البنك الوطني العماني
NBO

التقرير السنوي
٢٠١٦

لأجلك، لأجل الوطن.
For You. For Our Nation.

حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم ـ حفظه الله ورعاه

جـدول المحتويـات

تقرير رئيس مجلس الإدارة	٤
نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة	٨
الإدارة التنفيذية	١٤
رؤيتنا، وقيمنا، وأهدافنا الاستراتيجية	١٦
تقرير مناقشات وتحليل الإدارة - ٢٠١٦	١٨
تقرير حوكمة الشركة - ٢٠١٦	٣٠
بازل II و III - المرتكز III تقرير - ٢٠١٦	٥٢
القوائم المالية	٧٦
مُزن للصيرفة الإسلامية	
بازل II و III - المرتكز III تقرير - ٢٠١٦	١٤٤
القوائم المالية	١٦٩
فروع البنك الوطني العماني	٢٠٢

تقرير رئيس مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦

لا يزال البنك الوطني العماني هو البنك الأكثر ربحيةً في السلطنة مع تسجيله أعلى مستويات العائد على حقوق المساهمين والعائد على الأصول في القطاع.

محمد بن محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الكرام،

يسعدني بالنيابة عن مجلس إدارة "البنك الوطني العماني" أن أعلن عن النتائج المالية، والبيانات المالية المصاحبة لها، عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

التطورات الاقتصادية

اتسم عام ٢٠١٦ بسعي حكومات المنطقة والقطاعات الاقتصادية إلى التكيف مع الواقع الجديد والمرتبط مع احتمال استمرار العجز المزدوج في ميزانيات الدول والحسابات الجارية على المدى المتوسط.

كما دأبت اقتصادات المنطقة، والقائمة على الموارد النفطية، على مواجهة هذه التحديات، حيث تم إشعار أصحاب المصلحة بأن هنالك تدابير فاعلة قد تم اتخاذها لتخفيف التأثيرات الناجمة عن أسعار النفط التي دائماً ما تكون أدنى من نقطة التعادل في الميزانية.

أما في سلطنة عمان، وبالرغم من تباطؤ النشاط الاقتصادي خلال عام ٢٠١٦، فقد تم اتخاذ تدابير تصحيحية لتحقيق التوازن بين مستويات الدخل والإنفاق تضمنت إصلاح سياسات الدعم والضرائب، وترشيد الإنفاق المالي، والإصرار على ضبط مستويات النمو المرتفعة بشكل كبير حتى اليوم في معدل الإنفاق، والذي يتشكل في معظمه من رواتب ومزايا الموظفين الحكوميين. وفي الوقت ذاته، شرعت الحكومة في تنفيذ برنامج لإصدار سندات للدين لضمان توفر رصيد كاف من الأموال لتغطية العجز على المدى المتوسط مع بدء الإصلاحات الهيكلية بشكل جدي. وقد لقي إصدار السندات خلال عام ٢٠١٦ ترحيباً كبيراً في الأسواق، لا سيما وأنه من الواضح أن شهية المخاطرة لا تزال متينة في أسواق السلطنة.

وكانت الحكومة العمانية قد أطلقت المبادرة الوطنية "تنفيذ" لتفعيل مشاركة القطاع الخاص في إرساء التوجهات المستقبلية للسياسات الاقتصادية في السلطنة. وقد تولّى "المجلس الأعلى للتخطيط" تنظيم المبادرة على مدى ٦ أسابيع كاملة لعدد ٣٠٠ مشارك من القطاعين العام والخاص. وقد كرّس "البنك الوطني العماني" موارد كبيرة لدعم المبادرة وذلك عبر انتداب فريق من أعضاء الإدارة العليا للالتحاق بالبرنامج. وقد خرجت المبادرة بمجموعة من التوصيات بما فيها زيادة التركيز على الشراكة بين القطاعين العام والخاص لتطوير القطاعات الأكثر أهمية، إضافةً إلى إجراء إصلاحات تنظيمية وقانونية لتشجيع الاستثمار الأجنبي والتنويع الاقتصادي وتوفير فرص العمل. وتشمل هذه التوصيات البنود الرئيسية للاستراتيجية الاقتصادية في السلطنة على المديين المتوسط والطويل.

ولا شك بأن الارتفاع الأخير لأسعار النفط فوق مستوى ٥٠ دولاراً للبرميل - بعد أن توصلت بلدان "أوبك" لاتفاقية طال انتظارها تقضي بالحد من الإنتاج - ساهم في استقرار التوجهات مع تنامي الإجماع على أن أسعار النفط ستحافظ على استقرارها نسبياً خلال الفترة المقبلة، وإن كان ذلك عند مستويات تتسق مع فترات طويلة من العجز لكنها منخفضة. وبشكل رئيسي، فإن ارتفاع أسعار النفط وتراجع مستوى العجز سيمنح الحكومات مزيداً من الوقت وفسحةً لالتقاط الأنفاس قبل مواصلة سعيها لتطبيق الإصلاحات الاقتصادية الضرورية لتحقيق التنويع الاقتصادي وخفض الاعتماد على الموارد النفطية.

وتمرّ دولة الإمارات العربية المتحدة، والتي تعتبر أحد الأسواق الأخرى الرئيسية للبنك الوطني العماني، بمرحلة من تباطؤ النشاط الاقتصادي مع توقعات باستمرار تأثير هذا الوضع على النمو خلال المرحلة المقبلة. ورغم ذلك، فقد نجحت دولة الإمارات العربية المتحدة ولا سيما دبي في تجاوز تداعيات هبوط أسعار النفط بشكل جيد نسبياً. وبفضل اعتمادها الأقل نسبياً على الموارد النفطية قياساً بالبلدان المجاورة، فإن من المتوقع أن تواصل الإمارات العربية المتحدة تسجيل مستويات مرتفعة من الإنفاق على الجوانب التنموية بالتوازي مع مواصلة تركيز الحكومة على ترسيخ مكانتها كمركز عالمي رائد للتجارة والاستثمار. وبالرغم من هذه الجوانب الإيجابية، فإن هنالك العديد من التحديات التي تواجه دبي ودولة الإمارات بشكل عام، لذلك سيواصل البنك نهجه الحذر في أنشطة الإقراض في السوق الإماراتية حتى تتبلور رؤية واضحة في الأسواق.

القطاع المصرفي

أسهم التباطؤ الاقتصادي خلال عام ٢٠١٦ في إحداث تأثير متسلسل على جميع قطاعات الاقتصاد بما فيها القطاع المصرفي. وبشكل ملحوظ، تقلص الطلب على الائتمان، وازداد الضغط على السيولة طوال الأشهر الاثني عشر الماضية. ومع ذلك، أظهر الائتمان الممنوح من البنوك نمواً بنسبة ٩,٢٪ خلال الأحد عشر شهراً الأولى من العام الماضي بحسب البنك المركزي العماني، غير أن الشهور الـ ١٨ الماضية شهدت ضغطاً ملحوظاً على السيولة، حيث لم تتجاوز نسبة نمو الودائع خلال الشهور الـ ١١ الأولى ٤,٧٪.

انخفضت الودائع الحكومية في البنوك التقليدية في عام ٢٠١٦. وكما هو متوقع في هذه المرحلة من الدورة الاقتصادية، يواجه القطاع المصرفي تحدياً كبيراً يتمثل في صعوبة استقطاب ودائع بتكلفة معقولة، مع المحافظة في نفس الوقت على جودة مناسبة للأصول.

وضمن هذه الظروف، يتوجه تركيز البنك الوطني العماني نحو المحافظة على ربحية قوية، ومستويات مثالية من السيولة، وموجودات مالية متينة، وجودة أصول عالية على المدى المتوسط.

الأداء التشغيلي

خلال عام ٢٠١٦، حقق "البنك الوطني العماني" صافي أرباح بقيمة ٥٥,٨ مليون ريال، بانخفاض نسبته ٧,٢٪ بالمقارنة مع العام الماضي، حيث تمثلت أولويات البنك خلال تلك الفترة في التركيز على تعزيز جودة الأصول، وإثراء تجارب العملاء، وتحسين مستويات رضاهم والإدارة الفاعلة للميزانية العمومية، وذلك على حساب نمو القروض.

وبالرغم من ذلك، ارتفع صافي دخل الفائدة من العمليات المصرفية التقليدية وإيرادات أنشطة التمويل المصرفي الإسلامي بمعدل ٧,٢٪ ليصل إلى ١٠١,٦ مليون ريال نتيجة للنمو الطفيف للقروض وتحسُّن مزيج التمويل. وسجل صافي هوامش الفائدة انخفاضاً طفيفاً مقارنة مع العام الماضي، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع تكلفة التمويل على الرغم من ازدياد عائدات الأصول. وكان أداء البنك مشرّفاً في بيئة العمل الصعبة هذه حيث حافظ على أعلى الهوامش قياساً بنظرائه.

من جهة أخرى، شهد الدخل غير المرتبط بالفوائد انخفاضاً بنسبة ١٥,٧٪ ليصل إلى ٣٤,٥ مليون ريال، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض الدخل الناتج من إحالات التأمين، والذي تأثر بالتغييرات التنظيمية التي تم تطبيقها مطلع العام. وعلاوةً على ذلك، ونسبة لأن البنك قد ركّز على المحافظة على أصول جيدة مقابل نمو الأصول خلال عام ٢٠١٦ فإن هذا قد أدى حتماً إلى انخفاض إيرادات رسوم منح القروض.

وبسبب زيادة الحد الأدنى للأجور بناء على توجيهات الحكومة ومواصلة الاستثمار الاستراتيجي في الأفراد والبنية التحتية، سجلت تكاليف التشغيل زيادة طفيفة بنسبة ٤,٤٪ مقارنةً بنفس الفترة من العام الماضي، كما ارتفعت نسبة التكاليف إلى الدخل بالبنك لتصل إلى ٤٦٪ مقارنةً بنسبة ٤٤,٢٪ في العام الماضي. كما سجلت الأرباح التشغيلية انخفاضاً هامشياً بلغت نسبته ٣٪.

زاد الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات إلى ١٠ ملايين ريال خلال العام مقارنة بـ ٦,٣ ملايين ريال في الفترة ذاتها من العام الماضي. ويحتفظ البنك بمخصصات كخطوة احترازية في ظل المرحلة الحالية من الدورة الاقتصادية. وفي ضوء هذه المعطيات، ستتم مواصلة إعطاء الأولوية لتحقيق الأرباح ونمو الأصول الانتقائية على المدى المتوسط.

انخفضت نسبة العائد على أموال المساهمين، وهي مقياس أساسي للربحية، إلى ١٣,٧٪ مقارنة بنسبة ١٥,٩٪ المسجلة في

ديسمبر من عام ٢٠١٥، وذلك نتيجة لانخفاض الدخل من الرسوم وارتفاع حجم المخصصات. وبالرغم من هذا الانخفاض، لا يزال "البنك الوطني العماني" هو البنك الأكثر ربحية في السلطنة مع تسجيله أعلى مستويات العائد على حقوق المساهمين والعائد على الأصول في القطاع.

سجل صافي القروض والسلفيات نمواً بنسبة ٥,٤٪ مقارنةً بنفس الفترة من العام الماضي، ليبلغ ٢,٦٧٠ مليون ريال. كما حققت ودائع العملاء ارتفاعاً مماثلاً بنسبة بلغت ٦,٦٪ لترفد النمو في قيمة القروض.

يواصل البنك تنويع قاعدة ودائعه لإدارة تكاليف التمويل بشكل فاعل. وقد نجح البنك خلال العام في استكمال إصدار سندات متوسطة الأجل (EMTN) بقيمة ١٠٠ مليون دولار بهامش ٢٪، مما يشير إلى التوجهات الإيجابية التي خلقها هذا الإصدار لدى قاعدة مستثمري البنك منذ عملية الإصدار الافتتاحية له في عام ٢٠١٤.

بلغت نسبة القروض المتعثرة من إجمالي القروض ٢,٢٪، وهي زيادة طفيفة بالمقارنة مع نسبة ١,٩٪ المسجلة لغاية ديسمبر ٢٠١٥. ووصل معدل تغطية القروض حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ١٣٩٪. ويواصل البنك مراقبته الحذرة لمحفظته مع التركيز على تطبيق معايير حصيفة لمخاطر الائتمان.

سيوصي مجلس الإدارة بتوزيع ارباح بمستوى متحفظ لضمان احتفاظ البنك برأس مال قوي خلال الدورة الاقتصادية واستعداده للتغييرات التنظيمية الكبيرة والوشيكة، بما فيها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وستكون القرارات النهائية لجميع البنوك في هذا الصدد خاضعةً لموافقة الجهات الرقابية.

ومن المتوقع أن يبلغ معدل كفاية رأس مال البنك، بعد توزيع الأرباح حسب المستويات التي تمت التوصية بها،١٧,٤٪ بالمقارنة مع المتطلبات التنظيمية البالغة ١٣,٢٥٪. وقد بلغت نسبة حقوق المساهمين الأساسية ١٢,٣٪، بالمقارنة مع المتطلبات التنظيمية البالغة ٨,٢٥٪ والتي تعكس القوة الكبيرة لرأس مال البنك. ومع توافر القدرة الكافية لدعم المستوى الثاني من رأس المال، فإن البنك الوطني العماني في موقع قوي للغاية للاستفادة من فرص النمو المحتملة، والتي سيتم توظيفها بصورة انتقائية كما أوضحنا آنفاً.

الأداء في دولة الإمارات العربية المتحدة

واجهت أعمال البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة تحديات خلال العام ٢٠١٦. وعلى الرغم من الأداء الجيد للبنك ونمو الدخل التشغيلي بنسبة ٣٧٪، تأثرت النتيجة بسبب مخصصات تم وضعها لانكشاف كبير كان له تأثير ملحوظ على الدخل الصافي للبنك. وقد أدى النهج الراشد في إدارة المخاطر المرتبطة بالإقراض إلى تسجيل مستوى إقراض موحد بالمقارنة مع الفترة ذاتها من العام الماضي. ونظراً لمرونة وقوة وتنوع اقتصاد الإمارات العربية المتحدة، فإن البنك على ثقة من فرص النمو المجزية لأعماله فيها. وتبقى هذه السوق بنداً مهماً ضمن استراتيجية البنك التنافسية على المدى الطويل.

أما بالنسبة لسوقنا الرئيسية، وهي سلطنة عمان، فيواصل البنك تعزيز مراقبة موارده وعملياته ونظمه ليكون أكثر استعداداً لمواجه بشكل استباقي وفاعل أي إشارة إلى تدهور في جودة الأصول، والتي تبرز عادة خلال هذه المرحلة من الدورة الاقتصادية.

"مزن" للصيرفة الإسلامية

واصلت نافذة "مزن" للصيرفة الإسلامية التابعة للبنك نموها خلال عام ٢٠١٦، حيث ازدادت إيراداتها بنسبة ١٢٪ لتصل إلى ٣,٧ مليون ريال. في حين ارتفعت الأرباح الصافية بنسبة ٨٩٪ عن الفترة ذاتها من السنة السابقة لتصل إلى ١,٢ مليون ريال.

أبرز الإنجازات

خلال عام اتسم بعدم الاستقرار الاقتصادي العالمي، واصل البنك الوطني العماني تحقيق إنجازات جديدة في مسيرته التي تهدف إلى ريادة قطاع الخدمات المصرفية في السلطنة.

وقد ظهر ذلك واضحاً من خلال الأداء المالي للبنك على مدار العام حيث ظل يحتفظ بمستوى من معايير الربحية هو الأعلى في القطاع، الأمر الذي يؤكد فعالية الإدارة التي ينتهجها البنك الوطني العماني في كافة جوانب عملياته.

وخلال عام ٢٠١٦، حققت الخدمات المصرفية للأفراد في البنك خطوة كبيرة أخرى نحو الأمام عبر سلسلة من المبادرات الاستراتيجية الرامية إلى استقطاب واستبقاء شرائح العملاء الأكثر ربحيةً وإيجاد أفضل السبل لخدمة قاعدة العملاء الواسعة بمنتهى الكفاءة. كما تم تعزيز مزيج منتجاتنا بصورة أكبر عبر إضافة عدد من المنتجات المبتكرة في التأمين على الحياة، والتأمين العام، وتعزيز عروض القيمة لتشجيع ثقافة التوفير عبر مختلف شرائح العملاء.

لقد واصلنا الاستثمار بقوة في ابتكار طُرُق جديدة لتقديم منتجاتنا وخدماتنا، مع تركيز خاص على تحقيق المزيد من التوسع في قنوات التوزيع البديلة. واستجابة لمتطلبات محددة لعملائنا، تم إطلاق تطبيقات جديدة للخدمات المصرفية للأفراد وتطبيقات خاصة بتداول الأسهم على الهواتف الجوالة، في حين قدمت المنصة المعززة للخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات تجربةً مصرفية فورية للشركات العاملة بين سلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة.

بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتعزيز قدراتنا لخدمة العملاء عن طريق تأسيس إدارة خاصة لإثراء تجربة عملائنا، الأمر الذي خفّض أوقات الاستجابة ورفع معايير الخدمة.

ومن الإنجازات الأخرى للبنك الوطني العماني، دعمه المستمر لأجندة السلطنة في تحقيق التنويع الاقتصادي على المدى الطويل. ففي عام ٢٠١٦، قدم فريق من خبراء البنك خدماته للشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال، عبر مجموعة منتجات متكاملة لبرنامج "تجارتي".

وقدمت إدارات الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الحكومية التمويل والخدمات الاستشارية لعدد من أكبر مشاريع البنية التحتية في السلطنة، فيما يواصل قسم حلول الشركات التقدم بخطى ثابتة في سلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة على حد سواء، وذلك من خلال توفير استشارات مخصصة للشركات التي تتطلع إلى زيادة رأس مالها وتنويع مصادر تمويلها أو الانخراط في عمليات بيع أو استحواذ استراتيجية. كما شهد هذا العام أيضاً قيام البنك الوطني العماني بدور فعال في مبادرة "تنفيذ" التي جمعت لاعبين رئيسيين من القطاعين الخاص والعام لإيجاد حلول مشتركة تسهم في تحقيق أهداف السلطنة في التنويع الاقتصادي.

حافظ البنك الوطني العماني على مساهمته في دعم قطاع السياحة السريع النمو في السلطنة خلال عام ٢٠١٦، وقد نجح بشكل خاص في المحافظة على مكانة عمان كوجهة عالمية لرياضة الجولف. وقد شكلت "بطولة البنك الوطني العماني الكلاسيكية للجولف" تتويجاً رائعاً لموسم "جولة التحدي الأوروبية" حيث جمعت المشجعين من جميع أنحاء العالم في مهرجان عالمي للجولف احتضنته مدينة مسقط على مدى أربعة أيام. كما قام البنك بدعم العديد من المبادرات الأخرى التي تهدف إلى تشجيع الشباب العماني على الانخراط في ممارسة الأنشطة الرياضية.

حظي الجيل الجديد أيضاً بالاهتمام ضمن سلسلة "المتحدثين لرئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني" والتي أقامت عدة

فعاليات خلال العام أسهمت في تحفيز الطلاب والجمهور وغيرهم من أصحاب المصلحة بالبنك عبر جلسات نقاشية أجريت مع قياديين ومفكرين بارزين، منهم: معالي الدكتور جونغ كيونغ شوي، وزير اقتصاد المعرفة الكوري السابق، والدكتورة ريبيكا وينثروب، مدير مركز التعليم الدولي في معهد بروكينجز.

وبهدف إلهام الشباب لتحقيق النجاح، أطلق البنك الوطني العماني جائزة الابتكار في قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والتي نظمت في العام ٢٠١٦ مسابقتين مخصصتين لطلاب الجامعات. ويعمل البنك اليوم عن كثب مع الفائزين في هاتين المسابقتين لمساعدتهم على تحويل أفكارهم الجديدة في عالم الأعمال إلى شركات ناجحة.

استطاع البنك الوطني العماني في العام ٢٠١٦ تحقيق التميز في العديد من المجالات، بفضل المساهمة الكبيرة التي قدمها موظفونا الذين يتمتعون بقدر عالي من الكفاءة والخبرة. وقد عززت "أكاديمية التميز"، ذراع التدريب والتطوير التابعة للبنك، المهارات الأساسية لدى الموظفين عبر برامج شملت سلسلة من المهارات التجارية والمصرفية الرئيسية. كما وفّرت مبادرة "Women@NBO" الرائدة، التوجيه والإرشاد لموظفات البنك الوطني العماني لإعداد مجموعة من الكوادر التي تتمتع بمستوى عالي من الكفاءة والقدرة لشغل الوظائف القيادية. كما أسهمت الريادة التقنية للبنك في دعم استراتيجية الموارد البشرية بمنصّة تأهيلية جديدة للموظفين الجدد، لمساعدتهم على الانخراط بسهولة في أجواء العمل في مؤسستنا.

وعند إمعان النظر، نرى أن مستويات جودة الخدمات التي يقدمها البنك، والابتكار في محفظة الخدمات والمنتجات، والمساهمة التي قدمها للمجتمع ككل لا تقل قوة عن الأداء المالي للبنك في هذا العام.

أما الآن، فيتجه التركيز نحو البناء على هذه الإنجازات، وإيجاد طرق جديدة لتلبية المتطلبات المتغيرة للعملاء ، سواء كانوا أفراداً أو روّاد أعمال، أو من الشركات الكبرى أو هيئات القطاع العام.

إن الوصول إلى هدفنا في أن نصبح البنك المفضل في السلطنة هو رحلة متواصلة وليست غاية بحد ذاتها، ونحن نتطلع قدماً إلى مواصلة تقديم المزيد من الابتكار، والتميز، والنجاح في عام ٢٠١٧.

وقبل كل ذلك، نتوجه بأسمى آيات الشكر والعرفان لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، حفظه الله ورعاه، على قيادته المُلهمة، ورؤيته الثاقبة، والتي تحت مظلتها تمكنت السلطنة من شق طريقها بعزيمة وثبات نحو التنمية الناجحة والمستدامة.

إنني أتطلع قدماً نحو عام جديد آخر، مليء بالنجاحات الباهرة.

محمد محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة

> إن الوصول إلى هدفنا في أن نصبح البنك المفضل في السلطنة هو رحلة متواصلة وليست غاية بحد ذاتها، ونحن نتطلع قدماً إلى مواصلة تقديم المزيد من الابتكار، والتميز، والنجاح في عام ٢٠١٧.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

يشغل الفاضل/ محمد بن محفوظ العارضي منصب رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني ورئيس مجلس الإدارة التنفيذي لانفستكورب.

