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)	لا ينطبق	أسهم رأس المال العادية	تخضع لأصحاب والدائنين العاميين وأصحاب سندات الدين/ السندات المالية/ الصكوك الثانوية من رأس مال الفئة الثانية للبنك.
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

رقم دين ثانوي (وفقاً لاتفاقية بازل ٣)	القيمة الاسمية للأداة	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	*تاريخ الإصدار الأصلي	**تاريخ الاستحقاق الأصلي
دين ثانوي ١	٥,٠٠٠	١,٠٠٠	٢٨ أغسطس ٢٠١٤	٢٩ أغسطس ٢٠١٩
دين ثانوي ٢	١,٠٠٠	٦٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
دين ثانوي ٣	٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	١ أكتوبر ٢٠١٤	٢ أكتوبر ٢٠٢١
دين ثانوي ٤	٥,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٠ نوفمبر ٢٠١٤	١٠ نوفمبر ٢٠٢٠
دين ثانوي ٥	١,٠٠٠	٢٠٠	١٣ نوفمبر ٢٠١٤	١٦ نوفمبر ٢٠١٩
دين ثانوي ٦	٢,٠٠٠	٤٠٠	١٧ نوفمبر ٢٠١٤	١٨ نوفمبر ٢٠١٩
دين ثانوي ٧	٣,٠٠٠	٢,٤٠٠	١٠ يونيو ٢٠١٥	١٣ يونيو ٢٠٢٢
دين ثانوي ٨	٣,٠٠٠	١,٨٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٩ يونيو ٢٠٢١
الإجمالي	٢٥,٠٠٠	١١,٤٠٠		

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١- إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣ (تابع)

١١-٣ 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 ٢٠١٧)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطات
-	١٤٩,٦٢٩	١ مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم
-	٤٥,٠٤٨	٢ أرباح محتجزة
-	٣٩,٤٧٩	٣ دخل شامل آخر متراكم (واحتياطي آخر)
-	-	٤ رأس مال مصدر مباشرة يخضع للاستبعاد من الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق فقط على غير الشركات المساهمة العامة)
-	-	٥ 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 ١)
-	٢٣٤,١٥٦	٦ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
-	(٦٣٢)	رأس مال أسهم عادية الفئة ١: التسويات النظامية
-	-	٧ تسويات التقييم الحذر
-	-	٨ الشهرة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	(٢,٦٩٤)	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	-	١٠ أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي التزام الضريبة ذو الصلة)
-	-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	-	١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
-	-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CPI)
-	-	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 خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	-	١٩ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين 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٪)
-	-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪ صافي من التزام الضريبة المتعلق به)
-	-	٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪
-	-	٢٣ منه: استثمارات جوهريّة في أسهم عادية لمؤسسات مالية
-	-	٢٤ منه: حقوق خدمات رهن
-	-	٢٥ منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
-	-	٢٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	-	أ٢٦ النقص في رأس مال الشركات المالية المملوك أغلب أسهمها والتي لم يتم توحيدها مع البنوك
-	-	ب٢٦ استثمارات في رأس مال الشركات غير المالية وغير الموحدة

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

II- إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣ (تابع)

II-٣ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات بازل ٣	(ألف ريال)	رأس مال الأسهم العادية الفئة I: الأدوات والاحتياطيات
-	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	-	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة I نظراً لعدم كفاية لأن فئة I وفئة ٢ إضافية لتغطية الخصم
	(٣,٣٢٦)	إجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة I
	٢٣٠,٨٣٠	رأس مال الأسهم العادية الفئة I
		رأس مال إضافي الفئة I: أدوات
-	٥٠,٠٠٠	أدوات الفئة الإضافية المؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
-	-	من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥
-	-	من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦
-	-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية I
-	-	أدوات الفئة الإضافية I (وأدوات الأسهم العادية الفئة I غير مضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية I)
-	-	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	٥٠,٠٠٠	رأس مال الفئة الإضافية I قبل التسويات النظامية
-	-	رأس مال الفئة الإضافية I
-	-	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية I المملوكة
-	-	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية I
-	-	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	-	استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي الوضع قصير الأجل المستحق)
-	-	تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	-	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية I
-	-	فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات بازل ٣
-	-	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]
-	-	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية I نظراً لأن فئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات
-	-	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية I
	٥٠,٠٠٠	رأسمال الفئة الإضافية I
	٢٨٠,٨٣٠	رأسمال الفئة I (الفئة I = الأسهم العادية الفئة I + الفئة الإضافية I)
		مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة ومنها:
-	-	مصدر مباشر مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة ومنها:
-	١١,٤٠٠	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
-	-	أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة I وأدوات الفئة الإضافية I غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى
-	-	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	٢٠,٤٤٩	مخصصات (مخصصة و احتياطي القيمة العادلة)

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

II- إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣ (تابع)

II-٣ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
	٣١,٨٤٩	
		٥١ رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
		رأسمال الفئة ٢: التسويات النظامية
—	—	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة
—	—	٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
—	—	٥٤ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق تنظيم التوحيد، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
—	—	٥٥ استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص القصير المستحق)
—	—	٥٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة
—	—	٥٧ اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢
	٣١,٨٤٩	٥٨ رأسمال الفئة ٢
	٣١٢,٦٧٩	٥٩ إجمالي رأس المال (الإجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
—	١,٨٧٢,٤٠٨	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
—	—	من ضمنها (أدخل اسم التسويات)
—	—	من ضمنها
—	١,٨٧٢,٤٠٨	٦٠ إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠أ + ٦٠ب + ٦٠ج)
—	١,٦٣٩,٨٠٩	٦١ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
—	١٣١,٠٥٥	٦٢ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
—	١٠١,٥٤٤	٦٣ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
	—	معدلات رأس المال
—	٪١٢,٣٣	٦١ الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
—	٪١٥,٠٠	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
—	٪١٦,٧٠	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
—	٪٨,٢٥٠	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)
—	٪١,٢٥٠	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
—	٪٥,٤٦	٦٨ أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
		الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)
		رأسمال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
—	٪٨,٢٥٠	٦٩ الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
—	٪١٠,٢٥٠	٧٠ الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
—	٪١٣,٢٥٠	٧١ الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١- إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١١ إفصاحات للإستخدام خلال المرحلة الإنتقالية (تابع)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
	-	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)
-	٨,٤٩١	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
-	٢٠,٣١٠	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)
-	٢٠,٤٩٨	٧٧ حدود على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد
-	-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)
-	-	٧٩ غطاء على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف
-	-	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)
-	-	٨٠ حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨١ مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	-	٨٢ حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨٣ مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	-	٨٤ حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	-	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

١٢- إجراءات الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة في اتفاقية 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 إفصاحات نسبة تغطية السيولة الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤.

نسبة تغطية السيولة (LCR) نموذج الإفصاحات العادي

إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط) المبلغ بالألف ريال	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	الأصول السائلة عالية الجودة
٢٣٩,٦٤١	-	١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
		التدفقات النقدية الصادرة
١١,٥٥٠	١٤٦,٦٠	٢ ودائع الأفراد وأصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:
٢,٦٧٠	٥٧,٣٥٢	٣ ودائع مستقرة
٨,٨٨٠	٨٨,٨٠٨	٤ ودائع غير مستقرة
١٩٥,٦٦١	٣٧٢,٠٩٠	٥ التمويل التجاري بالجملة غير مضمون، ومنه:
٢٦٢	١,٠٤٧	٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
١١٣,٠٩١	٢٨٨,٧٣٤	٧ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
٨٢,٣٠٩	٨٢,٣٠٩	٨ الديون غير المضمونة
١٦,٦٧٩	-	٩ التمويل التجاري بالجملة المضمون
-	-	١٠ متطلبات إضافية، منها

إفصاحات المحور الثالث الداعم
لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢- إجراءات الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

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

نسبة تغطية السيولة (LCR)
نموذج الإفصاح العادي

إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط) المبلغ بالألف ريال	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)		
-	-	التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	١١
-	-	التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون	١٢
-	-	التسهيلات الائتمانية والسيولة	١٣
٢١,٠٣٠	٧٨,٩٨٨	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	١٤
١٠٥,١١٥	١٨٥,٠٦٥	التزامات التمويل المحتملة الأخرى	١٥
٣٥٠,٣٦	-	مجموع التدفقات النقدية الصادرة	١٦
		التدفقات النقدية الواردة	
-	-	الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)	١٧
٨٤,٩٩٩	١٦٩,٩٩٩	التدفقات من مخاطر الأداء بالكامل	١٨
١٦٦,١٨٠	١٩٢,٩٢٩	التدفقات النقدية الواردة الأخرى	١٩
٢٥١,١٧٩	٣٦٢,٩٢٨	مجموع التدفقات النقدية الواردة	٢٠
مجموع القيمة المعدلة		مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	٢١
٢٣٩,٦٤١		مجموع صافي التدفقات النقدية الصادرة	٢٢
٩٨,٨٥٧		نسبة تغطية السيولة	٢٣
٪٢٤٢,٤١			

نسبة الرفع المالي
نموذج عام للإفصاح

تم إعداد الإفصاح عن نسبة الرفع المالي المبين أدناه وفقاً لمتطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم (بي إس دي/٢٠١٧/بي كي يو بي/الرفع المالي/٥٦٤) بعنوان "تنفيذ نسبة الرفع المالي وفقاً لاتفاقية بازل ٣ الصادرة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٧".

الجدول رقم (١): ملخص مقارنة الأصول المحاسبية مقابل إجراءات التعرض لنسبة الرفع المالي
(يرجى مراجعة الفقرة ٥٢) بشأن إطار نسبة الرفع المالي الخاص باتفاقية بازل ٣ ومتطلبات الإفصاح للجنة بازل للرقابة المصرفية الصادر في يناير ٢٠١٤)

(كافة المبالغ المدرجة في قيمة ألف ريال)

البند	الربع الحالي	الربع السابق	
١	٢,٠١٤,٥٨٢	٢,٠١١,٣٦٣	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المالية المنشورة
٢			تعديل الاستثمارات في المؤسسات المصرفية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي يتم توحيدها لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التوحيد التنظيمي
٣			تعديل الأصول الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المعمول به ولكن يتم استبعادها من إجراءات التعرض لمعدل الرفع المالي
٤	٣,٥٥٣	٤,٨٦٤	تعديلات الأدوات المالية المشتقة
٥	٥٢,٧٨٤	٨٠,٨٧٨	تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (أي اتفاقيات إعادة الشراء والإقراض المضمون المماثل)
٦	٧٨,٢٧٥	٨١,٧١٠	تعديل البنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان من حالات التعرض خارج الميزانية العمومية)
٧			تعديلات أخرى
٨	٢,١٤٩,١٩٤	٢,١٦٨,٨١٥	التعرض لنسبة الرفع المالي

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢- إجراءات الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

الجدول رقم (٢): نموذج إفصاح نسبة الرفع المالي
(يُرجى مراجعة الفقرة ٥٢) بشأن إطار نسبة الرفع المالي الخاص باتفاقية بازل ٣ ومتطلبات الإفصاح للجنة بازل للرقابة المصرفية الصادر في يناير ٢٠١٤)

(كافة المبالغ المدرجة في قيمة ألف ريال)

البند	الربع الحالي	الربع السابق
١ البنود المدرجة في الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات المالية ومعاملات تمويل الأوراق المالية ولكن تشمل الضمانات البنكية)	٢,١٤,٥٨٢	٢,١١,٣٦٣
٢ (مبالغ الأصول المخصومة عند تحديد رأس المال الفئة الأول وفقاً لاتفاقية بازل ٣)	-	-
٣ مجموع حالات التعرض في الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات المالية ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع السطرين ١ و ٢)	٢,١٤,٥٨٢	٢,١١,٣٦٣
حالات التعرض للمشتقات المشتقة		
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافي هامش التغير النقدي المؤهل)	١,٢٣٨	١,١٧٢
٥ المبالغ الإضافية للمبالغ الثابتة والمرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٢,٣١٥	٣,٦٩٢
٦ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عندما يتم خصمها من موجودات الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة التشغيلي	-	-
٧ (اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المنصوص عليه في معاملات المشتقات)	-	-
٨ (قائمة الطرف المقابل المركزي المعفية من التعرضات التجارية التي تم تطهيرها من قبل العميل)	-	-
٩ القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتوبة	-	-
١٠ (تعديلات افتراضية فعالة معدلة والخصومات المضافة على المشتقات الائتمانية المكتوبة)	-	-
١١ مجموع حالات التعرض للمشتقات (مجموع الخطوط من ٤ إلى ١٠)	٣,٥٥٣	٤,٨٦٤
١٢ إجمالي موجودات معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم الاعتراف بالمقاصة) بعد تعديل المعاملات المحاسبية المعروضة للبيع.	٥١,١٩٩	٨٠,٨٥٠
١٣ (المبالغ المحسوبة من الذمم الدائنة والذمم المدينة النقدية من إجمالي موجودات معاملات تمويل الأوراق المالية)	-	-
١٤ تعرض النهج الموحد للطرف المقابل لموجودات معاملات تمويل الأوراق المالية	١,٥٨٥	٢٨
١٥ حالات التعرض لمعاملات الوكيل	-	-
١٦ إجمالي حالات التعرض لمخاطر تمويل الأوراق المالية (مجموع الخطوط من ١٢ إلى ١٥)	٥٢,٧٨٤	٨٠,٨٧٨
حالات التعرض الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بالقيمة الإجمالية الافتراضية	٢٧٩,٧٨٩	٢٨٣,٨٨٩
١٨ (تسويات التحويل إلى المبالغ المعادلة للائتمان)	(٢٠,٥١٤)	(٢٠٢,١٧٩)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الخططين ١٧ و ١٨)	٧٨,٢٧٥	٨١,٧١٠
رأس المال وإجمالي حالات التعرض للمخاطر		
٢٠ رأس المال الفئة الأولى	٢٨٠,٨٣٠	٢٤١,٢١٨
٢١ مجموع التعرضات (مجموع الخطوط ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٢,١٤٩,١٩٤	٢,١٦٨,٨١٥
نسبة الرفع المالي		
٢٢ نسبة الرافعة المالية	١٣.١	١١.١

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

تم إعداد التقرير وفقاً لمتطلبات إفصاحات المحور الثالث لاتفاقية بازل ٢ الواردة بالتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم: ب م ١٠٠٩، و ب م ١٠٢٧.
تم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة بموجب إتفاقية بازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١١٤ "رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات إفصاح رأس المال في إطار بازل ٣" الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ و ب م ١١٢٧ "إطار بازل ٣ حول نسبة تغطية السيولة (LCR) ومعايير إفصاحات نسبة تغطية السيولة بموجب إتفاقية بازل ٣" الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. وتم إعداد إفصاح البنك عن الرفع المالي وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني حول نسبة الرفع المالي الصادر في ٢٧ أغسطس ٢٠١٧.

نيابة عن البنك الأهلي ش.ع.ع.



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: ٢٢ يناير ٢٠١٨

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.

كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب. ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") الواردة على الصفحات ٧٤ إلى ١٢٦، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات عن القوائم المالية، بما في ذلك السياسات المحاسبية ومعلومات توضيحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

قمنا بأعمال المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية، وبموجب تلك المعايير فإن مسؤولياتنا مبينة بشكل أوفى في فقرة "مسؤولية مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية". إننا مستقلون عن البنك طبقاً لقواعد سلوك المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الدولية بالإضافة إلى المتطلبات السلوكية في سلطنة عمان ذات الصلة بأعمال مراجعة القوائم المالية حيث استوفينا مسؤولياتنا السلوكية الأخرى طبقاً لتلك المتطلبات وقواعد مجلس معايير السلوك الدولية. وفي اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتكون أساساً لرأينا.

مسائل المراجعة الرئيسية

إن مسائل المراجعة الرئيسية تمثل تلك المسائل التي كانت، في حكمنا المهني، ذات أهمية أكثر في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه المسائل في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ونحن لا نبيد رأياً منفصلاً حول هذه المسائل.

إنخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل

راجع الإيضاح ٣-٤ أو ٤-١ و ٧ و ٣٢-١

إن انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل هو مجال حكمي إلى حد كبير نظراً لمستوى التقدير الذي تطبقه الإدارة لتحديد مقدار مخصص الانخفاض في القيمة. نظراً لأهمية القروض والسلفيات والتمويل وما يرتبط بها من تقديرات غير مؤكدة، يعتبر هذا الأمر مسألة مراجعة رئيسية.

يتم تطبيق الأحكام لتحديد المعايير والافتراضات المناسبة المستخدمة لحساب انخفاض القيمة.

يكون مخصص انخفاض القيمة المجمع بناء على التقديرات بما في ذلك نسبة التخلف عن السداد التاريخية وفترة ظهور الخسارة (أي الفارق الزمني بين وقوع الحدث الذي يتسبب في نهاية المطاف في التأخر عن الشطب الفعلي) لقروض الشركات على وجه الخصوص.

يتم تقدير مخصصات انخفاض القيمة المحددة من قبل الإدارة عند ظهور دليل موضوعي على انخفاض القيمة. وتمارس الإدارة الحكم في تحديد كمية الخسارة بناء على مجموعة من العوامل مثل تقييم الضمانات للإقراض المضمون والتدفقات النقدية المستقبلية لعملاء قروض الشركات. بالإضافة إلى ذلك، فإن تركيز الإدارة على الأخطار الجوهرية بشكل فردي والتي إما استمرت، أو أصبحت معرضة لخطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع. (تابع)

ردنا

شملت إجراءات المراجعة الذي قمنا بإجرائها تقييم الضوابط الرقابية المختارة على عمليات الموافقة والتسجيل والمراقبة للقروض والسلفيات والتمويل واختيار ضوابط على المخصصات المحددة والجماعية لانخفاض القيمة بما في ذلك الضوابط الآلية على حساب الأيام التي مضت على موعد استحقاقها، وكجزء من إجراءات اختبار الضوابط الرقابية، قمنا بتقييم ما إذا كانت الضوابط المختارة تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها على نحو فعال على مدار السنة.

هذا وبالإضافة إلى اختبار الضوابط الرقابية، فإننا قمنا بالإجراءات التالية من بين إجراءات أخرى:

- بخصوص مجموعة مختارة من القروض والسلفيات والتمويل، فقد تم دراسة مدى ملائمة استنتاج البنك فيما إذا كان حدث انخفاض في القيمة.
 - بخصوص مجموعة مختارة من القروض والسلفيات والتمويل عندما حددت الإدارة وقوع انخفاض في القيمة، فقد تم دراسة مدى ملائمة مخصصات انخفاض القيمة المقدرة التي سجلها البنك.
 - بالنسبة للمخصصات الجماعية لانخفاض القيمة التي وضعها البنك؛ تم دراسة مدى ملائمة تصميم النماذج المستخدمة لتقديرها، وكذلك مدى معقولية الافتراضات الرئيسية الكامنة من خلال إعادة حساب مخصصات الانخفاض في القيمة الجماعية. و؛
 - عن طريق أخذ عينة، تم التحقق من دقة إدخال البيانات التاريخية إلى النماذج بالرجوع إلى السجلات المحاسبية الأساسية.
- كما قمنا بدراسة مدى كفاية إفصاحات البنك فيما يتعلق بانخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل.

مسائل أخرى

لقد تمت مراجعة القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عن طريق مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات التالية والمتضمنة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقارير مراجعينا عنها؛

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة
- القوائم المالية لبنك الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير الحوكمة
- تقرير بازل الافصاح الثاني الركيزة الثالثة والافصاح الثالث للبنك
- تقرير بازل الافصاح الثاني الركيزة الثالثة والافصاح الثالث لبنك الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ونحن لا نقدم أي تأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق، أثناء قراءتنا، مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها في عملية المراجعة، أو تبدو بشكل آخر أنها تحتوي على أخطاء جوهريّة. وإن خُصنا، استناداً إلى العمل الذي أنجزناه، إلى أن هناك خطأ جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مُطالبون بذكر ذلك في تقريرنا. وليس لدينا ما نبليغ عنه في هذا الشأن.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات المعنية لقانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات إفصاح شركات المساهمة العامة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة عملياته طبقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، بحسب الاقتضاء، عن المسائل المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة ما لم يعتزموا تصفية البنك أو وقف عملياته، أو أنه لا يوجد لديهم بديل واقعي غير القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وعن إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. علماً بأن التأكيد المعقول يمثل تأكيداً على مستوى عالٍ من الضمان، ولكنه لا يمثل ضماناً بأن عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ستتمكن دائماً من كشف الأخطاء الجوهرية عند وجودها. حيث يمكن للأخطاء أن تنشأ عن الغش أو الخطأ، وهي تعتبر جوهرية إذا كان يتوقع منها بشكل معقول أن تؤثر، فردياً أو كلياً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون استناداً إلى هذه القوائم المالية. كجزء من عملية المراجعة التي نجرها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نستخدم أحكاماً مهنية ونمارس الشك المهني في جميع مراحل المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة التي تستجيب لتلك المخاطر، مع الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفر أساساً نستند إليه في إبداء رأينا. إن خطر عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من خطر عدم الكشف عن الأخطاء الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة لأجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول ملائمة أنظمة الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات التابعة التي قامت بها الإدارة.
- صياغة استنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة، وما إذا كان هناك، استناداً إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها، عدم يقين جوهري يتعلق بالأحداث أو الظروف ومن شأنه أن يلقي بظلال شك كبيرة حول قدرة البنك على مواصلة عملياته طبقاً لمبدأ الاستمرارية. وإن خضنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فنحن مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراجعتنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إن كانت هذه الإفصاحات غير كافية. استنتاجنا يستند إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل البنك يتوقف عن مواصلة عملياته طبقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تُظهر التعاملات والأحداث الكامنة على نحو يحقق العرض بطريقة عادلة.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع. (تابع)

نحن نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بالنطاق المخطط للمراجعة وتوقيته، ونتائج المراجعة الرئيسية، من ضمن مسائل أخرى، بما في ذلك أي جوانب قصور هام في ضوابط الرقابة الداخلية رأيناها أثناء عملية مراجعتنا.

كما نقدم إقراراً إلى مجلس الإدارة بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونُبَلِّغُه بكافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يُعتَقَدُ بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك الضمانات ذات الصلة حيثما كان ذلك ينطبق.

من ضمن المسائل التي نُبلِّغُها إلى مجلس الإدارة، فإننا نُحدد تلك المسائل التي كانت ذات أهمية أكثر في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وتمثل بالتالي مسائل مراجعة رئيسية. ونقدم وصفاً لهذه المسائل في تقرير مراجعتنا، وذلك ما لم يكن هناك قانون أو لائحة تمنع الإفصاح العلني عن هذه المسألة أو، في حالات نادرة للغاية، عندما نُقرر أن مسألة ما لا ينبغي أن تُدرج في تقريرنا نظراً لأنه من المتوقع بشكل معقول أن الآثار السلبية المترتبة عن ذلك ستفوق فوائد المصلحة العامة لهذا الإفصاح.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية

نحن نرى أن القوائم المالية للبنك عن العام المنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع ما يلي:

- متطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن هيئة سوق المال؛
- المتطلبات المعنية لقانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته.

٨ مارس ٢٠١٨
بول كالاها

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	إيضاح	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
الأصول				
٣٠٢,٩٣٠	٣٦٤,٥٢٨	٥	١١٦,٦٢٨	١٤٠,٣٤٣
٤٣,٠٣٦	٧٩,٩٢٧	٦	١٦,٥٦٩	٣٠,٧٧٢
٤,٢٤٥,٣٤٥	٣,٩٥٣,٥٢٤	٧	١,٦٣٤,٤٥٨	١,٥٢٢,١٠٦
٥٦٢,٩٦٤	٤٥٨,٨١٢	٨	٢١٦,٧٤١	١٧٦,٦٤٣
٤٣,٣٨٤	٤٣,٨٤٤	٩	١٦,٧٠٣	١٦,٨٨٠
٣٥,٠٢١	٣٣,٥٣٣	١١	١٣,٤٨٣	١٢,٩١٠
٥,٢٣٢,٦٨٠	٤,٩٣٤,١٦٨		٢,٠١٤,٥٨٢	١,٨٩٩,٦٥٤
الالتزامات				
٣٤٦,٩٢٢	٦٠٣,٣١٩	١٢	١٣٣,٥٦٥	٢٣٢,٢٧٨
٣,٧٦٨,٤٤٤	٣,٣٠١,٣٦٧	١٣	١,٤٥٠,٨٥١	١,٢٧١,٠٢٦
١٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٤	٥٧,٧٥٠	٥٠,٠٥٠
٨١٠	٢٦٥	١٥	٣١٢	١٠٢
١٠٩,٨١١	٩٩,٣٥١	١٥	٤٢,٢٧٧	٣٨,٢٥٠
٦٤,٩٣٥	١٦٨,٨٣١	١٦	٢٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
٤,٤٤٠,٩٢٢	٤,٣٠٣,١٣٣		١,٧٠٩,٧٥٥	١,٦٥٦,٧٠٦
حقوق المساهمين				
٣٧٠,١٤٠	٣٧٠,١٤٠	١٧	١٤٢,٥٠٤	١٤٢,٥٠٤
٦٦,٦٢٦	٥٩,٦٩٩	١٨	٢٥,٦٥١	٢٢,٩٨٤
١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥	٧	٦,٥٤٣	٦,٥٤٣
٣٥,٣٢٥	١١٥,٦٩١	١٦	١٣,٦٠٠	٤٤,٥٤١
٥٩٢	—	٧	٢٢٨	—
(٣١٧)	١,٠٨١		(١٢٢)	٤١٦
١٧٢,٥٢٧	٦٧,٤٢٩		٦٦,٤٢٣	٢٥,٩٦٠
مجموع حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك				
٦٦١,٨٨٨	٦٣١,٠٣٥		٢٥٤,٨٢٧	٢٤٢,٩٤٨
١٢٩,٨٧٠	—	٢٠	٥٠,٠٠٠	—
٧٩١,٧٥٨	٦٣١,٠٣٥		٣٠٤,٨٢٧	٢٤٢,٩٤٨
٥,٢٣٢,٦٨٠	٤,٩٣٤,١٦٨		٢,٠١٤,٥٨٢	١,٨٩٩,٦٥٤
صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي / بيسة)				
٤٦,٤	٤٤,٣	٢١	١٧٨,٨	١٧٠,٥
٨٠٣,٠٨٧	٥٥٥,٣٨٢	٢٢	٣٠٩,١٨٩	٢١٣,٨٢٢

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية والإيضاحات من ١ إلى ٣٤ بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٨ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:


لوييد مادوك
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ٧٠.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	إيضاح		٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٧٥,٧٦٦	٢٠٠,٠٥٢	٢٣	إيرادات الفوائد	٢٠٠,٠٥٢	١٧٥,٧٦٦
(٧٧,٨٥١)	(١٠١,٣٢٢)	٢٤	مصرفات الفوائد	(١٠١,٣٢٢)	(٧٧,٨٥١)
٩٧,٩١٥	٩٨,٧٣٠		صافي إيرادات الفوائد	٩٨,٧٣٠	٩٧,٩١٥
٢٩,٧٧١	٣٤,٠٤٢		إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات	٣٤,٠٤٢	٢٩,٧٧١
(١١,٤٩٩)	(١٦,٩٣٠)		نصيب غير مقيد لأصحاب حساب استثمار من الربح ومصرفات الربح	(١٦,٩٣٠)	(١١,٤٩٩)
١٨,٢٧٢	١٧,١١٢		صافي إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات	١٧,١١٢	١٨,٢٧٢
١١٦,١٨٧	١١٥,٨٤٢		صافي إيرادات الفوائد وإيرادات تمويل إسلامي واستثمارات	١١٥,٨٤٢	١١٦,١٨٧
٢٢,٩٦١	٢٦,٩٠٩	٢٥	إيرادات التشغيل الأخرى	٢٦,٩٠٩	٢٢,٩٦١
١٣٩,١٤٨	١٤٢,٧٥١		إيرادات التشغيل	١٤٢,٧٥١	١٣٩,١٤٨
(٧,٦٣١)	(١٦,٦٤٤)	٧	إنخفاض قيمة القروض والتمويل	(١٦,٦٤٤)	(٧,٦٣١)
٧,٢٣٦	٧,٣٦٨	٧	المبالغ المستردة بعد انخفاض قيمة القروض والتمويل	٧,٣٦٨	٧,٢٣٦
(١,٤٩٦)	(١,٤٧٨)		إنخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	(١,٤٧٨)	(١,٤٩٦)
١٣٧,٢٥٧	١٣١,٩٩٧		صافي إيرادات التشغيل	١٣١,٩٩٧	١٣٧,٢٥٧
(٣١,٥٨٤)	(٣٣,٤١٠)	٢٦	مصرفات الموظفين	(٣٣,٤١٠)	(٣١,٥٨٤)
(٣,٣٦٠)	(٣,٤٤٩)	٩	استهلاك	(٣,٤٤٩)	(٣,٣٦٠)
(١٤,٩٦٦)	(١٣,٥٨٤)	٢٧	مصرفات تشغيل أخرى	(١٣,٥٨٤)	(١٤,٩٦٦)
(٤٩,٩١٠)	(٥٠,٤٤٣)		مصرفات التشغيل	(٥٠,٤٤٣)	(٤٩,٩١٠)
٨٧,٣٤٧	٨١,٥٥٤		الربح قبل الضرائب	٨١,٥٥٤	٨٧,٣٤٧
(١٠,٥٨٧)	(١٢,٢٨٨)	١٠	مصرفات الضريبة	(١٢,٢٨٨)	(١٠,٥٨٧)
٧٦,٧٦٠	٦٩,٢٦٦		ربح السنة	٦٩,٢٦٦	٧٦,٧٦٠
			إيرادات شاملة أخرى - بعد خصم الضريبة		
١,٥٩٠	١,٤٣٩		إحتياطي القيمة العادلة (الاستثمارات المتاحة للبيع) التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة	١,٤٣٩	١,٥٩٠
(٦٤٧)	(٢,٨٣٦)		– صافي المبالغ المحولة إلى الربح أو الخسارة	(٢,٨٣٦)	(٦٤٧)
٩٤٣	(١,٣٩٧)		– صافي التغير في القيم العادلة	(١,٣٩٧)	٩٤٣
٧٧,٧٠٣	٦٧,٨٦٩		إيرادات شاملة أخرى للسنة	٦٧,٨٦٩	٧٧,٧٠٣
			مجموع الإيرادات الشاملة للسنة		
٥,٤	٤,٩	٢٨	العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (سنت أمريكي/بيسة)	٤,٩	٥,٤

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ٧٠.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاح	رأس المال ألف ريال	إحتياطي قانوني ألف ريال	إحتياطي عام لخسائر القروض ألف ريال
في ١ يناير ٢٠١٧	١٤٢,٥٠٤	٢٢,٩٨٤	٦,٥٤٣
مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:			
ربح السنة	-	-	-
إيرادات شاملة أخرى بعد خصم الضريبة	-	-	-
٧ تحويل لإحتياطي خاص	-	-	-
مجموع الإيرادات الشاملة	-	-	-
١٨ محول إلى الإحتياطي القانوني	-	٢,٦٦٧	-
١٦ محول إلى إحتياطي ثانوي للقروض *	-	-	-
	-	٢,٦٦٧	-
معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين			
١٩ توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	-	-	-
مجموع المعاملات مع المالكين	-	-	-
٢٠ عائدات من سند ثانوي دائم من الشريحة الأولى	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤٢,٥٠٤	٢٥,٦٥١	٦,٥٤٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)	٣٧٠,١٤٠	٦٦,٦٢٦	١٦,٩٩٥

إيضاح	رأس المال ألف ريال	إحتياطي قانوني ألف ريال	إحتياطي عام لخسائر القروض ألف ريال
في ١ يناير ٢٠١٦	١٤٢,٥٠٤	٢٠,٠٢٩	٦,٥٤٣
مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:			
ربح السنة	-	-	-
إيرادات شاملة أخرى بعد خصم الضريبة	-	-	-
مجموع الإيرادات الشاملة	-	-	-
١٨ محول إلى الإحتياطي القانوني	-	٢,٩٥٥	-
١٦ محول إلى إحتياطي ثانوي للقروض	-	-	-
	-	٢,٩٥٥	-
معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين			
١٩ توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	-	-	-
مجموع المعاملات مع المالكين	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٤٢,٥٠٤	٢٢,٩٨٤	٦,٥٤٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار أمريكي)	٣٧٠,١٤٠	٥٩,٦٩٩	١٦,٩٩٥

* صافي بعد الإفراج عن الإحتياطي الثانوي للديون عند استحقاق الإلتزامات الثانوية

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ٧٠.

المنسوبة لمساهمي البنك						
إحتياطي ثانوي للقروض ألف ريال	إحتياطي القيمة العادلة ألف ريال	إحتياطي خاص ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	المجموع ألف ريال	سندات ثانوية دائمة من الشريحة الأولى ألف ريال	المجموع ألف ريال
٤٤,٥٤١	٤١٦	-	٢٥,٩٦٠	٢٤٢,٩٤٨	-	٢٤٢,٩٤٨
-	-	-	٢٦,٦٦٧	٢٦,٦٦٧	-	٢٦,٦٦٧
-	(٥٣٨)	-	-	(٥٣٨)	-	(٥٣٨)
-	-	٢٢٨	(٢٢٨)	-	-	-
-	(٥٣٨)	٢٢٨	٢٦,٤٣٩	٢٦,١٢٩	-	٢٦,١٢٩
-	-	-	(٢,٦٦٧)	-	-	-
(٣٠,٩٤١)	-	-	٣٠,٩٤١	-	-	-
(٣٠,٩٤١)	-	-	٢٨,٢٧٤	-	-	-
-	-	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)
-	-	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)
-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
١٣,٦٠٠	(١٢٢)	٢٢٨	٦٦,٤٢٣	٢٥٤,٨٢٧	٥٠,٠٠٠	٣٠٤,٨٢٧
٣٥,٣٢٥	(٣١٧)	٥٩٢	١٧٢,٥٢٧	١٦١,٨٨٨	١٢٩,٨٧٠	٧٩١,٧٥٨
إحتياطي ثانوي للقروض ألف ريال	إحتياطي القيمة العادلة ألف ريال	إحتياطي خاص ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	المجموع ألف ريال	سندات ثانوية دائمة من الشريحة الأولى ألف ريال	المجموع ألف ريال
٤٠,٣٣٧	٥٣	-	١٧,٨١٧	٢٢٧,٢٨٣	-	٢٢٧,٢٨٣
-	-	-	٢٩,٥٥٢	٢٩,٥٥٢	-	٢٩,٥٥٢
-	٣٦٣	-	-	٣٦٣	-	٣٦٣
-	٣٦٣	-	٢٩,٥٥٢	٢٩,٩١٥	-	٢٩,٩١٥
-	-	-	(٢,٩٥٥)	-	-	-
٤,٢٠٤	-	-	(٤,٢٠٤)	-	-	-
٤,٢٠٤	-	-	(٧,١٥٩)	-	-	-
-	-	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)
-	-	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)
٤٤,٥٤١	٤١٦	-	٢٥,٩٦٠	٢٤٢,٩٤٨	-	٢٤٢,٩٤٨
١١٥,٦٩١	١,٠٨١	-	٦٧,٤٢٩	١٨٤,٢٠١	-	١٨٤,٢٠١

بيان التدفقات النقدية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	إيضاح	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
النقد وما في حكم النقد يتمثل في التالي:				
٣٠١,٥٦٦	٣٦٣,١٦٤	٥	١١٦,١٠٣	١٣٩,٨١٨
٤٣,٠٣٦	٧٩,٩٢٧	٦	١٦,٥٦٩	٣٠,٧٧٢
١٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨	٤٦,٢٠٠	٧٧,٠٠٠
(٢٤٦,٩٢٢)	(٥٠٣,٣١٩)		(٩٥,٠٦٥)	(١٩٣,٧٧٨)
٢١٧,٦٨٠	١٣٩,٧٧٢		٨٣,٨٠٧	٥٣,٨١٢
تسوية الإلتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية				
أموال مقترضة				
١٣٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠		٥٠,٠٥٠	٤٨,١٢٥
٢٠,٠٠٠	٥,٠٠٠		٧,٧٠٠	١,٩٢٥
-	-		-	-
١٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٤	٥٧,٧٥٠	٥٠,٠٥٠
إلتزامات ثانوية				
١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١		٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
-	-		-	-
(١٠٣,٨٩٦)	-		(٤٠,٠٠٠)	-
٦٤,٩٣٥	١٦٨,٨٣١	١٦	٢٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ٧٠.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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) (٢٠١٦: ١٣ فرع تقليدي و ٧ فروع إسلامية). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٥٤٢ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنةً مع ٥٣٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان 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 المطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العُماني. ثم يتم تحويل البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى بيانات مالية متوافقة مع معايير التقارير المالية الدولية ومدرجة في هذه البيانات المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

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 والأدوات المالية المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣-٢ عملة التشغيل والعرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العُماني الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة التقرير المستخدمة في هذا البنك لإعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في البيانات المالية من الريال العُماني بسعر صرف يساوي ٣٨٥ ريال عُماني لكل دولار أمريكي واحد، وقد تم عرضها بغرض التيسير على القارئ فقط. وفيما عدا ما تمت الإشارة إليه، تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد البيانات 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. تستند التقديرات والافتراسات ذات الصلة إلى الخبرة التاريخية ومختلف العوامل الأخرى التي يعتقد أنها مناسبة في ظل تلك الظروف، وتشكل نتائجها أساساً لوضع الأحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات والتي لا يمكن توفرها من مصادر أخرى بشكل فوري وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات الأساسية 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 كل 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 البيانات المالية، تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٤.

