

الوصول إلى آفاق جديدة



حسابي الذكي
حساب وديعة قصيرة الأجل



عرض التوأم
قرض سكني + قرض شخصي



حسابي
حساب ادخار



الخدمات المصرفية
لمؤسسات الأعمال
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة



بطاقتي الائتمانية
بطاقات كلاسيكية وذهبية وبلاطينية



ادخاري
حساب ادخار



مصرفك المحلي بتوجد إقليمي



صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم



المحتويات

٦	مجلس الإدارة
٨	تقرير رئيس مجلس الإدارة للعام ٢٠١٠
١١	تقرير حول تنظيم وإدارة البنك للعام ٢٠١٠
٢٠	تقرير افصاحات المحور الثالث الداعم العايرير بازل ٢ للعام ٢٠١٠
٤٦	تقرير الإدارة للعام ٢٠١٠
٥٦	وسائل الاتصال
٥٧	التقرير المالي
١٠٢	اعضاء الإدارة التنفيذية

رسالتنا

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

رؤيتنا

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

إيماننا

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

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

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

السيد خالد بن حمد بن حمود البوسعيدي - رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة :



- سابكو ش.م.م • عمان أكسبو ش.م.م • أمواج ش.م.م • عطور عمان ش.م.م
- سابكو للتموين • شركة الحيل للاستثمار ش.م.م • شركة سابكو للفنون ش.م.م
- شركة فيصل محمد للتجارة والمقاولات ش.م.م • شركة سابكو للإعلان ش.م.ع.م
- شركة الأفق للتكنولوجيا ش.م.ع.م • الأفق للتكنولوجيا FZE
- شركة عمان شابورجي للتشييد ش.م.م

عضو مجلس الإدارة : الشركة الوطنية للمياه المعدنية ش.م.ع.م

الفاضل / حمدان بن علي بن ناصر الهنائي - النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة



- مدير العقود والشؤون القانونية - وزارة الدفاع
- مدير التخطيط (سابقا) - وزارة البلديات الإقليمية والبيئة

الفاضل / حمد عبد المحسن المرزوق - النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب: • البنك الأهلي المتحد ، الكويت

رئيس مجلس الإدارة: الإتحاد المصري الكويتي، الكويت

نائب رئيس مجلس الإدارة :



- البنك الأهلي المتحد ، البحرين • البنك الأهلي المتحد ، المملكة المتحدة
- البنك الأهلي المتحد ، مصر • البنك الأهلي ، قطر
- البنك التجاري العراقي، العراق • المصرف المتحد للتجارة والاستثمار، ليبيا
- شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ، الكويت

عضو مجلس الإدارة :

- شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ، المملكة العربية السعودية
- معهد الدراسات المصرفية ، الكويت
- الهيئة العامة للتعليم والتدريب المهني ، الكويت

الفاضل / منير بن عبد النبي بن يوسف مكي - عضو مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس - فينكوب

عضو مجلس الإدارة :



- المها لتسويق النفط ش.م.ع.ع
- الشركة القطرية العمانية للاستثمار - قطر

رئيس مجلس الإدارة :

- شركة أدفنت يونيتد ش.م.م .
- عضو في مجلس التعليم المالي
- عضو في مجلس رجال الأعمال العماني المغربي
- عضو في مجلس رجال الأعمال العماني الهندي
- عضو في اللجنة الاقتصادية

سفير سابق بفرنسا

الفاضل / حسن بن إحسان بن نصيب - عضو مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة :



- الشركة العالمية للاستثمارات المالية
- شركة عمان للفنادق والسياحة

عضو مجلس الإدارة :

- شركة عمان الدولية القابضة ش.م.ع.ع



الفاضل / أسامة بن محمد البرواني - عضو مجلس الإدارة

- رئيس مجلس الإدارة :
- شركة التغليف الصناعي ش.م.ع.
 - عضو مجلس الإدارة :
 - شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.
 - شركة عمان للمشاريع الطبية ش.م.ع.



الفاضل / عادل محمد عبد الشايب اللبان - عضو مجلس الإدارة

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للمجموعة
- البنك الأهلي المتحد ، البحرين
 - عضو مجلس الإدارة :
 - البنك الأهلي المتحد ، المملكة المتحدة
 - البنك الأهلي المتحد ، الكويت
 - البنك الأهلي ، قطر
 - البنك الأهلي المتحد ، مصر
 - البنك التجاري العراقي ، العراق
 - المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ، ليبيا
 - شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ، المملكة العربية السعودية
 - عضو مجلس الأمناء :
 - الجمعية المصرفية بالبحرين ، البحرين



الفاضل / سانجيف بيجال - عضو مجلس الإدارة

- نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة : المالية والتطوير الإستراتيجي
- البنك الأهلي المتحد ، البحرين
 - نائب رئيس مجلس الإدارة :
 - شركة ليجل آند جينرل جيلف
 - شركة ليجل آند جينرل جيلف تكافل
 - عضو مجلس الإدارة :
 - البنك الأهلي المتحد ، الكويت
 - البنك الأهلي المتحد (قبرص) المحدود
 - شركة الكويت و الشرق الأوسط للاستثمار المالي، الكويت



الفاضل / كيث هنري جيل - عضو مجلس الإدارة

- نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة : إدارة المخاطر والشؤون القانونية والالتزام
- البنك الأهلي المتحد ، البحرين
 - عضو مجلس الإدارة :
 - البنك الأهلي المتحد (قبرص) المحدود



الفاضل / مصطفى شفقت أنور - عضو مجلس الإدارة

- نائب الرئيس التنفيذي : العمليات والتكنولوجيا
- البنك الأهلي المتحد ، البحرين
 - عضو مجلس الإدارة :
 - شركة الأهلي المتحد للتمويل، مصر



الفاضلة / سفاة بنت محمد البرواني - عضو مجلس الإدارة

- عضو مجلس الإدارة :
- شركة محمد البرواني القابضة
 - شركة محمد البرواني لخدمات النفط ش.م.م
 - شركة كرسن للنفط
 - شركة مستير ش.م.م

تقرير رئيس مجلس الإدارة لعام ٢٠١٠

بالانابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)، فإنه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية الخاصة بأداء البنك الأهلي لعام ٢٠١٠. إن النمو الذي تحقق في هذا العام جاء نتيجة للتخطيط واستراتيجيات العمل العالي المستوى من قبل البنك الأهلي والإعتماد على نظرة طويلة المدى لإدارة أعمال البنك والالتزام بنموذج عمل مستدام يحقق الفائدة لجميع اصحاب المصلحة. ويتجلى الحدث البارز هذا العام في حصول البنك على جائزة حوكمة الشركات للعام ٢٠١٠ برعاية الهيئة العامة لسوق المال.

النظرة الاقتصادية العامة

واصل القطاع المصرفي في السلطنة مواجهة ظروف صعبة في بيئة مليئة بالتحديات وسط وفرة السيولة مما أدى إلى الضغط على هامش الفائدة وبالتالي الضغط على الإيرادات على حد سواء. واصل البنك الأهلي في نموه بخطة حكيمة حيث تمكن من الحصول على نتائج مرضية للغاية لعام ٢٠١٠ بالرغم من التحديات. تمكن البنك من إثبات قدراته على الإدارة والاستجابة بفعالية لمتطلبات الأعمال مما اضاف مزيدا من الثقة في النمو على اسس مستدامة في المستقبل.

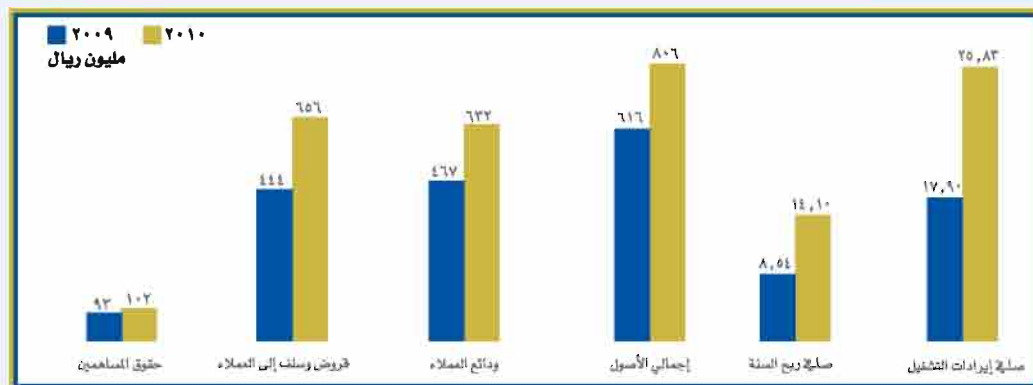
التصنيفات الائتمانية

قامت كايبتال إنتليجنس (الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني) في شهر يوليو ٢٠١٠ برفع تصنيف البنك الأهلي فيما يخص بتقييم العملات الأجنبية قصيرة الأجل وطويلة الأجل إلى A2 و BBB مع توقعات مستقرة وذلك نتيجة للتقدم الكبير في أداء البنك كما هو ظاهر من كافة مؤشرات الأداء المحققة منذ تحول البنك إلى بنك تجاري متكامل. كما صنفت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني في شهر أغسطس ٢٠١٠ البنك الأهلي كمصدر للتقييمات الافتراضية قصيرة الأجل للعملة الأجنبية والمحلية في الفئة F2. كما قامت الوكالة بتصنيف البنك كمصدر للتقييمات الافتراضية طويلة الأجل للعملة الأجنبية والمحلية في الفئة BBB.

قيم "نهج الأهلي"

خلال عام ٢٠١٠، قدم البنك مفهوم "نهج الأهلي" الذي يتركز على قيم الخدمات المصرفية. حيث يعتبر "نهج الأهلي" هو جزء من ثقافة البنك الأهلي ويعكس مدى التزام البنك بتزويد العملاء بأفضل المنتجات والخدمات المصرفية. وتتخلص جهود البنك المبذولة، في إعادة التعريف بالعادات المصرفية مع توفير العروض المريحة والفعالة، مؤكدا بهذه الاهداف السامية على انه الوجهه الافضل للعملاء.

المؤشرات المالية



	مليون ريال	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
حقوق المساهمين	١٠٢	٩٣
قروض وسلف إلى العملاء	٦٥٦	٤٤٤
ودائع العملاء	٦٣٢	٤٦٧
إجمالي الأصول	٨٠٦	٦١٦
صافي ربح السنة	١٤,١٠	٨,٥٤
صافي إيرادات التشغيل	٢٥,٨٣	١٧,٩٠
النمو %		
		١٠%
		٤٨%
		٣٥%
		٣١%
		٦٥%
		٤٤%

استمر البنك في النمو عاما بعد عام بطريقة بناءة وإيجابية وعلى أسس مدروسة في جميع المجالات، ونموذج العمل المصرفي للبنك الأهلي يعزز تقوية العلاقات القائمة والعمل على تطوير علاقات جديدة، مع خلق عوائد مستقرة ومستدامة، ويضمن في الوقت نفسه جودة عالية في مجال القروض والخدمات.

وقد زادت ودائع العملاء بنسبة ٣٥% عن السنة الماضية ٢٠٠٩ حيث تماشى ذلك مع إستراتيجيتنا الرامية إلى بناء قاعدة ودائع مستقرة وبتكلفة أقل. وقد تم إدارة نمو القروض بنسبة ٤٨% بإسلوب مدروس ومتيقن من إدارة المخاطر. أما سجل القروض فقد استمر بجودة عالية وإتضح ذلك من خلال المعدل المنخفض للقروض المتعثرة والذي بلغ ٢١,٠% في عام ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٣٢,٠%).

زاد صافي إيرادات التشغيل بنسبة تتجاوز ٤٤% وبلغ ٢٥,٨٣ مليون ريال. واستطاع البنك التحكم في مصاريف التشغيل (بعد استبعاد مبالغ القروض المتعثرة / المستردة) والتي بلغت ٩,٢٧ مليون ريال مما نتج عنه انخفاض معدل المصاريف للإيرادات إلى ٣٦% (٢٠٠٩: ٤٤%). بالإجمال ارتفعت صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة ٦٥% لتصل إلى ١٤,١٠ مليون ريال (مليون ريال ٨,٥٤: ٢٠٠٩).

رأس المال والإحتياطيات

يسعى البنك جاهدا الى تعزيز قيمة حقوق المساهمين بشكل مستمر من خلال اطار عمل يهدف لإدارة رأس المال بحكمة واستباقية مما يعزز الإستخدام الأمثل لرأس مال البنك، وذلك من خلال ضمان توزيع رأس المال في مزيج ملائم من المنتجات والخدمات المصرفية.

وشهد الربع الأخير من عام ٢٠١٠ رفع رأس المال (فئة ٢) بمبلغ ٤٠ مليون ريال الذي يضم سندات ثانوية غير مضمونة وغير قابلة للتحويل بمبلغ ٣٥ مليون ريال وقرض ثانوي بمبلغ ٥ مليون ريال.

وقد بلغ رأس المال (فئة ١) في نهاية عام ٢٠١٠ مبلغ قدره ٩٤,٩٧ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٨٣,٥ مليون ريال في عام ٢٠٠٩ وبلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٦٧% (٢٠٠٩: ١٧,٦٢%) والتي هي أعلى من الحد الأدنى المحدد من قبل البنك المركزي العماني بمعدل ١٢%.

توزيع الأرباح

إرتفع العائد على سهم البنك للعام ٢٠١٠ وبلغ ٨,١٩ بيضة مقارنة بـ ١٢,٠ بيضة خلال العام ٢٠٠٩. ونظرا لظروف السوق الحالية ومتطلبات البنك المركزي لتحقيق مستوى ١٠٠ مليون ريال من رأس المال فإن مجلس الإدارة يوصي بتوزيع ١٢,٥% أسهم مجانية (سهم واحد لكل ثمانية أسهم)، إن إلزام البنك تجاه المساهمين وثقته في تعزيز نموه وقيمة حقوق المساهمين تبقى دوماً وطيدة.

التوقعات

وقد أعلنت الحكومة في بداية العام الحالي عن الخطة الخمسية التنموية الثامنة (٢٠١١-٢٠١٥)، وهي الخطة الرابعة وقبل الأخيرة من إستراتيجية التنمية طويلة المدى ٢٠٢٠. حيث تكمن أهداف الخطة الثامنة من الخطط الخمسية التنموية في تعزيز النمو الاقتصادي لتحقيق معدلات نمو سنوية لا تقل عن ٣% بأسعار ثابتة خلال مدة الخطة. ومن المتوقع أن تتحقق هذه الاهداف من خلال تحفيز الطلب

المحلي، وتنمية الصادرات، وتشجيع الاستثمار، ووضع إستراتيجية لزيادة الإنتاج، والاستغلال الأمثل للثروات الطبيعية، والطاقت الإنتاجية والبنية التحتية الراسخة.

سوف يستفيد القطاع الخاص المحلي والأجنبي من توفير بيئة ايجابية لتحفيز الإستثمار ويرى البنك الأهلي فرصا مصرفية محتملة قادمة، لهذا تم وضع إستراتيجية واضحة وواسعة النطاق تضم فريقا من الخبراء ذوي الكفاءة العالية في الخدمات المصرفية للإستفادة من هذه الفرص الناشئة لتعزيز قيمة المساهمين. ولذا نتوقع نمو البنك بطريقة حكيمة ليكون أبرز المساهمين في القطاع المصرفي في سلطنة عمان.

شكر وتقدير

ويسرنا في الختام أن نتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه ولحكومته الرشيدة التي خلقت البيئة المناسبة للبنك للمشاركة بفعالية في خدمة وبناء هذا الوطن المعطاء. ولا يسعنا في هذا المجال إلا أن نعبر عن شكرنا الجزيل للبنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال والجهات التنظيمية الأخرى على ما يقدمونه من دعم وإرشاد.

وأعبر عن شكري الجزيل للمساهمين الكرام الذين كان لدعمهم وتقنتهم الأثر الكبير في تحقيق التقدم والنجاح. والشكر موصول إلى العملاء الكرام على دعمهم وتقنتهم في امكانياتها لبذل أقصى جهد لتوفير الخدمات المطلوبة.

ونحن نتطلع للسنة القادمة بتفاؤل كبير وثقة بأن موظفي البنك الأهلي، من ذوي الخبرة والكفاءة، سيستمرون بتقديم جهود مضاعفة خلال العام ٢٠١١م لإستمرارية النمو والنجاح المميز للبنك، و يسرنا أن نغتنم هذه الفرصة لتقديم الشكر الجزيل لعملهم الدؤوب و تعاونهم و مساندتهم للبنك.

و أنا على ثقة أيضا بأن البنك الأهلي سيكون في وضع أقوى في المستقبل وسيصبح الوجهة الافضل للعملاء في سلطنة عمان.



خالد بن حمد بن حمود البوسعيدي

رئيس مجلس الإدارة

٢٥ يناير ٢٠١١



هاتف ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب ٦٤٩، ر.ب ١١٢
سلطنة عمان

تقرير المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") عن النتائج الفعلية المتعلقة بميثاق تنظيم وإدارة الشركات وتطبيق ممارسات تنظيم وإدارة الشركات وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال

لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها في التعميم رقم ٢٠٠٣/١٦ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ فيما يتعلق بتقرير تنظيم وإدارة البنك على الصفحات من ١٢ إلى ١٩ ("التقرير") وتطبيق البنك لممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الميثاق") الصادر بالتعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاته، وقواعد وإرشادات الهيئة العامة لسوق المال المتعلقة بالإفصاح الصادرة بالقرار الإداري للهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠٠٧/٥ بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧.

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المطبقة عند القيام بمهام إجراءات متفق عليها. تم أداء تلك الإجراءات فقط بغرض مساعدتكم على تقييم التقرير.

لقد وجدنا أن التقرير يعكس ، من جميع النواحي الجوهرية، قيام البنك بتطبيق نصوص الميثاق وهو خال من أية إفادات جوهرية خاطئة .

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير البنك عن تطبيق الميثاق . وإذا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو مراجعة أو فحص لهذا التقرير وفقاً لمعايير المراجعة الدولية لكان من الجائز أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

هذا التقرير فقط للغرض الوارد في الفقرة الثانية أعلاه ولإدراجه في التقرير السنوي للبنك ويجب عدم استخدامه لأي غرض آخر. هذا التقرير يتعلق فقط بالتقرير المرفق بتقرير البنك السنوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وهو لا يغطي القوائم المالية أو أية تقارير أخرى للبنك الأهلي ش.م.ع.ع في مجملها.

مايكل جي ديليو ارسترونج

٢٦ يناير ٢٠١١

تقرير حول تنظيم وإدارة البنك - ٢٠١٠

المقدمة

يدور تنظيم وإدارة البنك حول الالتزام بالقيم والسلوك الأخلاقي في إدارة الأعمال ، فهو يمثل في كيفية إدارة البنك. وهذا يتضمن هياكل البنك وثقافته وسياساته والطريقة التي يتعامل بها مع مختلف أصحاب المصلحة. لذلك، يتم الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبدقة فيما يتعلق بالمركز المالي والأداء والملكية، وتنظيم وإدارة البنك كجزء هام من التنظيم والإدارة. وهذا يؤدي إلى تحسين التفهم العام لهيكل وأنشطة وسياسات البنك.

إن ممارسة إدارة وتنظيم البنك تجسد الأهداف المشتركة لحماية مصالح جميع حملة الأسهم. مع احترام مهام مجلس الإدارة والإدارة العليا للإشراف على شؤون البنك . وضمان المصداقية وغرس النزاهة وتعزيز النمو في الأجل الطويل والربحية . البنك ملتزم فعليا بجميع المتطلبات القانونية مع مجلس إدارة ممتاز وتكوين جميع اللجان الفرعية الموصى بها . إننا نعتقد أن التنظيم والإدارة السليمة للبنك هي الحاسمة لتعزيز والاحتفاظ بثقة المستثمرين. لذلك نحن دائما نسعى إلى التأكد من أننا نحقق قواعد ونزاهة الأداء. يمارس عضو مجلس إدارة البنك مسؤولياته الائتمانية بالمعنى الأوسع للكلمة. نحن نسعى أيضا لتعزيز القيمة طويلة الأجل للمساهمين واحترام حقوق الأقلية في جميع قرارات أعمالنا التجارية .

فلسفة تنظيم وإدارة البنك تقوم على المبادئ التالية :

- ١ . تلبية روح القانون وليس فقط نص القانون.
- ٢ . أن تكون شفافة وتحافظ على درجة عالية من مستويات الإفصاح.
- ٣ . التواصل خارجيا. وبطريقة صادقة. حول كيفية إدارة البنك داخليا.
- ٤ . أن يكون هيكل الشركة بسيط وشفاف ناجم فقط عن احتياجات الأعمال التجارية.
- ٥ . الإدارة ليست المالك ولكنها مؤتمنة على إدارة رأس مال المساهمين.

إن مجلس الإدارة هو مركز ممارسة إدارة وتنظيم البنك ، الذي يشرف على كيفية قيام الإدارة بخدمة وحماية المصالح طويلة الاجل لجميع المساهمين في البنك. إننا نعتقد أن مجلس نشط ومطلع ومستقل ضروري لضمان أعلى معايير إدارة وتنظيم البنك.

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

على مر السنين ، طور المجلس ثقافة التنظيم والإدارة للمساعدة في النهوض بمسؤوليات البنك تجاه مختلف أصحاب المصلحة. وهذا يضمن أن المجلس ستكون له السلطة اللازمة والممارسة النافذة والمراجعة وتقييم عملياتنا عند الاقتضاء. إننا نلتزم بالمتطلبات التنظيمية ووفقا لأفضل الممارسات الصناعية ، تم تشكيل أربع لجان فرعية منبثقة عن مجلس الإدارة لضمان فعالية عمل المجلس.

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



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

أعضاء مجلس الإدارة

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة يتم إدراجها في التقرير السنوي

السلطات التنفيذية للمجلس هي :

- الموافقة على الأهداف المالية ، والسياسات التجارية والمالية للبنك.
- الموافقة على اللوائح الداخلية ، وكذلك تحديد الصلاحيات والمسؤوليات والسلطات للإدارة التنفيذية.
- مراجعة ومراقبة الإفصاح عن مدى الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
- تعيين أعضاء اللجان الفرعية، الرئيس التنفيذي والموظفين الرئيسيين.

تفاصيل عن عدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال العام ٢٠١٠

م	إجتماعات المجلس
١.	٢٦ يناير ٢٠١٠
٢.	٢٠ مارس ٢٠١٠
٣.	١٥ أبريل ٢٠١٠
٤.	٠٧ يونيو ٢٠١٠
٥.	٢٦ يوليو ٢٠١٠
٦.	٢٦ أكتوبر ٢٠١٠
٧.	٢٠ ديسمبر ٢٠١٠

سجل حضور الأعضاء لجلسات المجلس:

اسم العضو	المناصب	نوع العضوية	عدد جلسات التي حضرها	عضوية لجان أخرى	حضور الجمعية العمومية السنوية (نعم/لا/ش.م.ع.ع)
السيد خالد بن حمد بن حمود البوسعيد	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	٥	لجنة المكافآت	نعم
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	مستقل / ممثل عن صندوق التقاعد وزارة الدفاع	٧	اللجنة التنفيذية والائتمان، اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
حمد عبد المحسن المرزوق	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	مستقل / ممثل عن البنك الأهلي	٥	اللجنة التنفيذية والائتمان، لجنة المكافآت	نعم
منير بن عبد النبي بن يوسف مكي	عضو	مستقل	٧	لجنة التدقيق	نعم
حسن بن إحسان بن نصيب	عضو	مستقل	٦	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
أسامة بن محمد بن علي البرواني	عضو	مستقل / ممثل عن ام بي القابضة	٦	اللجنة التنفيذية والائتمان	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	مستقل	٦	اللجنة التنفيذية والائتمان، اللجنة التنفيذية للمخاطر، لجنة المكافآت	نعم
سانجيف بيجال	عضو	مستقل	٦	لجنة التدقيق	لا
كيث هنري جيل	عضو	مستقل	٧	اللجنة التنفيذية والائتمان، اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
مصطفى شفيقت أنور**	عضو	مستقل / ممثل عن البنك الأهلي	٤	لجنة التدقيق	لا
سفانة بنت محمد البرواني**	عضو	مستقل	٢	اللجنة التنفيذية للمخاطر	لا
سيد جولريز هودا*	عضو	مستقل	١	لجنة التدقيق	لا
د/ سالم بن ناصر بن علي الإسماعيلي*	عضو	مستقل / ممثل عن شركة المرجان للاستثمار والخدمات	٢	اللجنة التنفيذية للمخاطر*	لا

* إستقال خلال السنة

** تم إنتخابه / تعيينه خلال السنة

ملاحظة: جميع أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين

مراجعة الحسابات وغيرها من اللجان الفرعية

بعد التحول إلى الخدمات الكاملة للبنوك التجارية، تم إعادة تشكيل لجان مجلس الإدارة الحالية مع الأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية وتوسيع احتياجات الأعمال التجارية للبنك. شكل البنك الأهلي أربع لجان فرعية لضمان الأداء السلس للبنك وهذه هي :

١. لجنة التدقيق
٢. اللجنة التنفيذية والإئتمان (التي تشكلت في ديسمبر ٢٠٠٧)
٣. اللجنة التنفيذية للمخاطر (التي تشكلت في ديسمبر ٢٠٠٧)
٤. لجنة المكافآت (التي تشكلت في ديسمبر ٢٠٠٧)

١. لجنة التدقيق :

يتضمن دور لجنة التدقيق:

- إعادة النظر في نطاق التدقيق الخارجي والداخلي والإشراف على مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية للبنك من خلال تقارير المراجعين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية الفصلية والسنوية قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- مراقبة الالتزام بمتطلبات تنظيم وإدارة البنك ورصد نشاط إدارة المخاطر داخل البنك.

تشكيل لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠١٠ :

تواريخ الاجتماعات				لجنة التدقيق	
٢٦ أكتوبر ٢٠١٠	٢٦ يوليو ٢٠١٠	١٥ أبريل ٢٠١٠	٢٥ يناير ٢٠١٠	المتنصب	اسم العضو
نعم	نعم	نعم	نعم	رئيس	منير بن عبد النبي بن يوسف مكي
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو	سانجيف بيجال
نعم	نعم	نعم	لا	عضو	مصطفى شفتت انور**
لا	لا	لا	نعم	عضو	سيد جولريز هودا*
٣	٣	٣	٣	الحضور	

** تم انتخابه / تعيينه خلال السنة

* استقال خلال السنة

٢. اللجنة التنفيذية والإئتمان :

يتضمن دور اللجنة التنفيذية والإئتمان :

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

تشكيل اللجنة التنفيذية والائتمان وتفاصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠١٠ :

لجنة التنفيذية والائتمان				تواريخ الاجتماعات	
اسم العضو	المنصب	٢٦ يناير ٢٠١٠	٧ يونيو ٢٠١٠	٢٨ سبتمبر ٢٠١٠	٢٦ أكتوبر ٢٠١٠
حمد عبد المحسن المرزوق	رئيس	نعم	لا	نعم	نعم
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
أسامة بن محمد بن علي البرواني	عضو	لا	لا	نعم	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
كيث هنري جيل	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
الحضور		٤	٣	٥	٥

٣. اللجنة التنفيذية للمخاطر

يتضمن دور اللجنة التنفيذية للمخاطر ما يلي :

- منهج متكامل لإدارة المخاطر الكامنة في مختلف جوانب عملنا.
- مجلس الإدارة المسؤول عن متابعة مستويات المخاطر وفقا لمعايير مختلفة ، والإدارة مسؤولة عن ضمان التدابير لتخفيف المخاطر.
- التركيز على مراجعة جميع السياسات التي تحكم ملامح التعرض للمخاطر والتمويل.
- ضمان الالتزام الثابت وتنفيذ سياسات البنك واستراتيجيات الخزينة المعتمدة في رصد مخاطر السوق وغيرها.

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر وتفاصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور أعضاء خلال العام ٢٠١٠ :

اللجنة التنفيذية للمخاطر				تواريخ الاجتماعات	
اسم العضو	المنصب	٢٦ يناير ٢٠١٠	٧ يونيو ٢٠١٠	٢٨ سبتمبر ٢٠١٠	٢٦ أكتوبر ٢٠١٠
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
حسن بن إحسان بن نصيب	عضو	نعم	نعم	نعم	لا
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
كيث هنري جيل	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
سفانة بنت محمد البرواني**	عضو	لا	لا	لا	نعم
د/ سالم بن ناصر بن علي الإسماعيلي*	عضو	نعم	لا	لا	لا
الحضور		٥	٤	٤	٤

* إستقال خلال السنة

** تم إنتخابه / تعيينه خلال السنة

٤. لجنة المكافآت :

يتضمن دور لجنة المكافآت ما يلي :

- تستعرض اللجنة أداء جميع المديرين التنفيذيين والإدارة.
- تتأكد اللجنة من كفاية التعويضات والفوائد لتحفيز والاحتفاظ بكبار أعضاء إدارة البنك.
- تقديم المشورة لمجلس إدارة البنك ورئيس المجلس على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ، وتعيين كبار موظفي الإدارة وتحديد مكافآتهم.

تشكيل لجنة المكافآت وتفاصيل الاجتماعات التي عقدت وسجل حضور أعضاء خلال العام ٢٠١٠ :

لجنة المكافآت		
اسم العضو	المتصب	تواريخ الاجتماعات
السيد خالد بن حمد بن حمود البوسعيدي	رئيس	٢٠ مارس ٢٠١٠
حمد عبد المحسن المرزوق	عضو	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	نعم
الحضور		٣

إجراءات الترشح لعضوية المجلس :

لمن يرغب في الترشح للمجلس ويكون مؤهلاً وفقاً للوائح ، فضلاً عن النظام الأساسي للبنك ، يجب عليه تقديم إستمارة الطلب (على النحو المنصوص عليه من قبل الهيئة العامة لسوق المال) في موعد لا يتجاوز ١٠ أيام قبل الموعد المحدد لاجتماع الجمعية العمومية لانتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل مجلس إدارة البنك الأهلي (ش.م.ع.ع) للتأكد من تأهل المرشح. ويقوم البنك بوضع استمارة الطلب لدى الهيئة العامة لسوق المال على الأقل قبل أربعة أيام من موعد الجمعية العامة.

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

أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

عبد العزيز بن محمد البلوشي : الرئيس التنفيذي

نائب الرئيس التنفيذي للبنك الوطني العماني - سابقاً

١٠ سنوات من الخبرة المصرفية في وظائف مختلفة في البنك الوطني العماني

١٢ سنة من الخبرة المصرفية في مختلف الوظائف في بنك عمان الدولي

عضو مجلس إدارة سابق ورئيس لجنة التدقيق في الوطنية العمانية للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع

عضو سابق بمجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق في شركة التأمين الأهلية

عضو سابق بمجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق في الشركة الوطنية للتأمين على الحياة

عضو مجلس إدارة سابق ، شركة عمان للتمويل والاستثمار المحدودة ش.م.ع.ع

عضو مجلس إدارة سابق ، شركة فندق الخليج المحدودة

عضو مستشار في كلية العلوم الزراعية البحرية في جامعة السلطان قابوس .

عضو مستشار في مجلس إدارة (المنح الدراسية البريطانية في عمان) وهي مؤسسة محلية تقوم بكفالة المواطنين

العمانيين المتميزين للدراسة العليا في المملكة المتحدة

شاندرا شيكر شاتي : نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات الداعمة

الرئيس التنفيذي سابقاً للعمليات التجارية والتجزئة الدولية - بنك باركليز بي إل سي - مومباي ، الهند

الرئيس التنفيذي سابقاً ، بنك كاليون ، مومباي الهند.

الرئيس التنفيذي سابقاً ، مجموعة بنك دريسندر ، الهند.