بدأ حياته العملية كطيار مقاتل شاب طموح بسلاح الجو السلطاني العماني في سلطنة عمان في عام ١٩٧٨ ثم تدرج حتى تم تعيينه فيما بعد قائدا لسلاح الجو السلطاني العماني خلال الفترة من ١٩٩٢ إلى ٢٠٠٣. في سنة ٢٠٠٠ تم تقليده "وسام عمان" من قبل جلالة السلطان المعظم.

تقاعد الفاضل/ محمد من سلاح الجو السلطاني العماني وبحوزته درجة بكالوريوس العلوم في العلوم العسكرية من كلية أركان سلاح الجو الملكي في براكنيل، انجلترا. وتابع العارضي دراسته لنيل درجة الماجستير في السياسة العامة في تخصص إدارة المؤسسات المالية من كلية كينيدي، جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية. وعند عودته من هارفارد، انضم العارضي إلى الأعمال التجارية لعائلته وذلك كرئيس لمجلس إدارة شركة رمال القابضة.

التحق العارضي بمجلس إدارة البنك الوطني العماني كنائب لرئيس مجلس الإدارة في مارس ٢٠١١ ثم أصبح رئيساً لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤. خلال فترة عمله كرئيس لمجلس إدارة البنك الوطني العماني، أسس البنك رؤية للنمو واستراتيجية للتنفيذ جعلت من البنك الوطني العماني البنك الأسرع نمواً والأكثر ربحية بين البنوك في السلطنة.

لواء جوي (متقاعد)
محمد بن محفوظ بن سعد العارضي
رئيس مجلس الإدارة

المناصب التي يشغلها العارضي:

- رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني
- رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لانفستكورب
- عضو مجلس إدارة المجلس الاستشاري العالمي لمعهد بروكينجز، واشنطن دي سي، الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس أمناء زمالة إيزينهاور، فيلاديلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجموعة رؤساء مجالس إدارة المنتدى الاقتصادي العالمي، سويسرا
- عضو مجلس عمداء كلية كينيدي بجامعة هارفارد

سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥، وهو أيضا عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس سعادة الشيخ/ عبد الله مجلس إدارة البنك التجاري بقطر وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة وشريك في كل من دار المنار- قطر، ودوموبان- قطر وشركة خدمات المعلومات المتكاملة- قطر (Integrated Intelligence Services Company).

سعادة الشيخ / عبد الله حاصل على درجة بكالوريوس الآداب في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

سعادة الشيخ
عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

تشغل السيدة روان بنت أحمد آل سعيد منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.م.ع.ع، وهي شركة تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. قبل التحاقها بشركة تكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع. (أونك). وقبل انتقالها إلى القطاع الخاص، شغلت السيدة روان منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عمان، حيث كانت على رأس تنفيذ العديد من الاستثمارات الضخمة على نطاق العالم. تملك السيدة روان من الخبرة ما يربو على ٢٨ عاماً في القطاع المالي، منها ٢٠ عاماً في القطاع العام.

السيدة روان عضو بمجالس إدارات العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في سلطنة عمان والمنطقة. وقد تم مؤخراً تعيينها عضواً بمجلس إدارة شركة النفط العمانية ش.م.ع.ع ولجنة التدقيق الخاصة بها. كما أنها عضو بمجلس إدارة الهيئة العامة لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (ريادة)، وعضو بمجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية ورئيساً لصندوقي الأسهم ومجلس التعاون الخليجي بالشركة، ورئيس مجلس إدارة مؤسسة عمان للاستثمار ش.م.ع.م، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عمان ش.م.ع.ع، وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة بالبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع.، وعضو مجلس الإدارة بشركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع.، وعضو مجلس إدارة التأمين الدولي العام بالأردن، وبيت التمويل الوطني بالبحرين.

السيدة روان عضو أيضاً بلجنة الاستثمار بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ورئيس مجلس إدارة صندوق الكوثر (وهو صندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية)، وعضو لجنة الاستثمار بصناديق الأيتام والمعاقين بوزارة العدل.

السيدة روان هي المرأة الأولى والوحيدة التي شغلت منصب رئيس تنفيذي لشركة عامة مدرجة في سلطنة عمان.

في عام ٢٠١١، تم منح السيدة روان جائزة رائدة الأعمال التجارية المهنية (BizPro)، وفي عام ٢٠١٢ تم تصنيفها في المرتبة ١٤ من قبل فوربس الشرق الأوسط Forbes Middle East (أقوى سيدات أعمال عربيات في الشركات المدرجة). في عام ٢٠١٤ تمت تسمية السيدة روان من بين أفضل الرؤساء التنفيذيين بالمنطقة من قبل Trend بالتعاون مع مدرسة الأعمال العالمية INSEAD . حصلت السيدة روان أيضاً على لقب "Hall of Fame" وذلك خلال "جوائز تميُّز المرأة MARA "Excellence Awards. في عام ٢٠١٥، تم تكريم السيدة روان بجائزتين مرموقتين: جائزة "قيادة المرأة الآسيوية" وجائزة "قيادية السنة بالشرق الأوسط وشمال أفريقيا". في عام ٢٠١٦، تم تكريم السيدة روان بمنحها الدكتوراه الفخرية من جامعة الكومونويلث بالمملكة المتحدة.

السيدة / روان حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة لوبروه بالمملكة المتحدة؛ كما أنها حاصلة على دبلوم عالي في تحليل الاستثمار من جامعة ستيرلنج، المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد
عضو مجلس الإدارة

معالي عبد الرحمن بن حمد العطية عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤ وعضو لجنة المخاطر بالمجلس، وعضو مجلس إدارة البنك التجاري- قطر منذ مارس ٢٠١٤. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٧٢ بوزارة الشؤون الخارجية بدولة قطر حيث تولي منصب سفير دولة قطر في كل من جنيف، والمملكة العربية السعودية، وفرنسا، وإيطاليا، واليونان، وسويسرا، واليمن وجمهورية جيبوتي. كما شغل أيضاً منصب الممثل الدائم لدولة قطر لدى الأمم المتحدة في جنيف، ومنظمة الأغذية والزراعة (الفاو) في روما، واليونسكو في باريس. يشغل منصب وزير دولة بقطر وهو حاصل على الجائزة التقديرية للدولة.

معالي عبد الرحمن العطية هو الأمين العام السابق لمجلس التعاون الخليجي وذلك خلال الفترة من عام ٢٠٠٢ حتى عام ٢٠١١، وهو حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم السياسية والجغرافيا من جامعة ميامي، بالولايات المتحدة الأمريكية. يملك معالي عبد الرحمن العطية ويرأس مجلس إدارة شركة موطن للتجارة بدولة قطر، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الأمناء لمنتدى الفكر العربي بعمّان- الأردن.

معالي/ عبد الرحمن بن حمد العطية
عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤، ورئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لستة عشر عاما في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الوهيبي مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات السبع الماضية. الفاضل/ حمد عضو أيضاً بمجالس إدارة شركة جلفار للهندسة والمقاولات، وشركة فولتامب للطاقة وشركة المدينة تكافل.

الوهيبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد (CFA) وشهادة محلل استثمارات بديلة (CAIA).

الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبي
عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة. تشغل الفاضلة/ أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة (ش.م.م.) وتتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان.

تشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة خزف عمان ش.م.ع.ع.، وعضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.ع. وعضو لجنتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع.

الفاضلة/ أمل حاصلة على درجة البكالوريوس في التربية والماجستير في الإدارة من جامعة السلطان قابوس.

الفاضلة/ أمل سهيل بهوان
عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤، ورئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق بالمجلس. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري ، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك إيه إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، حيث تولى بعد ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة قطر للاستثمار العقاري ذ.م.م. حتى عام ٢٠١١، كما كان أيضاً عضواً بمجلس إدارة الشركة من عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠٠٥.

العمادي حاصل على درجة بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة هولي نيمز، بكالفورنيا.

الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي
عضو مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الفاضل/ سيف سعيد سالم اليزيدي عضو مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠٠٨، وعضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الإدارة والمحاسبة، كما أنه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال.

يتمتع اليزيدي بخبرة تجاوزت الثمانية عشر عاماً في إدارة الأصول، تشمل مختلف فئات الاستثمار مثل أسواق المال، والدخل الثابت والاستثمارات البديلة. وهو عضو مجالس إدارة عدد من شركات القطاعين العام والخاص داخل وخارج السلطنة.

الفاضل/ سيف سعيد سالم اليزيدي
عضو مجلس الإدارة

الدكتور/ فيصل عبد الله الفارسي عضو مجلس إدارة البنك منذ سبتمبر ٢٠١١. وهو عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر بمجلس إدارة البنك. في عام ١٩٩٥ التحق الدكتور/ فيصل بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية حيث شغل مناصب مختلفة تضمنت رئيس إدارة المنافع التأمينية ومدير الخدمات التأمينية بالوكالة. كما شغل الدكتور/ فيصل أيضاً عضوية مجالس إدارة عدد من شركات المساهمة العامة التي تتضمن البنوك. يشغل الدكتور/ فيصل في الوقت الحالي منصب مدير إدارة التخطيط في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية.

الدكتور/ فيصل حاصل على درجة الدكتوراة في الإدارة العامة من المدرسة الوطنية للإدارة العامة في المغرب في ٢٠١٦، ودرجة الماجستير في قانون التجارة الدولية من جامعة هل بالمملكة المتحدة عام ٢٠٠٣.

الدكتور/ فيصل عبد الله الفارسي
عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦، كما أنه عضو بكل من لجنة التدقيق ولجنة الائتمان بمجلس إدارة البنك. الفاضل/ كار محاسب قانوني ولديه خبرة تجاوزت الخمسة وعشرين عاماً في الجوانب المتصلة بالبنوك، وهو يشغل حالياً منصب المستشار المالي لرئيس مجلس إدارة مجموعة شركات سهيل بهوان القابضة ش.م.م.

يشغل الفاضل/ كار أيضاً منصب عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.ع وعضو لجنة التدقيق بالشركة، وشركة السوادي للطاقة ش.م.ع.ع. كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.م.ع.ع. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

الفاضل/ راهول كار
عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ فهد بادار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦، وهو عضو لجنة الائتمان بمجلس إدارة البنك. الفاضل/ بادار عضو أيضاً بمجلس إدارة التيرناتيف بانك- تركيا، منذ سبتمبر ٢٠١٣ وعضو بمجلس إدارة أليس منذ ٣١ مارس ٢٠١٦، وكذلك فهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد- الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل/ بادار بالبنك التجاري القطري لأكثر من ١٧ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية كمدير عام تنفيذي بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل/ بادار عددا من المناصب الرئيسية بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية التجارية.

الفاضل/ بادار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديرهام، المملكة المتحدة، وبكالوريوس الآداب في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة ويلز.

الفاضل/ فهد بادار
عضو مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية

١. **أحمد المسلمي** / الرئيس التنفيذي
٢. **ناصر الهاجري** / مدير عام - رئيس مجموعة الموارد البشرية والشئون الإدارية والقانونية
٣. **ناصر الراشدي** / مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية والأعمال التجارية الدولية
٤. **سلمى الجعيدي** / مدير عام - رئيس مجموعة المخاطر
٥. **جون تشانج** / مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
٦. **فيصل أليداث** / مدير عام - رئيس مجموعة تقنية المعلومات ورئيس إدارة التحول

٧. **أنانثرامان فينكات** / مدير عام - رئيس مجموعة الرقابة المالية
٨. **آندري لوتس** / مدير عام - رئيس مجموعة العمليات
٩. **كومار كيسواني** / مدير عام، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمعاملات المصرفية
١٠. **السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد** / نائب مدير عام ورئيس مجموعة أسواق المال والخدمات الاستشارية
١١. **حسن عبد الأمير شعبان** / نائب مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والمؤسسات
١٢. **حمود العيسري** / رئيس التدقيق الداخلي
١٣. **لين الأتاسي** / رئيس إدارة الاتصالات المركزية والمسئولية الاجتماعية

رؤيتنا، وقيمنا، ومبادئنا التي نسترشد بها وأهدافنا الاستراتيجية

رؤيتنا

أن نصبح البنك المفضل

قيَمُنا

العميل أولاً

التنفيذ

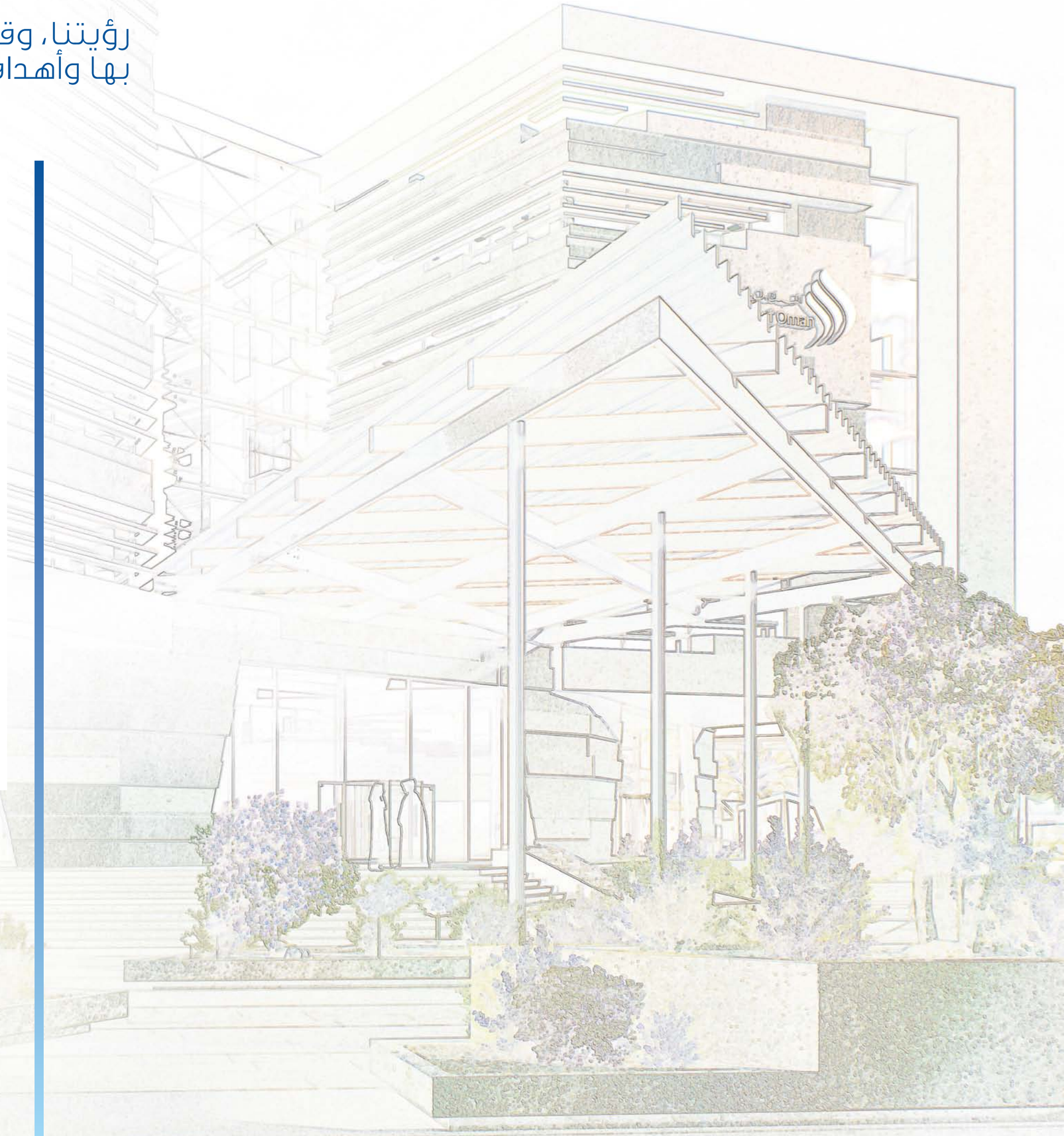
بنك واحد

الاستقامة والنزاهة

الجودة

أهدافنا الاستراتيجية

- العمـلاء: أفضل بنك فـي الخدمـة، والقيمة وتوفير الراحة للشرائح المستهدفة من العملاء
- **الموظفـون:** أفضل مكان للعمـل وأفضل الفرص المتاحة للتطور الوظيفي لموظفي البنك
- **المسـاهمون:** أعلـى عائـد على السـهم وأفضل استدامة للمساهمين
- **المجتمع:** لأجلك، لأجل الوطن

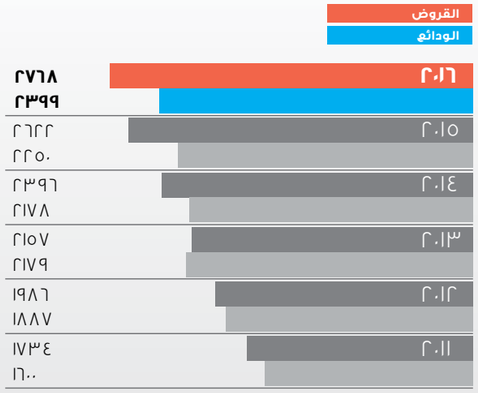


تقرير مناقشات وتحليل الإدارة - ٢٠١٦

خلال الربع الأخير من سنة ٢٠١٤، طبق البنك الوطني العماني استراتيجية نمو جديدة تماماً مدتها خمس سنوات، وهي ترتكز على تقديم تجربة متفوقة للعملاء بهدف أن يصبح البنك الوطني العماني البنك المفضل للعملاء، والموظفين، والمستثمرين وكافة أصحاب المصلحة.

نبذة عن أدائنا

القروض والودائع (مليون ر.ع)



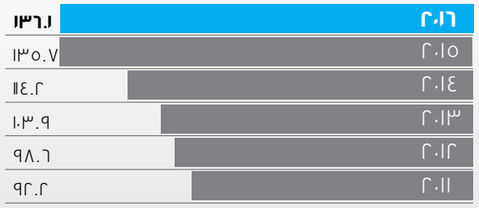
٢٧٦٨ مليون ر.ع

حقق البنك الوطني العماني نمواً مستداماً في دفتر القروض بلغت نسبته ٥.٦ في المائة مقارنة بالعام السابق، مع احتفاظ البنك بتركيز قوي على الأصول ذات الجودة العالية.

٢٣٩٩ مليون ر.ع

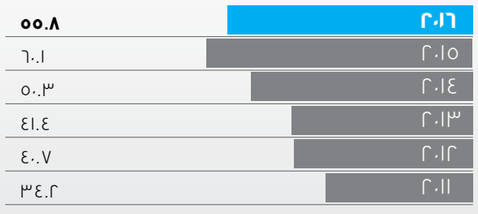
سجلت ودائع العملاء نمواً بلغت نسبته ٦.٦ في المائة لتمويل النمو في دفتر القروض

مجموع الإيرادات (مليون ر.ع)



١٣٦.١ مليون ر.ع

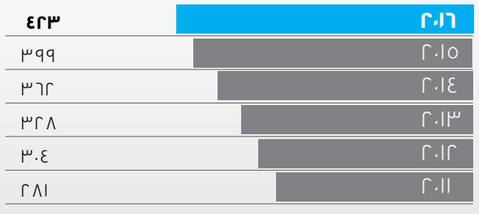
صافي الربح (مليون ر.ع)



٥٥.٨ مليون ر.ع

خلال عام ٢٠١٦، حقق البنك الوطني العماني صافي أرباح بقيمة ٥٥.٨ مليون ريال، بانخفاض بلغت نسبته ٧.٢% بالمقارنة مع العام الماضي، في وجه تحديات كبيرة للغاية في ظروف السوق.

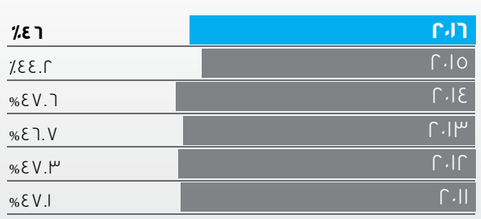
أموال المستثرمين (مليون ر.ع)



٤٢٣ مليون ر.ع

نبذة عن أدائنا

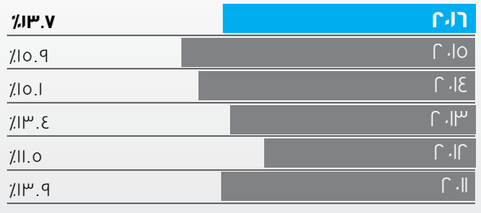
التكلفة إلى الإيرادات ٪



٤٦٪

سجلت تكاليف التشغيل زيادة طفيفة بنسبة ٤.٤% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي وذلك نتيجة لارتفاع الحد الأدنى للأجور الذي أوصت به الحكومة، والاستثمارات الاستراتيجية الجارية في الموظفين والبنية التحتية. بلغت نسبة التكلفة للدخل بالبنك الوطني العماني ٤٦ في المائة مقابل ٤٤.٢ في المائة في السنة السابقة.

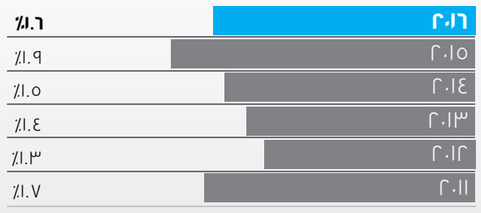
العائد على متوسط حقوق الملكية ٪



١٣.٧٪

أعلى العائد على السهم والعائد على الأصول في القطاع.

العائد على متوسط الاصول ٪



١.٦٪

كفاية رأس المال

١٧.٤٪

أحمد المسلمي
الرئيس التنفيذي

مقدمة

خلال الربع الأخير من سنة ٢٠١٤، طبق البنك الوطني العماني استراتيجية نمو جديدة تماماً مدتها خمس سنوات، وهي ترتكز على تقديم تجربة متفوقة للعملاء بهدف أن يصبح البنك الوطني العماني البنك المفضل للعملاء، والموظفين، والمستثمرين وكافة أصحاب المصلحة. وبعد مرور أكثر من عامين بقليل من تاريخ بدء هذه الرحلة، يمكننا أن نعبر عن رضائنا عن الإنجازات تحققت حتى تاريخ اليوم، في نفس الوقت الذي ندرك فيه بأنه لا يزال أمامنا الكثير الذي ينبغي علينا القيام به خلال الفترة المتبقية من عمر استراتيجيتنا وما بعدها.