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة ٢٠١٧ والمتعلقة بعمليات البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧.

ولا يتوقع أن تكون هناك أية تغييرات ناتجة عن تبني هذه المعايير والتفسيرات في السياسات المحاسبية للبنك ولا تؤثر على المبالغ المقرر عنها للفترات الحالية والسابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 ٢٠١٧:

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

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ "عقود الإيجار" يحل محل التوجيه الحالي في معيار المحاسبة الدولي ١٧ وهو يعد تغييرا بعيد الأثر في المحاسبة بالنسبة للمستأجرين على وجه الخصوص. فوفقا لمعيار المحاسبة الدولي ١٧، كان من المطلوب أن تفرق "عقود الإيجار" بين الإيجار التمويلي (داخل الميزانية) والإيجار التشغيلي (خارج الميزانية). ويتطلب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ من المستأجرين الآن الاعتراف بالالتزام الإيجاري الذي يعكس مدفوعات إيجارية مستقبلية وأصل حق الاستخدام بالنسبة لكافة عقود الإيجار فعليا. ولقد اشتمل على استثناء اختياري بالنسبة لبعض الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الاستثناء إلا بالنسبة للمستأجرين فقط.

ويقوم البنك حاليا بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار والتعديلات والتحسينات ذات الصلة.

ويتوقع أن يكون للمعايير التالية أثر على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨.

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (IFRS ٩) وهو يتناول محاسبة انخفاض القيمة والتصنيف والقياس والتحوط. ووفقا لتوجيه مجلس معايير المحاسبة الدولية، يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨.

١. الحوكمة وإدارة المشروعات

قام البنك بتطبيق الكثير من مكونات إطار حوكمته الحالي لضمان وضع الضوابط والتصديقات الخاصة بالعمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الحوكمة ذات الأهمية. ولقد نتج عن تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في عام ٢٠١٨ إجراء مراجعات للإجراءات، وإدخال تغييرات وتعديلات على وثائق الضوابط الداخلية، وكتيبات المخاطر الائتمانية المعمول بها، وتطوير نماذج المخاطر الجديدة، والنهج المصاحبة لها، والعمليات الجديدة ضمن إدارة المخاطر.

٢. التصنيف والقياس

يبني التصنيف والقياس على نموذج الأعمال لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفق النقدي التعاقدية المرتبطة به.

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على ثلاثة فئات تصنيفية رئيسية للأصول المالية: مقاسة بالتكلفة المستهلكة، والقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. ويستبعد المعيار الفئات الحالية لمعيار المحاسبة الدولية ٣٩ وهي محتفظ بها حتى الاستحقاق ومتاحة للبيع. وبصفة عامة، ستقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ما لم تستوف شروط معينة تسمح بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر أو التكلفة المستهلكة. وتقاس أدوات الدين المحتفظ بها بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية بالتكلفة المستهلكة. وبالمثل، ينبغي قياس أدوات الدين المحتفظ بها بهدف تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر.

ويقتضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قياس كافة الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، بالنسبة للاستثمارات في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن لكيانات إجراء اختيار لا رجعة فيه عند الاعتراف الأولي لتصنيف الأدوات بالتكلفة العادلة من خلال دخل شامل آخر، مع الاعتراف بكافة التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر.

يحتفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى حد كبير بالمطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولية ٣٩ لتصنيف الالتزامات المالية مع تلك الأدوات المحتفظ بها للمتاجرة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة وغيرهما بالتكلفة المستهلكة. ومع ذلك، في تغير رئيسي بالنسبة لتلك الالتزامات المالية المصممة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يقدم المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية متطلبا لمعظم التغيرات في القيمة العادلة المرتبطة بالخطر الائتماني للكيان والمطلوب تسجيله في الدخل الشامل الآخر وليس في الربح أو الخسارة.

٣. التحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجا محاسبيا جديدا للتحوط يوسع من نطاق البنود والمخاطر المتحوط ضدها والمؤهلة لمحاسبة التحوط ويقرب محاسبة التحوط بشكل كبير من أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر بنهج أكثر جودة لتقييم فعالية التحوط. كما يقدم معيار التقرير المالي الدولي ٩ أيضا متطلبات جديدة لإعادة موازنة علاقات التحوط ومنع الوقف الاختياري لمحاسبة التحوط.

أجرى البنك مقايضات لأسعار الفائدة للتحوط ضد التغير في التدفقات النقدية الناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة المتعلقة بالاستثمارات. وتستوفي أنواع علاقات محاسبة التحوط التي يحددها البنك حاليا متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩ وتتماشى مع استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر لدى البنك.

وبناء على تقييمنا، لم تتأثر محاسبة التحوط جراء تبني معيار جديد.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٦ المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم يقدم البنك بتبنيها والمرتبطة بعمليات البنك (تابع)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية (تابع)

٤. انخفاض القيمة

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجاً جديداً لانخفاض القيمة بسبب الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لكافة الأصول المالية وبعض الالتزامات والضمانات الخارجة عن الميزانية. وسوف يؤدي النموذج الجديد للخسارة الائتمانية المتوقعة إلى تسجيل مخصص للخسائر الائتمانية في الأصول المالية بغض النظر عما إذا كانت هناك خسارة فعلية أم لا. ويختلف ذلك عن النهج الحالي حيث يصمم المخصص المسجل للقروض المسددة في موعدها لتسجيل الخسائر التي يتم تحملها فقط سواء تم تحديدها أم لا. سوف تعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تتسم بموضوعيتها واحتماليتها المرجحة في مقابل أفضل تقدير يُسمح به بموجب النهج القائم. تراعي النتيجة ذات الاحتمالية المرجحة عدداً من التصورات المستندة إلى تنبؤات معقولة وقابلة للدعم.

وقد استفاد النهج الذي يتبناه البنك من نماذج وعمليات رأس المال التنظيمية الخاصة بمحافظ قروض البنك التي تستخدم نظام التقييم الداخلي القائم على أنماط الائتمان السلوكية. كما يراعي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة عن طريق ضرب احتمالية التعثر، وخطر التعثر الافتراضي، والتعرض للتعثر.

يتبنى نموذج الخسارة الخاص بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نهجاً ثلاثي المراحل بناءً على مدى تدهور الائتمان منذ النشأة:

المرحلة ١: يتم تطبيق الخسارة الائتمانية المتوقعة على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ النشأة والتي لا تعاني تراجعاً في القيمة الائتمانية. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة عن طريق استخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً والتي يمثل احتمالية التعثر التي تحدث على مدار اثني عشر شهراً التالية. وبالنسبة للأصول التي تبلغ تواريخ استحقاقها المتبقية أقل من ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر والتي تتوافق مع تاريخ الاستحقاق المتبقي.

المرحلة ٢: إذا شهدت إحدى الأصول المالية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عقب النشأة ولكنها لم تعاني تراجعاً في القيمة الائتمانية، فإنه يتم تصنيفها ضمن المرحلة ٢، وهو ما يتطلب احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على احتمالية التعثر طوال فترة عمر هذا الأصل والتي تمثل احتمالية التعثر التي تحدث على مدار فترة العمر المتبقية لهذا الأصل المالي.

المرحلة ٣: الأصول المالية التي تشتمل على دليل موضوعي لتراجع قيمتها الائتمانية يتم إدراجها ضمن هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، فإن السماح بحدوث خسائر ائتمانية سيستمر من أجل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية.

تشتمل بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تتسم بتأثيرها البالغ وتتمتع بمستوى من الآراء الخيرة، وتشتمل على ما يلي:

تقدير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التعرف على الخسائر الائتمانية بناءً على خسائر متوقعة لمدة ١٢ شهراً بالنسبة للقروض ذات الأداء الجيد وكذلك التعرف على الخسائر المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية بالنسبة للقروض التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ النشأة. إن تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان يضع في الاعتبار عوامل الاقتصاد الكلي العديدة والمختلفة ويتفاوت تبعاً للمنتج وفترة المخاطر. وتمثل العوامل الرئيسية التي يتم مراعاتها في القيام بهذا التحديد تغييرات نسبية احتمالية التعثر ذات الاحتمالية المرجحة منذ النشأة بالإضافة إلى عدد من المعايير مثل مرور ٣٠ يوماً على تاريخ الاستحقاق وحالة قائمة المراقبة. ويتطلب تقدير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان رأياً ائتمانياً خبيراً.

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستشفرة للمستقبل، والتصورات العديدة

يتطلب المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إجراء تقدير موضوعي ذي احتمالية مرجحة للخسائر الائتمانية عن طريق تقييم سلسلة من النتائج المحتملة التي تشتمل على تنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية. كما أنه من الضروري إدراج العوامل الاقتصادية والمعلومات المستشفرة للمستقبل في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وأيضاً تحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ النشأة. وسوف يستخدم البنك ثلاثة تصورات ذات احتمالية مرجحة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن النهج الذي يتبناه البنك فيما يتعلق بالسماح بالخسائر الائتمانية المتوقعة سيتطلب من البنك أن يستخدم خبرته في الرأي الائتماني لدمج الأثر المتوقع للعوامل التي لم يتم تسجيلها في نتائج الخسائر الائتمانية المنمجة في جميع فترات الإبلاغ.

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يضع البنك في الاعتبار المدة التعاقدية القصوى التي يتعرض البنك على مدارها لمخاطر الائتمان كما يوضع في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية الخاصة بتحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد وتجديد الديون. يتم تقدير عمر التسهيلات الائتمانية المتجددة، التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، بناءً على المدة التي يتعرض البنك على مدارها لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن تخفيف الخسائر الائتمانية عن طريق اتخاذ إجراءات إدارية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢ أساس الإعداد (تابع)

٦-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم يقدم البنك بتبنيها والمرتبطة بعمليات البنك (تابع)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية (تابع)

٤. انخفاض القيمة (تابع)

تعريف القروض المتعثرة والقروض المشطوبة

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يوصف الأصل المالي بكونه متعثراً إذا:

- كان من غير المرجح أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة سداداً كاملاً، دون لجوء البنك إلى إجراءات مثل تحقيق قيمة الضمان (في حال الاحتجاز)؛ أو
- إذا مرّ على المقترض ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق الخاص بأي التزام ائتماني مادي لصالح البنك؛
- تم تصنيف أي قرض مرّ على تاريخ استحقاقه ٩٠ يوماً كقرض متعثر، ولا يتم إدخال أي تعديلات على السياسة الخاصة بالقروض المشطوبة.

أثر الانتقال

يُضطلع البنك بتسجيل إدخال التعديل على إيراداته الافتتاحية المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٨ ليعكس تطبيق المتطلبات الجديدة لتراجع القيمة في تاريخ الاعتماد ويعيد تشغيل فترات المقارنة.

يرى البنك أن المبلغ الانتقالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيسهم في انخفاض رأس مال حملة الأسهم إلى ما يقرب من ٥,٦٠٤ مليون ر.ع (١٤,٤٤٥ دولار أمريكي) وكذلك انخفاض رأس مال من الفئة الأولى إلى ما يقرب من ٤١٤ من نقاط الأساس في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، ويرتبط الأثر المتوقع أساساً بتنفيذ متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف الأصول وقياسها.

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – الإيرادات

في مايو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات العقود مع العملاء"، والذي يحل محل المعايير الحالية للاعتراف بالإيرادات. ويضع المعيار الجديد إطاراً للاعتراف وقياس الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء، مما يقدم نهجاً مبنياً على مبدأ للاعتراف بالإيرادات كما يقدم مفهوماً للاعتراف بالإيرادات التزامات الأداء عند استيفائها. وفقاً للمعيار الجديد يتم تحديد الإيرادات عندما يستحوذ العميل على سلعة أو خدمة ما، ويتم تحويل الاستحواذ عندما يكون العميل قادراً على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والاستفادة منها، ويقدم المعيار نموذجاً قائماً على ٥ خطوات لتحديد الإيرادات حيث يتم الوفاء بالتزامات الأداء في عقد ما. في ١٢ أبريل ٢٠١٦، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". وتنص التعديلات على توضيح إضافي لتحديد الوفاء بالالتزامات الخاصة بعقد ما من خلال تحديد الوكيل والموكل في اتفاقية ما، وتحديد ما إذا كان من الواجب تحديد إيرادات التراخيص في نقطة زمنية أو خلال فترة محددة، كما توفر التعديلات وسائل إضافية عملية يمكن استخدامها عند التحول إلى المعيار.

يستثني المعيار العقود التي تصنف على أنها عقود تأجير، وعقود تأمين، أدوات مالية وبالتالي سوف يؤثر على الشركات التي تحقق إيرادات جراء تقاضي رسوم أو عمولات. ولا يطبق المعيار على الإيرادات المصاحبة لأدوات المالية وبالتالي فلن يؤثر على غالبية إيرادات البنك، بما في ذلك إيرادات الفوائد، تكلفة الفوائد، وإيرادات التداول، ومكاسب الأوراق المالية التي يتم تغطيتها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

تعتبر الإيرادات المتحصلة من الرسوم والعمولات هي مجال التركيز الأساسي الخاصة بتقييم البنك للأثر. ويعمل البنك حالياً على تحديد ومراجعة عقود العملاء ضمن نطاق المعيار الجديد. وعلى الرغم من عدم اكتمال التقييم، إلا أنه من غير المتوقع أن يحدث تغيير جوهري في توقيت تحديد إيرادات البنك من الرسوم والعمولات ضمن نطاق هذا المعيار، وسيستمر تقييم تصنيف التكاليف الخاصة بعقود معينة (سواء تم عرضها إجمالياً أو تسويتها مع الإيرادات غير القائمة على الفوائد) وقد يؤثر التفسير النهائي على عرض تكاليف عقود معينة. كما يتولى البنك تقييم الإفصاحات الإضافية التي قد تكون وثيقة الصلة أو ضرورية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بانتظام من قبل البنك على كل الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

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 النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى عملة التشغيل وفقاً لمعدل الصرف السائد بتاريخ التقرير. تدرج أي من الفروق الناتجة عن عمليات التحويل ضمن "أرباح التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

٣-٢-١ إيرادات ومصروفات الفوائد

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويعرف معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو، عندما ينطبق، فترة اقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.

ويتضمن إيراد ومصروف الفائدة الذي يتم عرضه بقائمة الدخل الشامل ما يلي:

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

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

٣-٢-٢ الأتعاب والعمولات

تدرج إيرادات العمولات والرسوم والمصروفات التي تعد جزءا من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي من خلال قياس معدل الفائدة الفعلي.

وتتضمن الأتعاب والعمولات الأخرى أتعاب خدمة الحسابات والأتعاب المتعلقة بالائتمان والأتعاب الإدارية وأتعاب الإدارة الأخرى وعمولات البيع وأتعاب البيع والقروض 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.

٣-٢-٤ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام قانوني وضمني حالي ناتج عن حدث سابق، وتكلفة تسوية ذلك الالتزام تكون محتملة وكذلك يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية

٣-٣-١ التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية وفقا للتصنيفات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض والسلف وتمويل المدينين والمحتفظ بها حتى الاستحقاق والمتاحة للبيع. ويستند التصنيف إلى الغرض الذي من أجله تمت حيازة الأصل المالي. وتحدد 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 أيضا كمحتفظ بها للمتاجرة ما عدا الحالة التي يتم تحديدها كأدوات تحوط.

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

(ب) القروض والسلف وتمويل المدينين

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

تدرج القروض والسلف وتمويل المدينين مبدئيا بالقيمة العادلة وهي المقابل النقدي اللازم للحصول على أو شراء القرض متضمنا أي تكاليف معاملة - ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي بعد خصم مخصص جماعي والمحدد خصيصا من أجل الانخفاض في خسائر القيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل على أنها "تراجع الخسائر الائتمانية". ويتم تكوين مخصصات محددة للقيم الدفترية للقروض والذمم المدينة التي تم تحديدها كمنخفضة القيمة استنادا إلى المراجعات المستمرة للأرصدة المتبقية لتخفيض القروض والذمم المدينة منخفضة القيمة إلى قيمها القابلة للاسترداد. ويتم إيراد القروض والذمم المدينة بقائمة المركز المالي كقروض وسلف وتمويل، بالصافي. وتدرج فوائد القروض بقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ويقرر عنها تحت بند "إيرادات الفوائد" وتخضع للإيضاح ٣-٢-١.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

١-٣-٣ التصنيف (تابع)

(ج) الأصول المالية - المحتفظ بها حتى الاستحقاق

إن الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت وينيوي البنك بشكل إيجابي ولديه القدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق.

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

وتدرج الفوائد على الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق بقائمة الدخل الشامل ويقرر عنها "كإيرادات الفوائد"

وفي حالة حدوث خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة، يقرر عن تلك الخسائر كخصم من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج بقائمة الدخل الشامل "كانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات". وتتضمن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق أوراق الذمم المدينة.

(د) الأصول المالية - المتاحة للبيع

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية محتفظ بها إلى فترة غير محددة ويمكن بيعها وفقاً للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في معدلات الصرف أو معدلات الفائدة أو أسعار الأسهم أو الغير مصنفة كقروض وذمم مدينة أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق أو الأصول 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 ادراج المكاسب والخسائر بقائمة الدخل الشامل الآخر، ما عدا خسائر الانخفاض في القيمة ومكاسب وخسائر تحويل العملة الأجنبية، إلى ان يتم شطب ادراج الأصل المالي. وإذا تم تحديد الأصل المالي المتاح للبيع بأنه منخفض القيمة / تم رد ادراجه، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر تدرج في قائمة الدخل الشامل. غير أن الفائدة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية على الأصول النقدية المصنفة كمحاكاة للبيع يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

تدرج توزيعات الأرباح من سندات الأسهم المتاحة للبيع ببيان الدخل الشامل "بالإيرادات الأخرى للتشغيل" عندما ينشأ حق البنك في استلام المبالغ.

٢-٣-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام العقد المشتق. وبعد الادراج المبدئي، يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة. وتستند طريقة إدراج المكاسب والخسائر الناتجة على ما إذا كانت الاداة المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند الذي يتم التحوط ضده. ويصنف البنك بعض المشتقات كما يلي:

(١) تحوط القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المحددة (تحوط القيمة العادلة)؛

(٢) تحوط المخاطر المحددة المصاحبة للأصل أو الالتزام أو المعاملة المحتملة إلى حد كبير (تحوط التدفق النقدي)

(٣) تحوط صافي الاستثمارات بالأنشطة الأجنبية (تحوط صافي الاستثمارات)

عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند الذي يتم تحوطه رسمياً، متضمناً استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر عند إجراء معاملة التحوط والمخاطر التي تم تحوطها، بالإضافة إلى طريقة تقييم فعالية علاقة التحوط. ويجري البنك تقييماً، عند بدء علاقة التحوط وعلى نحو مستمر، لمدى توقع فعالية أداة التحوط في احتواء التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود ذات الصلة التي تم تحوطها والناتجة عن مخاطر التحوط.

وفيما 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. وفي حال عدم توقع حدوث المعاملة المحوطة، فإن صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة في إيرادات شاملة أخرى يتم تحويلها إلى بيان الدخل الشامل.

يتوقف استخدام محاسبة التحوط عندما تكون أداة التحوط قد انتهت مدتها أو تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

٣-٣ الاعتراف

يُدرج البنك القروض والسلفيات والتمويل والودائع وذمم الاوراق المالية المصدرة والالتزامات الثانوية بتاريخ نشأتها وتدرج كافة الأصول والالتزامات المالية الاخرى مبدئيا كما هو مبين في الإيضاح ٣-١٥.

٣-٣-٤ إلغاء الاعتراف

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- لقد قام البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير مدفوعات"؛ أو
- لقد قام البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (١) قام بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يقدّم بالتحويل كما أنه لم يحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم استيفاء الالتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته.

٣-٣-٥ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويبين صافي المبلغ في بيان المركز المالي، وذلك فقط في الحالات التي تكون هناك للبنك حقوق قانونية لمقاصة المبالغ المعترف بها وبنوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو يقوم بتسييل الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٣-٣-٦ قياس التكلفة المطفأة

تمثل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي القيمة المحددة لقياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي، مخصوماً منه المدفوعات عن قيمته الاساسية، مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فروق بين المبلغ المدرج مبدئياً والمبلغ عند الاستحقاق مخصوماً منه أي انخفاض في القيمة.

٣-٣-٧ قياس القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه من أجل بيع أحد الأصول أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفقة بيع أحد الأصول أو تحويل أحد الالتزامات تتم إما في السوق الرئيسية، أو، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة.

يتم احتساب القيم العادلة التي تتحدد لأغراض الإفصاح استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي والفوائد، مخصومة بمعدل فائدة السوق بتاريخ التقرير.

تتطلب العديد من السياسات المحاسبية للبنك وإفصاحاته تحديد القيم العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. ويتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس / أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات المحاسبية والاساليب. وعندما يكون ذلك ملائماً، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات التي وضعت لتحديد القيم العادلة بالإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. يرجى مراجعة الإيضاح ٣٠ للتعرف على تقنيات تقييم هرمية القيمة العادلة.

تقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها شركاء السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن شركاء السوق يتصرفون بأفضل ما يكون في مصلحتهم الاقتصادية. وتأخذ القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة شرك السّوق على تحقيق مبالغ اقتصادية باستخدام الأصل أقصى وأفضل استخدام أو بيعه لشريك سوق آخر يستخدم الأصل أقصى وأفضل استخدام.

ويستخدم البنك تقنيات تقييم مناسبة للظروف وتحتاج لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مما يعظم من استخدام المعطيات الملحوظة ويحد من استخدام المعطيات غير الملحوظة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المعترف بها في البيانات المالية بشكل متكرر، يحدد البنك ما إذا حدثت تحويلات بين مستويات الهرمية عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على معطيات المستوى الأدنى التي تعتبر مهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير.

وفي تاريخ كل تقرير، يحلل البنك التحركات في قيم الأصول والالتزامات والتي يلزم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً لسياسات البنك المحاسبية. وبالنسبة لهذا التحليل، يتحقق البنك من المعطيات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم عن طريق موافقة المعلومات الواردة في حوسبة التقييم للوقود والوثائق الأخرى ذات الصلة.

يقارن البنك كل تغيير من التغييرات بالقيمة العادلة لكل أصل والالتزام بمصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً أم لا.

لأغراض إفصاحات القيمة العادلة، حدد البنك فئات أصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطرة الأصل أو الالتزام ومستوى هرمية القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ تحديد وقياس انخفاض قيم الأصول المالية

(أ) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم عمل تقييمهم في تاريخ كل بيان مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض اصل مالي محدد أو مجموعة من الأصول المالية. فإذا وجد هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ التقديري القابل للاسترداد لهذا الأصل أو مجموعة الأصول المالية، وأي خسارة ناجمة عن انخفاض القيمة، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم إثباتها في بيان الدخل الشامل ويتم تقييمها في حساب انخفاض قيمة القروض والسلف وتمويل المدينين.

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأصول المالية تعثر المقترض أو إعساره أو إعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل من جهة البنك بشروط لم يكن البنك ليراعياها لولا ذلك أو مؤشرات على إشهار المقترض أو المصدر لإفلاسه أو الاختفاء من سوق نشطة بالنسبة لأحد الأوراق المالية أو بيانات ملحوظة أخرى تتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في حالة الدفع لدى المقترضين أو المصدرين في المجموعة أو ظروف اقتصادية تتعلق بتعثرات في المجموعة.

تخصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقروض والسلف وتمويل المدينين والأصول المالية الأخرى التي تستحق عليها فائدة بناءً على سعر الفائدة الفعلي الأصلي للموجود المالي. وإذا كان القرض والتمويل ذا معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة ناجمة عن انخفاض القيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. وإن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول المالية المضمونة تعكس التدفقات النقدية التي من الممكن أن تنتج من حجز الرهن محسوم منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعها سواء كان حجز الرهن محتملاً أم لا.

بالإضافة إلى مخصصات معينة مقابل الأصول المالية الهامة بشكل فردي، يقوم البنك أيضاً بعمل مخصص على أساس محفظة جماعي لمجموعة من الأصول المالية والتي بالرغم من أنه لم يتم تحديدها بأنها تتطلب عمل مخصص معين إلا أن مخاطرها أعلى من تلك المثبتة مبدئياً. ويتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشابهة التي تدل على قدرة المدينين على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية ويتم تقدير المخصص الجماعي لأي من هذه المجموعات حينما تكون خصائص مخاطر الائتمان لمجموعة من الأصول المالية متدهورة. وتؤخذ في الاعتبار عوامل مثل تدهور مخاطر البلد والقطاع والتقدم التكنولوجي بالإضافة إلى نقاط الضعف الهيكلية أو التراجع في التدفقات النقدية ويعتمد المبلغ المخصص على النمط التاريخي للخسائر ضمن كل مجموعة ويعدّل ليعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

ويتم شطب القروض والسلف وتمويل المدينين وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. وإذا زادت أو انخفضت قيمة الخسارة الناجمة عن انخفاض القيمة في السنة اللاحقة، نتيجة لواقعة ما حدثت بعد إدراج قيمة انخفاض القيمة، عندئذ فإن الخسارة الناجمة عن انخفاض القيمة المدرجة مسبقاً تتم زيادتها أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب المخصص. وإذا تم استرداد المبالغ المشطوبة في وقت لاحق، فإنه يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

(ب) الأصول المصنفة كمستحقة للبيع

بنهاية فترة كل تقرير يجري البنك تقييماً لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي يشير إلى الانخفاض في قيمة الأصل أو مجموعة الأصول المالية. وفي حالة ذمم الأوراق المالية المدينة، يستخدم البنك المعايير المشار إليها في الفقرة (أ) أعلاه. وفي حالة استثمارات اسهم المصنفة كمستحقة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو الطويل في القيم العادية للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها أيضاً يمثل دليلاً على انخفاض قيمة تلك الأصول. وفي حال وجود دليل على انخفاض القيمة، فإن الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة التملك والقيمة العادية الحالية، مخصوماً منها أية خسائر انخفاض قيمة لذلك الاستثمار التي تم إدراجها سابقاً في الربح أو الخسارة يتم استبعادها من حقوق المساهمين وإدراجها في الربح أو الخسارة. ولا يتم عكس قيد خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأسهم المعترف بها في الربح أو الخسارة من خلال بيان الدخل الشامل.

(ج) القروض المعاد التفاوض بشأنها

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

٥-٣ النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقد بالصدوق والارصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني ومستحق من بنوك ومستحق لبنوك والأصول المالية عالية السيولة التي تستحق أساساً خلال فترة تمتد إلى ثلاثة أشهر وغير المتعرضة لمخاطر التغير في قيمها العادلة، ويستخدمها البنك لإدارة التزاماته قصيرة الأجل. وتدرج ارصدة النقد وما في حكم النقد بالقيمة المطفأة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ عقود إعادة البيع وإعادة الشراء

تدرج الأوراق المالية التي يتم بيعها على أساس الالتزام بإعادة شرائها ("اتفاقيات إعادة الشراء") في تواريخ مستقبلية محددة وبأسعار محددة مسبقاً بقائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة للأصول المالية. ويتم تضمين التزام الطرف الآخر بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "المبالغ المستحقة للبنوك". ويتم معاملة الفروق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصروف فوائد ويتم إدراجها عند استحقاقها خلال فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا تدرج الأوراق المالية المشتراة مع التزام بإعادة بيعها ("اتفاقيات إعادة البيع") في تواريخ مستقبلية محددة بناءً على أسعار محددة مسبقاً بقائمة المركز المالي ويتم تضمين المبالغ المسددة بموجب هذه الاتفاقيات في "المبالغ المستحقة من البنوك". ويتم معاملة الفروق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم إدراجها عند استحقاقها خلال فترة اتفاقية إعادة البيع.

٧-٣ المستحق من البنوك

يُدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مخصصاً منه أية مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة.

٨-٣ أموال مقترضة

تدرج الاقتراضات بشكل مبدئي بناءً على عائدات إصدارها مخصصاً منها تكلفة المعاملة، إن وجدت. وتدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ وأي فروق بين صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة سداد القرض يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٩-٣ الإيداعات والالتزامات الثانوية

تدرج الإيداعات والالتزامات الثانوية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٠-٣ رسملة الفوائد

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

١١-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت. وتتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة. ويتم تكوين مخصص للاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض ذات الملكية الحرة. وفيما يلي أدناه الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والتركيبات خلال الفترة الحالية:

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

يجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الانتاجية المقدرة واساليب الاستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً. ولا تستهلك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى أن تكون جاهزة للاستخدام.

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

وتحدد أرباح وخسائر التصرفات في الممتلكات والمعدات بعد مقارنة حصيلته البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى للتشغيل" بقائمة الدخل الشامل.

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

١٢-٣ الضمانات المحتفظ بها للبيع

يجوز للبنك من وقت لآخر الاستحواذ على عقارات لتسوية بعض القروض وتمويلات الذمم المدينة. وتدرج العقارات بصافي القيمة القابلة للاسترداد للقروض والذمم المدينة ذات الصلة والقيم العادية الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. وتدرج منافع أو خسائر التصرف والخسائر غير المحققة عن إعادة التقييم ببيان الدخل الشامل.

١٣-٣ الأصول الائتمانية

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الضرائب

تم احتساب الضريبة وفقاً للوائح المالية العمانية. وتشتمل ضريبة الدخل على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. وتدرج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة إلا إلى الحد الذي تتعلق فيه بنود مدرجة مباشرة بحقوق المساهمين، أو بالدخل الشامل الآخر.

وتمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة للسداد والمحسوبة اعتماداً على الدخل الضريبي المتوقع تحقيقه للعام، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ قائمة المركز المالي، وأي تعديلات على الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة.

ويتم احتساب أصول / التزامات الضريبة المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزام لتشمل كافة الفروق المؤجلة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. ويتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقع تطبيقها على الفروق المؤجلة عند ردها، استناداً إلى القوانين السارية أو السارية بشكل جوهري بتاريخ التقرير.

يدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى القدر الذي يحتل معه توفر ارباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدام الأصل مقابلها. ويتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها بالقدر الذي يكون معه من غير المتوقع أن تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

١٥-٣ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

١٦-٣ أوراق القبول

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

١٧-٣ التأجير

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

١٨-٣ الضمانات المالية

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

تدرج الكفالات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادية، كونها العمولة المحصلة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك تحت كل كفالة 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.

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

٢-١٩-٣ المنافع قصيرة الأجل

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

٢٠-٣ التقارير القطاعية

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

٢١-٣ العائد على السهم الواحد

يعرض البنك بيانات إيراداته الأساسية والمخففة على السهم الواحد من الأسهم العادية. ويحتسب العائد الأساسي للسهم الواحد بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستحقة خلال السنة. ويحدد العائد المخفف على السهم الواحد بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستحقة نظراً لأثر كافة الأسهم العادية المخففة المتوقعة، إن وجدت.

٢٢-٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

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

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

٣-٢٤ السند الثانوي الدائم

تدرج السندات الثانوية الدائمة – أدوات رأس المال الإضافية من الدرجة الأولى لدى البنك تحت فئة الأسهم بالميزانية ويتم احتساب التوزيع المقابل على هذه الأدوات كخصص من الأرباح المحتجزة. يشكل المستوى الأول من الأوراق المالية التزامات مباشرة، وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كأسهم وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٢: الصكوك المالية – التصنيف. ولا يوجد للمستوى الأول من الأوراق المالية تواريخ استحقاق محددة أو تاريخ استحقاق نهائي ويقوم البنك باسترداده وفقاً لتقديره الخاص في تاريخ الاستدعاء الأول أو أي تاريخ لاحق لسداد للفائدة.

٤ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع احكام وتقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها من الأصول والالتزامات والايادات والمصروفات.

٤-١ 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 التي لها خصائص مخاطر مماثلة حيث زادت مخاطر التخلف عن السداد، وكذلك المخصصات للاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والأصول الأخرى. ويتم وصف ذلك بشكل مفصل في الإيضاح ٣-٤

٤-٢ القيم العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط (على سبيل المثال المشتقات بالأسواق غير المدرجة) باستخدام تقنيات التقييم. ويستخدم البنك احكامه لاختيار مجموعة من الاساليب ولوضع الافتراضات التي تستند اساسا إلى الظروف الحالية للسوق في نهاية فترة كل تقرير. ويستخدم البنك تحليلات التدفقات النقدية المتوقعة المقدرة لمختلف اصوله المالية المتاحة للبيع والتي لا يتم تداولها في الاسواق النشطة.

٤-٣ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

يحدد البنك ان الاستثمارات المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة إلى ما دون مستوى تكلفة الاستثمار أو عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. ويتطلب تحديد الفترة الطويلة أو الانخفاض الكبير وضع حكم. وتطبيق الحكم، يجري البنك تقييماً لتأرجح سعر السهم من بين عوامل عدة. وقد يمثل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة في تضائل المقدرة المالية للجهة المستثمر فيها وحقل الأعمال وأداء قطاع النشاط.

٤-٤ فرضية الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين جوهرية قد تلقي شكوكاً كبيرة على قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. ولذلك، فيستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية الاستمرارية.

٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
١٨,٥٨٧	١٨,٢٧٥	٧,١٥٦	٧,٠٣٦
١,٢٩٩	١,٢٩٩	٥٠٠	٥٠٠
٦٥	٦٥	٢٥	٢٥
٣٤٤,٥٧٧	٢٨٣,٢٩١	١٣٢,٦٦٢	١٠٩,٠٦٧
٣٦٤,٥٢٨	٣٠٢,٩٣٠	١٤٠,٣٤٣	١١٦,٦٢٨

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 العمليات اليومية للبنك، ويشمل حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني رصيد احتياطي نقدي بنسبة ٥% على ودائع العملاء المحتفظ بها وفقاً للوائح البنك المركزي العماني.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٢٠,٠٠٠	٦١,٠٠٠
٢٣,٣٦	١٨,٩٢٧
٤٣,٣٦	٧٩,٩٢٧
٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
٧,٧٠٠	٢٣,٤٨٥
٨,٨٦٩	٧,٢٨٧
١٦,٥٦٩	٣٠,٧٧٢

٧ صافي القروض والسلف والتمويل

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٢,٣٢٥,٦٣١	٢,٠٧١,٥٧٠
١,٣٣٢,٨٨٣	١,٣٤٩,٤٥٠
٣,٦٥٨,٥١٤	٣,٤٢١,٠٢٠
٣٢٦,٧٦٤	٢٦٤,٩٣٥
٣٢٢,٦٦٢	٣٢٧,٢٠٥
٦٤٩,٤٢٦	٥٩٢,١٤٠
٤,٣٠٧,٩٤٠	٤,٠١٣,١٦٠
(٣٥,٧٥٨)	(٣٣,٣٨٧)
(٢٦,٨٣٧)	(٢٦,٢٤٩)
٤,٢٤٥,٣٤٥	٣,٩٥٣,٥٢٤
٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
٨٩٥,٣٦٨	٧٩٧,٥٥٤
٥١٣,١٦٠	٥١٩,٥٣٨
١,٤٠٨,٥٢٨	١,٣١٧,٠٩٢
١٢٥,٨٠٤	١٠٢,٠٠٠
١٢٤,٢٢٥	١٢٥,٩٧٤
٢٥٠,٠٢٩	٢٢٧,٩٧٤
١,٦٥٨,٥٥٧	١,٥٤٥,٠٦٦
(١٣,٧٦٧)	(١٢,٨٥٤)
(١٠,٣٣٢)	(١٠,١٠٦)
١,٦٣٤,٤٥٨	١,٥٢٢,١٠٦

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

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١,٦٥٥,٥٤٥	١,٦٧٦,٦٥٥
٨٨٧,٧٦٦	٧٥٩,١١٢
٣٦٣,١٥١	٤٠٣,٩٨٧
٢٨٧,٦٩١	١٨٤,٨١٠
٢٤٧,٠٦٥	٢١٢,٠٥٧
٢٢٤,٤٩٩	١٧٠,١٨٧
١٩٩,١٩٥	١١٥,٩٩٠
١٤٤,٤٠٨	٢٠٦,٣٦١
١٢٣,٣٢٥	٩٧,١٢٧
٧٠,٤٨٣	٩٠,٣٥٦
١٠٤,٨١٢	٩٦,٥١٨
٤,٣٠٧,٩٤٠	٤,٠١٣,١٦٠
٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
٣٣٧,٣٨٥	٦٤٥,٥١٢
٣٤١,٧٩٠	٢٩٢,٢٥٨
١٣٩,٨١٣	١٥٥,٥٣٥
١١٠,٧٦١	٧١,١٥٢
٩٥,١٢٠	٨١,٦٤٢
٨٦,٤٣٢	٦٥,٥٢٢
٧٦,٦٩٠	٤٤,٦٥٦
٥٥,٥٩٧	٧٩,٤٤٩
٤٧,٤٨٠	٣٧,٣٩٤
٢٧,١٣٦	٣٤,٧٨٧
٤٠,٣٥٣	٣٧,١٥٩
١,٦٥٨,٥٥٧	١,٥٤٥,٠٦٦

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

فيما يلي أدناه تحليلًا للحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتمويل:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة		
١٣,١٣٩	١٢,٨٥٤	الرصيد في بداية السنة	٣٣,٣٨٧	٣٤,١٢٧
(٢٨٥)	٩١٣	(عكس مخصص) المكون خلال السنة	٢,٣٧١	(٧٤٠)
١٢,٨٥٤	١٣,٧٦٧	الرصيد في نهاية السنة	٣٥,٧٥٨	٣٣,٣٨٧
		مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد		
		مخصص انخفاض القيمة		
٨,٢٦٢	٨,٤٩١	الرصيد في بداية السنة	٢٢,٠٥٧	٢١,٤٦١
٣,٢١٥	٥,٤٩٥	المكون خلال السنة	١٤,٢٧٣	٨,٣٥١
(٢,٧٨٦)	(٢,٨٠١)	المسترد خلال السنة	(٧,٢٧٥)	(٧,٢٣٦)
(٢٠٠)	(٢,٠١٣)	المشطوب خلال السنة	(٥,٢٢٨)	(٥١٩)
٨,٤٩١	٩,١٧٢	الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٨٢٧	٢٢,٠٥٧
		الفوائد والأرباح المحفوظة		
١,٢١٢	١,٦١٥	الرصيد في بداية السنة	٤,١٩٢	٣,١٤٦
٨٢١	٩٢٧	المحفوظة خلال السنة	٢,٤٠٧	٢,١٣٢
(٣٥٣)	(٨٣٦)	المفرج عنها خلال السنة	(٢,١٧١)	(٩١٧)
(٦٥)	(٥٤٦)	المشطوبة خلال السنة	(١,٤١٨)	(١٦٩)
١,٦١٥	١,١٦٠	الرصيد في نهاية السنة	٣,٠١٠	٤,١٩٢
١٠,١٠٦	١٠,٣٣٢		٢٦,٨٣٧	٢٦,٢٤٩

تم خلال السنة شطب / استرداد مبلغ وقدره ٠,٣٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٩٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٠٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٢٠ مليون دولار أمريكي) من القروض والسلف والتمويل مباشرة في بيان الدخل الشامل.

يتضمن إجمالي مخصص انخفاض قيم القروض والتمويل الوارد أعلاه مخصص انخفاض القيمة للتعرضات خارج المركز المالي، ويتم حفظ الفائدة والربح لكافة القروض والسلف والتمويلات غير المنتظمة عندما يكون تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغ إجمالي رصيد القروض والسلف والتمويلات التي لم تستحق عنها فائدة وريح أو تم تعليق الفائدة والربح بشأنها مبلغ ١٩,٣١٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٠,١٧٧ مليون دولار أمريكي (١٧,٤٩٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٤٤,٥٤٣ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦). والقيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ البنك بها فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويلات التي تم تحديدها بشكل فردي لانخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ٩,٤٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٣,٧٦١ مليون دولار أمريكي (٦,٩٢٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٧,٩٨٥ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦). وتحتوي 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.

ووفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني بي أم ٩٧٧، يجب على البنك تكوين مخصص على أساس محفظة القروض وذلك بقيده بالجانب المدين من بيان الدخل الشامل. وبتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٧، سمح البنك المركزي العماني للبنك بإنشاء احتياطي خسائر قروض عامة بدلاً من مخصصات خسائر قروض عامة لفترة مؤقتة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وبالتالي، لقد خصص البنك مبلغاً وقدره ٦,٥٤٣ مليون ريال عماني كاحتياطي خسائر قروض غير قابل للتوزيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ يعادل ١٦,٩٩٥ مليون دولار أمريكي.

وخلال السنة، يشمل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس محدد مخصصاً على أساس القروض المعاد هيكلتها وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. وبالمثل، بناء على متطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ٩٧٧، يجب على البنك تكوين مخصص على أساس بعض القروض المخصصة لحساب احتياطي خاص. وبالتالي، خصص البنك مبلغاً وقدره ٢,٢٨ مليون ريال عماني كاحتياطي خسائر قروض معاد هيكلتها غير قابل للتوزيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين يعادل ٠,٥٩١ مليون دولار أمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨ استثمارات أوراق مالية

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١٣٤,٤٨٩	٨٥,٢٠٣	٣٤٩,٣٢٢	٢٢١,٣٠٦
٨٢,٢٥٢	٩١,٤٤٠	٢١٣,٦٤٢	٢٣٧,٥٠٦
٢١٦,٧٤١	١٧٦,٦٤٣	٥٦٢,٩٦٤	٤٥٨,٨١٢

(أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل:

القيمة الدفترية ٢٠١٧ ألف ريال	القيمة الدفترية ٢٠١٦ ألف ريال	التكلفة ٢٠١٧ ألف ريال	التكلفة ٢٠١٦ ألف ريال
١٢٣,٣١٦	٧٥,٢٠٣	١٢٣,٣١٦	٧٥,٢٠٣
١١,١٧٣	١٠,٠٠٠	١١,١٧٣	١٠,٠٠٠
١٣٤,٤٨٩	٨٥,٢٠٣	١٣٤,٤٨٩	٨٥,٢٠٣

سندات تنمية حكومية (عُمان)
صكوك حكومية (عُمان)

القيمة الدفترية ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	القيمة الدفترية ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	التكلفة ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	التكلفة ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٣٢٠,٣٠١	١٩٥,٣٣٢	٣٢٠,٣٠١	١٩٥,٣٣٢
٢٩,٠٢١	٢٥,٩٧٤	٢٩,٠٢١	٢٥,٩٧٤
٣٤٩,٣٢٢	٢٢١,٣٠٦	٣٤٩,٣٢٢	٢٢١,٣٠٦

سندات تنمية حكومية (عُمان)
صكوك حكومية (عُمان)

(ب) استثمارات متاحة للبيع تشمل:

القيمة الدفترية ٢٠١٧ ألف ريال	القيمة الدفترية ٢٠١٦ ألف ريال	التكلفة ٢٠١٧ ألف ريال	التكلفة ٢٠١٦ ألف ريال
١٢,٧٨٢	٧,٤٦٤	١٣,١٧٠	٧,٦٩٨
١,٦٤٧	—	١,٦٣٨	—
٢١,٦٢٣	٦,٩٧٦	٢٣,٨٠٨	٧,٦٥١
٤٦,٢٠٠	٧٧,٠٠٠	٤٦,٢٠٠	٧٧,٠٠٠
٨٢,٢٥٢	٩١,٤٤٠	٨٤,١٣٠	٩٢,٣٤٩
—	—	(١,٥٥٦)	(١,٣٢٥)
٨٢,٢٥٢	٩١,٤٤٠	٨٢,٥٧٤	٩١,٠٢٤

سندات حكومية (عُمان)
صكوك حكومية (عُمان)
أوراق مالية مدرجة
أذون خزانة

إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨ استثمارات أوراق مالية (تابع)

(ب) استثمارات متاحة للبيع تشمل: (تابع)

القيمة الدفترية ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	القيمة الدفترية ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	التكلفة ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	التكلفة ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٣٣,٢٠٠	١٩,٣٨٧	٣٤,٢٠٨	١٩,٩٩٥
٤,٢٧٨	—	٤,٢٥٥	—
٥٦,١٦٤	١٨,١١٩	٦٠,٠٥٧	١٩,٨٧٣
١٢,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢١٣,٦٤٢	٢٣٧,٥٠٦	٢١٨,٥٢٠	٢٣٩,٨٦٨
—	—	(٤,٠٤٢)	(٣,٤٤٢)
٢١٣,٦٤٢	٢٣٧,٥٠٦	٢١٤,٤٧٨	٢٣٦,٤٢٦

سندات حكومية (عمان)

صكوك حكومية (عمان)

أوراق مالية مدرجة

أذون خزانة

إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة

وفي حالة الأوراق المالية المدرجة المصنفة كممتعة للبيع، يعتبر الانخفاض الكبير أو الطويل في قيمة الورقة المالية إلى ما دون تكلفتها دليل كذلك على انخفاض قيمة الأصول. ويعتبر الانخفاض في قيمة الورقة المالية إلى ما دون تكلفتها لأكثر من خمسة وثلاثين بالمائة انخفاضا كبيرا. كما يعتبر الانخفاض في قيمة الورقة المالية إلى ما دون تكلفتها لفترة مستمرة مدتها اثنا عشر شهرا انخفاضا طويلا.

وفيما يلي تلخيص لتركز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
أ. استثمارات محتفظ بها للمتاجرة			
١٩٥,٣٣٢	٣٢٠,٣٠١	١٢٣,٣١٦	٧٥,٢٠٣
٢٥,٩٧٤	٢٩,٠٢١	١١,١٧٣	١٠,٠٠٠
٢٢١,٣٠٦	٣٤٩,٣٢٢	١٣٤,٤٨٩	٨٥,٢٠٣
ب. متاحة للبيع			
٤,٠٦٠	٣,٦٧٣	١,٤١٤	١,٥٦٣
٩,٦٠٨	٢٤,٧٥١	٩,٥٢٩	٣,٦٩٩
١٩,٣٨٧	٣٩,٦٣٩	١٥,٢٦١	٧,٤٦٤
٢,٨٠٨	٢,٣١٤	٨٩١	١,٠٨١
٢٠١,١٦٠	١٣٨,٥٦٦	٥٣,٣٤٨	٧٧,٤٤٧
٣٠٤	١,١٨٢	٤٥٥	١١٧
—	٢,١٥١	٨٢٨	—
٨	٩٥٦	٣٦٨	٣
١٧١	٤١٠	١٥٨	٦٦
٢٣٧,٥٠٦	٢١٣,٦٤٢	٨٢,٢٥٢	٩١,٤٤٠
٤٥٨,٨١٢	٥٦٢,٩٦٤	٢١٦,٧٤١	١٧٦,٦٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ ممتلكات ومعدات

أرض بالملكية الحرة	مباني	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	المركبات	الأثاث	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٦	٨,٩٢٦	١٤٥	٧٧٧	٤٧٧	٢٥,٤٩٦
-	-	٩٧	٤٩٥	-	٢٩	٥٣٨	١,١٥٩
-	-	-	٥٤٩	-	-	(٥٤٩)	-
-	-	(١٠١)	(٨١٥)	-	(٥)	-	(٩٢١)
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٢	٩,١٥٥	١٤٥	٨٠١	٤٦٦	٢٥,٧٣٤
-	٧٢٦	١,٦٤٠	٥,٦٥٩	١٢٠	٤٧١	-	٨,٦١٦
-	٢٣٥	٢٣٨	٧٧٣	١٣	٦٩	-	١,٣٢٨
-	-	(٩٥)	(٨١٤)	-	(٤)	-	(٩١٣)
-	٩٦١	١,٧٨٣	٥,٦١٨	١٣٣	٥٣٦	-	٩,٠٣١
٧,٠٩١	٤,٩٢٣	٤٠٩	٣,٥٣٧	١٢	٢٦٥	٤٦٦	١٦,٧٠٣
١٨,٤١٨	١٢,٧٨٧	١,٠٦١	٩,١٨٦	٣١	٦٨٨	١,٢١١	٤٣,٣٨٤

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

تحويلات

إستبعادات / ملغاة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير ٢٠١٧

الاستهلاك المحمل

إستبعادات / ملغاة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال)

(ألف دولار أمريكي)

أرض بالملكية الحرة	مباني	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	المركبات	الأثاث	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٧٦	٨,٣٥٧	١٤٥	٧٧٠	٥٠٧	٢٤,٩٣٠
-	-	٢٠	١٧٠	-	٧	٣٧٣	٥٧٠
-	-	-	٤٠٣	-	-	(٤٠٣)	-
-	-	-	(٤)	-	-	-	(٤)
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٦	٨,٩٢٦	١٤٥	٧٧٧	٤٧٧	٢٥,٤٩٦
-	٤٩١	١,٤٠٩	٤,٩١٨	٩٩	٤٠٩	-	٧,٣٢٦
-	٢٣٥	٢٣١	٧٤٥	٢١	٦٢	-	١,٢٩٤
-	-	-	(٤)	-	-	-	(٤)
-	٧٢٦	١,٦٤٠	٥,٦٥٩	١٢٠	٤٧١	-	٨,٦١٦
٧,٠٩١	٥,١٥٨	٥٥٦	٣,٢٦٧	٢٥	٣٠٦	٤٧٧	١٦,٨٨٠
١٨,٤١٨	١٣,٣٩٧	١,٤٤٤	٨,٤٨٦	٦٥	٧٩٥	١,٢٣٩	٤٣,٨٤٤

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

تحويلات

إستبعادات / ملغاة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير ٢٠١٦

الاستهلاك المحمل

إستبعادات / ملغاة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ألف ريال)

(ألف دولار أمريكي)

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ الضرائب

(أ) المثبت في بيان الدخل الشامل

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
		الضريبة الحالية		
٤,٧٦	٤,٥٢١	– السنة الحالية	١١,٧٤٣	١٠,٥٨٧
–	–	– السنوات السابقة	–	–
–	٢١٠	الضريبة المؤجلة	٥٤٥	–
٤,٧٦	٤,٧٣١		١٢,٢٨٨	١٠,٥٨٧

(ب) الالتزامات الضريبية

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
		الضريبة الحالية		
٤,٧٦	٤,٥٢١	– السنة الحالية	١١,٧٤٣	١٠,٥٨٧
٣٠٩	٣٦٠	– السنوات السابقة	٩٣٥	٨٠٣
٤,٣٨٥	٤,٨٨١		١٢,٦٧٨	١١,٣٩٠

يتم إدراج المبالغ الضريبية المستحقة في الفئات الأخرى وفقاً للملاحظة ١٥ – التزامات أخرى.

(ج) (التزام) أصل الضريبة المؤجلة

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
		في ١ يناير	(٢٦٥)	(٢٦٥)
–	(٢١٠)	الحركة خلال السنة	(٥٤٥)	–
(١٠٢)	(٣١٢)	في ٣١ ديسمبر	(٨١٠)	(٢٦٥)

(د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٧ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان. وبالتالي، فإن المعدل الضريبي الذي ينطبق على البنك هو ١٥٪ لسنة ٢٠١٧ (مقابل ١٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ للأرباح الخاضعة للضريبة لما يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ر.ع بما يعادل ٧٨,٠٠٠ دولاراً أمريكياً)

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٣٣,٦٢٨	٣١,٣٩٨	الربح المحاسبي للسنة	٨١,٥٥٤	٨٧,٣٤٧
٤,٠٣٢	٤,٧١٠	المحمل الضريبي بواقع ١٥٪ (مقارنة بنسبة ١٢٪ في ٢٠١٦) على الربح المحاسبي	١٢,٢٣٣	١٠,٤٧٢
		يضاف/(يخصم) التأثيرات الضريبية لكل من:		
(٥٠)	(١٣٢)	دخل غير خاضع للضريبة	(٣٤٢)	(١٣٠)
٧٤	٩١	مصارييف غير قابلة للخصم	٢٣٦	١٩٣
٢٨	٣٦	فروقات مؤقتة ناشئة بسبب المعجل من الاستهلاك	٩٤	٧٣
(٨)	٢٦	أخرى	٦٧	(٢١)
٤,٠٧٦	٤,٧٣١	المصروف الضريبي	١٢,٢٨٨	١٠,٥٨٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ أصول أخرى

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
٢٢,٢٥٢	١٨,٧٣٥	٨,٥٦٧	٧,٢١٣
٢,٧٤٥	٢,٤٤٧	١,٠٥٧	٩٤٢
٣,٩٧٧	١,٥٠٤	١,٥٣١	٥٧٩
٦,٠٤٧	١٠,٨٤٧	٢,٣٢٨	٤,١٧٦
٣٥,٠٢١	٣٣,٥٣٣	١٣,٤٨٣	١٢,٩١٠

١٢ مستحق لبنوك

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
٢١١,٧٨٢	٣٨٥,٥٠١	٨١,٥٣٦	١٤٨,٤١٨
٢,١٥٦	١٧,٩٤٣	٨٣٠	٦,٩٠٨
١٣٢,٩٨٤	١٩٩,٨٧٥	٥١,١٩٩	٧٦,٩٥٢
٣٤٦,٩٢٢	٦٠٣,٣١٩	١٣٣,٥٦٥	٢٣٢,٢٧٨

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقيات إعادة شراء عن طريق الضمانات الاحتياطية من أذون الخزانة في الولايات المتحدة الأمريكية وأذون بنك ICICI. ولقد بلغت القيمة السوقية لسندات الخزينة المضمونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حوالي ٥٧,٨٥٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٣٧,٣٧٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: مبلغ ٧٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٠٠ مليون دولار أمريكي).

١٣ ودائع العملاء

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
خدمات مصرفية تقليدية			
٢,١٢٤,٠٠٠	١,٩٥٦,١٩٢	٨١٧,٧٤٠	٧٥٣,١٣٤
٨٢٢,٢٥٦	٧١٢,٨١٠	٣١٦,٥٦٩	٢٧٤,٤٣٢
٢٤٣,٢١٦	١٨٩,٠٩٤	٩٣,٦٣٨	٧٢,٨٠١
٣,١٨٩,٤٧٢	٢,٨٥٨,٠٩٦	١,٢٢٧,٩٤٧	١,١٠٣,٣٦٧
خدمات مصرفية إسلامية			
٣٥٣,٠٦٨	٢٧٤,١٧١	١٣٥,٩٣١	١٠٥,٥٥٦
١١٠,٢٧٠	١١٢,٦٠٥	٤٢,٤٥٤	٤٣,٣٥٣
١١٥,٦٣٤	٥٦,٤٩٥	٤٤,٥١٩	٢١,٧٥٠
٥٧٨,٩٧٢	٤٤٣,٢٧١	٢٢٢,٩٠٤	١٧٠,٦٥٩
٣,٧٦٨,٤٤٤	٣,٣٠١,٣٦٧	١,٤٥٠,٨٥١	١,٢٧١,٠٢٦

١٤ أموال مقترضة

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
١٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٥٧,٧٥٠	٥٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٥ التزامات أخرى

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١٨,٧٣٥	٨,٥٦٧	أوراق قبول	٢٢,٢٥٢	٧,٢١٣
٣٩,٣٨٤	٢٠,٠٠٠	فوائد وأرباح مستحقة الدفع	٥١,٩٤٨	١٥,١٦٣
٨,٥٩٠	٣,٦٤٢	مصرفات مستحقة	٩,٤٦٠	٣,٣٠٧
٤,١٩٥	٩٨٣	التزامات متعلقة بالموظفين	٢,٥٥٤	١,٦١٥
١١,٣٩٠	٤,٨٨١	مخصص للضريبة	١٢,٦٧٨	٤,٣٨٥
١٧,٠٥٧	٤,٢٠٤	التزامات أخرى	١٠,٩١٩	٦,٥٦٧
٩٩,٣٥١	٤٢,٢٧٧		١٠٩,٨١١	٣٨,٢٥٠

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

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٧٨٧	٣٤٥	في ١ يناير	٨٩٦	٣٠٣
٣٠٤	١١٤	تم تكوينه خلال السنة	٢٩٦	١١٧
(١٩٥)	(١٦٨)	مدفوعات تمت خلال السنة	(٤٣٦)	(٧٥)
٨٩٦	٢٩١	في ٣١ ديسمبر	٧٥٦	٣٤٥

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. وتم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة وقدرها ٢٢,٩٣٨,٣٤٢ ريال عماني إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٣,٤٤٢,٣٧٠ ريال عماني).

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.

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٩٠,٩٠٩	-	سندات ثانوية	-	٣٥,٠٠٠
٧٧,٩٢٢	٢٥,٠٠٠	قروض ثانوية	٦٤,٩٣٥	٣٠,٠٠٠
١٦٨,٨٣١	٢٥,٠٠٠		٦٤,٩٣٥	٦٥,٠٠٠

يتم إدراج السندات الثانوية في سوق مسقط للأوراق المالية وذلك لفترة ٧ سنوات. ويوجد لدى البنك خيار لاسترداد السندات في نهاية ٥ سنوات من تاريخ التخصيص. قام البنك بتنفيذ خيار الاستدعاء في فبراير ٢٠١٧. ولكل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من فترة الالتزامات الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠٪ من الالتزامات إلى الاحتياطي الثانوي. وتسد جميع الالتزامات الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. عند سداد الالتزامات الثانوية يتم الإفراج عن الرصيد الاحتياطي للديون الثانوية للأرباح المحتجزة. ويتم الإفصاح عن بيان الاستحقاق وسعر الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاحين ٣٢-٢ و ٣٢-٣.

١٧ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بييسة (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بييسة سنة ٢٠١٦)، منها ١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ سهم قد تم إصدارها ودفعها بالكامل (١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ سهم سنة ٢٠١٦). ولم يتم إصدار أسهم مجانية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

إن البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) هو المساهم الوحيد الذي يملك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت مساهمة البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم بما يعادل ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم بما يعادل ٣٥٪)

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨ إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، تم تحويل نسبة ١٠٪ من صافي أرباح العام إلى الإحتياطي القانوني. ويمكن أن يقرر البنك عدم الاستمرار في إجراء تلك التحويلات السنوية عندما يبلغ إجمالي الإحتياطي ثلث رأس مال البنك المدفوع. وإن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على المساهمين. ولقد تم خلال السنة تحويل مبلغ ٢,٦٦٧ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٦,٩٢٧ مليون دولار أمريكي إلى الإحتياطي القانوني (٢,٩٥٥ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٧,٦٧٥ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

١٩ توزيعات أرباح مقترحة ومدفوعة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وتوزيعات أسهم مجانية بنسبة ٥٪ (٥ أسهم لكل ١٠٠ سهم) وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية والجهات التنظيمية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية). وإن توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٦ قد تم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٧.

٢٠ السندات الثانوية الدائمة من الشريحة الأولى

في عام ٢٠١٧، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة – أدوات رأسمالية إضافية من الشريحة الأولى (أوراق مالية من الشريحة الأولى) مطابقة لاتفاقية بازل III تبلغ ٥٠ مليون ريال عماني (١٣٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن للبنك استرداد هذه الأوراق المالية من الشريحة الأولى حسب تقديره وحده في ١١ أكتوبر ٢٠٢٢ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك رهنا بالموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني. تحمل الأوراق المالية من الشريحة الأولى فائدة على قيمتها الاسمية اعتباراً من تاريخ الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول بنسبة سنوية ثابتة تبلغ ٧,٥٠٪ سنوياً. وبعد ذلك، سيعاد وضع سعر الفائدة كل خمس سنوات. وستستحق الفائدة بشكل نصف سنوي مؤخرًا وستعامل كخصم من حقوق المساهمين. وتعتبر الفائدة غير تراكمية ومستحقة حسب تقدير البنك. وتشكل هذه الأوراق المالية جزء من رأس مال البنك من الشريحة الأولى وتطابق اتفاقية بازل III ولوائح البنك المركزي العماني (بي إم ١١٤).

٢١ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٣١,٣٥	٢٥٤,٨٢٧	صافي الأصول	٦٦١,٨٨٨	٢٤٢,٩٤٨
١,٤٢٥,٣٦	١,٤٢٥,٣٦	الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل (بالألف) في ٣١ ديسمبر	١,٤٢٥,٣٦	١,٤٢٥,٣٦
٤٤,٣	١٧٨,٨	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت / بيعة)	٤٦,٤	١٧٠,٥

٢٢ الالتزامات العرضية والارتباطات

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٩٧,٨١٨	١٣٦,١٥٤	ضمانات مالية	٣٥٣,٦٤٧	١٥٣,١٦٠
٦,٢٠٥	١٤٣,٦٣٥	اعتمادات مستندية	٣٧٣,٧٨	٢٣,١٧٩
٨٩,٥٤٣	٢٦,٣٩١	ارتباطات قروض	٦٨,٥٤٨	٣٤,٤٧٤
٦,٣٩٥	٢,٣٢٠	ارتباطات رأسمالية	٦,٢٦	٢,٤٦٢
		ارتباطات تأجير		
٤٠٥	١٠٦	– أقل من سنة واحدة	٢٧٥	١٥٦
١,٠١٦	٥٨٣	– أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	١,٥١٣	٣٩١
٥٥٥,٣٨٢	٣٠٩,١٨٩		٨٠٣,٠٨٧	٢١٣,٨٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ إيرادات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٥,٠٠٦	٧١,١٣٤	القروض والسلف	١٨٤,٧٦٤	١٦٨,٨٤٧
٢,٥٣١	٥,٤٩٢	إستثمارات	١٤,٢٦٥	٦,٥٧٤
١٣٣	٣٩٤	مستحق من البنوك	١,٠٢٣	٣٤٥
٦٧,٦٧٠	٧٧,٠٢٠		٢٠٠,٥٥٢	١٧٥,٧٦٦

٢٤ مصروفات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٨,٢٨٤	٢٥,٠٠٦	ودائع الأجل	٦٤,٩٥١	٤٧,٤٩١
٤,٣٣٦	٨,٢٥٥	ودائع تحت الطلب وتوفير	٢١,٤٤٢	١١,٢٦٢
٤,١٦٧	٣,٥٤	اموال مقترضة	٧,٩٣٢	١٠,٨٢٣
٣,١٨٦	٢,٦٩٤	إيداعات فيما بين البنوك	٦,٩٩٧	٨,٢٧٥
٢٩,٩٧٣	٣٩,٠٠٩		١٠١,٣٢٢	٧٧,٨٥١

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٩٠٨	٧,٨٧٤	صافي أتعاب وعمولات	٢٠,٤٥٢	١٧,٩٤٣
٥٣	٥٥٤	أرباح من بيع إستثمارات	١,٤٣٩	١٣٨
١,٤٥٣	١,٦٠٩	صافي ارباح صرف عملات أجنبية	٤,١٧٩	٣,٧٧٤
٣٥٤	٣٢٣	إيرادات توزيعات أرباح	٨٣٩	٩١٩
٧٢	-	إيرادات أخرى	-	١٨٧
٨,٨٤٠	١٠,٣٦٠		٢٦,٩٠٩	٢٢,٩٦١

إيرادات العمولات والأتعاب المبينة أعلاه هي بالصافي بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة بمبلغ ١,٤٧١ مليون ريال عماني وهو ما يعادل ٣,٨٢١ مليون دولار أمريكي (مقارنة بمبلغ ٠,٧٥٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٩٦٤ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٢٦ مصروفات الموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠,٧٤٦	١١,٣٢١	رواتب وبدلات	٢٩,٤٠٥	٢٧,٩١٢
٥٢٤	٥٤٧	تكاليف أخرى للموظفين	١,٤٢١	١,٣٦١
٧٧٣	٨٨١	مساهمة في التأمينات الاجتماعية	٢,٢٨٨	٢,٠٠٨
١١٧	١١٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٩٦	٣٠٣
١٢,١٦٠	١٢,٨٦٣		٣٣,٤١٠	٣١,٥٨٤

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧ مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
٩,٧٧٧	١١,١٧٣	٣,٧٦٤	٤,٣٠٢
٣,٢٨٨	٣,٢٧٣	١,٢٦٦	١,٢٦٠
٥١٩	٥٢٠	٢٠٠	٢٠٠
١٣,٥٨٤	١٤,٩٦٦	٥,٢٣٠	٥,٧٦٢

٢٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
٦٩,٢٦٦	٧٦,٧٦٠	٢٦,٦٦٧	٢٩,٥٥٢
١,٤٢٥,٣٦	١,٤٢٥,٣٦	١,٤٢٥,٣٦	١,٤٢٥,٣٦
٤.٩	٥.٤	١٨.٧	٢٠.٧

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

ويتم 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.

٢٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال البنك الاعتيادية بأحكام وشروط متفق عليها.

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

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا			
١,٤٦٨	١,٩٥٨	٥٦٥	٧٥٤
٢,٢٨٨	٣,١٠٤	٨٨١	١,١٩٥
٧٥	١٧٤	٢٩	٦٧
مساهمين رئيسيين وآخرين			
٢,١٥٣	١,٧٢٧	٨٢٩	٦٦٥
١,٢١٦	١,٢٣٤	٤٦٨	٤٧٥
أصول أخرى			
١٧٤	-	٦٧	-
١٠,٨١٦	١٦٠,٨٦٠	٣٨,٨١٤	٦١,٩٣١
٢٣	٩٤	٩	٣٦
التزامات أخرى			
-	٩١	-	٣٥
-	-	-	-
-	٢,٢١٣	-	٨٥٢
٣٩,٠٦٨	٥٧,١٢٧	١٥,٠٤١	٢١,٩٩٤

يتم إظهار الاستحقاقات ذات الصلة وخطر سعر الفائدة في الإيضاحين ٣٢-٢ و ٣٢-٣ على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٢٠	٢٤	إيرادات الفوائد	٦٢	٥٢
١٧	١٨	مصروفات الفوائد	٤٧	٤٤
١٦١	١٦٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	٤٢١	٤١٨
٣٩	٣٨	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٩٩	١٠١
٣٦	٣٦	مصروفات الهيئة العليا للرقابة الشرعية	٩٤	٩٤
٤٧	٤٧	مصروفات تشغيل أخرى	١٢٢	١٢٢
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
-	-	إيرادات فوائد	-	-
١,٠٨٥	١,٥٨٥	مصروفات فوائد	٤,١١٧	٢,٨١٨
٢	١٦٢	خسارة القيمة العادلة لمبادلات سعر الفائدة	٤٢١	٥
٥٧	٦٧	ربح (خسارة) عن عقود عملات أجنبية آجلة	١٧٤	١٤٨
١,١٢٨	٦٥٣	مصروفات تشغيل أخرى	١,٦٩٦	٢,٩٣٠

تشمل مصروفات التشغيل الأخرى أتعاب إدارية بموجب اتفاقية دعم فني وإداري مع أحد المساهمين الرئيسيين. ووفقاً للاتفاقية، لم يتم إدراج رسوم إدارية في مصروفات التشغيل الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٦٤ مليون أي ما يعادل ١,٩٨٤ مليون دولار أمريكي).

ولقد استأجر البنك مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغ وقدره ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

ولدى البنك خط ملتزم من قروض من أحد الأطراف ذات العلاقة بمقدار ٥٧,٥ مليون ريال عماني يعادل ١٤٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٨,٥ مليون ريال عماني بما يعادل ١٠٠ مليون دولار أمريكي).

أجر موظفي الإدارة الرئيسيين كالتالي:

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١,١٣١	١,٠٧٣	الرواتب والبدلات	٢,٧٨٧	٢,٩٣٨
٣٦	٣٣	منافع انتهاء الخدمة	٨٦	٩٤
١,١٦٧	١,١٠٦		٢,٨٧٣	٣,٠٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ تقدير القيمة العادلة

فيما يلي ملخص للطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية.

القروض والسلف

يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والسلف وذمم التمويلات المدينة بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخضومة بالقيمة السوقية للفائدة في تاريخ التقرير. وتندرج هذه الأصول المالية ضمن المستوى الثاني من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

الاستثمارات

تبنى القيمة العادلة على أساس أسعار السوق المعروضة في تاريخ إعداد التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملات. فإذا لم يتح سعر سوقي معروض، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمار شبيه أو يبنى على أساس التدفقات النقدية المخضومة المتوقعة. ولا يتم خصم الاستثمارات ذات الاستحقاقات قصيرة الأجل.

أرصدة الحسابات الجارية المستحق للبنوك ومنها

اعتبرت القيم الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من البنوك ولها تقديرا معقولا للقيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

الأدوات المالية الأخرى

تعتبر القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية في الميزانية مقارنة لقيمتها الدفترية.

لا يتم إجراء تعديل للقيمة العادلة فيما يتعلق بالأدوات المالية الخارجة عن الميزانية ذات الصلة بالائتمان والتي تشمل التزامات بتمديد الائتمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية والضمانات حيث إن مصادر الدخل المستقبلية ذات الصلة تعكس جوهرية الرسوم والعمولات التعاقدية التي يتم تقاضيها بالفعل في تاريخ إعداد التقرير بالنسبة للاتفاقيات ذات المركز الائتماني والاستحقاق الشبهيين.

يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي بناء على أسعار السوق. ويتم إدراج تعديلات القيمة السوقية فيما يتعلق بعقود الصرف الأجنبي ضمن الأصول الأخرى والالتزامات الأخرى.

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

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

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

الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى هرمية القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المستوى ١	المستوى ٢	مجموع	المستوى ١	المستوى ٢	مجموع	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
أصول مالية						
-	١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	-	١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٣٦,٠٥٢	٤٦,٢٠٠	٨٢,٢٥٢	٣٦,٠٥٢	٤٦,٢٠٠	٨٢,٢٥٢	استثمارات متاحة للبيع
-	٢١٨	٢١٨	-	٢١٨	٢١٨	مشتقات ادوات مالية
-	-	١,٠٢٥	-	-	١,٠٢٥	مبادلة معدلات الفائدة
٣٧,٠٧٧	١٨٠,٩٠٧	٢١٧,٩٨٤	٣٧,٠٧٧	١٨٠,٩٠٧	٢١٧,٩٨٤	عقود عملة أجنبية آجلة
التزامات مالية						
-	٥٦	٥٦	-	٥٦	٥٦	مشتقات ادوات مالية
٨٣٦	-	٨٣٦	٨٣٦	-	٨٣٦	مبادلة معدلات الفائدة
٨٣٦	٥٦	٨٩٢	٨٣٦	٥٦	٨٩٢	عقود عملة أجنبية آجلة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ تقدير القيمة العادلة (تابع)

الأدوات المالية الأخرى (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المستوى ١	المستوى ٢	مجموع	المستوى ١	المستوى ٢	مجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	٢٢١,٣٠٦	٢٢١,٣٠٦	-	٣٤٩,٣٢٢	٣٤٩,٣٢٢	أصول مالية
٩٣,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٦	١٢٠,٠٠٠	٢١٣,٦٤٢	٣٣٣,٦٤٢	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	٥٦٦	٥٦٦	١,١٣٢	استثمارات متاحة للبيع
٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	٤,٣٢٤	مشتقات أدوات مالية
٩٦,٣٠٤	٤٢١,٣٠٦	٤٠,٣٤٥	٤٦٩,٨٨٨	٥٦٦,١٩٢	١,٠٣٥	مبادلة معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	عقود عملة أجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات مالية
-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	١٤٥	١٤٥	٢,١٧١	مبادلة معدلات الفائدة
٢,١٧١	-	٣,٣٠٩	-	٢,١٧١	٣,٣٠٩	عقود عملة أجنبية آجلة
٢,١٧١	-	٣,٣٠٩	١٤٥	٢,٣١٦	٣,٣٠٩	

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية مصنفة في المستوى ٣ للقيمة العادلة (مقابل لا شيء عام ٢٠١٦).

لا يوجد تحويلات بين مستويات هرمية قياس القيمة العادلة خلال عامي ٢٠١٧ و٢٠١٦.

٣١ المشتقات المالية

أنواع الادوات المشتقة

تمثل المبادلات الاتفاقات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استنادا إلى مبلغ افتراضي محدد. وبالنسبة إلى مبادلات معدلات الفائدة، فإن الأطراف الأخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استنادا إلى قيمة افتراضية بعملة واحدة.

والعقود الآجلة هي اتفاقات تعاقدية لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة وفقا لسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وإن العقود الآجلة هي عقود مخصصة غير مدرجة في السوق.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

تتم تغطية الفوائد الثابتة على المبالغ الأساسية للقروض والاستثمارات عادة باستخدام مبادلات اسعار الفائدة التي تماثل تواريخ دفعاتها البنود التي تتم تغطيتها. وتصنف هذه العقود على انها تغطيات بالقيم العادلة.