سي. بي. جانيش : نائب الرئيس التنفيذي ، التعاملات المصرفية التجارية والخزينة

رئيس سابق للتمويل التجاري في أي سي أي سي أي بنك ليمتد ، الهند
نائب رئيس تنفيذي سابق ورئيس التعاملات المصرفية بالجملة - شمالي آسيا ، أي سي أي سي أي بنك ليمتد
رئيس إقليمي سابق ، للتعاملات المصرفية للشركات ، جنوب الهند ، أي سي أي سي أي بنك ليمتد ، الهند

أشيش سود : نائب الرئيس التنفيذي - التجزئة والخدمات المصرفية للأفراد

الرئيس التنفيذي السابق للخدمات المصرفية للعملاء ، ستاندرد تشارترد بنك ، الأردن
خبرة مصرفية امتدت لأربعة عشر عاما في مختلف الوظائف في العديد من الدول في فروع بنك ستاندرد تشارترد بنك
والتي شملت :

المدير العام ، القروض ، شمال الخليج ، البحرين
المدير العام ، بطاقات الائتمان والقروض الشخصية ، البحرين
رئيس المبيعات ، بطاقات الإئتمان ، ستاندرد تشارترد بنك ، الإمارات العربية المتحدة

عدم الالتزام

لا توجد حالات عدم التزام بالمتطلبات القانونية . ولا توجد أي قيود من التي تفرضها الجهات التنظيمية بشأن أي من
المسائل المتعلقة بسوق المال على مدى السنوات الثلاث الماضية.

المكافآت

تم إقتراح مبلغا قدره ١٢٥,٠٠٠ ريال كمكافأة للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة ٢٠١٠.
تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي :

إسم العضو	أتعاب الجلسات المدفوعة (ريال)
السيد خالد بن حمد بن حمود البوسعيدى	٣,٥٠٠
حمدان بن على بن ناصر الهنائي	٧,٣٠٠
حمد عبد المحسن المرزوق	٤,١٠٠
منير بن عبد النبي بن يوسف مكي	٥,٥٠٠
حسن بن إحسان بن نصيب	٣,٩٠٠
أسامة بن محمد بن علي البروانى	٣,٦٠٠
عادل محمد عبد الشافى اللبان	٥,٧٠٠
سانجيف بيجال	٤,٢٠٠
كيث هنرى جيل	٥,٩٠٠
مصطفى شفتت انور**	٢,٩٠٠
سفانة بنت محمد البروانى**	١,٣٠٠
سيد جولريز هودا*	٨٠٠
د/ سالم بن ناصر بن على الإسماعيلى*	١,٣٠٠
المجموع	٥٠,٠٠٠

** تم إنتخابه / تعيينه خلال السنة

* إستقال خلال السنة

مجموع الأجور المدفوعة إلى المديرين التنفيذيين بالبنك بلغت ٦٢٢,٤٩٣ ريال خلال العام ٢٠١٠ والتي شملت المرتبات
والمزايا والعلاوات والمكافآت والأسهم ومكافآت نهاية الخدمة.

مدة عقد الخدمة القياسى للتففيذين الوافدين هى عامين. فترة الاشعار للمديرين التففيذين تتراوح من شهر إلى ثلاثة
أشهر وفقا للعقد. لم يتم دفع أتعاب فصل خمسة من كبار المديرين التففيذين بخلاف التعويض بعد إشعار إنهاء
الخدمات.

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

ينشر البنك الأهلي (ش.م.ع.ع.) الحسابات الفصلية ويتم تحميلها في موقع سوق مسقط للأوراق المالية على شبكة الإنترنت . وعند نشرها تكون متاحة أيضا على موقع www.ahlibank-oman.com.

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

بيانات سعر السوق :

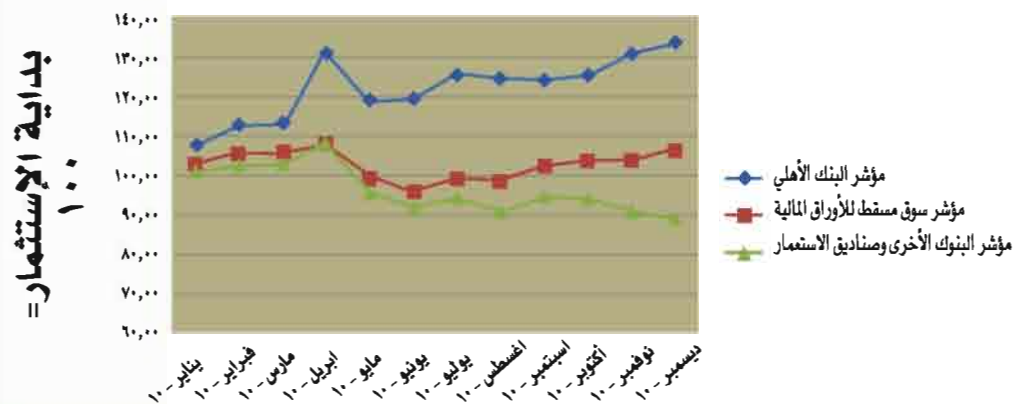
أعلى / أدنى أسعار الأسهم في عام ٢٠١٠

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى أسعار أسهم البنك بالريال خلال الأشهر في العام ٢٠١٠.

شهر	أعلى سعر (ريال)	أدنى سعر (ريال)
يناير	٠,٢٤٥	٠,٢١٥
فبراير	٠,٢٥٠	٠,٢٢٢
مارس	٠,٢٥٩	٠,٢٣٤
أبريل	٠,٢٨٦	٠,٢٤٥
مايو	٠,٢٨٨	٠,٢٥٢
يونيو	٠,٢٦٦	٠,٢٤٢
يوليو	٠,٢٧٧	٠,٢٦٠
أغسطس	٠,٢٧٦	٠,٢٦٣
سبتمبر	٠,٢٨٠	٠,٢٦٠
أكتوبر	٠,٢٨٠	٠,٢٦٩
نوفمبر	٠,٢٨٥	٠,٢٧٠
ديسمبر	٠,٢٩٩	٠,٢٧٨

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

الأداء النسبي للبنك الأهلي مقابل المؤشرات



توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين الذين يملكون ٥ % أو أكثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :

الاسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	%
البنك الأهلي المتحد	البحرين	٢٤٩,٣٣٤,٦١٤	٣٥,٠
شركة محمد البرواني القابضة وشركاتها التابعة	سلطنة عمان	١٠٨,٣٦٦,٤١٤	١٥,٢
مؤسسة التمويل الدولية	الولايات المتحدة	٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٩,٩
وزارة الدفاع - صندوق التقاعد	سلطنة عمان	٤٦,٣٠٥,٠٠٠	٦,٥

التبرعات

دفع البنك تبرعات تبلغ ٩,٥٠٠ ريال إلى الهيئة العمانية للأعمال الخيرية ونحو ٢٠,٩٤٢ ريال إلى العرض الخيري الخاص في رمضان "حصادي" لمختلف المنظمات.

لمحة عن المدقق الخارجي - كي بي ام جي

قام مساهمو البنك بتعيين كي بي ام جي كمراجع الحسابات لسنة ٢٠١٠. كي بي ام جي واحدة من شركات المحاسبة الرائدة في سلطنة عمان. يزاول مكتب كي بي ام جي نشاطه في سلطنة عمان وهي جزء من كي بي ام جي في منطقة الخليج الأدنى، منذ تأسيسها في عام ١٩٧٤، وتضم حاليا هيئة كاملة من الموظفين المهنيين يتجاوز عددهم ١٣٠ فرد، بما في ذلك ٣ شركاء، ٦ المديرين الرئيسيين و١٧ مدير.

كي بي ام جي . الخليج الأدنى (الإمارات وسلطنة عمان) عضو في شبكة كي بي ام جي للشركات المستقلة المنتسبة لكي بي ام جي الدولية التعاونية. شبكة كي بي ام جي تعمل في ١٤٦ بلدا وتوظف ١٤٠,٠٠٠ شخص في أنحاء العالم . كي بي ام جي في سلطنة عمان معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال لمراجعة حسابات الشركات المساهمة العمانية العامة (ش.م.ع.م.ع.).

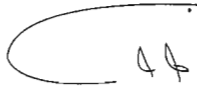
خلال العام ٢٠١٠ تم صرف ٣٣,٦٠٠ ريال إلى مراجعي الحسابات الخارجيين مقابل الخدمات التي قدموها إلى البنك (٣١,٦٠٠ ريال لمراجعة الحسابات و٢,٠٠٠ ريال للخدمات الضريبية).

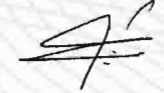
اقرار من قبل مجلس ادارة :

- إن المجلس هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير والقواعد السارية.

- إن المجلس هو المسؤول عن استعراض كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية من المصدر . وأنه يلتزم بالقواعد واللوائح الداخلية.

- لا يوجد شيء مادي يؤثر في استمرارية البنك وقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.


خالد بن حمد بن حمود البوسعيدى
رئيس مجلس الإدارة


منير بن عبد النبي بن يوسف مكي
رئيس لجنة التدقيق

٢٥ يناير ٢٠١١



هاتف ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

كي بي أم جي
الطابق الرابع، نهاية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب. ٦٤١، ر.ب. ١١٣
سلطنة عمان

تقرير إلى مجلس إدارة البنك الأهلي ش م ع ع

فيما يتعلق بقواعد [بازل ٢] للإفصاح [٣]

لقد قمنا بأداء الإجراءات المتفق عليها معكم الواردة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ (الإجراءات) فيما يتعلق بقواعد [بازل ٢] للإفصاح [٣] (الإفصاحات) للبنك الأهلي ش م ع ع (البنك) الواردة على الصفحات ٢١ إلى ٤٥ كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

لقد أعدت الإدارة هذه الإفصاحات طبقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧. وقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة والتي تطبق على مهام إجراءات متفق عليها. لقد تم القيام بالإجراءات فقط لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات الإفصاح الواردة بتعميم البنك المركزي رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦.

يبين هذا التقرير النتائج كما يلي:

بناءً فقط على القيام بالإجراءات، لم نجد استثناء ينبغي التقرير عنه.

ونظراً لأن الإجراءات لا تشكل مراجعة أو فحصاً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فإننا لا نبدى أي تأكيد على تلك الإفصاحات.

وإذا قمنا بإجراءات إضافية أو مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لمهام الفحص، لكان من الممكن أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

إن تقريرنا هو فقط للغرض الوارد بالفقرة الثانية من هذا التقرير وعلي أساس أنه لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف أخرى غير البنك المركزي العماني. ولا نتحمل أية مسؤولية تجاه أي طرف آخر. وهذا التقرير يتعلق فقط بإفصاحات البنك ولا يمتد إلى القوائم المالية للبنك ككل أو إلى أي تقارير أخرى تخص البنك.

مايكل جي ديليو أرمسترونج

٢٥ يناير ٢٠١١

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢

١ - مقدمة :

أوصت لجنة بازل للرقابة المصرفية في عام ٢٠٠٤ بتطبيق معايير دولية معدلة لكفاية رأس المال، والمعروفة بإطار عمل بازل ٢ أو إطار عمل رأس المال المعدل. ويحتوي إطار العمل المشار إليه على ثلاثة محاور:

- يقدم المحور الأول توصيات لحساب الحد الأدنى من متطلبات رأس المال.
- يناقش المحور الثاني المبادئ الأساسية للعرض الرقابي ودليل إدارة المخاطر.
- يتم المحور الثالث المحوريين السابقين من معايير بازل ٢ وذلك بطلب سلسلة من الإفصاحات المتعلقة برأس المال وعمليات تقييم المخاطر والتي تهدف إلى تشجيع وتعزيز الانضباط السوقي.

٢ - نطاق الإفصاحات

أعد البنك الأهلي ش.م.ع. هذا التقرير وفقا لاتفاقية بازل ٢ وبما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني. وفيما يلي أهم نقاط اللوائح التنظيمية:

- البنوك مطالبة بالمحافظة على حد أدنى من كفاية رأس المال نسبتها ١٢٪ في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (سابقا ١٠٪).

- وفقا لاتفاقية بازل ٢ المصرفية هناك ثلاث مجالات مخاطر جوهرية يتم الاحتفاظ برأس المال لها.

- **مخاطر السوق:** تُعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في الميزانية العمومية الناتجة عن حركة أسعار السوق. ومن أهم العوامل التي تؤدي الى ظهور مخاطر السوق هي حقوق المساهمين ومعدل الفائدة وصرف العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات السلع.
- **مخاطر الائتمان:** مخاطر الائتمان هي الخطر المتمثل في عدم قيام طرف مقابل بسداد قيمة التزام الذي عليه بالكامل، سواء عند استحقاقه أو في وقت بعد ذلك.
- **مخاطر العمليات:** تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير ملائمة أو فاشلة أو أشخاص أو أنظمة أو من أحداث خارجية. علما بأن مخاطر العمليات جديدة بالنسبة لاتفاقية بازل.

- بموجب إطار عمل كفاية رأس المال، يتوجب على البنك تقديم إفصاحات دقيقة وملائمة وكافية في أوقاتها المحددة بخصوص المعلومات الكيفية والكمية التي تمكن عملاءه من تقييم أنشطته والمخاطر التي تتطوي عليها. ويجب تقديم إقرارات كفاية رأس المال الى البنك المركزي العماني كل ثلاثة أشهر، على ألا يتأخر تقديمها أكثر من ٢١ يوما من نهاية كل فترة ربع سنة.

- يتبنى البنك سياسة رسمية تسمى "سياسة الإفصاح عن المعلومات" فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات التي يتم توفيرها للجمهور والهيئات الرسمية. وقد تم صياغة هذه السياسة لدعم الشفافية حول أنشطة البنك وتطوير عملية الإدارة والتنظيم الجيد. ويقوم البنك الأهلي ش.م.ع. بالإفصاح عن المعلومات للجمهور وفقا لسياسة الإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

٣- إدارة رأس المال

كفاية رأس المال

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

ضمن إطار عمل إدارة رأس المال بالبنك، يتم تحديد رأس المال وقياسه وزيادته واستخدامه على نحو موحد وثابت. ويهدف ذلك إلى زيادة إيرادات رأس المال وفي نفس الوقت توفير احتياطي ملائم لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويقوم البنك بإدارة رأسماله بطريقة موحدة للمحافظة على ارتفاع نسب رأس المال ومعدلاته. وهذا يستدعي تبني طريقة متوازنة: المحافظة على مستويات كافية من رأس المال لتزويد المساهمين بإيرادات عالية، وتلبية متطلبات الجهات الرسمية والهيئات التنظيمية والمساهمين الآخرين (بما في ذلك المودعين وكبار الدائنين)، ودعم النمو المستقبلي للأعمال. كما تؤخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث الجودة والاستقرار.

يتبع البنك إطار عمل لكفاية رأس المال للربط بين توقعات الموازنة السنوية للبنك ورأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. وهذا محدد في أهداف التخطيط الاستراتيجي وإطار عمل تخطيط رأس المال بالبنك. يتم تقييم متطلبات رأس المال لتحديد مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تقلبات أسعار الفائدة. علماً بأن البنك يتبع طريقة موحدة لتنفيذ بازل ٢ ويتبع معدلات تقدير من البنك المركزي العماني المعترف بها من قبل أربعة معاهد تقييم الائتمان الخارجي، وهي معيار موديز، وستاندرد وبورز، وفيتش وكاييتال إنتليجنس، من أجل احتساب مخاطر البنك.

إدارة وهيكل رأس المال

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

يوجد لدى البنك حالياً معدلات الائتمان التالية :

كايتال إنتليجنس معدلات طويلة الأجل: BBB+
معدلات قصيرة الأجل: A2
التوقعات - مستقر.

فيتش معدلات طويلة الأجل: BBB+
معدلات قصيرة الأجل: F2
التوقعات - مستقر.

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

ضمن إطار العمل هذا تخضع الأهداف الإستراتيجية للأعمال واحتياجات رأس المال المستقبلية للتقييم. ويوظف البنك تقنيات تخصيص رأس المال لتوزيعه على جميع دوائر تقييم المخاطر بالبنك من أجل تحقيق أفضل النتائج.

ضمن بنود إطار العمل، يتم تحديد مصادر رأس المال المستقبلي ووضع الخطط المناسبة لزيادته والمحافظة عليه. ويتولى

البنك إدارة هيكل رأسماله وعمل تعديلات عليه بناء على 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 دائرة إدارة المخاطر بالبنك بالمراقبة وإعداد تقارير ربع سنوية حول المركز المخطط له مقابل المركز الفعلي لضمان أن يكون للبنك رأس المال الكافي في جميع الأوقات. مخاطر الأصول المرجحة ورأس المال يتم مراقبتها دورياً 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 فئة أولى (رأس المال المدفوع والاحتياطات) ورأسمال فئة ثانية يشمل إجمالي مخصص لمخاطر الائتمان. وليس هناك أداة جديدة أو معقدة ضمن هيكل رأسمال البنك.

ألف ريال

٩٤,٩٧٣

٤٩,٢٧٦

رأسمال الفئة ١

رأسمال الفئة ٢

رأسمال الفئة ٢

في آخر ربع للعام ٢٠١٠ قام البنك بإصداره الجديد لرأس المال المحور الثاني بمبلغ ٤٠ مليون ريال وهو يتكون من الاكتتاب الخاص (ديسمبر ٢٠١٠) بمبلغ ٣٥ مليون ريال كسندات ثانوية غير قابلة للتحويل وغير مضمونة ("سندات") بسعر إصدار قدره ١,٠٠٥ ريال (٠,٠٠٥ ريال كمصروفات إصدار) وقرض ثانوي بمبلغ ٥ مليون ريال (أكتوبر ٢٠١٠).

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

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

٤- إدارة المخاطر بالبنك

مبادئ إدارة المخاطر

يوجد في البنك إدارة مستقلة لإدارة المخاطر، وقد تم تجديدها في نهاية السنة ٢٠٠٧ لدعم نموذج العمل الجديد للأنشطة المصرفية التجارية. وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة دقيقة للمجالات الرئيسية التي تتطوي على مخاطر في البنك وترفع تقارير في هذا الشأن إلى الإدارة العليا.

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

يدير البنك المخاطر بفاعلية وكفاءة عالية وذلك باعتبار إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل المصرف التجاري. ويدل هذا الأمر على دراية واسعة بمتطلبات العمل فيما يتعلق بالمنتجات، والعملاء، وقدرات توصيل الخدمات، والمنافسة، والبيئة التنظيمية، وقيمة حصص المساهمين، والأحوال الاقتصادية العالمية الأمر الذي يمكننا من تحديد شتى أنواع المخاطر المحتملة.

إن الخطوات التي تلي التعرف المخاطر المحتملة هي وضع السياسات والإجراءات اللازمة لذلك آخذين بعين الاعتبار المتطلبات التنظيمية وأفضل التطبيقات العالمية كي يتمكن من مراقبة المخاطر والتحكم بها ضمن حدود مقبولة محددة سلفاً.

وإن مفتاح الوصول لهذا التوجه هو إيجاد هيكل تنظيمي فاعل للتعامل مع مختلف فئات هذه المخاطر متمتعاً بالسلطة التفويضية الملائمة لتحقيق أهداف مجلس الإدارة.

تقع المسؤولية الرئيسة إدارة المخاطر على عاتق المجالات العملية والتشغيلية المسؤولة عن توليد التعرض للمخاطر، وتوفر إدارة المخاطر فحصاً دقيقاً حول قرارات المخاطر وسلسلة من أعمال تقييم المخاطر ومراقبتها واتخاذ القرارات المناسبة حيالها على مختلف مستويات الأعمال المصرفية المقدمة للزبائن.

هيكل إدارة المخاطر:

ولضمان استقلاليتها، تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقديم تقاريرها مباشرة إلى نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات الداعمة.

وتشمل إدارة المخاطر بالبنك على العناصر الأربعة التالية:



إطار عمل المخاطر

يوجد بالبنك سياسات وإجراءات محددة لقياس كفاية رأس المال وفقاً للإجراءات التنظيمية للبنك المركزي العماني والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. ويموجب هذه السياسات، يقوم البنك بتقييم رأسماله مقابل المخاطر المحتملة، وذلك لضمان أن يكون رأسماله كافياً لمواجهة جميع المخاطر الرئيسية التي يتعرض إليها.

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

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

- مجلس الإدارة
- لجنة التدقيق
- اللجنة التنفيذية والائتمان
- لجنة المخاطر التنفيذية
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة المكافآت

- لجنة الإدارة
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة المخاطر التشغيلية
- لجنة الخدمات الداعمة

السياسات والإجراءات المتبعة:

تقع على عاتق مجلس الإدارة بموجب صلاحياته مسؤولية إدارة البنك والتحكم بدفته بالنيابة عن المساهمين، كما يتحكم المجلس أيضا بالسلوك التجاري، ووضع الأهداف والاستراتيجيات، وذلك عن طريق وضع السياسات المناسبة ليعمل البنك بمقتضاها. ويعتمد أيضا مجلس الإدارة مستوى المخاطر الذي يمكن أن يتحمله البنك، واستراتيجيات إدارة المخاطر، السياسات وأطر عملها لضمان التطبيق الأمثل لها بما فيها الصلاحيات الموكلة باللجنة التنفيذية والإدارة لاعتماد جميع سياسات التعرض للمخاطر. وفي هذا السياق اعتمد مجلس الإدارة السياسات الآتية:

- ١- سياسة الاتصال
- ٢- سياسة الاستثمار والائتمان
- ٣- سياسة المصروفات
- ٤- سياسة السيولة
- ٥- سياسة دفتر الأعمال التجارية
- ٦- سياسة أمن تقنية المعلومات
- ٧- سياسة مخاطر التشغيل
- ٨- سياسة الإفصاح
- ٩- سياسة مكافحة الاحتيال
- ١٠- سياسة مكافحة غسيل الأموال
- ١١- سياسة استمرارية العمل
- ١٢- قواعد السلوك التجاري
- ١٣- دليل الالتزام
- ١٤- سياسة توزيع الأرباح
- ١٥- سياسة رأس المال
- ١٦- سياسة الموارد البشرية
- ١٧- سياسة التعاملات الشخصية
- ١٨- سياسة الاستعانة بمصادر خارجية
- ١٩- سياسة تسجيل الصوت
- ٢٠- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
- ٢١- سياسة حوكمة الشركات

تخضع جميع السياسة لمراجعة دورية. أي تغيير يطرأ على القوانين أو الأنظمة يعد تلقائيا مطبقا ويعمل به من تاريخ صدوره (على سبيل المثال قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراءات الأساسي).

فيما يلي الهيكل التنظيمي للبنك:



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 مستوى خطورة أدنى إلى أخرى أعلى. ويقوم البنك بتقييم مخاطر الائتمان الخاصة بالتسوية وما قبل التسوية للعملاء ولجميع منتجات البنك.

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

يطبق البنك 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، وعند تجاوز نسبة التعرض للمخاطر في مجموعة حدا معيناً، فإن الأمر يستوجب موافقة لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويقوم مجلس الإدارة بالموافقة على أي ائتمان وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. وتتولى لجنة ائتمان التجزئة الموافقة/ التوصية بخصوص التعاملات التي تتجاوز فيها مخاطر الائتمان بالتجزئة حداً معيناً.

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

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.

تشأ **مخاطر المحفظة** نتيجة الارتباط الإيجابي العالي بين تسهيلات الائتمان الفردية. وهذا قد يشمل:

- تركز المخاطر في منطقة جغرافية، قطاعات، مجموعات، أطراف مماثلة أو فئات معينة.
- التفاعل مع مخاطر أخرى مثل معدل الفائدة ومعدل إف اكس والاقتصاد
- تحليل التوجه من حيث الحجم القطاعات والتركيز
- التوجهات في نوعية المحفظة (انتقال مخاطر المقترضين، مخاطر محفظة المتوسط المرجح، قرض غير منتظم).

التعرض لمخاطر الائتمان

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

إن إدارة مخاطر الائتمان تمكن من تخفيض 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 تركز المخاطر. ويتعامل البنك مع مخاطر الائتمان عن طريق الإجراءات التالية:

- تأسيس عملية سليمة لمنح الائتمان
- اتباع عملية إدارة الائتمان ومراقبته وإعداد التقارير حوله.
- ضمان وجود مراقبة ملائمة على مخاطر الائتمان

• حدود الاقتراض

إن مخاطر تسهيل الائتمان جزء من إدارة محفظة مخاطر الائتمان. وهي تشمل تحليل طبيعة حالات التعرض للمخاطر في/ خارج الميزانية العمومية وإعداد تقارير حولها (الحجم، النسبة، الصعوبة، السيولة)، بما في ذلك تسهيلات الائتمان المضمونة وغير المضمونة.

الهيكل التنظيمي



حدود الدولة

يتم تصنيف الخطر حسب مكان إقامة المقترض/ مكان عمليات الوحدة. في حالة وجود ضمانات ملزمة قانونياً من مقيم ببلد غير بلد المقترض/ أو هناك ضمان متوفر في بلد غير بلد المقترض، يتم نقل المخاطر إلى بلد الضامن ومكان الضمان. ويتم الموافقة على حدود البلد من قبل لجنة الائتمان والاستثمار وفقاً للسلطات المفوضة إليها حسب الجدول التالي:

الفترة	البلد / تصنيف الائتمان	سقف البلد (باستثناء البنوك)	إجمالي سقف البلد حسب الفئة	إجمالي حدود
				نسبة % من قاعدة رأسمال المخاطر الكبيرة
الأولى	دول مجلس التعاون الخليجية	غير محدود	لا ينطبق	غير محدود
الثانية	الدول الصناعية السبعة المصنفة أ++	٤٠%	لا ينطبق	٢٠٠%
الثالثة	أخرى أ++	٤٠%	لا ينطبق	٢٠٠%
الرابعة	أ++/أ+/أ-	٤٠%	لا ينطبق	٢٠٠%
الخامسة	أ+/أ-/أ-	٤٠%	لا ينطبق	٢٠٠%
السادسة	ب ب ب+ / ب ب	٣٠%	٥٠%	١٥٠%
السابعة	ب ب ب- / ب ب+ / ب ب / ب ب-	١٠%	٢٥%	٢٥%
الثامنة	أخرى (بما فيها غير المصنفة)	٥%	١٠%	١٠%

تستوجب زيادة التعرض للمخاطر في نطاق البلد عن السقف المحدد فيه حداً أعلى للائتمان للبلد يتم الموافقة عليه من قبل اللجنة التنفيذية بتوصية من لجنة الائتمان والاستثمار وفقاً للوائح البنك المركزي العماني. بالنسبة للبلدان ذات درجة الاستثمار، يُسمح بزيادة في حدود ٥٪ عن الحد المخصص للبلد لمدة أقصاها شهر واحد مع مراعاة البقاء ضمن السقف الفردي والجماعي المسموح به لكل فئة من قبل البنك المركزي العماني. علماً بأن هذا الحد من التفاوت يستوجب تفويضاً من لجنة الائتمان والاستثمار.

كجزء من عملية تأسيس حد للبلد، فإنه من الضروري تقديم ورقة استراتيجية هذا البلد. وتتولى مجموعة البنك الأهلي المتحد توفير تقارير البلدان لدعم ورقة الاستراتيجية. ويجب أن تغطي ورقة الاستراتيجية الأطراف المماثلة المعنية وأقصى فترات الاستحقاق وفقاً لنوع المنتج (أي أعمال مصرفية تجارية وتمويلية وخزينة وأوراق مالية وسندات)، أدنى سعر، ويجب أن تقدم تقرير المخاطر في البلد. ويتم تلبية احتياجات التعاملات الخاصة عبر طلب ائتمان على أساس كل حالة على حدة.

تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بتحديد التصنيف الملائم. في حالة وجود تصنيف مجزأ من وكالات تصنيف خارجية معتمدة مثل اس اند بي، فيتش أو موديز، يتم تطبيق التصنيف الأدنى.

يتم التحكم في إجمال المخاطر في البلدان من الفئة السابعة والثامنة بواسطة إدارة المخاطر في حدود نسبة ٢٥٪ من قاعدة رأسمال المخاطر الكبيرة.

الحدود الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية

أقصى حد للتعرض للمخاطر لكل طرف ملتزم (بنوك)		
تصنيف الخطر		
أ في تصنيف مودي (أو تصنيف اس اند بي معادل) أو أعلى لبنوك غير خليجية أو بنوك قائمة في دول مجلس التعاون الخليجية مع تصريح خارجي بتصنيف مودي يعادل أو أعلى من ب ب ب ٢	غير مصنف أو يتم تصنيفه أقل من المذكور في الخانة الأخرى	
نسبة ٪ من قاعدة رأسمال المخاطر الكبيرة	اللجنة أو مسؤول الاعتماد	
حتى حد الإقراض القانوني المسموح به ولوائح وتعاميم البنك المركزي العماني أينما كان ذلك ينطبق	مجلس الإدارة	
٪٢٥	٪١٠	اللجنة التنفيذية
٪١٥	٪٥	لجنة الائتمان والاستثمار
٪٢	٪١	المستوى الأول

يتم تجديد المراجعة السنوية في مستوى واحد أدنى إذا لم يكن هناك أي تغيير أو ارتفاع جوهري في التعرض للمخاطر.

حدود الأعمال المصرفية التجارية

تصنيف الخطر كنسبة % من قاعدة رأسمال المخاطر الكبيرة			المستويات / التوقعات
٦٥	٤٣	٢١	
١٠%	١٢,٥%	١٥%	اللجنة التنفيذية
٣%	٧%	١٠%	لجنة الائتمان والاستثمار
	٢٥,٠%	١%	المستوى الأول
		٢٥,٠%	المستوى الثاني

مستوى السلطة

أقصى معدل فترة التعرض للخطر		
تصنيف الخطر ٦-٣	تصنيف الخطر ٢-١	
١٥	٣٠	اللجنة التنفيذية
٥	١٠	لجنة الائتمان والاستثمار
١	٢	المستوى الأول
صفر	١	المستوى الثاني

تخفيف مخاطر الائتمان

تضع السياسة معايير الحدود الخاصة بتعرض الأشخاص والمجموعة للمخاطر، وحدود المؤسسات لدرجات مختلفة من الأخطار، وحدود البلدان والحدود الخاصة بالقطاعات الاقتصادية وحدود تركيز الضمانات. 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 السير الفاعل للأعمال.

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان. نورد فيما وصفا لسياسات وعمليات الوضع داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام البنك لها)، وسياسات وعمليات تقييم وإدارة الضمانات، وكذلك وصف أهم أنواع الضمانات التي يتم الحصول عليها.

فيما يخص ضمان 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 أنواع الضمانات التالية:

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

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

ألف ريال

٦٥٩,٩٠٩

إجمالي القروض والسلفيات

نوع الضمان	القروض والسلفيات القائمة (ألف ريال)
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
التقديرة والودائع الثابتة	٢,٤٨٩
عقارات	٨٢,٢٣٠
أسهم	١٠,٥١٣
رهونات سكنية	١٢١,٥٦٩
كفالات بنكية	٥,٠٠٨

بسبب الظروف التاريخية (رهن بنكي)، كان هناك تركيز ضمني بشأن عقارات سكنية.

٦- المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل

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

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

يتم مراقبة مخاطر التشغيل من خلال سلسلة إجراءات صارمة للرقابة الداخلية والتدقيق، وفصل واضح بين السلطات ومصادر التقارير، كتيبات ومعايير تشغيل. يقوم مراقب الحسابات الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية نظام الرقابة الداخلية بالبنك وقدرته على تقليل أثر مخاطر التشغيل. بالإضافة إلى ذلك فقد تم إنشاء إطار عمل ووحدة لمخاطر التشغيل خلال عام ٢٠٠٩. وتوجد بالبنك لجنة لمخاطر التشغيل صاحبة إطار العمل هذا والمسؤولة عنه.

ونظراً للتغيير الذي طرأ مؤخراً على التوجهات الإستراتيجية للبنك ونموذج الأعمال الجديد، فإن البنك معرض لمخاطر تشغيل في مجال نظم المعلومات والموارد وتجهيزات الأعمال الجديدة. ويقوم البنك بتحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بمنتجاته وأنشطته وعملياته وأنظمتها الرئيسية. وقبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة، فإن البنك يعمل على إجراء التقييم اللازم لمخاطر التشغيل الخاصة بها وتخفيف هذه المخاطر.