يعتبر البنك الوطني العماني اليوم البنك الأكثر ربحية في السلطنة من خلال العديد من المعايير المختلفة كنتيجة مباشرة لاستثماراتنا الكبيرة في موظفينا وأنظمتنا، بالإضافة إلى استمرارنا في التحسين المستمر لكافة عملياتنا التي تركز على توفير معاملات آمنة، وسريعة وفعالة للعميل إلى جانب منصة للاستشارات، الأمر الذي أسفر عن توفير تجربة متفوقة وعروض قيّمة لكافة شركائنا في المصلحة من العملاء والموظفين.

لقد قمنا كذلك بتوفير المزيد من الموارد المهمة، بما في ذلك الإشراف المباشر من قبل كبار موظفي البنك، لكي نبني على منصاتنا المثيرة للإعجاب، والخاصة بخدمة العملاء، حيث واصلنا التركيز على تعزيز المعايير وتجربة التفاعل مع العملاء.

لقد واصلنا التزامنا بالاستثمار في الركائز الاستراتيجية المهمة للاقتصاد، والتي تشمل المشاريع الرئيسية ذات الأهمية الوطنية، والتجارية، وتمليك المنازل، والمشاريع الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال.

من الواضح أن العام ٢٠١٦ لم يمر بدون تحديات. وعلى الرغم من التحديات الكبيرة التي أحسّت بها كافة الجهات الاقتصادية الفاعلة، فإن تركيز البنك الوطني العماني بقوة على العميل باعتبار أنه صاحب المصلحة الرئيسي، فضلا عن خبرة البنك في إدارة المخاطر وبناء الشراكات، وقوته البشرية التي تتمتع بمهارات عالية ومرونة فائقة، مكّنته مرة أخرى من تحقيق نتائج قوية، أكدها صافي الربح المحقق، والذي بلغ ٥٥,٨ مليون ريال في هذه السنة. ومن المؤكد أن مثل هذا الأداء المالي للمؤسسة ككل في مثل هذه البيئة يستحق منا كل الثناء، ومن الأجدر والصحيح تكريم وتقدير الدور الذي لعبه كافة أصحاب المصلحة بالبنك باستمرارهم في تقديم مثل هذا الأداء في عام ٢٠١٦.

لقد كان أداؤنا طوال العام ٢٠١٦ مدعوما بفريق من المهنيين الذين يعملون في مجال الخدمات المالية والذين يتمتعون بقدر عالي من التدريب والتمرس في العمل. والآن تسود كافة أرجاء المؤسسة ثقافة مبنية على القيم والأداء المتميز. فمهارات موظفينا وخبراتهم العالية تُعَد المميز الرئيسي للبنك الوطني العماني وسنظل متمسكين بإصرارنا على الاحتفاظ بأفضل وأسعد قوة عاملة وذلك من خلال خلق بيئة تتاح فيها للموظفين الفرصة لتحسين مستوياتهم والإسهام مع الفريق لتقديم أعمال مرضية ومجدية. إن موظفينا وقِيَمنا تعتبر جوهرية بالنسبة لقدرتنا على خدمة عملائنا بأعلى المعايير. بالإضافة إلى ذلك، فقد أدى نجاحنا إلى تمكيننا من الاستمرار في خلق فرص وظائف جديدة للمواطنين العمانيين الموهوبين، والطموحين والملتزمين، ومن دواعي سرورنا أن نؤكد على أن نسبة التعمين لدينا قد وصلت الآن إلى ٩١ في المائة.

وراء حدود نشاطنا، وكجزء من أسباب البقاء بالنسبة لأعمالنا تركيزنا الشديد على المساهمات التي يمكننا أن نقدمها للمجتمع على النطاق الأوسع، سواء كأفراد أو كبنك. فخلال عام ٢٠١٦ قدّم البنك دعماً لرواد الأعمال، وأيد الابتكار، وموّل برامج التعليم للطلاب الموهوبين، وروج للرياضة العمانية والمنابر الثقافية كما ساعد على تقديم الدعم لذوي الدخل المحدود في مجتمعنا. ونحن ملتزمون تماما بإحداث فرق إيجابي في المجتمعات التي نستمد منها أعمالنا.

إن النجاح المالي للبنك الوطني العماني وإسهاماته الواسعة لم تمر بدون تقدير من المراقبين في القطاع. فمما يبعث على الارتياح والتواضع أننا قد تمكّنا وللسنة الثانية على التوالي من الفوز بالمرتبة الأولى في استطلاع "بزنس تودي-ارنست آند يونج" للبنوك والشركات غير المصرفية والمالية بالسلطنة. كما فاز البنك الوطني العماني أيضا بجائزة أفضل الشركات الكبرى أداءً وذلك ضمن النسخة الثامنة من سلسلة الجوائز التي تنظمها مجلة عالم المال والأعمال.

وبالنيابة عن جميع أعضاء فريق البنك الوطني العماني أود أن أتقدم بالشكر والتقدير لكافة عملائنا، ومساهمينا، وشركائنا والمجتمع بأسره على دعمهم المستمر للبنك طوال السنة. ونحن نفخر بخدمتهم ونتطلع إلى تحقيق المزيد من النجاحات في عام ٢٠١٧.

بيئة التشغيل

لقد كان الانخفاض المستمر في أسعار النفط والذي صاحبته سلسلة من الانتخابات والاستفتاءات المهمة في كل من الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا يعني أن الجزء الأكبر من سنة ٢٠١٦ قد تميز بقدر من الغموض الاقتصادي والسياسي العالمي.

وعندما بدأت الاقتصادات والمستثمرين في توفيق أوضاعهم على سعر ٥٠ دولاراً أمريكياً لبرميل النفط، وعلى إثر تراجع التداعيات التي صاحبت الاستفتاء على خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي والانتخابات الرئاسية بالولايات المتحدة الأمريكية، بدأت الصورة الاقتصادية في التحسن. وقد شهد الجزء الأخير من العام ٢٠١٦ انتعاشاً قوياً في أسعار النفط، وتعافت العديد من الاقتصادات الرئيسية من التضخم كما ارتفعت أسعار الفائدة مرة أخرى وبصورة ملحوظة في الولايات المتحدة الأمريكية.

لا محالة أن يكون للانخفاض الذي طرأ على أسعار النفط تأثير جوهري على الاقتصاد العماني أيضا في عام ٢٠١٦. وعلى الرغم من ذلك كانت السلطنة محمية من الوضع الاقتصادي العالمي غير الملائم بالخطط القوية التي وضعتها الحكومة العمانية لتحقيق الاستقرار الاقتصادي. فقد قامت الحكومة بإدخال إصلاحات لتخفيض الإنفاق، وإصلاحات ضريبية شملت إدخال ضرائب جديدة، وتعزيز نشاط القطاع الخاص على المديين المتوسط والبعيد بدعم من التنفيذ المستمر للخطط الحكومية للتنويع التحويلي والتنمية.

البنك الوطني العماني في عام ٢٠١٦

خلال عام ٢٠١٦ حقق البنك الوطني العماني صافي أرباح بمبلغ ٥٥,٨ مليون ريال، أي بانخفاض بلغت نسبته ٧,٢ في المائة مقارنة مع السنة الماضية.

وقد زاد صافي إيرادات الفائدة من الأعمال المصرفية التقليدية وإيرادات أنشطة التمويل الإسلامي بنسبة ٧,٢ في المائة ليصل إلى ١٠١,٦ مليون ريال مدفوعاً بالنمو المعتدل في القروض والمزيج الإيجابي للتمويل.

انخفض الدخل من غير الفوائد بنسبة ١٥,٧ في المائة ليصل إلى ٣٤,٥ مليون ريال، ويرجع ذلك في الأساس إلى انخفاض الدخل من إحالة التأمين والذي تأثر بالتغييرات التنظيمية التي تم تطبيقها في بداية السنة. بالإضافة إلى ذلك، وفي الوقت الذي ركز فيه البنك الوطني العماني على المحافظة على جودة الأصول في مقابل نمو الأصول في سنة ٢٠١٦، فقد كان من الحتمي أن تكون رسوم إنشاء القروض معتدلة.

زادت تكاليف التشغيل بصورة معتدلة بنسبة ٤,٤ في المائة بالمقارنة مع نفس الفترة من السنة الماضية وذلك بسبب الزيادات الحكومية الإلزامية في الحد الأدنى من الأجور، علاوة على الاستثمارات الاستراتيجية المستمرة في الموظفين والبنية التحتية. بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل بالبنك الوطني العماني ٤٦ في المائة مقارنة مع نسبة ٤٤,٢ في المائة في السنة الماضية. انخفض الربح التشغيلي بصورة هامشية بنسبة ٣ في المائة.

بلغ صافي انخفاض قيمة الأصول ١٠ مليون ريال، بينما بلغت نسبة التغطية بالبنك الوطني العماني ١٣٩ في المائة (٢٠١٥: ١٥٣ في المائة). بلغت نسبة القروض المتعثرة في نهاية الفترة ٢,٢ في المائة (٢٠١٥: ١,٩ في المائة).

نمت أنشطة صافي القروض، والسلف والتمويل بنسبة ٥,٤ في المائة لتصل إلى مبلغ ٢,٦٧٠ مليون ريال مع استمرار البنك الوطني العماني في التركيز على الأصول ذات الجودة العالية والمحافظة على معايير الاكتتاب السليمة طوال سنة ٢٠١٦. سجلت ودائع العملاء نمواً مشابها بنسبة ٦,٦ في المائة لتمويل النمو في القروض. واصلنا المحافظة على مزيج جيد من الودائع حيث تشكل الودائع منخفضة التكلفة نسبة ٦١ في المائة من إجمالي قاعدة ودائع العملاء في سنة ٢٠١٦.

أما العائد على أموال المساهمين، وهو مقياس رئيسي في الربحية، فقد انخفض بنسبة ١٣,٧ في المائة في ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٥,٩ في المائة).

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ معدل كفاية رأس مال البنك الوطني العماني ١٧,٤ في المائة مقابل الاشتراطات التنظيمية التي تبلغ نسبتها ١٣,٢٥ في المائة مع حقوق ملكية أساسية بنسبة ١٢,٣ في المائة.

عمليات الإمارات العربية المتحدة

استمر الطلب على عمليات البنك الوطني العماني في الإمارات العربية المتحدة في تحقيق نمو قوي في سنة ٢٠١٦. فقد أصبحت فروعنا الآن في أبو ظبي ودبي مؤسسة بشكل جيد وقد أثبتت أنها ذات فعالية عالية في خدمة المتطلبات المصرفية لكبار عملائنا من الشركات، ويتضمن ذلك إدارة النقد وحلول الدفع.

لقد منحت استثماراتنا في الإمارات العربية المتحدة البنك الوطني العماني ميزة تنافسية واضحة وأدت إلى تمكيننا من لعب دور نشط وفريد في التجارة عبر الحدود بين عمان والإمارات العربية المتحدة. في عام ٢٠١٦، عزّزنا من أفضليتنا التي نتمتع بها بحكم موقعنا الجغرافي وذلك من خلال طرح الأعمال المصرفية الفورية عبر الحدود لتعزيز التجارة بين عمان والإمارات العربية المتحدة. ستمكّن هذه المنصة التقنية عملائنا من القيام بإجراء تحويلات فورية بين عمان والإمارات العربية المتحدة باستخدام حساب واحد فقط. بصورة مماثلة، يمكن للعملاء الذين يقومون بإجراء معاملات عبر الحدود أن يقوموا فوراً بمقاصة شيكاتهم، وإيداع الأموال، وتنفيذ المعاملات التجارية وإجراء معاملات السحب النقدي. بالإضافة إلى ذلك يمكن للعملاء مزاولة جميع هذه الخدمات من حسابهم في البنك الوطني العماني إلى حساب خارج البنك الوطني العماني في عمان والإمارات العربية المتحدة. سيتم إجراء المعاملات والطلبات على الفور من فرع البنك الوطني العماني أو باستخدام منصة البنك الوطني العماني الآمنة للأعمال المصرفية للشركات عبر الإنترنت.

لقد اتخذنا قراراً، كتدبير احترازي، بتكوين مخصص إجمالي بمبلغ ٧ ملايين ريال تقريبا تتصل بصورة مبدئية بأنشطة احتيالية محتملة

تمت لدى عميل مؤسسي قمنا بتزويده بتسهيلات ائتمانية. وكجزء من مراجعتنا المستمرة لضوابطنا وعملياتنا الداخلية، قمنا بتعزيز تدابيرنا الوقائية لتخفيف أي مخاطر مستقبلية محتملة من هذا النوع من الحدوث مرة أخرى.

الصيرفة الإسلامية

تعتبر "مزن"، نافذة الصيرفة الإسلامية للبنك الوطني العماني، أول مقدم خدمة إسلامية يتم تدشينه في السوق. وقد تمت مناقصة التوزيع لمزن لتصل إلى ستة فروع مخصصة عبر السلطنة. في سنة ٢٠١٦ بلغ إجمالي أصول "مزن" ١٣٩ مليون ريال، أي بزيادة بلغت نسبتها ١٩ في المائة بالمقارنة مع نفس الفترة من السنة الماضية. كما زادت الإيرادات بنسبة ١٢ في المائة لتصل إلى ٣,٧ مليون ريال، ترجمت إلى صافي أرباح بمبلغ ١,٢ مليون ريال. من الواضح أن الطلب على منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية في السلطنة ينمو بقوة كما أن مزن تتمتع بوضع جيد لكي تظل المزود المميز للمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في السلطنة.

أداء البنك - القطاعات الأساسية

الخدمات المصرفية للأفراد

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد أداء قويا آخر في عام ٢٠١٦. فقد ساعد طرح برنامج الولاء المبتكر "نقاطي" خلال عام ٢٠١٦ على الاحتفاظ بالعملاء واجتذابهم، حيث يتم تحفيز العملاء على معاملاتهم اليومية مثل زيادة أرصدتهم أو القيام بتحويل رواتبهم.

> "نقاطي" هو أول برنامج ولاء مصرفي شامل في سلطنة عمان، وقد مثل طرحه علامة فارقة في مبادرات الخدمات المصرفية للأفراد.

إن برنامج "نقاطي" هو أول برنامج ولاء مصرفي شامل في سلطنة عمان، وقد مثل طرحه علامة فارقة في مبادرات الخدمات المصرفية للأفراد.

ومن العروض الرئيسية الأخرى التي تم طرحها في عام ٢٠١٦ باقة منتجاتنا المصرفية الخاص بالشباب، والتي تم تخصيصها لاستيفاء المتطلبات المالية ومتطلبات أنماط الحياة المحددة للشباب الذين تتراوح أعمارهم ما بين ١٨ إلى ٢٥ سنة، والتي تتضمن عروضاً مصرفية عبر الإنترنت وعبر الهاتف الجوال. لقد تم تصميم هذه الباقة الشاملة من المنتجات والخدمات، والمدعومة بمجموعة من المزايا ليس لدعم الاحتياجات المصرفية للعملاء من الشباب فقط , بل أيضاً لزيادة مستويات الوعي المالي في أوساط هذه الفئة السكانية الرئيسية.

كما عزز البنك الوطني العماني أيضا من جاذبية منتج التوفير الرائد "الكنز" في سنة ٢٠١٦ لمنح فرص لعملائه للفوز بجوائز نقدية كبيرة كل شهر مع توفير الأموال ووجود فائزين مضمونين من كل منطقة من مناطق السلطنة. يقوم البنك الوطني العماني أيضا بإجراء سحوبات حصرية على جوائز حساب الكنز لعملائه الشباب.

خلال السنة الماضية بذل البنك الوطني العماني جهوداً كبيرة لكي تظل حلوله المصرفية الرقمية على القمة. فقد تم تصميم التطبيق الخاص بالأعمال المصرفية عبر الهاتف الجوال بالبنك الوطني العماني لتوفير الأمان، والسرعة، والراحة والسهولة للعملاء. كما يساعد التطبيق أيضا العملاء على إدارة برنامج الولاء "نقاطي" الخاص بهم ويتضمن ذلك الاستفسار عن أرصدتهم من النقاط واسترداد النقاط.

لقد كانت مساعدة الناس على الاستعداد للحالات الطارئة مجالا أظهر فيه البنك الوطني العماني ابتكارا وريادة في سنة ٢٠١٦. يوفر البنك الوطني العماني الآن خطة فريدة للتأمين على الحياة "النخبة"، وهي منتج شامل يعتبر الأول من نوعه، يتضمن التأمين على الحياة، والسفر والأجهزة، وذلك لتلبية احتياجات كل من نمط حياة العملاء ومتطلباتهم المالية. بالإضافة إلى ذلك قمنا أيضاً بطرح خطة تأمين مرتبطة بالوحدة وهي خطة كاملة للتأمين على الحياة تهدف إلى توفير خيارات الاستثمار المرن للعميل للوفاء بأهدافه المالية طويلة الأجل. يوفر المنتج المرونة في اختيار الاستثمار الصحيح استنادا إلى قابلية العميل على تحمل المخاطر.

بصورة مماثلة أدخل البنك الوطني العماني أيضا برنامج حمايتي. "صحتي بلاس"، وهي خطة تكافل شاملة تعتبر الأولى من نوعها توفر مستوى واسع من الحماية المالية للنساء في السلطنة.

من الناحية التشغيلية، استمرت الإدارة المتخصصة في إثراء تجربة العملاء بالبنك الوطني العماني في مراجعة الوقت الدوري للمعاملات، والكفاءات التشغيلية، والعمليات التجارية مستفيدة في عملها من المعلومات الراجعة من العملاء والأبحاث.

الأعمال المصرفية للشركات، والأعمال المصرفية الحكومية وأعمال الاستثمار المصرفي

بالنظر إلى استراتيجية التنويع الطموحة للسلطنة، كان لتوفير الخدمات الاستشارية وحلول التمويل لمشاريع البنية التحتية الوطنية المهمة أولوية رئيسية لدى البنك الوطني العماني في سنة ٢٠١٦. خلال السنوات الثلاث الأخيرة لوحدها قمنا برصد ما يزيد عن مليار دولار أمريكي لدعم التطويرات الرئيسية وقد استمرينا في لعب دور كامل ونشط في هذا المجال في سنة ٢٠١٦.

طوال السنة يفخر البنك الوطني العماني باستخدام قوته المالية وخبرته الفنية لدعم المشاريع ذات الأهمية الوطنية. لقد ظل البنك الوطني العماني نشطا بوجه خاص في قطاعات السياحة، والنفط والغاز والبنية التحتية.

قمنا بإدخال خدمة أولوية حصرية لكبار العملاء من الشركات لتوفير خدمة عملاء متميزة، بالإضافة إلى تعزيز الحلول الخاصة بالتعامل بين الأعمال التجارية لتقديم خدمات مصرفية متواصلة لعملائنا من الشركات.

قدمت مجموعة الأعمال المصرفية الحكومية دعماً قوياً لمصادرنا التمويلية والودائع، بتركيز شديد على تحقيق الريادة التكنولوجية من خلال توفير حلول للأعمال المصرفية الرقمية المختلفة بين الأعمال التجارية، والهادفة إلى تحسين التجربة المصرفية للعميل وتقديم خدمة مصرفية فورية من نافذة واحدة.

لتعزيز وضع البنك الوطني العماني في طليعة الابتكار في القطاع المصرفي في عمان، تم طرح سلسلة من التطبيقات المتميزة خلال الاثني عشر شهراً الماضية، شملت تطبيق "ماركت زون" الذي تم إطلاقه لتوفير طريقة متفردة وبسيطة وآمنة للعملاء لمتابعة الأسهم بسوق مسقط للأوراق المالية والإتجار فيها. ويعتبر تطبيق "ماركت زون" الأول من نوعه في البلاد، وهو يؤكد كذلك ريادة البنك الوطني العماني لمجال الابتكارات المرتبطة بتوفير الحلول.

الأعمال المصرفية التجارية

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

يفتخر البنك الوطني العماني باحتفاظه بسجل طويل لتقديم الدعم المالي والفني الذي يحتاج إليه قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة لتحقيق التطور والازدهار الذي يصبو إليه. لقد اكتسب البنك الوطني العماني سمعة بأنه المزود الرائد للحلول المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. إن منتجاتنا التي توفرها وحدة "تجارتي" تدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بحلول رئيسية مثل الحساب الجاري للأعمال، وتشكيلة شاملة من القروض والتمويل، بالإضافة إلى مستوى أعمق من التوجيه والإرشاد تقدمه مراكز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الأولى من نوعها، والتي يديرها موظفون متفانون في عملهم يملكون الخبرة والدراية.

نحن نؤمن بأن نمو قطاع ريادة الأعمال في عمان سيؤدي أيضا إلى انعاش التجارة عبر الحدود، خاصة مع دولة الإمارات العربية المتحدة، وهذا يسهم بدوره في دعم جهود التنويع وذلك من خلال مساعدة الشركات المحلية على النمو بالتوسع خارج البلاد.

المعاملات المصرفية التجارية

تتضمن منتجات وخدمات إدارة المعاملات المصرفية التجارية بالبنك الوطني العماني تمويل التجارة، وإدارة النقد، والخزينة، والخدمات المصرفية للموظفين، وخدمة "الصدارة" المصرفية الحصرية لفريق الإدارة العليا لدى العملاء. يقوم الفريق أيضاً بتوفير تمويل العقود وقروض الإنشاءات لشركات القطاع المتوسط.

يتبع فريق إدارة المعاملات المصرفية التجارية بالبنك منهجاً مبنياً على الاستشارة في خدمة العملاء بهدف دعمهم في اتخاذ قراراتهم التشغيلية والاستراتيجية. بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك الوطني العماني مع العملاء على توفير حلول مالية واستشارية معدة وفق الطلب ومخصصة لتلبية احتياجاتهم ومتطلباتهم الفريدة.

يستمر هذا التوجه في تحقيق النجاح. ففي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ إجمالي الائتمان المقدم لقطاع الشركات متوسطة الحجم ١٠١

> قامت المجموعة بإنشاء برنامج إدارة تحت مسمى "الجودة" وهي مبادرة لإشراك الموظفين تسعى إلى تحقيق الفعالية التشغيلية على كافة المستويات.