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

أبرم البنك اتفاقيات مبادلة معدلات الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا ينقضي اغراضها في الأحوال 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.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ المشتقات المالية (تابع)

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

ويوضح الجدول أدناه القيم العادلة السالبة والموجبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل التدفقات النقدية غير المخصصة وفقاً لتواريخ استحقاقها.

التدفقات النقدية الافتراضية وفقاً لتواريخ الاستحقاق					
أصول ألف ريال	التزامات ألف ريال	مجموع التدفق النقدي الافتراضي ألف ريال	خلال ٣ أشهر ألف ريال	من ٣ حتى ١٢ شهر ألف ريال	أكثر من سنة ألف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
تغطية المشتقات المالية					
٢١٨	٥٦	١٦٢	(٩)	(٣٧)	٢٠٨
مبادلة معدل الفائدة					
المشتقات المالية					
-	٨٣٦	٥٧٤,٥٣٨	١٣٥,٣٥٥	٤٣٩,١٨٣	-
١,٠٢٥	-	٥٩١,٠٠٠	١٨٠,٨٦٩	٤١٠,١٣١	-
عقود مشتريات آجلة					
عقود مبيعات آجلة					
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
تغطية المشتقات المالية					
٥٦٦	١٤٥	٤٢١	(٢٣)	(٩٦)	٥٤٠
مبادلة معدل الفائدة					
المشتقات المالية					
-	٢,١٧١	١,٤٩٢,٣٠٦	٣٥١,٥٧١	١,١٤٠,٧٣٥	-
٢,٦٦٢	-	١,٥٣٥,٠٦٥	٤٦٩,٧٩٠	١,٠٦٥,٢٧٥	-
عقود مشتريات آجلة					
عقود مبيعات آجلة					
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
تغطية المشتقات المالية					
-	-	-	-	-	-
مبادلة معدل الفائدة					
المشتقات المالية					
-	١,٢٧٤	٣٦٦,٦٧٣	١٧٦,٠٦٠	١٥٢,١١٣	٣٨,٥٠٠
١,٠٩٣	-	٣٦٦,٨٣٥	١٧٦,٤٢٨	١٥١,٩٠٧	٣٨,٥٠٠
عقود مشتريات آجلة					
عقود مبيعات آجلة					
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
تغطية المشتقات المالية					
-	-	-	-	-	-
مبادلة معدل الفائدة					
المشتقات المالية					
-	٣,٣٠٩	٩٥٢,٣٩٨	٤٥٧,٢٩٩	٣٩٥,٠٩٩	١٠٠,٠٠٠
٢,٨٣٩	-	٩٥٢,٨١٩	٤٥٨,٢٥٥	٣٩٤,٥٦٤	١٠٠,٠٠٠
عقود مشتريات آجلة					
عقود مبيعات آجلة					

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية

يهدف نظام إدارة المخاطر بالدرجة الأولى إلى المحافظة على رأسمال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. ويتعرض البنك إلى 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 النواحي المحددة.

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

تتولى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة وتحت إشرافه مسؤولية الاشراف على الالتزام بسياسات وإجراءات البنك لإدارة المخاطر، ومسؤولية مراجعة مدى كفاية الاطار العام لإدارة المخاطر التي يواجهها البنك. كما أن لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة تتم مساندتها من قبل دائرة إدارة المخاطر في هذه المهام. كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات دورية وفجائية لإجراءات وضوابط سياسات إدارة المخاطر، وتقديم التقارير المتعلقة بنتائج اعمال الفحص إلى لجنة التدقيق والامتثال.

١-٣٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأداة مالية في الأداء وفقاً للشروط والالتزامات المتعاقد عليها، وتنشأ بصفة رئيسية من القروض والسلفيات والتمويلات التي يمنحها البنك إلى عملائه، والمستحقة من البنوك الأخرى واستثمارات الاوراق المالية. ولأغراض التقرير عن إدارة المخاطر، يأخذ البنك في الاعتبار ويؤحد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (على سبيل المثال المخاطر الفردية من عدم سداد المدين، أو مخاطر القطاع والدولة).

١-١-٣٢ إدارة مخاطر الائتمان

لقد فوض مجلس إدارة البنك للجنة التنفيذية لإدارة المخاطر بالإشراف على مخاطر الائتمان. وتتحمل دائرة منفصلة لإدارة المخاطر، تابعة لرئيس اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر، المسؤولية عما يلي:

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع الوحدات التجارية وتغطي متطلبات الضمانات اللازمة وتقييم الجودة الائتمانية وتصنيف والتقرير عن المخاطر والإجراءات القانونية والمستندية والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- إنشاء هيكل مصادقات وتجديدات التسهيلات الائتمانية.
- مراجعة وتقييم المخاطر الائتمانية. تجري اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر تقييماً لكافة التعرضات لمخاطر الائتمان والتي تتعدى الاسقف المحددة، قبل الالتزام للعملاء بمنح تلك التسهيلات من قبل الوحدات التجارية المختصة. وتخضع عمليات تجديد وفحص التسهيلات إلى نفس إجراءات المراجعة. وتتضمن الاجراءات اعتماد مخاطر التصنيف الائتماني التي تتوصل اليها الوحدات التجارية.
- الحد من تركيز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية وقطاع النشاط (بالنسبة إلى القروض والسلفيات) والمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة إلى استثمارات الاوراق المالية).
- تطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر لدى البنك ليتمكن من تصنيف درجة التعرض للمخاطر وفقاً لمستوى مخاطر الخسارة المالية المتعرض لها والتركيز على إدارة المخاطر المصاحبة.
- مراجعة مدى تقيد الوحدات التجارية بالمستويات المحددة المقبولة من التعرض للمخاطر، متضمنة تلك التي تتعلق بالقطاعات المحددة والمخاطر المتعلقة بالدول وانواع المنتجات، والتأكد من البقاء ضمن نطاق المدين الفردي ونطاق التركيز لحدود المخاطر، بالنسبة إلى القطاعات المختلفة التي يتم مراقبتها بانتظام.
- تقديم النصح والارشاد والمهارات التخصصية إلى الوحدات التجارية لترقية الممارسات على نطاق البنك في إدارة المخاطر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

١-١-٣٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

تتسم القروض والتمويلات طويلة الأجل للشركات بصفة عامة بتوفر الضمانات؛ وتكون التسهيلات الائتمانية الفردية الدائرة غير مصحوبة بضمانات بصفة عامة، من مفهوم الضمانات، ولكن يتم الحد من المخاطر الائتمانية من خلال حفظ التدفقات النقدية عن الاعمال. وبالإضافة إلى ذلك، ولأجل تقليل الخسارة الائتمانية، يحصل البنك على ضمانات إضافية من المقترض بمجرد ملاحظة مؤشرات على الانخفاض في القيمة بالنسبة للقروض والسلفيات والتمويلات الفردية ذات الصلة. وتحدد الضمانات الاضافية المحتفظ بها عن الأصول المالية غير القروض والسلفيات والتمويلات، وفقا لطبيعة الاداة المالية. وتعتبر ذمم الاوراق المالية وسندات الخزينة والسندات الاخرى غير مضمونة بصفة عامة.

ويجري البنك مراجعة منتظمة لكافة القروض والسلفيات والتمويلات للتأكد من الالتزام بشروط الدفعات المحددة. وتصنف القروض والسلفيات والتمويلات ضمن احدى تصنيفات المخاطر الستة وهي: عالي الجودة، ودرجة قياسية ودرجة خاصة وغير القياسية والمشكوك فيه والخاسر - وفقا لتصنيف قواعد وارشادات البنك المركزي العماني. وتقع مسئولية تحديد الحسابات ذات الصعوبات وتصنيفها على عاتق النشاط التجاري المختص.

٢-١-٣٢ التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي ادناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

٢٠١٧			٢٠١٦		
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
١,٦٥٨,٥٥٧	١٦,٥٦٩	٢١٦,٧٤١	١,٥٤٥,٠٦٦	٣٠,٧٧٢	١٧٦,٦٤٣
القيمة الدفترية					
مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة					
١٦٩,٩١١	-	-	١٦٣,٤٤٠	-	-
١٧,٠٠٤	-	-	١٨,٥١٩	-	-
٧,٦٣٤	-	-	٣,٨٥٦	-	-
١٩٤,٥٤٩	-	-	١٨٥,٨١٥	-	-
مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة					
١٧,١٠٥	-	-	١٤,٧٦٠	-	-
مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة					
٢,٢١٣	-	-	٢,٣٨٩	-	-
مستحقات ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة					
١,٤٤٤,٦٩٠	١٦,٥٦٩	٢١٦,٧٤١	١,٣٤٢,١٠٢	٣٠,٧٧٢	١٧٦,٦٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣٢-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٦			٢٠١٧			إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف دولار أمريكي
استثمارات أوراق مالية ألف دولار أمريكي	مستحق من بنوك ألف دولار أمريكي	إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف دولار أمريكي	استثمارات أوراق مالية ألف دولار أمريكي	مستحق من بنوك ألف دولار أمريكي	إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف دولار أمريكي	
٤٥٨,٨١٢	٧٩,٩٢٧	٤,٠١٣,١٦٠	٥٦٢,٩٦٤	٤٣,٠٣٦	٤,٣٠٧,٩٤٠	القيمة الدفترية
						مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
-	-	٤٢٤,٥١٩	-	-	٤٤١,٣٢٧	من ١ حتى ٣٠ يوم
-	-	٤٨,١٠١	-	-	٤٤,١٦٦	من ٣١ حتى ٦٠ يوم
-	-	١٠,٠١٦	-	-	١٩,٨٢٩	من ٦١ حتى ٨٩ يوم
		٤٨٢,٦٣٦			٥٠٥,٣٢٢	
-	-	٣٨,٣٣٨	-	-	٤٤,٤٢٩	مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة
						مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	٦,٢٠٥	-	-	٥,٧٤٨	مستحقات ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة
٤٥٨,٨١٢	٧٩,٩٢٧	٣,٤٨٥,٩٨١	٥٦٢,٩٦٤	٤٣,٠٣٦	٣,٧٥٢,٤٤١	

يبين الجدول ادناه إجمالي وصافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لمكونات قائمة المركز المالي، متضمنا المشتقات. ويحتسب صافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بعد اخذ الضمان المحتفظ به أو الضمانات الائتمانية الأخرى في الاعتبار

صافي التعرض للأقصى للمخاطر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	إجمالي التعرض للأقصى للمخاطر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	صافي التعرض للأقصى للمخاطر ٢٠١٧ ألف ريال	إجمالي التعرض للأقصى للمخاطر ٢٠١٧ ألف ريال		إجمالي التعرض للأقصى للمخاطر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	صافي التعرض للأقصى للمخاطر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	إجمالي التعرض للأقصى للمخاطر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	صافي التعرض للأقصى للمخاطر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١٣٣,١٨٧	١٣٣,١٨٧	١٠٩,٥٩٢	١٠٩,٥٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٨٤,٦٥٥	٢٨٤,٦٥٥	٣٤٥,٩٤١	٣٤٥,٩٤١
٣٠,٧٧٢	٣٠,٧٧٢	١٦,٥٦٩	١٦,٥٦٩	مستحق من بنوك	٤٣,٠٣٦	٤٣,٠٣٦	٧٩,٩٢٧	٧٩,٩٢٧
١,٣٢,٣٠٨	١,٥٤٥,٠٦٦	١,٢٢٣,٥٤٢	١,٦٥٨,٥٥٧	القروض والسلف والتمويل	٤,٣٠٧,٩٤٠	٣,١٧٨,٠٣١	٤,٠١٣,١٦٠	٢,٤٧٦,٥١٦
١٧٦,٦٤٣	١٧٦,٦٤٣	٢١٦,٧٤١	٢١٦,٧٤١	استثمارات في أوراق مالية	٥٦٢,٩٦٤	٥٦٢,٩٦٤	٤٥٨,٨١٢	٤٥٨,٨١٢
-	-	٢١٨	٢١٨	مشتقات أدوات مالية	٥٦٦	٥٦٦	-	-
١,٣٧٢,٩١٠	١,٨٨٥,٦٦٨	١,٥٦٦,٦٦٢	٢,٠٠١,٦٧٧		٥,١٩٩,١٦١	٤,٠٦٩,٢٥٢	٤,٨٩٧,٨٤٠	٣,٣٦١,٩٩٦
٣٧,٤٨٣	٣٧,٤٨٣	٢٩,٤٠٠	٢٩,٤٠٠	ارتباطات	٧٦,٣٦٢	٧٦,٣٦٤	٩٧,٣٥٩	٩٧,٣٥٨
١٦٦,٣٩٩	١٧٦,٣٣٩	١٥٩,٢٩٠	٢٧٩,٧٨٩	التزامات عرضية	٧٢٦,٧٢٥	٤١٣,٧٤٠	٤٥٨,٠٢٣	٥٠٢,٨٧٧
٢٠٣,٨٨٢	٢١٣,٨٢٢	١٨٨,٦٩٠	٣٠٩,١٨٩		٨٠٣,٠٨٧	٤٩٠,١٠٤	٥٥٥,٣٨٢	٦٠٠,٢٣٥
١,٥٧٦,٧٩٢	٢,٠٩٩,٤٩٠	١,٧٥٥,٣٥٢	٢,٣١٠,٨٦٦	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	٦,٠٠٢,٢٤٨	٤,٥٥٩,٣٥٦	٥,٤٥٣,٢٢٢	٣,٩٦١,٤٣١

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

وللمزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الادوات المالية، يمكن الرجوع إلى الإيضاحات المحددة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٢ تحليل مخاطر الائتمان

يبين الجدول ادناه توزيع الأصول المالية غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة

إجمالي ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	غير ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	درجة خاصة ٢٠١٧ ألف ريال	درجة قياسية ٢٠١٧ ألف ريال	عالي الجودة ٢٠١٧ ألف ريال		عالي الجودة ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	درجة قياسية ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	درجة خاصة ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	غير ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	إجمالي ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢٨٤,٦٥٥	-	-	-	١٠٩,٥٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٨٤,٦٥٥	-	-	-	٢٨٤,٦٥٥
١٩,٦١٦	-	-	١٦	٧,٥٣٦	مستحق من بنوك	١٩,٥٧٤	٤٢	-	-	١٩,٦١٦
٢,٦٥٢,٤١٢	١٩,٥٤٩	٢٨٥,٢٥٥	٢٦٩,٢١٩	٦٣٤,٦١٠	القروض والسلف والتمويل:	١,٦٤٨,٣٣٨	٦٩٩,٢٧٠	٢٨٥,٢٥٥	١٩,٥٤٩	٢,٦٥٢,٤١٢
١,٦٥٥,٥٢٨	٣٠,٦٢٦	١٣,٤٤٢	٦١٩,٩٤٥	٤٦٧	-قروض شركات	١,٦١٣	١,٦١٠,٢٤٧	١٣,٤٤٢	٣٠,٦٢٦	١,٦٥٥,٥٢٨
					-قروض تجزئة					
					استثمارات في أوراق مالية:					
					-استثمارات محتفظ بها					
٣٤٩,٣٢٢	-	-	-	١٣٤,٤٨٩	للمتاجرة	٣٤٩,٣٢٢	-	-	-	٣٤٩,٣٢٢
٢١٣,٦٤٢	-	-	١,٦١٢	٨٠,٦٤٠	-متاحة للبيع	٢٠٩,٤٥٥	٤,١٨٧	-	-	٢١٣,٦٤٢

إجمالي ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	غير ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	درجة خاصة ٢٠١٦ ألف ريال	درجة قياسية ٢٠١٦ ألف ريال	عالي الجودة ٢٠١٦ ألف ريال		عالي الجودة ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	درجة قياسية ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	درجة خاصة ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	غير ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	إجمالي ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٣٤٥,٩٤١	-	-	-	١٣٣,١٨٧	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٤٥,٩٤١	-	-	-	٣٤٥,٩٤١
٥١,٨٧٠	-	-	٢٢	١٩,٩٤٨	مستحق من بنوك	٥١,٨١٣	٥٧	-	-	٥١,٨٧٠
٢,٣٤١,١٢٣	١٧,٠١٨	٢١,٠٣٣	١٨٣,٨٥٨	٧٠٢,٨٢٥	القروض والسلف والتمويل:	١,٨٢٥,٥١٩	٤٧٧,٥٥٣	٢١,٠٣٣	١٧,٠١٨	٢,٣٤١,١٢٣
١,٦٧٢,٠٣٧	٢٧,٥٢٨	٩,٧٧٧	٦٢٩,٢١٩	١٥٣	-قروض شركات	٣٩٧	١,٦٣٤,٣٣٥	٩,٧٧٧	٢٧,٥٢٨	١,٦٧٢,٠٣٧
					-قروض تجزئة					
					استثمارات في أوراق مالية:					
					-استثمارات محتفظ بها					
٢٢١,٣٠٦	-	-	-	٨٥,٢٠٣	للمتاجرة	٢٢١,٣٠٦	-	-	-	٢٢١,٣٠٦
٢٢١,٠٥٧	-	-	-	٨٥,١٠٧	-متاحة للبيع	٢٢١,٠٥٧	-	-	-	٢٢١,٠٥٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالمتاحة للبيع والتي قدرها -لا شيء- ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦,٣٣٣ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ١٦,٤٤٩ مليون دولار أمريكي) والمستحق من البنوك والذي قدره ٩,٠١٧ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ٢٣,٤٢٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠,٨٠٢ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ٢٨,٠٥٧ مليون دولار أمريكي) غير مصنفة وغير متضمنة في الاستثمارات ومستحقة من البنوك كما تم الإفصاح عنها في الإيضاحات أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

إن سياسة البنك الاحتفاظ بتصنيفات داخلية متسقة للمخاطر بكافة المستويات الائتمانية للمحفظة. ويمكن تقييم جودة الائتمان لمحفظة القروض والسلفيات والتمويل التي هي غير متأخرة ولا منخفضة القيمة بالرجوع إلى نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني. وهذا يسهل الإدارة المركزة للمستويات الكامنة للمخاطر في كافة خطوط الأعمال. ويمكن معادلة نظام تصنيف جودة الائتمان التي تم الإفصاح عنها أعلاه بدرجات التصنيفات التالية للمخاطر:

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التعريف
عالي الجودة	درجة المخاطر ١ - ٤	غير مشكوك فيه إلى جيد من حيث المخاطرة الائتمانية
درجة قياسية	درجة المخاطر ٥ - ٦	مقبول إلى كافي من حيث المخاطرة الائتمانية
درجة خاصة	درجة المخاطر ٧	مقبول ولكن عرضة لعدم الوفاء بالسداد
غير منتظمة	درجة المخاطر أعلى من ٧	دون المعيار، مشكوك فيها، خسارة

هذا النظام لتصنيف المخاطر مدعوم بعدة تحليلات مالية ومعلومات نوعية عن السوق لقياس مخاطر الطرف المقابل.

٣-١-٤ القروض والسلف منخفضة القيمة

هذه تمثل القروض والسلفيات والتمويل التي يحدد البنك أنه من المحتمل ألا يتمكن من تحصيل كل المبلغ الأساسي والفوائد المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للقرض.

القروض والسلف والتمويل المتأخرة عن الدفع غير منخفضة القيمة

هي القروض والسلفيات والتمويلات التي تأخر سداد فوائدها التعاقدية أو ربحها أو مبلغها الأساسي ولكن البنك يرى أن قيمتها لم تنخفض استناداً إلى تصنيف الضمان المحتفظ به و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للبنك.

القروض والسلف والتمويلات التي أعيد التفاوض بشأن شروطها

إن القروض والسلف والتمويلات التي أعيد التفاوض على شروطها هي القروض التي تمت إعادة جدولتها نتيجة لتدهور المركز المالي للمقترض وقد قدم البنك تنازلات لا يستطيع القبول بها في ظروف مختلفة. وحالما يتم إعادة جدولة القرض والتمويل، فسيبقى

ضمن فئة المخاطر ذات الصلة، على أن يتم تحديثها بناء على توجيهات البنك المركزي العماني بشأن التسهيلات المعاد جدولتها. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت القروض والسلف والتمويلات التي تمت إعادة جدولتها بناء على التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني ٤,٢٦٤ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ١١,٠٤٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨,٩٣٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢,٣١٩ مليون دولار أمريكي). ومن إجمالي القروض المعاد جدولتها، فقد بلغت القروض والتمويلات التي تقع ضمن فئة القروض غير المنتظمة ٤,٩٣٠ مليون ريال عماني (١,٢٨٢ مليون دولار أمريكي)، أما المبلغ المتبقي وقدره ٣,٧٧١ مليون ريال عماني (٩,٧٩٢ مليون دولار أمريكي) فيقع ضمن فئة المؤشر الخاص.

مخصص الانخفاض في قيمة القروض والتمويلات

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

سياسة شطب الديون

يشطب البنك أرصدة القروض والسلف والتمويل (وأي مخصصات لانخفاض القيمة تتعلق بها) عندما يحدد البنك أن القرض أو السلفية والتمويل لا يمكن تحصيلها. ويتم التوصل إلى هذا التحديد بعد مراعاة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض بحيث لا يتمكن المقترض من سداد التزامه المالي، أو بحيث لا تكفي حصيلة الضمان المحتفظ به لسداد كل المبلغ المتعرض للمخاطر. وبالنسبة التمويل والقروض المعيارية ذات الارصدة الصغيرة، فإن قرار الشطب يستند بصفة عامة إلى الموقف المحدد للمنتج المتأخر.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-١-٣٢ القروض والسلف منخفضة القيمة (تابع)

سياسة شطب الديون (تابع)

وفيما يلي أدناه تحليل لإجمالي وصافي مبالغ (مخصصات إنخفاض قيمة قروض وتمويلات) الأصول منخفضة القيمة بصفة فردية وفقاً لتصنيف المخاطرة.

٢٠١٦		٢٠١٧		
الصافي ألف ريال	الإجمالي ألف ريال	الصافي ألف ريال	الإجمالي ألف ريال	
٧,٠٤٣	١٧,١٤٩	٨,٩٨٦	١٩,٣١٨	القروض والسلف والتمويل (الإيضاح ٣٢-١-٢)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٨,٢٩٤	٤٤,٥٤٣	٢٣,٣٤٠	٥٠,١٧٧	القروض والسلف والتمويل (الإيضاح ٣٢-١-٢)

٥-١-٣٢ الضمانات وتحسينات الائتمان الأخرى

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقييم مخاطر ائتمان الطرف الآخر. ويوجد لدى البنك إرشادات بشأن قبول أنواع الضمان ومعايير التقييم. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك أيضاً بتحصيل دعم ائتماني آخر مثل تحويلات الراتب، أو الكفالة الشخصية للمالكين أو أعضاء مجلس الإدارة والضمانات من الشركات الأم للقروض إلى شركاتها التابعة.

ويحصل البنك أيضاً على ضمانات من الشركات الأم للقروض والتمويل إلى شركاتها التابعة، لكن المنافع لا يتم إدراجها ضمن الإيضاح أعلاه ٣٢-١-٢.

وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان على فترات دورية، وتطلب ضمانات إضافية بموجب الاتفاقية المعنية في حالة العجز. ويقوم البنك أيضاً بمراجعة دورية لتغطية القيمة السوقية للضمان من أجل تحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. وتبلغ القيمة العادلة للضمان الذي حصل عليه البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عن القروض والسلفيات والتمويل غير منخفضة القيمة ١,٣٣٦,٦٦٥ مليون ريال عماني بما يعادل مبلغ ٣,٤٧١,٨٥٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٠٠٣,٥٦٠ مليون ريال عماني بما يعادل مبلغ ٢,٦٠٦,٦٤٩ مليون دولار أمريكي).

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

٦-١-٣٢ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة نتيجة لفشل احد الاطراف في مقابلة التزاماته بتسليم النقد أو الاوراق المالية أو الأصول 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 نظراً للمناطق ذات التوقيت المختلف. وفي هذه الحالات يتم الحد من مخاطر التسوية من خلال اتفاقيات ثنائية لتنفيذ السداد بالصادق.

٧-١-٣٢ مخاطر التركيز

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٧ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٦			٢٠١٧			
استثمارات أوراق مالية ألف ريال	مستحقات من بنوك ألف ريال	إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف ريال	استثمارات أوراق مالية ألف ريال	مستحقات من بنوك ألف ريال	إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف ريال	
التركيز حسب القطاع						
٦,٨١٣	-	٨٩٩,٥٥٤	٢٠,٦١٣	-	١,٠٢١,١٧٢	شركات
-	-	٦٤٥,٥١٢	-	-	٦٣٧,٣٨٥	أفراد
١٦٩,٦٦٧	-	-	١٩٥,٩٤٦	-	-	حكومات
١٦٣	٣٠,٧٧٢	-	١٨٢	١٦,٥٦٩	-	بنوك
التركيز حسب الموقع						
٩٩,١٠	-	١,٥١٠,٢٧٩	١٦٢,٤١٣	-	١,٦٣١,٤٢١	سلطنة عمان
٦٣٣	٢٦,٦٨٨	١٩,٥٨٧	١,٤٥٠	١٠,١٨٠	١٣,٧١٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	٥٣١	-	المملكة المتحدة
٧٧,٠٠٠	٣,٣٦٢	-	٤٦,٢٠٠	٥,٤٤٨	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	٧٢٢	١٥,٢٠٠	٦,٦٧٨	٤١٠	١٣,٤١٩	أخرى
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
التركيز حسب القطاع						
١٧,٦٩٦	-	٢,٣٣٦,٥٠٥	٥٣,٥٤٠	-	٢,٦٥٢,٣٩٥	شركات
-	-	١,٦٧٦,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥,٥٤٥	أفراد
٤٤٠,٦٩٣	-	-	٥٠٨,٩٥١	-	-	حكومات
٤٢٣	٧٩,٩٢٧	-	٤٧٣	٤٣,٠٣٦	-	بنوك
التركيز حسب الموقع						
٢٥٧,١٦٩	-	٣,٩٢٢,٨٠٤	٤٢١,٨٥٣	-	٤,٢٣٧,٤٥٧	سلطنة عمان
١,٦٤٣	٦٩,٣٢٠	٥٠,٨٧٥	٣,٧٦٦	٢٦,٤٤١	٣٥,٦٢٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	١,٣٧٩	-	المملكة المتحدة
٢٠٠,٠٠٠	٨,٧٣٢	-	١٢٠,٠٠٠	١٤,١٥١	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	١,٨٧٥	٣٩,٤٨١	١٧,٣٤٥	١,٠٦٥	٣٤,٨٥٤	أخرى

يتم قياس التركيز حسب الموقع للقروض والسلفيات والتمويل استناداً إلى موقع الكيان المحتفظ بالأصل، والذي له صلة وثيقة بموقع المقرض. إن التركيز حسب الموقع لاستثمارات الأوراق المالية يتم قياسه استناداً إلى موقع الكيان المصدر للأوراق المالية. نورد بالإيضاح ٣٣ تحليلاً لإجمالي تعرض البنك لمخاطر قطاعات النشاط المختلفة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٢ 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.

١-٢-٣٢ إدارة مخاطر السيولة

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

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

تتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى المتوقعة الناتجة عن الأعمال المستقبلية. كما تحتفظ دائرة الخزينة بالبنك بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل المكونة في معظمها من استثمارات الاوراق المالية السائلة قصيرة الأجل 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 العُماني.

تخضع كافة سياسات السيولة للمراجعة الدورية ويعتمدها مجلس إدارة البنك.

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

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، شكّل أكبر عشرة مودعين لدى البنك نسبة ٥٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦١٪) من ودائع العملاء التي ليس لها تاريخ استحقاق واحد، بما يمثل أكثر من ١٣٪ من قاعدة ودائع العملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٢٪).

٢-٢-٣٢ التعرض لمخاطر السيولة

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

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

ويقوم البنك المركزي العُماني بتحديد سقف الإقراض للبنوك التجارية. والحد الأقصى لمعدل الإقراض المسموح به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان ٨٧,٥٪ (٨٧,٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

فيما يلي أدناه تفاصيل النسبة المحددة للإقراض للسنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
نسبة الإقراض %	نسبة الإقراض %	
٨٢,٥٩٪	٨٣,٩٣٪	نهاية السنة
٨٧,٢٤٪	٨٧,٤٠٪	الحد الاقصى للسنة
٨٢,٥٩٪	٨١,٣٨٪	الحد الادنى للسنة
٨٥,٦٦٪	٨٥,٧٧٪	متوسط السنة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق الأصول والالتزامات كما في تاريخ التقرير وفقاً لترتيبات اتفاقيات السداد. تم تحديد استحقاقات الالتزامات التعاقدية للأصول والالتزامات استناداً على الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ احتجاز الودائع بالبنك وتوفر الأموال السائلة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر أو عند الطلب ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	المجموع ألف ريال
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١١٦,١٠٣	-	-	-	١١٦,٦٢٨
مستحق من بنوك	١٦,٥٦٩	-	-	-	١٦,٥٦٩
صافي القروض والسلف والتمويل	٢٥٧,٦٢٥	١٢٠,٠٤٥	٣٦٢,٨٩٣	٨٩٣,٨٩٥	١,٦٣٤,٤٥٨
استثمارات أوراق مالية	١٤١,٦٥٨	٤٤,٨٤٦	١١	٣٠,٢٢٦	٢١٦,٧٤١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣
أصول أخرى	١٣,٤٨٣	-	-	-	١٣,٤٨٣
مجموع الأصول	٥٤٥,٤٣٨	١٦٤,٨٩١	٣٦٢,٩٠٤	٩٤١,٣٤٩	٢,٠١٤,٥٨٢
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٩٠,٠٠٠	-	٤٣,٥٦٥	-	١٣٣,٥٦٥
ودائع العملاء	٢٩٩,٨٤٦	٥٠١,٩٣٦	٤٧٤,٤٣٥	١٧٤,٦٣٤	١,٤٥٠,٨٥١
أموال مقترضة	-	-	٥٧,٧٥٠	-	٥٧,٧٥٠
ضرائب	٣١٢	-	-	-	٣١٢
التزامات أخرى	١٨,٤٨٤	١٢,٦٣٧	٨,٥٩٧	٢,٥٥٩	٤٢,٢٧٧
التزامات ثانوية	-	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٣٠٤,٨٢٧	٣٠٤,٨٢٧
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٠٨,٦٤٢	٥١٤,٥٧٣	٦٠٩,٣٤٧	٤٨٢,٠٢٠	٢,٠١٤,٥٨٢
صافي فجوة السيولة	١٣٦,٧٩٦	(٣٤٩,٦٨٢)	(٢٤٦,٤٤٣)	٤٥٩,٣٢٩	-

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر أو عند الطلب ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٠١,٥٦٦	-	-	-	٣٠٢,٩٣٠
مستحق من بنوك	٤٣,٠٣٦	-	-	-	٤٣,٠٣٦
صافي القروض والسلف والتمويل	٦٦٩,١٥٦	٣١١,٨٠٥	٩٤٢,٥٧٩	٢,٣٢١,٨٠٥	٤,٢٤٥,٣٤٥
استثمارات أوراق مالية	٣٦٧,٩٤٣	١١٦,٤٨٣	٢٩	٧٨,٥٠٩	٥٦٢,٩٦٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٨٤
أصول أخرى	٣٥,٠٢١	-	-	-	٣٥,٠٢١
مجموع الأصول	١,٤١٦,٧٢٢	٤٢٨,٢٨٨	٩٤٢,٦٠٨	٢,٤٤٥,٠٦٢	٥,٢٣٢,٦٨٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٢٣٣,٧٦٦	-	١١٣,١٥٦	-	٣٤٦,٩٢٢
ودائع العملاء	٧٧٨,٨٢١	١,٣٠٣,٧٣٠	١,٢٣٢,٢٩٩	٤٥٣,٥٩٤	٣,٧٦٨,٤٤٤
أموال مقترضة	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠
ضرائب	٨١٠	-	-	-	٨١٠
التزامات أخرى	٤٨,٠١٠	٣٢,٨٢٣	٢٢,٣٣٠	٦,٦٤٨	١٠٩,٨١١
التزامات ثانوية	-	-	٦٤,٩٣٥	-	٦٤,٩٣٥
حقوق المساهمين	-	-	-	٧٩١,٧٥٨	٧٩١,٧٥٨
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٠٦١,٤٠٧	١,٣٣٦,٥٥٣	١,٥٨٢,٧٢٠	١,٢٥٢,٠٠٠	٥,٢٣٢,٦٨٠
صافي فجوة السيولة	٣٥٥,٣١٥	(٩٠٨,٢٦٥)	(٦٤٠,١١٢)	١,١٩٣,٠٦٢	-

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى ٣ أشهر أو عند الطلب ألف ريال	٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا ألف ريال	أكثر من إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	المجموع ألف ريال
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٣٩,٨١٨	-	-	٥٢٥	١٤٠,٣٤٣
مستحق من بنوك	٣٠,٧٧٢	-	-	-	٣٠,٧٧٢
صافي القروض والسلف والتمويل	٣٦٢,٧٠٥	٩٢,٨٦٤	٢٥٧,٤١٥	٨٠٩,١٢٢	١,٥٠٢,١٠٦
استثمارات أوراق مالية	١٤٠,٧٦١	٢٨,٤٠١	١٧	٧,٤٦٤	١٧٦,٦٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٦,٨٨٠	١٦,٨٨٠
أصول أخرى	١٢,٩١٠	-	-	-	١٢,٩١٠
مجموع الأصول	٦٨٦,٩٦٦	١٢١,٢٦٥	٢٥٧,٤٣٢	٨٣٣,٩٩١	١,٨٩٩,٦٥٤
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	١٩٣,٧٧٨	-	٣٨,٥٠٠	-	٢٣٢,٢٧٨
ودائع العملاء	٢١٥,٨٦٨	٤٧٣,٥٥٧	٣٣٨,٧٥٧	٢٤٣,٣٤٤	١,٢٧١,٠٢٦
أموال مقترضة	-	٣٨,٥٠٠	١١,٥٥٠	-	٥٠,٠٥٠
ضرائب	٤,٤٨٧	-	-	-	٤,٤٨٧
التزامات أخرى	١٤,٥٣٠	١٠,٣٠٥	٥,٦٤٢	٣,٣٨٨	٣٣,٨٦٥
التزامات ثانوية	-	٤٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٢٤٢,٩٤٨	٢٤٢,٩٤٨
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٢٨,٦٦٣	٥٦١,٨٦٢	٤١٦,٤٤٩	٤٩٢,٦٨٠	١,٨٩٩,٦٥٤
صافي فجوة السيولة	٢٥٨,٣٠٣	(٤٤٠,٥٩٧)	(١٥٩,٠١٧)	٣٤١,٣١١	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٦٣,١٦٤	-	-	١,٣٦٤	٣٦٤,٥٢٨
مستحق من بنوك	٧٩,٩٢٧	-	-	-	٧٩,٩٢٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٩٤٢,٠٩٣	٢٤١,٢٠٥	٦٦٨,٦٠٠	٢,١٠,٦٠٦	٣,٩٥٣,٥٢٤
استثمارات أوراق مالية	٣٦٥,٧٠٢	٧٣,٧٦٩	٤٤	١٩,٣٨٧	٤٥٨,٨١٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٣,٨٤٤	٤٣,٨٤٤
أصول أخرى	٣٣,٥٣٣	-	-	-	٣٣,٥٣٣
مجموع الأصول	١,٧٨٤,٣٢٩	٣١٤,٩٧٤	٦٦٨,٦٥٤	٢,١٦٦,٢١١	٤,٩٣٤,١٦٨
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٥٠٣,٣١٩	-	١٠٠,٠٠٠	-	٦٠٣,٣١٩
ودائع العملاء	٥٦٠,٦٩٨	١,٢٢٨,٧١٩	٨٧٩,٨٨٨	٦٣٢,٠٦٢	٣,٣٠١,٣٧٧
أموال مقترضة	-	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠
ضرائب	١١,٦٥٥	-	-	-	١١,٦٥٥
التزامات أخرى	٣٧,٧٤٠	٢٦,٧٦٦	١٤,٦٥٥	٨,٨٠٠	٨٧,٩٦١
التزامات ثانوية	-	١٠٣,٨٩٦	٥٧,١٤٣	٧,٧٩٢	١٦٨,٨٣١
حقوق المساهمين	-	-	-	٦٣١,٠٣٥	٦٣١,٠٣٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,١١٣,٤١٢	١,٤٥٩,٣٨١	١,٠٨١,٦٨٦	١,٢٧٩,٦٨٩	٤,٩٣٤,١٦٨
صافي فجوة السيولة	٦٧٠,٩١٧	(١,١٤٤,٤٠٧)	(٤١٣,٠٣٢)	٨٨٦,٥٢٢	-

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ١٢ أشهر ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	المجموع ألف ريال
مستحق لبنوك	٩٠,١٦٦	-	-	٤٥,٤٨٩	-	١٣٥,٦٥٥
ودائع العملاء	٣٠٠,٩٤٢	٥١١,١٠٦	٥١٦,٠٣٧	٢٠٠,١٥٦	-	١,٥٢٨,٢٤١
أموال مقترضة	-	-	-	٦٢,٥٥٨	-	٦٢,٥٥٨
التزامات ثانوية	-	-	-	٢٧,٥٩٨	-	٢٧,٥٩٨
مجموع الالتزامات	٣٩١,١٠٨	٥١١,١٠٦	٥١٦,٠٣٧	٦٥١,٦٨٢	٢٠٠,١٥٦	١,٧٥٤,٠٥٢
إلتزامات متعلقة بالائتمان	١٨,٢٥٢	٨,١٣٩	-	-	-	٢٦,٣٩١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مستحق لبنوك	٢٣٤,١٩٦	-	-	١١٨,١٥٣	-	٣٥٢,٣٤٩
ودائع العملاء	٧٨١,٦٦٦	١,٣٢٧,٥٤٧	١,٣٤٠,٣٥٧	٥١٩,٨٨٦	-	٣,٩٩٩,٤٥٦
أموال مقترضة	-	-	-	١٦٢,٤٨٧	-	١٦٢,٤٨٧
التزامات ثانوية	-	-	-	٧١,٦٨٢	-	٧١,٦٨٢
مجموع الالتزامات	١,٠١٥,٨٦٢	١,٣٢٧,٥٤٧	١,٦٩٢,٦٧٩	٥١٩,٨٨٦	-	٤,٥٥٥,٩٧٤
إلتزامات متعلقة بالائتمان	٤٧,٤٠٨	٢١,١٤٠	-	-	-	٦٨,٥٤٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ١٢ أشهر ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	المجموع ألف ريال
مستحق لبنوك	١٩٤,٢٣٣	-	-	٤٠,٦٧٠	-	٢٣٤,٩٠٣
ودائع العملاء	٢١٦,٤١٤	٤٧٩,٣٦	٣٥٩,٣٠٩	٢٦٧,٩٥٠	-	١,٣٢٢,٧٠٩
أموال مقترضة	-	-	٣٨,٨٩٨	١٢,١٢٣	-	٥١,٠٢٠
التزامات ثانوية	-	-	٤١,٢٩١	٢٥,٤٠٧	٣,٧٧٤	٧٠,٤٧٢
مجموع الالتزامات	٤١٠,٦٤٧	٥٥٩,٢٢٥	٤٣٧,٥٠٩	٢٧١,٧٢٤	-	١,٦٧٩,١٠٥
إلتزامات متعلقة بالائتمان	٢٤,١٠٠	١٠,٣٧٤	-	-	-	٣٤,٤٧٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مستحق لبنوك	٥٠٤,٥٠٢	-	-	١٠٥,٦٣٦	-	٦١٠,١٣٨
ودائع العملاء	٥٦٢,١١٥	١,٢٤٤,٢٥٠	٩٣٣,٢٧٠	٦٩٥,٩٧٤	-	٣,٤٣٥,٦٠٩
أموال مقترضة	-	-	١٠١,٣٣٣	٣١,٤٨٧	-	١٣٢,٥٢٠
التزامات ثانوية	-	-	١٠٧,٢٤٨	٦٥,٩٩٣	٩,٨٠٤	١٨٣,٠٤٥
مجموع الالتزامات	١,٠٦٦,٦١٧	١,٤٥٢,٥٣١	١,١٣٦,٣٨٦	٧٠٥,٧٧٨	-	٤,٣٦١,٣١٢
إلتزامات متعلقة بالائتمان	٦٢,٥٩٧	٢٦,٩٤٥	-	-	-	٨٩,٥٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التعرض إلى الخسارة نتيجة التغير في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملة الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع. وتهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة وضبط التعرض لمخاطر السوق ضمن المعدلات المقبولة بينما يتم تحقيق اعلا عائد على المخاطر. ولا يوجد تعرض لمخاطر أسعار السلع بالنسبة للبنك.