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

والتطورات التكنولوجية.

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

- مخاطر العمليات
- مخاطر التعاملات
- مخاطر الأفراد
- مخاطر نظم المعلومات
- مخاطر غسيل الأموال
- مخاطر قانونية
- مخاطر تنظيمية
- مخاطر التزام
- مخاطر الأسعار
- 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. تتم مراجعة الإجراءات الواجب اتخاذها والنتائج عن التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل بشكل منتظم وتقدم تقارير حولها للجنة المخاطر التشغيلية على أسس دورية.

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

كما يعمل البنك على ضمان وجود نظام تدقيق داخلي ملائم للتثبت من التنفيذ الفعال لسياسات وإجراءات التشغيل.

يوجد لدى البنك تغطية تأمين لتخفيف مخاطر التشغيل حيثما ينطبق.

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 اللازم
- التثبت بصفة منتظمة من التعاملات والحسابات وتسويتها

مخاطر الشهرة

تنشأ مخاطر الشهرة عن الأحداث غير المتوقعة أو من ردود غير متوقعة على مبادرات البنك وأعماله وأنشطته اليومية. وبعبارة أخرى، هي الرأي/ رد الفعل السلبي للجمهور الذي يسبب أضراراً جسيمة لربحية البنك وحتى قدرته على مواصلة أعماله. وتعتبر مخاطر الشهرة من أهم المخاطر المعقدة التي يجب إدارتها، وذلك من حيث عدم توقعها، والتغير المستمر في بيئة التشغيل، وعدد الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي يعمل البنك داخلها.

ويتولى البنك تحديد وقياس ومراقبة والتحكم في مخاطر الشهرة التي تظهر في المجالات التالية:

- خدمات العملاء
- رأي المساهمين في البنك من حيث التزامه بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات والمبيعات
- تقديم التقارير إلى المساهمين والجهات الخارجية

- دقة المعلومات أثناء التواصل مع الجمهور.

يتبع البنك سياسات وتوجيهات وإجراءات خاصة لإدارة ومراقبة مخاطر الشهرة.

استمرارية العمل

وثق البنك خطة استمرارية العمل التي تحدد عملية الاستمرارية الواجب إتباعها في حالة حدوث أي كارثة. وتهدف خطة استمرارية العمل إلى تقليل حدة وتأثير الكارثة مع الاستمرارية في خدمة مصالح العمل والعملاء بأقل الأضرار الممكنة. وتراعي الخطة النقاط التالية:

- حيثيات الكوارث وحجمها
- العديد من الخطوات لتخفيف حدة المخاطر
- التأثير على البنك وعملياته
- الموارد المطلوبة لإعادة إدارة عجلة العمل في أقرب وقت ممكن بعد الكارثة
- العمليات التشغيلية والأنظمة المتوفرة بموقع التعافي من الكارثة.

٧- مخاطر السوق

تعد فعلياً جميع الأعمال البنكية عرضة للخطر الذي تسببه تقلبات أسعار ومعدلات السوق والتي تقود عادة إما إلى ربح أو خسارة. ويحدد البنك المخاطر التالية كمثال على أنواع المخاطر السوقية:

- خطر معدل الفائدة
- خطر صرف العملات الأجنبية

إطار عمل إدارة مخاطر السوق

يطبق البنك توليفة من طرق استشعار المخاطر، و القيمة المعرض للمخاطر، وقياس الضغط، إلخ، وذلك لإدارة مخاطر السوق بفاعلية ووضع القيود الوقائية.

الاسهم والاستثمارات

وقد بدأ البنك الاستثمار المباشر في الأسهم لتوليد دخل مستدام بأرباح عالية من خلال تحديد حصص توزيعات الأرباح. وقد تم الاستثمار في ٧ شركات وهي بالتحديد شركة شل العمانية للتسويق والشركة العمانية للإتصالات والمتحدة للطاقة وشركة ظفار للطاقة وشركة إيه أي اس بركاء وشركة الكامل للطاقة والمها للتسويق وقد بلغ الرصيد في ٣١ ديسمبر ١,٤٨٩,٨٣٢ ريال وتحقق إيراد توزيعات ارباح بمبلغ ٧٧,٤٧١ ريال . بالإضافة إلى ذلك ، حقق البنك ارباح بلغت ٣٢,٢٨٠ ريال (من بيع اسهم ظفار للطاقة وإعادة شراء اسهم المتحدة للطاقة) وتحقيق عائد نتيجة لتغير اسعار الاسهم بمبلغ ١٩٣,٤٣ ريال (تم إدراجه بحقوق الملكية).

٨- مخاطر أسعار الفائدة

مبادئ وإطار عمل مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تغيرات في 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. إن الهدف العام للبنك هو 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 إستراتيجيات إدارة مخاطر متنوعة.

مخاطر أسعار الفائدة في دفتر التعاملات المصرفية

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

إن مخاطر أسعار الفائدة محدودة نظراً لأن أغلب القروض بالريال العماني تخضع لإعادة تسعير مع أي تغيير في معدل الفائدة بالبنك المركزي العماني. العناصر الأخرى في الميزانية العمومية التي تحمل مخاطر أسعار الفائدة هي سندات التنمية الحكومية وسندات البنك المركزي العماني وضمان الديون في محفظة الاستثمار.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي، أو إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل عائم، في تاريخ إعادة التسعير. الودائع التي لا تتأثر بحركة أسعار الفائدة يتم تصنيفها بصفة منفصلة. يتم احتساب الأرباح المعرضة للمخاطر على أساس فوارق أسعار الفائدة الناتجة عن إعادة التسعير. والبنك على ثقة من الحصول على المصدر الأموال الأقل تكلفة عن طريق ودائع العملاء.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالتنسيق مع لجنة الأصول والالتزامات بتحديد مخاطر أسعار الفائدة ويتم مراقبة هذه المخاطر والإخطار بها بشكل دوري. ويتم تحديد حجم المخاطر باستخدام فوارق أسعار الفائدة الناتجة عن إعادة التسعير. ويتم مراقبة حدود العائدات المعرضة للخطر وعمل تقدير لأثر السيناريوهات المختلفة لأسعار الفائدة على صافي دخل الفائدة للبنك.

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 السداد

مخاطر السداد هي مخاطر تكبد البنك لخسارة مالية نتيجة قيام عملائه أو الأطراف المماثلة بالسداد أو طلبهم السداد قبل أو بعد التاريخ المتوقع للسداد، مثل الرهون بالمعدلات الثابتة عند انخفاض أسعار الفائدة.

ويتوقع البنك أن سداد قروضه لن يتجاوز ١٠٪ من إجمالي محفظته استناداً إلى التجارب السابقة. وعليه، فإن الأثر على أرباح السنة قبل الضريبة وعلى حقوق المساهمين إذا افترضنا أن ١٠٪ من الأصول المالية مستحقة السداد سيتم سدادها في بداية السنة، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، يكون كالتالي:

(ألف ريال)	
٢٠١٠	
(١,٧٢٦)	الأثر على صافي دخل الفائدة
(١,٧٢٦)	الأثر على حقوق المساهمين

(ألف ريال)	
٢٠٠٩	
(١,٠١٦)	الأثر على صافي دخل الفائدة
(١,٠١٦)	الأثر على حقوق المساهمين

٩- مخاطر الصرف الأجنبي

مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر تأثر مركز الصرف الأجنبي التي اتخذها البنك بشدة بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر الصرف الأجنبي على دائرة الخزينة. 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 الآن مرتبطة بالسوق على أساس يومي. وتم وضع الحدود فيما يتعلق بالمخاطر المفتوحة أثناء الليل وإيقاف الخسائر والعملات المصرح بها لمراقبة مخاطر الصرف الأجنبي والتحكم فيها.

الاستثمارات في دفتر التعاملات المصرفية

تتطلب جميع الاستثمارات موافقة لجنة إدارة الأصول والالتزامات أو لجنة مجلس الإدارة وذلك يعتمد على مستوى التعرض للمخاطر.

وتتم مراقبة الخطر المحتمل عن طريق تحديد الحد الأقصى من الأصول المخصصة للمعاملة كنسبة من القروض والسلفيات. ويطبق البنك حدوداً خاصة بمختلف القطاعات.

تقدم كل شهر تقارير شاملة للجنة إدارة الأصول والالتزامات حول أداء المحفظة الاستثمارية والتزاماتها بالحدود المختلفة المنصوص عليها في سياسة البنك الاستثمارية.

ويطبق البنك سياسة حذرة في الاستثمارات نظراً للبيئة الاقتصادية المناوئة وليس لديه استثمارات مهمة في أسواق المال المتقلبة وقطاعات السلع الأساسية.

١٠- مخاطر السيولة

يعرف البنك مخاطر السيولة على أنها قدرته للوفاء بكافة الإلتزامات 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 الأخذ في عين الاعتبار العوامل الرئيسية التالية عند تقييم وإدارة مخاطر سيولة البنك:

- يحتفظ البنك بقاعدة متنوعة جيدة لتمويل المصادر الممثلة في محفظة عملاء التجزئة، وكبار الشركات والمؤسسات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد ذوي صافي قيمة عالية، وبدون تركيزات هامة أو إرتباطات وبالتالي تنوع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- تحليل النمط السلوكي الماضي للإلتزامات الرئيسية، تتوقع الإدارة جزء كبير من ودائع العملاء أن يتم تجديدها بتاريخ الإستحقاق.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك على الأقل بنسبة ٥% من ودائعه كإلتزامات لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة.
- إلتزامات القروض والسلفيات يتم إعتمادها بعد الأخذ في الحسبان مركز السيولة الإجمالي للبنك.

ويتم تحليل احتياجات البنك المتوقعة من السيولة والتوصية ببداية فعالة لإدارة مخاطر السيولة من دائرة إدارة المخاطر التي تتولى أيضا، وبصفة مستقلة، مراجعة وتقييم قدرة البنك على توفير السيولة من مصادر مختلفة.

تقوم دائرة الخزنة وإدارة المخاطر بتحديد مخاطر السيولة، ويتم مراقبة هذه المخاطر يوميا والإخطار بها دوريا إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات إدارة السيولة وخطة السيولة الطارئة.

سياسة إدارة السيولة

تهدف سياسة إدارة السيولة بالبنك 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 وتقديم توصياتها بالتغيير، إن وجد، إلى الرئيس التنفيذي للبنك لمراجعتها وعرضها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة حسبما تكون الحالة.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه. وفيما يلي أهم خصائص هذه التقنيات:

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

حدود اختلاف الاستحقاق

يتم عمل وصف التدفقات النقدية بموجب الافتراضات التالية:

من المفترض أن محفظة سندات درجة الاستثمار يمكن تحويلها إلى سيولة وفقا للوصف الموضح أدناه:

سندات درجة الاستثمار فقط

فترات فترات الاستحقاق	% استثمار دفتر السندات
١ يوم	٥ %
٢ يومان	٧,٥ %
٣ أيام	١٠ %
٤ أيام	١٠ %
٥ أيام	٢٠ %
١ أسبوع	٢٠ %
٢ أسبوعان	٢٥ %
٣ أسابيع	٣٠ %
١ شهر	٤٠ %

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من أصول سائلة 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 للمكيثها والموافقة عليها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. وهناك مراجعة يومية للالتزام بحدود الملكية التي تحددها لجنة الأصول والالتزامات.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لدرجة تنوع محفظة الأصول السائلة.

تنوع الالتزامات

يسعى البنك الى الاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة، ويقوم بمراجعة شهرية لدرجة تنوع التزاماته.

تضع سياسة السيولة بعين الاعتبار القيمة المكتسبة لمودعي البنك طويلى الأجل، وتحسب السياسة علاوة لتطبيق معدل الفائدة الافتراضي من المستثمرين المحددين مسبقاً.

كما يسعى البنك الى تفادي الاعتماد المفرط على أي طرف واحد (بما في ذلك الأطراف ذات علاقة) أو أي منتج أو سوق تمويل واحدة. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لتركز المودعين.

ويسعى البنك الى تأسيس علاقة قوية ودائمة مع المودعين وحاملي الالتزامات الآخرين لفرض تكوين قاعدة تمويل ثابتة. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لتوجهات أرصدة الالتزامات حسب تصنيفها.

يُقر البنك أن الاعتماد المفرط على ودائع القصيرة بين البنوك قد يؤدي الى صعوبات في ظروف السوق الصعبة. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لتعرض البنك للمخاطر المرتبطة بهذه الودائع.

الوصول إلى أسواق البيع بالجملة

تعتبر القدرة على الحصول على تمويلات في الأسواق بين البنوك والتعاملات بالجملة، مثلاً عن طريق تسهيلات إعادة الشراء، مصدراً هاماً للسيولة.

والطلبات غير العادية على أسواق تعاملات الجملة يمكن أن تؤدي الى صعوبات بسبب حدود التعرض للمخاطر التي تحددها الأطراف الأخرى. وتقدر لجنة الأصول والالتزامات أن قدرة الاقتراض "العادية" في أسواق تعاملات الجملة تؤسس سياسة خاصة بالتعامل في الأسواق مقابل تلك القدرة.

السيولة متعددة العملات

عندما يكون مركز عملات أجنبية معينة هاماً لأعمال البنك، يقوم البنك بقياس وإدارة السيولة بهذه العملات الفردية.

يقوم البنك عادة بمراقبة سيولة أي من العملات الأجنبية الرئيسية بشكل منفصل. ويعتبر من الملأئم توحيد العديد من العملات (غير الهامة عادة) ومراقبة التعرض للمخاطر بصفة إجمالية بعملة قاعدية.

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

تقوم دائرة الخزينة بمراجعة يومية للأداء مقابل الحدود، ويتم إخطار أعضاء لجنة الأصول والالتزامات بأي استثناءات.

يتولى مدير إدارة المخاطر بمراجعة دورية لجميع مراكز السيولة مقابل الحدود استناداً الى الأرقام التي تقدمها دائرة

الخزينة للشرق الاوسط/ المالية.

ويقوم مسؤول الخزينة باستنتاج وتوثيق تسويات حالات الاستحقاق عند الضرورة. ويتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات بهذه التسويات للموافقة عليها، ومن ثم يتم إخطار مدير إدارة المخاطر ومدير المالية.

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 لإصلاح المخالفة. وإذا كان من غير الممكن اتخاذ هذه الإجراءات، يتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات والرئيس التنفيذي.

ويتم مراقبة تغيرات صافي دخل الفائدة في سيناريوهات مختلفة بهدف زيادة صافي دخل الفائدة الى أقصى حد ممكن وفقا لحدود مخاطر مقبولة. وتعمل الإدارة العليا على ضمان وجود نموذج ملائم لتسعير تحويل الأموال، مع وضع مخاطر أسعار الفائدة في دفتر التعاملات البنكية وتقييم أداء دائرة المخاطر.

١١ - استحقاقات الأصول والالتزامات

يبنى ملف استحقاقات الأصول والالتزامات في نهاية العام بناء على ترتيبات عمليات إعادة دفع تعاقدية. وقد تم توفير تفاصيل مشابهة لهذا الموضوع في الايضاح ٢٩ من القوائم المالية.

١٢ - تحليل حساسية مخاطر معدلات الفائدة

يقدّر البنك حساسية معدلات الفائدة بناء على إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاقات، أي التواريخ يأتي أولا. وقد تم توفير تفاصيل مشابهة لهذا الموضوع في الايضاح ٣٠ من القوائم المالية.

١٣ - الاستثمارات الثانوية والرئيسية

لا توجد لدى البنك أي حصص استثمارية ثانوية أو رئيسية لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ماعدا استثمارات سوق مسقط للأوراق المالية كما هو موضح في الايضاح ٧).

١٤ - جداول الإفصاحات

١ - إفصاحات كفاية رأس المال (المبالغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

م	التفاصيل	الأرصدة الإجمالية	صافي الأرصدة	ترجيح الأصول
		(القيمة الدفترية)	(القيمة الدفترية)	المعرضة للمخاطر
١	البنود المدرجة داخل قائمة المركز المالي	٨٠٩,٠٩٠	٨٠٥,٥٩٤	٧١٠,٤٥٨
٢	البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	٤٠,٤٢٦	٤٠,٤٢٦	٢٢,٨٣١
٣	المشتقات المالية	٧٤,٥٨٩	٧٤,٥٨٩	١٩٥
٤	المجموع	٩٢٤,١٠٥	٩٢٠,٦٠٩	٧٣٣,٤٨٤
٥	رأس المال - فئة ١			٩٤,٩٧٣
٦	رأس المال - فئة ٢			٤٩,٢٧٦
٧	رأس المال - فئة ٣			-
٨	إجمالي رأس المال القانوني			١٤٤,٢٤٩
١-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٨٣,٢٣٠
٢-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			١,٨١٤
٣-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			٢,٩٧٤
٩	إجمالي رأس المال المطلوب			٨٨,٠١٨
١٠	نسبة الفئة ١			٪١٢,٩٥
١١	إجمالي نسبة رأس المال			٪١٩,٦٧

٢ - تفاصيل رأس المال (المبالغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

م	عناصر رأس المال	
	رأسمال - فئة ١	
١	رأسمال مدفوع	٧١,٢٣٨
٢	علاوة إصدار أسهم	-
٣	احتياطات قانونية	٨,٤٤٤
٤	احتياطات عامة	٢,٢٦٤
٥	احتياطي قروض ثانوي	-
٦	أسهم مجانية *	٨,٩٠٥
٧	أرباح محتجزة	٤,٤٨٢
٨	أسهم ممتازة دائمة غير تراكمية	-
٩	احتياطي آخر غير قابل للتوزيع	-
	إجمالي رأس المال - الفئة ١	٩٥,٣٣٣

م	عناصر رأس المال	المبلغ
	خصومات	
١٠	شهرة	-
١١	أصل ضريبي مؤجل	(٣٦٠)
١٢	أصول غير ملموسة، بما فيها الخسائر، والخسائر غير المحققة والمتراكمة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-
١٣	ملكية مشتركة لرأس المال البنك المصطنعة لتضخيم مركز رأس المال للبنوك	(٣٦٠)
	المجموع الجزئي	
١٤	رأس المال - فئة ١ بعد الخصومات الواردة أعلاه	٩٤,٩٧٣
١٥	٥٠٪ من الاستثمارات في رأس المال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأس المال البنك	-
١٦	٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الجماعية	-
١٧	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	-
١٨	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	-
	المجموع الجزئي	
١٩	رأس المال - فئة ١ بعد كافة الخصومات	٩٤,٩٧٣

م	عناصر رأس المال	المبلغ
	رأس المال - فئة ٢	
٢٠	احتياطات غير مفصح عنها	-
٢١	احتياطات إعادة تقييم / أرباح أو خسائر القيمة العادلة على الاستثمارات المتوفرة للبيع	٢٣١
٢٢	مخصصات خسائر ديون عامة / مخصص جماعي	٩,٠٤٥
٢٣	دين ثانوي	٤٠,٠٠٠
٢٤	أدوات رأسمالية للديون المشتركة	-
٢٥	إجمالي رأس المال - الفئة ٢	٤٩,٢٧٦
	الخصومات	
٢٦	٥٠٪ من الاستثمارات في رأسمال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الملكية المشتركة لرأسمال البنك	-
٢٧	٥٠٪ من استثمارات الأقلية الكبرى والأغلبية في المؤسسات التجارية، والتي تتجاوز ٥٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الفردية و ٢٠٪ من صافي أصول البنك للاستثمارات الجماعية	-
٢٨	٥٠٪ من النقص في متطلبات رأس المال القانوني في المؤسسات غير الموحدة	-
٢٩	٥٠٪ من الاستثمارات في شركات مصرفية ومالية تابعة أو زميلة غير موحدة	-
	إجمالي الخصومات من الفئة ٢	-
	رأس المال - فئة ٢ (الصافي)	٤٩,٢٧٦
٣٠	رأس المال - فئة ٣ (مسموح به)	-
٣١	إجمالي رأس المال القانوني	١٤٤,٢٤٩

* لقد إقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم مجانية قدرها ١٢,٥٪ يتم خصمها من الأرباح المحتجزة.

٣- احتساب نسبة كفاية رأس المال (المبالغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

طريقة بسيطة

م	التفاصيل	
١	رأس المال - فئة ١ (بعد خصومات الإشراف)	٩٤,٩٧٣
٢	رأس المال - فئة ٢ (بعد خصومات الإشراف وحتى الحدود المسموح بها)	٤٩,٢٧٦
٣	رأس المال - فئة ٣ (حتى الحدود التي لا تكون فيها الفئة ٢ والفئة أكثر من ٣ الفئة ١)	-
٤	منها إجمالي رأس المال الفئة ٣ المسموح به	-
٥	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	٦٩٣,٥٨٥
٦	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- مخاطر تشغيل	٢٤,٧٨٣
٧	إجمالي ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل	٧١٨,٣٦٨
٨	الحد الأدنى من رأس المال اللازم لدعم ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية + مخاطر التشغيل	٨٦,٢٠٤
	(i) الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل	٣٦,٩٢٨
	(ii) رأسمال الفئة ٢ اللازم لدفتر التعاملات المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٩,٢٧٦
٩	رأس المال الفئة ١ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	٥٨,٠٤٥
١٠	رأس المال الفئة ٢ المتوفر لدعم دفتر التعاملات التجارية	-
١١	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- دفتر التعاملات المصرفية	١٥,١١٦
١٢	إجمالي رأس المال اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية	١,٨١٤
١٣	الحد الأدنى من رأسمال الفئة ١ اللازم لدعم دفتر التعاملات المصرفية	٥١٧
١٤	رأسمال الفئة ٢ المسموح به والمستخدم	-
١٥	إجمالي رأس المال القانوني	١٤٤,٢٤٩
١٦	ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر- كامل البنك	٧٣٣,٤٨٤
١٧	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر سلامة التعاملات المصرفية	١٩,٦٧%
١٨	رأسمال الفئة ٣ غير المستخدم ولكنه مسموح به	-

٤- إجمالي ومتوسط مخاطر الائتمان (المبالغ بالآلف ريال)

م	نوع مخاطر الائتمان	متوسط مخاطر الائتمان		إجمالي مخاطر الائتمان	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١	سحوبات على المشكوف	٥,٣٧٢	٦,٨٨٦	٦,٨٧٥	١٠,١٣٤
٢	قروض شخصية	٢٨٦,٤٥١	٢٤٧,٦٩٩	٣٠٣,٣٩٤	٢٦٠,٧٩٥
٣	قروض أخرى	٢٤٤,٤٥٦	١٣٠,٩١٥	٣٤٩,٦٤٠	١٧٥,٦٣٤
		٥٣٦,٢٧٩	٣٨٥,٥٠٠	٦٥٩,٩٠٩	٤٤٦,٥٦٣

٥- مخاطر الائتمان- حسب الصناعة (المبالغ بالآلف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

م	القطاع الاقتصادي	سحب على المشكوف	قروض	المجموع	مخاطر مدرجة خارج الميزانية العمومية *
١	تجارة الجملة والتجزئة	٧٢٠	٧٠,٨٥٥	٧١,٥٧٥	١,٠٨٩
٢	تعددين ومحاجر	-	٤٤,٢٣٦	٤٤,٢٣٦	٢,٢٣١
٣	إنشاءات	٣,٦٠١	٧٢,٥٨٠	٧٦,١٨١	١٣,٣٥٠
٤	الصناعة	١,٠١١	٥٠,٢٥٥	٥١,٢٦٦	٣,٠٠٦
٥	مؤسسات مالية	١٥٣	٢٣,٨٨٦	٢٤,٠٣٩	١,٤٦١
٦	خدمات	٣٣١	٣١,١١٢	٣١,٤٤٣	١,٣٤٣
٧	قروض شخصية	٨٩٥	٣٠٣,٣٩٦	٣٠٤,٢٩١	-
٨	قروض إلى غير المقيمين	-	٩,٦٧٧	٩,٦٧٧	-
٩	كافة البنود الأخرى	١٦٤	٤٧,٠٣٧	٤٧,٢٠١	٩٢,٥٣٤
	المجموع	٦,٨٧٥	٦٥٣,٠٣٤	٦٥٩,٩٠٩	١١٥,٠١٤

* تعود المخاطر المدرجة خارج الميزانية العمومية إلى خطابات الاعتماد والكفالات المالية ومخاطر العملات الأجنبية حول الصفقات الفورية وعقود مقايضات أسعار الفائدة.

٦- مخاطر استحقاق الائتمان (المبالغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

م	القطاع الاقتصادي	سحب على المشكوف	قروض	المجموع	مخاطر مدرجة خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٣٤٢	١١٠,١١٩	١١٠,٤٦١	١٠,٢٠٥
٢	١-٣ أشهر	٣٤٤	٩٨,٠٦٠	٩٨,٤٠٤	٨,٨٣٧
٣	٣-٦ أشهر	٣٤٤	١٦,٢٥٤	١٦,٥٩٨	٢٨,٣٥٤
٤	٦-٩ أشهر	٣٤٤	١٦,٤٤١	١٦,٧٨٥	٩,٢٤٧
٥	٩-١٢ شهراً	٣٤٤	١٧,٢٤٦	١٧,٥٩٠	٤٨,٦٥٠
٦	١-٣ سنوات	١,٧١٩	٨٦,٤١٦	٨٨,١٣٥	٧,١٧٢
٧	٣-٥ سنوات	١,٧١٩	٤٩,٠٢٠	٥٠,٧٣٩	٨٨٩
٨	أكثر من ٥ سنوات	١,٧١٩	٢٥٩,٤٧٨	٢٦١,١٩٧	١,٦٦٠
	المجموع	٦,٨٧٥	٦٥٣,٠٣٤	٦٥٩,٩٠٩	١١٥,٠١٤

٧- إجمالي المخاطر: توزيع المخصصات (المبالغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي	منها	المخصصات مخصصات	فوائد	مخصصات	سلفيات
			القروض	المحتفظ بها	معينة	محفوظة	مكونة مشطوبة
			غير على أساس منتظمة	احتفظ بها	احتفظ بها	خلال السنة	خلال السنة
١	تجارة الجملة والتجزئة	٧١,٥٧٥	-	٧٩١	-	-	٤٠١
٢	تعددين ومحاجر	٤٤,٢٣٦	-	٤٠٣	-	-	١٩٣
٣	إنشاءات	٧٦,١٨١	-	٨٢٨	-	-	٣٥١
٤	الصناعة	٥١,٢٦٦	-	٦٠٥	-	-	٣١٦
٥	كهرباء وغاز ومياه	-	-	-	-	-	(١٧١)
٦	مؤسسات مالية	٢٤,٠٣٩	-	٢٤٠	-	-	٢١٥
٧	خدمات	٣١,٤٤٣	-	٣٦١	-	-	١٦٨
٨	قروض شخصية *	٣٠٤,٢٩١	٢,٠٣٨	٥,٢٥٥	٨٢٨	١٦٥	١,١٣٧
٩	قروض إلى غير المقيمين	٩,٦٧٧	-	٩٧	-	-	٩٤
١٠	أخرى	٤٧,٢٠١	-	٤٦٥	-	-	٤٠٤
	المجموع	٦٥٩,٩٠٩	٢,٠٣٨	٩,٠٤٥	٨٢٨	١٦٥	٣,١٠٨

* قام البنك بتكوين مخصص خسائر القروض غير قابلة للتوزيع قدره ٦.٥٤٣ ألف ريال مقابل احتياطي خسائر قروض عام لسنة ٢٠١٠.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

م	م البلد	إجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	المخصصات المحتفظ بها على أساس المحافظة	المخصصات معينة محتفظ بها	فوائد محفوظة	مخصصات مكونة خلال السنة
١	سلطنة عمان	٦٥٠,٢٣٢	٢,٠٣٨	٨,٩٤٨	٨٢٨	١٦٥	٣,٠١٤
٢	بقية الدول الخليجية	٩,٦٧٧	-	٩٧	-	-	٩٤
	المجموع	٦٥٩,٩٠٩	٢,٠٣٨	٩,٠٤٥	٨٢٨	١٦٥	٣,١٠٨

٩- حركة إجمالي القروض خلال السنة (المبالغ بالآلاف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

م	التفاصيل	قروض منتظمة دون المستوى	مشكوك في استردادها	خسارة	المجموع
١	رصيد أول المدة	٤٤٥,١٥٢	٧٤٢	٢٨٧	٤٤٦,٥٦٣
٢	تغيرات في تبويبات القروض	(١,٤٣٢)	٢٢٣	٥٦٦	-
٣	قروض جديدة	١,٧٥٥,٣٥٥	-	-	١,٧٥٥,٣٥٥
٤	استرداد قروض	(١,٥٤١,٢٠٤)	(٢٦٨)	(٥٠٤)	(١,٥٤٢,٠٠٥)
٥	قروض مشطوبة	-	-	-	(٤)
٦	رصيد آخر المدة	٦٥٧,٨٧١	٦٩٧	٤٢٦	٦٥٩,٩٠٩
٧	مخصصات محتفظ بها	٩,٠٤٥	١٧٠	٤٨٢	٩,٨٧٣
٨	فوائد محفوظة	-	١٦	١٣٢	١٦٥

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات إفصاح المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ كما هي واردة في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ وب م ١٠٢٧.

عن البنك الأهلي ش.م.ع.



خالد بن حمد بن حمود البوسعيدي

رئيس مجلس الإدارة

٢٥ يناير ٢٠١١

تقرير الادارة - ٢٠١٠

١ - مقدمة

منذ ان تأسس البنك الأهلي كانت مواكبته لسياسة " أولوية العميل " الاثر الكبير في تقدمه واشتهاره بسمعه متميز بين الالتزام وعمق البصيرة والنمو الراسخ الملحوظ. ولم يكن للبنك ان يصل لمساعيه وهذا المستوى الباهر من النجاح لولا عملائه المخلصين وموظفيه المتفانين الذين كان لهم الاثر الكبير في اطلاق العنان للبنك الاهلي للتحرك على مسار النمو والتنمية للوصول الى افاق متجددة . كان العملاء ومنذ البداية هم محور التركيز لدى البنوك بهدف تزويدهم بحلول مصرفية سهلة ومبتكرة في الوقت ذاته ومن هذا المنطلق فإن البنك الاهلي يلتزم بتلبية الاحتياجات المالية للعملاء مع السعي بجهد لجعل الخدمات المصرفية تجربة ممتعة ومريحة بالنسبة لهم.

يقدم البنك الاهلي خدماته لعملائه في سلطنة عمان من خلال ١٢ فرع و١٧ من اجهزة الصرف الالي ويأتي هذا التوسع في فروع البنك وشبكة أجهزة الصراف الآلي كجزء لا يتجزأ من التزام البنك لتحسين قنوات التوزيع الخاصة به ، وتحسين مستويات خدمة العملاء حتى يتمكن من تخصيص جميع تعاملاته المالية .

قام البنك الاهلي هذا العام وبجدارة عالية باطلاق منتجات جديدة تم تصميمها خصيصا لرائحة العملاء الاعزاء لتقديم تجربة مصرفية عالية الجودة وقد دخلت هذه المنتجات وبجاح خضم المنافسة لتقوم بمنافسة منتجات اخرى في السوق تسعى ان تحتل الصدارة لدى العملاء .

٢ - بيئة العمل والتطلعات

واصل القطاع المصرفي في السلطنة مواجهة ظروف صعبة في بيئة مليئة بالتحديات وسط وفرة السيولة مما أدى إلى الضغط على هامش الفائدة وبالتالي الضغط على الإيرادات على حد سواء. كما واصل البنك الأهلي في نموه بخطى حكيمة حيث تمكن من الحصول على نتائج مرضية للغاية لعام ٢٠١٠. بالرغم من التحديات ، وقد تمكن البنك من إثبات قدراته على الإدارة والاستجابة بفعالية لمتطلبات الأعمال مما اضاف مزيدا من الثقة في النمو على اسس مستدامة في المستقبل.