مليون ريال وهو نمو بنسبة ١٣ في المائة بالمقارنة مع نفس الفترة من السنة الماضية.

إدارة المخاطر

يشكل توجهنا القوي فيما يتعلق بإدارة المخاطر عنصراً أساسياً لقوتنا المالية ونمط أعمالنا. فنحن مستمرون في تطبيق ضوابط عديدة وتدابير ترمي إلى تخفيف المخاطر لحماية البنك الوطني العماني ضد أي من مخاطر السوق، ومخاطر السيولة، وكذلك ضد المخاطر التشغيلية والمخاطر الاستراتيجية.

كدليل على ذلك، قمنا مؤخراً بتعزيز وحدة البنك الخاصة بإدارة ائتمان الشركات، وإدارات الالتزام، والتمويل التجاري والعمليات. نحن مستمرون في تحسين إجراءات مؤشر الإنذار المبكر بالبنك وذلك بهدف تحديد وإدارة أية حسابات ذات مخاطر عالية في مختلف أعمالنا بصورة استباقية، ونحن مستمرون في تنفيذ عملياتنا الخاصة بمخاطر الائتمان بصورة آلية وذلك بهدف تحسين الكفاءات والتركيز على الأصول القوية ذات الجودة العالية.

العمليات المصرفية الرقمية

إن عملية تحقيق الريادة في المجال التقني ودفع الابتكار إلى الأمام داخلياً وخارجياً ستظل من بين الاهتمامات الرئيسية للبنك. لقد شهدت السنوات الأخيرة تبني البنك الوطني العماني لأحدث التقنيات لتغيير الطريقة التي نتفاعل بها مع العملاء. وعلى وجه الخصوص استثمرنا بقوة في حلول الأعمال المصرفية عبر الهاتف الجوال، إلى جانب التقنيات الناشئة الأخرى.

تضمنت الابتكارات تدشين أجهزة إصدار فورية لبطاقات الخصم والائتمان في الفروع الرئيسية وطرح منصة جديدة للأعمال المصرفية

الأساسية لعملاء "مزن" والأعمال المصرفية التجارية لتعزيز التجربة المصرفية لعملاء البنك.

تم أيضاً استحداث منصة البنك الوطني العماني "ابتكار" في العام ٢٠١٤، وهي تهدف في الأساس إلى تحفيز الموظفين على تطوير ابتكارات أصلية يمكن استخدامها في تقديم منتجات وخدمات جديدة، وتحسين الانتاجية، وترقية تجربة العملاء، وتعزيز وقت الدوران، وتحسين أداء أعمالنا المصرفية بصفة عامة، وتشجيع روح العمل الجماعي وبناء ميزات جوهرية دائمة تميز البنك الوطني العماني وأصحاب المصلحة في البنك. في العام الماضي، تم تطوير حوالي عشرين نموذجاً مبتكراً من جانب الموظفين، كانت جميعها تهدف إلى خدمة العميل. بعض هذه الابتكارات سيتم طرحها في القريب العاجل. إن تطبيق مثل هذه البرامج سيقوي من عزيمتنا على إطلاق الطاقات الكامنة لدى موظفي البنك الوطني العماني وذلك من خلال إنشاء بيئة ومنصات تشجع بقوة وتكافئ بسخاء الأفكار المبتكرة القابلة للتنفيذ.

العمليات

لقد عززت مجموعة العمليات جهودها لتحسين الإنتاجية والفعالية عبر المؤسسة لتقديم تجربة متفوقة للعميل بصورة دائمة عبر نقاط الاتصال معه. وفي هذا الشأن، قامت المجموعة بإنشاء برنامج إدارة تحت مسمى "الجودة"، وهي مبادرة لإشراك الموظفين تسعى إلى تحقيق الفعالية التشغيلية على كافة المستويات.

لقد استمرينا أيضاً في الاستثمار في تحسين بنيتنا التحتية لتقنية المعلومات لتشديد الضوابط التشغيلية بصورة أكبر وتخفيف أية مخاطر ناشئة.

انطلاقاً من التزامنا تجاه عملائنا، قمنا بتعزيز إجراءاتنا الخاصة بمعالجة الشكاوى مع تحسن ملحوظ في مستويات الخدمة. قمنا أيضاً بتقديم مبادرات مختلفة لتحسين ثقافة الخدمة بالتأكد من أن أكثر من ٥٠٪ من موظفينا قد تدربوا على توفير تجربة متفوقة للعميل تمشياً مع ميثاق الخدمة الجديد بالبنك.

الموارد البشرية

لقد ظلت عملية إشراك، وإطلاع وتعليم الموظفين من بين أولوياتنا خلال العام ٢٠١٦. فبقيادة أكاديمية التميز، إدارتنا الخاصة بالتدريب الداخلي، قدم البنك الوطني العماني العديد من البرامج الشاملة للموظفين التي تغطي المهارات الرئيسية مثل الفعالية الشخصية والقيادة والكفاءة الفنية.

اشتملت الدورات على برنامج رئيسي مكثف للأعمال المصرفية استمر لعشرة أسابيع، ودورة مدتها ثلاثة أيام في إدارة المشاريع تهدف إلى تعزيز الكفاءة الأساسية للموظفين، وبرنامج القادة بالبنك الوطني العماني المصمم لصقل الصفات القيادية بين أفراد الإدارة الوسطى بالبنك. كذلك، شكل كل من برنامجي القيادة الذهبي والفضي جزءاً من إطارنا العام لتطوير المواهب والقيادة بالبنك لتحديد وتطوير الجيل القادم للإدارة المتوسطة وكذا مواهب المستوى الأصغر على التوالي.

كلا برنامجي "قادة المستقبل" و "تدريب حملة الدبلوم" عبارة عن مبادرتين للمتدربين الإداريين تم إدخالهما للتعرف على المواهب والمساعدة في تسهيل الانتقال السلس للطلاب لشغل وظائف في المجال المصرفي. تم هذا العام أيضاً إطلاق المبادرة الرائدة لبرنامج المرأة القيادية لتدريب وإرشاد القائدات المرتقبات من النساء بالبنك الوطني العماني.

المسؤولية الاجتماعية للشركة

في نفس الوقت الذي يركز فيه البنك الوطني العماني على تحقيق النجاح المالي، فإننا مصممون على الالتزام تجاه المجتمعات التي نقوم على خدمتها. خلال العام ٢٠١٦ قدمنا برنامجاً شاملاً للمسؤولية الاجتماعية للشركة يحقق فرقاً مستداماً ذا معنى في السلطنة.

> قمنا بتوفير ١٥ منحة دراسية جامعية للطلاب من العائلات ذات الدخل المحدود، وستعرض عليهم بعد إنهاء دراستهم عقود عمل لدى البنك الوطني العماني مدتها سنتان.

نحن ننشط بصفة خاصة في محاولة تشجيع الطموحات الريادية لدى الشباب، وفي هذا الإطار، قام البنك بتنظيم العديد من الأنشطة وذلك عبر سلسلة المتحدثين لرئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني التي حققت نجاحاً باهراً في العام ٢٠١٦. ففي كل مناسبة تتم دعوة أحد الرواد في مجال معين ليتحدث عن قصة حياته بينما يقدم أفكاراً جديدة ومفيدة تساعد على حفز روح الريادة وسط الشباب العمانيين.

كانت هنالك أيضاً مبادرة أخرى بنفس الهدف هي: "جائزة البنك الوطني العماني للابتكار للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة" للطلاب، وهي منافسة فريدة مفتوحة لجميع طلاب الجامعات في عمان، حيث يمضي المشاركون عدة شهور في تطوير أفكار أعمال مبتكرة وواعدة تتعلق بعدة قطاعات، ويحصل الفائز على جائزة نقدية ورعاية إرشادية من البنك الوطني العماني. تمكنت شركة Let's Go Company ، وهم صانعوا كرسي تخييم مبتكر قام بتصميمه طلاب من الكلية الفنية العليا، من الفوز بالنسخة الثانية للمنافسة في عام ٢٠١٦ وهم يعملون حالياً مع برنامج الحاضنة المرموق التابع للمركز الوطني للأعمال. أما شركة "High-tech company"، والذين ابتكروا نظاماً فريداً لتوزيع المياه، فقد فازوا بالنسخة الثالثة للمنافسة هذا العام.

كما شهد العام ٢٠١٦ شباباً عمانيين متميزين يحصلون على فرص في برنامج المنح الدراسية الذي قدمناه احتفالاً بالعيد الوطني الخامس والأربعين المجيد، حيث قمنا بتوفير ١٥ منحة دراسية جامعية للطلاب من الأسر ذات الدخل المحدود، وستعرض عليهم بعد إنهاء دراستهم عقود عمل لدى البنك الوطني العماني مدتها سنتان.

إن التزام البنك الوطني العماني تجاه قطاع السياحة ذي الأهمية الاستراتيجية كان واضحاً مرة أخرى في العام ٢٠١٦، حيث نشطنا بصفة خاصة في دعم قطاع السياحة الرياضية الذي ينمو بصورة متسارعة. وكان من أبرز الأحداث التي جرت في مسقط في نوفمبر من هذا العام نهائيات بطولة البنك الوطني العماني الكلاسيكية للجولف، والتي شكلت حدث نهاية الموسم بالنسبة لجولة التحدي الأوروبية، حيث اجتذبت أيضاً رعاة من شركات مثل مجموعة بي ام دبليو، والطيران العماني، وشنغريلا، والتركي ومجان للشحن. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بالتوقيع على رعاية استراتيجية لماراثون التحدي الصحراوي، الذي يجتذب المشجعين من مختلف بلدان العالم، بينما يروج للسياحة ويدعم ريادة الأعمال في المنطقة.

تم إطلاق مبادرة "Women@NBO" في فبراير لتدريب وإرشاد الموظفات لدي البنك الوطني العماني، مع دعوة متحدث مرموق لإلقاء كلمة في كل ربع سنة أمام موظفات البنك الوطني

العماني. وقد قادت هذه المبادرة موظفة البنك الوطني العماني سلمى الجعيدي، أول امرأة تحتل منصب رئيس مجموعة إدارة المخاطر في السلطنة.

نحن في البنك الوطني العماني أخذنا على عاتقنا عهداً ثابتاً بجعل دعم المبادرة الوطنية لتحسين التنوع الاقتصادي "تنفيذ" أولوية استراتيجية بالنسبة لنا. فخلال فترة ستة أسابيع، عمل فريق البنك الوطني العماني الى جانب مئات الشركات والمؤسسات من القطاعين الخاص والعام في سلسلة من حلقات العمل والندوات والعروض التوضيحية. وكنتيجة لذلك، تم الكشف عن عرض مرئي لـ ١٢١ مشروعاً ومبادرة. ومن خلال مشاركتنا الفاعلة، شهدنا فوائد المشروع بصورة مباشرة. فتجميع الموظفين مع بعضهم البعض، ووضع معايير واضحة للنجاح تتحد بقوة مع قيمنا، ونحن فخورون بأن نلعب دوراً في مثل هذه المبادرة الطموحة.

وكدليل على التزامنا بالحفاظ على بيئتنا وتراثنا، قمنا أيضاً بمشاركة مكتب المحافظة على البيئة التابع لديوان البلاط السلطاني في تمويل دراسة بحثية مدتها ثلاث سنوات، تهدف إلى تتبع تحركات المها العربي المهدد بالانقراض. وهدفنا في نهاية المطاف هو حماية هذا النوع وضمان استمراريته في المستقبل القريب.

نحن نواصل دعم المواهب والنجوم المحلية العمانية مثل سفير علامتنا التجارية وبطل سباق السيارات الدولي أحمد الحارثي، ولاعبي الجولف الهواة من العمانيين.

ومن التزاماتنا المستمرة تجاه المجتمع خلال الاثني عشر شهراً الماضية كان هنالك جانب بالغ الأهمية بالنسبة للبنك الوطني العماني. فقد تم تنظيم سلسلة من مبادرات "إفطار صائم" السنوية لدعم العائلات بالأغذية الأساسية. كما قام فريق من

المتطوعين، بمن فيهم فريق الإدارة العليا في البنك، بتوزيع أكثر من ١٤٠٠ سلة غذاء للعائلات من ذوي الدخل المحدود في السلطنة لضمان توفير الأغذية الضرورية لديهم قبل حلول الشهر المبارك.

الملمح

على الرغم من التحديات المحتملة في الاقتصاد العالمي، فإن الميزانية العمومية القوية للبنك الوطني العماني، واستراتيجيته الواضحة المعالم وفوق كل ذلك تركيزه الشديد على خدمة قطاعات العملاء وفقاً لاحتياجاتهم الفريدة تجعلنا متفائلين بشأن ملمح العام ٢٠١٧.

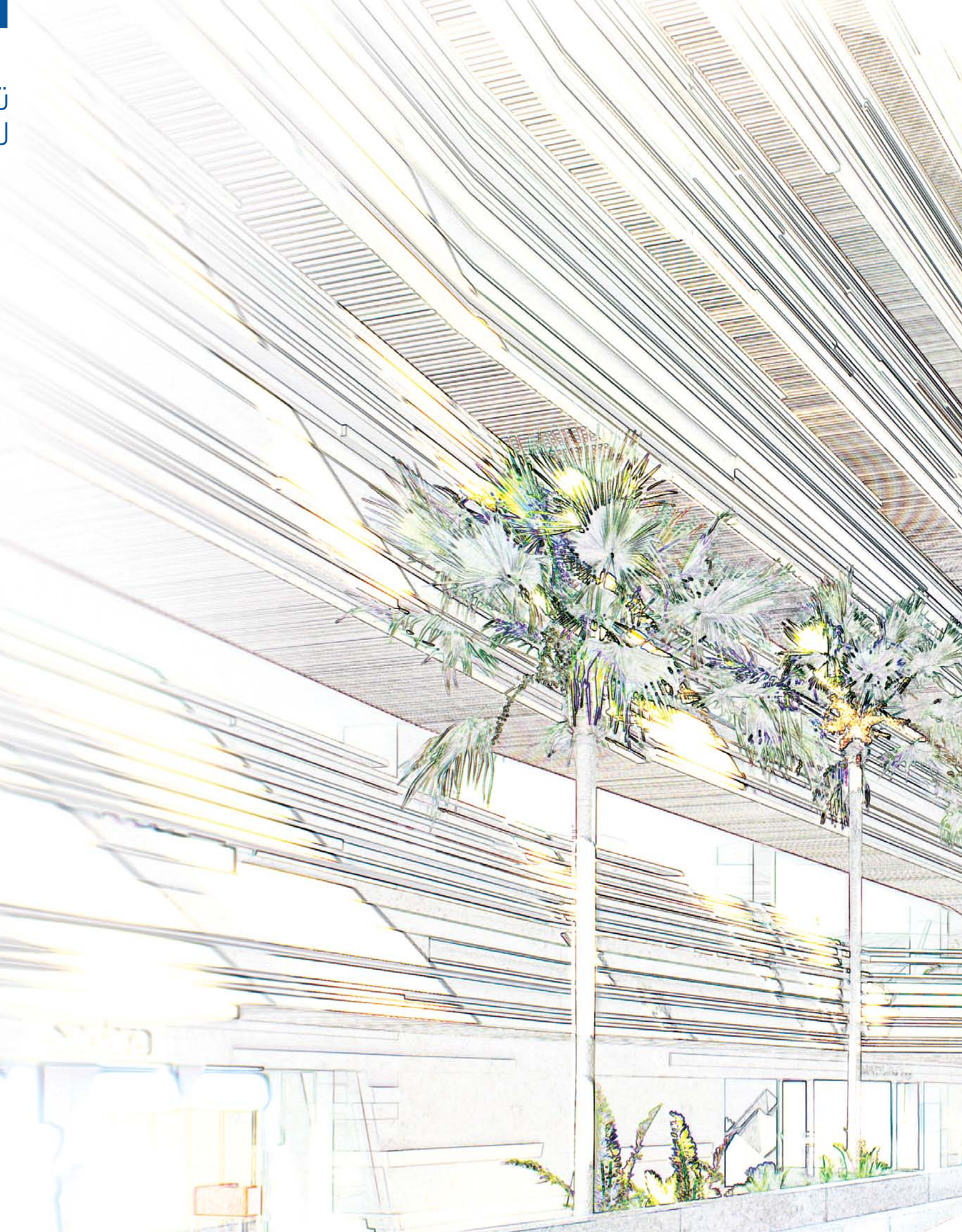
عمان اقتصاد يمر بمرحلة انتقالية، ونحن كبنك بخبرة محلية وإقليمية واسعة، وقوة مالية، وشبكات فروع، فإن البنك الوطني العماني سيواصل البقاء في جوهر قصة النجاح هذه في السنوات والعقود القادمة. إن عملية الانتقال من التعامل بالنقد الى التعامل بالبطاقات، ومن دون الاتصال بالإنترنت إلى الاتصال عبر الانترنت، توحد الخطى في سلطنة عمان، ومن المؤكد أنها ستصبح المعيار على نطاق العالم في مستقبل ليس بالبعيد. وسيظل البنك الوطني العماني في مقدمة الثورة المصرفية الرقمية التي تجري عبر هذا القطاع.

كملخص لما سبق، فإننا سنستمر في عام ٢٠١٧ في تعزيز استراتيجيتنا الخاصة بتقديم تجربة مصرفية متفوقة للعملاء بصورة منتظمة، وعروض مغرية ذات قيمة، وتحسين قنوات التوزيع، والمحافظة على موقع الريادة التكنولوجية، وتشجيع الابتكار، إلى جانب تعزيز الكفاءة والإنتاجية على نطاق المؤسسة.

نحن واثقون من أن هذا النهج سيستمر في تحقيق النتائج في العام ٢٠١٧.

أحمد المسلمي
الرئيس التنفيذي

تقرير حوكمة الشركة
للعام ٢٠١٦



إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٣-٤
بناية إرنست ويونغ
القرم، مسقط
سلطنة عُمان

هاتف: ٥٥٩ ٥٥٩ ٢٤ ٩٦٨+
فاكس: ٥٦٦ ٠٤٣ ٢٤ ٩٦٨+
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٧٤٠١٣
ش م ح/١٥/٢٠١٥/ش م ١/٩/٢٠١٥

تقرير الحقائق المكتشفة

إلى مساهمي البنك الوطني العماني (ش م ع ع)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم وطبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٢٠١٥/٤ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة البنك الوطني العماني (ش م ع ع) (البنك) كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وحول تطبيقها لممارسات تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بمقتضى التعميم رقم خ/٢٠١٦/١٠ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (بشكل جماعي "الميثاق"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إلتزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ويتم تلخيصه فيما يلي:

١. حصلنا على تقرير حوكمة الشركات المساهمة العامة (التقرير) الصادر عن مجلس إدارة البنك وقمنا بالتحقق من أن تقرير الشركة يتضمن كحد أدنى، كافة البنود التي اقترحتها الهيئة العامة لسوق المال التي سيغطيها التقرير على النحو المفصل في الملحق ٣ من الميثاق وذلك بمقارنة التقرير مع تلك المحتويات المقترحة في الملحق ٣؛ و

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. حدد مجلس إدارة الشركة بعض مجالات عدم امتثال للميثاق، التي يتم إدراجها ضمن تقرير البنك.

ليس لدينا أية استثناءات من أجل أن نرفع تقرير بشأنها فيما يتعلق بالإجراءات التي قمنا بها.

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

ولو إفترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع لتقرير تنظيم وإدارة الشركة طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نلاحظ أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات المرفق عن تنظيم وإدارة البنك الوطني العماني (ش م ع ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك الوطني العماني (ش م ع ع)، مأخوذة ككل.

Ernst & Young LLC

٥ مارس ٢٠١٧
مسقط

عضو في مؤسسة إرنست و يونغ العالمية المحدودة

تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٦

يناقش تقرير تنظيم وإدارة الشركات الطريقة التي تتم من خلالها إدارة وقيادة الشركات، كما أنه يحدد مهام أعضاء مجلس الإدارة ويقوم بصياغة عملية الرقابة الداخلية بالمؤسسة.

يدعم مجلس إدارة البنك الوطني العماني ("البنك") تبني ثقافة حوكمة سليمة بالبنك. بناء على ذلك، يقوم مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة، وبصورة مستمرة، بتقييم مدى التزامهم وتقيدهم بالممارسات والسياسات والإجراءات المتعلقة بهذه الثقافة وسبل تطويرها والتأكد من قيام البنك بتطبيق المبادئ المنصوص عليها في ميثاق تنظيم إدارة شركات المساهمة العامة ("الميثاق") وتعديلاته الصادر من الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة")، والخاص بالشركات المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية ("سوق مسقط")، بالإضافة إلى اللوائح المتعلقة بنظام حوكمة المصارف والمؤسسات المالية الصادر من البنك المركزي العماني. في سنة ٢٠١٦، صدر ميثاق حوكمة شركات جديد ("الميثاق") عن الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") وأصبح ساري المفعول بتاريخ ٢٢ يوليو. عمل كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا سوياً لضمان التنفيذ العاجل والسليم للمبادئ المنصوص عليها في الميثاق. تمت إعادة هيكلة اللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة ("اللجنة التنفيذية") لتصبح ("اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت") بمجلس الإدارة. تم تعديل عضوية وشروط مرجعية بعض لجان مجلس الإدارة بناءً على ذلك. تمت مراجعة العديد من السياسات القائمة وقد تم وضع بعض السياسات الجديدة لتتماشى مع مبادئ الميثاق.

وتقديراً لتطبيقه لأفضل الممارسات والإجراءات في مجال الحوكمة، توج البنك الوطني العماني إنجازاته للعام ٢٠١٦ بفوزه بالنسخة الثامنة من جائزة "أفضل الشركات أداءً من فئة الشركات الكبرى" والتي تنظمها مجلة عالم الاقتصاد والمال بصورة سنوية، وجائزة "أفضل علامة تجارية كجهة توظيف في دول مجلس التعاون الخليجي" لعام ٢٠١٦ وذلك خلال الحفل السنوي الثالث لتوزيع جوائز "أفضل علامة تجارية كجهة توظيف في دول مجلس التعاون الخليجي" الذي تم تنظيمه في دبي، والمرتبة الأولى للعام الثاني على التوالي في الاستطلاع السنوي المشترك الذي نظمته مجلة بيزنس تودي وإيرنست آند يونج للمصارف والمؤسسات غير المصرفية العاملة في المجال المالي في السلطنة.