٣-٣٢-١ إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين محافظه المتداولة وغير المتداولة. وتتضمن المحافظ المتداولة كافة الجوانب التي تنتج من إيجاد السوق واتخاذ موقف الملكية، بالإضافة إلى الأصول والالتزامات المالية التي يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة.

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

وتتصلح لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بالمسؤولية العامة. وتتولى إدارة المخاطر مسؤولية تطوير السياسات التفصيلية لإدارة المخاطر (وتخضع لاعتماد كل من لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية للمخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة). يقوم البنك بمراجعة سياسات إدارة مخاطر السوق بانتظام وتحديثها لمواكبة تطورات السوق.

٣-٣٢-٢ 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.

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

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحفزمات غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التأرجح في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة. يتم إدارة مخاطر التغير في معدلات الفائدة بصفة أساسية من خلال مراقبة الفجوة في معدلات الفائدة. وتمثل لجنة الأصول والالتزامات بالبنك الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود الموضوعة وتساعد في المهمة إدارة المخاطر من خلال انشطتها اليومية في المراقبة. ونورد في هذا الايضاح ملخصاً لموقف فجوة معدلات الفائدة بالبنك. ويجري البنك تقييماً لمخاطر معدلات الفائدة بتقييم أثر معدل الفائدة (كل من العائد المتوقع والقيمة الاقتصادية المتوقعة) وفقاً لإرشادات بازل II الصادرة عن البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة (٢٠٠ نقطة أساسية) واتخاذ إجراءات لتقليل الأثر. كما يجري البنك تقييماً لأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال	المجموع ألف ريال
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الأصول						
١,٠٠%	٥٠٠	-	-	-	-	١١٦,٦٢٨
٧,٧٠%	١٦,٥٦٩	-	-	-	-	١٦,٥٦٩
٥,٢٦%	٧٨٧,٧٠٠	١٨٧,٩١٩	٢٧٠,٩٧٧	٣٨٧,٨٦٢	-	١,٦٣٤,٤٥٨
٢,٨٠%	٤٦,٢٠٠	١٧	٤٥,٤٥٧	١١٩,٢٦٧	٥,٨٠٠	٢١٦,٧٤١
-	-	-	-	-	-	١٦,٧٠٣
٢,٢٥%	-	-	-	-	-	١٣,٤٨٣
٨٥٠,٩٦٩	١٨٧,٩٣٦	٣١٦,٤٣٤	٥٠٧,١٢٩	١٥٢,١١٤	-	٢,٠١٤,٥٨٢
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١,٤٧%	٩٠,٠٠١	-	٤٣,٥٦٤	-	-	١٣٣,٥٦٥
٢,٩٢%	٣٤٢,٠٢٨	٤٤١,٨٩١	٤٩٣,٧٣٩	-	-	١,٤٥٠,٨٥١
٢,٧٧%	-	-	٥٧,٧٥٠	-	-	٥٧,٧٥٠
-	-	-	-	-	-	٣١٢
-	٥٠,٢٨	-	-	-	-	٤٢,٢٧٧
٤,٨٦%	-	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٣٠٤,٨٢٧
٤٣٧,٠٥٧	٤٤١,٨٩١	٥٩٥,٠٥٣	-	٥٤٠,٥٨١	-	٢,٠١٤,٥٨٢
٤١٣,٩١٢	(٢٥٣,٩٥٥)	(٢٧٨,٦١٩)	٥٠٧,١٢٩	(٣٨٨,٤٦٧)	-	-
٤١٣,٩١٢	١٥٩,٩٥٧	(١١٨,٦٦٢)	٣٨٨,٤٦٧	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣٢-٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الأصول						
١,٢٩٩	-	-	-	-	٣٠١,٦٣١	٣٠٢,٩٣٠
٪١,٠٠	-	-	-	-	-	٤٣,٠٣٦
٢,٠٤٥,٩٧٤	٤٨٨,١٠١	٧٠٣,٨٣٦	١,٠٠٧,٤٣٤	-	-	٤,٢٤٥,٣٤٥
٪٥,٢٦	١٢,٠٠٠	٤٤	١١٨,٠٧٠	٣٠٩,٧٨٤	١٥,٠٦٦	٥٦٢,٩٦٤
-	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٨٤
٪٠,٢٥	-	-	-	-	٣٥,٠٢١	٣٥,٠٢١
٢,٢١٠,٣٠٩	٤٨٨,١٤٥	٨٢١,٩٠٦	١,٣١٧,٢١٨	٣٩٥,١٠٢	-	٥,٢٣٢,٦٨٠
مجموع الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
٢٣٣,٧٦٩	-	١١٣,١٥٣	-	-	-	٣٤٦,٩٢٢
٪١,٤٧	-	١,٢٨٢,٤٣٩	-	-	٤٤٩,٨٥٢	٣,٧٦٨,٤٤٤
-	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
٪٢,٧٧	-	-	-	-	٨١٠	٨١٠
١٣,٠٦٠	-	-	-	-	٩٦,٧٥١	١٠٩,٨١١
-	-	-	-	-	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
٪٤,٨٦	-	-	-	-	٧٩١,٧٥٨	٧٩١,٧٥٨
حقوق المساهمين*						
١,١٣٥,٢١٣	١,١٤٧,٧٦٩	١,٥٤٥,٥٩٢	-	١,٤٠٤,١٠٦	-	٥,٢٣٢,٦٨٠
١,٠٧٥,٠٩٦	(٦٥٩,٦٢٤)	(٧٢٣,٦٨٦)	١,٣١٧,٢١٨	(١,٠٠٩,٠٠٤)	-	-
١,٠٧٥,٠٩٦	٤١٥,٤٧٢	(٣٠٨,٢١٤)	١,٠٠٩,٠٠٤	-	-	-

*حقوق المساهمين تشمل ٥٠ مليون ريال سندات ثانوية من الفئة الأولى. (الرجوع إلى إيضاح ٢٠)

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	بنود غير حساسية لأسعار الفائدة ألف ريال	المجموع ألف ريال
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الأصول						
١,٠٠٪	٥٠٠	—	—	—	١٣٩,٨٤٣	١٤٠,٣٤٣
٠,٢٠٪	٣٠,٧٧٢	—	—	—	—	٣٠,٧٧٢
٤,٩٣٪	٧٤٣,٨٩٩	١٠٩,٦٢٤	٢٧٥,٨٣٢	٣٩٢,٧٥١	—	١,٥٢٢,١٠٦
١,٧١٪	٧٦,٩٩٩	—	٢٩,٣١٣	٦٣,٣٧١	٦,٩٦٠	١٧٦,٦٤٣
—	—	—	—	—	١٦,٨٨٠	١٦,٨٨٠
—	—	—	—	—	١٢,٩١٠	١٢,٩١٠
٨٥٢,١٧٠	١٠٩,٦٢٤	٣٠٥,١٤٥	٤٥٦,١٢٢	١٧٦,٥٩٣	١,٨٩٩,٦٥٤	
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١,٨٨٪	١٩٣,٧٧٨	—	٣٨,٥٠٠	—	—	٢٣٢,٢٧٨
٢,٠٢٪	١٩٦,٧٧٠	٤٦٦,٧٦٦	٤٠٦,٤٤٧	—	٢٠١,٠٤٣	١,٢٧١,٠٢٦
١,٦٥٪	—	٣٨,٥٠٠	١١,٥٥٠	—	—	٥٠,٠٥٠
—	—	—	—	—	٤,٤٨٧	٤,٤٨٧
—	—	١٩٧	—	—	٣٣,٦٦٨	٣٣,٨٦٥
٥,١٦٪	—	—	—	—	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
—	—	—	—	—	٢٤٢,٩٤٨	٢٤٢,٩٤٨
٣٩٠,٥٤٨	٥٠٥,٤٦٣	٤٥٦,٤٩٧	—	٥٤٧,١٤٦	١,٨٩٩,٦٥٤	
٤٦١,٦٢٢	٣٩٥,٨٣٩	١٥١,٣٥٢	٤٥٦,١٢٢	(٣٧٠,٥٥٣)	—	
٤٦١,٦٢٢	٦٥,٧٨٣	(٨٥,٥٦٩)	٣٧٠,٥٥٣	—	—	

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣٢-٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
الأصول						
١,٢٩٩	—	—	—	—	٣٦٤,٥٢٨	٣٦٤,٥٢٨
٧٩,٩٢٧	—	—	—	—	—	٧٩,٩٢٧
١,٩٣٢,٢٠٧	٢٨٤,٧٣٨	٧١٦,٤٤٧	١,٠٢٠,١٣٢	—	٣,٩٥٣,٥٢٤	٣,٩٥٣,٥٢٤
١٩٩,٩٩٧	—	٧٦,١٣٨	١٦٤,٥٩٩	١٨,٠٧٨	٤٥٨,٨١٢	٤٥٨,٨١٢
—	—	—	—	—	٤٣,٨٤٤	٤٣,٨٤٤
—	—	—	—	—	٣٣,٥٣٣	٣٣,٥٣٣
٢,٢١٣,٤٣٠	٢٨٤,٧٣٨	٧٩٢,٥٨٥	١,١٨٤,٧٣١	٤٥٨,٦٨٤	٤,٩٣٤,١٦٨	٤,٩٣٤,١٦٨
الالتزامات وحقوق المساهمين						
٥٠٣,٣١٩	—	١٠٠,٠٠٠	—	—	—	٦٠٣,٣١٩
٥١١,٠٩٢	١,٢١٢,٣٧٩	١,٠٥٥,٧٠٦	—	٥٢٢,١٩٠	٣,٣٠١,٣٦٧	٣,٣٠١,٣٦٧
—	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	—	—	—	١٣٠,٠٠٠
—	—	—	—	—	١١,٦٥٥	١١,٦٥٥
—	٥١٠	—	—	—	٨٧,٩٦١	٨٧,٩٦١
—	—	—	—	—	١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١
—	—	—	—	—	٦٣١,٠٣٥	٦٣١,٠٣٥
١,٠١٤,٤١١	١,٣١٢,٨٨٩	١,١٨٥,٧٠٦	—	١,٤٢١,١٦٢	٤,٩٣٤,١٦٨	٤,٩٣٤,١٦٨
١,١٩٩,٠١٩	(١,٢٨٨,١٥١)	(٣٩٣,١٢١)	١,١٨٤,٧٣١	(٩٦٢,٤٧٨)	—	—
١,١٩٩,٠١٩	١٧٠,٨٦٨	(٢٢٢,٢٥٣)	٩٦٢,٤٧٨	—	—	—

التعرض لانخفاض وتحليلات الحساسية

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

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٨,٥٣٠	١١,٨٩٨	٣,٢٨٤	٤,٥٨١
(٨,٥٣٠)	(١١,٨٩٨)	(٣,٢٨٤)	(٤,٥٨١)

أثر زيادة معدل الفائدة ٢٠٠ نقطة أساسية
أثر انخفاض معدل الفائدة ٢٠٠ نقطة أساسية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

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 واللجنة التنفيذية للمخاطر. وتخضع استثمارات البنك لسياسة استثمار معتمدة من مجلس الإدارة. وتتم مراقبة وتسعير الأدوات المالية بانتظام وتتخذ الإجراءات اللازمة لتقليل التعرض عندما يلزم. تتم إعادة تقييم المحفظة وفقا لأسعار السوق لضمان بقاء الخسائر غير المحققة إن وجدت نتيجة للانخفاض في قيمة الاستثمار ضمن الحدود المقبولة.

٣-٣-٣٢ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم

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

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨٣	١٨٧	سوق مسقط للأوراق المالية - سلطنة عُمان أثر ٥٪+	٤٨٦	٧٣٥
(٢٨٣)	(١٨٧)	سوق مسقط للأوراق المالية - سلطنة عُمان أثر ٥٪-	(٤٨٦)	(٧٣٥)
١٧	٥٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى أثر ٥٪+	١٥١	٤٤
(١٧)	(٥٨)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى أثر ٥٪-	(١٥١)	(٤٤)

٤-٣-٣٢ التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

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

فيما يلي صافي تعرض البنك للمخاطر بالعملات بالعملات الاجنبية:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١,٣٦٦	٦٢,٠٨١	دولار أمريكي	١٦١,٢٤٩	٨١,٤٧٠
٧	٥٩	يورو	١٥٣	١٨
٩٨١	٢٩٤	درهم إماراتي	٧٦٤	٢,٥٤٨
٣	٢٥	إسترليني	٦٥	٨
٢٦٨	٦٥٦	عملات أخرى	١,٧٠٤	٦٩٦

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

وتعتبر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على صافي الأصول ضئيلة للغاية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٢ مخاطر التشغيل

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

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

تقع المسؤولية الأساسية في وضع 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 ومعايير التفويض
- ملكية وتسوية ومراقبة الحسابات
- توثيق الرقابة والعمليات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية.
- التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي يواجهها البنك وتقييم كفاية الضوابط والإجراءات لتناول المخاطر المحددة.
- الإبلاغ عن خسائر التشغيل والحالات التي تزيد من هذه الخسائر والإجراءات التصحيحية
- وضع خطط للحالات الطارئة
- التدريب واكتساب المهارات المهنية، والتطوير المهني
- تعزيز معايير السلوك الأخلاقي والتجاري
- التقليل من المخاطر عن طريق التأمين إذا كان ملائماً

يعزز البنك الالتزام بالمعايير الموضوعية ببرامج للمراجعة المنتظمة التي تجريها دائرة التدقيق الداخلي. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة بالوحدة التجارية ذات الصلة، وإرسال ملخص بذلك إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. ويمتلك البنك 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 والاحتفاظ بقاعدة بيانات مخاطر خسائر التشغيل.

٥-٣٢ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من امتثال البنك إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال وأن البنك يحتفظ بتصنيفات ائتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعماله وتعظيم قيمة المساهمين.

يدير البنك هيكله الرأسمالي ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات الاقتصادية وخصائص الائتمان المتعلقة بأنشطته من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال. وقد يقوّم البنك بتعديل قيمة توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية. ومع ذلك، لم تحدث أي تغييرات في الأهداف والسياسات والإجراءات من السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك بشأن التسويات الدولية وتعاميم البنك المركزي العماني ب ٢٠٩ "المبادئ التوجيهية بشأن بازل II" و ب ٢٠١٤ رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل III "اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ومتطلبات الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للسنة هو ١١٣,٢٥٠٪ متضمناً الحد الحافظ لرأس المال بمقدار ١٢,٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ١٢,٦٢٥٪ متضمناً الحد الحافظ لرأس المال بمقدار ٩,٦٢٥٪). نسبة كفاية رأس المال هي كالتالي:

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٢-٥ إدارة رأس المال (تابع)

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك بشأن التسويات الدولية وتعاميم البنك المركزي العماني بـ ١٠٩ "المبادئ التوجيهية بشأن بازل II" و بـ ١١٤ رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل III "اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ومتطلبات الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للسنة هو ١٣,٢٥٠٪ متضمناً الحد الحافظ لرأس المال بمقدار ١,٢٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢,٦٢٥٪ متضمناً الحد الحافظ لرأس المال بمقدار ١,٦٢٥٪). نسبة كفاية رأس المال هي كالتالي:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٥٧٥,٠٦٥	٥٩٩,٥٥٨	٢٢١,٤٠٠	٢٣٠,٨٣٠
—	١٢٩,٨٧٠	—	٥٠,٠٠٠
٥٧٥,٠٦٥	٧٢٩,٤٢٨	٢٢١,٤٠٠	٢٨٠,٨٣٠
١٠٤,٤٠٥	٨٢,٧٢٥	٤٠,١٩٦	٣١,٨٤٩
٦٧٩,٤٧٠	٨١٢,١٥٣	٢٦١,٥٩٦	٣١٢,٦٧٩
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٤,٠٥٩,٩٥٦	٤,٢٥٩,٢٤٤	١,٥٦٣,٠٨٣	١,٦٣٩,٨٠٩
٢٠٩,١٠	٣٤٠,٤٠٣	٨٠,٤٦٩	١٣١,٠٥٥
٢٤٩,٦٧٠	٢٦٣,٧٥١	٩٦,١٢٣	١٠١,٥٤٤
٤,٥١٨,٦٣٦	٤,٨٦٣,٣٩٨	١,٧٣٩,٦٧٥	١,٨٧٢,٤٠٨
معدل كفاية راس المال			
١٢,٧٣	١٢,٣٣	١٢,٧٣	١٢,٣٣
١٢,٧٣	١٥,٠٠	١٢,٧٣	١٥,٠٠
٢,٣١	١,٧٠	٢,٣١	١,٧٠
١٥,٠٤	١٦,٧٠	١٥,٠٤	١٦,٧٠

٣٣ معلومات القطاع

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

- خدمات التجزئة والتي تشمل ودائع العملاء، القروض الاستهلاكية، سحب على المكشوف، بطاقات الائتمان وخدمات الحوالات المالية.
- الخدمات البنكية للشركات، الخزانة والاستثمارات بما في ذلك الودائع والحسابات الجارية والودائع الآجلة الخ... عن عملاء الشركات والمؤسسات، الخزانة، والخدمات المصرفية لتمويل التجارة والاستثمارات.

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل لوحدات الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الاداء. ويتم تقييم اداء القطاع بناءً على الأرباح بعد الضرائب. يتضمن الإيضاح ٣٢-١-٧ التوزيع الجغرافي للأصول الرئيسية، وتنشأ جميع الالتزامات في سلطنة عُمان.

تتم المعاملات بين القطاعات بمعدلات سوقية مقدرة على أساس قاعدة الاستقلالية. ويتم تحميل الفوائد/ اكتساب الفوائد من قطاعات الأعمال على أساس سعر تجميعي والذي يقارب تكلفة الأموال.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٣ معلومات القطاع (تابع)

	٢٠١٦			٢٠١٧		
	المجموع ألف ريال	خدمات التجزئة والبنكية ألف ريال	خدمات التجزئة والبنكية ألف ريال	المجموع ألف ريال	خدمات التجزئة والبنكية ألف ريال	خدمات التجزئة والبنكية ألف ريال
صافي إيرادات الفوائد	٣٧,٦٩٧	٢٢,٢٠٥	١٥,٤٩٢	٣٨,٠١١	٢٤,٩٦٨	١٣,٠٤٣
صافي إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات	٧,٠٣٥	٤,٣١٥	٢,٧٢٠	٦,٥٨٨	٤,٥٥١	٢,٠٣٧
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	٤٤,٧٣٢	٢٦,٥٢٠	١٨,٢١٢	٤٤,٥٩٩	٢٩,٥١٩	١٥,٠٨٠
إيرادات تشغيل أخرى	٨,٨٤٠	٧,٥٨٣	١,٢٥٧	١٠,٣٦٠	٩,٧٥١	٦٠٩
صافي إيرادات التشغيل	٥٣,٥٧٢	٣٤,١٠٣	١٩,٤٦٩	٥٤,٩٥٩	٣٩,٢٧٠	١٥,٦٨٩
صافي انخفاض القروض والتمويل بعد خصم الاسترداد	(١٥٢)	٤٤٩	(٦٠١)	(٣,٥٧١)	(١,٥٩٩)	(١,٩٧٢)
إنخفاض قيمة الاستثمارات	(٥٧٦)	(٥٧٦)	-	(٥٦٩)	(٥٦٩)	-
مصرفوات التشغيل	(١٩,٢١٦)	(٨,٩٧٣)	(١٠,٢٤٣)	(١٩,٤٢١)	(٨,٦٠٦)	(١٠,٨١٥)
الربح قبل الضريبة	٣٣,٦٢٨	٢٥,٠٠٣	٨,٦٢٥	٣١,٣٩٨	٢٨,٤٩٦	٢,٩٠٢
مصرفوف الضريبة	(٤,٠٧٦)	(٣,٠٤١)	(١,٣٠٥)	(٤,٧٣١)	(٤,٣٠١)	(٤٣٠)
ربح القطاع في السنة	٢٩,٥٥٢	٢١,٩٦٢	٧,٥٩٠	٢٦,٦٦٧	٢٤,١٩٥	٢,٤٧٢
أصول قطاعية	١,٨٩٩,٦٥٤	١,٢٦٥,٧٠٩	٦٣٣,٩٤٥	٢,٠٤٤,٥٨٢	١,٣٨٧,٢٣٣	٦٢٧,٣٤٩
التزامات قطاعية	١,٦٥٦,٧٠٦	١,٤٧٥,٣٧١	١٨١,٣٣٥	١,٧٠٩,٧٥٥	١,٤٨٨,١٢٦	٢٢١,٦٢٩
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد	٩٧,٩١٥	٥٧,٦٧٦	٤٠,٢٣٩	٩٨,٧٣٠	٦٤,٨٥٢	٣٣,٨٧٨
صافي إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات	١٨,٢٧٢	١١,٢٠٧	٧,٠٦٥	١٧,١١٢	١١,٨٢١	٥,٢٩١
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	١١٦,١٨٧	٦٨,٨٨٣	٤٧,٣٠٤	١١٥,٨٤٢	٧٦,٦٧٣	٣٩,١٦٩
إيرادات تشغيل أخرى	٢٢,٩٦١	١٩,٦٩٦	٣,٢٦٥	٢٦,٩٠٩	٢٥,٣٢٧	١,٥٨٢
صافي إيرادات التشغيل	١٣٩,١٤٨	٨٨,٥٧٩	٥٠,٥٦٩	١٤٢,٧٥١	١٠٢,٠٠٠	٤٠,٧٥١
صافي انخفاض القروض والتمويل بعد خصم الاسترداد	(٣٩٥)	١,١٦٦	(١,٥١٠)	(٩,٢٧٦)	(٤,١٥٤)	(٥,١٢٢)
إنخفاض قيمة الاستثمارات	(١,٤٩٦)	(١,٤٩٦)	-	(١,٤٧٨)	(١,٤٧٨)	-
مصرفوات التشغيل	(٤٩,٩١٠)	(٢٣,٣٠٥)	(٢٦,٦٠٥)	(٥٠,٤٤٣)	(٢٢,٣٥٢)	(٢٨,٠٩١)
الربح قبل الضريبة	٨٧,٣٤٧	٦٤,٩٤٤	٢٢,٤٠٣	٨١,٥٥٤	٧٤,٠١٦	٧,٥٣٨
مصرفوف الضريبة	(١٠,٥٨٧)	(٧,٨٩٩)	(٢,٦٨٨)	(١٢,٢٨٨)	(١١,١٧١)	(١,١١٧)
ربح القطاع في السنة	٧٦,٧٦٠	٥٧,٠٤٥	١٩,٧١٥	٦٩,٢٦٦	٦٢,٨٤٥	٦,٤٢١
أصول قطاعية	٤,٩٣٤,١٦٨	٣,٢٨٧,٥٥٨	١,٦٦٦,٦١٠	٥,٢٣٢,٦٨٠	٣,٦٠٣,٢٠٢	١,٦٢٩,٤٧٨
التزامات قطاعية	٤,٣٠٣,١٣٣	٣,٨٣٢,١٣٣	٤٧١,٠٠٠	٤,٤٤٠,٩٢٢	٣,٨٦٥,٢٦٢	٥٧٥,٦٦٠

٣٤ الأرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب وتصنيف الأرقام المماثلة حتى تتطابق مع العرض الخاص بالسنة الحالية لغرض المقارنة وتقديم عرض أفضل. ولا تعتبر عمليات إعادة التصنيف مهمة ولا تؤثر على صافي الإيرادات المُبلَّغ عنها من قبل أو حقوق الملكية.

يوجد تقرير مراجعي الحسابات المستقلين في صفحة ٧٠.

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم
الهلل للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله والصلاة والسلام على سيد الأنام والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.
إلى كافة المساهمين في الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("البنك").

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها البنك خلال الفترة (١-١٠-٢٠١٧م إلى ٣١-١٢-٢٠١٧م) لضمان مطابقتها والتزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى الصادرة من الهيئة.

تقع على إدارة البنك مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية وإطلاع الهيئة على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئة بشأنها وتنحصر مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وإبداء الرأي فيها بناءً على التقارير التدقيق الشرعي للبنك.

تري الهيئة ان:

- كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام ٢٠١٧م كانت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- ان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من الهيئة الرقابة الشرعية للبنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ان جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد التزمت إدارة البنك بصرفها في الاغراض الخيرية.
- تم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

داعين المولى القدير أن يكمل جهودنا جميعاً بالنجاح.

هيئة الرقابة الشرعية



د. أحمد محيي الدين أحمد
الرئيس



د. عبدالرؤوف عبدالله التوبي
عضو



د. مستعين علي عبد الحميد
عضو



د. محمد طاهر آل إبراهيم
عضو

القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٧

الرقم م	الموضوع	رقم القرار	اجتماع الهيئة
١	اجتماع الهيئة رقم ١٧ بتاريخ: ١٣ ابريل ٢٠١٧	٢ (الهيئة – ١٧ – ٢٠١٧)	مراجعة المستندات القانونية التالية:
			١- اخر نسخة من المستندات القانونية الخاصة بمنتج التمويل بالمرابحة للبضائع
			٢- اخر نسخة من المستندات القانونية الخاصة بمنتج التمويل بالمرابحة للسيارات
			٣- اخر نسخة من المستندات القانونية الخاصة بمنتج التمويل بالمرابحة للعقارات
			٤- اخر نسخة من المستندات القانونية الخاصة بمنتج الإجارة المنتهية بالتملك
			الاستفسار عن استرجاع المبالغ للعملاء والتي اخذت بالخطأ للأعمال الخيرية.
		٤ (الهيئة – ١٧ – ٢٠١٧)	تقرير التدقيق الشرعي للربع الرابع لسنة ٢٠١٦
			١- التدقيق الشرعي لتجزئة الافراد
			٢- التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
			٣- التدقيق الشرعي للإدارة التجارية المالية
			٤- التدقيق الشرعي للخزينة
			اصدار العناصر الرئيسية لمراجعة الشرعية لمنتجات الهلال الاسلامية
٢	اجتماع الهيئة رقم ١٨ بتاريخ: ١٣ يوليو ٢٠١٧	٢ (الهيئة – ١٨ – ٢٠١٧)	١ (الهيئة – ١٧ – ٢٠١٧)
			٢ (الهيئة – ١٧ – ٢٠١٧)
			٣ (الهيئة – ١٧ – ٢٠١٧)
			٤ (الهيئة – ١٧ – ٢٠١٧)
			٥ (الهيئة – ١٧ – ٢٠١٧)
			٦ (الهيئة – ١٧ – ٢٠١٧)
		٣ (الهيئة – ١٨ – ٢٠١٧)	المراجعة والموافقة على الاتي:
			١- المستندات القانونية لمنتج المرابحة للبضائع
			٢- المستندات القانونية لمنتج المرابحة للسيارات
			٣- المستندات القانونية لمنتج المرابحة للعقارات
			٤- المستندات القانونية لمنتج الاجارة المنتهية بالتملك (للسيارات والمعدات)
			تقارير التدقيق الشرعي:
		٤ (الهيئة – ١٨ – ٢٠١٧)	١- الربع الاول لعام ٢٠١٧
			• التدقيق الشرعي للشركات
			• التدقيق الشرعي لتجزئة الافراد
			• التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
			• التدقيق الشرعي للإدارة التجارية المالية
			• التدقيق الشرعي للخزينة.
		٥ (الهيئة – ١٨ – ٢٠١٧)	٢- تقرير التدقيق الشرعي للشركات للربع الرابع من عام ٢٠١٦
			تعديل في نسبة الأرباح والاوزان
			تعديل في جدول الرسوم لتجزئة الافراد

القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٧ (تابع)

الرقم م	الموضوع	رقم القرار	اجتماع الهيئة
٣	اجتماع الهيئة رقم ١٩ بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٧	٢ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٧)	المراجعة والموافقة على المستندات القانونية لشركة تمانى الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.م (Palm Mall)
		٣ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٧)	سياسات إدارة المخاطر: • سياسة الائتمان والاستثمار • الإطار والمنهج الإدارة المخاطر • سياسة السيولة والتمويل • بيان سياسة دفتر التداول
		٤ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٧)	وضع تقرير التدقيق الشرعي للربع الاول من عام ٢٠١٧: ١- التدقيق الشرعي للشركات ٢- التدقيق الشرعي للتجزئة المصرفية ٣- التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- التدقيق الشرعي للإدارة التجارية المالية. ٥- التدقيق الشرعي للخرزينة ٦- التدقيق الشرعي للشركات للربع الرابع من عام ٢٠١٧
		٥ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٧)	تقرير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠١٧: ١- التدقيق الشرعي للشركات ٢- التدقيق الشرعي للتجزئة المصرفية ٣- التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- التدقيق الشرعي للإدارة التجارية المالية. ٥- التدقيق الشرعي للخرزينة ٦- التدقيق الشرعي لصندوق الهلال للشرق الاوسط وشمال افريقيا
		٦ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٧)	التامين التقليدي للاتى: ١- الاصول المؤجرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة مثال (الحكيم الوطنية ش.م.م) ٢- الاصول المؤجرة للشركات مثال (شركة دقم للتنمية)
		٧ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٧)	استفسارات الاعمال المتعلقة باللاتى: ١- الصيانة الرئيسية للاصول المؤجرة من قبل الهلال الاسلامي ٢- شراء البضائع المؤجلة من المورد وبيعها إلى العميل على اساس المراجعة بعد تسليمه ٣- مبادلة اصل الإجارة باصل اخر
٤	اجتماع الهيئة رقم ٢٠ بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٧	٢ (الهيئة - ٢٠ - ٢٠١٧)	الموافقة على مستند منتج وكالة بالاستثمار
		٣ (الهيئة - ٢٠ - ٢٠١٧)	الموافقة على خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠١٨
		٤ (الهيئة - ٢٠ - ٢٠١٧)	الموافقة على خطة التدريب الشرعي لعام ٢٠١٨
		٥ (الهيئة - ٢٠ - ٢٠١٧)	الموافقة على منتج المحفظة
		٦ (الهيئة - ٢٠ - ٢٠١٧)	وضع تنفيذ آراء الهيئة المتعلقة بتقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠١٦ عن: • تقرير التدقيق الشرعي لصيرفة الشركات • تقرير الدقيق الشرعي للتجزئة المصرفية
		٧ (الهيئة - ٢٠ - ٢٠١٧)	تقرير التدقيق الشرعي للربع الثالث لعام ٢٠١٧ ١- التدقيق الشرعي للشركات ٢- التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٣- التدقيق الشرعي للتجارة المالية ٤- التدقيق الشرعي للخرزينة
		٨ (الهيئة - ٢٠ - ٢٠١٧)	مراجعة جدول الرسوم الخاصة بقسم التجارة المالية



كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب. ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس: ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع ("الهلال") الواردة على الصفحات ١٣٢ إلى ١٥٨، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وإيضاحات عن القوائم المالية، بما في ذلك السياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات توضيحية أخرى. هذه القوائم المالية وتعهدها البنك لتشغيل نافذته الإسلامية وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة كما تحددها هيئة الرقابة الشرعية في الهلال هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك، إن مسؤولية هيئة إيداع رأي حول هذه القوائم المالية بناءً على مراجعتنا.

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة على المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أوفي). وتتطلب هذه المعايير أن نخطط لمراجعة الحسابات ونجريها للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتشمل مراجعة الحسابات فحص الأدلة المؤيدة للمبلغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية، على أساس العينة. كما تتضمن المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة التي أعدتها الإدارة، وكذلك تقييم العرض الشامل للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً نستند عليه لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للهلال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ونتائج عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة التي تحددها مجلس الرقابة الشرعية للهلال ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

مسائل أخرى

لقد تمت مراجعة القوائم المالية للهلال للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عن طريق مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧.

٨ مارس ٢٠١٨
بول كالاهاان

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۱۷

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية والإيضاحات من ١ إلى ٣١ بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٨ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:

لويد مادوك
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

132

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١,٠٩٢	١٢,٦٦٦	٢٠	٣٢,٨٩٩	٢٨,٨١٠
٣٧٠	٤٤٠	٢١	١,١٤٣	٩٦١
٢٦٨	١,٦٦٥	٢٢	٤,٣٢٥	٦٩٦
(٤٧)	(٢٩٠)	٢٤	(٧٥٣)	(١٢٢)
(٣٧)	(١)		(٣)	(٩٦)
١١,٦٤٦	١٤,٤٨٠		٣٧,٦١١	٣٠,٢٤٩
(٥٩٢)	(١,٥٨٣)		(٤,١١٢)	(١,٥٣٨)
٤٠٨	٧٨٣		٢,٠٣٤	١,٠٦٠
(١٨٤)	(٨٠٠)		(٢,٠٧٨)	(٤٧٨)
١١,٤٦٢	١٣,٦٨٠		٣٥,٥٣٣	٢٩,٧٧١
٩٧	١٢٦	٢٣	٣٢٧	٢٥٢
(١,٠٤١)	(١,٣٨١)		(٣,٥٨٧)	(٢,٧٠٤)
(٣,٢٠٢)	(٤,٣٣٧)		(١١,٢٦٥)	(٨,٣١٧)
٧,٣١٦	٨,٠٨٨		٢١,٠٠٨	١٩,٠٠٢
(١,١٧٣)	(١,٢٢٢)	٢٥	(٣,١٧٤)	(٣,٠٤٧)
(٢٥٥)	(٢٦٥)	١١	(٦٨٨)	(٦٦٢)
(٨٤٥)	(٧٨٢)	٢٦	(٢,٠٣١)	(٢,١٩٥)
(٢,٢٧٣)	(٢,٢٦٩)		(٥,٨٩٣)	(٥,٩٠٤)
٥,٠٤٣	٥,٨١٩		١٥,١١٥	١٣,٠٩٨
(٦١٠)	(٨٦١)		(٢,٢٣٦)	(١,٥٨٤)
٤,٤٣٣	٤,٩٥٨		١٢,٨٧٩	١١,٥١٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١٣١.

بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاح	رأس المال ألف ريال	إحتياطي القيمة العادية للإستثمارات ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	المجموع ألف ريال
١٨	٢٥,٠٠٠	٨	٨,٣٨٩	٣٣,٣٩٧
	-	-	٤,٩٥٨	٤,٩٥٨
	-	١	-	١
	-	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
	٢٥,٠٠٠	٩	١٠,٨٤٧	٣٥,٨٥٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)	٦٤,٩٣٥	٢٣	٢٨,١٧٤	٩٣,١٣٢
إيضاح	رأس المال ألف ريال	إحتياطي القيمة العادية للإستثمارات ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	المجموع ألف ريال
١٨	٢٥,٠٠٠	(٢٦)	٦,٤٥٦	٣١,٤٣٠
	-	-	٤,٤٣٣	٤,٤٣٣
	-	٣٤	-	٣٤
	-	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
	٢٥,٠٠٠	٨	٨,٣٨٩	٣٣,٣٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار أمريكي)	٦٤,٩٣٥	٢٠	٢١,٧٩٠	٨٦,٧٤٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١٣١.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال
١٣,٠٩٨	١٥,١١٥	٥٠,٤٣	٥٠,٤٣
١٩,٥٥٨	٨٨,١٧٧	٣٣,٩٤٨	٧,٥٣٠
١٢٢	٧٥٣	٢٩٠	٤٧
٩٥	٣	١	٣٧
٣٣,٥٣٥	١٠٤,٧٢٨	٤٠,٣٢٠	١٢,٩١٢
٣١,١٧٠	(٩,٢٣١)	(٣,٥٥٤)	(١٢,٠٠١)
١٢,٦٤٤	(٣٠,٦٩٤)	(١١,٨١٧)	٤,٨٦٨
—	(٣,٠٤٧)	(١,١٧٣)	—
(٩٩٤)	٤٦	١٧	(٣٨٢)
٢٤,٩٨٤	٧٦,٣٠٩	٢٩,٣٧٩	٩,١٠٩
(١٤,٤٢٣)	٢٥٤	٩٨	(٥,٥٥٣)
٣,٥٧٦	(٢,٠٧٣)	(٧٩٧)	١,٣٧٦
٣١,٣٩	٥٩,١٣٨	٢٢,٧٦٨	١١,٩٥٠
٥٩,١٩١	١٩٥,٤٣٠	٧٥,٢٤١	٢٢,٧٨٩
(١,٦٠٣)	(١,٥٨٤)	(٦٠٠)	(٦٠٧)
٥٧,٥٨٨	١٩٣,٨٤٦	٧٤,٦٣١	٢٢,١٧٢
(٢٦,٤٤٢)	(١٠٥,٢٩٣)	(٤٠,٥٣٨)	(١٠,١٨٠)
(٨)	(٨,٥٦٦)	(٣,٢٩٨)	(٣)
(٥١٤)	(١٦١)	(٦٢)	(١٩٨)
٣٠	٨٦	٣٣	١١
(٢٦,٩٣٤)	(١١٣,٩٣٤)	(٤٣,٨٦٥)	(١٠,٣٧٠)
(٦,٤٩٤)	(٦,٤٩٤)	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
(٦,٤٩٤)	(٦,٤٩٤)	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
٢٤,١٦٠	٧٣,٤١٨	٢٨,٢٦٦	٩,٣٠٢
٣,١٤١	٢٧,٣٠١	١٠,٥١١	١,٢٠٩
٢٧,٣٠١	١٠٠,٧١٩	٣٨,٧٧٧	١٠,٥١١
٧٦,٩٦٤	٩٥,٠٩٩	٣٦,١٠٣	٢٩,٦٣١
٣٩٥	٥,٩٠١	٢,٢٧٢	١٥٢
(٥٠,٥٨٨)	(٢٨١)	(١٠٨)	(١٩,٢٧٢)
٢٧,٣٠١	١٠٠,٧١٩	٣٨,٧٧٧	١٠,٥١١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ٣١.

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق الصدقات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	إيضاح	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
		مصادر أموال صندوق الصدقات		
٤	٤	أموال صندوق الصدقات في بداية السنة	١١	١١
١١	٣	غرامات للعملاء على تأخير الدفع	٨	٢٨
٧	٢	مساهمة من إيرادات بطاقات الإئتمان	٥	١٩
٢٢	٩		٢٤	٥٨
		استخدامات أموال صندوق الصدقات		
		موزعة على الجمعيات الخيرية		
٦	٢	مركز رعاية الطفولة	٦	١٧
٤	٢	جمعية رعاية الأطفال المعوقين	٥	١٠
-	٢	الجمعية العمانية للمعوقين	٥	-
-	٢	الجمعية العمانية للسرطان	٥	-
٤	-	الهيئة العمانية للأعمال الخيرية	-	١٠
٤	-	جمعية النور للمكفوفين	-	١٠
١٨	٨	مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة	٢١	٤٧
		أموال صندوق الصدقات غير الموزعة في نهاية السنة		
٤	١		٣	١١

١٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ٣١.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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). وتقدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. وتشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس المراجعة، والمضاربة، والمشاركة، والإجارة، والاستصناع، والسلام والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تعمل من خلال شبكة من سبعة فروع في نهاية السنة. (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: سبعة فروع).

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

قامت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوظيف ٦٠ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٠ موظفاً).

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فبالنسبة للأمور 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.

وتتعلق هذه البيانات المالية بعمليات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك، ولم يقدم بيان أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد وبيان صندوق القرض والزكاة، بالنظر إلى أنها لا تنطبق على هذه الحالة. وتقدم مجموعة كاملة من البيانات المالية للبنك على حدة.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملك تدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق 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. ولقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في البيانات المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣,٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي، وتظهر لتوفير الراحة لمستخدم البيانات المالية فقط. وتم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

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

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة. وأما النواحي التي تنطوي على درجة أعلى من إصدار الأحكام أو التعقيد، أو النواحي حيث تكون الافتراضات والتقديرات جوهرية للبيانات المالية، فيتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٤.

٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢-٥-١ المعيار الصادر ولكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد

معيار أيوفي، ٣٠ - انخفاض الموجودات والخسائر الائتمانية للالتزامات ذات المخاطر العالية

نشرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوفي) معايير تهدف إلى تعريف مبادئ المحاسبة لاضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية (منها الخسائر الائتمانية المتوقعة) لتكون متماشية مع المعايير الفضلى العالمية المتغيرة بالإضافة إلى الاحتياطات اللازمة مقابل الخسائر المتوقعة للالتزامات ذات المخاطر العالية. ووضعت أيضاً توصيات حول التغييرات والتحسينات في المحاسبة للاحتياطات ومعيار آخر لذلك أي معيار أيوفي الشرعي ٣٥ "احتياطات المخاطر" التي سيجري اعتمادها في الوقت نفسه وتاريخ السريان نفسه. ويعلو هذان المعياران على معيار أيوفي الشرعي II "المخصصات والاحتياطات". وسيدخل معيار أيوفي ٣٠ حيز السريان اعتباراً من الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠. ولا تزال الإدارة في خضم عملية تحليل أثر هذا المعيار.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٥-٢ المعيار الصادر ولكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد (تابع)

صدرت المعايير والتعديلات الجديدة التالية عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لا تعدّ إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية: تسري على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨.

جرى الإفصاح عن تفاصيل التطبيق والتغييرات في السياسات والإجراءات في إيضاحات القوائم المالية الموحدة. ويسجل البنك تعديلاً على الأرباح المحتجزة في الافتتاح في ١ يناير ٢٠١٨ ليعكس تطبيق المتطلبات الجديدة لانخفاض القيمة في تاريخ الاعتماد ولا يعيد إدراج فترات المقارنة. ويقدّر البنك أن الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ سيزيد حقوق المساهمين بحوالي ٠,٢٣ مليون ريال عماني اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. ويتعلق التأثير المتوقع بشكل رئيسي بتطبيق متطلبات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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.

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

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف الفوري بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل، باستثناء الموجودات المالية غير النقدية، مثل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك، التي تم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمار" في بيان التغيرات في حقوق الملاك. ويتم 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

تشتمل النقدية وشبه النقدية على النقدية في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني ومستحق من وبنوك وموجودات مالية عالية السيولة ذات استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر وهي تخضع لمخاطر ضئيلة من حيث التغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. ويتم إدراج النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

٣-٣ مستحق من بنوك

المستحق من البنوك يضم إيداعات الوكالة وحساباتنا لدى البنوك. وتدرج هذه بالتكلفة مخصص منها انخفاض القيمة، إن وجد.

٤-٣ مبيعات مستحقة القبض

المربحة مستحقة القبض هي مبيعات بأرباح مؤجلة. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل معاملة المربحة من خلال شراء سلعة (التي تمثل موضوع المربحة) ومن ثم بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها. وتدرج المربحة مستحقة 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 بيت أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائها وتبرم إتفاقية دفع أرباح فترة لاستخدام حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من قبل العملاء.

٦-٣ الإستثمارات

تشتمل الإستثمارات على أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وأدوات الخلفة المطفأة وأسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. وتدرج جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للعرض المدفوع متضمنة مصروفات الاقتناء المصاحبة للإستثمار، باستثناء حالة الإستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

يشمل هذا الأدوات المحتفظ بها بغرض توليد الأرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل. ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. وجميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة يتم إدراجها في بيان الدخل.

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

بعد الاقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق الملاك وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حتى يتم استبعاد الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته، وفي هذا الوقت يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق الملاك أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في بيان الدخل. ولا يتم عكس قيد خسائر انخفاض القيمة في أدوات الأسهم المدرجة من خلال بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الإستثمارات (تابع)

٣-٦ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٧-٣ موجودات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

تدرج موجودات الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وبموجب شروط عقد الإيجار، تنتقل الملكية القانونية للموجودات في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بالمعدلات التي تقلل بشكل منهجي تكلفة الموجودات المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن هذه الموجودات يتم إنخفاض قيمها. ويتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (بما في ذلك الإيجارات مستحقة القبض) والقيمة القابلة للاسترداد المقدرة. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل.

٨-٣ ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة. ويتم تكوين مخصص للإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات. وفيما يلي ادناه الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والتركيبات خلال الفترة الحالية:

السنوات

٢٥	المباني
٥	الأثاث والتركيبات
١-٥	الحاسب الآلي والمعدات الأخرى
٥	تحسينات على عقارات مستأجرة

ويجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الانتاجية المقدرة وأساليب الإستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً. ولا تستهلك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى أن تكون جاهزة للاستخدام.

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

تحدد أرباح وخسائر التصرفات بعد مقارنة حصة 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 الاقتصادية المستقبلية المضمنة ببند الممتلكات والمعدات، وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٩-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

١٠-٣ مستحق لبنوك

يتألف من إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة حساباتهم لدى البنك. ويتم إدراج دائني الوكالة بالتكلفة مخصوماً منها 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. وليس هناك قيود على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لاستخدام الأموال التي تتلقاها بموجب اتفاقية الوكالة.

١٢-٣ حساب جاري العملاء

تتم معاملة الحسابات الجارية للعملاء معاملة "القرض". ولا يتم تمرير أي ربح أو خسارة لحاملي الحسابات الجارية. ومع ذلك يتم التعامل مع أموال الحسابات الجارية معاملة حقوق الملاك بغرض حساب الأرباح لحاملي حساب الاستثمارات ويخصص أي ربح محقق / خسارة متكبدة على تلك الأموال لأسهم النافذة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٣ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إن حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة في حسابات استثمار غير مقيدة يمكن أن تستثمرها حسب تقديرها الخاص. ويقوم حاملو حسابات الاستثمار بتفويض النافذة باستثمار أموال حاملي الحسابات بالطريقة التي تراها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على أين وكيف ولأي غرض ينبغي أن تستثمر الأموال. وتتقاضى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم مضارب) من حاملي حسابات الاستثمار. ومن إجمالي دخل حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات إلى حسابات الاستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) واستقطاع حصة النافذة من الدخل كمضارب. ويتم تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة في حدود مشاركة الأرباح المسموحة وفقاً لأحكام وشروط حسابات الاستثمار. وتحمل المصاريف الإدارية التي تتكبد في إدارة الأموال مباشرة من قبل النافذة ولا يتم تحميلها بشكل منفصل في حسابات الاستثمار. وتدرج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها مقابل إحتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار، إن وجدت. واحتياطي 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 العائد إلى حاملي حسابات الاستثمارات. واحتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ قامت بتخصيصها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من دخل حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطات إلى زيادة في الالتزام تجاه مجموعة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٣-١٤ إدراج الإيراد

٣-١٤-١ مستحق من بنوك

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

٣-١٤-٢ مرابحات

يدرج دخل معاملات المرابحة بتخصيص الأرباح بالنسبة والتناسب طوال فترة المعاملة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المتعلقة.

٣-١٤-٣ المشاركة

يدرج دخل المشاركة على أساس الاستحقاق المحاسبي بعد خصم الأرباح المتعلقة.

٣-١٤-٤ إجارة

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

٣-١٤-٥ دخل الإستثمارات

يدرج دخل الإستثمارات عند تحقيقه.

٣-١٤-٦ توزيعات الأرباح

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

٣-١٤-٧ الرسوم والعمولات

يدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كدخل خلال فترة المعاملة.

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

٣-١٤-٨ حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب

يتم تكوين مخصص لحصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بناءً على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٣-١٤-٩ الأرباح المتعلقة

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

٣-١٥ المخصصات

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

٣-١٦ تحديد وقياس الموجودات المنخفضة قيمتها

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

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

٣-١٧ الضريبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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.
- وبالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في الأسواق المالية، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ. وحيث 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. وبالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- يتم إدراج الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه بسعر التكلفة، مخصصاً منها خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

١٩-٣ إلغاء الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الإعتراف بالأصل المالي (أو، حيث ينطبق ذلك، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكن تتحمل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من المدفوعات"؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل (إ) وقامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل، أو (٢) لم تقوم بالتحويل ولا الاحتفاظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعااقدي 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.

وتدرج 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 أساس غير مخصص 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. ووفقاً لذلك، فإن كل دخل لا يتفق مع الشريعة الإسلامية يتم قيده إلى الجانب الدائن لحساب الصدفات 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. وستقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإحتساب "وعاء الزكاة" على أساس البيانات المالية المدققة وبعد موافقة الهيئة العليا للرقابة الشرعية، وإخطار المساهمين بحصصهم التناسبية من الزكاة مستحقة الدفع سنوياً. وتقع مسؤولية دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على عاتق حاملي حسابات الاستثمارات.

٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

٢٣-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وصافي القيمة الواردة في بيان المركز المالي عندما، وفقط عندما، يكون لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية حق قانوني في مقاصة المبالغ وتنوي إما التسوية على أساس الصافي، أو تسهيل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٥ الأصول المشتركة والممولة ذاتياً

يتم عرض الأصول الخاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار باعتبارها "أصول مشتركة" في البيانات المالية. أما كافة الأصول الأخرى، فهي "ممولة ذاتياً".

٣-٢٦ إختلاط الأموال

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

يتطلب اعداد البيانات المالية من الإدارة وضع احكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والايرادات والمصروفات. والتقديرات المحاسبية الهامة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هي كالتالي:

٤-١ خسائر إنخفاض قيمة التمويل

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمراجعة محفظة تمويلها لتقييم انخفاض القيمة بشكل دوري. وفي تحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باتخاذ قرارات حول ما إذا كان هناك أي معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى انخفاض في القيمة يليه انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة التمويل قبل إمكانية تحديد الانخفاض في تلك المحفظة. وقد تشمل مثل هذه الأدلة وجود بيانات ملحوظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد لدى المقترضين و/ أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المقترنة بحالات العجز عن السداد بخصوص الأصول. وتستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخبرة التاريخية السابقة في الخسارة بالنسبة للأصول ذات المخاطر الائتمانية والدليل الموضوعي على انخفاض القيمة بما يشبه ما هو موجود في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية.

وتتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري للحد من أي فرق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية، وبالنسبة للتمويل الهام فردياً الذي تنخفض قيمته، يؤخذ في الاعتبار خسارة انخفاض القيمة اللازمة استناداً إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. وبالنسبة للتمويل الهام فردياً الذي لا تنخفض قيمته وجميع عمليات التمويل الهامة فردياً، فيتم تقييمها بشكل جماعي آخذين في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات التي يمكن ملاحظتها على أساس المحفظة، في مجموعة من الأصول ذات المخاطر المماثلة من أجل تحديد ما إذا كانت خسارة انخفاض القيمة الجماعية يتوجب اعتبارها أم لا. وعند 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، والمجال وأداء القطاع، والضمانات المتاحة وظروف الاقتصاد الكلي.

٤-٢ إنخفاض قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

تعمل نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كإستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. ويتطلب تحديد ما هو "كبير" أو "متواصل" إصدار أحكام، وتقييم نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية عوامل، مثل تقلب سعر السهم التاريخي بالنسبة للأسهم المتداولة الشبيهة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم بالنسبة للأسهم الشبيهة غير المدرجة.

٤-٣ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

يتم احتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب 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

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٣,٤١٤	٢,٤٦٥	١,٣١٤	٩٤٩
٧٣,٥٥٠	٩٢,٦٣٤	٢٨,٣١٧	٣٥,٦٦٤
٧٦,٩٦٤	٩٥,٠٩٩	٢٩,٦٣١	٣٦,٦١٣

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
-	-	-	-
٣٩٥	٥,٩٠١	١٥٢	٢,٢٧٢
٣٩٥	٥,٩٠١	١٥٢	٢,٢٧٢

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧ مرابحات مستحقة القبض

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١٩,٨٢٥	١٨,١٤٩	سيارات	٤٧,١٤٠	٥١,٤٩٤
٣٠,٨٥٦	٣٣,٧١٧	تمويل شخصي	٨٧,٥٧٧	٨٠,١٤٥
١,٥٣٩	٣,٩٤٩	شركات	١٠,٢٥٧	٣,٩٩٧
٥٢,٢٢٠	٥٥,٨١٥	الإجمالي مستحق القبض	١٤٤,٩٧٤	١٣٥,٦٣٦
(٧,٨١٩)	(٧,٨٦٠)	أرباح مؤجلة	(٢٠,٤١٦)	(٢٠,٣١٠)
٤٤,٤٠١	٤٧,٩٥٥		١٢٤,٥٥٨	١١٥,٣٢٦
(٨٧٣)	(٩٢٠)	إنخفاض القيمة على أساس المحفظة	(٢,٣٩٠)	(٢,٢٦٧)
(١٣)	(١٠٩)	إنخفاض القيمة على أساس محدد	(٢٨٢)	(٣٤)
٤٣,٥١٥	٤٦,٩٢٦		١٢١,٨٨٦	١١٣,٠٢٥

مرابحات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

٨ مشاركات مستحقة القبض

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٤٩,٥٣٣	٦١,٣٥٠	مشاركة مستحقة القبض	١٥٩,٣٥١	١٢٨,٦٥٧
(٤٨٤)	(٥٩٢)	إنخفاض القيمة على أساس المحفظة	(١,٥٣٨)	(١,٢٥٧)
٤٩,٠٤٩	٦٠,٧٥٨		١٥٧,٨١٣	١٢٧,٤٠٠

مشاركات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

٩ إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١٠,٠٠٠	١١,١٧٣	أوراق دين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٩,٠٢١	٢٥,٩٧٤
—	٣,٣٠٧	أوراق دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٨,٥٩٠	—
١٩٢	١٨٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٤٧٥	٤٩٨
١٠,١٩٢	١٤,٦٦٣	الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية	٣٨,٠٨٦	٢٦,٤٧٢

إستثمارات في أوراق مالية خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ أصول الإجارة وإجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١٥١,٤٦٨	١٩٢,٠٠٦	٤٩٨,٧١٧	٣٩٣,٤٢٤
(١٨,٧١١)	(٥٢,٥٥٩)	(١٣٦,٥١٧)	(٤٨,٣٤٠)
١٣٢,٨٥٧	١٣٩,٤٤٧	٣٦٢,٢٠٠	٣٤٥,٠٨٤
(١,٣٨٤)	(١,٤٢٤)	(٣,٦٩٩)	(٣,٥٩٥)
(٤٣)	(٤٢)	(١٠٩)	(١١٢)
١٣١,٤٣٠	١٣٧,٩٨١	٣٥٨,٣٩٢	٣٤١,٣٧٧

أصول الإجارة خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

١١ ممتلكات ومعدات

مباني ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى ألف ريال	أثاث ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	المجموع ألف ريال
التكلفة:					
٤٧٧	٤٥٢	١,٢٥١	٨٦	٢	٢,٢٦٨
-	-	٤٩	-	١٣	٦٢
-	-	١٣	-	(١٣)	-
-	(٤)	(٢٩)	-	-	(٣٣)
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
الإستهلاك المتراكم:					
٥٩	٢٨٦	٦٠٤	٥٧	-	١,٠٠٦
١٩	٩٠	١٤٨	٨	-	٢٦٥
-	(٣)	-	-	-	(٣)
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
صافي القيمة الدفترية:					
٣٩٩	٧٥	٥٣٢	٢١	٢	١,٠٢٩
١,٠٣٦	١٩٥	١,٣٨٢	٥٥	٥	٢,٦٧٣

في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

محول من البنك

إستبعادات/ملغاة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ١ يناير ٢٠١٧

الإستهلاك

إستبعادات/ملغاة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف دولار أمريكي)

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ ممتلكات ومعدات (تابع)

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

١٢ أصول أخرى

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
٢,١٣٠	٢,١٨٤	أرباح مستحقة القبض من تمويل	٨٤١	٨٢٠
١٤٤	٢٢٩	أرباح مستحقة القبض من صكوك	٨٨	٥٦
٩٤١	١,١١٢	مستحقات مقبوضة من بطاقات ائتمان	٤٢٨	٣٦٢
٤٨٤	١٤٥	مصرفات مدفوعة مقدماً	٥٦	١٨٦
١٩٠	١٧٣	أصول أخرى	٦٧	٧٣
٣,٨٨٩	٣,٨٤٣		١,٤٨٠	١,٤٩٧

١٣ مستحق لبنوك

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إيداعات الوكالة	٣٨,٥٠٠	٥٧,٧٥٠
٥٧	٢٨١	أرصدة حسابات البنوك لدى البنك	١٠٨	٢٢
١٥٠,٠٥٧	١٠٠,٢٨١		٣٨,٦٠٨	٥٧,٧٧٢

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ إيداعات الوكالة

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٢٧٥,٠٥٥	٣٣٩,٤٧٨	مؤسسات مالية	١٠٥,٨٩٦	١٣٠,٦٩٩
٨١,٣٩٤	٩٣,٢٨٠	أخرى	٣١,٣٣٧	٣٥,٩١٣
٣٥٦,٤٤٩	٤٣٢,٧٥٨		١٣٧,٢٣٣	١٦٦,٦١٢

١٥ إلتزامات أخرى

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٧,٣٤٠	٦,٥٦٤	أرباح مستحقة الدفع	٢,٨٢٦	٢,٥٢٧
٣,٣٧١	٣,٣٨٤	مصروفات مستحقة الدفع	١,٢٩٨	١,٣٠٣
٦٦٠	-	إيرادات رسوم غير محققة	٢٥٤	-
١١	٣	هبات خيرية مستحقة الدفع	٤	١
١,٣٤٦	١,٣٥٨	إلتزامات أخرى	٥١٨	٥٢٣
١٢,٧٢٨	١١,٣٠٩		٤,٩٠٠	٤,٣٥٤

١٦ حقوق حاملي حسابات الإستثمار

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٥٦,٥٠٤	١١٥,٦٤٢	حسب النوع:	٢١,٧٥٤	٤٤,٥٢٢
٥٦,٥٠٤	١١٥,٦٤٢	حسابات توفير	٢١,٧٥٤	٤٤,٥٢٢

بلغ متوسط معدل الربح لحاملي حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٧٪). وبلغت نسبة مشاركة الربح للمضارب خلال السنة نسبة ٤٠٪ (٢٠١٦: ٧٠٪).

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

١٧ رأس المال

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

١٨ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح للعام المنتهي ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية). وقد وافق المساهمون على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٦ إجتماع الجمعية العمومية السنوي وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٤٩٧	٣٩٩	ضمانات	١,٢٩١	١,٠٣٦
١٩	٣٧	إعتمادات مستندية	٤٩	٩٧
٥١٦	٤٣٦		١,٣٤٠	١,١٣٣

٢٠ دخل من أنشطة التمويل

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٢,٨١٧	٢,٥٥٦	مشاركات	٧,٣١٧	٦,٦٣٨
٧,٢٠٨	٦,٤٣١	دخل إيجار من أصول الإجارة	١٨,٧٢٢	١٦,٧٠٤
٢,٦٤١	٢,١٠٥	مربحات	٦,٨٦٠	٥,٤٦٨
١٢,٦٦٦	١١,٠٩٢		٣٢,٨٩٩	٢٨,٨١٠

٢١ دخل من أنشطة الإستثمار

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٤٣٣	٣٥٠	دخل من إستثمارات	١,١٢٥	٩٠٩
٧	٢٠	دخل من إيداعات الوكالة	١٨	٥٢
٤٤٠	٣٧٠		١,١٤٣	٩٦١

٢٢ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١,٦٦٥	٢٦٨	صافي رسوم وعمولات	٤,٣٢٥	٦٩٦
-	-	إيرادات أخرى	-	-
١,٦٦٥	٢٦٨		٤,٣٢٥	٦٩٦

٢٣ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال		٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١٢٦	٩٧	إيرادات تشغيلية أخرى	٣٢٧	٢٥٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

الأرباح المحفوظة

٢٥ مصروفات الموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٥٠	٦٤٧	رواتب وأجور	١,٦٨١	١,٦٨٨
٥٢٣	٥٧٥	علاوات	١,٤٩٣	١,٣٥٩
١,١٧٣	١,٢٢٢		٣,١٧٤	٣,٠٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٤٨	٤٧٥	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١,٢٣٣	١,٤٢٣
٢٥٢	٢٤٨	تكاليف التشغيل	٦٤٤	٦٥٥
٩	٢٣	تكاليف الدعاية والإعلان	٦٠	٢٣
٣٦	٣٦	مصروفات مجلس الشريعة	٩٤	٩٤
٨٤٥	٧٨٢		٢,٠٣١	٢,١٩٥

٢٧ الزكاة

يتحمل الزكاة مباشرةً الملاك وحاملو حسابات الاستثمار غير المقيدة. ولا تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن ملاكها وحاملو حسابات الإستثمار.

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والعليا ومجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الاعتيادية. ويتم إجراء هذه المعاملات باستقلالية تامة واعتمادها من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومجلس الإدارة. فيما يلي أرصدة نهاية السنة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في بيان المركز المالي:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا		
٣٤	٢٣	أصول تمويلية	٦٠	٨٨
٦	٧٩	ودائع العملاء	٢٠٥	١٦
٦٧	٢٠	الإيجار المدفوع مقدماً	٥١	١٧٥
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
١٧	٢	أرصدة حسابات لدى بنوك	٥	٤٤
١٩٢	١٨٣	إستثمارات في أوراق مالية	٤٧٥	٤٩٩
٥٧,٧٥٠	٣٨,٥٢٠	مستحق لبنوك	١٠٠,٥٢	١٥٠,٠٠٠

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

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا		
٢	٢	أرباح محققة	٥	٥
٣٦	٣٦	مصروفات متعلقة بمجلس الشريعة	٩٤	٩٤
٦٨	٤٧	مصروفات تشغيلية أخرى	١٢٣	١٧٦
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
٩٨٨	١,٥٨٥	أرباح مدفوعة على المستحق لبنوك	٤,١١٧	٢,٥٦٦
-	٦	أرباح مستلمة عن المستحق لبنوك	١٦	-
٩٣	-	مصروفات تشغيلية أخرى	-	٢٤٢

لقد استأجرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغاً وقدره ٠,٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: مبلغ وقدره ٠,٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٢٣ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي قد يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس مستقل. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٣,٤٩٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٩,٠٦٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: بلغت ٠,١٩٢ مليون ريال عماني بما يعادل ٠,٤٩٩ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ٣,٥١٩ مليون ريال عماني بما يعادل ٩,١٤٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٢٢١ مليون ريال عماني بما يعادل ٠,٥٧٤ مليون دولار أمريكي).

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

تقييم الأدوات المالية:

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 الالتزام سواء مباشرة (على سبيل المثال الأسعار) أو غير مباشرة (التي تشتق من الأسعار).

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

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

٢٠١٧ المستوى ١ ألف ريال	٢٠١٧ المستوى ٢ ألف ريال	٢٠١٧ المجموع ألف ريال	٢٠١٦ المستوى ١ ألف ريال	٢٠١٦ المستوى ٢ ألف ريال	٢٠١٦ المجموع ألف ريال
الموجودات المالية					
-	١١,١٧٣	١١,١٧٣	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣,٣٠٧	-	٣,٣٠٧	-	-	-
١٨٣	-	١٨٣	١٩٢	-	١٩٢
٣,٤٩٠	١١,١٧٣	١٤,٦٦٣	١٩٢	١٠,٠٠٠	١٠,١٩٢
الموجودات المالية					
-	٢٩,٠٢١	٢٩,٠٢١	-	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤
٨,٥٩٠	-	٨,٥٩٠	-	-	-
٤٧٥	-	٤٧٥	٤٩٨	-	٤٩٨
٩,٠٦٥	٢٩,٠٢١	٣٨,٠٨٦	٤٩٨	٢٥,٩٧٤	٢٦,٤٧٢

ليس هناك أدوات مالية مدرجة بالمستوى ٢ والمستوى ٣ بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا يوجد).

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي جزء لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. ويقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التنفيذية بالإرشاد والمساعدة في الإدارة العامة لمخاطر بيان المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. وتدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية المخاطر عن طريق وضع حدود يوافق عليها مجلس الإدارة. وتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

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

١-٣٠ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف العقد المالي على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. ويتم تأمين عقود التمويل في الغالب من خلال ضمانات شخصية من الطرف المقابل، ومن خلال ضمانات في شكل رهن للأشياء الممولة أو أي ضمان آخر ملموس.

١-١-٣٠ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل بشكل رئيسي على المراجعات المستحقة القبض والمشاركات والإيجارات المنتهية بالتسليم.

١-١-١-٣٠ المراجعات مستحقة القبض

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

٢-١-١-٣٠ المشاركات

هي إتفاقية مبرمة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية عقارات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب تناقصي ينتهي بتملك العميل لكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين في حين يتم تقاسم الخسائر بالتناسب مع حصصهما في رأس المال أو المشروع.

٣-١-١-٣٠ الإيجارات - الإيجارات منتهية بالتسليم

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

٤-١-١-٣٠ انخفاض قيمة التمويل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم تخفيض قيمة التمويل البالغ قدره ٣٣٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨٦٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢١٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٦٤ مليون دولار أمريكي). وبلغ الضمان المحتفظ به مقابل التمويل منخفض القيمة ٢٨٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧٤٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٢١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٧٤ مليون دولار أمريكي). وتم الاحتفاظ بمبلغ قدره ١٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٣٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٠٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١١ مليون دولار أمريكي) من الأرباح كاحتياطي مقابل التمويل منخفض القيمة.

٢-٣٠ مخاطر السيولة

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

يتمثل نهج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة مخاطر السيولة في التأكد إلى أقصى قدر ممكن من الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون تكبد خسائر غير مرغوب فيها أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة. ولقد صادقت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل إدارة السيولة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٠ مخاطر السيولة (تابع)

ويُلخص الجدول فيما يلي بيان استحقاق أصول وإلتزامات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في تاريخ التقرير. ويتم تحديد استحقاقات الإلتزامات التعاقدية للأصول والإلتزامات استناداً إلى الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ إحتجاز الودائع من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وتوفر الأموال السائلة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	المجموع ألف ريال
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٦,٦٠٣	-	-	-	٣٦,٦٠٣
مستحق من بنوك	٢,٢٧٢	-	-	-	٢,٢٧٢
أصول تمويلية	٦,١٠٤	١٢,٠٢٧	٥٥,٣٣٨	١٧٢,١٩٦	٢٤٥,٦٦٥
استثمارات في أوراق مالية	٧,٦٣٢	٣,٧٢٤	-	٣,٣٠٧	١٤,٦٦٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١,٠٢٩	١,٠٢٩
أصول أخرى	٦٠٩	٨٧١	-	-	١,٤٨٠
مجموع الأصول	٥٣,٢٣٠	١٦,٦٢٢	٥٥,٣٣٨	١٧٦,٥٣٢	٣٠١,٧٢٢
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك					
مستحق لبنوك	١٠٨	-	٣٨,٥٠٠	-	٣٨,٦٠٨
ودائع العملاء	٥١,٠٤١	٧٦,١٠١	١٠,٧٦٢	٣٤,٠٠٠	٢٢٢,٩٠٤
التزامات أخرى	١,١٦٣	٢,٠٥٧	٨٦٦	٢٦٨	٤,٣٥٤
حقوق الملاك	-	-	-	٣٥,٨٥٦	٣٥,٨٥٦
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك	٥٢,٣١٢	٧٨,١٥٨	١٠١,١٢٨	٧٠,١٢٤	٣٠١,٧٢٢
صافي فجوة السيولة	٩١٨	(٦١,٥٣٦)	(٤٥,٧٩٠)	١٠٦,٤٠٨	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٩٥,٠٩٩	-	-	-	٩٥,٠٩٩
مستحق من بنوك	٥,٩٠١	-	-	-	٥,٩٠١
أصول تمويلية	١٥,٨٥٥	٣١,٢٣٩	١٤٣,٧٣٥	٤٤٧,٢٦٢	٦٣٨,٠٩١
استثمارات في أوراق مالية	١٩,٨٢٣	٩,٦٧٣	-	٨,٥٩٠	٣٨,٠٨٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢,٦٧٣	٢,٦٧٣
أصول أخرى	١,٥٨٢	٢,٢٦١	-	-	٣,٨٤٣
مجموع الأصول	١٣٨,٢٦٠	٤٣,١٧٣	١٤٣,٧٣٥	٤٥٨,٥٢٥	٧٨٣,٦٩٣
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك					
مستحق لبنوك	٢٨١	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٢٨١
ودائع العملاء	١٣٢,٥٧٤	١٩٧,٦٦٥	١٦٠,٤٢١	٨٨,٣١١	٥٧٨,٩٧١
التزامات أخرى	٣,٠٢١	٥,٣٤٣	٢,٢٤٩	٦٩٦	١١,٣٠٩
حقوق الملاك	-	-	-	٩٣,١٣٢	٩٣,١٣٢
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك	١٣٥,٨٧٦	٢٠٣,٠٠٨	٢٦٢,٦٧٠	١٨٢,١٣٩	٧٨٣,٦٩٣
صافي فجوة السيولة	٢,٣٨٤	(١٥٩,٨٣٥)	(١١٨,٩٣٥)	٢٧٦,٣٨٦	-

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٠ مخاطر السيولة (تابع)

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٠ مخاطر السوق

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

١-٣-٣٠ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى أن تتكبد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في معدل الربح على أصول نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار. ويستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار إلى 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 الاستبعاد التجاري حينما لا تسمح نتائج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوزيع أرباح تماشيًا مع أسعار السوق.

أوصت اتفاقية بازل ٢ بتطبيق حساسية معدل ربح ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم أثر مخاطر معدلات الربح. ويتم إظهار آثار تحول موازي لمعدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية فيما يلي:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	
١٨,٢٧٢	٧,٣٥	١٧,١١٢	٦,٥٨٨	صافي الأرباح المحققة
٧٨٢	٣٠١	١,٣٦	٣٩٩	بناءً على زيادة معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية
(٧٨٢)	(٣٠١)	(١,٣٦)	(٣٩٩)	بناءً على إنخفاض معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية

٢-٣-٣٠ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تأرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الأجنبية. ويضع 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 وتستخدم استراتيجيات التحوط للتأكد من الحفاظ على المراكز المفتوحة ضمن الحدود الموضوعة. وفيما يلي صافي تعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٧,٣٧٨	١٢,٤٥٦	دولار أمريكي	١,٥٩٤	٤,٧٩٥
٦	١٢٠	يورو	٣	٤٦
٦٦	١٥	درهم إماراتي	٣٠	٦
٨	٢٩	جنيه إسترليني	٣	١١
٢٩١	٣٢	عملات أخرى	١٣	١٢

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

وتعتبر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على صافي الأصول ضئيلة للغاية.