وقد اعلنت الحكومة في بداية العام الحالي عن الخطة الخمسية التنموية الثامنة (٢٠١١-٢٠١٥) ، وهي الخطة الرابعة وقبل الأخيرة من إستراتيجية التنمية طويلة المدى ، " رؤية ٢٠٢٠ " . حيث تكمن أهداف الخطة الثامنة من الخطط الخمسية التنموية في تعزيز النمو الاقتصادي لتحقيق معدلات نمو سنوية لا تقل عن ٣٪ بأسعار ثابتة خلال مدة الخطة. ومن المتوقع أن تتحقق هذه الاهداف من خلال تحفيز الطلب المحلي، وتنمية الصادرات، وتشجيع الاستثمار، ووضع إستراتيجية لزيادة الإنتاج، والإستغلال الأمثل للثروات الطبيعية، والطاقت الإنتاجية والبنية التحتية الراسخة.

سوف يستفيد القطاع الخاص المحلي والأجنبي من توفير بيئة ايجابية لتحفيز الإستثمار وتنمحو تطلعات البنك الأهلي في ان فرصا مصرفية محتملة قادمة ، لهذا تم وضع إستراتيجية واضحة وواسعة النطاق تضم فريقا من الخبراء ذوي الكفاءة العالية في الخدمات المصرفية للإستفادة من هذه الفرص الناشئة لتعزيز قيمة المساهمين. ولذا نتوقع نمو البنك بطريقة حكيمة ليكون أبرز المساهمين في القطاع المصرفي في سلطنة عمان.

٣ - خدمات متجددة

٣،١ الخدمات المصرفية عبر الإنترنت:

تتيح الخدمات المصرفية عبر الشبكة العالمية للانترنت لعملائنا سلاسة الوصول إلى حساباتهم من أي مكان في العالم

وفي أي وقت وبدون أي تكلفة إضافية تذكر. كما تمكنهم هذه الخدمة من تنفيذ جميع معاملاتهم اليومية بما في ذلك التحقق من أرصدة الحسابات وعمليات التحويل من حساب إلى آخر على الانترنت ودفع فواتير بطاقات الائتمان و طلب دفاتر الشيكات فضلا عن تحويلات الطرف الثالث المحلية والدولية من المنزل أو المكتب دون الحاجة إلى زيارة الفرع.

٣،٢ الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات:

تم اطلاق هذا العام أيضا خدمة "الخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات" وذلك من اجل تقديم أفضل الخدمات وإنشاء قنوات اتصال دائمة بين عملاء هذه الفئة والبنك ، وتحتوي هذه الخدمة التي ستساعد في تحسين الكفاءة التشغيلية للأعمال على العديد من المزايا المبتكرة من حيث تمكين عملاء الشركات من التحقق من أرصدة حساباتهم والاطلاع على جميع حركات حساباتهم التجارية في البنك الأهلي مع امكانية معاينته او طباعة ملخص لحركة التعاملات.

٣،٣ خدمة الرسائل القصيرة:

من ضمن مجموعة متكاملة من الخدمات ، تأتي خدمة الرسائل القصيرة جنبا الى جنب مع الخدمات الاخرى لجعل المعاملات المصرفية أكثر سهولة للعملاء كما انها خدمة تخلص من أي رسوم إضافية. الخدمات المصرفية تشتمل على كلا من الرسائل القصيرة ادفع واسحب والتي كان يتم الوصول اليها عن طريق الفرع سابقا. خدمة ادفع هي تلك المعاملات التي يتم طلبها من قبل العميل ، اما خدمة اسحب هي تلك التي يقوم البنك بإرسال تنبيهات للتعاملات بناء على طلب العميل. وكلتا الرسائل ادفع واسحب والتنبيهات وجميع المراسلات تتم بطريقة سهلة الفهم من خلال استخدام قائمة رموز يمكن استخدامها لتفسير المعلومات المالية حيث يتم تزويد العميل بقائمة الرموز عند طلب خدمة الرسائل المصرفية القصيرة.

٣،٤ نظام ادارة الشكاوى:

قام البنك الأهلي في عام ٢٠١٠ أيضا بتطبيق نظام ادارة الشكاوى كجزء لا يتجزأ من جهود البنك المستمرة لتحقيق أقصى قدر من مستوى رضى العملاء. ويمكن هذا النظام من الاستجابة لأي استفسارات او اقتراحات او اي مواضيع تهم العملاء في وقت قياسي مع مراعاة عنصر الدقة الفائقة في الرد كما يمكن هذا النظام البنك من معالجة استفسارات العملاء على نحو فعال وبكفاءة متقنة وفقا لجداول زمنية محددة. يمكن تقديم الشكاوى في أي شكل من الاشكال سواء كانت (رسائل خطية او عن طريق البريد الإلكتروني او الفاكس او شفويا من خلال الاجتماعات وجها لوجه ، أو عبر الهاتف ، الخ). وعموما يمكن القول بأن الشكاوى قد تكون بشكل رسمي من قبل العميل أو قد تكون تعبيرات أقل رسمية كعدم الرضى عن منتج معين أو خدمة معينة قد تم تقديمها للعميل.

٤. نهج الأهلي

في بداية عام ٢٠١٠، قدم البنك مفهوم "نهج الأهلي" الذي يتركز على خمس قيم اساسية من الخدمات المصرفية الا وهي النهج المحترف والنهج الذكي والنهج المريح ونهج الجودة ونهج المسؤولية والذي يعكس مدى التزام البنك بتزويد العملاء بأفضل المنتجات والخدمات مؤكدا على ان البنك الأهلي هو الوجهة الافضل لجميع العملاء في سلطنة عمان .

٤،١ النهج المحترف:

يسعى البنك الأهلي من خلال النهج المحترف من تقديم خدمات مصرفية لا مثيل لها للشركات مع مجموعة من المنتجات التي تتمثل في: الخدمات المصرفية للشركات وخدمات الخزانة و حلول التمويل التجاري وخدمات التغطية العامة.

من خلال هذه الخدمات سوف يتمكن البنك الأهلي من تقديم حلول مصرفية مصممة خصيصا لربائته من الشركات وتقديم مجموعة شاملة من خدمات النقد الاجنبي في سوق المال ويكون الحل الامثل لتمويل احتياجات تجارة الشركات والمساعدة في نمو السلطنة من خلال تمويل خدمة احتياجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

٢، ٤ النهج الذكي:

قام البنك الأهلي في الآونة الأخيرة بالعديد من المبادرات في قطاع التجزئة مع وجود طموحات كبيرة لإطلاق منتجات متطورة للغاية وخدمات لتلبية متطلبات العملاء في قطاع التجزئة. وتأتي عروض القروض المصرفية الذكية المتنوعة وبرامج الودائع لتلبية جميع احتياجات عملاء التجزئة التي تضم حساب حصادي للادخار والذي يوفر للعميل فرص الفوز بشكل يومي وشهري وجائزة راتب مدى الحياة. وحساب ادخاري الذي يمكن العملاء من التمتع بمجموعة من المزايا الفريدة. وحساب هديتي الذي يوفر الفائدة كاملة مقدما على مدة الوديعة وقرض بيتي الذي يقدم بداية سهلة للمساعدة في تمويل العملاء للحصول على منازلهم الرئيسية أو الثانوية. وايضا قرضي الذي يمكن العميل الحصول على قرض شخصي ميسر وبطاقات الائتمان.

كما يوفر قسم الخدمات المصرفية الخاصة في البنك الأهلي متمثلا في مدراء علاقات عامة متخصصين لتقديم خدمات مصرفية استثمارية واستشارية ومنتجات مصرفية ميسرة وخدمات لتلبية متطلبات العملاء المالية المتنوعة.

٣، ٤ النهج المريح:

يتمحور النهج المريح في كل ما يتعلق بالمستهلكين. فقد أصبح البنك الأهلي المقصد والوجهة المفضلة للعملاء عندما يتعلق الأمر براحة خدمة العملاء التي تتمثل في: الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والرسائل المصرفية القصيرة وخدمات البطاقات وغيرها مما يعطي كل زبون باقاة متكاملة من الحلول المصرفية.

٤، ٤ نهج الجودة:

جودة الخدمات المصرفية لا تتمثل فقط في وعود البنك الأهلي لخدمة المجتمع بشكل افضل من الغير ولكنها تتمثل في تسخير قوة التكنولوجيا لتقديم خدمات مصرفية أكثر كفاءة.

أصبح البنك الأهلي بخدماته المميزة مثل: نظام متابعة قروض التجزئة ونظام إدارة الشكاوى والدورات التدريبية للموظفين هو الاسم الرائد في عالم البنوك عندما يتعلق الأمر بالجودة والكفاءة. وسوف تتيح هذه الخدمات للعملاء من التمتع بفعالية الحصول على القروض من البنك والتمتع بخدمات عملاء وردود افعال لا مثيل لها.

٥، ٤ نهج المسؤولية:

لا تقتصر خدمات البنك الأهلي على الشركات والأفراد فقط، وإنما تمتد أيضا لخدمة المجتمع ككل وفيما يتعلق بنهج المسؤولية فإن البنك الرائد في السلطنة يسعى لتوفير خدمات مثالية للمجتمع ككل.

٥. المسؤولية الاجتماعية والرعاية

١، ٥ حملات التبرع والدعم اليومية خلال شهر رمضان المبارك من حصادي:

ساهم البنك الأهلي بما مجموعه ٢٠,٩٤٢ ريال موزعه على أكثر من ثمان جمعيات خيرية في مختلف أرجاء السلطنة خلال شهر رمضان المبارك عام ٢٠١٠م. واحتوت هذه المساهمة على:

- ٦ دفعات تحتوي على ٢٠٠ حقيبة مدرسية مجهزة بكافة المستلزمات القرطاسية لمراكز الوفاء الاجتماعي في كل من نزوى وصحار وابراء وصور وعبري وصلالة.
- مجموع ١١ شيكا مجموع كل واحد منها ١,٠٠٠ ريال لجمعية النور للمكفوفين في مسقط ونزوى وجمعيات المرأة العمانية في كل من صور وبركاء وابراء وعبري وصلالة ومجموعة دعم أسر متلازمة داون والجمعية الوطنية للتوعية بالسرطان ودار العطاء في مسقط

- المساهمة بمجموعة من الوسائل والأدوات لدعم ذوي الاحتياجات الخاصة متمثلة في عدد من الكراسي المتحركة والمكازات للجمعية العمانية للمعوقين في صحار ومسقط.
- المساهمة بمجموعة من شاشات التلفاز المسطحة والطابعات والأحبار وأجهزة التصوير لجمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة في مسقط.
- المساهمة ب ٣ كتب باللمس (مكتبة متنقلة) لجمعية النور للمكفوفين في مسقط.

٢، ٥ الراعي الذهبي للمؤتمر السنوي لحوكمة الشركات:

تفرد البنك الأهلي ليكون الراعي الذهبي لمؤتمر حوكمة الشركات والذي عقد بتاريخ ٢١ أكتوبر - ١ نوفمبر في فندق قصر البستان تحت رعاية معالي مقبول بن علي سلطان وزير التجارة والصناعة.

٣، ٥ دوري البنك الأهلي للدرجة الأولى:

في الأول من نوفمبر أصبح البنك الأهلي هو الراعي الأول على الإطلاق للاتحاد العماني لكرة القدم لدوري الدرجة الأولى. وتأتي رعاية البنك الأهلي للتأكيد على ضمان نجاح واحترافية الدوري والتي سيعرف من الآن وصاعداً باسم "دوري البنك الأهلي".

٤، ٥ زعامة التحدي الصحي:

عقد البنك الأهلي حلقة عمل مبتكرة لمدة يومين في فندق جراند حياة مسقط بعنوان "التحدي الصحي" وتقدم هذه المبادرة لعملاء البنك وتم تنفيذ هذا البرنامج من قبل البنك بالتعاون مع معهد مكجانون للصحة الاستباقية بفرنسا وحضر حلقة العمل عدد كبير من القادة والرواد في عالم المال والأعمال بالسلطنة.

٥، ٥ حملة الحفاظ على الطاقة:

في صيف عام ٢٠١٠ شارك البنك الأهلي في حملة المحافظة على طاقة عمان والتي كانت تهدف الى توفير ١٠٪ من استهلاك الطاقة الكهربائية خلال فصل الصيف.

٦، ٥ الراعي الماسي لكرة الكريستال الخيرية:

اقيمت هذا العام وبتنظيم من رابطة المرأة في السفارة البريطانية فعاليات كرة الكريستال الخيرية لدعم توفير ٤٠ منحة دراسية للطلاب العمانيين للدراسة في المملكة المتحدة وانطلاقاً من هذه المبادرة ، فإن البنك الأهلي يثبت مرة أخرى توجهاته الثابتة والتزامه بالمسؤوليات الاجتماعية تجاه المجتمع.

٦. التصنيف الائتماني

نتيجة للتطورات المستمرة والملموسة لجميع مؤشرات الأداء المحققة من قبل البنك الأهلي بعد تحوله الى بنك تجاري رفعت وكالات التصنيف الائتماني تصنيف البنك الأهلي.

١، ٦ وكالة فيتش للتصنيف الائتماني:

حصل البنك الأهلي على اضافة أخرى في إنجازاته المبهرة وذلك بحصوله على تصنيف BBB+ من قبل وكالة فيتش للتصنيف الائتماني. ورفع تصنيف البنك الأهلي فيما يختص بتقييم العملات الأجنبية قصيرة الأجل وطويلة الأجل إلى A2 و BBB+.

٢، ٦ الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني (كابيتال انتليجنس):

رفعت الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني (كابيتال انتليجنس) تصنيف البنك فيما يختص بتقييم العملات الأجنبية قصيرة الأجل إلى A2 وطويلة الأجل إلى BBB+.

٧. الأداء المالي

يعتبر البنك الأهلي أحد البنوك القليلة في المنطقة التي استطاعت الحفاظ على أداء مالي رائع رغم تأثيرات ركود الاقتصاد العالمي. أثبتت النتائج المالية لعام ٢٠١٠ أن الأساس المالي للبنك قوي ولديه القدرة على تقديم مستوى أداء متميز في سوق محتدم بالمنافسة.

يتبع البنك إرشادات وتوجيهات البنك المركزي العماني بالإضافة الى توجيهات فريق ادارة المخاطر مما يمكن البنك من التركيز على جميع المعاملات المصرفية. ان إتباع هذه الإستراتيجية أثمرت بمعدل نمو متواصل توجت بمعدل نمو بلغ ٦٥٪ في صافي أرباح البنك لعام ٢٠١٠م. حيث ان استمرار البنك في العمل على زيادة الفاعلية وإدارة التكاليف وزيادة إنتاج العاملين تتم من خلال تعزيز برامج التدريب وتبني الحلول التكنولوجية. مع إدارة واعية للمصروفات والعمل على تخفيضها من خلال القضاء على الاسراف في الانفاق على الأشياء الغير ضرورية والتركيز على المصروفات المنخفضة التكاليف. كما طبق البنك أرقى ممارسات وأنظمة إدارة المخاطر والتي انعكست ايجابيا على جودة الأصول.

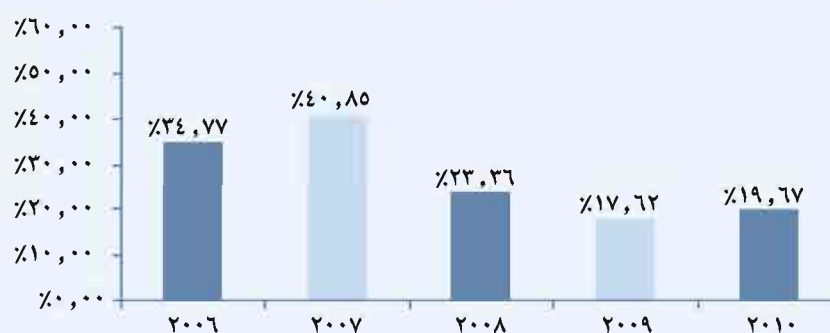
٧،١ المؤشرات المالية:

النمو %	ألف ريال (٢٠٠٩)	ألف ريال (٢٠١٠)	
٣٠,٧٧٪	٦١٦,٠٥٨	٨٠٥,٥٩٤	اجمالي الأصول
٤٧,٧٨٪	٤٤٦,٥٦٣	٦٥٩,٩٠٩	إجمالي السلفيات والقروض
٣٥,٤٥٪	٤٦٦,٧١٠	٦٣٢,١٧٨	ودائع العملاء
٢٧,٨٠٪	٣٢,٣١٥	٤١,٢٩٧	إجمالي إيرادات التشغيل
٦٥,٠٩٪	٨,٥٤١	١٤,١٠٠	صافي الربح السنوي (بعد استقطاع الضرائب)
١٠,٢٤٪	٩٢,٦١٨	١٠٢,١٠٦	رأس المال والاحتياطي

٧،٢ رأس المال والاحتياطيات:

بلغ اجمالي الأصول حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، ١٠٢,١ مليون ريال مقارنة ب ٩٢,٦ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٦٧٪ وهي أعلى بشكل مناسب من النسبة الأدنى المطلوبة من قبل البنك المركزي العماني وهي ١٢٪.

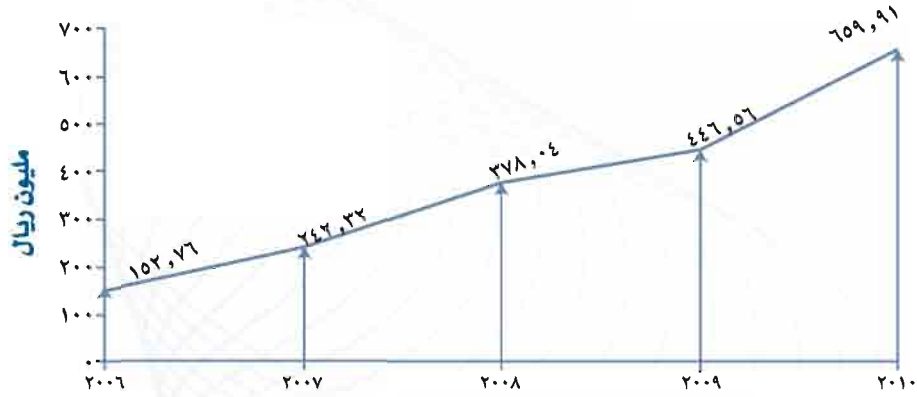
معدل كفاية رأس المال



٧،٣ القروض والسلفيات:

نمت محفظة القروض بنسبة ٤٧,٧٨٪ لتبلغ ٦٥٩,٩١ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقارنة ب ٤٤٦,٥٦ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. استمر البنك في انتاج سياسة مدروسة ومتقنة في ادارة المخاطر تماشيا مع النمو المطرد للبنك ولتلبية احتياجات العملاء المتزايدة.

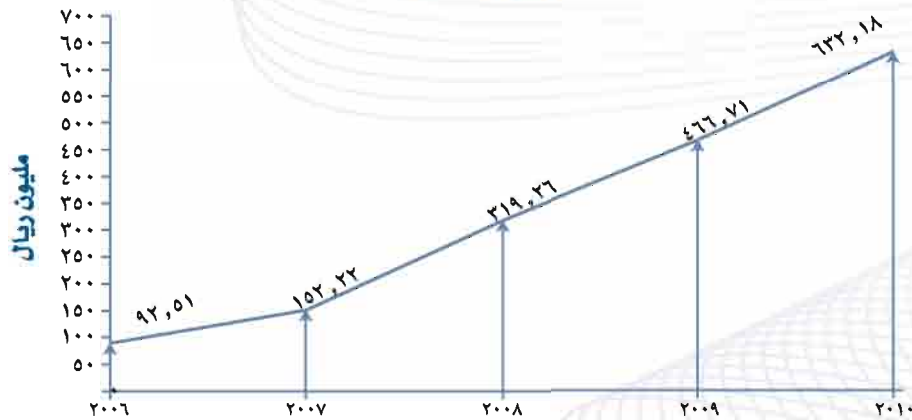
اجمالي القروض والسلفيات



٧،٤ ودائع العملاء:

ارتفعت ودائع العملاء لتصل الى ٦٣٢,١٨ مليون ريال في ٢٠١٠ بمعدل زيادة ٣٥,٤٥٪ على ٢٠٠٩. ان هذا النمو يأتي تماشيا مع انتاج البنك استراتيجية بناء قاعدة ودائع مستقرة ومنخفضة التكاليف.

ودائع العملاء



٧.٥ صافي الأرباح:

ارتفعت أرباح البنك الأهلي بعد خصم الضرائب بنسبة ٦٥٪ إلى ١٤,١ مليون ريال للعام ٢٠١٠.

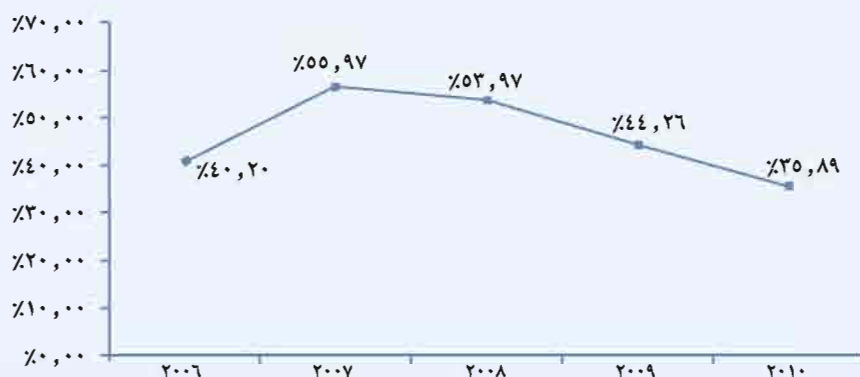
العائد على متوسط حقوق الملكية



٧.٦ التكلفة إلى نسبة الدخل:

شهد عام ٢٠١٠ تحسن مستمر في هذه النسبة حيث أن تكاليف التشغيل زادت من سنة إلى أخرى وتتناسب زيادة النفقات مع متطلبات الأعمال وخطط أعمال البنوك

التكلفة إلى نسبة الدخل



٨. إدارة المخاطر والضوابط الداخلية

يضم البنك قسماً منفصلاً لإدارة المخاطر تم تأسيسه أواخر عام ٢٠٠٧ لدعم نموذج الأعمال للخدمات المصرفية التجارية حيث يقوم قسم إدارة المخاطر بمراقبة أماكن المخاطر الرئيسية للبنك ومن ثم إبلاغ الإدارة.

الهدف الأساسي من إدارة المخاطر هو ضمان عدم تعرض أصول البنك ومحفظه الالتزامات ومكانتها التجارية ونشاطاتها الائتمانية والتشغيلية للخسائر التي قد تهدد وجودها حيث تقوم إدارة المخاطر بالمساعدة في ضمان الحفاظ

على رأس مال البنك ومكانته التجارية من اي مخاطر قد تحدث.

يقوم البنك بإدارة المخاطر بشكل فعال من خلال اعتماد إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من الخدمات المصرفية التجارية حيث أنها تؤكد على فهم واضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء وقدرات تقديم الخدمات والمنافسة علاوة على البيئة التنظيمية وقيم المساهمين وبيئة الاقتصاد العالمية التي تقودنا لتحديد المخاطر المختلفة.

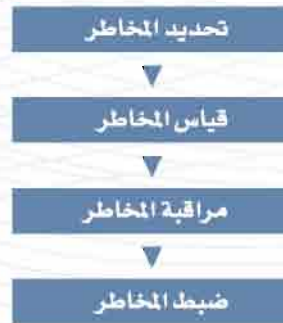
بعد عملية تحديد الاخطار ستكون الخطوة التالية هي وضع السياسات والإجراءات مع الأخذ بالاعتبار بالمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية لمراقبة وضبط المخاطر في حدود المعقول.

يكن أساس هذا التوجه هو تأسيس هيكل متجاوب حول كل نوع من انواع المخاطر والسلطة اللازمة المختصة للتعامل مع هذه المخاطر تماشياً مع أهداف الأعمال المعتمدة من مجلس الادارة.

تعتمد المسؤولية الأساسية لإدارة المخاطر على الأعمال ومساحات التشغيل المسؤولة عن توليد مواضع المخاطر حيث تقوم إدارة المخاطر بتوفير فحص عميق ضد القرارات الخطرة ومنصة مستمرة لتقييم ومراقبة وحصر المخاطر على المستوى الفردي والمستوى العام للمحفظة.

هيكل ادارة المخاطر

لضمان الإستقلالية ، قسم إدارة المخاطر بالبنك يرفع تقاريره مباشرة إلى نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات الداعمة. يشتمل قسم إدارة المخاطر بالبنك على أربعة عناصر وهي:



اطار عمل المخاطر

قام البنك بوضع سياسات واجراءات لتقييم كفاءة رأس المال من حيث لوائح البنك المركزي العماني والتي اعتمدها مجلس الإدارة والتي يقوم البنك على أساسها بتقييم رأس ماله ضد ملفه الخاص بالمخاطر وذلك لضمان قدرة تغطية رأس المال من دعم مواد المخاطر التي تم اكتشافها.

يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من أن اللجنة العليا تقوم بتأسيس الاطار الذي يحدد ويقيس ويراقب ويبلغ عن كل المخاطر المهمة ذات الصلة حيث أن المخاطر تشمل معدل الائتمان والسوق والتشغيل والفائدة بالإضافة إلى مخاطر السيولة وقام قسم ادارة المخاطر بتحديد مواد المخاطر التي تعرض لها البنك وقام بتعريف الإطار الضروري لقياس ومراقبة والإبلاغ عن هذه المخاطر على أسس زمنية محددة.

تقوم مجالس ولجان الإدارة التالية بإدارة وضبط مواد المخاطر على البنك:

- مجلس الإدارة
- لجنة التدقيق
- لجنة التنفيذ والإئتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الإئتمان والاستثمار
- لجنة التعويض
- لجنة الإدارة
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة الأصول والموجودات
- لجنة عمليات المخاطر
- لجنة خدمات الدعم

الضبط الداخلي

تدرك إدارة البنك أن أهمية الضبط الداخلي السليم لا تكمن فقط في الحد من المخاطر وإنما الإدارة الفعالة لهذه المخاطر في البنك حيث قام البنك بتطوير ضوابط داخلية كافية ونظام يقوم بمراقبة العمليات بشكل يومي استنادا للقوانين واللوائح المحلية علاوة على تجهيز كشوفات مالية معتمدة وغيرها من المعلومات المالية.

٩- المناسبات وتدريب الموظفين

٩،١ إجتماع الجمعية العامة السنوية في مارس ٢٠١٠:

خلال الإجتماع العام السنوي قام المساهمين بإعتماد النتائج المالية المدققة للبنك بنهاية ديسمبر ٢٠٠٩.

٩،٢ يقوم البنك الأهلي بتنظيم حلقة عمل للموظفين حول "العادات السبع للأشخاص ذات الكفاءة العالية"، حيث يتم تنظيمها لضمان التطور العام لموارد التنفيذ المؤهولة في الفترة من ١٩ إلى ٢٢ إبريل في فندق كراون بلازا - مسقط.

٩،٣ التدريب على الأمن المعلوماتي في مسقط في ٩ مايو ٢٠١٠: لضمان استفادة الموظفين والعملاء قام البنك الأهلي في ٢٠١٠ بتنفيذ برنامج تدريبي للأمن المعلوماتي لموظفي البنك لتعريفهم على نحو جيد بالأمن المعلوماتي في البيئة المصرفية.

٩،٤ سحب راتب مدى الحياة: تم اجراء السحب الكبير لراتب حصادي مدى الحياة في ٢٢ يوليو في صلالة وفاز عميل فرع نزوى بالجائزة الكبرى وهي عبارة عن مبلغ ٢٥٠ ألف ريال موزعة على ٢٥٠ شهرا بواقع ألف ريال شهريا.

٩،٥ إفطار جماعي للموظفين: تكريما واحتفالاً بشهر رمضان المبارك يقوم البنك الأهلي متمثلاً في أعضاء مجلس الإدارة والموظفين من جميع الأقسام بتنظيم إفطار جماعي أقيم في فندق انتركونتيننتال في مسقط.

٩،٦ إجتماع الجمعية العمومية العامة غير العادية: عقد البنك الأهلي إجتماع الجمعية العمومية العامة غير العادية في ١ ديسمبر ٢٠١٠ في فندق جراند حياة مسقط تحت رعاية الفاضل حمدان بن علي بن ناصر الهنائي النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة حيث قام مجلس الإدارة خلال الإجتماع بطلب إعتماد المساهمين لإصدار ٣٥ مليون سند غير قابلة للتحويل وغير مضمونة وثانوية من خلال طرح خاص بمبلغ ريال وخمس بيسات للسند (قيمة السند ريال واحد وخمس بيسات لتكاليف الإصدار) حيث حصل البنك على اعتماد المساهمين لإصدار السندات.

٩،٧ السندات الثانوية :

أكمل البنك الأهلي بنجاح إصدار سندات ثانوية بحجم ٣٥ مليون ريال مدتها سبع سنوات مع خيار طلب إسترداد المبلغ من قبل البنك بعد مضي خمس سنوات. مقابل إصدار ٣٥ مليون ريال تلقى البنك التزامات بقيمة ٥٥ مليون ريال مما أدى إلى تغطية الإكتتاب بنسبة ١٦٠٪. تم إدراج السندات في سوق مسقط للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠. بعد إصدار السندات أصبح معدل كفاية رأس المال ٢٠٪ وهو أعلى من المتطلبات التنظيمية (١٢٪). تم إصدار السندات بمعدل فائده ٥،٥٪ مما يعكس ثقة المستثمرين في البنك.

١٠- الخاتمة

يوصل البنك الأهلي استراتيجيته القائمة على نمو الأعمال بطريقة ذكية من خلال عرض منتجات جذابة وخدمات نوعية لعملائه وللمضي قدماً فإن البنك يثق في تحقيق الهدف المنشود من خلال توسيع قاعدة العملاء مع تطوير قوي للبنية الأساسية لتقنية المعلومات للبنك ونمو شبكته وتنوع سلسلة المنتجات المصرفية ويمتلك البنك مكانة جيدة لأمتداد نموه في هذا العام مع توافر مبادرات متعددة ليصبح البنك الأفضل في سلطنة عمان.

وسائل الاتصال

الفروع

الوطية	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل
السيب	ص.ب ٢٧٠ ، الرمز البريدي: ١٢١ السيب
صحار	ص.ب ٤٥٤ ، الرمز البريدي: ٣٢١ الطريف
نزوى	ص.ب ١٢١٢ ، الرمز البريدي: ٦١١ نزوى
صور	ص.ب ٨٠٦ ، الرمز البريدي: ٤١١ صور
عبري	ص.ب ٣٠٠ ، الرمز البريدي: ٥١٦ عبري
صلالة	ص.ب ٦٣٦ ، الرمز البريدي: ٢١١ صلالة
الفجرة	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل
إبرا	ص.ب ٥٦٥ ، الرمز البريدي: ٤٠٠ إبرا
بركاء	ص.ب ٤٩٤ ، الرمز البريدي: ٣٢٠ بركاء
الخوض	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل
الخوير	ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل

المكتب الرئيسي

العنوان البريدي

ص.ب ٥٤٥ ، الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل

مركز الاتصالات

الموقع على الانترنت:

البريد الإلكتروني:

هاتف: ٢٤٥٧٧٠٠٠ (+٩٦٨) فاكس ٢٤٥٦٨١٦٨ (+٩٦٨)

٢٤٥٧٧١٧٧ (+٩٦٨)

www.ahlibank-oman.com

info@ahlibank-oman.com



هاتف ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

كي بي أم جي
للمحاسبة والاستشارات
منطقة مطرحة التجارية
ص ب ١١٢، ر.ب
سلطنة عمان

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في البنك الأهلي (ش.م.ع.)