ووفقا لتوجيهات الميثاق الصادر من الهيئة العامة لسوق المال يستمر البنك في تضمين تقرير منفصل عن تنظيم وإدارة البنك والذي تتم مراجعته واعتماده بالصورة المطلوبة من قبل المدققين الخارجيين للبنك ضمن التقرير السنوي.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن التوجيه والإشراف والرقابة الشاملة على البنك. تتضمن المسئوليات المحددة لمجلس الإدارة اعتماد الأهداف الخاصة بأعمال البنك، والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي ينبغي اتباعها من اجل تحقيق هذه الأهداف، والمراجعة المستمرة لأداء البنك وذلك فيما يتعلق بأهدافه الموضوعة بالإضافة إلى التقيد بالسياسات.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً تم انتخابهم من قبل المساهمين في مارس ٢٠١٤ لمدة ثلاث سنوات. ستنتهي المدة الحالية لكافة الأعضاء في نهاية مارس ٢٠١٧.

ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تخضع عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة إلى أحكام المواد من ٢٩ إلى ٣٤ من النظام الأساسي للبنك كما أنها أيضا تتم وفقا للوائح البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال ووزارة التجارة والصناعة وسوق مسقط للأوراق المالية. تقوم اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة بمراجعة المهارات والخواص الضرورية المطلوبة في عضو مجلس الإدارة ومن ثم تقوم بتقديم توصية للمساهمين تشتمل على بعض الأسماء المناسبة للقيام بانتخابهم. يتمتع المساهمون بالحق في انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عما إذا كان هذا المرشح قد تمت تزكيته أو التوصية عليه من قبل مجلس الإدارة أو خلافه.

الخواص والمؤهلات الأساسية لأعضاء مجلس الإدارة

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بالمعارف والخبرات المناسبة بالإضافة إلى الأحكام المستقلة التي يقدمونها خلال اجتماعات مجلس الإدارة وعند إصدار القرارات. كما يتمتع أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين بالمعرفة المهنية، والخبرات التجارية، والمعارف المتعلقة بالقطاع والدراية المالية وذلك للقيام بمسئولياتهم الإشرافية على الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك.

المعلومات التي يُزوّد بها أعضاء مجلس الإدارة

يتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بمعلومات وافية وفي الوقت المناسب حتى يتمكنوا من السيطرة الكاملة والفعالة على الأمور الاستراتيجية، والمالية، والتشغيلية، والمخاطر والالتزام والأمور المتعلقة بحوكمة الشركة. تكون المعلومات المقدمة لمجلس الإدارة وفقا للتوجيهات المنصوص عليها في الميثاق.

عند التعيين يتلقى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة معلومات عن البنك من خلال برامج تعريفية كما يتم تزويده بالمشورة القانونية، والرقابية وغيرها من الالتزامات الملقاة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة.

تشكيلة مجلس الإدارة

لا يوجد من بين أعضاء مجلس الإدارة من هو عضو في مجالس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو بنوك مقر نشاطها الرئيسي بسلطنة عمان، أو رئيسا لمجالس إدارة أكثر من شركتين من هذه الشركات.

يوضح الجدولان التاليان مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحالي تمشيا مع متطلبات الميثاق:

الجدول رقم (١)

اسم عضو مجلس الإدارة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي رئيس مجلس الإدارة	مشاريع رمال للاستثمار ش.م.م - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - مستقل
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني نائب رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي- مستقل
السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد عضو مجلس الإدارة	نفسها	غير تنفيذية - مستقلة
معالي/ عبد الرحمن بن حمد العطية عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- مستقل
الفاضلة/ أمل بهوان عضو مجلس الإدارة	مجموعة سهيل بهوان القابضة - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية- غير مستقلة
الفاضل/ حمد محمد الوهيبي عضو مجلس الإدارة	صندوق تقاعد وزارة الدفاع - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- مستقل
الدكتور فيصل عبد الله الفارسي عضو مجلس الإدارة	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ راهول كار عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ فهد عبد الرحمن بادار عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي- غير مستقل
الفاضل/ عز الدين بزري سكرتير الشركة	لا ينطبق	لا ينطبق

حسب موجهات الهيئة العامة لسوق المال يعتبر تسعة أعضاء حاليين في مجلس الإدارة مستقلين (وهو ما يزيد عن ثلث مجلس الإدارة) حسب الحد الأدنى المطلوب من الأعضاء المستقلين كما ورد في النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية.

الجدول رقم (٢)

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارة شركات المساهمة العامة الأخرى	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	حضر الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة في ٢٧ مارس ٢٠١٦
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي رئيس مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٧	نعم
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني نائب رئيس مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٦ (٢ بالوكالة)	نعم
السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد	لجنة التدقيق	٢	٦	نعم
معالي/ عبد الرحمن حمد العطية	لجنة المخاطر	لا توجد	٥ (٢ بالوكالة)	نعم
الفاضلة/ أمل سهيل بهوان (تم تعيينها في ٢٧ أبريل ٢٠١٦)	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر	لا توجد	٤	لا
الفاضل/ محمد إسماعيل العمادي	لجنة المخاطر، لجنة التدقيق	لا توجد	٦ (١ بالوكالة)	نعم
الفاضل/ حمد محمد الوهيبي	لجنة الائتمان، اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٦	نعم
الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي	لجنة الائتمان	٢	٧	نعم
الفاضل/ راهول كار (تم تعيينه في ٢٧ أبريل ٢٠١٦)	لجنة التدقيق، لجنة الائتمان	٣	٤ (١ بالوكالة)	لا
الدكتور فيصل عبد الله الفارسي	لجنة التدقيق، لجنة المخاطر	١	٥	نعم
الفاضل/ فهد عبد الرحمن بادار (تم تعيينه في ١٧ مايو ٢٠١٦)	لجنة الائتمان	لا توجد	٣	لا
الفاضل/ اندرو استيفنز (استقال في ١٤ أبريل ٢٠١٦)	اللجنة التنفيذية، لجنة الائتمان	لا توجد	٢	نعم
الفاضل/ سوريش ام شيفداساني (استقال في ٣١ مارس ٢٠١٦)	اللجنة التنفيذية، لجنة المخاطر	لا توجد	٢	نعم
الفاضل/ عمر سهيل بهوان (استقال في ٣١ مارس ٢٠١٦)	لجنة الائتمان	لا توجد	لا توجد	لا

عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٦ كانت بتواريخ ٢٥ يناير، و٢٧ مارس، و٢٤ أبريل، و٢١ يوليو، و٣١ أكتوبر، و١٤ ديسمبر و٢٨ ديسمبر ٢٠١٦. كانت أطول فترة بين اجتماعين ١٠٢ يوماً التزاماً باللوائح الحالية، والتي تتطلب ألا تتجاوز الفترة بين الاجتماعات أربعة أشهر كحد أقصى.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

بلغ مجموع المزايا (كالرواتب، والمخصصات، وحوافز الأداء، والمكافآت، ورواتب التقاعد الخ) التي دفعت لخمسة أعضاء بالإدارة العليا للبنك -/١,٧٠٧,٠٣٨/٠٠٠ ريالاً وذلك خلال العام ٢٠١٦.

مدة عقد الخدمة بالنسبة للموظفين الأجانب محددة بسنتين حسب قانون العمل العماني السائد. تتراوح مدة الإنذار لإنهاء الخدمة بالنسبة للعقود الحالية ما بين شهرين وستة أشهر.

بما أن كافة أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين، فإنه لا تنطبق عليهم مكافآت محددة أو حوافز مرتبطة بالأداء. يتقاضى الأعضاء غير التنفيذيين أتعاب حضور جلسات إضافة إلى المصروفات الخاصة بحضور جلسات لجان المجلس. وبالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها، بلغ مجموع المكافآت التي سيتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة ١٠٨،١٠٠/- ريال خلال العام ٢٠١٦ خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٦:

الجدول رقم (٣)

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (ريال عماني)	ملاحظات
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي **رئيس مجلس الإدارة**	٧،٦٥٠	
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني نائب رئيس مجلس الإدارة	٣،٦٠٠	
السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد	٩،٩٠٠	
معالي/ عبد الرحمن حمد العطية	٥،٢٥٠	
الفاضلة/ أمل سهيل بهوان	٧،٢٠٠	تم تعيينها في ٢٧ أبريل ٢٠١٦
الفاضل/ محمد إسماعيل العمادي	١٠،٠٠٠*	
الفاضل/ حمد محمد الوهيبي	١٠،٠٠٠*	
الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي	١٠،٠٠٠*	
الفاضل/ راهول كار	٧،٠٥٠	تم تعيينه في ٢٧ أبريل ٢٠١٦
دكتور فيصل عبد الله الفارسي	١٠،٠٠٠*	
الفاضل/ فهد بادار	٥،٨٥٠	تم تعيينه في ١٧ مايو ٢٠١٦
الفاضل/ سوريش شيفداساني	١،٥٠٠	استقال في ٣١ مارس ٢٠١٦
الفاضل/ أندرو تشارلز ستيفنز	٣،٩٠٠	استقال في ١٤ أبريل ٢٠١٦
الفاضل/ عمر سهيل بهوان	-	استقال في ٣١ مارس ٢٠١٦
المجموع	**٩١،٠٠٠**	

*المبلغ الإجمالي لأتعاب حضور الجلسات التي يمكن دفعها لعضو مجلس الإدارة خلال السنة هو ١٠،٠٠٠ ريال عماني وفقا للوائح النظامية الحالية.

بلغ إجمالي المصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة والتي تم دفعها للتدريب والفنادق والسفر /٦٠،٥٠١/٤٢٤ ريال خلال العام ٢٠١٦.

لجان مجلس الإدارة

كانت لمجلس الإدارة كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٦ أربع لجان قائمة هي اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

لجنة التدقيق بالمجلس

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء، وجميعهم مستقلون. اجتمعت اللجنة ٧ مرات خلال العام ٢٠١٦.

يوضح الجدول التالي تشكيلة لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

الجدول رقم (٤)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضروها	ملاحظات
السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد	رئيسة اللجنة	٧	
الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي	عضو اللجنة	٦	
الدكتور فيصل عبد الله الفارسي	عضو اللجنة	٦	
الفاضل/ راهول كار	عضو اللجنة	٣	التحق باللجنة في ١ مايو ٢٠١٦
الفاضل/ عمر بهوان	عضو سابق	-	استقال من اللجنة في ٣١ مارس ٢٠١٦

تحدد لائحة لجنة التدقيق صلاحيات ومسئوليات لجنة التدقيق بالمجلس، وتتم إجازة هذه اللائحة سنوياً من قبل مجلس الإدارة.

تتمثل مسئوليات اللجنة والتي تم تحديدها في لائحة لجنة التدقيق بمجلس الإدارة فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تقديم المساعدة للمجلس لتمكينه من الوفاء بمسؤولياته التنظيمية/ الإشرافية حول الأمور المالية والمحاسبية.
- الإشراف على عملية تقديم التقارير المالية نيابة عن المجلس بما في ذلك مراجعة البيانات المالية السنوية والفصلية وتقديم توصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها. مراجعة التحفظات المحاسبية، إن وجدت، على مسودة البيانات المالية ومناقشة المبادئ المحاسبية مع المدققين الخارجيين.
- مراجعة خطط التدقيق وتقارير المدققين الخارجيين والمدققين الداخليين والنظر في فعالية الإجراءات المتخذة من قبل الإدارة حول توصيات المدققين.
- تقييم وتقديم تقارير لمجلس الإدارة حول عمليات التدقيق التي يقوم بها المدققون الخارجيون والمدققون الداخليون، ومدى دقة وكفاية الإفصاح عن المعلومات المقدمة لهم، ومدى ملاءمة وجودة نظام الإدارة بما في ذلك ضوابط الرقابة الداخلية.
- مراجعة مدى استقلالية المدقق الخارجي (خاصة فيما يتعلق بأي خدمات خارجة عن نطاق التدقيق) وأتعاب وشروط تعيين المدققين الخارجيين للبنك وتقديم توصية باختيارهم إلى مجلس الإدارة قبل تعيينهم من قبل الجمعية العمومية السنوية.
- مراجعة لائحة إدارة التدقيق التي تحدد عناصر استقلالية، وصلاحيات، ونطاق ومسئوليات ومعايير مهام التدقيق الداخلي والموافقة عليها سنويا. كما أنها تعمل على توجيه أنشطة وظيفة التدقيق الداخلي والإشراف عليها.
- مراجعة ومناقشة رئيس المدققين الداخليين حول النتائج ذات الأهمية الحرجة الناشئة من عمليات التدقيق الداخلي التي يتم القيام بها بين فترات الاجتماعات.
- مراجعة مدى فعالية وظيفة التدقيق الداخلي ويتضمن ذلك مدى التزامها بتعريف التدقيق الداخلي الصادر عن معهد المدققين الداخليين ولائحة السلوك والمعايير الدولية للسلوك المهني للتدقيق الداخلي.
- مراجعة ومناقشة الإدارة والمدققين الداخليين والمدققين الخارجيين حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية ويتضمن ذلك أمن تقنية المعلومات والضوابط المحاسبية والمالية ونظام البنك في رصد وإدارة مخاطر الأعمال ومدى التزامه بالبرامج القانونية والأخلاقية. يمكن للجنة تعيين استشاريين خارجيين لو رأت أن ذلك ضروريا.

لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تتكون لجنة الائتمان من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة أحد عشر اجتماعاً خلال العام ٢٠١٦. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

الجدول رقم (٥)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ حمد محمد الوهيبي	رئيس اللجنة	١١	
الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي	عضو	١١	
الفاضل/ راهول كار	عضو	٥	التحق باللجنة في ١ مايو ٢٠١٦
الفاضل/ فهد بادار	عضو	٦	التحق باللجنة في ١٧ مايو ٢٠١٦
الفاضل/ اندرو تشارلز ستيفنز	عضو سابق	٣	استقال من اللجنة في ١٤ أبريل ٢٠١٦
الفاضل/ عمر سهيل بهوان	عضو سابق	-	استقال من اللجنة في ٣١ مارس ٢٠١٦

تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الائتمان فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- اعتماد وتجديد المعاملات الائتمانية ضمن الحدود القانونية القصوى للبنك بما في ذلك مخاطر الالتزامات وبيع الأصول المستهدفة.
- مراجعة تقارير مخاطر الأصول التي تغطي الاتجاهات الواسعة لمحفظة البنك بما في ذلك الأصول والتسهيلات ذات المخاطر العالية بالإضافة إلى التقارير الأخرى كل ثلاثة أشهر على الأقل.

لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

تتكون لجنة المخاطر بمجلس الإدارة من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٦. تشتمل المسئوليات الرئيسية للجنة المخاطر على تحديد المخاطر ومراجعتها، وإعداد سياسات المخاطر، وحدود وإدارة ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى مراجعة إدارة استراتيجيات التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٦)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي	رئيس اللجنة	٦	
معالي/ عبد الرحمن حمد العطية	عضو	٥	
الدكتور فيصل الفارسي	عضو	٥	
الفاضلة/ أمل بهوان	عضو	٤	التحقت باللجنة في ١ مايو ٢٠١٦
الفاضل/ سوريش شيفداساني	عضو	-	استقال من اللجنة في ٣١ مارس ٢٠١٦

مسئوليات اللجنة المحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- تقوم اللجنة بوضع السياسة الخاصة بكافة الأمور المتعلقة بالمخاطر والإشراف المستمر على كافة مخاطر البنك وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة. تتضمن المسئوليات الرئيسية للجنة على وجه التحديد ما يلي:

(١) تهيئة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.

(٢) تطوير إدارة مناسبة لمخاطر العمليات.

(٣) الإشراف المستمر على مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الميزانية العمومية والدخل للبنك.

(٤) إدارة مخاطر السيولة

(٥) إدارة كافة المخاطر الأخرى للسوق بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية.

(٦) اعتماد السياسات الجديدة للبنك والمراجعة الدورية للسياسات القائمة.

(٧) دراسة المخاطر الاستراتيجية التي تواجه البنك وإحالة مقترحات تخفيف تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة.

(٨) اعتماد عمليات شطب الخسائر الائتمانية التي تزيد عن الحدود المحددة للإدارة.

(٩) الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.

(١٠) مراجعة إدارة استراتيجيات تحصيل القروض المتعثرة وكفاية المخصصات.

- تتضمن المسئوليات المحددة للجنة ما يلي:

(١) التوصية باستراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر استراتيجية الائتمان، وتقديمها للمجلس للموافقة عليها.

(٢) التوصية بلائحة المخاطر للبنك، ورفعها للمجلس للموافقة عليها ومراجعة اللائحة سنوياً.

(٣) وضع إطار عالي المستوى لسياسة مخاطر البنك على نطاق البنك وذلك للمخاطر المتعلقة بقطاعات الائتمان، والسوق، والعمليات، والسمعة، والشئون القانونية والمحاسبية.

(٤) تأسيس مستويات لتحمل المخاطر وحدود للمحفظة، بما في ذلك الحدود المرتبطة بقطاع الأعمال، والحدود الجغرافية، ونوعية الأصول وغيرها حسبما تقتضي الحاجة.

(٥) مراقبة لوحة المخاطر على النطاق الشامل للمشروع وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.

(٦) مراجعة وتقييم أداء لجنة المخاطر بالإدارة ومجموعة المخاطر ودورها في مراقبة كافة المخاطر والسيطرة عليها وذلك لضمان الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها.

(٧) الإشراف المباشر على الالتزام الرقابي والقانوني من خلال لجنة الائتمان بالإدارة.

(٨) المراجعة المنتظمة لسيناريوهات الإجهاد لقياس تأثير الأحوال غير الطبيعية للأسواق ومراقبة التفاوت بين التقلبات الحقيقية في قيم المحفظة وتلك التي يتم التنبؤ بها من خلال مقاييس المخاطر.

(٩) مراقبة التزام إدارات الأعمال بمختلف معايير المخاطر.

(١٠) اعتماد استراتيجيات كافة منتجات الأصول والالتزامات ومراجعتها سنوياً، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر كافة منتجات الائتمان والإيداع للأفراد، ومنتجات الخزينة والاستثمار وأية منتجات أخرى غير قياسية تتعلق بالخدمات المصرفية للمؤسسات.

(١١) الإشراف المباشر على بعض المواضيع المحددة المتعلقة بسياسة الائتمان، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- نماذج التصنيف الائتماني، وحدود الدولة، وقضايا التركيز، وآلية مراجعة القروض، وسياسة تصنيف النتائج بالنسبة للقروض وسياسة المخصصات.
- الموافقة على استراتيجيات / مبادرات المنتجات الجديدة التي يكون لها انعكاسات ائتمانية على البنك.

- مراجعة مدى ملاءمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.
- المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وملائمة التصنيفات الائتمانية.

(١٢) مراجعة تقرير حوكمة البنك.

اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تتكون اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من أربعة أعضاء وقد اجتمعت أربع مرات خلال العام ٢٠١٦.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٧)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي رئيس مجلس الإدارة	رئيس اللجنة	٤	
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو	١	التحق باللجنة في ١ مايو ٢٠١٦
الفاضلة/ أمل سهيل بهوان	عضو	٣	التحقت باللجنة في ١ مايو ٢٠١٦
الفاضل/ حمد محمد الوهيبي	عضو	٢	التحق باللجنة في ٢١ يوليو ٢٠١٦
السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد	عضو سابق	٢	استقالت من اللجنة في ٢١ يوليو ٢٠١٦
الفاضل/ اندرو تشارلز استيفنز	عضو سابق	١	استقال من اللجنة في ١٤ أبريل ٢٠١٦
الفاضل/ سوريش شيفداساني	عضو سابق	-	استقال من اللجنة في ٣١ مارس ٢٠١٦

المسئوليات الرئيسية للجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة والمحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع استراتيجية طويلة المدى للبنك بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق ورؤية المجلس وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة الاستراتيجية الكلية للبنك ورصد تطبيقها وتنفيذها.
- مراجعة أداء البنك في مقابل الاستراتيجية والموازنات المعتمدة.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد الموازنات السنوية للبنك وخطط الأعمال متضمنة جميع الموازنات التشغيلية وموازنات النفقات الرأسمالية للبنك بما يتماشى مع الاستراتيجية طويلة الأجل والتغيرات في البيئات الاقتصادية والسوقية والتنظيمية.
- مراجعة التقارير والتحاليل للأداء المالي والتشغيلي للبنك وتقييم مؤشرات الأداء الرئيسية في مقابل الاستراتيجيات المصاحبة لها.
- مراجعة أداء الأعمال المصرفية الاستثمارية متضمنة جميع تقارير الاستثمارات.
- مراجعة وتقديم التوصية بالاعتماد للمجلس فيما يتعلق بمقترحات البنك الخاصة بخطة زيادة رأس المال.
- مراجعة واعتماد سياسة توزيعات الأرباح للبنك وتقديم التوصية لمجلس الإدارة عن مدفوعات توزيعات الأرباح المقترحة.
- مراجعة واعتماد رؤية البنك الوطني العماني.
- مراجعة واعتماد كتيب وسياسة الموارد البشرية للبنك وسياسة التعويضات لدى البنك وخطة الحوافز.