٣-٣-٣٠ 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. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٣٠ المخاطر التشغيلية

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

٥-٣٠ مخاطر التركيز

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ذات المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها ذات السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي ظروف أخرى. ويعطى تركيز مخاطر الائتمان مؤشراً على الحساسية النسبية في أداء نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

وتسعى 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.

٢٠١٧					تركيز حسب المجال
إجمالي المرابحاث ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	الإجارة إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
-	-	-	-	١٣,٦٤٨	حكومات
٣,٨٩٦	٦,٤٢٦	٦,٤٧٠	-	١,٠١٥	شركات
٤٤,٠٥٩	٩٢٤	٧٨,٩٧٧	-	-	أفراد
-	-	-	٢,٢٧٢	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	تركيز حسب المجال
-	-	-	-	٣٥,٤٤٩	حكومات
١٠,١١٩	١٥٦,٩٥١	١٥٧,٠٦٥	-	٢,٦٣٧	شركات
١١٤,٤٣٩	٢,٤٠٠	٢٠٥,١٣٥	-	-	أفراد
-	-	-	٥,٩٠١	-	بنوك

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣٠-٥ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٦					تركيز حسب المجال
إجمالي المرايحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتھية بالتملك ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات أوراق مالية ألف ريال	
-	-	-	-	١٠,٠٠٠	حكومات
١,٥٢٧	٤٩,٥٣٣	٥٠,١٣٣	-	١٩٢	شركات
٤٢,٨٧٤	-	٨٢,٧٢٤	-	-	أفراد
-	-	-	١٥٢	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	-	-	٢٥,٩٧٤	حكومات
٣,٩٦٥	١٢٨,٦٥٧	١٣٠,٢١٦	-	٤٩٨	شركات
١١١,٣٦١	-	٢١٤,٨٦٨	-	-	أفراد
-	-	-	٣٩٥	-	بنوك
٢٠١٧					تركيز بالمنطقة
إجمالي المرايحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتھية بالتملك ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
٤٧,٩٥٥	٦١,٣٥٠	١٣٧,٧٥٢	-	١٣,٨٣٥	سلطنة عُمان
-	-	١,٦٩٥	٤٥	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية
-	-	-	٢,٢٢٧	٨٢٨	دول أخرى
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٢٤,٥٥٨	١٥٩,٣٥١	٣٥٧,٧٩٧	-	٣٥,٩٣٥	سلطنة عُمان
-	-	٤,٤٠٣	١١٧	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية
-	-	-	٥,٧٨٤	٢,١٥١	دول أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٠ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٦					
إجمالي المرايحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتملك ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	
٤٤,٤٠١	٤٩,٥٣٣	١٣٠,٠٣٠	-	١٠,١٩٢	تركيز بالمنطقة
-	-	٢,٨٢٧	٥٠	-	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	١٠٢	-	دول أخرى
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١١٥,٣٢٦	١٢٨,٦٥٧	٣٣٧,٧٤٠	-	٢٦,٤٧٢	سلطنة عُمان
-	-	٧,٣٤٤	١٣٠	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	٢٦٥	-	دول أخرى

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

٣٠-٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من إمتثال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال ومن أن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحتفظ بتصنيفات إئتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

وتدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هيكل رأسمالها وتقوم بعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات الإقتصادية وخصائص المخاطرة المتعلقة بأنشطتها. ومن أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتعديل قيمة توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي إلى المساهمين أو اصدار أوراق مالية. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تغيرات في الاهداف والسياسات والاجراءات عن السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

وتم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية والإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني ب ٢٥ ١١٤ "رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ومتطلبات الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي ١٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٢٪) ويتم الاحتفاظ بحد رأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي ٢٥ ١١٤٠ "ورقة تفاهم حول متطلبات حد رأس المال بموجب بازل ٣" المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٢٨,٩٥٦	٣٥,٣٤٩	٩١,٨١٦	٧٥,٢١٠
-	-	-	-
٢٨,٩٥٦	٣٥,٣٤٩	٩١,٨١٦	٧٥,٢١٠
٢,٣١١	٢,٥٩١	٦,٧٣٠	٦,٠٠٤
٣١,٢٦٧	٣٧,٩٤٠	٩٨,٥٤٦	٨١,٢١٤
١٨٤,٦٧٥	٢٠٧,٠٠٠	٥٣٧,٦٦٢	٤٧٩,٦٧٥
٥,٥٦١	٣,٩٢٩	١٠,٢٠٥	١٤,٤٤٤
٩,٤٣٧	١٣,٠٧٣	٣٣,٩٥٦	٢٤,٥١٢
١٩٩,٦٧٣	٢٢٤,٠٠٢	٥٨١,٨٢٣	٥١٨,٦٣١
٪٤,٥٠	٪١٥,٧٨	٪١٥,٧٨	٪٤,٥٠
٪٤,٥٠	٪١٥,٧٨	٪١٥,٧٨	٪٤,٥٠
٪١,١٦	٪١,٣١	٪١,٣١	٪١,١٦
٪١٥,٦٦	٪١٦,٩٤	٪١٦,٩٤	٪١٥,٦٦

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

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب. ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس: ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول النتائج الفعلية إلى مجلس إدارة الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية من البنك الأهلي ش.م.ع.ع. (الهلال) فيما يتعلق بالإفصاحات الخاصة باتفاقية بازل (٢) - الركيزة الثالثة، واتفاقية بازل (٣)

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم، وفقاً لأحكام الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم (ذ ب ١) بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ ("الإجراءات")، فيما يتعلق بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة من اتفاقية بازل (٢) والإفصاحات المتعلقة باتفاقية بازل ٣ ("الإفصاحات") من الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("الهلال") الواردة في الصفحات من ١٦١ إلى ١٩٠، كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. حيث تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم المذكور أعلاه بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، والتعميم رقم (ب م ١١٤) بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. وقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات العلاقة والتي تتم بناء على إجراءات متفق عليها. وقد تم تنفيذ الإجراءات على النحو المحدد في الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم المذكور أعلاه بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، لمساعدتكم فقط في تقييم التزام الهلال بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي رقم (ذ ب ١) بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، و التعميم رقم (ب م ١١٤) بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

ونورد فيما يلي النتائج التي توصلنا إليها:

بناء على تنفيذ الإجراءات أعلاه فقط، لم نجد أي أخطاء يجب التنويه إليها.

وبما أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحص وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعيار الدولي لعمليات الفحص، فإننا لا نعبر عن أي تأكيدات بخصوص الإفصاحات.

وفي حال كنا قد قمنا بالمزيد من الإجراءات أو قمنا بمراجعة أو فحص الإفصاحات وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعيار الدولي لعمليات الفحص، فلربما كنا علمنا بمسائل أخرى وذكرناها لكم.

لقد تم إعداد هذا التقرير فقط للغرض المبين في الفقرة الأولى من هذا التقرير ولعلمكم، ويجب ألا يتم استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف أخرى غير البنك المركزي العماني. ونحن لا نقبل أي مسؤولية أو التزام تجاه أي طرف ثالث. ويتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات الهلال ولا يشمل القوائم المالية للهلال ككل، أو أي تقارير أخرى للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية.

٨ مارس ٢٠١٨
بول كالاها

إفصاحات المحور الثالث

الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ مقدمة

- أوصت لجنة بازل للرقابة المصرفية مراجعة المعايير الدولية لكفاية رأس المال في عام ٢٠٠٤ على النحو المشار إليه في اتفاقية بازل الثانية باسم إطار بازل الثاني لرأس المال أو إطار راس المال المنقح. ويتكون الإطار من ثلاثة عناصر:
- العنصر ١: يتعلق بتوصيات لاحتساب الحد الأدنى من متطلبات رأس المال.
 - العنصر ٢: يناقش المبادئ الرئيسية للمراجعة الإشرافية وتوجيهات إدارة المخاطر.
 - العنصر ٣: يكمل العنصرين الأولين من اتفاقية بازل الثانية ويطلب مجموعة من الإفصاحات عن رأس المال وعمليات تقييم المخاطر تهدف إلى تشجيع وتعزيز انضباط السوق.

٢ نطاق التطبيق

- في يناير ٢٠١٣، حصل البنك الأهلي على ترخيص من البنك المركزي العماني لتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمسمى "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" وبدأت العمليات التشغيلية من خلال شبكة من الفروع الإسلامية المكرسة للخدمات المصرفية الإسلامية. تقدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية وفقاً للإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني من خلال شبكة سبعة فروع كما كان الوضع في نهاية العام.
- تم إعداد هذا التقرير من قبل البنك الأهلي ش.م.ع ع ("البنك") طبقاً لاتفاقية بازل ٢ ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. وفيما يلي أهم اللوائح الرئيسية:

- النافذة الإسلامية مطالبة بالاحتفاظ بحد أدنى من نسبة كفاية رأس المال قدرها ١٢٪ ويتم الاحتفاظ بكفاية رأس المال بمستوى البنك وفقاً للتعليم ب.م. ١١٤٠ "ورقة ماهيمية حول متطلبات كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.
- هناك ثلاث أنواع أساسية للمخاطر يتم الاحتفاظ على أساسها برأس المال:
 - مخاطر السوق:** تُعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في قائمة المركز المالي وخارجها الناتجة عن حركة أسعار السوق. ومن أهم العوامل التي تؤدي إلى ظهور مخاطر السوق هي: الأوراق المالية ومعدل الأرباح وصرف العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات أسعار السلع.
 - مخاطر الائتمان:** تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر الناتجة من عدم قيام طرف مقابل بسداد قيمة التزامه بالكامل، سواء عند استحقاقه أو في وقت لاحق.
 - المخاطر التشغيلية:** 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، النافذة الإسلامية مطالبة بتقديم إفصاحات دقيقة وملائمة وكافية في أوقاتها المحددة بخصوص المعلومات الكيفية والكمية التي تمكن العملاء من تقييم الأنشطة والمخاطر التي تنطوي عليها. ويجب تقديم تقارير كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني كل ثلاثة أشهر، على ألا يتجاوز تقديمها أكثر من ٢١ يوماً من نهاية كل ربع من السنة.
- تتبنى النافذة الإسلامية "سياسة الإفصاح عن المعلومات" الرسمية للبنك فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات التي يتم توفيرها للجمهور والجهات التنظيمية. وقد تم صياغة هذه السياسة لتعزيز الشفافية حول أنشطة البنك وتطوير عملية الإدارة والتنظيم الجيد. ويقوم البنك الأهلي ش.م.ع. بالإفصاح إلى الجمهور وفقاً لسياسة الإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ الهيكل الرأسمالي

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

يوجد لدى البنك حالياً التصنيفات الائتمانية التالية:

تصنيف وكالة فيتش	تصنيف وكالة كابيتال انتليجانس
تصنيف الجدارة المالية: bb+	تصنيف القوة المالية: BBB
تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية طويلة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: BB+	تصنيف تغطية تبادل العملات الأجنبية طويل الأجل: BBB+
تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية قصيرة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: B	تصنيف تغطية تبادل العملات الأجنبية قصير الأجل: A2
تصنيف مؤشر الدعم: ٣	تصنيف مؤشر الدعم: ٣
النظرة المستقبلية: سلبية	النظرة المستقبلية: مستقرة

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

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

يتكون هيكل رأسمال النافذة الإسلامية من رأسمال فئة أولى (رأس المال المدفوع والاحتياطيات) ورأسمال فئة ثانية والذي يشمل حالياً مخصصات عامة مقابل التمويل والاستثمارات:

رقم	عناصر رأس المال	القيمة (ألف ريال)
رأس المال الفئة الأولى		
١	رأس المال المدفوع	٢٥,٠٠٠
٢	الاحتياطيات القانونية	-
٣	احتياطي ثانوي للقروض	-
٤	أرباح محتجزة*	١٠,٨٤٧
إجمالي رأس المال الفئة الأولى		٣٥,٨٤٧
اقتطاع		
٥	الخسائر المتراكمة غير المتحققة المسجلة مباشرة في حساب الأسهم	(٤٩٨)
رأس مالي الفئة الأولى الإضافي		-
٦	السندات الدائمة للفئة الأولى	-
مجموع رأس مال الفئة الأولى بعد خصم كافة المبالغ المقتطعة		٣٥,٣٤٩
رأس مال الفئة الثانية		
٧	احتياطيات إعادة التقييم/أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة للأدوات المالية المتاحة للبيع	٤
٨	المخصصات القائمة للتمويل	٢,٥٨٧
٩	الدين الثانوي	-
مجموع رأس مال الفئة الثانية		٢,٥٩١
إجمالي رأس المال التنظيمي		٣٧,٩٤٠

* وفقاً للإطار التنظيمي للأعمال المصرفية الإسلامية تشمل الإيرادات المحتجزة فقط الأرباح المؤجلة من السنة المالية السابقة.

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 الربح؛ علماً بأن النافذة الإسلامية تتبع طريقة موحدة لتنفيذ بازل ٢ ويتبع معدلات المعاهد الخارجية الأربعة المستخدمة لتقييم الائتمان، وهي معيار مودي وستاندارد وبورز، وفيتش وكابيتال إنتليجانس المعترف بها من قبل البنك المركزي العماني، لاحتساب مخاطر البنك.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

بالإضافة إلى المعيار الأول ضمن الحالة الرئيسية، يقوم البنك أيضاً باحتساب المتطلبات الداخلية لرأس المال لمخاطر المعيار الثاني (أي مخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر التركيز وغيرها من المخاطر بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية، ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة، الخ)، كما انتهى البنك من تنفيذ العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال للسنوات ٢٠١٧-٢٠٢٠م.

إفصاحات المحور الثالث الداعم
لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ الهيكل الرأسمالي (تابع)

أ) الإفصاحات المتعلقة بكفاية رأس المال (ألف ريال)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

م	التفاصيل	مجموع الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة على أساس المخاطر
١	البنود المدرجة داخل المركز المالي	٣٠٤,٨٢٢	٣٠١,٧٢٢	٢٠٦,٦٦٠
٢	البنود المدرجة خارج المركز المالي	٥١٦	٥١٦	٣٤٠
٣	الإجمالي	٣٠٥,٣٣٨	٣٠٢,٢٣٨	٢٠٧,٠٠٠
٤	رأس مال الفئة الأولى			٣٥,٣٤٩
٥	رأس مال الفئة الثانية			٢,٥٩١
٦	مجموع رأس المال التنظيمي			٣٧,٩٤٠
١-٦	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٤,٨٤٠
٢-٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٤٧١
٣-٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١,٥٦٩
٧	مجموع رأس المال المطلوب			٢٦,٨٨٠
٨	نسبة رأس مال الفئة الأولى			٪١٥,٧٨
٩	مجموع نسبة رأس مال الفئة الأولى			٪١٦,٩٤

ب) حساب نسبة كفاية رأس المال (ألف ريال)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

م	التفاصيل	النهج البسيط
١	رأس مال الفئة الأولى (بعد خصومات الإشراف)	٣٥,٣٤٩
٢	رأس مال الفئة الثانية (بعد الاقتطاعات الإشرافية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٢,٥٩١
٣	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر التعاملات المصرفية	٢٠٧,٠٠٠
٤	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - مخاطر التشغيل	١٣,٠٧٣
٥	إجمالي الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر التعاملات المصرفية - مخاطر التشغيل	٢٢٠,٧٣
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة على أساس المخاطر للدفتر التعاملات المصرفية والمخاطر التشغيلية (بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال)	٢٦,٤٠٩
	أ) الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الفئة الأولى للدفتر المصرفي والمخاطر التشغيلية	٢٣,٨١٨
	ب) رأس المال الفئة الثانية المطلوب للدفتر المصرفي والمخاطر التشغيلية	٢,٥٩١
٧	رأس مال الفئة الأولى المتاح لدعم دفتر التداولات المصرفية	١١,٥٣١
٨	رأس مال الفئة الثانية المتاح لدعم دفتر التداولات المصرفية	-
٩	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر التداولات المصرفية	٣,٩٢٩
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم الدفتر التداولي	٤٧١
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الفئة الأولى لدعم الدفتر التداولي	١٣٤
١٢	إجمالي رأس المال التنظيمي	٣٧,٩٤٠
١٣	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - البنك بشكل شامل	٢٢٤,٠٠٢
١٤	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر التعاملات المصرفية	٪١٦,٩٤

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 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 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 تماشياً مع أهداف العمل التي أقرها مجلس الإدارة.

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

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقديم تقاريرها إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة تابعة لمجلس الإدارة).

وتتضمن إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار عمل المخاطر

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

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

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

لجان مجلس الإدارة:

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

اللجان الإدارية:

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ إدارة مخاطر البنك (تابع)

السياسات والإجراءات

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

١. سياسة مكافحة غسل الأموال	٢١. سياسة وإجراءات المخاطر التشغيلية
٢. سياسة التعامل في حسابات الأفراد	٢٢. سياسة إدارة مخاطر الاحتيال
٣. سياسات لجنة المنتجات الجديدة	٢٣. سياسة السيولة والتمويل
٤. سياسة التسجيل الصوتي	٢٤. سياسة دفتر التجارة
٥. كتيب الالتزام	٢٥. إطار ومنهج إدارة المخاطر
٦. سياسة الاتصالات	٢٦. سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية
٧. سياسة حوكمة الشركات	٢٧. سياسة الأمن والسلامة والتخطيط
٨. سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية	٢٨. سياسة إدارة الأصول
٩. سياسة توزيع الأرباح	٢٩. سياسة الوساطة
١٠. سياسة المصروفات	٣٠. سياسة قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA)
١١. سياسة إدارة رأس المال	٣١. سياسة تقويم شكاوى العملاء
١٢. سياسة الإفصاح	٣٢. سياسة توزيع الأرباح
١٣. سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٣. سياسة الأعمال الخيرية
١٤. سياسة المؤسسات المالية	٣٤. سياسة الزكاة
١٥. سياسة الموارد البشرية	٣٥. سياسة تقاسم التكاليف
١٦. سياسة استخدام الموارد الخارجية	٣٦. سياسة الفصل بين الصناديق (الأموال)
١٧. ميثاق السلوك المهني	٣٧. سياسة وسائل الإعلام الاجتماعية
١٨. سياسة إدارة أمن المعلومات	٣٨. دليل الحوكمة الشرعية
١٩. سياسة إستمرارية العمل	٣٩. سياسة إدارة مخاطر الطرف الثالث
٢٠. سياسة الائتمان والاستثمار	

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح وتنفيذه بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

٥ مخاطر الائتمان

مبادئ مخاطر الائتمان

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

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

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

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ مخاطر الائتمان (تابع)

كما يوجد بالبنك نظام صارم لتصنيف مخاطر المقترضين يتم بموجبه تقييم مخاطر الشركات المقترضة ومراقبة تغيرات هذا التصنيف دوريا. مخاطر التعاملات تتعلق بمخاطر الائتمان الخاصة بطرف مماثل واحد. وتتأكد إدارة المخاطر من أن الحصول على الائتمان يتم وفقا للمعايير المعتمدة وأن جميع المخاطر المذكورة في مراجعة مخاطر الائتمان بما فيها استثناءات السياسة.

هيكल تنظيمي إدارة المخاطر الائتمانية وسياساتها

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة التنفيذية للمخاطر لمجلس الإدارة. فيما يلي بيان الهيكل التنظيمي لإجراءات الموافقة على التعرض لمخاطر 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.

وفي حالة المراجعات السنوية، يجب تجديد الحدود الائتمانية بالنزول إلى مستوى أقل ما لم يكن هناك تغير جوهري أو زيادة في حد التعرض للمخاطر.

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 اليها النافذة الإسلامية. ولدى النافذة الإسلامية حدود واضحة ومحددة للتعامل مع الإبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما فيها تركيز المخاطر. ويتعامل البنك مع مخاطر الائتمان عن طريق الإجراءات التالية:

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

مخاطر التعاملات تتعلق بمخاطر الائتمان الخاصة بطرف مماثل واحد. وتتأكد إدارة المخاطر من أن الحصول على الائتمان يتم وفقا 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).

إفصاحات المحور الثالث الداعم
للمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ مخاطر الائتمان (تابع)

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 ٢٠٠٤ وتعديلاتها.

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

الإفصاح الكمي:

أ) إجمالي ومتوسط التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً للأنواع الرئيسية لحالة التعرض للمخاطر: (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		متوسط مجموع التعرض للمخاطر			المجموع الإجمالي للتعرض للمخاطر		
م	نوع التعرض للمخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	% من إجمالي التمويل	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	% من إجمالي التمويل
١	المشاركة	٥٠,٧٥٩	٤٧,٥٦١	٢٢٢%	٦١,٣٥٠	٤٩,٥٣٣	٢٥%
٢	الإجارة	١٣٥,٩٩٤	١٢٨,٠٤٦	٥٨%	١٣٩,٤٤٧	١٣٢,٨٥٧	٥٦%
٣	المرايحة	٤٧,٦٩٧	٤٢,١٨٤	٢٠%	٤٧,٩٥٥	٤٤,٤٠١	١٩%
	الإجمالي	٢٣٤,٤٥٠	٢١٧,٧٩١	١٠٠%	٢٤٨,٧٥٢	٢٢٦,٧٩١	١٠٠%

ب) التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً الأصول المرجحة على أساس المخاطر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			نوع التعرض للمخاطر الائتمانية		
الأصول المرجحة على أساس المخاطر	صافي الرصيد	إجمالي الرصيد	المشاركة	الإجارة	المرايحة
٥٨,٧٤٩	٦٠,٧٥٨	٦١,٣٥٠			
١١٢,١٢٠	١٣٧,٩٨١	١٣٩,٤٤٧			
٣٢,٢٩٨	٤٦,٩٢٦	٤٧,٩٥٥			
٢٠٣,١٦٧	٢٤٥,٦٦٥	٢٤٨,٧٥٢			

ت) التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى وحدة الأعمال التجارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		وحدة الأعمال التجارية		الأصول المرجحة على أساس المخاطر	
التعرض لمخاطر الائتمان	صافي الرصيد	الشركات الصغيرة والمتوسطة	شركة كبرى	الأفراد	شركة كبرى
المشاركة	٥,٤٩٤	٥٤,٣٤٩	٩١٥	٣,٨٥٧	٢٨,٤٦٤
				٤٣,٠٦٩	٣,٧١٨
المرايحة				٤,٩٥٧	٥٦,٧٨٩
الإجارة				٥٤,٩٢٩	٥١,٦١٣
				٧٨,٠٩٥	٢٠٣,١٦٧
الإجمالي	٢٤٥,٦٦٥				

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ مخاطر الائتمان (تابع)

ث) التوزيع الجغرافي للتعرض للمخاطر استناداً إلى نوع التعرض للمخاطر الائتمانية: (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
٣٠	نوع التعرض للمخاطر	عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	دول أخرى
١	المشاركة	٦١,٣٥٠	-	-	-	-	٦١,٣٥٠
٢	المرابحة	٤٧,٩٥٥	-	-	-	-	٤٧,٩٥٥
٣	الإجارة	١٣٧,٧٥٢	١,٦٩٥	-	-	-	١٣٩,٤٤٧
	الإجمالي	٢٤٧,٠٥٧	١,٦٩٥	-	-	-	٢٤٨,٧٥٢

ج) مخاطر الائتمان - حسب القطاع الإقتصادي وتقسيمها استناداً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
٣٠	القطاع الاقتصادي	المشاركة	المرابحة	الإجارة	أنواع أخرى	الإجمالي	مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي
١	تجارة الاستيراد	٦,١٦٣	٣,٧٦٦	١٦٣	-	١٠,٩٩٢	-
٢	تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-
٣	تجارة الجملة والتجزئة	١,٨٠٧	٢٧	٣,٩٠١	-	٥,٧٣٥	٥٠٨
٤	التعدين والمحاجر	-	-	-	-	-	-
٥	الإنشاءات	٤٢,٠١١	١٠٣	٤٣,٧٤٨	-	٨٥,٨٦٢	٨
٦	التصنيع	٢,١٣٦	-	٣,٤٠٠	-	٥,٥٣٦	-
٧	النقل والاتصالات	١٦٣	-	٣٥٤	-	٥١٧	-
٨	الكهرباء والغاز والمياه	-	-	-	-	-	-
٩	المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-
١٠	الخدمات	٣,٨٨٢	-	١,٥٠٠	-	٥,٣٨٢	-
١١	التمويل الشخصي	٩٢٤	٤٤,٠٥٩	٧٨,٩٧٨	-	١٢٣,٩٦١	-
١٢	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	-	-	-	-	-	-
١٣	الحكومي	-	-	-	-	-	-
١٤	إقراض غير المقيمين	-	-	١,٦٩٥	-	١,٦٩٥	-
١٥	كافة القطاعات الأخرى	٤,٢٦٤	-	٥,٧٠٨	-	٩,٩٧٢	-
	الإجمالي	٦١,٣٥٠	٤٧,٩٥٥	١٣٩,٤٤٧	-	٢٤٨,٧٥٢	٥١٦

ث) مخاطر إستحقاق الائتمان مقسماً استناداً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
٣٠	الفترة الزمنية الملائمة	المشاركة	المرابحة	الإجارة	أنواع أخرى	الإجمالي	مخاطر مدرجة خارج قائمة المركز المالي
١	بحد أقصى شهر	٦٨٧	٢,٤١٤	٨٠٥	-	٣,٩٠٦	-
٢	١-٣ أشهر	١,٢٣٠	١,٧٩٠	١,٧٦٥	-	٤,٧٨٥	٢٩
٣	٣-٦ أشهر	٩٠١	٣,١٦٨	٢,٠٥٨	-	٦,١٢٧	-
٤	٦-٩ أشهر	١,٧٩٦	١,٧٨٠	٢,٥٢١	-	٦,٠٩٧	١١٥
٥	٩-١٢ شهراً	١,٤٠٨	٢,٦٠١	٣,٣٤٩	-	٧,٣٥٨	٢٨٥
٦	١-٣ سنوات	١٥,٠٧٧	١٣,٩٧٤	١٨,٩٥٩	-	٤٨,٠١٠	٨١
٧	٣-٥ سنوات	١١,٨٧٤	١٠,٨٧١	١٩,٢٨٤	-	٤٢,٠٢٩	-
٨	أكثر من ٥ سنوات	٢٨,٣٧٧	١١,٣٥٧	٩٠,٧٠٦	-	١٣٠,٤٤٠	٦
	الاجمالي	٦١,٣٥٠	٤٧,٩٥٥	١٣٩,٤٤٧	-	٢٤٨,٧٥٢	٥١٦

إفصاحات المحور الثالث الداعم
لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ مخاطر الائتمان (تابع)

ج إجمالي مخاطر توزيع المخصصات حسب أنواع الصناعة: (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
م	القطاع الاقتصادي	مجموع التمويل	منها القروض المتعثرة	المخصصات الاحتياطيات المحتفظ بها على أساس المحفظة	مخصصات معينة محتفظ بها	أرباح محفوفة	المخصصات/الاحتياطي الذي تكون خلال العام	السلف المشطوبة/صافي السلف خلال العام
١	تجارة الاستيراد	١٠,٠٩٢	-	١٠١	-	-	(٢١)	-
٢	تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-	-
٣	تجارة الجملة والتجزئة	١٥,٧٠٨	-	١٥٧	-	-	٩٦	-
٤	التعدين والمحاجر	-	-	-	-	-	-	-
٥	الإنشاءات	٨٥,٨٦٢	-	٨٥٩	-	-	١٣٤	-
٦	التصنيع	٥,٥٣٦	-	٥٥	-	-	(١١)	-
٧	النقل والاتصالات	٥١٧	-	٥	-	-	-	-
٨	الكهرباء والغاز والمياه	-	-	-	-	-	-	-
٩	المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-	-
١٠	الخدمات	٥,٣٨٢	-	٥٤	-	-	٤٨	-
١١	التمويل الشخصي	١٢٣,٩٦٠	٣٣٣	١,٦٨٨	١٥١	١٣	٥٥	-
١٢	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	-	-	-	-	-	-	-
١٣	القطاع الحكومي	-	-	-	-	-	-	-
١٤	إقراض غير المقيمين	١,٦٩٥	-	١٧	-	-	(١١)	-
١٥	كافة القطاعات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	٢٤٨,٧٥٢	٣٣٣	٢,٩٣٦	١٥١	١٣	٢٩٠	-

ج القروض والسلفيات - توزيع انخفاض القيمة حسب الموقع الجغرافي: (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
م	الدول	مجموع التمويل	منها القروض المتعثرة	المخصصات الاحتياطيات المحتفظ بها على أساس المحفظة	مخصصات معينة محتفظ بها	أرباح محفوفة	المخصصات/الاحتياطي الذي تكون خلال العام	السلف المشطوبة/صافي السلف خلال العام
١	عُمان	٢٤٧,٠٥٧	٣٣٣	٢,٩١٩	١٥١	١٣	٣٠١	-
٢	بقية دول الخليج	١,٦٩٥	-	١٧	-	-	(١١)	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦	دول أخرى	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	٢٤٨,٧٥٢	٣٣٣	٢,٩٣٦	١٥١	١٣	٢٩٠	-

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ مخاطر الائتمان (تابع)

(خ) حركة إجمالي القروض خلال السنة: (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		التمويل العامل		التمويل متعثر			
م	التفاصيل	تمويل منتظم	التي تتطلب إشارة خاصة	دون المستوى المطلوب	مشكوك في تحصيلها	الخسائر	الإجمالي
١	الرصيد الافتتاحي	٢٢٦,٠١٦	٥٥٨	٢٢	١٩٥	-	٢٢٦,٧٩١
٢	التخفيف/ التغييرات (+/-)	(٢٥,٤٠٣)	٢٥,٢٤١	١١٤	(١١٣)	١٦١	-
٣	تمويل جديدة	٣٦,٥٨٧	-	-	-	-	٣٦,٥٨٧
٤	استرداد التمويل	(١٤,٤٣٦)	(١٤٤)	(٤٦)	-	-	(١٤,٦٢٦)
٥	تمويل مشطوبة	-	-	-	-	-	-
٦	الرصيد الختامي	٢٢٢,٧٦٤	٢٥,٦٥٥	٩٠	٨٢	١٦١	٢٤٨,٧٥٢
٧	مخصصات محتجرة	٢,٩٣٦	-	٢٣	٢١	١٠٧	٣,٠٨٧
٨	أرباح الاحتياطي	-	-	١	١	١١	١٣
	الإجمالي	٢١٩,٨٢٨	٢٥,٦٥٥	٦٦	٦٠	٤٣	٢٤٥,٦٥٢

تخفيف المخاطر الائتمانية: إفصاحات مخاطر الائتمان الخاضعة للمنهجيات الموحدة

الإفصاح النوعي

تصنف النافذة الإسلامية موجوداتها المالية في إحدى الفئات التالية:

- الاستحقاق من التمويل.
- موجودات الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك).
- الأدوات المالية لقيمة الأسهم والديون.

تنقسم ذمم التمويل المدينة بصفة أساسية 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 شراؤها وفقا لأحكام وشروط محددة. ويتألف سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

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

- **الوكالة:** هي اتفاقية بموجبها توفر النافذة الإسلامية مبلغ معين من المال لوكيل، والذي يستثمر وفقا 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 وفقا لاتفاق يقلل يقع بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع بهم أسهم رأس المال في المؤسسة.

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

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ مخاطر الائتمان (تابع)

تخفيف المخاطر الائتمانية: إفصاحات مخاطر الائتمان الخاضعة للمنهجيات الموحدة (تابع)

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.

وفقاً لتعليمات اتفاقية بازل والبنك المركزي العماني فإن البنك يمتلك الضمانات المؤهلة التالية:

التعرض للمخاطر المغطى بضمانات نقدية - ٢,٢ مليون ريال وبعد تطبيق الخصم من القيمة السوقية بنسبة (٠٪) تصبح قيمة التعرض للمخاطر صفر ر.ع.

٦ مخاطر السوق

الإفصاح النوعي

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

إطار إدارة مخاطر السوق

يتبنى البنك إطار مجموعة من اختبارات حساسيات المخاطر السوقية وتوتر السوق وغيرها من إجراءات لإدارة مخاطر السوق ولوضع بعض القيود.

الأسهم والاستثمارات

قامت النافذة الإسلامية بالاستثمار في صندوق الهلال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (صندوق إسلامي يُدار بواسطة قسم إدارة الأصول للبنك الأهلي ش.ع.ع.) ويصنف على أنه أحد أنواع أدوات الأسهم المالية المدرة بالقيمة العادلة من خلال قيمة الأسهم. وتمثل القيمة العادلة للاستثمارات ٠,١٨ مليون ر.ع. اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبإضافة التكاليف ذات الصلة تصبح القيمة ٠,٢٢ مليون ر.ع.

فيما يلي تفاصيل مخاطر السوق المختلفة:

إطار ومبادئ مخاطر نسبة العائد

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

مخاطر نسبة العائد في دفتر التداول

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.

تبلغ قيمة السوق للسندات الخاصة بمحفظة التداول ١١,١٧ مليون ريال اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦ مخاطر السوق (تابع)

تم الإفصاح عن تحليل أثر مخاطر معدل الربح في الإيضاح رقم ٣٠-٣-١ الخاص بالبيانات المالية. فيما يلي الأصول المدرجة للأرباح (صافية من المخصصات) والإلتزامات وفقاً للفترة الزمنية المحددة لإعادة التسعير:

بنود خاصة (ألف ريال)	معدل الربح الفعلي ألف ريال	في ثلاثة أشهر ألف ريال	من ٤ إلى ١٢ شهراً ألف ريال	من ١ إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	ليس لديه حساسية لمعدل الأرباح ألف ريال	الإجمالي ألف ريال
الأصول							
أصول التمويل	٥,٦%	٨,٧٦٣	٢٠,٤٢٦	٩٠,٣٩	١٢٦,٤٣٧		٢٤٥,٦٦٥
مستحقة من البنوك		٢,٢٧٢	-	-	-	-	٢,٢٧٢
استثمارات	٣,٧%	-	-	١١,١٧٣	٣,٣٠٧	١٨٣	١٤,٦٦٣
عقارات ومعدات		-	-	-	-	١,٠٢٩	١,٠٢٩
أصول أخرى		-	-	-	-	١,٤٨٠	١,٤٨٠
إجمالي الأصول المدرجة للأرباح		١١,٥٣٥	٢٠,٤٢٦	١٠١,٢١٢	١٢٩,٧٤٤	٣٨,٨٠٥	٣٠١,٧٢٢
مطلوبات أصحاب حسابات الاستثمار وقيمة الأسهم التي يمتلكونها							
مستحقة للبنوك بموجب عقود الوكالة	٣,٨%	١٠٨	-	٣٨,٥٠٠	-	-	٣٨,٦٠٨
قيمة الأسهم التي يمتلكها أصحاب حسابات الاستثمار والإلتزامات الأخرى	٢,٧%	٧٧,٣٤٩	٦٤,٦٤٧	٦١,٠٤٤	-	٢٤,٢١٨	٢٢٧,٢٥٨
صندوق المساهمون		-	-	-	-	٣٥,٨٥٦	٣٥,٨٥٦
الإجمالي		٧٧,٤٥٧	٦٤,٦٤٧	٩٩,٥٤٤	-	٦٠,٠٧٤	٣٠١,٧٢٢
صافي الفجوة		(٦٥,٩٢٢)	(٤٤,٢٢١)	١,٦٦٨	١٢٩,٧٤٤	(٢١,٢٦٩)	-
صافي الفجوة التراكمية		(٦٥,٩٢٢)	(١١٠,٤٤٣)	(١٠٨,٤٧٥)	٢١,٢٦٩	-	-

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تأثر مركز الصرف الأجنبي التي اتخذتها النافذة الإسلامية سلباً بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر الصرف الأجنبي بالبنك عن طريق القياس المنتظم ومراقبة مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة. وتتخذ دائرة الخزينة كل إجراء ممكن لتغطية المراكز المفتوحة التي تنتج عن معاملات العملاء. وتتمثل الأدوات المستخدمة لتخفيف هذا النوع من المخاطر في عقود الصرف الأجنبي الفوري والآجل والودائع الخ. حيث أن هذه الأدوات تساعد على حماية البنك ضد الخسائر التي قد تنشأ بسبب الحركات الرئيسية في معدلات الصرف الأجنبي. ويتولى قسم الخزينة الإدارة المركزية لمخاطر الصرف الأجنبي وهي مرتبطة بالسوق على أساس يومي. وتم وضع الحدود فيما يتعلق بالمخاطر المفتوحة أثناء الليل وإيقاف الخسائر والعملات المصرح بها لمراقبة مخاطر الصرف الأجنبي والتحكم فيها.