تقرير على القوائم المالية

لقد راجعنا القوائم المالية للبنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفق النقدي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص عن السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى الواردة على الصفحات من ٥٨ إلى ١٠١

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

مسئوليتنا هي إبداء الرأي على هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي نقوم بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية الملائمة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف التوصل إلى درجة مقبولة من القناعة عما إذا كانت القوائم المالية تخلو من أخطاء جوهرية. تتضمن أعمال المراجعة القيام بإجراءات بغرض الحصول على أدلة مراجعة عن المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا بما في ذلك تقييم مخاطر التحريف الجوهرية بالقوائم المالية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ. عند القيام بتقييم لهذه المخاطر نأخذ في الاعتبار ضوابط الرقابة الداخلية الملائمة لقيام البنك بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بغرض تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في سياق هذه الظروف وليس بغرض إبداء الرأي عن مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك. كما تتضمن المراجعة أيضاً تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي وضعتها إدارة البنك بالإضافة إلى تقييم للعرض الكلي للقوائم المالية.

وفي اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الذي نقوم بإبدائه.

الرأي

وفي رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك الأهلي ش.م.ع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا أن القوائم المالية للبنك الأهلي ش.م.ع. كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ من جميع النواحي الجوهرية تتمشى مع:

- متطلبات الإفصاح الملائمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال؛
- ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.

مايكل جي دابيو ارمسترونج

٢٥ يناير ٢٠١١

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار أمريكي	دولار أمريكي
			الأصول	
١٠٨,٨١٩,٧٦٥	٦٦,٤١٨,٣٥٩	٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٨٢,٦٤٨,٧٤١
٧,٢٠٨,٩٢٣	١٥,٤٣٨,٩٩١	٥	مستحق من بنوك أخرى	١٨,٧٢٤,٤٧٦
٦,١٩٨,٢١٩	٧,٤١٢,٦٦٦	٧	استثمارات مالية محتفظ بها للمتاجرة	١٦,٠٩٩,٢٧٠
٤٤٣,٥٦٢,٢٤٣	٦٥٦,٤١٣,٤٠٦	٦	قروض وسلف إلى العملاء	١,١٥٢,١٠٩,٧٢٢
٢٤,٩٥٠,٧٢٦	٤٦,٤٨٦,٥٩٢	٧	استثمارات مالية متاحة للبيع	٩٠,٧٨١,١٠٦
١,٢٦٥,٧٠٠	١٣٠,٧٠٠	٧	استثمارات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق	٣,٢٨٧,٥٢٢
٩,١٩٠,١٣١	٨,٤٨٢,٦٤٨	٨	عقارات ومعدات	٢٣,٨٧٠,٤٧٠
٣٤٤,٤٥٥	٣٦٠,١٦٢	٩	أصل ضريبة مؤجلة	٨٩٤,٦٨٩
٤,٥١٧,٨٧٠	٤,٤٥٠,٨٩٠	١٠	أصول أخرى	١١,٧٣٤,٧٢٦
٦١٦,٠٥٨,٠٣٢	٨٠٥,٥٩٤,٤١٤		مجموع الأصول	١,٦٠٠,١٥٠,٧٢٢
			الالتزامات	
٣٥,١٤٩,٩٢٦	٥,٩٥٨,٩٢٦		مستحق لبنوك أخرى	٩١,٢٩٨,٥٠٩
٤٦٦,٧١٠,٣٣٦	٦٣٢,١٧٧,٩٣١	١١	ودائع العملاء	١,٢١٢,٣٣٤,٦٣٩
٧,٨٦٣,٤٥٩	٦,٦١٣,٤٥٩	١٢	قروض أخرى	٢٠,٤٢٤,٥٦٩
١,٧٥٦,٨٦١	٢,٥٩٠,٣٩٤	٩	ضرائب	٤,٥٦٣,٢٧٥
١١,٩٥٨,٩٦٠	١٦,١٤٧,٢٥٦	١٣	التزامات أخرى	٣١,٠٦٢,٢٣٣
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	التزامات ثانوية	-
٥٢٣,٤٣٩,٥٤٢	٧٠٣,٤٨٧,٩٦٦		مجموع الالتزامات	١,٨٢٧,٢٤١,٤٧١
			حقوق الملكية	
٦٧,٨٤٦,١٥٤	٧١,٢٣٨,٤٦٢	١٥	رأس المال	١٧٦,٢٢٣,٧٧٧
٧,٠٣٣,٦٨١	٨,٤٤٣,٦٩٨	١٦	احتياطي قانوني	١٨,٢٦٩,٣٠١
١,٥٥٨,٥٥٤	٢,٢٦٣,٥٦٢	١٧	احتياطيات بنكية عامة	٤,٠٤٨,١٩٢
٣,٩٢٢,٨٦٧	٦,٥٤٣,٠٤٨	٦	احتياطي خسائر قروض عامة	١٠,٢١٥,٢٣٩
٩٣,٥٥٨	٢٣٠,٥٨٢		التغيرات المترتبة في القيم العادلة	٢٤٣,٠٠٨
١٢,١٥٣,٦٧٦	١٣,٢٨٧,٠٩٦		أرباح محتجزة	٣١,٥٦٧,٩٩٠
٩٢,٦١٨,٤٩٠	١٠٢,١٠٦,٤٤٨		مجموع حقوق الملكية	٢٤٠,٥٦٧,٥٠٧
٦١٦,٠٥٨,٠٣٢	٨٠٥,٥٩٤,٤١٤		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	١,٦٠٠,١٥٠,٧٢٢
٣٠,٦٧٠,٧٣٦	٤٤,٢٢٢,٩٧٣	٢٧	التزامات وارتباطات عرضية	٧٩,٦٦٤,٢٤٩

اعتمد مجلس إدارة البنك هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١١ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:


عبد العزيز بن محمد البلوشي
 الرئيس التنفيذي


خالد بن حمود البوسعيدي
 رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٦٣ إلى ١٠١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
 تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٧

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٩ ريال	٢٠١٠ ريال	إيضاح	٢٠١٠ دولار أمريكي	٢٠٠٩ دولار أمريكي
٢٨,٠٨٨,١٩٠	٣٤,٨٢٨,٦٨٥	١٩	٩٠,٤٦٤,١١٧	٧٢,٩٥٦,٣٣٨
(١٤,٤١٧,٥٩٨)	(١٥,٤٦٤,٤٧٤)	٢٠	(٤٠,١٦٧,٤٦٤)	(٣٧,٤٤٨,٣٠٧)
١٣,٦٧٠,٥٩٢	١٩,٣٦٤,٢١١		٥٠,٢٩٦,٦٥٣	٣٥,٥٠٨,٠٣١
٤,٢٢٦,٣٩٠	٦,٤٦٧,٨٩٤	٢١	١٦,٧٩٩,٧٢٥	١٠,٩٧٧,٦٣٧
١٧,٨٩٦,٩٨٢	٢٥,٨٣٢,١٠٥		٦٧,٠٩٦,٣٧٨	٤٦,٤٨٥,٦٦٨
(٢٦٦,١٠٨)	(٤٩٨,٧٧٩)	٦	(١,٢٩٥,٥٣٠)	(٦٩١,١٩٠)
(٤,٣٦١,١٨٥)	(٤,٩٥٩,٤٣٦)	٢٢	(١٢,٨٨١,٦٥٢)	(١١,٣٢٧,٧٥٤)
(٨٧١,١٨٧)	(١,١١٩,٧٨٥)	٨	(٢,٩٠٨,٥٣٢)	(٢,٣٦٢,٨٢٣)
(٢,٦٨٨,٨٧٤)	(٣,١٩١,٢٥٥)	٢٣	(٨,٢٨٨,٩٧٤)	(٦,٩٨٤,٠٨٩)
(٨,١٨٧,٣٥٤)	(٩,٧٦٩,٢٥٥)		(٢٥,٣٧٤,٦٨٨)	(٢١,٢٦٥,٨٥٦)
٩,٧٠٩,٦٢٨	١٦,٠٦٢,٨٥٠		٤١,٧٢١,٦٩٠	٢٥,٢١٩,٨١٢
(١,١٦٨,٤٦٤)	(١,٩٦٢,٦٨٥)	٩	(٥,٠٩٧,٨٨٣)	(٣,٠٣٤,٩٧٠)
٨,٥٤١,١٦٤	١٤,١٠٠,١٦٥		٣٦,٦٢٣,٨٠٧	٢٢,١٨٤,٨٤٢
٢٥٢,٩٦٣	١٣٧,٠٢٤		٣٥٥,٩٠٦	٦٥٧,٠٤٧
٢٥٢,٩٦٣	١٣٧,٠٢٤		٣٥٥,٩٠٦	٦٥٧,٠٤٧
٨,٧٩٤,١٢٧	١٤,٢٣٧,١٨٩		٣٦,٩٧٩,٧١٣	٢٢,٨٤١,٨٨٩
١٢,٠٠	١٩,٨٠	٢٤	٥,١٤	٣,١٢

الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٦٣ إلى ١٠١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٧

قائمة التدفق النقدي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٧٠٩,٦٢٨	١٦,٠٦٢,٨٥٠		٤١,٧٢١,٦٩٠	٢٥,٢١٩,٨١٢
٨٧١,١٨٧	١,١١٩,٧٨٥	٨	٢,٩٠٨,٥٣٢	٢,٢٦٢,٨٢٣
٧٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠		٣٢٤,٦٧٥	١٩٤,٨٠٥
٢٦٦,١٠٨	٤٩٨,٧٧٩		١,٢٩٥,٥٣٠	٦٩١,١٩٠
٣٣,٨٢٩	٣٣,٦١١	١٣	٨٧,٣٠١	٨٧,٨٦٨
(٥٠,٠٥٠)	٤٨٤		١,٢٥٧	(١٣,١١٧)
-	(٩٣,٣٢٧)	٢١	(٢٤٢,٤٠٨)	-
١٠,٩٥٠,٧٠٢	١٧,٧٤٧,١٨٢		٤٦,٠٩٦,٥٧٧	٢٨,٤٤٣,٢٨١
(١٦,٠٤١)	(١٩,٨٤١)	١٣	(٥١,٥٣٥)	(٤١,٦٦٥)
(١٤٩,٣٥٦)	(٦٤,٦٧٧)		(١٦٧,٩٩٢)	(٣٨٧,٩٣٨)
(٦٨,٥٣٠,٥٩٠)	(٢١٣,٣٤٩,٩٤٢)		(٥٥٤,١٥٥,٦٩٤)	(١٧٨,٠٠١,٥٣٢)
(٢,٩٢٠,٨٢٤)	٦٦,٩٨٠		١٧٣,٩٧٤	(٧,٥٨٦,٥٥٦)
١٤٧,٤٥٤,٠٤١	١٦٥,٤٦٧,٥٩٥		٤٢٩,٧٨٥,٩٦١	٣٨٢,٩٩٧,٥٠٩
٥,٢٤٣,٣٥٣	٤,١٢٤,٥٢٦		١٠,٧١٣,٠٥٧	١٣,٦١٩,٠٩٩
٩٢,٠٣١,٢٨٥	(٢٦,٠٢٨,١٧٧)		(٦٧,٦٠٥,٦٥٢)	٢٣٩,٠٤٢,٢٩٨
(٤٤,٦٠٠)	(٧٥,٠٠٠)		(١٩٤,٨٠٥)	(١١٥,٨٤٤)
(٤٧٧,٦٥٦)	(١,١٤٤,٨٥٩)		(٢,٩٧٣,٦٦٠)	(١,٢٤٠,٦٦٥)
٩١,٥٠٩,٠٢٩	(٢٧,٢٤٨,٠٣٦)		(٧٠,٧٧٤,١١٧)	٢٣٧,٦٨٥,٧٨٩
(٨,٠٦٥,٠٢٨)	(١,٣٨٤,٩٦٢)		(٣,٥٩٧,٣٠٤)	(٢٠,٩٤٨,١٢٥)
(١,٧٧٧,٨٥٦)	(٤١٥,٩٧٧)		(١,٠٨٠,٤٦٠)	(٤,٦١٧,٨٠٨)
٥,٠٥٠	٣,١٩١		٨,٢٨٨	١٣,١١٧
(٩,٨٢٧,٨٢٤)	(١,٧٩٧,٧٤٨)		(٤,٦٦٩,٤٧٦)	(٢٥,٥٥٢,٨١٦)
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٣,٨٩٦,١٠٤	-
(١٦,٠٧٣,٨٣٣)	(١,٢٥٠,٠٠٠)		(٣,٢٤٦,٧٥٣)	(٤١,٧٥٠,٢١٧)
(٣,٢٣٠,٧٧٠)	(٤,٧٤٩,٢٣١)		(١٢,٣٣٥,٦٦٥)	(٨,٣٩١,٦١٠)
(١٩,٣٠٤,٦٠٣)	٣٤,٠٠٠,٧٦٩		٨٨,٣١٣,٦٨٦	(٥٠,١٤١,٨٢٧)
٦٢,٣٦٦,٥٩٢	٤,٩٥٤,٩٨٥		١٢,٨٧٠,٠٩٣	١٦١,٩٩١,١٤٦
٤٨,٠٢٧,٨٤٧	١١٠,٣٩٤,٤٣٩		٢٨٦,٧٣٨,٨٠١	١٢٤,٧٤٧,٦٥٥
١١٠,٣٩٤,٤٣٩	١١٥,٣٤٩,٤٢٤	٢٥	٢٩٩,٦٠٨,٨٩٤	٢٨٦,٧٣٨,٨٠١

الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٦٣ إلى ١٠١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	ريال	احتياطي محتجزة	أرباح القيمة	التغيرات الاحتياطي	خسائر قروض القيمة	احتياطي عام	احتياطي بنكية عامة	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	إيضاح
٩٢,٦١٨,٤٩٠	١٢,١٥٢,٦٧٦	٩٢,٥٥٨	٢,٩٣٢,٨١٧	١,٥٥٨,٥٥٤	٧,٠٣٣,٦٨١	-	٦٧,٨٤٦,١٥٤				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
١٤,١٠٠,١٦٥	١٤,١٠٠,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
١٤,١٠٠,١٦٥	١٤,١٠٠,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر - بعد خصم الضرائب صافي مكاسب غير محققة على استثمارات متاحة للبيع
١٣٧,٠٢٤	-	١٣٧,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٤,٣٣٧,١٨٩	١٤,١٠٠,١٦٥	١٣٧,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	(١,٤١٠,٠١٧)	-	-	-	١,٤١٠,٠١٧	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي خسائر قروض عامة
-	(٢,٦١٠,١٨١)	-	-	٢,٦١٠,١٨١	-	-	-	-	-	-	١٦
١٠٦,٨٥٥,٦٧٩	٢٢,٣٣٣,٦٤٣	٢٣٠,٥٨٢	٦,٥٤٣,٠٤٨	١,٥٥٨,٥٥٤	٨,٤٤٣,٦٩٨	-	٦٧,٨٤٦,١٥٤				٦
-	(٧٠٥,٠٠٨)	-	-	٧٠٥,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين مدرجة
-	(٣,٣٩٢,٣٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مباشرة في حقوق الملكية
(٤,٧٤٩,٣٣١)	(٤,٧٤٩,٣٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي بنكية عامة
١٠٢,١٠٦,٤٤٨	١٣,٣٨٧,٠٩٦	٢٣٠,٥٨٢	٦,٥٤٣,٠٤٨	٢,٣٦٢,٥٦٢	٨,٤٤٣,٦٩٨	-	٧١,٣٣٨,٤٦٢				إصدار أسهم مجانية
٣٦٥,٣١١,٥٥٣	٣٤,٧٧١,٦٧٨	٥٩٨,٩١٤	١٦,٩٩٤,٩٣٠	٥,٨٧٩,٢٨٢	٢١,٩٣١,٦٨٣	-	١٨٥,٠٣٤,٩٦٦				توزيعات أرباح مدفوعة عن عام ٢٠٠٩
											الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال)
											الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (دولار أمريكي)

الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٢٢ إلى ١٠١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة ٥٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إيضاح	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطيات بنكية عامة	احتياطي خسائر قروض عامة	التغيرات العادية	أرباح محتجزة	المجموع
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩	٦٤,٦١٥,٣٨٤	٦,٣٩٠,٤٤٠	٣,١١٩,٨٩٥	١,١٣١,٤٩٦	٢,٣٧٢,٧٦٩	(١٥٩,٤٠٥)	٩,٧٨٤,٥٥٤	٨٧,٠٥٥,١٣٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,١٦٤	٨,٥٤١,١٦٤
دخل شامل آخر - بعد خصم الضرائب صافي مكاسب غير محققة على استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,١٦٤	٨,٥٤١,١٦٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	٢٥٢,٩٦٣	-	٢٥٢,٩٦٣
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	(٣,٠٥٩,٦٧٠)	٣,٩١٣,٧٨٦	-	-	٢٥٢,٩٦٣	٨,٥٤١,١٦٤	٨,٧٩٤,١٢٧
محول إلى احتياطي خسائر قروض عامة	-	-	-	-	١,٦٦٠,٠٩٨	-	(٨٥٤,١١٦)	-
معاملات مع المالكين ملروجة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	(١,٦٦٠,٠٩٨)	-
محول إلى احتياطي بنكية عامة	-	-	-	٤٢٧,٠٥٨	-	-	(٤٢٧,٠٥٨)	-
إصدار أسهم مجانية	-	(٣,٣٣٠,٧٧٠)	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن عام ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٣٠,٧٧٠)	(٣,٣٣٠,٧٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (ريال)	٦٤,٦١٥,٣٨٤	٣,٣٣٠,٧٧٠	٧,٠٣٣,٦٨١	١,٥٥٨,٥٥٤	٣,٩٣٢,٨٦٧	٩٣,٥٥٨	١٢,١٥٣,٦٧٦	٩٢,٦١٨,٤٩٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (دولار أمريكي)	١٧٦,٢٢٣,٧٧٧	-	١٨,٣٦٩,٣٠١	٤,٠٤٨,١٩٢	١٠,٣١٥,٣٣٩	٢٤٣,٠٠٨	٣١,٥٦٧,٩٩٠	٢٤٠,٥٦٧,٥٠٧

الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٢٢ إلى ١٠١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات واردة على صفحة ٥٧

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١- أنشطة البنك

البنك الأهلي (ش.م.ع.) (البنك) هو شركة مساهمة عُمانية عامة تأسس في سلطنة عُمان يقوم بأنشطة تجارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من ١٢ فرع. عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٢٤٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقارنةً مع ٢٣٧ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٢- أساس الإعداد

فقرة الالتزام

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

أساس القياس

لقد تم أعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي :

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل يتم قياسها بالقيمة العادلة
- الأدوات المالية المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة .

عملة التشغيل والعرض

يتم إمسك السجلات المحاسبية بالريال العُماني (ريال) وهي عملة التشغيل والتقرير المستخدمة لإعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في القوائم المالية من الريال العُماني بسعر صرف يساوي ٠,٢٨٥ ريال لكل دولار أمريكي واحد، وقد تم إظهارها للملاءمة القارئ فقط. وفيما عدا ما تمت الإشارة إليه، فلم يتم تقريب المعلومات المالية المعروضة.

استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية بحيث تتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة القيام بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة الافتراضات المتعلقة بالتقديرات بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في أية فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات حول المناطق الهامة التي تحتوي على شكوك والأحكام والتقديرات ذات التأثير الهام على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المدرجة بالقوائم المالية هي:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، خلافاً للتي تتعلق بالتقديرات ذات التأثير الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة الاستثمار ما إذا كان ينبغي تصنيفه كمحفظ به للاستحقاق أو محفظ به للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو متاح للبيع.

وبالنسبة للاستثمارات المصنفة كمحفظ بها للاستحقاق، تتأكد الإدارة من استيفاء متطلبات المعيار ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية، وعلى وجه التحديد أن البنك لديه الرغبة والمقدرة على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى الاستحقاق. يصنف البنك الاستثمارات على أنها محفظ بها للمتاجرة إذا تمت حيازتها بصفة أساسية لغرض تحقيق ربح على المدى القصير من قبل الوسطاء.

تصنيف الاستثمارات بالقيم العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل يعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. وعندما لا يتم تصنيفها كمحفظ بها للمتاجرة ولكنها ذات قيم عادلة متاحة ويتم التقرير عن هذه القيم العادلة كجزء من قائمة الدخل بالحسابات الإدارية، إذا تم تصنيفها كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. يتم تصنيف كل الاستثمارات الأخرى على أنها متاحة للبيع.

عدم تأكد التقدير

أهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر عدم التأكد الهامة الأخرى للتقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي، والتي لها المخاطر التي تسبب في تعديل هام على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة يتم الإفصاح عنها أدناه:

الخسائر المحددة لانخفاض قيمة القروض والسلفيات

يجري البنك فحصاً شهرياً على القروض والسلفيات غير النشطة لتقييم مدى إمكانية تكوين مخصص محدد لانخفاض القيمة بقائمة الدخل الشامل، وعلى وجه الخصوص، يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام هامة في تقدير المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب تكوينه. وتعتمد مثل هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتطوي على مختلف درجات عدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على هذه المخصصات.

مخصصات الانخفاض الجماعي في حسابات القروض

بالإضافة إلى المخصصات المحددة والمكونة لمقابلة انخفاض قيم القروض الهامة فردياً وحسابات السلفيات، يكون البنك أيضاً مخصصاً لمقابلة الانخفاض الجماعي في قيم حسابات القروض والسلفيات. هذه القروض والسلفيات والتي رغم أنها لم تحدد على أنها تتطلب مخصص محدد، إلا أن الخبرة التاريخية والبيانات الأخرى ذات الصلة تقيد بإمكانية حدوث خسائر. ولإغراض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم تقسيم الأصول المالية إلى مجموعات اعتماداً على خصائص مخاطر الائتمان مثل نوع الضمان وحالة انتهاء فترات الاستحقاق والعوامل الأخرى ذات الصلة.

إن التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الأصول المالية والتي يتم تقييمها مجتمعة عن الانخفاض في القيمة يتم تقديرها اعتماداً على الخبرة التاريخية للخسائر في الأصول التي لها ملامح مخاطر ائتمان مشابهة لهذه المجموعة. ويتم تعديل الخبرة التاريخية للخسائر اعتماداً على البيانات الحالية ممكنة الملاحظة لتعكس أثر الأحوال الراهنة والتي لا تؤثر على السنوات التي بنيت تلك الخبرة التاريخية عليها وإزالة آثار الأحوال بالفترة التاريخية غير الموجودة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

التغير في السياسات المحاسبية

يتم تطبيق السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالقوائم المالية للبنك بانتظام على كل السنوات المعروضة في البنود التي تعتبر هامة .

٣- السياسات المحاسبية الهامة

الاستثمارات المالية - المحتفظ بها للمتاجرة

يتم إدراج هذه الأصول مبدئياً بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة في الأرباح ناقصاً الخسائر الناشئة من الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة بقائمة الدخل الشامل. يتم إدراج الفوائد المحققة أو توزيعات الأرباح المستلمة في الفوائد والإيرادات المماثلة وإيرادات توزيعات الأرباح على التوالي.

الاستثمارات المالية - المحتفظ بها حتى الإستحقاق

إن الأصول المحتفظ بها للإستحقاق هي تلك الإستثمارات التي تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت والتي ينوي البنك ولديه القدرة على الاحتفاظ بها حتى الإستحقاق. بعد القياس المبدئي يتم قياس الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة إصدار من التملك والرسوم التي هي جزء لا يتجزء من سعر الفائدة السائد. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد والإيرادات المماثلة" في قائمة الدخل الشامل. أي خسائر ناشئة من انخفاض قيمة تلك الإستثمارات يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

الاستثمارات المالية - المتاحة للبيع

بعد الإدراج المبدئي، يتم عادة إعادة قياس الإستثمارات المصنفة "كاستثمارات متاحة للبيع" بالقيمة العادلة، إلا في الحالة التي لا يمكن فيها تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق فيتم قياسها بالتكلفة ناقصاً انخفاض قيمها. يتم إدراج تغييرات القيمة العادلة، كبنء منفصل في حقوق الملكية حتى يتم إلغاء الإستثمار، أو عندما يحدد انخفاض قيمته. عند الرد أو انخفاض القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق الملكية "كالتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة"، تدرج في قائمة الدخل الشامل للسنة.

الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن الأصول والالتزامات المالية المصنفة من قبل الإدارة ضمن هذا النوع يتم تصنيفها عند الادراج المبدئي عندما يتم استيفاء المعايير التالية:

- التصنيف يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم اتساق المعالجة التي خلافاً لذلك سينجم من قياس الأصول والالتزامات المالية أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة؛ أو
- الأصول والالتزامات هي جزء من مجموعة الأصول والالتزامات المالية أو كليهما التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو إستراتيجية استثمار.
- تحتوي الأدوات المالية مشتقات مالية ضمنية، إلا إذا كانت المشتقات المالية لا تعدل جوهرياً التدفقات النقدية أو تبدو جلية مع قليل من التحليل أو بدونه، ولا يتم تسجيلها بشكل منفصل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

المستحق من البنوك والإيداعات الأخرى لسوق المال
تدرج بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة.

إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

- ينتهي الحق من استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم 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 من خلال"؛ و
- إما (أ) قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع الملكية، أو (ب) لم يتم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم استيفاء الإلتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، فإن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي واعتراف بالإلتزام الجديد، الفرق في القيم الدفترية يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات المالية المتاجرة في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في سوق الأوراق المالية. يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحسب عليها فوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط ونفس صفات المخاطر.

للاستثمارات في الأسهم التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة، أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. تحتسب القيمة العادلة لعقود العملات الأجنبية الآجلة بالرجوع إلى أسعار صرف العملات الأجنبية الآجلة الحالية لنفس الاستحقاق.

المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء

إن "المستحق من البنوك" و "القروض والسلف إلى العملاء" هي أصول مالية بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت التي لا تدرج في سوق نشط. هذه الأصول لا تبرم بقصد إعادة بيعها على الفور أو بشروط قصيرة الأجل ولا يتم تصنيفها "كأصول مالية محتفظ بها للمتاجرة"، بل يتم تصنيفها "كاستثمارات مالية- متاحة للبيع" أو "أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". بعد القياس المبدئي، "المستحق من البنوك" و "القروض والسلف إلى العملاء" يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائدة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة إصدار من التملك والرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد والإيرادات المماثلة" في قائمة الدخل. الخسائر الناشئة من انخفاض القيمة يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها الإستهلاك المتراكم. تتمثل التكلفة بسعر الشراء بالإضافة إلى مصروفات الحيازة المتعلقة به. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقعة إستردادها. أرباح وخسائر إستبعادات الممتلكات والمعدات تحدد وفقاً لقيمتها الدفترية وتدرج بقائمة الدخل الشامل. لا تستهلك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ حتى يصبح الأصل قيد الاستخدام.

الاستهلاك

يحتسب الإستهلاك على كافة الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات يتم إحسابها لشطب التكلفة ناقصاً القيمة المتبقية لكل أصل على مدى عمره الإنتاجي المتوقع.

عقود الإيجارات التشغيلية

يتم تصنيف عقود الإيجار كمقود إيجار تشغيلية حينما يتحمل المؤجر فعلياً وبشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مؤجر. تحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

أموال مقترضة أخرى

تدرج الإقتراضات الأخرى بشكل مبدئي بمتحصلات إصدارها. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويوجد أي فرق بين المتحصلات، مخصصاً منها تكاليف المعاملة، وقيمة الإسترداد بقائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الالتزامات الثانوية

تتقل الالتزامات الثانوية على التكلفة الاستهلاكية بعد خصم المبالغ المدفوعة.

الأدوات المالية المشتقة

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة. بالنسبة لتلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، فإن أية أرباح أو خسائر ناشئة من التغيرات في القيمة العادلة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل الشامل للفترة.

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

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

منافع نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة السنوية

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣. تحول الدفعات إلى مشروع الحكومة العماني للتأمينات الإجتماعية بموجب المرسوم السلطاني رقم ٩١/٧١ بالنسبة للموظفين العمانيين. تدرج مستحقات الإجازة السنوية للموظفين عند إستحقاقها لهم ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر للإجازة السنوية مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

الضرائب

تشمل ضريبة الدخل على أرباح وخسائر السنة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل بقائمة الدخل الشامل ما عدا إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند مدرجة مباشرة بحقوق الملكية، حينئذ يتم إدراجها بحقوق الملكية. وتشمل الضريبة الحالية على الضريبة المستحقة للسداد والمحتسبة اعتماداً على الدخل الضريبي المتوقع تحقيقه، باستخدام معدات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها إلى حد بعيد في تاريخ قائمة المركز المالي، وأي تعديلات على الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة.

يتم إدراج الضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزام لكافة الفروق المؤقتة الناشئة بين الأسس الضريبية للأصول والالتزامات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية. وتستخدم معدلات الضرائب السارية حالياً لتحديد قيمة الضرائب المؤجلة. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل قائمة المركز المالي ويتم تخفيضها بالقدر الذي يكون فيه من غير المتوقع أن تتوفر أرباح ضريبة كافية حتى يمكن الاستفادة من جميع أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

النقد وما في حكم النقد

يتمثل النقد وما في حكم النقد بالأرصدة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الحيازة متضمنة: النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي العماني وسندات الخزنة والأوراق المالية الحكومية الأخرى المؤهلة والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى وإليها.

مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان لدى البنك أي التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفه تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بصفة موثوق بها.

الكفالات المالية

ضمن سياق الأعمال العادية، قام البنك بإصدار كفالات مالية. تدرج الكفالات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة، في "الالتزامات الأخرى". بعد الإدراج المبدئي، يقوم البنك بموجب تلك الكفالات بإعادة قياس كل كفالة بالقيمة العادلة المبدئية ناقصاً، عندما يكون مناسباً، الإطفاء المتراكم المحتسب لإدراج الرسوم في قائمة الدخل الشامل في "صافي إيرادات الرسوم والعمولة" على مدى أجل الكفالة، وأفضل تقديرات المصاريف المطلوبة لسداد أية التزامات مالية ناشئة كنتيجة للكفالة أيهما أكبر.

أية زيادة في الالتزامات المتعلقة بالكفالات المالية يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الشامل. أية التزامات مالية متبقية من الكفالات يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل عندما يتم سداد، إلغاء أو انتهاء الكفالة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يقيم البنك بتاريخ كل قائمة المركز المالي سواء كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة أصول مالية يتم تخفيض قيمتها، إن أصل مالي أو مجموعة أصول مالية يفترض بأن تنخفض قيمتها في حال، وفقط في حال، يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر وقعت بعد الإدراج المبدئي للأصل (تكبد "حدث خسارة") وإن حدث (أو أحداث) لديها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. دليل انخفاض القيمة يجوز أن يتضمن مؤشرات بأن المقترض أو مجموعة المقترضين

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

يواجهون صعوبة مالية هامة، تقصير أو تأخير في دفعات الفائدة أو أصل القرض، ويحتمل أن يواجهوا الإفلاس أو عملية إعادة تنظيم مالية أخرى وحيث تدل البيانات الملاحظة بأنه يوجد هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، مثل التغيرات في متأخرات الدفع أو الظروف الإقتصادية المرتبطة بالتخلف عن الدفع.

المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء

بالنسبة للمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء المدرجة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل منفرد أو جماعي للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات مشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيّمهم بشكل جماعي لانخفاض القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لانخفاض القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر الانخفاض القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

في حال كان هناك دليل موضوعي بأن خسارة انخفاض القيمة قد تم تكيدها، يتم قياس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة المستقبلية التي لم يتم تكيدها بعد). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص وتدرج قيمة الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يستمر تكوين مخصص لإيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المنخفضة على أساس سعر الفائدة الأصلي الحقيقي للأصل. يتم شطب القروض مع المخصص المتعلق عندما لا يوجد هناك تطور واقعي بشأن التحصيل المستقبلي وكافة الضمانات قد تم تحقيقها أو قد تم تحويلها إلى الشركة. إذا حدث في سنة لاحقة، فإن خسارة انخفاض القيمة التقديرية تزداد أو تنقص بسبب وقوع حدث بعد إدراج انخفاض القيمة، فإن خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها وذلك بتعديل حساب المخصص. في حال يتم لاحقاً استرداد مبلغ مشطوب في المستقبل، فيتم قيد المبلغ المسترد إلى الجانب الدائن "لمصروفات انخفاض قيمة القرض بعد خصم المبالغ المستردة".