- اللجنة مسئولة أيضاً عن وضع إطار عمل المكافآت لإدارة وموظفي البنك حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز والتأكد من تنفيذها بشكل صحيح.
- مراجعة وتقديم التوصية للمجلس فيما يتعلق بالمكافآت والمنافع السائدة وضمان الانسجام مع اتجاهات السوق حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز ووفقا للموجهات التنظيمية.
- مراجعة واعتماد وتعديل السياسات المتعلقة بمكافآت الموظفين وخطط الحوافز ذات الصلة بالأداء وتولي وظيفة ومسؤوليات لجنة التعويضات حسبما هو محدد في سياسة التعويضات بالبنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تولي أمر تعيين ونقل كبار التنفيذيين بالبنك من مستوى مساعد المدير العام وما فوقه.
- مراجعة واعتماد التغييرات الرئيسية في الهيكل التنظيمي للبنك على مستوى رؤساء الأقسام وما فوقه.
- لديها المسؤولية المحددة بتقديم التوصية لمجلس الإدارة حول الاستراتيجية العامة وسياسات الاقتناء والملكية والتطوير لممتلكات البنك لاعتمادها ومراجعتها وتحديثها حسب الضرورة.
- اعتماد اقتناء وبيع أي من الممتلكات المطلوبة لأعمال البنك.
- اعتماد تعيين شركات الإنشاءات والاستشاريين للمكتب الرئيسي للبنك والاتفاق على شروط أي عقد إنشاء (ويتضمن ذلك أوامر التغيير) والاستشارات أو عقد إدارة العقار أو المرافق لأي عقار يملكه البنك.
- الإشراف على أداء وتنفيذ المشاريع المتعلقة بالعقارات.
- اقتراح الموازنة السنوية للمسئولية الاجتماعية والاستدامة لمجلس الإدارة والذي سيقوم بطرحها على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لاعتمادها.
- تحديد طرق الدفع لمبادرات المسئولية الاجتماعية والاستدامة.
- تقديم تقرير في نهاية السنة للجمعية العمومية للمصادقة على المبالغ المدفوعة لمبادرات المسئولية الاجتماعية والاستدامة.
- تبني طريقة شفافة في إعداد سياسة الترشيح والتي تستهدف أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الكفاءة والمقدرة بدون المساس بحق أي من المساهمين في ترشيح نفسه للانتخاب أو في ترشيح من يراه مناسباً.
- بذل قصارى الجهود في مساعدة البنك على صياغة سياسات واضحة وصادقة ومتاحة لاطلاع المساهمين حول مكافآت المديرين والتنفيذيين.
- إعداد مسميات وظيفية مفصلة للأدوار والمسئوليات التي يقوم بها أعضاء مجلس الإدارة بمن فيهم الرئيس. سيسهل هذا من تبصير أعضاء مجلس الإدارة بمهامهم وأدوارهم كما سيقيم أدائهم.
- البحث عن أشخاص مؤهلين لترشيحهم للعمل كأعضاء مؤقتين في مجلس الإدارة في حال شغور أحد المقاعد.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

لواء جوي (متقاعد) محمد بن محفوظ بن سعد العارضي

يشغل الفاضل/ محمد بن محفوظ العارضي منصب رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني ورئيس مجلس الإدارة التنفيذي لانفستكورب.

بدأ حياته العملية كطيار مقاتل شاب طموح بسلاح الجو السلطاني العماني في سلطنة عمان في عام ١٩٧٨ ثم تدرج حتى تم تعيينه فيما بعد قائدا لسلاح الجو السلطاني العماني خلال الفترة من ١٩٩٢ إلى ٢٠٠٣. في سنة ٢٠٠٠ تم تقليده "وسام عمان" من قبل جلالة السلطان المعظم.

تقاعد الفاضل/ محمد من سلاح الجو السلطاني العماني وبحوزته درجة بكالوريوس العلوم في العلوم العسكرية من كلية أركان سلاح الجو الملكي في براكنيل، انجلترا. وتابع العارضي دراسته لنيل درجة الماجستير في السياسة العامة في تخصص إدارة المؤسسات المالية من كلية كينيدي، جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية. وعند عودته من هارفارد، انضم العارضي إلى الأعمال التجارية لعائلته وذلك كرئيس لمجلس إدارة شركة رمال القابضة.

التحق العارضي بمجلس إدارة البنك الوطني العماني كنائب لرئيس مجلس الإدارة في مارس ٢٠١١ ثم أصبح رئيساً لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤. خلال فترة عمله كرئيس لمجلس إدارة البنك الوطني العماني، أسس البنك رؤية للنمو واستراتيجية للتنفيذ جعلت من البنك الوطني العماني البنك الأسرع نمواً والأكثر ربحية بين البنوك في السلطنة.

المناصب التي شغلها العارضي:

- رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني
- رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لانفستكورب
- عضو مجلس إدارة المجلس الاستشاري العالمي لمعهد بروكينجز، واشنطن دي سي، الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس أمناء زمالة إيزينهاور، فيلاديلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجموعة رؤساء مجالس إدارة المنتدى الاقتصادي العالمي، سويسرا
- عضو مجلس عمداء كلية كينيدي بجامعة هارفارد

سعادة الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني

سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥، وهو أيضا عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس سعادة الشيخ/ عبد الله مجلس إدارة البنك التجاري بقطر وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة وشريك في كل من دار المنار- قطر، ودوموبان- قطر وشركة خدمات المعلومات المتكاملة- قطر (Integrated Intelligence Services Company).

سعادة الشيخ / عبد الله حاصل على درجة بكالوريوس الآداب في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد

تشغل السيدة روان بنت أحمد آل سعيد منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.م.ع.ع، وهي شركة تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. قبل التحاقها بشركة تكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع. (أونك). وقبل انتقالها إلى القطاع الخاص، شغلت السيدة روان منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عمان، حيث كانت على رأس تنفيذ العديد من الاستثمارات الضخمة على نطاق العالم. تملك السيدة روان من الخبرة ما يربو على ٢٨ عاماً في القطاع المالي، منها ٢٠ عاماً في القطاع العام.

السيدة روان عضو بمجالس إدارات العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في سلطنة عمان والمنطقة. وقد تم مؤخراً تعيينها عضواً بمجلس إدارة شركة النفط العمانية ش.م.ع.م ولجنة التدقيق الخاصة بها. كما أنها عضو بمجلس إدارة الهيئة العامة لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (ريادة)، وعضو بمجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية ورئيساً لصندوقي الأسهم ومجلس التعاون الخليجي بالشركة، ورئيس مجلس إدارة مؤسسة عمان للاستثمار ش.م.ع.م، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عمان ش.م.ع.ع، وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة بالبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع.، وعضو مجلس الإدارة بشركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع.، وعضو مجلس إدارة التأمين الدولي العام بالأردن، وبيت التمويل الوطني بالبحرين.

السيدة روان عضو أيضاً بلجنة الاستثمار بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ورئيس مجلس إدارة صندوق الكوثر (وهو صندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية)، وعضو لجنة الاستثمار بصناديق الأيتام والمعاقين بوزارة العدل.

السيدة روان هي المرأة الأولى والوحيدة التي شغلت منصب رئيس تنفيذي لشركة عامة مدرجة في سلطنة عمان.

في عام ٢٠١١، تم منح السيدة روان جائزة رائدة الأعمال التجارية المهنية (BizPro)، وفي عام ٢٠١٢ تم تصنيفها في المرتبة ١٤ من قبل فوربس الشرق الأوسط Forbes Middle East (لأقوى سيدات أعمال عربيات في الشركات المدرجة). في عام ٢٠١٤ تمت تسمية السيدة روان من بين أفضل الرؤساء التنفيذيين بالمنطقة من قبل Trend بالتعاون مع مدرسة الأعمال العالمية INSEAD . حصلت السيدة روان أيضاً على لقب "Hall of Fame" وذلك خلال "جوائز تميُّز المرأة MARA Excellence Awards". في عام ٢٠١٥، تم تكريم السيدة روان بجائزتين مرموقتين: جائزة "قيادة المرأة الآسيوية" وجائزة "قيادية السنة بالشرق الأوسط وشمال أفريقيا". تم تكريم السيدة روان أيضاً في عام ٢٠١٦ بمنحها الدكتوراه الفخرية من جامعة الكومونويلث بالمملكة المتحدة.

السيدة / روان حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة لوبيرو بالمملكة المتحدة؛ كما أنها حاصلة على دبلوم عالي في تحليل الاستثمار من جامعة ستيرلنج، المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

معالي/ عبد الرحمن بن حمد العطية

معالي عبد الرحمن بن حمد العطية عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤ وعضو لجنة المخاطر بالمجلس، وعضو مجلس إدارة البنك التجاري- قطر منذ مارس ٢٠١٤. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٧٢ بوزارة الشؤون الخارجية بدولة قطر حيث تولي منصب سفير دولة قطر في كل من جنيف، والمملكة العربية السعودية، وفرنسا، وإيطاليا، واليونان، وسويسرا، واليمن وجمهورية جيبوتي. كما شغل أيضاً منصب الممثل الدائم لدولة قطر لدى الأمم المتحدة في جنيف، ومنظمة الأغذية والزراعة (الفاو) في روما، واليونسكو في باريس. يشغل منصب وزير دولة بقطر وهو حاصل على الجائزة التقديرية للدولة.

معالي عبد الرحمن العطية هو الأمين العام السابق لمجلس التعاون الخليجي وذلك خلال الفترة من عام ٢٠٠٢ حتى عام ٢٠١١، وهو حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم السياسية والجغرافيا من جامعة ميامي، بالولايات المتحدة الأمريكية. يملك معالي عبد الرحمن العطية ويرأس مجلس إدارة شركة موطن للتجارة بدولة قطر، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الأمناء لمنتدى الفكر العربي بعمّان- الأردن.

الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبي

الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤، ورئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة وعضو في اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لستة عشر عاما في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الوهيبي مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات السبع الماضية. الفاضل/ حمد عضو أيضاً بمجالس إدارة شركة جلفار للهندسة والمقاولات، وشركة فولتامب للطاقة وشركة المدينة تكافل.

الوهيبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد (CFA) وشهادة محلل استثمارات بديلة (CAIA).

الفاضلة/ أمل سهيل بهوان

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة. تشغل الفاضلة/ أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة (ش.م.م) وتتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان.

تشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة خزف عمان ش.م.ع.ع.، وعضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.ع. وعضو لجنتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع.

الفاضلة/ أمل حاصلة على درجة البكالوريوس في التربية والماجستير في الإدارة من جامعة السلطان قابوس.

الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي

الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤، ورئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق بالمجلس. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري ، وعضو مجلس إدارة الترنتيف بنك إيه إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، حيث تولى بعد ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة قطر للاستثمار العقاري ذ.م.م. حتى عام ٢٠١١، كما كان أيضاً عضواً بمجلس إدارة الشركة من عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠٠٥.

العمادي حاصل على درجة بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة هولى نيمز، بكاليفورنيا.

الفاضل/ سيف سعيد سالم اليزيدي

الفاضل/ سيف سعيد سالم اليزيدي عضو مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠٠٨، وعضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الإدارة والمحاسبة، كما أنه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال.

يتمتع اليزيدي بخبرة تجاوزت الثمانية عشر عاماً في إدارة الأصول، تشمل مختلف فئات الاستثمار مثل أسواق المال، والدخل الثابت والاستثمارات البديلة. وهو عضو مجالس إدارة عدد من شركات القطاعين العام والخاص داخل وخارج السلطنة.

الدكتور/ فيصل عبد الله الفارسي

الدكتور/ فيصل عبد الله الفارسي عضو مجلس إدارة البنك منذ سبتمبر ٢٠١١. وهو عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة. في عام ١٩٩٥ التحق الدكتور/ فيصل بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية حيث شغل مناصب مختلفة تضمنت رئيس إدارة المنافع التأمينية ومدير الخدمات التأمينية بالوكالة. كما شغل الدكتور/ فيصل أيضاً عضوية مجالس إدارة عدد من شركات المساهمة العامة التي تتضمن البنوك. يشغل الدكتور/ فيصل في الوقت الحالي منصب مدير إدارة التخطيط في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية.

الدكتور/ فيصل حاصل على درجة الدكتوراه في الإدارة العامة من المدرسة الوطنية للإدارة العامة في المغرب في ٢٠١٦، ودرجة الماجستير في قانون التجارة الدولية من جامعة هل بالمملكة المتحدة عام ٢٠٠٣.

الفاضل/ راهول كار عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦، كما أنه عضو بكل من لجنة التدقيق ولجنة الائتمان بمجلس إدارة البنك. الفاضل/ كار محاسب قانوني ولديه خبرة تجاوزت الخمسة وعشرين عاماً في الجوانب المتصلة بالبنوك، وهو يشغل حالياً منصب المستشار المالي لرئيس مجلس إدارة مجموعة شركات سهيل بهوان القابضة ش.م.م.

يشغل الفاضل/ كار أيضاً منصب عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.ع وعضو لجنة التدقيق بالشركة، وشركة السوادي للطاقة ش.م.ع.ع. كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.م.ع.ع. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

الفاضل/ فهد بادار

الفاضل/ فهد بادار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦، وهو عضو لجنة الائتمان بمجلس إدارة البنك. الفاضل/ بادار عضو أيضاً بمجلس إدارة التيرناتيف بانك-تركيا، منذ سبتمبر ٢٠١٣ وعضو بمجلس إدارة أليس منذ ٣١ مارس ٢٠١٦، وكذلك فهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد-الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل/ بادار بالبنك التجاري القطري لأكثر من ١٧ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية كمدير عام تنفيذي بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل/ بادار عددا من المناصب الرئيسية بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية التجارية.

الفاضل/ بادار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديرهام، المملكة المتحدة، وبكالوريوس الآداب في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة ويلز.

تشكيلة الإدارة:

يتكون الهيكل التنظيمي لإدارة البنك من رئيس تنفيذي كأعلى سلطة تنفيذية بالمؤسسة، يتم تعيينه، وتحديد مهامه وامتيازاته من قبل مجلس الإدارة. كما يتم تعيين مديري العموم لمساعدة الرئيس التنفيذي ولتولي قيادة مجموعات العمل بالبنك. يشتمل الهيكل التنظيمي أيضا على رؤساء إدارات يشكلون كافة المساعدين المباشرين للرئيس التنفيذي. الجدول التالي يوضح أسماء أعلى ثمانية أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

الجدول رقم (٨)

الاسم	المنصب
أحمد جعفر المسلمي	الرئيس التنفيذي
انانثرامان فينكات	المدير العام ورئيس الإدارة المالية
اندرى لوتس	المدير العام ورئيس العمليات
فيصل محمد الداث	المدير العام ورئيس إدارة المعلومات وإدارة التحول
جون تشانغ	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
كومار كسواني	المدير العام للخدمات المصرفية للشركات والمعاملات المصرفية
ناصر محمد الهاجري	المدير العام ورئيس مجموعة الموارد البشرية والشئون الإدارية والقانونية
ناصر سالم الراشدي	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية والأعمال التجارية الدولية
سلمى سالم سعيد الجعيدي	المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر

بيانات عن أسعار السوق:

يبين الجدول التالي أعلى وأدنى ومتوسط أسعار أسهم البنك، كما يقدم مقارنة لأداء البنك مع المؤشر الشامل للبنوك وشركات الاستثمار خلال العام ٢٠١٦:

الجدول رقم (٩)

البنك الوطني العماني ومؤشر البنوك وشركات الاستثمار بسوق مسقط للأوراق المالية - السنة المالية ٢٠١٦

مؤشر البنوك والاستثمار

التاريخ	الأعلي	الأدنى	الإغلاق
يناير١٦	٦,٣٣٦,٥٢٠	٦,٠٨١,٤٧	٦,٣٣٦,٥٢
فبراير١٦	٦,٦٧١,٦٢	٦,٦٤٤,٩٨	٦,٦٥٨,١٦
مارس١٦	٦,٩٧٦,١١	٦,٩٠٦,٥١	٦,٩٠٦,٧١
أبريل ١٦	٧,٧٥٠,٣٧	٧,٧١٦,٧٦	٧,٧٢٦,٥٨
مايو١٦	٧,٤٦٦,٨٩	٧,٤١٤,٢١	٧,٤١٤,٢٦
يونيو١٦	٧,٢٧٦,٤٦	٧,٢٦٣,٧٥	٧,٢٦٦,٣٢
يوليو١٦	٧,٤٩٤,٥٠	٧,٤٦٩,٣٨	٧,٤٦٩,٣٨
أغسطس١٦	٧,٣٨٦,١٨	٧,٣٢٢,٣٩	٧,٣٢٢,٣٩
سبتمبر١٦	٧,٤١٠,٧٤	٧,٣٧٤,٢٤	٧,٣٧٦,٨٦
أكتوبر١٦	٧,١١٥,٠٢	٧,٠٨٦,٨٤	٧,٠٩٦,٩٣
نوفمبر١٦	٧,٢٠٢,٦١	٧,١٧١,٩٨	٧,٢٠٢,٦١
ديسمبر١٦	٧,٧٠١,٨٨	٧,٦٦١,٨٧	٧,٦٧١,٩٢

البنك الوطني العماني

التاريخ	الأعلي	الأدنى	الإغلاق
يناير١٦	٠,٢٦٥	٠,٢٥٠	٠,٢٥٩
فبراير١٦	٠,٢٦٦	٠,٢٦٣	٠,٢٦٥
مارس١٦	٠,٢٥٦	٠,٢٥٥	٠,٢٥٥
أبريل ١٦	٠,٢٦٤	٠,٢٦٤	٠,٢٦٤
مايو١٦	٠,٢٥٠	٠,٢٤٢	٠,٢٤٥
يونيو١٦	٠,٢٤٠	٠,٢٣٨	٠,٢٣٩
يوليو١٦	٠,٢٥٦	٠,٢٥٦	٠,٢٥٦
أغسطس١٦	٠,٢٥٠	٠,٢٤٠	٠,٢٤٥
سبتمبر١٦	٠,٢٤٠	٠,٢٣٧	٠,٢٣٨
أكتوبر١٦	٠,٢٢٧	٠,٢٢٦	٠,٢٢٧
نوفمبر١٦	٠,٢٣٥	٠,٢٣١	٠,٢٣٢
ديسمبر١٦	٠,٢٣٧	٠,٢٣٧	٠,٢٣٧

معاملات الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل كافة المعاملات التي قد تنطوي على مصلحة محتملة لعضو في مجلس الإدارة و/ أو أطراف أخرى ذات علاقة يتم تقديمها لمجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها ولا يحق للعضو المعني المشاركة في النقاش أو التصويت الذي يتم على مثل هذه المعاملات.

على أساس نصف سنوي، وكما في ٣٠ يونيو و٣١ ديسمبر من كل سنة مالية، يتم تقديم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى للعلم والإفصاح حسب الأصول.

يتم تقديم التفاصيل المتعلقة بكافة معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين كجزء من البيانات المالية المقدمة للجمعية العمومية السنوية للموافقة عليها، مصحوبة بالبيان الذي يؤكد أن تلك المعاملات قد تمت بدون محاباة وعلى أساس تجاري حر وبشكل معقول.

مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة اهتماما كبيراً لموضوع الاحتفاظ ببيئة رقابية قوية، وقد غطت مراجعاته كافة العمليات الرقابية، بما فيها الرقابة المالية، والرقابة على العمليات التشغيلية، والرقابة على الالتزام، والرقابة على إدارة المخاطر.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مسئولية توفير، وصون ومراجعة نظام إدارة داخلي يوفر ضمانات معقولة عن فعالية وكفاءة العمليات، وضوابط الرقابة المالية الداخلية والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة.

قام مجلس الإدارة بإنشاء هيكل إداري يحدد بشكل واضح الأدوار والمسؤوليات وتدرُّج المسؤوليات بالبنك. كما وافق على السياسات التي تم تحديثها بما في ذلك سياسة الائتمان، والمصروفات، والإفصاح، والحوكمة وخلافها.

يتم بشكل منتظم تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك والأداء التشغيلي والتجاري لأنشطته. كما تتم مراقبة ومتابعة الأداء الفعلي المحقق بصورة وثيقة في مقابل الموازنات وأداء الفترة السابقة.

يتم إعداد المعلومات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المناسبة والتي يتم تطبيقها بصورة منتظمة. وقد تم وضع الإجراءات والضوابط الخاصة بالعمليات التشغيلية من أجل تسهيل تنفيذ المعاملات بشكل كامل ودقيق وفي وقتها المحدد وبما يضمن حماية الأصول. يتم رصد ذلك من خلال الالتزام بكتيبات السياسات والإجراءات، وتعليمات الأداء المكتبي والتعميمات الأخرى.

المساهمون

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم مجلس الإدارة بالتأكد من أن كافة المعلومات الجوهرية المتعلقة بنشاط وعمليات البنك يتم الإبلاغ عنها، وبشكل دائم، إلى المساهمين وأفراد مجتمع المستثمرين.

للبنك موقعه الخاص على شبكة الإنترنت، حيث يقوم بنشر المعلومات المتعلقة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية السنوية وربع السنوية على هذه الشبكة. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.nbo.om.

يتم نشر النتائج ربع السنوية على http://www.nbo.om/en/Pages/About-Us/Investor-Relation.aspx

يتم نشر النتائج ربع السنوية، ونصف السنوية، والسنوية لعمليات البنك في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في سلطنة عمان. بعد الانتهاء من التدقيق الخارجي، يتم إرسال التقرير السنوي مع ملخص البيانات المالية، عن طريق البريد، إلى كافة المساهمين، مع الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية القادم للبنك. كذلك يتم إبلاغ المساهمين بإمكانية الاتصال بالبنك متى ما رغبوا في الحصول على معلومات حديثة حول البنك أو عملياته.

كما ينشر البنك أيضاً الإصدارات الرسمية الجديدة على موقعه على شبكة الإنترنت للمساهمين والمحللين والمستثمرين على:
http://www.nbo.om/en/Pages/News/Home.aspx

توزيع الأرباح

يوضح الجدول التالي الأرباح التي وزعها البنك على المساهمين خلال الخمس سنوات الماضية:

الجدول رقم (١٠)

السنة	الأرباح النقدية	الأسهم المجانية
٢٠١٢	١٧,٥٪	لا يوجد
٢٠١٣	١٥٪	١٠٪
٢٠١٤	١٧٪	١٠٪
٢٠١٥	١٧٪	١٠٪
٢٠١٦ (تمت التوصية من قبل مجلس الإدارة ويخضع لموافقة المساهمين)	١٥,٩٢٪	٥٪

مبادرات المسئولية الاجتماعية

وزع البنك خلال العام ٢٠١٦ تبرعات لعدد من المنظمات الخيرية، والمنظمات غير الربحية الأخرى كما شارك في مبادرات تتعلق بالمسئولية الاجتماعية بمبلغ إجمالي مقداره ٦٣٩,٧٣٥ ريالاً ويقع هذا المبلغ ضمن حدود الميزانية التي أقرتها الجمعية العامة السنوية للبنك، والتي عقدت بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦.