يتعامل البنك مع كامل تعرضه لمخاطر صرف العملات الأجنبية وفق منهجية اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٤,٨٧ مليون ريال (٤,٨٠ مليون ريال للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

رسوم رأس المال

يتم تقييم رسوم رأس المال لمخاطر السوق استناداً للنهج الموحد وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم بي إم / ١٠٩ وقد قام البنك بتطبيق النهج الموحد على أساس المدة الموحدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات وضمانات الديون. يتم احتساب رسوم رأس المال لصرف العملة الأجنبية على أساس أعلى متوسط يومي لمدة ثلاثة أشهر لقيمة المراكز الطويلة أو القصيرة التي يحتفظ بها البنك. علاوة على ذلك، لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في السلع أو الأسهم المملوكة.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦ مخاطر السوق (تابع)

رسوم رأس المال (تابع)

يوضح الجدول أدناه رسوم رأسمال لمعدل الأرباح والأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

نوع المخاطر	رسوم رأس المال (ألف ريال)
مخاطر تغير سعر العائدات	٢٢٤
مخاطر انخفاض قيمة الأسهم	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٩٠

مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية

نورد فيما يلي مخاطر نسبة العائد في دفتر التعاملات المصرفية والافتراضات الرئيسية، بما فيها الافتراضات حول سداد المدفوعات وسلوك الودائع بدون استحقاق، وتكرار قياس مخاطر نسبة العائد في دفتر التعاملات 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 التعسير الخاص بالعملاء من الشركات تماشياً مع ظروف السوق.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي، أو إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل عائمه، 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. والنافذة 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.

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 وفقط 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 إقتراضات بموجب اتفاقية لإعادة الشراء، وشهادات إيداع البنك المركزي العماني أو الأسهم والسندات، كنسبة مئوية لقاعدة رأس مال للبنك وهي تطبق على النافذة الإسلامية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتوجيه كافة اقتراحات الاستثمار إلى لجنة التحويل (الاعتماد) ذات الصلة.

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

انخفاض مستوى إقدام البنك على المخاطرة في الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة في البورصة أو غير المسعرة، ويجب أن يكون أي من هذه المقترحات مبرراً بشكل 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 أيأ 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 المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. وينبغي أن تشمل جميع الاستثمارات من خلال أيأ 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 حدا معيناً من محفظة الاستثمارية في أي من مجموعات معينة من مجموعات القطاعات التالية:

- (أ) التجارة والبيع بالتجزئة.
- (ب) التطوير العقاري، والإدارة، والدخل المتحقق من الإيجار.
- (ت) مواد البناء والتشييد والمقاولات.
- (ث) السفر/السياحة، والفنادق، والمطاعم، والترفيه، والخدمات الصحية والتعليمية.
- (ج) المخازن، والخدمات اللوجستية، وإدارة الإمدادات والنقل، والمرافق، والاتصالات.
- (ح) النفط والغاز.
- (خ) الخدمات المصرفية والمالية.
- (د) المجموعات التجارية أو الشركات القابضة التي تستثمر في أي من مجالات الأعمال المذكورة سالفة الذكر.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦ مخاطر السوق (تابع)

وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات الخاصة التي تتم من خلال دائرة الأصول بالبنك. ينبغي الموافقة على أي اقتراح يُخالف ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع لم يذكر أعلاه من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان.

يجب أن تكون جميع طلبات الموافقة على الاستثمار بالنسبة للمعاملات الخاصة أو حدود التداول المحددة مقدّمة من خطوط الأعمال ذات الصلة ويجب أن توافق عليها لجنة الائتمان والاستثمار وأن تقدم إلى لجنة الائتمان التنفيذية المخول إليها سلطة الموافقة. أي موافقة تتجاوز تلك الحدود المسموح بها يتم رفعها إلى مستوى مجلس الإدارة للموافقة عليها. ويتم تطبيق أي قيود على الاستثمارات وفقاً للوائح البنك المركزي العماني. وقد بلغ إجمالي استثمارات البنك المتاحة للبيع اعتباراً بشهر ديسمبر ٢٠١٧ ٣,٤٩ مليون ريال.

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

٧ 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.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم مخاطر السيولة للنافذة الإسلامية وإدارتها:

- حاجة البنك إلى الاحتفاظ بقاعدة متنوعة جيدة لتمويل المصادر الممثلة في محفظة عملاء التجزئة، وكبار الشركات والمؤسسات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد ذوي صافي القيمة العالي، وبدون تركيزات هامة أو ارتباطات وبالتالي تنوع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
 - تتوقع الإدارة تجديد جزء كبير من ودائع العملاء بتاريخ الاستحقاق، وفقاً لتحليل النمط السلوكي الماضي لالتزاماتها 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 إعتمادها بعد الأخذ في الحسبان مركز السيولة الإجمالي للبنك.
- ويتم تحليل احتياجات النافذة الإسلامية المتوقعة من السيولة والتوصية بدائل فعالة من إدارة مخاطر السيولة من لجنة الأصول والالتزامات. وتتولى دائرة المخاطر، وبصفة مستقلة، مراجعة وتقييم قدرة البنك على توفير السيولة من مصادر مختلفة.
- تقوم دائرة الخزنة بإدارة المخاطر بتحديد مخاطر السيولة، ويتم مراقبة هذه المخاطر والإخطار بها يومياً. وقد قام البنك بوضع سياسات إدارة السيولة وخطة السيولة الطارئة.

سياسة إدارة السيولة

تهدف سياسة إدارة السيولة بالبنك والتي يتم تطبيقه كذلك على النافذة الإسلامية إلى 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 وتقترح توصياتها بالتغيير، إن وجد، إلى الرئيس التنفيذي للبنك لمراجعتها مرتان كل سنة وعرضها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة حسبما تكون الحالة.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه ولدى النافذة الإسلامية أهمها:

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧ مخاطر السيولة (تابع)

تتم مراقبة نسبة الإقراض، وهي نسبة التمويل إلى الودائع ورأس المال، على أساس يومي وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية. وعلى الصعيد الداخلي، يتم تحديد نسبة الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما تفتضيه اللوائح. كما يدير البنك مخاطر السيولة على أساس شهري لمراقبة نسبة السيولة التي تمثل نسبة صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول.

كما يحتفظ البنك باستثمارات كبيرة في الأدوات المالية السائلة الصادرة من قبل الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. ولدى البنك أيضاً خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت من الأوقات إذا ما دعت الحاجة إلى ذلك.

كما يقيّد البنك المركزي العُماني حدود الإقراض للبنوك التجارية. وبلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما نسبته ٨٧,٥٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة الإقراض التي ذكرت في تقرير هذا العام:

نسبة الإقراض للعام ٢٠١٧م	
نهاية العام	٨٣,٤٠
الحد الأقصى لهذا العام	٨٧,٥٠
الحد الأدنى لهذا العام	٧٨,٧٦
المتوسط لهذا العام	٨٥,٥٧

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للنافذة الإسلامية القدرة على الوفاء بالتزاماتها في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

تحدد لجنة الأصول والالتزامات هذه الأصول بشكل واضح وتحدد دورها وتضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها. وبالإضافة إلى هذا تراجع لجنة الأصول والالتزامات درجة تنويع محفظة الأصول السائلة على أساس شهري.

وعلاوة على ذلك، ووفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م / ١١٢٧ الصادر بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤م حول نسبة تغطية السيولة وفقاً لاتفاقية بازل ٣، حافظ البنك على مستوى كاف من السيولة. كما أصدر البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦م المبادئ التوجيهية لمعدل صافي التمويل المستقر بناء على المبدأ التوجيهي الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية. وسوف يصبح تطبيق معيار معدل صافي التمويل المستقر ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م بحد أدنى ١٪.

تنويع الالتزامات

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

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

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

السيولة متعددة العملات

عندما يكون مركز عملات أجنبية معينة هاماً 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 أساسية.

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 المخاطر والخزينة بمراجعة يومية لجميع مراكز السيولة مقابل الحدود استناداً إلى الأرقام التي يقدمها مكتب إدارة مخاطر الخزينة / دائرة المالية.

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧ مخاطر السيولة (تابع)

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.

٨ 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 أضرارا بالأصول المادية الخاصة بالنافذة الإسلامية أو انقطاع الكهرباء أو الاتصالات التي تدخل اضطرابا على الأعمال، يمكن تحديدها على نحو أسهل من الخسائر الناتجة عن مشاكل داخلية مثل غش الموظفين وعيوب 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. وعلاوة على ذلك، تم تأسيس وحدة مخاطر التشغيل خلال عام ٢٠٠٩. وهناك لجنة مخاطر تشغيل تتولى إطار عمل مخاطر التشغيل ومسئولة عنه.

تقوم النافذة الإسلامية بتحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بمنتجاته وأنشطته وعملياته وأنظمتها الرئيسية. 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 جدا 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 أيضا العوامل الداخلية مثل التغيرات في الصناعة وأهم التغيرات السياسية والاقتصادية والتطورات التكنولوجية.

وقد قامت النافذة الإسلامية بتحديد المخاطر التشغيلية التالية وقام بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال.
- مخاطر العمليات.
- المخاطر القانونية.
- المخاطر الأفراد.
- مخاطر الالتزام.
- مخاطر تقنية المعلومات.
- مخاطر الأمن المادي.

التحكم في مخاطر التشغيل وتخفيفها

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

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

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨ مخاطر التشغيل (تابع)

التحكم في مخاطر التشغيل وتخفيفها (تابع)

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

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

توجد لدى النافذة الإسلامية تغطية تأمين لتخفيف مخاطر التشغيل متى كان ذلك 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 الشهرة 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 ٢٠١٧ بإجراء اختبار سياسة استمرارية الأعمال شاملة وقد تم تقديم نتائج الاختبار إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال.

٩ مخاطر الإستبعاد التجاري

مخاطر الإستبعاد التجاري هو عبارة عن ضغط السوق لدفع العائدات التي تتجاوز المعدل الذي قد حصل على الأصول 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 والالتزامات. في حالة نشوء مخاطر الإستبعاد التجاري تتخلى النافذة الإسلامية عن رسومها. نسبة العائد تقارن مع البنوك الأخرى في السوق.

١٠ حاملي حسابات الإستثمار

حاملي حسابات الإستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. وتشمل على ودائع تم الحصول عليها على أساس المضاربة. يقوم حاملي حسابات الإستثمار بتفويض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لاستثمار أموال حاملي الحسابات بالطريقة التي تراها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مناسبة 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. ويتم تحميل جميع المصاريف الإدارية المتعلقة بتوزيع الأرباح من قبل الهدال للخدمات المصرفية الإسلامية.

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ حاملي حسابات الإستثمار (تابع)

من خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧ لم يتم إدراج أية اعتمادات على المبالغ المحتفظ بها مقابل إحتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار. وتم تخصيص صافي الربح لمجموعة المشاركين على أساس المتوسط المرجح للرصيد. فصيل المشاركة، وحددت إدارة البنك مسبقاً حصة المشاركة ونسب المشاركة في الأرباح وتم توزيعها على المستثمرين. ويحسب متوسط الرصيد المرجح في نهاية الفترة بضرب عامل المشاركة في متوسط الرصيد الإجمالي خلال الفترة الزمنية المحددة.

رسوم المضاربة

يتم خصم رسوم المضاربة من الأرباح المخصصة وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً والتي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية والتي سيتم إخطار العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو عن طريق النشر في الفروع. ويمكن للبنك إنشاء الإحتياطيات التي تسمح بها الشريعة والبنك المركزي العماني لتيسير عملي دفع العوائد للمستثمرين وتحقيق أهداف إدارة المخاطر. وهناك نوعان من الإحتياطيات المسموح بها هما احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

احتياطي معادلة الأرباح

يتضمن احتياطي معادلة الأرباح المبلغ المخصص للمبالغ المرصودة من إجمالي إيرادات المضاربة لتكون متاحة لتسوية العائدات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، وتتكون من حصة صاحبي حسابات الاستثمار وحصة المساهمين. ولا تحتفظ النافذة الإسلامية بأي إحتياطيات. ويتم تطبيق أساس احتساب المبالغ التي سيتم اعتمادها وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

ولضمان عائدات مناسبة وتنافسية للمودعين في حالة وجود ظروف عادية إضافية مما يؤدي إلى انخفاض العائد الذي توقعه المودعون، يتم التصرف في المبلغ الإحتياطي بموافقة مسبقة من الهيئة. وفي حالة عدم كفاية رصيد حساب الإحتياطي لمواجهة المنافسة، يجوز للمساهمين منح جزء من حصتهم من الربح للمودعين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

التحويل إلى أو من احتياطي معادلة الربح

تخضع النسبة المئوية التي توافق عليها إدارة البنك لموافقة الشريعة الداخلية وهذه النسبة ينبغي أن يقوم البنك بتخصيصها من إجمالي الربح المشترك وفقاً لسياسة البنك قبل إجراء أي توزيع من أجل ضمان الحفاظ على مستوى معين للمحفظة الاستثمارية. ويجب إدراج أي مخصصات مطلوبة مقابل موجودات التمويل الإسلامي أو الاستثمارات في الدفاتر البنكية وفقاً لسياسة البنك التي ستتماشى مع سياسة البنك المركزي للمخصصات المعدلة. كما يحتفظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جاري.

التحويل إلى أو من احتياطي مخاطر الاستثمار

في حالة كان معدل العائد إلى المودعين في فترة توزيع أرباح معينة أعلى بكثير من أسعار السوق، فإن إدارة البنك قد تقرر خصم جزء من حصة المودعين في الأرباح وتحويلها بعد الحصول على إذن من هيئة الرقابة الشرعية إلى احتياطي مخاطر الاستثمار.

وفي حالة انخفاض معدل العائد إلى المودعين في فترة توزيع أرباح معينة عن السوق، فإن إدارة البنك قد تقرر تعويض المودعين عن طريق تحويل المبلغ المطلوب من حساب الإحتياطي المذكور لزيادة عوائد المودعين.

تخصيص جزء من أرباح المساهمين للمودعين

وإذا لزم الأمر، يجوز للبنك أن يقرر تخصيص جزء من أرباحه إلى فئة أو فئات معينة من الودائع. ويمكن أن يكون ذلك إما بسبب زيادة معدل الربح المعلن من قبل المؤسسات المالية / المنافسين الإسلاميين الآخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

إفصاحات المحور الثالث الداعم
لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠- حاملي حسابات الإستثمار (تابع)

أ- قيمة أسهم أصحاب الحسابات الاستثمارية مقسمة على أساس النوع (ألف ريال):

النوع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المبلغ
١ حسابات توفير	٤٤,٥٢٢
٢ حسابات ودائع لأجل	-
إجمالي	٤٤,٥٢٢

ب- قيمة أسهم أصحاب الحسابات الاستثمارية مقسمة على أساس النسبة

(ألف ريال)	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
النسب والعائدات			
العائدات على الأصول (صافي الدخل قبل توزيع حسابات الاستثمار / إجمالي الأصول)	٪١,٩	٪١,٧	٪١,٦
العائدات على الأسهم (صافي الدخل قبل توزيع حسابات الاستثمار / قيمة أسهم المشاركين)	٪١٣,٨	٪١٣,٣	٪١٢,٨
نسبة المشاركة في الأرباح - متوسط الربح المدفوع			
نسبة مشاركة الأرباح (المضارب: أصحاب الحسابات الاستثمارية)	٦٠:٤٠	٣٠:٧٠	٣٠:٧٠
متوسط الربح المدفوع لأصحاب حساب الاستثمار	٪٢,٣٧	٪١,٢٧	٪٠,٨٦
صافي الربح الموزع على أساس نوع حسابات الاستثمار			
الودائع (١٠٠ ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩ ر.ع.)	٪٠,٢٦	٪٠,٢٢	٪٠,٢٢
الودائع (١,٠٠٠ ر.ع. - ٩,٩٩٩,٩٩٩ ر.ع.)	٪٠,٤٢	٪٠,٣٣	٪٠,٣٣
الودائع (ما فوق ١٠,٠٠٠ ر.ع.)	٪٠,٥٨	٪٠,٥٥	٪٠,٥٥
حسابات تحت الطلب	٪٠,٣٠	٪٠,٣٣	٪٠,٣٣
ودائع سمارت النماء (١٠٠ ر.ع. - ٢,٤٩٩,٩٩ ر.ع.)	٪٠,٥٨	٪٠,٢٢	٪٠,٢٢
ودائع سمارت النماء (٢,٥٠٠ ر.ع. - ٤٩,٩٩٩,٩٩ ر.ع.)	٪٢,٠٨	٪١,٣٢	٪١,٣٢
ودائع سمارت النماء (٥٠,٠٠٠ ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩ ر.ع.)	٪٢,٦٤	٪١,٥٤	٪١,٥٤
ودائع سمارت النماء (٥٠٠,٠٠٠ ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩ ر.ع.)	٪٣,١٩	٪١,٧٦	٪١,٧١
ودائع سمارت النماء (ما فوق ١,٠٠٠,٠٠٠ ر.ع.)	٪٣,٥٥	-	-
الودائع لأجل (أقل من ٢٥,٠٠٠ ر.ع.)	-	-	٪٠,٥١

ج- تخصيص الأصول وتوزيع الأرباح (ألف ريال)

(ألف ريال)	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
متوسط الأصول التي تم تخصيصها	٧٥,٧٨٤	٦٢,١١٤	٥٣,٤٢٠
إجمالي الأرباح	٥,١٩٦	٤,٥٧٧	٣,٩١٤
الأرباح الموزعة على المساهمين	٣,٦٠٦	٣,٩٣٨	٣,٦٩٢
الأرباح الموزعة على أصحاب الأسهم الاستثمارية	١,٥٨٠	٦٣٩	٢٢٢
حصة المضارب	٧٨٣	٤٤٧	١٤٠

تم احتساب الأرباح وتوزيعها على أساس متوسط الأرصدة.

لم تكن هناك مخصصات لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ استحقاقات الأصول والالتزامات

ترتكز فترات استحقاق الأصول والالتزامات للنافذة الإسلامية في نهاية العام على أساس الترتيبات التعاقدية لإعادة الدفع. يمكن الرجوع لتفاصيل الاستحقاقات المبينة في الإيضاح ٣٠-٢ حول القوائم المالية.

١٢ الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا تملك النافذة الإسلامية أي شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (باستثناء الإستثمار في صندوق الهلال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا كما هو مبين بالإيضاح ٦ أعلاه).

١٣ الزكاة

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

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 ٢٠١٧، لم يتم ادراج أي دخل محظور شرعاً إلى حساب الجمعية الخيرية. وقد تم الإفصاح عن مصادر واستخدام صندوق الأعمال الخيرية في البيانات المالية.

١٥ سياسة التعويضات ومكافآت لجنة الرقابة الشرعية

تمشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني في إفصاحاته عن المكافآت كجزء من الركيزة ٣، فقد قام البنك بعرض الإفصاحات الكيفية والكمية والتي يتم عرضها في بازل ٢ من الركيزة ٣.

تمت الموافقة على تحديد مكافآت لجنة الرقابة الشرعية من قبل الجمعية العمومية على النحو التالي:

رئيس لجنة الرقابة الشرعية: ٩,٦٢٥ ريال سنوياً (٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنوياً)

أعضاء لجنة الرقابة الشرعية: ٦,٧٣٨ ريال سنوياً (١٧,٥٠٠ دولار أمريكي سنوياً)

أتعاب حضور الجلسات: ١,٠٠٠ دولار أمريكي لكل إجتماع لكل عضو، كحد أقصى ٥ إجتماعات بالسنة.

قد شمل تقرير حوكمة الشركة التفاصيل عن هيئة الرقابة الشرعية والاجتماعات التي تم انعقادها خلال السنة.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٦ إفصاحات عامة

دورات تدريبية

أعدت هيئة الرقابة الشرعية مواد تدريبية شاملة عن منتجات الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية ومبادئها الشرعية باللغتين العربية والإنجليزية من خلال تضمين السمات الأساسية للخدمات المصرفية الإسلامية، والهياكل الشرعية، وتدفقات العملية، وقائمة الوثائق القانونية والمبادئ الشرعية التي يقوم عليها كل منتج. وقد تم إعداد المواد التدريبية وفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية (فتوى)، والمبادئ التوجيهية للخدمات المصرفية الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وقد تم إجراء التدريب اللازم لجميع موظفي شركة الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية والبنك الأهلي وتم إجراء اختبار بعده.

تم تدشين التدريب عبر الإنترنت من قبل الموارد البشرية. والغرض من ذلك هو ضمان تشارك المعلومات المتعلقة بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية للمنتجات المصرفية الإسلامية مع جميع أصحاب المصلحة حتى يتسنى لجميع المشاركين معرفة الإطار الشرعي لكل منتج من منتجات الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، وتدفق العملية الشرعية والتوثيق القانوني للمنتجات التمويلية.

واستند البرنامج عبر الإنترنت إلى عرض تقديمي (باللغتين العربية والإنجليزية) مع اختبار قصير في النهاية لضمان فهم المحتوى.

وبالإضافة إلى التدريب الإلكتروني لجميع الموظفين، تم إجراء دورات تدريبية خاصة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، والشركات، والمخاطر المتعلقة بمبادئ الشريعة الإسلامية لمنتجات الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومستنداتها القانونية. فضلاً عن ذلك، تم تقديم التدريب اللازم لمعظم فروع الهلال على متطلبات الشريعة الإسلامية أثناء إعداد الوثائق القانونية. بالإضافة إلى ذلك، شارك رئيس هيئة الرقابة الشرعية في برنامج التدريب اللازم لمنتج الإجارة والذي تم إطلاقه حديثاً لأنظمة إدارة البنوك، ودائرة العمليات وتوضيح منتجات وخدمات إجارة للمشاركين من منظور الشريعة الإسلامية.

وبالنسبة لعام ٢٠١٨، قام رئيس اللجنة بتسجيل جدول زمني للتدريب الذي سيجري مع هيئة الرقابة الشرعية للموافقة عليه، وتم إرسال نسخة إلى فريق التدريب والتطوير لتتبعها. وتوجد ميزانية سنوية لتدريب الموظفين؛ كجزء من ميزانية التدريب والتطوير الشاملة للبنك. إن التطوير المستمر والتأهيل ومنح الشهادات لجميع العاملين في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية هي عملية مستمرة.

الشكاوى

وقد وضع البنك الأهلي "معدونة الأخلاقيات والممارسات العادلة - سياسة وإجراءات إعادة النظر في شكاوى العملاء" ونفس الشيء تم تطبيقه على خدمات الهلال المصرفية الإسلامية فيما يتعلق بالأخلاقيات المهنية والإجراءات المتبعة لحل استفسارات العملاء وشكاويهم. ووفقاً لهذه السياسة، يتم إرسال أي مسألة تتعلق بالبنوك الإسلامية إلى دائرة الخدمات المصرفية الإسلامية ذات الصلة للمعالجة وتقديم المشورة، ويتم وضع آلية لتحديد شخص مسؤول لجمع الشكاوى وإرسالها إلى الشخص المعني. تستخدم شركة الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية ميثاق الأخلاقيات وسياسة الموارد البشرية الخاصين بالبنك الأهلي والمعتمدين من قبل مجلس الإدارة لتعيين الموظفين.

التوعية

كجزء من التوعية بالمنتجات الإسلامية لجميع عملائنا، فإن فروع الهلال الإسلامية لديها تفاصيل جميع المنتجات التي تقدمها النافذة الإسلامية، كما تتوفر كتيبات التعريف بالمنتجات في الفروع. علاوة على ذلك، فإن إصدار الفتاوى الإسلامية متاح في الموقع. ويتم تدريب موظفي مبيعات الهلال على الاستفسارات المتعلقة بالمنتجات المتعلقة بالشريعة الإسلامية. كما يمكن لمركز الاتصالات معالجة الاستفسارات المتعلقة بالمنتجات الإسلامية.

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية 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 النهج التدريجي للتسوية

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام نهج تسوية الموازنة العمومية المكون من ثلاث خطوات كما هو معرف في الإرشادات التوجيهية بشأن متطلبات الإفصاح عن رأس المال وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م/١١٤.

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

الجدول (٢-أ): الميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد (ألف ريال)

السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القوائم المالية المنشورة	ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد
الأصول		
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦,٦١٣	٣٦,٦١٣
شهادات إيداع	—	—
مستحق من بنوك	٢,٢٧٢	٢,٢٧٢
صافي القروض والسلف والتمويل	٢٤٥,٦٦٥	٢٤٥,٦٦٥
استثمارات في الأوراق المالية	١٤,٦٦٣	١٤,٦٦٣
قروض وسلفيات للبنوك	—	—
ممتلكات ومعدات	١,٠٢٩	١,٠٢٩
أصول ضريبية مؤجلة	—	—
أصول أخرى	١,٤٨٠	١,٤٨٠
إجمالي الأصول	٣٠١,٧٢٢	٣٠١,٧٢٢
الالتزامات		
مستحق لبنوك	٣٨,٦٠٨	٣٨,٦٠٨
ودائع العملاء	٢٢٢,٩٠٤	٢٢٢,٩٠٤
التزامات ضريبية مؤجلة	—	—
التزامات أخرى	٤,٣٥٤	٤,٣٥٤
سندات دين ثانوية	—	—
إجمالي الالتزامات	٢٦٥,٨٦٦	٢٦٥,٨٦٦
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
علاوة إصدار	—	—
احتياطي قانوني	—	—
احتياطي عام	—	—
أرباح محتجزة	١٠,٨٤٧	١٠,٨٤٧
احتياطي القيم العادلة	٩	٩
احتياطي الديون الثانوية	—	—
إجمالي حقوق المساهمين	٣٥,٨٥٦	٣٥,٨٥٦
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٣٠١,٧٢٢	٣٠١,٧٢٢

إفصاحات المحور الثالث الداعم
لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

١-١٧ النهج التدريجي للتسوية (تابع)

الخطوة الثانية: التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	تحت نطاق التنظيمية للتوحيد	المرجع
الأصول				
اوراق نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		٣٦,٦٠٣	٣٦,٦٠٣	أ
أرصدة لدى البنوك		٢,٢٧٢	٢,٢٧٢	
صافي التمويل من ضمنها:		٢٤٥,٦٦٥	٢٤٥,٦٦٥	
– قروض وسلف لعملاء محليين		–	٢٤٨,٧٥٢	
– مخصص مقابل التمويل من ضمنها:		–	(٣,٠٨٧)	
– مخصص محدد		–	(١٥١)	
– مخصصات عامة من ضمنها		–	(٢,٩٣٦)	
– مبلغ مؤهل للغة ٢		–	(٢,٥٨٧)	
– مبلغ غير مؤهل للغة ٢		–	(٣٤٩)	
– الاستثمارات من ضمنها		١٤,٦٦٣	١٤,٦٦٣	
– القيمة العادلة من خلال بيان الدخل		١١,١٧٣	١١,١٧٣	
– القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين		٣,٤٩٠	٣,٤٩٠	
– أصول ثابتة		١,٠٢٩	١,٠٢٩	
– موجودات غير ملموسة (تعديل فئة الأسهم العادية (١))		–	٤٩٦	
– موجودات أخرى ثابتة		–	٥٣٣	
أصول أخرى		١,٤٨٠	١,٤٨٠	
إجمالي الأصول		٣٠١,٧٢٢	٣٠١,٧٢٢	
رأس المال والتزامات				
رأس المال المدفوع من ضمنه:		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	ب
مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١		–	٢٥,٠٠٠	
احتياطيات وفائض من ضمنها:		١٠,٨٥٦	١٠,٨٥٦	ج
– مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١ (تراكمات أرباح)		–	٥,٨٨٩	
– مبلغ مؤهل للغة ٢ (أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات)		٩	٤	د
– خسارة القيمة العادلة للموجودات المتاحة للبيع (تعديل فئة الأسهم العادية (١))		–	(٢)	
– أرباح القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع غير المستخدمة		–	٧	هـ
– مبلغ غير مؤهل للغة ١		–	٤,٩٥٨	
مجموع رأس المال		٣٥,٨٥٦	٣٥,٨٥٦	و
ودائع		٢٢٢,٩٠٤	٢٢٢,٩٠٤	
ودائع لبنوك ومؤسسات مالية		٣٨,٦٠٨	٣٨,٦٠٨	ز
إلتزامات ومخصصات أخرى		٤,٣٥٤	٤,٣٥٤	
المجموع		٣٠١,٧٢٢	٣٠١,٧٢٢	

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

١-١٧ النهج التدريجي للتسوية (تابع)

الخطوة ٣: التسوية التدريجية لرأس المال التنظيمي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		المصدر استنادا إلى أرقام/ أحرف مرجعية من الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة ٢
١	مصدر مباشرة تأهيل رأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمية العامة) رأس المال زائد فائض الأسهم	ب
٢	الأرباح المحتجزة	ج
٣	رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	
٤	رأس المال أسهم عادية معدلة الفئة ١ النظامية	د
٥	رأس مال أسهم عادية الفئة ١	
	رأس مال فئة ١ إضافي: أدوات	
٦	رأس مال فئة ١ إضافي	
	رأس مال الفئة الأولى = (فئة الأسهم العادية + رأس المال الإضافي لفئة الأولى)	
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	
٧	المخصصات	أ
٨	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	
	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	
	رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية	
	رأس المال الفئة ٢	
	إجمالي رأس المال (الفئة ١ + الفئة ٢)	

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

٢-١٧ السمات الرئيسية لرأس المال التنظيمي

يبين الجدول التالي السمات الرئيسية لكافة الرأس مال التنظيمي الذي أصدره البنك:

١	البنك الأهلي العماني ش م ع ع	أسهم رأس المال العادية
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني / قانون الشركات التجارية وقانون الهيئة العامة لسوق المال
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية	الأسهم العادية الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	الأسهم العادية الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي / جماعي / جماعي وفردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	أسهم رأس مال عادية
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٢٥ مليون ريال
٩	القيمة الاسمية للأداة	٢٥ مليون ريال
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ البنك العمليات في يناير ٢٠١٣
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا يوجد إستحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة اشرافية مسبقة	لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق
كوبونات / توزيعات أرباح *		
١٧	توزيعات نقدية / كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود تصعيد أو محفز آخر أو استرداد	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
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	نعم
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض	النهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	انخفاض كلياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)	لا ينطبق
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

* كوبونات / توزيعات أرباح لا ينطبق على النافذة الإسلامية لأن القرارات تتخذ على صعيد البنك.

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١٧ نموذج الإفصاح أثناء المرحلة الانتقالية

تم إعداد الجدول المبين أدناه باستخدام نموذج الإفصاح أثناء المرحلة الانتقالية للتعديلات التنظيمية:

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)
		رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطات
	٢٥,٠٠٠	١ مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم
	١٠,٨٤٧	٢ أرباح محتجزة
	—	٣ دخل شامل آخر متراكم (واحتياطي آخر)
	—	٤ رأس مال مصدر مباشرة يخضع للاستبعاد من الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق فقط على غير الشركات المساهمة العامة)
	—	٥ ضخ رأس مال القطاع العام المعفي حتى ١ يناير ٢٠١٨
	—	٥ رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)
	٣٥,٨٤٧	٦ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
	(٢)	٧ تسويات التقييم الحذر
	—	٨ الشهرة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
	(٤٩٦)	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
	—	١٠ أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي التزام الضريبة ذو الصلة)
	—	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
	—	١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
	—	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CPI)
	—	١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
	—	١٥ صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة
	—	١٦ استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
	—	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
	—	١٨ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
	—	١٩ استثمارات 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

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١٧ نموذج الإفصاح أثناء المرحلة الانتقالية (تابع)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)
-	-	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
(٤٩٨)	-	٢٨ اجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١
٣٥,٣٤٩	-	٢٩ رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
-	-	رأس مال إضافي الفئة ١: أدوات
-	-	٣٠ أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
-	-	٣١ من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥
-	-	٣٢ من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦
-	-	٣٣ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية ١
-	-	٣٤ أدوات الفئة الإضافية ١ (وأدوات الأسهم العادية الفئة ١ غير مضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)
-	-	٣٥ من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	-	٣٦ رأس مال الفئة الإضافية ١ قبل التسويات النظامية
-	-	رأس مال الفئة الإضافية ١
-	-	٣٧ استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة
-	-	٣٨ 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 اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ١
-	-	٤٤ رأسمال الفئة الإضافية ١
٣٥,٣٤٩	-	٤٥ رأسمال الفئة ١ (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١٧ نموذج الإفصاح أثناء المرحلة الانتقالية (تابع)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	
		مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة	٤٦
		أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	٤٧
		أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ١ وأدوات الفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ه أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ١)	٤٨
		من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	٤٩
	٢,٥٩١	مخصصات (مخصصات وإحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع)	٥٠
	٢,٥٩١	رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	٥١
		استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة	٥٢
		الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	٥٣
		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٪)	٥٤
		استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص القصير المستحق)	٥٥
		تسويات تنظيمية وطنية محددة	٥٦
		اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢	٥٧
	٢,٥٩١	رأسمال الفئة ٢	٥٨
	٣٧,٩٤٠	إجمالي رأس المال (الاجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٥٩
	٢٢٤,٠٠٢	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
		من ضمنها: (ادخل اسم التسوية)	
		من ضمنها: (ادخل اسم التسوية)	
	٢٢٤,٠٠٢	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (أ٦٠+ب٦٠+ج٦٠)	٦٠
	٢٠٧,٠٠٠	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	أ٦٠
	٣,٩٢٩	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	ب٦٠
	١٣,٠٧٣	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	ج٦٠

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١٧ نموذج الإفصاح أثناء المرحلة الانتقالية (تابع)

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	(ألف ريال)	نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)
		معدلات رأس المال
	٪١٥,٧٨	٦١ الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	٪١٥,٧٨	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	٪١٦,٩٤	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	٪٧,٠٠	٦٤ متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	—	٦٥ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس رأس المال
	—	٦٦ من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
	—	٦٧ من ضمنها: متطلبات احتياطي جي-أس أي بي/ دي-أس أي بي
	٪٤,٩٤	٦٨ أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
		الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)
	٪٧,٠٠	٦٩ الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
	٪٩,٠٠	٧٠ الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
	٪١٢,٠٠	٧١ الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
		مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)
	١٨٣	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
	٢,٥٨٧	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)
	٢,٥٨٧	٧٧ حدود على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد
	—	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)
	—	٧٩ غطاء على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف
		أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و١٠ يناير ٢٠٢٢)
	—	٨٠ حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
	—	٨١ مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
	—	٨٢ حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
	—	٨٣ مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
	—	٨٤ حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
	—	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

إفصاحات المحور الثالث الداعم

لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨- إجراءات الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة في اتفاقية بازل ٣

يتم إعداد بيان الإفصاح عن السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تجميع البنك المركزي العماني رقم ب ١١٢٧/٢٠ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤

نسبة تغطية السيولة نموذج عام للإفصاح	(ألف ريال) إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	(ألف ريال) إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)
الأصول السائلة عالية الجودة		
١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	—	٤٣,٨٠٠
التدفقات النقدية الصادرة		
٢ ودائع الأفراد وأصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:	٤٧,٨٦٩	٣,٨١٦
٣ ودائع مستقرة	١٨,٤٠٢	٨٦٩
٤ ودائع غير مستقرة	٢٩,٤٦٧	٢,٩٤٧
٥ التمويل التجاري بالجملة غير مضمون، ومنه:	٥٣,٣٣٣	٢٥,٨٨١
٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	—	—
٧ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٤٥,١٤٦	١٧,٦٩٥
٨ الديون غير المضمونة	٨,١٨٦	٨,١٨٦
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	١,٠٣٣	١,٠٣
١٥ التزامات التمويل المحتملة الأخرى	١	—
١٦ مجموع التدفقات النقدية الصادرة	٦,٦٤٧	٢٩,٨٠١
التدفقات النقدية الواردة		
١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)	—	—
١٨ التدفقات من مخاطر الأداء بالكامل	٥,٣٠٨	٢,٦٥٤
١٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى	١,٣٣٩	١,٣٣٩
٢٠ مجموع التدفقات النقدية الواردة	٦,٦٤٧	٣,٩٩٣
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة		مجموع القيمة المعدلة
٢١ مجموع صافي التدفقات النقدية الصادرة		٤٣,٨٠٠
٢٢ نسبة تغطية السيولة		٢٥,٨٠٨
		١٦٩,٧٢

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 ١٠٠٩، و ب ١٠٢٧/٢٠.

تم إعداد إفصاحات رأس المال بموجب إتفاقية بازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب ١١٤ "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



حمدان علي ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٢ يناير ٢٠١٨