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم خصمها بسعر الفائدة السائد الأصلي للأصل المالي. إذا كان لدى القرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أية خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الحقيقي الحالي. احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي المضمون يعكس التدفقات النقدية التي يجوز أن تنتج من غلق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كان غلق الرهن ممكناً أم لا.

لغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية على أساس نظام البنك الداخلي لتصنيف الائتمان الذي يأخذ في الاعتبار الخصائص المتشابهة لمخاطر الائتمان مثل نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس خبرات الخسائر التاريخية للأصول التي لها خصائص مخاطر إئتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. يتم تعديل الخسائر التاريخية على أساس البيانات المالية الملحوظة الحالية لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على السنة التي يستند إليها الخسائر التاريخية وإلغاء آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا توجد حالياً. تعكس تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية، وتتسجم من حيث الاتجاهات مع، التغيرات في البيانات الملحوظة ذات العلاقة من سنة إلى أخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة وأسعار الممتلكات وحالة الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير إلى الخسائر المتكبدة في المجموعة وأهميتها). تتم مراجعة المنهجية والإفراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل الاختلافات بين تقديرات الخسائر وتجارب الخسارة الفعلية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق

بالنسبة للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق يقوم البنك بشكل منفرد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض القيمة. في حالة وجود دليل موضوعي على أن خسارة إنخفاض القيمة قد تم تكبدها، يتم قياس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل وتدرج قيمة الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء

إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب حدث بعد إدراج الانخفاض في القيمة، يتم تعلية أي مبالغ تم خصمها، بالدائن في خسائر الانخفاض باستثمارات مالية، للوصول إلى قائمة الدخل الشامل للفترة.

الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

بالنسبة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع، يقيم البنك بتاريخ كل قائمة المركز المالي ما إذا كان يوجد هناك دليل موضوعي على أن استثمار أو مجموعة استثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة كمتوفرة للبيع، يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض جوهري أو ممدد في القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته. في حال كان هناك دليل على انخفاض القيمة، فإن الخسارة المتراكمة يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة التملك والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسائر انخفاض قيمة لذلك الاستثمار التي تم إدراجها سابقاً في قائمة الدخل الشامل، يتم استبعادها من حقوق الملكية وإدراجها في قائمة الدخل الشامل. خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأسهم لا يتم عكس قيدها من خلال قائمة الدخل الشامل، الزيادة في قيمها العادلة بعد انخفاض القيمة يتم إدراجها مباشرة في حقوق الملكية.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتوفرة للبيع، يقيم انخفاض القيمة على أساس نفس معيار الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يستمر بتكوين مخصص للفوائد على أساس سعر الفائدة السائد الأصلي على القيمة الدفترية المنخفضة للأصل ويتم إدراجه كجزء من "إيرادات الفوائد والإيرادات المماثلة". في حال في سنة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأداة الدين ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، فيتم عكس قيد خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل.

القروض المعاد التفاوض بشأنها

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

العملات الأجنبية

تدرج قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. الأصول والالتزامات المالية بالعملات الأجنبية تدرج قيمها بالريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التحويل ضمن قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يتم إدراج مشتريات ومبيعات الأصول المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط وصافي المبلغ المبين في الميزانية العمومية إذا كانت هناك حقوق قانونية قابلة للتفويض لمقاصة المبالغ المعترف بها وينوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

تحقق الإيراد

تدرج دائنات ومديونيات الفوائد وإيرادات الرسوم المتعلقة بالائتمان على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة العائد الفعلي على الرصيد المتبقي من أصل المبلغ أو سعر الشراء حسب الحالة. تحتجز الفوائد المشكوك في تحصيلها وتستبعد من الإيرادات إلى حين استلامها نقداً. الرسوم الأخرى والعمولة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد،

لا تتوقع الإدارة أن يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات على الفترات المستقبلية أي تأثير هام على القوائم المالية للبنك في فترة تطبيقها المبدئي.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتي ستصبح ملزمة على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد :

المعيار المحاسبي المعدل رقم ٣٢ الاداة المالية :عرض
التعديلات المتعلقة بتصنيف إصدار الاحقية.
١ فبراير ٢٠١٠

المعيار المحاسبي رقم ٢٤ تعديلات متطلبات الإفصاح
عن الكيانات تحت السيطرة أو
تسيطر الحكومة عليها على نحو كبير
١ يناير ٢٠١١

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية الأدوات
المالية : التصنيف والقياس
(ويهدف إلى الإحلال محل المعيار المحاسبي رقم ٣٩
والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية للتقارير المالية)
١ يناير ٢٠١٣

التفسير ١٩ من تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية
والذي يحذف الالتزامات المالية عن طريق إصدار أدوات الملكية
١ يوليو ٢٠١٠

التعديلات على التفسير ١٤ من تفسيرات المعايير الدولية
للتقارير المالية :المعيار
المحاسبي رقم ١٩ : حدود أصول المنافع المحددة : الحد الأدنى
١ يناير ٢٠١١

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٠٢١,٠٠٢	١,٧٠٢,٧٣٢	٤,٤٢٢,٦٨١	٥,٢٤٩,٣٥٦
٥,٠٠٠	-	-	١٢,٩٨٧
٤٥٥,٣٢٣	٥٠٠,٠٠٠	١,٢٩٨,٧٠١	١,١٨٢,٦٥٧
٢٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	١٢٧,٢٧٣	٦٢,٣٣٨
١٠٦,٣١٤,٤٤٠	٦٤,١٦٦,٢٢٧	١٦٦,٦٦٦,٥٦٤	٢٧٦,١٤١,٤٠٣
١٠٨,٨١٩,٧٦٥	٦٦,٤١٨,٣٥٩	١٧٢,٥١٥,٢١٩	٢٨٢,٦٤٨,٧٤١

الوديعة الرأسمالية ووديعة التأمين ووديعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني هي ودائع إجبارية ولذا فهي غير متاحة للاستخدام في الأنشطة اليومية.

٥- مستحق من بنوك أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٥٢٥,٠٠٠	١٤,٧٨٩,٦٩٨	٣٨,٤١٤,٨٠٠	٦,٥٥٨,٤٤٢
٤,٦٨٣,٩٢٣	٦٤٩,٢٩٣	١,٦٨٦,٤٧٥	١٢,١٦٦,٠٣٤
٧,٢٠٨,٩٢٣	١٥,٤٣٨,٩٩١	٤٠,١٠١,٢٧٥	١٨,٧٢٤,٤٧٦

٦- القروض والسلف إلى العملاء

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨١,٨٠٦,٤٥٤	٣٥٥,٦١٨,٣٨٠	٩٢٣,٦٨٤,١٠٤	٤٧٢,٢٢٤,٥٥٦
٣٦٤,٧٥٦,٧٣٠	٣٠٤,٢٩٠,٦٩٥	٧٩٠,٣٦٥,٤٤٢	٦٨٧,٦٧٩,٨١٨
٤٤٦,٥٦٣,١٨٤	٦٥٩,٩٠٩,٠٧٥	١,٧١٤,٠٤٩,٥٤٦	١,١٥٩,٩٠٤,٣٧٤
(٣,٠٠٠,٩٤١)	(٣,٤٩٥,٦٦٩)	(٩,٠٧٩,٦٦٠)	(٧,٧٩٤,٦٥٢)
٤٤٣,٥٦٢,٢٤٣	٦٥٦,٤١٣,٤٠٦	١,٧٠٤,٩٦٩,٨٨٦	١,١٥٢,١٠٩,٧٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

فيما يلي أدناه بيان بتحليل لأعمار إجمالي القروض والسلف:

المجموع	قروض غير مصنفة	قروض مصنفة من ١ إلى ٣٠ يوم	قروض مصنفة من ٣١ إلى ٦٠ يوم	قروض مصنفة من ٦١ إلى ٨٩ يوم	قروض مصنفة ٩٠ يوم وأكثر	ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦٠٢,٥١٤,١٨٠	٣٨,٧٦٤,٠٠٩	٢,٣٧٥,٦١١	١٤,٢١٧,٦٨٩	٢,٠٣٧,٥٨٦	٦٥٩,٩٠٩,٠٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٤٢٥,٤١٧,٦٨٣	٨,٦٨٣,٦١٠	٥,١٧٤,٧٨٦	٥,٨٧٥,٨٣٣	١,٤١١,٢٧٢	٤٤٦,٥٦٣,١٨٤

القروض والسلف المصنفة من ١ إلى ٨٩ يوم يعتبرها البنك كمأخرة عن الدفع ولكن لم يتم تخفيض قيمتها.

القيمة العادلة للضمانات لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقابل القروض والسلف غير المنخفضة قيمتها بلغت ٤١٤,٠٩١,٥٥١ ريال (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - ٣٢٨,١٠٥,٠٠٠ ريال).

فيما يلي تحليل القروض والسلف طبقاً للقطاعات الاقتصادية:

اجمالي التعرض ٢٠٠٩ ألف دولار أمريكي	اجمالي التعرض ٢٠١٠ ألف ريال	القطاعات الاقتصادية	اجمالي التعرض ٢٠١٠ ألف دولار أمريكي	اجمالي التعرض ٢٠٠٩ ألف دولار أمريكي
١٠١,٢٩١	٧١,٥٧٥	التجارة بالجملة والتجزئة	١٨٥,٩٠٩	٣٨,٩٩٧
٥٤,٥٢٢	٤٤,٢٣٦	التعدين والمحاجر	١١٤,٨٩٩	٢٠,٩٩١
١٢٣,٨٧٥	٧٦,١٨١	الإنشاء	١٩٧,٨٧٣	٤٧,٦٩٢
٧٥,٠٤٠	٥١,٢٦٦	التصنيع	١٣٣,١٥٨	٢٨,٨٩٠
٤٤,٣٣١	-	كهرباء وغاز وماء	-	١٧,٠٦٧
١٥,٧٤٥	٣٥,٢٠٦	نقل واتصالات	٩١,٤٤٤	٦,٠٦٢
٦,٦٢١	٢٤,٠٣٩	مؤسسات مالية	٦٢,٤٣٩	٢,٥٤٩
٥٠,٠٢٦	٣١,٤٤٣	خدمات	٨١,٦٧٠	١٩,٢٦٠
٦٨٧,٦٧٨	٣٠٤,٢٩١	القروض الشخصية	٧٩٠,٣٦٦	٢٦٤,٧٥٦
٧٧٥	٩,٦٧٧	اقراض لغير المقيمين	٢٥,١٣٥	٢٩٩
-	١١,٩٩٥	أخرى	٣١,١٥٧	-
١,١٥٩,٩٠٤	٦٥٩,٩٠٩		١,٧١٤,٠٥٠	٤٤٦,٥٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

تحليل حركة مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف إلى العملاء

فيما يلي تسوية مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف حسب التصنيف :

قروض تجارية	قروض إسكانية وشخصية	المجموع	قروض تجارية	قروض إسكانية وشخصية	المجموع
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ريال	ريال	ريال
٩٢٥,٧٠٩	٦,٦١١,٤١٦	٧,٥٣٧,١٢٥	٣٥٦,٣٩٨	٢,٥٤٥,٣٩٥	٢,٩٠١,٧٩٣
٢١٤,٩٢٥	١,٥٧٩,٣٠٩	١,٧٩٤,٢٣٤	٨٢,٧٤٦	٦٠٨,٠٣٤	٦٩٠,٧٨٠
(٢١٤,٩٢٥)	(٤٥٧,٢٠٥)	(٦٧٢,١٣٠)	(٨٢,٧٤٦)	(١٧٦,٠٢٤)	(٢٥٨,٧٧٠)
-	(٨,٥٣٥)	(٨,٥٣٥)	-	(٣,٢٨٦)	(٣,٢٨٦)
٩٢٥,٧٠٩	٧,٧٢٤,٩٨٥	٨,٦٥٠,٦٩٤	٣٥٦,٣٩٨	٢,٩٧٤,١١٩	٣,٣٣٠,٥١٧

تسوية الفوائد المحفوظة للقروض والسلف حسب التصنيف كما يلي:

قروض تجارية	قروض إسكانية وشخصية	المجموع	قروض تجارية	قروض إسكانية وشخصية	المجموع
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ريال	ريال	ريال
-	٢٥٧,٥٢٧	٢٥٧,٥٢٧	-	٩٩,١٤٨	٩٩,١٤٨
٥٠,٣٩٢	٢٤٩,٠٩٦	٢٩٩,٤٨٨	١٩,٤٠١	٩٥,٩٠٢	١١٥,٣٠٣
(٥٠,٣٩٢)	(٧٥,٦٧٠)	(١٢٦,٠٦٢)	(١٩,٤٠١)	(٢٩,١٣٣)	(٤٨,٥٣٤)
-	(١,٩٨٧)	(١,٩٨٧)	-	(٧٦٥)	(٧٦٥)
-	٤٢٨,٩٦٦	٤٢٨,٩٦٦	-	١٦٥,١٥٢	١٦٥,١٥٢

تحليل إضافي لما سبق أعلاه كالتالي:

-	٢,٥٨٠,٧٤٣	٢,٥٨٠,٧٤٣	-	٩٩٣,٥٨٦	٩٩٣,٥٨٦
٩٢٥,٧٠٩	٥,٥٧٣,٢٠٨	٦,٤٩٨,٩١٧	٣٥٦,٣٩٨	٢,١٤٥,٦٨٥	٢,٥٠٢,٠٨٣
٩٢٥,٧٠٩	٨,١٥٣,٩٥١	٩,٠٧٩,٦٦٠	٣٥٦,٣٩٨	٣,١٣٩,٢٧١	٣,٤٩٥,٦٦٩

يتم تجنب الفوائد لكافة حسابات القروض والسلف غير المنتظمة عندما يكون تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بلغ إجمالي أرصدة حسابات القروض والسلف التي لم تحتسب عنها فوائد أو تم تجنبها مبلغ ٢,٠٣٧,٥٨٦ ريال أي ما يُعادل ٥,٢٩٢,٤٣١ دولار أمريكي (١,٤١١,٢٧٢ ريال أي ما يُعادل ٣,٦٦٥,٤٦٢ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩). القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ البنك بها المتعلقة بقروض تم تحديدها إفرادياً لانخفاض

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بلغت ١,٢٦٠,٠٠٠ ريال (١,٥٨٠,٥٠٠ ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩). تحتوي الضمانات على نقدية وأوراق مالية وممتلكات.

وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني بي أم ٩٧٧، يجب علي البنك تكوين مخصص على أساس محفظة القروض وذلك بقيدته بالجانب المدين من قائمة الدخل الشامل. بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٧، سمح البنك المركزي العماني للبنك بإنشاء احتياطي خسائر قروض عامة بدلا من مخصصات خسائر قروض عامة لفترة مؤقتة قدرها ثلاثة سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وبالتالي، لقد خصص البنك مبلغ وقدره ٦,٥ مليون ريال (٣,٩ مليون ريال عام ٢٠٠٩) كاحتياطي خسائر قروض غير قابل للتوزيع في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

تسوية مخصص خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف حسب التصنيف لعام ٢٠٠٩ كما يلي:

قروض تجارية ٢٠٠٩	قروض إسكانية وشخصية ٢٠٠٩	قروض تجارية ٢٠٠٩	قروض إسكانية وشخصية ٢٠٠٩	قروض تجارية ٢٠٠٩	قروض إسكانية وشخصية ٢٠٠٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٢٥,٧٠٩	٦,٠١٥,٧٩٢	٦,٩٤١,٥٠١	٦,٩٤١,٥٠١	٩٢٥,٧٠٩	٦,٠١٥,٧٩٢
-	٧٦٣,٤٤٩	٧٦٣,٤٤٩	٧٦٣,٤٤٩	-	٧٦٣,٤٤٩
-	(١٦٧,٨٢٦)	(١٦٧,٨٢٦)	(١٦٧,٨٢٦)	-	(١٦٧,٨٢٦)
-	-	-	-	-	-
٩٢٥,٧٠٩	٦,٦١١,٤١٥	٧,٥٣٧,١٢٤	٧,٥٣٧,١٢٤	٩٢٥,٧٠٩	٦,٦١١,٤١٥

تسوية الفوائد المجنبة للقروض والسلف حسب التصنيف لعام ٢٠٠٩ كما يلي:

قروض تجارية ٢٠٠٩	قروض إسكانية وشخصية ٢٠٠٩	قروض تجارية ٢٠٠٩	قروض إسكانية وشخصية ٢٠٠٩	قروض تجارية ٢٠٠٩	قروض إسكانية وشخصية ٢٠٠٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	١٨٩,٢٧٨	١٨٩,٢٧٨	١٨٩,٢٧٨	-	١٨٩,٢٧٨
-	١٥١,٢٤٠	١٥١,٢٤٠	١٥١,٢٤٠	-	١٥١,٢٤٠
-	(٥٥,٦٧٣)	(٥٥,٦٧٣)	(٥٥,٦٧٣)	-	(٥٥,٦٧٣)
-	(٢٧,٣١٧)	(٢٧,٣١٧)	(٢٧,٣١٧)	-	(٢٧,٣١٧)
-	٢٥٧,٥٢٨	٢٥٧,٥٢٨	٢٥٧,٥٢٨	-	٢٥٧,٥٢٨

تحليل إضافي لما سبق أعلاه كالتالي:

-	١,٢٩٥,٧٣٥	١,٢٩٥,٧٣٥	١,٢٩٥,٧٣٥	-	٤٩٨,٨٥٨
٩٢٥,٧٠٩	٥,٥٧٣,٢٠٨	٦,٤٩٨,٩١٧	٦,٤٩٨,٩١٧	٣٥٦,٣٩٨	٢,٥٠٢,٠٨٣
٩٢٥,٧٠٩	٦,٨٦٨,٩٤٣	٧,٧٩٤,٦٥٢	٧,٧٩٤,٦٥٢	٣٥٦,٣٩٨	٢,٦٤٤,٥٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٧- استثمارات أوراق مالية

المحتفظ بها للمتاجرة	متاحة للبيع	المحتفظ بها حتى الإستحقاق	المجموع	التكلفة
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
-	-	-	٧,٤١٢,٦٦٦	٧,٤٣٠,٦٧٥
حكومية	-	-	٧,٤١٢,٦٦٦	٧,٤٣٠,٦٧٥
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٤٨١,٧٢٨	١٣٠,٧٠٠	٢,٦١٢,٤٢٨	٢,٥٥٣,٥٥٣
-	٢,٥١٥,٠٣٢	-	٢,٥١٥,٠٣٢	٢,٤٢٥,٠٠٠
-	١,٤٨٩,٨٣٢	-	١,٤٨٩,٨٣٢	١,٤٤٦,٦٣٧
-	٤٦,٤٨٦,٥٩٢	١٣٠,٧٠٠	٥٤,٠٢٩,٩٥٨	٥٣,٨٥٥,٨٦٥
المجموع (ريال)	٧,٤١٢,٦٦٦	١٣٠,٧٠٠	٥٤,٠٢٩,٩٥٨	٥٣,٨٥٥,٨٦٥
المجموع	١٩,٢٥٣,٦٧٨	٣٣٩,٤٨١	١٤٠,٣٣٧,٥٥٤	١٣٩,٨٨٥,٣٦٤
(دولار أمريكي)	١٢٠,٧٤٤,٣٩٥	٣٣٩,٤٨١	١٤٠,٣٣٧,٥٥٤	١٣٩,٨٨٥,٣٦٤

المحتفظ بها للمتاجرة	متاحة للبيع	المحتفظ بها حتى الإستحقاق	المجموع	التكلفة
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				
-	-	١,١٣٥,٠٠٠	٧,٣٣٣,٢١٩	٧,٣٦٧,٨٦٣
حكومية	-	١,١٣٥,٠٠٠	٧,٣٣٣,٢١٩	٧,٣٦٧,٨٦٣
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٤٥٣,٦٠٣	١٣٠,٧٠٠	٢,٥٨٤,٣٠٣	٢,٥٥٢,٢١٨
-	٢,٤٩٧,١٢٣	-	٢,٤٩٧,١٢٣	٢,٤٤٧,٥٨٤
-	٣٤,٩٥٠,٧٢٦	١,٣٦٥,٧٠٠	٤٢,٤١٤,٦٤٥	٤٢,٣٦٧,٦٦٥
المجموع (ريال)	٦,١٩٨,٢١٩	١,٣٦٥,٧٠٠	٤٢,٤١٤,٦٤٥	٤٢,٣٦٧,٦٦٥
المجموع	١٦,٠٩٩,٢٧٠	٣,٢٨٧,٥٣٢	١١٠,١٦٧,٩٠٨	١١٠,٠٤٥,٨٨٣
(دولار أمريكي)	٩٠,٧٨١,١٠٦	٣,٢٨٧,٥٣٢	١١٠,١٦٧,٩٠٨	١١٠,٠٤٥,٨٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٨ - عقارات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية	الأثاث	السيارات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	تحسينات العقارات	أرض مملوكة للبنك	التكلفة
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	
١١,٨٣٦,٨١٦	١٠٣,٢٦٤	٣٣١,٢٥٨	٩٤,٠٤٩	٣,٥٢١,٠٩٥	١,٩٢١,٧٨٤	٥,٨٦٥,٣٦٦	في ١ يناير ٢٠١٠
٤١٥,٩٧٧	٢٢٢,٧٣٧	١٠,٩٧١	-	١٤٢,٣٠٢	٢,٠٤٨	٣٧,٩١٩	إضافات
-	(٤٢,٦٣٦)	٣,٨٦٤	-	٣٨,٧٦٢	-	-	تحويلات
(١١,٤٥٤)	-	(٩,٠٧٥)	-	-	(٢,٣٧٩)	-	إستبعادات
١٢,٢٤١,٣٣٩	٢٨٣,٣٧٥	٣٣٧,٠١٨	٩٤,٠٤٩	٣,٧٠٢,١٥٩	١,٩٢١,٤٥٣	٥,٩٠٣,٢٨٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢,٦٤٦,٦٨٥	-	١١٢,٠٠٥	٥٠,٢٤٢	١,٦٧١,٨٦٤	١١٢,٥٤٤	-	في ١ يناير ٢٠١٠
١,١١٩,٧٨٥	-	٥٣,٤٨٤	٢١,٢٥٥	٥٤١,٥٠٧	٥٠٢,٧٨٦	-	المحمل
(٧,٧٧٩)	-	(٧,١١٨)	-	-	(٦٦١)	-	إستبعادات
٣,٧٥٨,٦٩١	-	١٥٨,٣٦١	٧٢,٠٦٧	٢,٢١٣,٤٠٢	١,٣١٤,٨٦١	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٨,٤٨٢,٦٤٨	٢٨٣,٣٧٥	١٧٨,٦٥٧	٢١,٩٨٢	١,٤٨٨,٧٥٧	٦٠٦,٥٩٢	٥,٩٠٣,٢٨٥	صافي القيمة الدفترية
٢٢,٠٣٢,٨٥٢	٧٣٦,٠٣٦	٤٦٤,٠٤٤	٥٧,٠٩٦	٣,٨٦٦,٩٠١	١,٥٧٥,٥٦٤	١٥,٣٣٣,٢٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (دولار أمريكي)
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

المجموع	أعمال رأسمالية	الأثاث	السيارات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	تحسينات العقارات	أرض مملوكة للبنك	التكلفة
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
١٠,٣١١,٣١٨	٧٦٩,٥٩٦	٣٣٤,١٢٨	٩٢,٦٤٩	٢,٦٦٢,٦٢٩	٥٧٥,٧٨٨	٥,٧٧٦,٥٢٨	في ١ يناير ٢٠٠٩
١,٧٧٧,٨٥٦	١,٠٠٠,٨١٨	١٣٩,٨٨٨	١١,٠٠٠	٥٣٧,٣١٢	-	٨٨,٨٣٨	إضافات
-	(١,٦٦٧,١٥٠)	-	-	٣٣١,١٥٤	١,٣٤٥,٩٩٦	-	تحويلات
(١٥٢,٣٥٨)	-	(١٤٢,٧٥٨)	(٩,٦٠٠)	-	-	-	إستثمارات
١١,٨٣٦,٨١٦	١٠٣,٦٦٤	٣٣١,٢٥٨	٩٤,٠٤٩	٣,٥٢١,٠٩٥	١,٩٢١,٧٨٤	٥,٨٦٥,٣٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٩٢٧,٨٥٦	-	٢٠٢,٥٩٤	٣٩,٣٩٢	١,٢٤٥,٨١٣	٤٤٠,٠٥٧	-	الإستهلاك
٨٧١,١٨٧	-	٥٢,١٦٩	٢٠,٤٥٠	٤٢٦,٠٨١	٣٧٢,٤٨٣	-	في ١ يناير ٢٠٠٩
(١٥٢,٣٥٨)	-	(١٤٢,٧٥٨)	(٩,٦٠٠)	-	-	-	المحمل
٢,٦٤٦,٦٨٥	-	١١٢,٠٠٥	٥٠,٢٤٢	١,٦٧١,٩٩٤	٨١٢,٥٤٤	-	إستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٩,١٩٠,١٣١	١٠٣,٦٦٤	٢١٩,٣٥٣	٤٣,٨٠٧	١,٨٤٩,٣٠١	١,١٠٩,٢٤٠	٥,٨٦٥,٣٦٦	صافي القيمة الدفترية
٢٣,٨٧٠,٤٧٠	٢٦٨,٢١٩	٥٦٩,٤٨٨	١١٣,٧٨٤	٤,٨٠٣,١١٩	٢,٨٨١,١٤٣	١٥,٢٣٤,٧١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (ريال)
-	-	-	-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (دولار أمريكي)

تم احتساب معدلات الاستهلاك على أساس الأعمار الإنتاجية التقديرية التالية:

تأمينات العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	السيارات	الأثاث
٣ سنوات	٥ سنوات	٤ سنوات	٥ سنوات

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٩- ضريبة الدخل

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الالتزامات الحالية:			
١,١٦٨,٤٦٤	١,٩٦٢,٦٨٥	٥,٠٩٧,٨٨٣	٣,٠٣٤,٩٧٠
٥٨٨,٣٩٧	٦٢٧,٧٠٩	١,٦٣٠,٤١٣	١,٥٢٨,٣٠٥
١,٧٥٦,٨٦١	٢,٥٩٠,٣٩٤	٦,٧٢٨,٢٩٦	٤,٥٦٣,٢٧٥
ضريبة مؤجلة:			
٣٤٠,٣٤١	٣٤٤,٤٥٥	٨٩٤,٦٨٨	٨٨٤,٠٠٣
٤,١١٤	١٥,٧٠٧	٤٠,٧٩٨	١٠,٦٨٧
٣٤٤,٤٥٥	٣٦٠,١٦٢	٩٣٥,٤٨٦	٨٩٤,٦٨٩
يشتمل الأصل المؤجل على الأنواع التالية من الفروق المؤقتة:			
٣٠٠,٢٥٠	٣٠٠,٢٥٠	٧٧٩,٨٧٠	٧٧٩,٨٧٠
٤٤,٢٠٥	٥٩,٩١٢	١٥٥,٦١٦	١١٤,٨١٩
٣٤٤,٤٥٥	٣٦٠,١٦٢	٩٣٥,٤٨٦	٨٩٤,٦٨٩
قائمة الدخل الشامل:			
١,١٧٢,٥٧٨	١,٩٧٨,٣٩٢	٥,١٣٨,٦٨١	٣,٠٤٥,٦٥٧
(٤,١١٤)	(١٥,٧٠٧)	(٤٠,٧٩٨)	(١٠,٦٨٧)
١,١٦٨,٤٦٤	١,٩٦٢,٦٨٥	٥,٠٩٧,٨٨٣	٣,٠٣٤,٩٧٠
إن العلاقة بين مصروفات الضريبة والربح المحاسبي موضحة كما يلي:			
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٧٠٩,٦٢٨	١٦,٠٦٢,٨٥٠	٤١,٧٢١,٦٩٠	٢٥,٢١٩,٨١٢
الربح المحاسبي			
المصروفات (الأرباح) المخصومة			
عند تحديد الربح الخاضع للضريبة:			
٢٦٨,٩٧٢	١١٤,٠٨٢	٢٩٦,٣١٧	٦٩٨,٦٢٩
-	٤١٠	١,٠٦٥	-
-	(٧٧,٤٧٢)	(٢٠١,٢٢٦)	-
-	(٨٧,٩٧٤)	(٢٢٨,٥٠٤)	-
٩,٩٧٨,٦٠٠	١٦,٠١١,٨٩٦	٤١,٥٨٩,٣٤٢	٢٥,٩١٨,٤٤١
٪١٢,٠٨	٪١٢,٣٢		

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

تم إدراج أصل الضريبة المؤجلة بمعدل ضريبي سائد بواقع ١٢٪. المعدل الضريبي الذي ينطبق على البنك هو ١٢٪ على ما يزيد عن مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من الدخل الخاضع للضريبة.

الربوط الضريبية للبنك تم إكمالها من قبل السلطات الضريبية حتى السنة الضريبية ٢٠٠٥.

١٠ - أصول أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار امريكي	دولار امريكي
١٧٨,٠٥٣	١٢٢,٦٠٤	فوائد مستحقة القبض	٣١٨,٤٥٢	٤٦٢,٤٧٥
٦٧٢,٨٦٠	٤٦٩,١١٤	مدفوعات مقدمة	١,٢١٨,٤٧٦	١,٧٤٧,٦٨٨
٣,٦٥٢,٢٠٦	٣,٨٤٦,٣٦٧	كمبيالات	٩,٩٩٠,٥٦٤	٩,٤٨٦,٢٤٩
١٤,٧٥١	١٢,٨٠٥	مديونيات أخرى	٣٣,٢٦٠	٣٨,٣١٤
٤,٥١٧,٨٧٠	٤,٤٥٠,٨٩٠		١١,٥٦٠,٧٥٢	١١,٧٣٤,٧٣٦

١١ - ودائع العملاء

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار امريكي	دولار امريكي
٣٦٤,٩٧٦,٦٠١	٣٨٦,٩٠٣,٤١٠	ودائع لأجل	١,٠٠٤,٩٤٣,٩٢٢	٩٤٧,٩٩١,١٧١
١٠١,٧٣٣,٧٣٥	٢٤٥,٢٧٤,٥٢١	ودائع التوفير وودائع جاريه	٦٣٧,٠٧٦,٦٧٨	٢٦٤,٢٤٣,٤٦٨
٤٦٦,٧١٠,٣٣٦	٦٣٢,١٧٧,٩٣١		١,٦٤٢,٠٢٠,٦٠٠	١,٢١٢,٢٣٤,٦٣٩

بيان الاستحقاقات المتعلقة ومخاطر أسعار الفائدة مبينة في الإيضاحي ٢٩ و ٣٠ على التوالي:

١٢ - أموال مقترضة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار امريكي	دولار امريكي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سندات ذات معدل ثابت	١٥,٥٨٤,٤١٦	١٥,٥٨٤,٤١٦
١,٨٦٣,٤٥٩	٦١٣,٤٥٩	قروض أخرى	١,٥٩٣,٤٠٠	٤,٨٤٠,١٥٣
٧,٨٦٣,٤٥٩	٦,٦١٣,٤٥٩		١٧,١٧٧,٨١٦	٢٠,٤٢٤,٥٦٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٣ - التزامات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٩٧٨,٨٤٣	٥,٩٣٩,٩٤٥	فوائد مستحقة الدفع	١٥,٤٢٨,٤٢٩	١٢,٩٣٢,٠٦٠
٥٨٤,٥٣٦	٦٩٤,٧٣٣	إلتزامات متعلقة بالمعاملين	١,٨٠٤,٥٠١	١,٥١٨,٢٧٥
٢,٧٤٣,٣٧٥	٥,٦٦٦,٢١١	مصرفات مستحقة	١٤,٧١٧,٤٣١	٧,١٢٥,٦٤٩
٣,٦٥٢,٢٠٦	٣,٨٤٦,٣٦٧	كمبيالات	٩,٩٩٠,٥٦٤	٩,٤٨٦,٢٤٩
١١,٩٥٨,٩٦٠	١٦,١٤٧,٢٥٦		٤١,٩٤٠,٩٢٥	٣١,٠٦٢,٢٣٣

تتضمن الإلتزامات المتعلقة بالمعاملين التزام منافع نهاية الخدمة للمعاملين، التغيرات في التزام منافع نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١,٣١٩	٤٩,١٠٧	الإلتزام في ١ يناير	١٢٧,٥٥١	٨١,٣٤٨
٣٣,٨٢٩	٣٣,٦١١	مصرف مدرج	٨٧,٣٠١	٨٧,٨٦٨
(١٦,٠٤١)	(١٩,٨٤١)	منافع نهاية الخدمة المدفوعة	(٥١,٥٣٥)	(٤١,٦٦٥)
٤٩,١٠٧	٦٢,٨٧٧	الإلتزام كما في ٣١ ديسمبر	١٦٣,٣١٧	١٢٧,٥٥١

وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال ، فإن مبالغ توزيعات الأرباح التي لم تدفع والمستحقة لأكثر من سبعة أشهر ينبغي تحويلها الى صندوق المستثمرين الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال . تم تحويل توزيعات الأرباح غير المدفوعة عن عام ٢٠٠٩ الى الهيئة العامة لسوق المال في سبتمبر ٢٠١٠ .