فيما يلي تفاصيل التبرعات ومبادرات المسئولية الاجتماعية الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني خلال العام ٢٠١٦:

الجدول رقم (١١)

	المبادرة	التفاصيل	التكلفة الحقيقية (ريال عماني)
١	مكتب حفظ البيئة بديوان البلاط السلطاني	هذه دراسة بحثية مدتها ثلاث سنوات تتضمن فرص تطوع لموظفينا. كجزء من مذكرة تفاهم، سيقدم الباحثون تقارير سنوية تسلط الضوء على نتائج الدراسة وسيتم نشرها بصورة واسعة.	١٥,١٤٦
٢	تقرير الاستدامة	يقيس تقرير الاستدامة أثر استراتيجية وبرامج مسئوليتنا الاجتماعية. فهو يوضح الخطوط العريضة لمبادراتنا والمواضع المحتملة للتحسين، كما أنه يعتبر بمثابة دعامة أساسية لإطارنا الاستراتيجي والمتمثل في الشفافية.	١٥,٠٠٠
٣	برنامج الابتكار الوطني	إن تدشين برنامج الابتكار الوطني، وهو البرنامج الأول من نوعه، يضع البنك الوطني العماني كرائد للفكر حيث يلهم الشباب العماني لتقديم منتجات وخدمات جديدة ومبتكرة.	٢٥,٠٠٠
٤	جائزة الابتكار في قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - مناسبتان	الهدف من هذه المبادرة/ المنافسة هو تحفيز الشباب العماني على وضع تصور لأفكار تجارية جديدة ومبتكرة وتطويرها وتشجيعهم على تحويل هذه الأفكار إلى أعمال تجارية/ مؤسسات صغيرة ومتوسطة تتمتع باستراتيجيات وخطط عمل قوية ومستدامة. خلال الربع الثالث، قام ثلاثة من المرشحين بتقديم أفكارهم على شكل خطة عمل إلى لجنة مكونة من أربعة حكام. وقد تم اختيار الفكرة الفائزة على أساس عدد من المعايير، بالتحديد: جودة خطة العمل/ الفكرة، وتفردها وفرص بيعها، واستدامتها وجدواها الاقتصادية واحتمالات نجاحها. تم منح جائزة نقدية بقيمة ١٠,٠٠٠ ر.ع للفكرة التجارية الواعدة والأكثر ابتكارا. سيلتحق الفائز ببرنامج "تجارتي" التدريبي الخاص بقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما يستطيع الالتحاق بأكاديمية التميز بالبنك الوطني العماني وشبكة عملاء البنك الوطني العماني من الشركات، كم سيتم تكريمه أمام الجمهور.	٥٠,١٢٣/٦٣٠
٥	حملة "إفطار صائم" الخاصة بدعم المجتمع	للتلاحم مع المجتمع ودعم أصحاب الدخل المحدود قبل بداية شهر رمضان، قام موظفو البنك الوطني العماني بتوزيع سلال مواد غذائية لما يزيد عن ١٢٠٠ أسرة بمختلف مناطق السلطنة. لإكمال هذه المبادرة، قمنا أيضاً بإطلاق حملة تبرعات وطنية لتشجيع العملاء على التبرع تحت مظلة "مزن".	١٩,٨٩٣/-
٦	حملة "أمنيتي" الوطنية	تسعى أمنيتي لتحقيق أحلام ٥ من الأطفال. يقوم رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بزيارة الأطفال في مجتمعاتهم لتحقيق "أمنياتهم". سيتم توثيق هذا الحدث ومشاركته عبر قنوات وسائط التواصل الاجتماعي لتشجيع الآخرين على خدمة مجتمعاتهم.	٢٥,٠٠٠/-
٧	سلسلة المتحدثين لرئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني	منصة للقادة الملهمين لمشاركة خبراتهم ومعرفتهم وأفكارهم مع شريحة واسعة من المجتمع العماني والمساعدة في تقريب وجهات النظر بين الشباب العماني الواعد والمهنيين المقتدرين. تم في عام ٢٠١٦ تنظيم حلقتين من هذه السلسلة استضفنا خلالهما معالي الدكتور تشوي، وزير اقتصاد المعرفة الكوري السابق في مارس والدكتورة ريبكا وينثروب في يوليو ٢٠١٦.	٣٦,٨٨١/٤٥٠
٨	ماراثون عمان الصحراوي الرابع	يجتذب هذا الماراثون محبي الرياضة من مختلف دول العالم وبذلك يسهم في دعم قطاعات السياحة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالسلطنة. هذه شراكة استراتيجية تهدف لترويج السلطنة عالمياً. شارك ١٠٠ شخص في سباق الـ ١٦٥ كلم المخصص لدعم السياحة في عمان والترويج لعمان عالميا ووضع بلدنا على خارطة الرياضة العالمية.	٢٥,٠٠٠/-

	المبادرة	التفاصيل	التكلفة الحقيقية (ريال عماني)
٩	برنامج البنك الوطني العماني للمنح الدراسية	للاحتفال بالعيد الوطني الخامس والأربعين، أعلن رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني عن إطلاق برنامج متفرد للمنح الدراسية، يمكّن خمسة عشر من الطلاب من الأسر ذات الدخل المحدود من إكمال دراستهم في أفضل الجامعات في المملكة المتحدة. وقد تم اختيار حكيمة الحوسني في عام ٢٠١٥، حكيمة الآن بصدد استكمال برنامجها التأسيسي بكلية بيليربي. تم تقديم ثلاث منح دراسية في عام ٢٠١٦ لطلاب من الأسر ذات الدخل المحدود تخرجوا من مدرسة السلطان.	٩٠,٠٠٠/-
١٠	برنامج تطوير الشباب - تجربة للإثراء	الهدف من هذه المبادرة هو تحفيز النمو الفكري وسط المشاركين وإيجاد عقلية تفاعلية قادرة على التغلب على التحديات الاقتصادية والاجتماعية. تم توجيه دعوات إلى الجمهور لاجتذاب الشباب القادر على العطاء والابتكار لحضور ورش عمل مختلفة لتطوير المهارات لتنفيذ ثلاثة مشاريع تتعامل مع تحديات اجتماعية بعينها. تم تدريب المشاركين (على مدى ٧ أشهر) وسيكون لهذه المشاريع تأثير ملموس، ومستدام وقابل للقياس على المجتمع.	١٠,٠٠٠/-
١١	أدوات تعليمية لطلاب جامعة السلطان قابوس من ذوي الاحتياجات الخاصة	تم تقديم أدوات تعليمية/ إلكترونية لتسعة طلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة (يدرسون حالياً بجامعة السلطان قابوس) لضمان استمرارهم في دراستهم الجامعية.	٥,٠٠٠/-
١٢	تغيير ملهم	الهدف من هذه المبادرة رفع التوعية حول تحديات اجتماعية وجوانب تركيز مهمة بطريقة مرحة وممتعة.	٧,٥٠٠/-
١٣	المرأة في البنك الوطني العماني	الهدف من هذا البرنامج هو تحفيز المرأة ومساعدتها على تحقيق الرضاء التام عن مستواها الشخصي والمهني، وتمكينها من إطلاق العنان لكافة إمكانياتها. سيتم تطبيق هذا الحدث داخلياً في البداية ومن ثم يمتد إلى العامة.	٣٠,٥٠٠/-
١٤	الاستثمار في اقتصادنا - عروض ترويجية اقتصادية	تهدف هذه المبادرة إلى وضع البنك الوطني العماني كرائد للفكر في السوق وتشجيع الاستثمارات (بالتعاون مع الهيئة العامة لسوق المال). ستستهدف هذه العروض الطلاب، وعملاء الصدارة والشركات (القائمة والمرتقبة) كما ستغطي حرم الجامعات الكبيرة في عمان. سيتم ترتيب حفل عشاء حصري لعملاء الصدارة والشركات وسيقدم الخبراء بالبنك موجزاً عن الاقتصاد المحلي والإقليمي.	٢٥,٠٠٠/-
١٥	ترويج عمان للمستثمرين الدوليين	شراكة مع صندوق الاحتياطي العام للدولة لإقامة حفل عشاء لمائة من المستثمرين الدوليين للترويج لعمان ولإلقاء الضوء على فرص الأعمال التجارية بالنسبة للمستثمرين الدوليين.	١١,٣٦٠/-
١٦	دعم المواهب المحلية - فريق عمان	شراكة مع فريق عمان للكارتينج لدعمهم في السباقات الدولية وترويج عمان على المستوى الدولي.	٢٥,٠٠٠/-
١٧	دعم المواهب المحلية - أحمد الحارثي	يواصل البنك الوطني العماني دعمه للمواهب المحلية التي تروج للسلطنة في المحافل الدولية.	١٠,٠٠٠/-
١٨	مهرجان مسقط ومهرجان الخريف	يسعى كلا المهرجانين للترويج للسياحة في السلطنة. وقد قمنا بدعم كل من مهرجان مسقط في يناير ٢٠١٦ ومهرجان الخريف في يوليو ٢٠١٦	١٥,٠٠٠/-

	المبادرة	التفاصيل	التكلفة الحقيقية (ريال عماني)
١٩	مركز الابتكار بجامعة السلطان قابوس	تمويل إنشاء مركز للابتكار ومنصة للمعرفة التواصلية بجامعة السلطان قابوس. إن الدعم الذي يقدمه البنك الوطني العماني للجامعة سيساعدها في تعزيز موقعها في قائمة التصنيف العالمي.	١٥٠,٠٠٠/-
٢٠	احتفال البنك الوطني العماني بالعيد الوطني الـ ٤٦ المجيد	احتفلنا بالعيد الوطني الـ٤٦ المجيد لعمان بتنظيم احتفال خاص في الفرع وتسجيل فيديو تهنئة خاصة من موظفي البنك الوطني العماني إلى الشعب العماني. تم تحميل الفيديو على صفحات الوسائط الاجتماعية الخاصة بالبنك وحقق أكثر من ١٠٠,٠٠٠ مشاهدة خلال ٣ أيام. قام البنك أيضاً بدعم سفارتي عمان في المملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة بتمويل الاحتفالات التي نظمتها هاتين السفارتين ابتهاجاً بالعيد الوطني السادس والأربعين.	١٣,٦٤٠/٩٢٠
٢١	معهد مجلس الإدارة	معهد مجلس الإدارة مؤسسة غير ربحية تعنى بإحداث تأثير إيجابي على اقتصاديات ومجتمعات المنطقة من خلال الترويج للممارسات السليمة في حوكمة الشركات. تم التوقيع على اتفاقية مدتها ٣ سنوات في أكتوبر لدعم هذه المبادرة.	٦,٥٠٠/-
٢٢	أسبوع التوعية المرورية بشرطة عمان السلطانية	شارك البنك الوطني العماني في معرض للسلامة المرورية نظمته شرطة عمان السلطانية، تحت رعاية رئيس بلدية مسقط. الهدف من هذا الأسبوع هو زيادة الوعي بممارسات القيادة السليمة. اغتنم البنك الوطني العماني هذه المناسبة لنشر رسائل إيجابية باستخدام جهاز محاكاة للقيادة كان متوفراً بجناح البنك في موقع الحدث.	١١,٩٢٦/-
٢٣	مختبر الجدران الساقطة	يشجع مختبر الجدران الساقطة النقاش حول البحوث والابتكارات كما يروج لأخر الاكتشافات العلمية وسط تجمع عريض من المشاهدين من كافة أنحاء لمجتمع. استضافت هيئة تنظيم الاتصالات النسخة العمانية من مختبر الجدران الساقطة، والتي رعاها البنك الوطني العماني. الشابة العمانية حفصة الأنصاري الطالبة من كلية صحار للعلوم التطبيقية صممت تطبيقاً جديداً مبنياً على نظام أندرويد، يساعد على تحقيق تواصل أفضل بين ركاب الطائرة وطاقم المقصورة. حصلت حفصة على الجائزة الأولى بفضل المفهوم المبتكر والتطبيق الممتاز في أول منافسة لمختبر الجدران الساقطة في عمان. ولحلولها في المركز الأول من بين ١٣٢ مشاركاً، فازت حفصة أيضاً برحلة إلى برلين لحضور المؤتمر السنوي لمختبر الجدران الساقطة.	٦,٠٠٠/-
٢٤	عشاء هارفارد ورحلة مجلس التعاون الخليجي لهارفارد	رعاية حفل عشاء لخريجي هارفارد بغرض الترويج لريادة الفكر بالإضافة إلى اجتذاب مجموعة من طلاب درجة الماجستير المؤثرين بهارفارد (متخذي قرارات مؤثرين على نطاق العالم) لمعرفة المزيد عن منطقة الشرق الأوسط.	٣,٠٠٠/-
٢٥	يوم "تنفيذ" المفتوح	"تنفيذ" هي مبادرة وطنية الغرض منها دعم استراتيجية عمان الطموحة لتنويع مصادر الدخل، وقد شملت المبادرة القطاعين الخاص والعام لتطوير خطط فعالة وخارطة طريق لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبلاد. بصفته الشريك المصرفي الوحيد لدعم هذه المبادرة، سيقوم البنك الوطني العماني أيضاً بإنتاج فيديو لعرض مساهمته في هذه المبادرة الوطنية والمخرجات المحتملة للبرنامج.	٧,٠٠٠/-
٢٦	برنامج تكريم المتطوعين	مناسبة تم تنظيمها لتكريم المتطوعين.	٣٠٠/-
		إجمالي المصروفات	**٦٣٩,٧٣٥/-**

توزيع حصص المساهمة

المساهمون الرئيسيون (٥٪ فأكثر):

الجدول رقم (١٢)

اسم المساهم	عدد الأسهم كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	النسبة المئوية من رأس المال
البنك التجاري	٥١٤,٦٩٦,٤٩٤	٣٤,٩٠
مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.	٢١٧,٤٤٥,٥٢٨	١٤,٧٤
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٥٨,٢٣٧,٢٨٤	١٠,٧٣
اتش اس بى سى حساب صندوق تقاعد وزارة الدفاع	١١٢,٩٣١,٨١٧	٧,٦٦
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٩٨,١١٨,٠١٢	٦,٦٥

فيما يلي نمط حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الجدول رقم (١٣)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فما فوق	١٦	١,٣٢٢,٦٩٥,٦٣٦	٪٨٩,٦٨
٣,٠٠٠,٠٠٠ الى ٦,٩٩٩,٩٩٩	٩	٣٥,٩٧٧,٤٤٢	٪٢,٤٤
١,٥٠٠,٠٠٠ الى ٢,٩٩٩,٩٩٩	١٩	٤٠,٣٢٨,٠٩٠	٪٢,٧٦
٥٠٠,٠٠٠ الى ١,٤٩٩,٩٩٩	٤٣	٣٥,٢٩٢,٩٨٥	٪٢,٣٩
١٠٠,٠٠٠ الى ٤٩٩,٩٩٩	١١٨	٢٧,٥٨٧,٧٠٨	٪١,٩
أقل من ١٠٠,٠٠٠	٩٩٨	١٢,٨٩٩,٤١٤	٪٠,٢٣
المجموع	**١,٢٠٣**	**١,٤٧٤,٧٨١,٢٧٥**	**٪١٠٠**

تم توزيع نسخة من تقرير مناقشة وتحليل أداء الإدارة كجزء من التقرير السنوي.

لا توجد إيصالات إيداع عالمية / ضمانات أو أية أدوات قابلة للتحويل مستحقة.

تفاصيل عدم الالتزام

الملحق ٤ من قانون حوكمة الشركات يتطلب من البنك تقديم تفاصيل عن عدم الالتزام. تشمل هذه التفاصيل أية عقوبات أو قيود تم فرضها على البنك من جانب سوق مسقط للأوراق المالية / الهيئة العامة لسوق المال أو أية جهة قانونية مثل البنك المركزي العماني حول أي أمر يتعلق بأسواق المال خلال السنوات الثلاث الماضية (٢٠١٤، ٢٠١٥ و٢٠١٦). لقد حدد البنك المبالغ التالية التي تم دفعها خلال السنوات الثلاث الماضية.

الجدول رقم (١٤)

التفاصيل بالريال العماني	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٠	٣٢,٠٩٨	٠
البنك المركزي العماني	١٠,٠٠٠	٦٠٠	٤,٠٠٠
المجموع	**١٠,٠٠٠**	**٣٢,٦٩٨**	**٤,٠٠٠**

المدققون

يقر مجلس الإدارة بأن وجود مدققين داخليين وخارجيين أكفاء يعتبر جزءاً من الحوكمة السليمة، حيث أنهم يوفرون تقييماً مستقلاً ومستمراً لكفاءة سياسات وإجراءات البنك ومدى الالتزام بها.

ارنست آند يونغ (إي آند واي)

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

تمارس EY الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا أعمالها في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٦,٥٠٠ مهني. وقد بدأت ممارسة أعمالها في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EY MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEIA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٤٠٠ شريك وما يقارب من ١٠٠,٠٠٠ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلد وتُوظّف ٢٣١,٠٠٠ مهني في أكثر من ٧٠٠ مكتب. يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول EY.

EY معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق شركات المساهمة العامة. خلال عام ٢٠١٦ حصلت إي آند واي على مبلغ ١٣٦,٢٤١ ريال مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك (٨٤,٢٥٠ ريال للتدقيق و٣٠,٠٠٠ ريال لإصدار خطابات تأييد مقابل أعمال أجريت من قبل المدققين الخارجيين و٢١,٩٩١ ريال مقابل خدمات الضرائب وخدمات أخرى)

إقرار

يقر مجلس الإدارة بمسئوليته عن إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير واللوائح المطبقة.

خلال السنة قيد المراجعة، قام مجلس الإدارة بإجراء مراجعة لمدى فعالية سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية في البنك، وهو راض عما لمسه من حسن تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية والتي تهدف إلى تطبيق متطلبات الميثاق.

ويؤكد مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي مسائل جوهرية يمكن أن تؤثر على استمرارية الشركة وقدرتها على مواصلة عملياتها خلال السنة المالية القادمة.

محمد بن محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣
تقرير ٢٠١٦

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٣-٤
بناية إرنست ويونغ
الغرم، مسقط
سلطنة عُمان

هاتف: ٥٥٩ ٥٥٩ ٢٤ ٩٦٨+
فاكس: ٠٤٣ ٥٦٦ ٢٤ ٩٦٨+
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٢٤٠١٣
ش م ح/٢٠١٥/١٥،ش م أ/٢٠١٥/٩

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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣، (الإفصاحات) للبنك الوطني العماني (ش م ع ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إلتزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميمي البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

٥ مارس ٢٠١٧

مسقط

عضو في مؤسسة إرنست و يونغ العالمية المحدودة

الاسم: البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

كيان مستقل.

هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسه للسهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان رأس المال المصدر والمدفوع للبنك هو ١,٤٧٤,٧٨١,٢٨٠ سهم بقيمة مائة بيسة للسهم.

في السنوات السابقة قام البنك بتخصيص مبالغ لعملياته في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر بمبلغي ٣٤,١ مليون ريال عماني و١٩,٢٥ مليون ريال على التوالي، لا يمكن سحب هذه المبالغ بدون موافقة البنوك المركزية في الدول المعنية، إضافة إلى ذلك وفي سلطنة عمان قام البنك بتخصيص مبلغ ١٣,٥ مليون ريال من رأس المال باتجاه نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية.

كان هيكل رأس المال الموحد للبنك كما في تاريخ إقفال ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، استناداً إلى الموجهات العامة للبنك المركزي العماني على النحو التالي:

عناصر رأس المال	المبلغ بآلاف الريالات
رأس المال من الطبقة ١	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	١٤٧,٤٧٨
علاوة إصدار	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٤٩,١٥٩
احتياطي عام	-
احتياطي قروض ثانوية	٤٠,٧٠٠
توزيعات أسهم (مقترحة)	٧,٣٧٤
أرباح محتجزة*	١١٤,٧٦٤
رأس مال الطبقة ١ العام قبل التسويات التنظيمية	**٣٩٣,٩٤٠**
مبالغ مخصومة	
أصل ضريبي مؤجل	(٨٢٨)
رأسمال الطبقة ١ بعد جميع المبالغ المخصومة	**٣٩٣,١١٢**
رأسمال إضافي للطبقة ١	
سندات مستمرة بالطبقة ١	١١٥,٥٠٠
رأسمال الطبقة ١ بعد جميع الخصومات	**٥٠٨,٦١٢**
رأسمال الطبقة ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المالية المتاحة للبيع	٥٠١
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	٣٨,٤١١
دين ثانوي (بعد الإطفاء)	٨,٤٠٠
إجمالي رأسمال الطبقة ٢	**٤٧,٣١٢**
إجمالي رأس المال النظامي	**٥٥٥,٩٢٤**

*ملاحظة: الأرباح المحتجزة بعد خصم مبلغ ٢٣,٥ مليون ريال الذي يمثل توزيعات الأرباح النقدية المقترحة.

كفاية رأس المال

الإفصاح النوعي:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار البنك عن طريق الاحتفاظ برأسمال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الاحتفاظ بـ "فائض" غير ضروري من رأس المال).
- اتخاذ القرار التشجيعي المطلع وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط.

تستند خطة إدارة رأس المال الواردة التي تم تصورها للبنك على إطار العمل التشريعي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان والسوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

تهدف سياسة إدارة رأس المال بالبنك لضمان أنه ووفقا للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لخطوط الأعمال الفردية، تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقوفا لمعدلات الفائدة والتي تم الالتزام بها.

في الوقت الحالي تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية رأس المال والاشتراطات على أساس مستمر، يتم إعداد احتساب كفاية رأس المال وتقديمه للجنة الأصول والالتزامات بغرض المراجعة شهريا، تمت مراجعة مختلف سيناريوهات الجهد بالأخذ في الحسبان تقلبات العائدات وأثر مخاطر الائتمان والسوق بجانب تخصيص رأس المال من قبل خط الأعمال بما يتماشى مع الأعمال في هذه الاجتماعات.

الإفصاح النوعي

تم اتباع مجموعة من المبادرات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأسماله لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة.

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشيا مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل ١، يعالج هذا المستند من خلال تقييم موضوعي وذاتي كفاية رأس المال بعد وضع اعتبار لتأثير المخاطر الإضافية مثل مخاطر الائتمان الخفية، وعمليات تخفيف مخاطر الائتمان الخفية، ومخاطر الائتمان الخفية المتعلقة بالأسهم، ومخاطر السوق الخفية المتعلقة بالعملات، ومخاطر تركيز الائتمان، ومخاطر معدلات الفائدة بالدفاتر البنكية، ومخاطر التسوية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر الالتزام بالإضافة إلى مختلف مستويات نتائج اختبارات الجهد. في أعقاب الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ تم القيام بالتقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسبما هو موصى به في الموجهات، سيسعى البنك أيضا إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم.