١٤ - التزامات ثانوية

في ديسمبر ٢٠١٠ اصدر البنك سندات ثانوية بمبلغ ٣٥ مليون ريال مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية . هذه السندات ثانوية غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير مضمونة (الإصدار الثاني لرأس المال) ومدة هذه السندات ٧ سنوات مع خيار طلب استرداد المبلغ من البنك بعد مضي ٥ سنوات من تاريخ التخصيص. تحمل السندات فوائد بمعدل ٥,٥ ٪ في السنة (تسدد شبه سنوي بتاريخ ١٥ يونيو و ١٥ ديسمبر) . تم الحصول على القرض الثانوي (الإصدار الثاني لرأس المال) في أكتوبر ٢٠١٠ مدته ٧ سنوات.

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض ثانوي	١٢,٩٨٧,٠١٣	-
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات ثانوية	٩٠,٩٠٩,٠٩١	-
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٣,٨٩٦,١٠٤	-

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٥ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيضة، منها ٧١٢,٣٨٤,٦١٦ سهم قد تم إصدارها ودفعها بالكامل (٦٧٨,٤٦١,٥٣٩ سهم سنة ٢٠٠٩) تم إصدار ٣٣,٩٢٣,٠٧٧ سهم خلال السنة كأسهم مجانية.

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

عدد الأسهم ٢٠٠٩	عدد الأسهم ٢٠١٠	
٢٣٧,٤٦١,٥٣٨	٢٤٩,٣٣٤,٦١٤	البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب.)
١٠٣,٢٠٦,١١٠	١٠٨,٣٦٦,٤١٤	محمد البرواني القابضة وشركاتها التابعة
٣٤٠,٦٦٧,٦٤٨	٣٥٧,٧٠١,٠٢٨	

١٦ - احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤، تم تحويل نسبة ١٠٪ من صافي أرباح العام إلى الاحتياطي القانوني، ويمكن أن يقرر البنك عدم الإستمرار في إجراء تلك التحويلات السنوية عندما يبلغ الإحتياطي ثلث رأس مال البنك علي الأقل. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع. خلال السنة، تم تحويل مبلغ ١,٤١٠,٠١٧ ريال إلى الاحتياطي القانوني.

١٧ - احتياطي بنكي عام

لقد وضع البنك سياسة لتجنب ٥٪ من صافي أرباح العام إلى "احتياطيات بنكية عامة". وسيقوم البنك بمراجعة هذه السياسة ويمكن أن يقرر عدم الإستمرار بها عندما يبلغ الإحتياطي ٢٥٪ من رأس المال المدفوع. لقد تم خلال السنة تحويل مبلغ ٧٠٥,٠٠٨ ريال (٢٠٠٩ - ٤٢٧,٠٥٨ ريال) إلى هذا الاحتياطي.

١٨ - توزيعات أرباح مقترحة - مدفوعة

يوصي مجلس الإدارة توزيع ١٢,٥٪ أسهم مجانية (سهم واحد لكل ثمانية أسهم) والتي ستخضع على مصادقة الجمعية العامة العادية السنوية والجهات التنظيمية (٧٪ توزيع نقدي و٥٪ أسهم مجانية عام ٢٠٠٩).

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٩ - إيرادات الفوائد

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار امريكي	دولار امريكي
٢٧,٦٨٨,٠٢٣	٣٤,٣٩٥,٥٠٤	القروض والسلف الى العملاء	٨٩,٣٣٨,٩٧١	٧١,٩١٦,٩٤٣
٢٧٦,٣٤٩	٣١٩,٤٧٦	إستثمارات أوراق مالية	٨٢٩,٨٠٨	٧١٧,٧٩٠
١٢٣,٨١٨	١١٣,٧٠٥	مستحق على البنوك الأخرى	٢٩٥,٣٣٨	٣٢١,٦٠٥
٢٨,٠٨٨,١٩٠	٣٤,٨٢٨,٦٨٥		٩٠,٤٦٤,١١٧	٧٢,٩٥٦,٣٣٨

٢٠ - مصروفات الفوائد

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار امريكي	دولار امريكي
١٢,٥٩٥,٢٣٨	١١,٩٦٢,٦٢٠	ودائع الاجل	٣١,٠٧١,٧٤٠	٣٢,٧١٤,٩٠٤
٥٥٢,٥٤٨	١,١١٤,٤٠٠	اموال مقترضة	٢,٨٩٤,٥٤٥	١,٤٣٥,١٩٠
٩١,٠٩٤	٢٧,٧٤٠	إيداعات	٧٢,٠٥٢	٢٣٦,٦٠٨
١,١٧٨,٧١٨	٢,٣٥٩,٧١٤	ودائع التوفير وتحت الطلب	٦,١٢٩,١٢٧	٣,٠٦١,٦٠٥
١٤,٤١٧,٥٩٨	١٥,٤٦٤,٤٧٤		٤٠,١٦٧,٤٦٤	٣٧,٤٤٨,٣٠٧

٢١ - إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار امريكي	دولار امريكي
٤,٠٧٧,٢٤٢	٥,٩٤٦,٤٤١	صافي أتعاب وعمولات	١٥,٤٤٥,٣٠١	١٠,٥٩٠,٢٣٩
-	٩٣,٣٢٧	أرباح من بيع إستثمارات	٢٤٢,٤٠٨	-
١٤٤,٠٩٨	٣٥١,١٣٨	تبادل عملات	٩١٢,٠٤٧	٣٧٤,٢٨١
-	٧٧,٤٧٢	توزيعات مستلمة	٢٠١,٢٢٦	-
٥,٠٥٠	(٤٨٤)	(خسارة) / ربح من بيع اصول ثابتة	(١,٢٥٧)	١٣,١١٧
٤,٢٢٦,٣٩٠	٦,٤٦٧,٨٩٤		١٦,٧٩٩,٧٢٥	١٠,٩٧٧,٦٣٧

العمولات والرسوم المبينة أعلاه بالصافي بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة بمبلغ ٣٥٠,٠٠٢ ريال (٢٥٩,٩٩٨ ريال عام ٢٠٠٩).

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٢- مصروفات الموظفين

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار امريكي	دولار امريكي
٢,٦٦٧,٩٠٦	٣,١٦٨,٨٨٤	٨,٢٣٠,٨٦٨	٦,٩٢٩,٦٢٦
١,٢٣٧,٤٠٧	١,٣٥٩,٥٣٤	٣,٥٣١,٢٥٧	٣,٢١٤,٠٤٤
٤٥٥,٨٧٢	٤٣١,٠١٨	١,١١٩,٥٢٧	١,١٨٤,٠٨٤
٤,٣٦١,١٨٥	٤,٩٥٩,٤٣٦	١٢,٨٨١,٦٥٢	١١,٣٢٧,٧٥٤

٢٣- مصروفات تشغيل أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار امريكي	دولار امريكي
١١٧,٩٣٠	١٧٥,٠٠٠	٤٥٤,٥٤٥	٣٠٦,٣١٢
٧٦٢,٠١٠	٧٨٨,١٨٧	٢,٠٤٧,٢٣٩	١,٩٧٩,٢٤٧
١,٨٠٨,٩٣٤	٢,٢٢٨,٠٦٨	٥,٧٨٧,١٩٠	٤,٦٩٨,٥٣٠
٢,٦٨٨,٨٧٤	٣,١٩١,٢٥٥	٨,٢٨٨,٩٧٤	٦,٩٨٤,٠٨٩

٢٤- العائد الأساسي للسهم الواحد

تحتسب أرقام العائد الأساسي للسهم الواحد بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	ربح السنة (ريال)
٨,٥٤١,١٦٤	١٤,١٠٠,١٦٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٧١٢,٣٨٤,٦١٦	٧١٢,٣٨٤,٦١٦	العائد الأساسي للسهم الواحد (بيسة)
١٢,٠	١٩,٨	

لم يتم عرض أي رقم للعائد المخفف للسهم حيث أن البنك لم يقيم بإصدار أي أداة لديها تأثير على العائد للسهم عند الإصدار.

كان العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ قد تم احتسابه باستخدام المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للفترة. كان المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٧١٢,٣٨٤,٦١٦ سهم وهذه تتضمن ٣٣,٩٢٣,٠٧٧ سهم مجاني.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٥- النقد وما في حكم النقد

يتمثل النقد وما في حكم النقد المدرج ضمن قائمة التدفق النقدي بالمبالغ التالية المدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٨,٣٣٥,٤٤٢	٦٥,٨٦٩,٣٥٩	١٧١,٠٨٩,٢٤٥	٢٨١,٣٩٠,٧٥٩
٧,٢٠٨,٩٢٣	١٥,٤٣٨,٩٩١	٤٠,١٠١,٢٧٥	١٨,٧٢٤,٤٧٦
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٨٩٦,١٠٤	٧٧,٩٢٢,٠٧٥
(٣٥,١٤٩,٩٢٦)	(٥,٩٥٨,٩٢٦)	(١٥,٤٧٧,٧٣٠)	(٩١,٢٩٨,٥٠٩)
١١٠,٣٩٤,٤٣٩	١١٥,٣٤٩,٤٢٤	٢٩٩,٦٠٨,٨٩٤	٢٨٦,٧٣٨,٨٠١

٢٦- مشتقات مالية

إن الجدول أدناه يوضح القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى بيان القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الإستحقاق. إن القيمة الإعتبارية هي قيمة الاصل أو الإلتزام الذي يخص المشتق المالي أو السعر المرجعي أو المؤشر، وتمثل الأساس لقياس التغير في قيمة المشتقات المالية. إن القيم الإعتبارية تدل على حجم رصيد المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو الإئتمان.

القيمة الإعتبارية حسب فترة الإستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مشتقات مالية:	أصول	التزامات	القيمة الإعتبارية	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
مقايضات أسعار الفائدة	٢٤٩,٣١٨	-	٣٢,٦٠٩,٢٨٩	١,١٦١,٩٣٠	٢١,٧٢٧,٠٩٠	٨,٠٦١,١٣٠	١,٦٥٩,١٣٩
مقايضات أسعار الفائدة	-	٦٣٣,٣٥٠	٣٢,٦٠٩,٢٨٩	١,١٦١,٩٣٠	٢١,٧٢٧,٠٩٠	٨,٠٦١,١٣٠	١,٦٥٩,١٣٩
شراء عقود مقدمة	-	٢١٥,٦١٣	٤١,٧٦٩,٧٨٨	١,٧١٠,٧٦١	٤٠,٠٥٩,٠٢٧	-	-
بيع عقود مقدمة	٥,٧٨٨	-	٤١,٩٧٩,٦١٣	١,٧١٠,٤٠٦	٤٠,٢٦٩,٢٠٧	-	-

القيمة الإعتبارية حسب فترة الإستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

مشتقات مالية:	أصول	التزامات	القيمة الإعتبارية	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
مقايضات أسعار الفائدة	١٢٩,٤١٣	-	٢٨,٦٦٣,٢٥٠	-	٤٤٤,٦٧٥	٢٨,٢١٨,٥٧٥	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	١٦٥,٧٦٦	٢٨,٦٦٣,٢٥٠	-	٤٤٤,٦٧٥	٢٨,٢١٨,٥٧٥	-
شراء عقود مقدمة	-	٢٠٦,٠٨٥	٤٠,١٥٨,٢٣٧	٢٠,٣٣٨,٤١٧	-	١٩,٨١٩,٨٢٠	-
بيع عقود مقدمة	١٩٥,٢٣٠	-	٤٠,٣٦٤,٢١٨	٢٠,٣٦٤,٢١٨	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-

يتم إدراج القيم العادلة الموجبة ضمن الأصول الأخرى والالتزامات الأخرى عندما تكون سالبة .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

أنواع المشتقات المالية

عقود المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل أسعار فائدة أو فروق عملات أجنبية على أساس قيمة اعتبارية محددة. وفي عقود مقايضات أسعار الفائدة تتبادل الأطراف عادة مدفوعات بأسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الإعتبارية المحددة لعملة واحدة.

العقود الآجلة هي إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملات محددة، سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي. إن العقود الآجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

كجزء من عملية إدارة الأصول والالتزامات يستخدم البنك المشتقات المالية لأغراض التحوط لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار الفائدة. يتحقق هذا بشكل عام من خلال تحويط أدوات مالية محددة و أدوات مالية بأسعار ثابتة.

يستخدم البنك عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة الناتجة من بعض قروض ذات أسعار فائدة ثابتة. كما يستخدم البنك أيضاً عقود مقايضات أسعار الفائدة لتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض القروض ذات أسعار الفائدة العائمة.

يستخدم البنك عقود صرف عملات أجنبية آجلة للتحوط ضد مخاطر العملة.

مشتقات مالية محتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم استخدام مقايضات أسعار الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة للتحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة.

بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة يظهر التحوط الإستراتيجي عند مراقبة عملية إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية بالدخول في عقود مقايضات أسعار الفائدة لتحوط جزء من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة. بما أن التحوط الإستراتيجي لا يؤهل لحاسبة التحوط فإن المشتقات المتعلقة يتم اعتبارها كأدوات للمتاجرة.

٢٧ - التزامات وارتباطات عرضية

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال		دولار امريكي	دولار امريكي
١٩,٨٣٧,٢٧٣	٣٠,٨٠٤,٢٠٢	الضمانات المالية	٨٠,٠١٠,٩١٤	٥١,٥٢٥,٣٨٤
٩,٠٣٦,٤٣٢	٩,٦٢٢,٠٧٠	اعتمادات مستنديه	٢٤,٩٩٢,٣٩٠	٢٣,٤٧١,٢٥٢
٤١٥,٦٤٥	٤٤٤,٩٦٤	الالتزامات الرأسمالية	١,١٥٥,٧٥١	١,٠٧٩,٥٩٧
-	٢,٥٣٥,٩٨٩	التزامات قروض	٦,٥٨٦,٩٨٣	-
		التزامات تأجير		
٥٦٨,٨٦٨	٥٣٣,٩٦٨	- لا تقل عن سنة	١,٣٨٦,٩٣٠	١,٤٧٧,٥٧٩
٨١٢,٥١٨	٢٨١,٧٨٠	- أكثر من سنة حتى خمس سنوات	٧٣١,٨٩٦	٢,١١٠,٤٣٧
٣٠,٦٧٠,٧٣٦	٤٤,٢٢٢,٩٧٣		١١٤,٨٦٤,٨٦٤	٧٩,٦٦٤,٢٤٩

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال البنك الاعتيادية وطبقاً لأسعار الفائدة والرسوم التجارية. يتم اعتماد سياسة الأسعار وشروط المعاملات الأخرى من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا			
٦٣٣,٠٠١	٣١١,٩٤٨	٨١٠,٢٥٥	١,٦٤٤,١٥٨
٢٦٠,٦٦٤	١,٥٧٦,٨٠٣	٤,٠٩٥,٥٩٢	٦٧٧,٠٤٩
مساهمين رئيسيين			
١٤,٨٧٩,٩٤٥	٣٥,٨٨١,٣٨١	٩٣,١٩٨,٣٩٢	٣٨,٦٤٩,٢٠٨
٣,٩٢١,٨٦٧	٢٠,٦٥٠,٧٦٥	٥٣,٦٣٨,٣٥١	١٠,١٨٦,٦٦٨
١,٩٢٥,٠٠٠	١,٩٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	١٦٩,٣٤٦	٤٣٩,٨٦٠	-
٣٦٣,٦٤٩	٣٦٨,٤٥٧	٩٥٧,٠٣١	٩٤٤,٥٤٣
٦١,٥١٥,٣٥١	٦٧,٧٨٧,٤٩٣	١٧٦,٠٧١,٤١٠	١٥٩,٧٨٠,١٣٢
١١,٢٥٩,١٧٨	١٢,١٧٤,٢٤٤	٣١,٦٢١,٤١٢	٢٩,٢٤٤,٦١٨

ملمح الاستحقاقات ذات الصلة وأسعار الفائدة يتم إظهارها في الإيضاحين ٢٩ و ٣٠ على التوالي.

الإيرادات والمصروفات المتعلقة بجهات ذات علاقة المدرجة ضمن القوائم المالية هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا			
٣٦,٢٦٨	٢٧,٢٩١	٧٠,٨٨٦	٩٤,٢٠٣
٢,٢٧٦	٣٥,٧٢٧	٩٢,٧٩٧	٥,٩١٢
٧٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٣٢٤,٦٧٥	١٩٤,٨٠٥
٤٢,٩٣٠	٥٠,٠٠٠	١٢٩,٨٧٠	١١١,٥٠٦
مساهمين رئيسيين			
٦٠٤,٤٥٩	١,٣٩٤,٤٢٠	٣,٦٢١,٨٦٩	١,٥٧٠,٠٢٣
١٣٥,٨٣٢	٥٩٤,١٩٨	١,٥٤٣,٣٧١	٣٥٢,٨١٠
٦٨,٩٩٠	١٥١,٤٧٢	٣٩٣,٤٣٤	١٧٩,١٩٥
٨٦٦,٥٦٠	٧٥٥,٢٩٩	١,٩٦١,٨١٦	٢,٢٥٠,٨٠٥

أبرم البنك اتفاقية فنية ودعم مع مساهم رئيسي. بموجب الاتفاقية، تم إدراج مبلغ وقدره ٤٥٧,٣٦٥ ريال، ما يعادل ٩٤٩,٢٣٩ دولار أمريكي ضمن مصروفات تشغيل خلال سنة ٢٠١٠ (٢١٩,٦٥٤ ريال، ما يعادل ٥٧٠,٥٣٠ دولار أمريكي لسنة ٢٠٠٩).

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين كالتالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ريال	ريال	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨١,٥٥٦	٥٩٠,١٦٦	١,٥٣٢,٨٩٩	١,٢٥٠,٧٩٥
٩,١١٧	٣٢,٣٢٧	٨٣,٩٦٦	٢٣,٦٨١
٤٩٠,٦٧٣	٦٢٢,٤٩٣	١,٦١٦,٨٦٥	١,٢٧٤,٤٧٦
		الرواتب والعلاوات	
		مكافأة نهاية الخدمة	
		إجمالي التعويضات المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين	

غير مطلوب تكوين مخصص للقروض المقدمة إلى الأطراف ذات العلاقة (صفر عام ٢٠٠٩).

٢٩- مخاطر السيولة

ملح استحقاق الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ الوارد أدناه يعكس أفضل تقديرات الإدارة لاستحقاقات الأصول والالتزامات.

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات:

تحت الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ١٢ شهر	سنة إلى ٥ سنوات	٥ إلى ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	المجموع
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
٥٠,٠٣٣,١٧٥	٧,٥٠٢,١٣٥	٤,٣٢٠,٦٩٩	٤,٠١٣,٣٥٠	٥٤٩,٠٠٠	٦٦,٤١٨,٣٥٩
١٥,٤٣٨,٩٩١	-	-	-	-	١٥,٤٣٨,٩٩١
٥١,٤١٧,٥٣٠	-	٢,٦١٢,٤٢٨	-	-	٥٤,٠٢٩,٩٥٨
٢٠٨,٨٦٩,٢٥٨	٥٠,٩٧٠,٧٥٠	١٣٨,٨٧٣,٧٢٠	٧٤,٧٦٠,١٠٠	١٨٢,٩٣٩,٥٧٨	٦٥٦,٤١٣,٤٠٦
-	-	-	٢,٥٧٩,٣٦٣	٥,٩٠٣,٢٨٥	٨,٤٨٢,٦٤٨
-	-	-	٣٦٠,١٦٢	-	٣٦٠,١٦٢
٤,٣٩٢,١٧٢	-	-	٥٨,٧١٨	-	٤,٤٥٠,٨٩٠
٣٣٠,١٥١,١٢٦	٥٨,٤٧٢,٨٨٥	١٤٥,٨٠٦,٨٤٧	٨١,٧٧١,٦٩٣	١٨٩,٣٩١,٨٦٣	٨٠٥,٥٩٤,٤١٤
٨٥٧,٥٣٥,٣٩٢	١٥١,٨٧٧,٦٢٣	٣٧٨,٧١٩,٠٨٣	٢١٢,٣٩٤,٠٠٨	٤٩١,٩٢٦,٩١٨	٢,٠٩٢,٤٥٣,٠٢٤
١٨٦,٢٧٦,١٣١	٢١٠,٥١٦,٣٠٠	١٢١,٢٤٢,٥٠٠	١١٤,١٤٣,٠٠٠	-	٦٣٢,١٧٧,٩٣١
٦١٣,٤٥٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٦١٣,٤٥٩
٥,٩٥٨,٩٢٦	-	-	-	-	٥,٩٥٨,٩٢٦
٢,٥٩٠,٣٩٤	-	-	-	-	٢,٥٩٠,٣٩٤
١١,٩٣٩,٦١٦	٢,٦٤٨,٤٣٧	١,٥٥٩,٢٠٣	-	-	١٦,١٤٧,٢٥٦
-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٧,٣٧٨,٥٢٦	٢١٩,١٦٤,٧٣٧	١٢٢,٨٠١,٧٠٣	١٥٤,١٤٣,٠٠٠	-	٧٠٣,٤٨٧,٩٦٦
٥٣٨,٦٤٥,٥٢٢	٥٦٩,٢٥٩,٠٥٧	٣١٨,٩٦٥,٤٦٢	٤٠٠,٣٧١,٤٣٠	-	١,٨٢٧,٢٤١,٤١١
١٢٢,٧٧٢,٦٠٠	(١٦٠,٦٩١,٨٥٢)	٢٣,٠٠٥,١٤٤	(٧٢,٣٧١,٣٠٧)	١٨٩,٣٩١,٨٦٣	١٠٢,١٠٦,٤٤٨
٣١٨,٨٨٩,٨٧٠	(٤١٧,٣٨١,٤٣٤)	٥٩,٧٥٣,٢٢١	(١٨٧,٩٧٧,٤٢٢)	٤٩١,٩٢٦,٩١٨	٢٦٥,٢١١,٥٥٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

نقدية وأرصدة لدى البنك

المركزي العماني

مستحق من بنوك أخرى

إستثمارات أوراق مالية

القروض والسلف

عقارات ومعدات

أصل ضريبة مؤجلة

أصول أخرى

مجموع الأصول (ريال)

مجموع الأصول (دولار أمريكي)

ودائع العملاء

أموال مقترضة أخرى

مستحق لبنوك أخرى

ضريبة

إلتزامات أخرى

إلتزامات ثانوية

مجموع الإلتزامات (ريال)

مجموع الإلتزامات (دولار أمريكي)

صافي فجوة السيولة (ريال)

صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

تحت الطلب	٣ أشهر	سنة	٥	أكثر	المجموع
أو خلال	إلى	إلى	إلى	من	
٣ أشهر	١٢ شهر	٥ سنوات	١٠ سنوات	١٠ سنوات	ريال
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
٩٥,٥٣١,٢٩٨	٧,٦٠٦,١٤٣	٢,١٤٤,٣٧٢	٣,٠٥٣,٦٢٩	٤٨٤,٣٢٣	١٠٨,٨١٩,٧٦٥
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني					
٧,٢٠٨,٩٢٣	-	-	-	-	٧,٢٠٨,٩٢٣
مستحق من بنوك أخرى					
٣٢,٤٦٣,٩٧٩	٧,٣٣٣,٢١٩	٢,٦١٧,٤٤٧	-	-	٤٢,٤١٤,٦٤٥
إستثمارات أوراق مالية					
٩٧,١٤٢,٦٠٧	٣٧,٢٦٠,١٥٥	٤٠,٣٩٨,٩٧٠	٩,٢٥٩,٨٨٧	٢٥٩,٥٠٠,٦٢٤	٤٤٣,٥٦٢,٢٤٣
القروض والسلف					
-	-	-	-	٩,١٩٠,١٣١	٩,١٩٠,١٣١
عقارات ومعدات					
-	-	٣٤٤,٤٥٥	-	-	٣٤٤,٤٥٥
أصل ضريبة مؤجلة					
٤,٥١٧,٨٧٠	-	-	-	-	٤,٥١٧,٨٧٠
أصول أخرى					
٢٣٦,٨٦٤,٦٧٧	٥٢,١٩٩,٥١٧	٤٥,٥٠٥,٢٤٤	١٢,٣١٣,٥١٦	٢٦٩,١٧٥,٠٧٨	٦١٦,٠٥٨,٠٣٢
مجموع الأصول (ريال)					
٦١٥,٢٣٢,٩٢٧	١٣٥,٥٨٣,١٦١	١١٨,١٩٥,٤٣٩	٣١,٩٨٣,١٥٨	٦٩٩,١٦٥,٠٤٧	١,٦٠٠,١٥٠,٧٢٢
مجموع الأصول (دولار أمريكي)					
١٣٤,٤١٤,٥٣١	١٩٧,٠٣٤,١٨٤	٥٥,٨٧٦,٩٦٠	٧٩,٣٨٤,٦٦١	-	٤٦٦,٧١٠,٣٣٦
ودائع العملاء					
٦٢٥,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠	٦,٦١٣,٤٥٩	-	-	٧,٨٦٣,٤٥٩
أموال مقترضة أخرى					
٣٥,١٤٩,٩٢٦	-	-	-	-	٣٥,١٤٩,٩٢٦
مستحق لبنوك أخرى					
١,٧٥٦,٨٦١	-	-	-	-	١,٧٥٦,٨٦١
ضريبة					
٧,٤٨٠,٣٣٣	٣,٢٩٧,٥٠٣	١,١٧٨,١٨٨	٢,٩٣٦	-	١١,٩٥٨,٩٦٠
إلتزامات أخرى					
١٧٩,٤٢٦,٦٥١	٢٠٠,٩٥٦,٦٨٧	٦٣,٦٦٨,٦٠٧	٧٩,٣٨٧,٥٩٧	-	٥٢٣,٤٣٩,٥٤٢
مجموع الإلتزامات (ريال)					
٤٦٦,٠٤٣,٢٤٩	٥٢١,٩٦٥,٤٢١	١٦٥,٣٧٢,٠٠٥	٢٠٦,٢٠١,٥٥٠	-	١,٣٥٩,٥٨٣,٢٢٥
مجموع الإلتزامات (دولار أمريكي)					
٥٧,٤٣٨,٠٢٦	(١٤٨,٧٥٧,١٧٠)	(١٨,١٦٣,٣٦٣)	(٦٧,٠٧٤,٠٨١)	٢٦٩,١٧٥,٠٧٨	٩٢,٦١٨,٤٩٠
صافي فجوة السيولة (ريال)					
١٤٩,١٨٩,٦٧٨	(٣٨٦,٣٨٢,٢٦٠)	(٤٧,١٧٧,٥٦٦)	(١٧٤,٢١٨,٣٩٢)	٦٩٩,١٥٦,٠٤٧	٢٤٠,٥٦٧,٥٠٧
صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)					

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣٠ - مخاطر معدل الفائدة

وضع حساسية معدل الفائدة

وضع حساسية معدل الفائدة للبنك، بناءً على تواريف إعادة التسعير أو الإستحقاق المتعاقد عليها، أي التواريخ أسبق هي كما يلي:

الجموع	بنود غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ١٠ سنوات	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	معدل الفائدة الفعلي من ١٢ إلى ٣ أشهر	المعدل القائم أو خلال ٣ أشهر	ريال	%	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٦٥,٩١٨,٣٥٩	٣٠,٩١٨,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	تقديري وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠	ودائع لدى البنك المركزي العماني
١٥,٤٣٨,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٠	١٥,٤٣٨,٩٩١	١٥,٤٣٨,٩٩١	١٨,٠٠	مستحق من بنوك أخرى
٥٤,٠٢٩,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٠٠	٥١,٤١٧,٥٣٠	٥١,٤١٧,٥٣٠	٧٣,٠٠	استثمارات أوراق مالية
٦٥٦,٤١٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٠٠	٦٥٦,٤١٣,٤٠٦	٦٥٦,٤١٣,٤٠٦	٥٩,٠٠	القروض والسلف
٨,٤٨٢,٦٤٨	٨,٤٨٢,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عقارات ومعدات
٣٦٠,١٦٢	٣٦٠,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصل ضريبية مؤجلة
٤,٤٥٠,٨٩٠	٤,٤٥٠,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٨٠٥,٥٩٤,٤١٤	٤٤,٢١٢,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٨,٧٦٩,٩٢٧	٧٥٨,٧٦٩,٩٢٧	-	مجموع الأصول
٦٣٢,١٧٧,٩٣١	١٩٥,١٢٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٣٣٩,٩٣١	١٦٣,٣٣٩,٩٣١	٨٠,٠٠	ودائع العملاء
٦,٦١٣,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١٣,٤٥٩	٦١٣,٤٥٩	٧٣,٠٠	أموال مقترضة أخرى
٥,٩٥٨,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٥٨,٩٢٦	٥,٩٥٨,٩٢٦	٢٤,٠٠	مستحق لبنوك أخرى
٢,٥٩٠,٣٩٤	٢,٥٩٠,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضرائب
١٦,١٤٧,٢٥٦	١٦,١٤٧,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات ثانوية
١٠٢,١٠٦,٤٤٨	١٠٢,١٠٦,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
	٣١٥,٩٦٧,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٩,٩١٢,٣٦٦	١٦٩,٩١٢,٣٦٦	-	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
	(٢٧١,٧٥٥,٠٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٨,٨٥٧,٦١١	٥٨٨,٨٥٧,٦١١	-	إجمالي الأصول
		-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٨,٨٥٧,٦١١	٥٨٨,٨٥٧,٦١١	-	فجوة حساسية المعدل التراكم للفائدة (ريال)
		-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٢٩,٥٠٠,٢٨٨	١,٥٢٩,٥٠٠,٢٨٨	-	فجوة حساسية المعدل التراكم للفائدة (دولار أمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

المجموع	بنود غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ١٠ سنوات	من ٥ إلى ١٠ سنوات	من ٥ سنوات إلى ١٢ شهراً	من ١٢ شهراً إلى ٢ سنوات	معدل العائد أو خلال ٢ أشهر	معدل الفائدة الفعلي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	%	%
١٠٨,٣٦٤,٤٤٢	١٠٨,٣٦٤,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	تقديري وأرصدة لدى البنك
٤٥٥,٣٣٣	-	٤٥٥,٣٣٣	-	-	-	-	-	المركزي العماني
٧,٢٠٨,٩٣٣	-	-	-	-	-	٧,٢٠٨,٩٣٣	%٢,٠٠	ودائع لدى البنك المركزي العماني
٤٢,٤١٤,٦٤٥	-	-	-	-	-	٣٢,٤٦٣,٩٧٩	%٠,١٥	مستحق من بنوك أخرى
٤٤٣,٥٦٢,٣٤٣	-	-	٢,٦١٧,٤٤٧	٧,٣٣٣,٢١٩	-	٤٤٣,٥٦٢,٣٤٣	%١,٣٦	استثمارات أوراق مالية
٩,١٩٠,١٣١	٩,١٩٠,١٣١	-	-	-	-	-	%٦,٨٩	القروض والسلف
٣٤٤,٤٥٥	٣٤٤,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	عقارات ومعدات
٤,٥١٧,٨٧٠	٤,٥١٧,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	أصل ضريبة مؤجلة
٦١٦,٠٥٨,٠٣٢	١٣٢,٤١٦,٨٩٨	٤٥٥,٣٣٣	-	٧,٣٣٣,٢١٩	-	٤٨٣,٣٣٥,١٤٥	-	أصول أخرى
٤٦٦,٧١٠,٣٣٦	-	-	١٠٨,١٠٠	١٧٧,٣٣٦,٠٥٧	٢٣٢,٥٨٣,٥٨٢	٢٣٢,٥٨٣,٥٨٢	%٣,١٧	مجموع الأصول
٧,٨٦٣,٤٥٩	-	-	-	٥٦,٦٨٢,٥٩٧	١,٨٦٣,٤٥٩	١,٨٦٣,٤٥٩	%٥,٨٤	ودائع العملاء
٣٥,١٤٩,٩٣٦	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,١٤٩,٩٣٦	٣٥,١٤٩,٩٣٦	%٠,٠٧	أموال مقترضة أخرى
١,٧٥٦,٨٦١	١,٧٥٦,٨٦١	-	-	-	-	-	-	مستحق لبنوك أخرى
١١,٩٥٨,٩٦٠	١١,٩٥٨,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	ضرائب
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٩٢,٦١٨,٤٩٠	٩٢,٦١٨,٤٩٠	-	-	-	-	-	-	التزامات ثانوية
١٠٦,٣٣٤,٣١١	١٠٦,٣٣٤,٣١١	-	١٠٨,١٠٠	١٧٧,٣٣٦,٠٥٧	٣١٩,٥٩٦,٩٦٧	٣١٩,٥٩٦,٩٦٧	-	حقوق الملكية
١٦,٠٨٢,٥٨٧	٤٥٥,٣٣٣	١٠٨,١٠٠	(٦٠,٦٥,١٥٠)	(١٧٠,٠٠٢,٨٣٨)	٢١٣,٦٢٨,١٧٨	٢١٣,٦٢٨,١٧٨	-	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
-	-	(١٦,٠٨٢,٥٨٧)	(١٦,٥٣٧,٩١٠)	(٤٣,٦٣٥,٣٤٠)	٢١٣,٦٢٨,١٧٨	٢١٣,٦٢٨,١٧٨	-	إجمالي مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
-	-	-	(١٦,٥٣٧,٩١٠)	(٤٣,٦٣٥,٣٤٠)	٢١٣,٦٢٨,١٧٨	٢١٣,٦٢٨,١٧٨	-	فجوة حساسية المعدل التراكم للفائدة (ريال)
-	-	(٤١,٧٧٣,٩٥٣)	(٤٢,٩٥٥,٦١٠)	(١١٣,٣٣٨,٥٤٥)	٥٥٤,٩٠٤,٣٥٨	٥٥٤,٩٠٤,٣٥٨	-	فجوة حساسية المعدل التراكم للفائدة (دولار أمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمت مناقشة السياسات المحاسبية للبنك والمتعلقة بالقيمة العادلة بالإيضاح رقم ٢

يستخدم البنك التصنيف التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية عن طريق أسلوب التقييم:

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

المستوى ٢ : أساليب أخرى حيث يكون لكل المدخلات أثر هام على القيم العادلة المسجلة يمكن ملاحظته سواء مباشرة أو غير بطريقة مباشرة.

المستوى ٣ : أساليب أخرى حيث يكون لكل المدخلات أثر هام على القيم العادلة المسجلة لا يمكن ملاحظته .

٢٠١٠ مجموع ريال	٢٠١٠ مستوى الثاني ريال	٢٠١٠ مستوى الاول ريال	
٧,٤١٢,٦٦٦	-	٧,٤١٢,٦٦٦	أصول مالية
٤٦,٤٨٦,٥٩٢	-	٤٦,٤٨٦,٥٩٢	استثمارات أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة (إيضاح ٧)
-	-	-	إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع (إيضاح ٧)
٢٤٩,٣١٨	٢٤٩,٣١٨	-	مشتقات ادوات مالية
٥,٧٨٨	٥,٧٨٨	-	مبادلة معدلات الفائدة (إيضاح ٢٦)
٥٤,١٥٤,٣٦٤	٢٥٥,١٠٦	٥٣,٨٩٩,٢٥٨	عقود عملة أجنبية آجلة (إيضاح ٢٦)
			إلتزامات مالية
			مشتقات ادوات مالية
٦٣٣,٣٥٠	٦٣٣,٣٥٠	-	مبادلة معدلات الفائدة (إيضاح ٢٦)
٢١٥,٦١٣	٢١٥,٦١٣	-	عقود عملة أجنبية آجلة (إيضاح ٢٦)
٨٤٨,٩٦٣	٨٤٨,٩٦٣	-	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية من تصنيف القيم العادلة على المستوى ٣

٣٢- التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

تتضمن استثمارات الأوراق المالية مبلغ ٣,٦١٧,٨١٩ ريال، ما يعادل ٩,٣٩٦,٩٣٢ دولار أمريكي (٣,٥٩٢,٥٩٨ ريال، ما يعادل ٩,٣٣١,٤٢٣ دولار أمريكي لسنة ٢٠٠٩) منفذة بالدولار الأمريكي واليورو الاوروبي وصادرة عن مؤسسات خارج سلطنة عُمان. بالإضافة إلى ذلك، القروض والسلف بمبلغ ٢٠,٩٥٧,٥٨٥ ريال (٢,٢٢٣,٣٥٨ ريال لسنة ٢٠٠٩) تقع خارج سلطنة عُمان. وبإستثناء ذلك، فإن كافة الأصول والالتزامات الأخرى وأموال المساهمين تقع في سلطنة عمان.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣٣- إدارة المخاطر

نبذة عامة

يقوم البنك بإدارة المخاطر من خلال لجان مختلفة تابعة لمجلس الإدارة والإدارة، كل لها سلطة ومسؤولية محددتان. وتقوم دائرة التدقيق الداخلي والجهات الرقابية بإجراء تقييم مستقل لعملية إدارة المخاطر.

إن طبيعة ونطاق أنشطة البنك تحمل مخاطر متنوعة. المخاطر الرئيسية بالإضافة إلى ملخص عن طرق تخفيفها موضحة أدناه:

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر فشل الطرف الآخر لأداة مالية في الأداء وفقاً للشروط والالتزامات المتعاقد عليها وبالتالي تسبب للبنك تحمل خسائر مالية.

وبالنسبة للقروض، يتحكم البنك فيها من خلال تحليل قدرة المقترضين على الوفاء بالالتزامات السداد وعن طريق وضع حد للمخاطر الإجمالية لأي مقترض منفرد. كما يقوم البنك بالحصول على الضمانات الرهنية لكل قرض إسكاني. يقوم البنك بوضع سقف على مبالغ المخاطر التي سيقبلها للأفراد ولتركيزات المواقع الجغرافية والقطاعات الصناعية، وكذلك مراقبة المخاطر بالنسبة لتلك السقوف. ولضمان تناسق الإجراءات، يقوم البنك بتقييم القروض، وحيثما كان ذلك مناسباً، إعتمادها مركزياً. ويتبع البنك سياسات وإجراءات موثقة كما هي موضحة في دليل سياسة الائتمان والاستثمار الخاص بالبنك.

يقوم البنك بتوفير لعملائه كفالات التي يجوز أن يتطلب من البنك صرف دفعات بالنيابة عنهم. يتم تحصيل تلك الدفعات من العملاء على أساس شروط خطابات الإعتماد. يعرضون البنك لمخاطر مماثلة لمخاطر القروض ويتم تخفيضها بنفس عمليات وسياسات الرقابة.

لقد قام البنك بوضع عملية مراجعة الائتمان من أجل تقديم تشخيص مبكر عن التغيرات المحتملة في ملاءة الأطراف المتعامل معها. عند وضع ملاءة الأطراف، يقوم البنك أيضاً بتحديد درجة مخاطر لكل طرف. تخضع درجات المخاطر هذه إلى التعديلات الدورية. إن عملية مراجعة الائتمان الدورية تسمح للبنك بتقييم الخسائر المحتملة كنتيجة للمخاطر التي يتعرض لها وبالتالي إتخاذ الإجراءات الصحيحة.

مشتقات الأدوات المالية

مخاطر الائتمان الناشئة من مشتقات الأدوات المالية هي، في أي وقت، تقتصر على تلك الأدوات ذات القيم العادلة الموجبة، كما يتم إدراجها في المركز المالي. في حالة المشتقات الائتمانية، يتعرض البنك أيضاً إلى أو يتم حمايته من مخاطر عجز الكيان المعني المشار إليه بالمشتقات الائتمانية. يتم إظهار التفاصيل المماثلة في الإيضاح ٢٦.

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود قائمة المركز المالي، متضمنة المشتقات المالية. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان يظهر كإجمالي، قبل أثر تخفيض المخاطر من خلال استخدام المقاصة والضمانات للاتفاقيات.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
ألف ريال	ألف ريال		
١٠٦,٧٩٩	٦٤,٧١٦	٤	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧,٢٠٩	١٥,٤٣٩	٥	المستحق من بنوك
٤٤٦,٥٦٣	٦٥٩,٩٠٩	٦	القروض والسلف إلى العملاء
٤٢,٤١٥	٥٤,٠٣٠	٧	إستثمارات أوراق مالية
٣٢٥	٢٥٥	٢٦	مشتقات الأدوات المالية
٦٠٣,٣١١	٧٩٤,٣٤٩		
١,٧٩٧	٣,٧٩٧	٢٧	إلتزامات
٢٨,٨٧٤	٤٠,٤٢٦	٢٧	إلتزامات احتمالية طارئة
٣٠,٦٧١	٤٤,٢٢٣		
٦٣٣,٩٨٢	٨٣٨,٥٧٢		مجموع مخاطر الإئتمان

إيضاح:

حيث يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل مخاطر الإئتمان الحالية ولكن ليس الحد الأقصى للمخاطر الذي يمكن أن تنشأ في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم. لتفاصيل أكثر حول الحد الأقصى لمخاطر إئتمان كل نوع من الأدوات المالية، يتم وضع رقم الإيضاح إلى جانب كل أداة. أثر الضمانات وتقنيات تخفيض المخاطر الأخرى يتم إظهاره أدناه.

تركيزات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان

تحليل الأصول المالية للبنك، قبل وبعد أخذ في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الأخرى للإئتمان، هي كالتالي:

إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر	صافي التعرض الأقصى للمخاطر	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر	صافي التعرض الأقصى للمخاطر	
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٦٥٩,٩٠٩	٤٤٦,٥٦٣	٢٧٩,٥٧٩	١١٦,٨٧٧	القروض والسلف (إيضاح ٦)
١٣٤,٤٤٠	١٥٦,٧٤٨	١٣٤,٤٤٠	١٥٦,٧٤٨	البنوك والمؤسسات المالية
٣,٧٩٧	١,٧٩٧	٣,٧٩٧	١,٧٩٧	إلتزامات (إيضاح ٢٧)
٤٠,٤٢٦	٢٨,٨٧٤	٤٠,٤٢٦	٢٨,٨٧٤	إلتزامات احتمالية طارئة
٨٣٨,٥٧٢	٦٣٣,٩٨٢	٤٥٨,٢٤٢	٣٠٤,٢٩٦	(إيضاح ٢٧)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

الضمانات وتحسينات الائتمان الأخرى

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقييم مخاطر إئتمان الطرف الآخر. يوجد لدى البنك إرشادات بشأن قبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم.

الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها هي كالتالي:

- للإقراض التجاري، رهن على المخزون والمدينين التجاريين، رهونات على العقارات، والضمانات البنكية، والودائع الثابتة والأسهم المدرجة.
- لإقراض الأفراد، رهونات على الممتلكات العقارية في حالة القروض الإسكانية.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك أيضاً بتحصيل دعم إئتماني آخر مثل تحويلات الراتب، والكفالة الشخصية للمالكين أو أعضاء مجلس الإدارة والضمانات من الشركات الأم للقروض إلى شركاتها التابعة.

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان خلال فترات دورية، وتطلب ضمانات إضافية بموجب الإتفاقية. يقوم البنك أيضاً بمراجعة دورية لتغطية القيمة السوقية للضمان من أجل تحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. تفاصيل الضمانات يتم تقديمها في الإيضاح ٦.

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

الاستثمارات

يتم تنفيذ الإستثمارات والإيداعات الأخرى وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. الإستثمارات هي بشكل رئيسي في أدوات الديون الصادرة عن الحكومة والبنوك ذات السمعة الجيدة وفي أسهم مدرجة. إن كافة تلك المخاطر يتم مراجعتها دورياً ويتم رفع تقرير بها إلى الإدارة العليا واللجان ذات الاختصاص.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تتمثل في مخاطر تعرض البنك إلى صعوبات تدبير الأموال اللازمة لمقابلة التزاماته المصاحبة للالتزامات المالية التي يجب أن تسدد نقداً أو بأي أصل مالي آخر.

لقد تم تصميم سياسات البنك للتأكد من أن البنك سيكون في موقف يمكنه مقابلة التزاماته تحت أي ظروف سيئة. تقوم لجنة أصول والتزامات البنك بالاجتماع دورياً لمراجعة ومتابعة الإجراءات الملائمة المختلفة مقابل المراكز المستهدفة.

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

ويجب علي البنك أيضاً أن يحتفظ باحتياطيات نقدية مع البنك المركزي بنسبة ٥% من ودائع العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

ويقوم البنك المركزي العماني بتحديد سقف الإقراض للبنوك التجارية . والحد الأقصى لمعدل الإقراض المسموح به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كان ٨٧,٥ ٪ (٨٧,٥ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩) . وقد حافظ البنك على النسبة المحددة للإقراض كما يلي أدناه:

٢٠٠٩	٢٠١٠	نهاية السنة
٧٩,٠٨ ٪	٨٤,٤٧ ٪	الأقصى
٨٧,٤٤ ٪	٨٧,٠١ ٪	الأدنى
٧٧,٥٠ ٪	٧٧,٠٥ ٪	متوسط
٨٣,٥٥ ٪	٨٣,٩٨ ٪	

مخاطر التركيز

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

بالنسبة للتركيزات المتعلقة بالأطراف تحت القروض والسلفيات، لقد إلزم البنك بالسقوف المحددة من قبل البنك المركزي العماني بهذا الشأن. حينما تم تجاوز تلك السقوف، يحتفظ البنك بالموافقات المحددة.

يمثل أكبر عشرة مودعين لدى البنك نسبة ٦٩ ٪ (٢٠٠٩ - ٧٦ ٪) من ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، كما لا يوجد إستحقاق واحد يمثل أكثر من ٤,١ ٪ من قاعدة ودائع العملاء (٢٠٠٩ - ٦,٦ ٪) .

مخاطر أسعار الفائدة والعملة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الأدوات المالية المعنية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم تطابق أو وجود فجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات المالية الواردة خارج المركز المالي التي تستحق أو يُعاد تسعيرها في فترة محددة. إن إجمالي هدف البنك هو إدارة حساسية أسعار الفائدة حتى لا تؤثر حركة أسعار الفائدة بشكل عكسي على صافي إيرادات فوائد البنك. يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة على أنها التقلبات المحتملة في صافي إيرادات الفوائد التي تأثر في التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر بمطابقة أو تحوط إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال إستراتيجيات إدارة مخاطر متنوعة.

أثر الحساسية لمخاطر سعر الفائدة على صافي إيرادات الفوائد للبنك .

٢٠٠٩	٢٠١٠	صافي إيرادات الفوائد
ألف ريال	ألف ريال	أثر ٥٠ نقطة أساس
١٣,٦٧١	١٩,٣٦٤	أثر ١٠٠ نقطة أساس
٤٠٥	٤٩٠	أثر ٢٠٠ نقطة أساس
٨١١	٩٨١	
١,٦٢١	١,٩٦٢	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

إن مخاطر العملة هي المخاطر التي سوف تغير قيمة الأداة المالية بسبب التغير في سعر صرف العملات. لقد وضع مجلس الإدارة حدود حول مراكز العملة. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام إستراتيجية تحوط للتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملة ضمن الحدود المقررة.

إن أدوات البنك المالية معظمها بالريال العماني بإستثناء القروض المشتركة والإقتراضات ذو الطرفين فهي تتم بالدولار الأمريكي وهي مرتبطة بالريال العماني. بالتالي، فإن المخاطر في الدولار الأمريكي لا يعتبر كمخاطر عملة رئيسية.

يتضمن مجموع الأصول مبلغ ١٨٤,٧٤٥,٠٩٦ ريال ، ما يعادل ٤٧٩,٨٥٧,٣٩٢ دولار أمريكي (١١٤,٧٧٩,٧١٢ ريال ، ما يعادل ٢٩٨,١٢٩,١٢٢ دولار أمريكي لسنة ٢٠٠٩) منفذة بالدولار الأمريكي. ويتضمن مجموع الالتزامات مبلغ ١٨٤,٧٠٦,٨٧٥ ريال ، ما يعادل ٤٧٩,٧٥٨,١١٧ دولار أمريكي (١١٩,٠٦١,٣٩٥ ريال ، ما يعادل ٣٠٩,٢٥٠,٣٧٧ دولار أمريكي لسنة ٢٠٠٩) منفذة بالدولار الأمريكي. وبإستثناء ذلك، فإن كافة الأصول والالتزامات الجوهرية الأخرى منفذة بالريال العماني.

أبرم البنك عقود أدوات مالية مشتقة من أجل إدارة مخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة الناشئة فيما يتعلق بالقرض البنكي المشترك بالدولار الأمريكي والسندات ذات سعر الفائدة الثابت على التوالي.

مخاطر التشغيل

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

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

يتم مراقبة مخاطر التشغيل من خلال سلسلة إجراءات صارمة للرقابة الداخلية والتدقيق، وفصل واضح بين السلطات ومصادر التقارير، كتيبات ومعايير تشغيل. يقوم مراقب الحسابات الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية نظام الرقابة الداخلية بالبنك وقدرته على تقليل أثر مخاطر التشغيل. وقد أنشأ البنك بالفعل وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل وهي جزء من قسم إدارة المخاطر.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تقلبات أسعار الفائدة، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدود حول قيمة المخاطر التي يمكن قبولها. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة المخاطر على أساس أسبوعي.

مخاطر الدفع مقدماً

مخاطر الدفع مقدماً هي مخاطر أن يتكبد البنك خسارة مالية بسبب سداد أو طلب سداد مبكراً أو متأخراً عن ما هو متوقع، مثل الرهونات بسعر ثابت عندما تنخفض أسعار الفائدة.

يقدر البنك بأن المدفوعات مقدماً لقروضه سوف لا تتجاوز نسبة ١٠٪ من مجموع محفظته على أساس الخبرة السابقة. بالتالي، فإن التأثير على الربح قبل الضرائب لسنة واحدة وعلى حقوق الملكية، بإفتراض أن نسبة ١٠٪ من الأدوات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

القابلة للسداد كانت ستسدد في بداية السنة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كالتالي :

٢٠١٠	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
التأثير على صافي إيرادات الفوائد	(١,٧٢٦)	(٤,٤٨٣)
التأثير على حقوق الملكية	(١,٧٢٦)	(٤,٤٨٣)
٢٠٠٩		
التأثير على صافي إيرادات الفوائد	(١,٠١٦)	(٢,٦٣٩)
التأثير على حقوق الملكية	(١,٠١٦)	(٢,٦٣٩)

٣٤- كفاية رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو التأكد من أن البنك يتقيد بمتطلبات رأس المال المفروضة وإن البنك يحتفظ بدرجات إئتمان قوية ونسبة رأس مال جيدة من أجل دعم أعماله ورفع قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

يقوم البنك بإدارة هيكلية رأسماله وإجراء التعديلات عليها، على ضوء التغييرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطته. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكلية رأس المال، يجوز للبنك أن يقوم بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار، عائد رأس مال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية. لكن لم يتم إجراء تغييرات في الأغراض والسياسات أو العمليات مقارنة مع السنوات السابقة بخصوص إدارة رأس المال.

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك التسويات الدولية والبنك المركزي العماني كالتالي:

٢٠١٠	ألف دولار أمريكي	٢٠٠٩	ألف دولار أمريكي
٢٠١٠	ألف ريال	٢٠٠٩	ألف ريال
رأس المال			
فئة ١	٢٤٦,٦٨٣	٢١٦,٨٨٣	٨٣,٥٠٠
فئة ٢	١٢٧,٩٩٠	١٦,٨٢٥	٦,٤٧٨
	٣٧٤,٦٧٣	٢٣٣,٧٠٨	٨٩,٩٧٨
ترجيح الأصول المعرضة للمخاطر			
البنود المدرجة في قائمة المركز المالي	١,٧٤١,٧٠١	١,١٩٢,٥٣٠	٤٥٩,١٢٤
مخاطر التشغيل	٦٤,٣٧١	٤٧,٥٧٤	١٨,٣١٦
مخاطر السوق	٣٩,٢٦٢	٤٧,٤٠٣	١٨,٢٥٠
بنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	٥٩,٨١٨	٣٨,٩٨٧	١٥,٠١٠
المجموع	١,٩٠٥,١٥٢	١,٣٣٦,٤٩٤	٥١٠,٧٠٠
نسبة الأصول المعرضة للمخاطر (%)	%١٩,٦٧	%١٧,٦٢	%١٧,٦٢
متطلبات نظامية	%١٢,٠٠	%١٠,٠٠	%١٠,٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣٥ - التقارير القطاعية

لأغراض الإدارة ، تم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين رئيسيين للتشغيل:
- خدمات البنك الممتازة والخاصة وللأفراد.
- خدمات البنك للشركات الكبيرة والخزينة.

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

خلال الفترة ، كانت المعلومات القطاعية كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة	أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة	أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة	أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة	أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة	أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة	أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة	أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٣٢٧	٢٨,٩٦٩	٥٠,٢٩٦	صافي إيرادات الفوائد	٨,٢١١	١١,١٥٣	١٩,٣٦٤	٢١,٣٢٧
١١,٢٠٣	٥,٥٩٧	١٦,٨٠٠	إيرادات تشغيل أخرى	٤,٣١٣	٢,١٥٥	٦,٤٦٨	١١,٢٠٣
٣٢,٥٣٠	٣٤,٥٦٦	٦٧,٠٩٦	مجموع التشغيل	١٢,٥٢٤	١٣,٣٠٨	٢٥,٨٣٢	٣٢,٥٣٠
			صافي مخصص انخفاض				
(١,٢٩٦)	-	(١,٢٩٦)	القروض بعد خصم الاسترداد (٤٩٩)	-	(٤٩٩)	(٤٩٩)	(١,٢٩٦)
(١٦,٣٠٩)	(٧,٧٦٩)	(٢٤,٠٧٨)	مصروفات التشغيل	(٦,٢٧٩)	(٢,٩٩١)	(٩,٢٧٠)	(١٦,٣٠٩)
١٤,٩٢٥	٢٦,٧٩٧	٤١,٧٢٢	الربح قبل الضريبة	٥,٧٤٦	١٠,٣١٧	١٦,٠٦٣	١٤,٩٢٥
(١,٨٣٦)	(٣,٢٦٢)	(٥,٠٩٨)	مصروف ضريبة الدخل	(٧٠٧)	(١,٢٥٦)	(١,٩٦٣)	(١,٨٣٦)
١٣,٠٨٩	٢٣,٥٣٥	٣٦,٦٢٤	ربح السنة	٥,٠٣٩	٩,٠٦١	١٤,١٠٠	١٣,٠٨٩
٧٩٣,٨٦٥	١,٢٩٨,٥٨٨	٢,٠٩٢,٤٥٣	أصول قطاعية	٣٠٥,٦٣٨	٤٩٩,٩٥٦	٨٠٥,٥٩٤	٧٩٣,٨٦٥
٢١٢,٢٩٦	١,٦١٤,٩٤٥	١,٨٢٧,٢٤١	التزامات قطاعية	٨١,٧٣٤	٦٢١,٧٥٤	٧٠٣,٤٨٨	٢١٢,٢٩٦

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة ألف ريال	أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة ألف ريال	أعمال المصرفية للشركات و الخزينة المجموع ألف ريال	أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة ألف ريال	أعمال المصرفية للشركات و الخزينة المجموع ألف ريال	أعمال التجزئة والمصرفية الخاصة ألف ريال	أعمال المصرفية للشركات و الخزينة المجموع ألف ريال
١٤,٥٣٥	٢٠,٩٧٤	٣٥,٥٠٩	١٤,٥٣٥	٢٠,٩٧٤	٣٥,٥٠٩	١٤,٥٣٥
٨,١٣٨	٢,٨٣٩	١٠,٩٧٧	٨,١٣٨	٢,٨٣٩	١٠,٩٧٧	٨,١٣٨
٢٢,٦٧٣	٢٣,٨١٣	٤٦,٤٨٦	٢٢,٦٧٣	٢٣,٨١٣	٤٦,٤٨٦	٢٢,٦٧٣
صافي إيرادات الفوائد	صافي إيرادات الفوائد	صافي إيرادات الفوائد	صافي إيرادات الفوائد	صافي إيرادات الفوائد	صافي إيرادات الفوائد	صافي إيرادات الفوائد
٥,٥٩٦	٨,٠٧٥	١٣,٦٧١	٥,٥٩٦	٨,٠٧٥	١٣,٦٧١	٥,٥٩٦
٣,١٣٣	١,٠٩٣	٤,٢٢٦	٣,١٣٣	١,٠٩٣	٤,٢٢٦	٣,١٣٣
٨,٧٢٩	٩,١٦٨	١٧,٨٩٧	٨,٧٢٩	٩,١٦٨	١٧,٨٩٧	٨,٧٢٩
صافي مخصص انخفاض	صافي مخصص انخفاض	صافي مخصص انخفاض	صافي مخصص انخفاض	صافي مخصص انخفاض	صافي مخصص انخفاض	صافي مخصص انخفاض
(٦٩١)	-	(٦٩١)	(٦٩١)	-	(٦٩١)	(٦٩١)
القروض بعد خصم الاسترداد	القروض بعد خصم الاسترداد	القروض بعد خصم الاسترداد	القروض بعد خصم الاسترداد	القروض بعد خصم الاسترداد	القروض بعد خصم الاسترداد	القروض بعد خصم الاسترداد
(٤,٧٠٨)	(٣,٢١٣)	(٧,٩٢١)	(٤,٧٠٨)	(٣,٢١٣)	(٧,٩٢١)	(٤,٧٠٨)
٣,٧٥٥	٥,٩٥٥	٩,٧١٠	٣,٧٥٥	٥,٩٥٥	٩,٧١٠	٣,٧٥٥
٢٥,٢٢١	١٥,٤٦٨	٤٠,٦٨٩	٢٥,٢٢١	١٥,٤٦٨	٤٠,٦٨٩	٢٥,٢٢١
٣,٠٣٦	(١,٨٣٦)	(١,١٦٩)	٣,٠٣٦	(١,٨٣٦)	(١,١٦٩)	٣,٠٣٦
٢٢,١٨٥	١٣,٦٣٢	٣٥,٨١٧	٢٢,١٨٥	١٣,٦٣٢	٣٥,٨١٧	٢٢,١٨٥
١,٦٠٠,١٥١	٩١٤,١٣٦	٢,٥١٤,٢٨٧	١,٦٠٠,١٥١	٩١٤,١٣٦	٢,٥١٤,٢٨٧	١,٦٠٠,١٥١
١,٣٥٩,٥٨٦	١,٢٠٣,٢١٦	٢,٥٦٢,٨٠٢	١,٣٥٩,٥٨٦	١,٢٠٣,٢١٦	٢,٥٦٢,٨٠٢	١,٣٥٩,٥٨٦

٣٦- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٠٩ لتتناسب مع العرض الخاص بالسنة الحالية. إن عملية إعادة التبويب هذه لا تؤثر على صافي الربح أو حقوق الملكية التي تم التقرير عنها سابقا.

أعضاء الإدارة التنفيذية بالبنك الأهلي:

عبد العزيز بن محمد البلوشي : الرئيس التنفيذي



- نائب الرئيس التنفيذي للبنك الوطني العماني - سابقاً.
- ١٠ سنوات من الخبرة المصرفية في وظائف مختلفة في البنك الوطني العماني.
- ١٢ سنة من الخبرة المصرفية في مختلف الوظائف في بنك عمان الدولي
- عضو مجلس إدارة سابق و رئيس لجنة التدقيق في الوطنية العمانية للاستثمار القابضة ش.م.ع.

- عضو سابق بمجلس الإدارة و رئيس لجنة التدقيق في شركة التأمين الأهلية.
- عضو سابق بمجلس الإدارة و رئيس لجنة التدقيق في الشركة الوطنية للتأمين على الحياة .
- عضو مجلس إدارة سابق ، شركة عمان للتمويل والاستثمار المحدودة ش.م.ع.
- عضو مجلس إدارة سابق ، شركة فندق الخليج المحدودة .
- عضو مستشار في كلية العلوم الزراعية البحرية في جامعة السلطان قابوس .
- عضو مستشار في مجلس إدارة (المنح الدراسية البريطانية في عمان) وهي مؤسسة محلية تقوم بكفالة المواطنين العمانيين المتميزين للدراسات العليا في المملكة المتحدة .

شاندرا شيكر شاتي : نائب الرئيس التنفيذي - مساندة الخدمات



- الرئيس التنفيذي سابقاً-التعاملات التجارية والتجزئة الدولية بنك باركليز بي إل سي - مومباي ، الهند.
- الرئيس التنفيذي سابقاً - بنك كاليون - مومباي، الهند.
- الرئيس التنفيذي سابقاً - مجموعة بنك دريسدنر - ، الهند.

سي. بي. جانيش : نائب الرئيس التنفيذي - التعاملات المصرفية التجارية والخزينة



- رئيس سابق للتمويل التجاري في أي سي أي سي أي بنك ليامت ، الهند
- نائب رئيس تنفيذي سابق ورئيس التعاملات المصرفية بالجملة - شمالي آسيا ، أي سي أي سي أي
- أي بنك ليامت
- رئيس إقليمي سابق ، للتعاملات المصرفية للشركات ، جنوب الهند ، أي سي أي سي أي بنك ليامت ، الهند

أشيش سود : نائب الرئيس التنفيذي - التجزئة والخدمات المصرفية للأفراد



- الرئيس التنفيذي السابق للخدمات المصرفية للعملاء ، ستاندرد تشارترد بنك ، الأردن
- خبرة مصرفية امتدت لأربعة عشر عاماً في مختلف الوظائف في العديد من الدول في فروع بنك ستاندرد تشارترد بنك والتي شملت :-
- المدير العام ، القروض ، شمال الخليج ، البحرين
- المدير العام ، بطاقات الائتمان والقروض الشخصية ، البحرين
- رئيس المبيعات ، بطاقات الائتمان ، ستاندرد تشارترد بنك ، الإمارات العربية المتحدة