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بآلاف الريالات)

التفاصيل	المبلغ
رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)	**٥٠٨,٦١٢**
رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	**٤٧,٣١٢**
رأسمال الطبقة ٣ (حتى الحدود التي لا تتجاوز فيها الطبقة ٢ والطبقة ٣ للطبقة ١)	-
منها إجمالي حد رأسمال الطبقة ٣ المستوفى	-
الأصول المرجحة بالمخاطر – دفتر البنك	**٢,٨٨٧,٥٩٩**
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	**٢٤١,٢٨٨**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	**٣,١٢٨,٨٨٧**
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	٣٩٥,٠٢٢
(١) الحد الأدنى المطلوب لرأسمال الطبقة ١ لدفتر البنك ومخاطر التشغيل	٣٤٧,٧١٠
(٢) رأسمال الطبقة ٢ المطلوب لدفتر البنك ومخاطر التشغيل	٤٧,٣١٢
رأسمال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	١٦٠,٩٠٢
رأسمال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	-
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	٥٩,٩٠٠
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٧,٥٦٢
الحد الأدنى لرأسمال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٢,١٥٥
إجمالي رأس المال النظامي	**٥٥٥,٩٢٤**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله	**٣,١٨٨,٧٨٧**
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي آي إس)	**١٧,٤**

إفصاحات بازل ٣

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم أدناه تقديم إفصاحات إلزامية معينة حول كفاية رأس المال:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بآلاف الريالات)

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	٣,٥٩٣,٨٣٣	٣,٤٨٥,٤٢٩	٢,٥٦٣,٠٤٩
بنود خارج الميزانية العمومية	٣٣٧,٩٤٩	٣٣٧,٩٤٨	٣١٣,٨٤٨
مشتقات	١٠,٧٠٢	١٠,٧٠٢	١٠,٧٠٢
مخاطر التشغيل	-	-	٢٤١,٢٨٨
مخاطر السوق	-	-	٥٩,٩٠٠
الإجمالي	**٣,٩٤٢,٤٨٤**	**٣,٨٣٤,٠٧٩**	**٣,١٨٨,٧٨٧**
رأسمال الطبقة ١ العام	-	-	٥٠٨,٦١٢
رأسمال إضافي للطبقة ١	-	-	٤٧,٣١٢
رأسمال الطبقة ٢	-	-	-
إجمالي رأس المال النظامي	**-**	**-**	**٥٥٥,٩٢٤**
إجمالي رأس المال المطلوب @ ١٢,٦٢٥٪	-	-	٤٠٢,٥٨٤
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٣٦٤,٥٥٩
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	٧,٥٦٢
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	٣٠,٤٦٣
معدل حقوق ملكية الطبقة ١ العام	-	-	١٢,٣
معدل الطبقة ١	-	-	١٦,٠
إجمالي معدل رأس المال	**-**	**-**	**١٧,٤**

التعرض للمخاطر والتقييم:

إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك، تشتمل مجموعة إدارة المخاطر على مخاطر ائتمان المؤسسات، ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومخاطر ائتمان الأفراد، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية الأعمال، وآلية مراجعة القروض، تتبع كافة وحدات إدارة المخاطر لرئيس مجموعة إدارة المخاطر وهي مستقلة عن وحدات الأعمال.

تهدف إستراتيجية مخاطر الائتمان بالبنك إلى تبني منهج للنمو الائتماني وإلى عدم التركيز على مجالات تعتبر نسبيا عالية المخاطر بناءا على الأحوال السوقية السائدة والمتوقعة.

الإطار الإداري والسياسات والإجراءات المطبقة لإدارة المخاطر مبنية على أفضل الممارسات العالمية، وتوصيات لجنة بازل والموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

الإفصاحات النوعية:

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتكبدها البنك في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من القروض والسلف التي يقدمها البنك للعملاء والبنوك الأخرى والأوراق المالية الاستثمارية لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر يدرس البنك ويوحد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر عجز طرف ملتزم أو مخاطر بلد أو قطاع).

يدير البنك مخاطر الائتمان ويسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمشيا مع الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني، يقوم البنك بحساب الخسائر المتوقعة للتعرضات الائتمانية على أساس تصنيف المخاطر لكلا نوعي القروض الممنوحة للشركات والأفراد بالفئة المتعثرة بناءا على الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني، يهدف البنك من إدارة مخاطر الائتمان إلى حماية جودة الائتمان في عملياته الائتمانية، تدار مخاطر الائتمان في إطار المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العماني وإطار عمل المخاطر المنصوص عليه في لائحة المخاطر وسياسات وإجراءات الائتمان.

تتم مراجعة السياسات والإجراءات من قبل الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة على نحو دوري للتأكد من أنها ملائمة لأفضل الممارسات السائدة تتم الموافقة على التعرضات عن طريق صلاحيات مفوضة بناءا على تفويض من مجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة، يكون تفويض الصلاحيات مبنيا على حجم تعرض الملتزم الفرد، ونوعية الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي) بالإضافة إلى مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (الضمان والكفالة الخ) للتعرضات المقترحة، بالنسبة للتعرضات لمخاطر الأفراد هناك تفويض للصلاحيات لمعالجة حالات الاستثناءات لبرنامج الإقراض المعتمد، تتم عمليات السيطرة والرقابة على التعرضات الائتمانية وإدارتها بالتعاون مع وحدات الأعمال المعنية وفقا للإجراءات الموضوعة.

لدى البنك هيكل إدارة مخاطر ائتمان قوي يشتمل على إدارات مخاطر ائتمان الشركات، ومخاطر ائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومخاطر ائتمان الأفراد، وآلية مراجعة القروض، ومعالجة القروض المتعثرة وإدارات إدارة ومراقبة الائتمان.

مخاطر ائتمان الشركات ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

إدارة مخاطر ائتمان الشركات مسئولة عن التقييم المستقل والرقابة على المخاطر ذات العلاقة بجميع تعرضات الأعمال البنكية للشركات والمؤسسات المالية بينما تقوم إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بإجراء مراجعات مستقلة للأعمال المصرفية وتعرضات وحدة الأعمال الصغيرة، تقوم كلتا الإدارتين بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان لجميع التعرضات المقترحة قبل الالتزام بتقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء من جانب وحدات العمل المعنية، تخضع عمليات التجديد والمراجعة للتسهيلات لنفس تلك الإجراءات, يتم أيضا تقييم كل عرض فيما يخص حدود التركيز الموضوعة لكافة القطاعات الاقتصادية، والدول، ودرجات المخاطر,,, الخ حيث يتم تسليط الضوء على أي مخالفات، إن وجدت، يتبع البنك التسعير المستند إلى المخاطر ويتم أيضا تقييم أي عرض ائتمان استنادا إلى مؤشرات داخلية للعائدات المعدلة بالمخاطر المطلوبة، قام البنك بتنفيذ نموذج مودي لتحليل المخاطر بغرض تصنيف مخاطر المقترضين من الشركات، تقوم إدارة مخاطر الشركات أيضا بتقديم المشورة والتوجيه لوحدات الأعمال بغرض نشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى المراجعات السنوية الرسمية لمخاطر الائتمان لكل تسهيل ممنوح للشركات، يتم إجراء عدد أكبر من المراجعات على الحسابات قيد الملاحظة وشركات المساهمة العامة والتعرضات الكبيرة، كما يستمر البنك في إجراء مراجعة ربع سنوية للمؤسسات المالية والمحفظة على مستوى البلد متضمنة اختبارات الجهد ومراجعة عمليات التصنيف والملامح بما يتماشى مع أفضل الممارسات والتوجيهات النظامية.

مخاطر ائتمان الأفراد:

تقوم إدارة ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد، يتم منح تسهيلات الائتمان للعملاء الأفراد استنادا إلى برامج المنتجات، يحتوي منهج الإقراض المبرمج على معايير قياسية لقبول المخاطر وممارسات معالجة القروض بغرض الحصول على أفضل كفاءة ومخاطر/ حوافز لهذه المحافظ، يتم اعتماد برامج المنتجات من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ويتم رصد أداء هذه البرامج ومراجعتها على نحو منتظم.

استنادا إلى الظروف السائدة بالسوق حافظ البنك على رصده المستمر للمحفظة وقام بالمراجعة الشاملة لسياسة الائتمان/ برنامج المنتج، تتم مراجعة التسهيلات الائتمانية خارج سياسة الائتمان / برامج المنتج بصورة فردية وتقييمها من جانب إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة مخاطر ائتمان الأفراد.

أدخلت العديد من التعزيزات على النظام والمعالجات الجديدة في مختلف الأنشطة الحساسة بهدف تحسين جودة وكفاءة المعالجة وتعزيز منهجيات الاسترداد في محفظة الأفراد، نفذ البنك نظام آلي لتحصيل القروض بغرض تعزيز عمليات التحصيل والاسترداد كما نفذ نظاماً آلياً لتنظيم القروض لإدخال المزيد من التعزيزات على إطار عمل مخاطر ائتمان الأفراد.

آلية مراجعة القروض

تقوم آلية مستقلة لمراجعة القروض بتقييم جودة دفتر البنك والموازنة بين المخاطر والحوافز حيث تقوم بإدخال تحسينات نوعية في إدارة الائتمان، تقوم الآلية بتقييم فعالية إدارة القرض وسلامة أسلوب تدرج الائتمان وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة وجودة المحفظة وخلافها.

إدارة معالجة القروض المتعثرة:

إدارة معالجة القروض المتعثرة مسؤولة عن المتابعة المتواصلة لكل حساب متعثر باستخدام جميع التدابير المتاحة لتخفيض التعرض لمجموعات المخاطر العالية لمضاعفة حالات الاسترداد وإعادة تأهيل هذه العلاقات بحيث يمكن إرجاعها مرة أخرى إلى خطوط أعمالها التجارية كحسابات عاملة بشكل تام والتحسين المتواصل لمركز المحفظة.

قسم إدارة ومراقبة الائتمان:

يضمن قسم إدارة ومراقبة الائتمان:

- أنه قد تمت عملية توثيق جميع القروض وتنفيذها والاحتفاظ بها بالصورة الصحيحة.
- اعتماد خطوط الائتمان من قبل جهة الاعتماد الصحيحة وتسجيل التفاصيل بصورة صحيحة أيضا.
- استخراج التقارير المناسبة والدقيقة التي تغطي مختلف مجالات التعرض لمخاطر الائتمان.
- الإبلاغ عن المخالفات واتخاذ الإجراءات التصحيحية.
- مراجعة عمليات طرح أي منتج جديد / قائم من جانب البنك والمشاركة فيها.
- إعداد مختلف التقارير الداخلية والخارجية على نحو دوري.
- أنه قد تم إدخال جميع الحدود المصرح بها في النظام حسب مفهوم «المصدر والمصحح».
- أنه قد تم منح التفويض الملائم بصرف جميع الأموال في جميع حالات التعرض الائتماني المعتمدة.

الإبلاغ عن الخطر وأنظمة القياس

نطاق وطبيعة نظام الإبلاغ عن الخطر و/ أو القياس يكون كما يلي:

الإبلاغ عن الخطر

يتم إجراء مراجعة شاملة لمحفظة ائتمان الشركات على نحو ربع سنوي وتقديم تقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بالمجلس, تتضمن المجالات البارزة في مراجعة المخاطر ما يلي:

- حالات التعرض المخفضة الدرجة/ المرحلة سلبياً
- ملمح درجة المتوسط المرجح للائتمان
- تركيز/ أداء المحفظة
- مركز المخاطر التي أعيد تنظيمها
- مركز المخاطر التي تجاوزت موعد استحقاقها
- المخاطر المضمونة بأسهم
- مخاطر قطاعي العقارات والتأجير
- المخاطر الجماعية
- العلاقات الجديدة
- مخاطر التعامل مع المقترضين من كبار الأعضاء وغير المقيمين
- مخاطر الدول/ المؤسسات المالية

بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإجراء دراسات صناعة في مختلف القطاعات التي يعتبر أن لها تأثير على جودة محفظة الائتمان مثل العقارات والتأجير والقطاعات المتأثرة بالتقلبات في أسعار السلع, بالنسبة للتعرضات لمجموعة المؤسسات المالية يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد ومراجعات ربع سنوية للتصنيفات والملامح المرحلة سلبياً بما يتماشى مع أفضل الممارسات والموجهات التنظيمية, تتم مراجعة هذه التقارير بصورة دورية من جانب الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

يتم إجراء مراجعة شهرية لمحفظة ائتمان الأفراد ويتم تقديمها إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة وفي كل ربع سنة يتم عرض آخر تقرير على لجنة المخاطر بمجلس الإدارة, المجالات البارزة التي تغطيها المراجعة هي:

- مراجعة المحفظة
- ملخص الإدارة واتجاهات التأخر في الأداء واتجاهات الأصول غير العاملة (متضمنة تحليل التأخر من حيث المنتج وتحليل فينيتج Vintage Analysis وحالات التعثر في الأداء عبر مختلف معايير الائتمان وخلافها).)
- المشاريع التي تتم مباشرتها/ الوفاء بها خلال الشهر
- حالات الاسترداد

القياس:

في الوقت الحالي يحتسب البنك الخسائر المتوقعة على مخاطر ائتمانه على أساس تصنيف الخطر في كل من القروض للشركات والأفراد للفئة المتعثرة استناداً إلى الموجهات الصادرة عن البنك المركزي.

يحصل البنك على ضمانات إضافية/ مخففات للائتمان في مقابل القروض والسلف الممنوحة للعملاء في شكل منافع رهن على عقارات أو حجز على نقد/ أوراق مالية أو ضمانات أو خلافها, تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الإضافي المُقيم في وقت الاقتراض وعلى فترات منتظمة حسب الإجراءات المعتمدة داخليا, أي بمعدل كل ثلاث سنوات بالنسبة للممتلكات ويوميا بالنسبة للأسهم وخلافها. بصورة عامة, لا يتم الاحتفاظ بضمان إضافي مقابل الائتمان الممنوح للبنوك.

تعريف ما تجاوز استحقاقه وما انخفضت قيمته:

يعتبر القرض الذي تم مسبقاً تحديد مدفوعات سداد أصله وفوائده على أنه قد تجاوز موعد استحقاقه عندما لا يتم دفعه في تاريخ الاستحقاق الذي يحدده البنك ضمن شروط منح القرض.

تعامل تسهيلات الائتمان كالسحوبات على المكشوف وحدود التسهيلات الائتمانية وخلافها على أنها قد تجاوزت موعد استحقاقها إذا:

- ظل الرصيد القائم يزيد بصورة مستمرة عن نسبة ١٠٪ من الحد الممنوح/ المصرح به؛ أو
- في الحالات التي يكون فيها الرصيد القائم في حساب التشغيل الأساسي أقل من الحد الممنوح/ المصرح به ولكن لم تكن هناك إيداعات كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحتسبة, أو
- في الحالات التي يسمح فيها بصورة متكررة بعمليات سحب غير مصرح بها.
- بالنسبة للكمبيالات التي تظل غير مدفوعة في تواريخ الاستحقاق, فإنها تعتبر على أنها قد تجاوزت موعد استحقاقها.

جميع القروض والسلف التي يتم تصنيفها على أنها تحت الملاحظة أو مشكوك فيها أو خسارة يتم وضعها في فئة القروض غير العاملة, أي أنها أصول انخفضت قيمتها.

يتم إجراء تقييم على نحو مستمر, بصورة ربع سنوية على الأقل, لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر موضوعي على انخفاض قيمة أحد الأصول المالية في حالة وجود مثل ذلك المؤشر يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ويتم إدراج أية خسارة انخفاض في قيمة الأصل, استناداً للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية, في قائمة الدخل.

سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

دليل شامل لسياسات وإجراءات مخاطر ائتمان الشركات يقدم موجهات مفصلة تتضمن الحدود التنظيمية / الداخلية, كما يوفر دليل الإجراءات موجهات مفصلة للإجراءات عن أسلوب الائتمان والصيغ التي يجب استخدامها لمعالجة طلبات الائتمان الفردية. تتم إدارة تعرضات الائتمان المقدم لمجموعة المؤسسات المالية حسب موجهات سياسة المؤسسات المالية. تورد سياسة الائتمان للأفراد الخطوط العريضة لموجهات السياسة ذات الصلة بالأعمال المصرفية للأفراد وهي تغطي برامج المنتجات والمعايير ذات الصلة بالقروض المضمونة بالرواتب, والرهون وبطاقات الائتمان وبرامج منتجات الأفراد الأخرى. تتم مراجعة سياسات وإجراءات الائتمان بصفة دورية للتأكد من أنها تتماشى مع موجهات السوق والموجهات التنظيمية.

الإفصاح الكمي:

(١) إجمالي مجموع تعرضات الائتمان مضافاً إليها المتوسط اليومي لإجمالي التعرض للمخاطر على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

(بآلاف الريالات)

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط الإجمالي للتعرض للمخاطر		الإجمالي الكلي للتعرض للمخاطر كما في:	
		السنة الحالية	السنة الماضية	**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١	سحوبات على المكشوف	**٧٩,٨٦٠**	٧٠,٦٦٦	**٨٧,٤١٩**	٦٩,٩٨٧
٢	قروض شخصية	**١,٢٨٤,٩٣٧**	١,١٤٤,٦٥٧	**١,٣٣٩,٤٢٦**	١,١٩٠,١٩٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	**١٣٩,٨١٧**	١٣٧,٦٨٦	**١٢٠,٨٠٦**	١٤٩,٣٨٨
٤	قروض أخرى	**١,٢٠١,٧٧٥**	١,١١٧,٩٦٤	**١,١٤٨,٤٢١**	١,١٥١,٦٤٣
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	**٦٠,٩٢٨**	٤٣,٦١٢	**٧٢,٢٢٤**	٦١,٠٩٢
	الإجمالي	**٢,٧٦٧,٣١٦**	٢,٥١٤,٥٨٥	**٢,٧٦٨,٢٩٦**	٢,٦٢٢,٣٠٥

(٢) التوزيع الجغرافي لتعرضات الائتمان مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقًا لأنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

(بآلاف الريالات)

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	باكستان	أخرى	المجموع
١	سحوبات على المكشوف	٧٠,٢٤٢	١٧,١٧٧	-	-	-	**٨٧,٤١٩**
٢	قروض شخصية	١,٣٣٨,٣٦٣	٨٩٩	-	-	١٦٤	**١,٣٣٩,٤٢٦**
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٨٣,٦٠٦	٣٧,٢٠٠	-	-	-	**١٢٠,٨٠٦**
٤	قروض أخرى	٩٦٣,٨٢١	١٦١,١١٠	١٣,١٠٤	*٨,٤٧٠	١,٩١٦	**١,١٤٨,٤٢١**
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	٥٦,٠٨٢	١٦,١٤٢	-	-	-	**٧٢,٢٢٤**
	الإجمالي	**٢,٥١٢,١١٤**	**٢٣٢,٥٢٨**	**١٣,١٠٤**	***٨,٤٧٠**	**٢,٠٨٠**	**٢,٧٦٨,٢٩٦**

(٣) التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر مقسما حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

(بآلاف الريالات)

م	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	أخرى	المجموع الكلي	المخاطر خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الاستيراد	-	-	-	٨٣,٧٣٨	٨٣,٧٣٨	-
٢	تجارة الجملة والأفراد	١٦,٠٩٧	١١١,٩٧٠	١٠,٢٢٧	١٤,٤٨٢	١٥٢,٧٧٦	٧١,٠٣٩
٣	التعدين والمحاجر	٢,١٥٤	٥٠,٩٢٣	٣,٨٢٥	-	٥٦,٩٠٢	١,١٢٢
٤	الإنشاءات	١٥,٦٢٦	١٩٤,٣٤٨	٣١,٧٤٢	١,٤٦٨	٢٤٣,١٨٤	٢٧٤,٦١٠
٥	التصنيع	١٠,٠١٧	١٩٧,٦٧٣	٤,٩٩٩	١٢,٠٨٦	٢٢٤,٧٧٥	٦٨,٥٨٦
٦	الكهرباء والغاز والماء	٢٣٢	٤١,٣٠٨	١٠٠	-	٤١,٦٤٠	٦,٦٣٨
٧	النقل والاتصالات	١,٤٠٣	٤٤,١٥٧	٨٨٧	-	٤٦,٤٤٧	٧,٥٦٦
٨	المؤسسات المالية	٨,٢١٩	١٤٨,٠٣٤	-	-	١٥٦,٢٥٣	٦٣,٦٧١
٩	الخدمات	١٣,٧٩٥	٢٦٤,٤٢١	٣,٧٧٠	٧,٣٣٧	٢٨٩,٣٢٣	٢٦,٤٦١
١٠	القروض الشخصية	-	١,٣٣٩,٢١٣	-	-	١,٣٣٩,٢١٣	٢٧٠
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	٢٣٧	٦,٨٩٢	١٨	-	٧,١٤٧	٢٠٢
١٢	الحكومة	-	١,٠٢٨	-	-	١,٠٢٨	-
١٣	القروض غير المقيمة	-	٣٨,٤٢٧	-	-	٣٨,٤٢٧	-
١٤	جميع الأخرى	١٩,٦٣٩	٤٩,٤٥٣	١٦,٦٥٦	١,٦٩٥	٨٧,٤٤٣	٢٣,٥٣٣
	الإجمالي	**٨٧,٤١٩**	**٢,٤٨٧,٨٤٧**	**٧٢,٢٢٤**	**١٢٠,٨٠٦**	**٢,٧٦٨,٢٩٦**	**٥٤٣,٦٩٨**

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لمحفظة القروض بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

(بآلاف الريالات)

م	الفترة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	أخرى	المجموع	المخاطر خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٤,٣٧١	١٣١,٣٤٨	٣٥,٦٧٤	١٨,٨٩٠	١٩٠,٢٨٣	١٦٧,٥٤٩
٢	١-٣ شهور	٤,٣٧١	١٥٨,٣٨٧	٢٢,٠٧٠	٦٥,٤٨٠	٢٥٠,٣٠٨	١١٣,٦٤٢
٣	٣-٦ شهور	٤,٣٧١	٥٦,٨٠٨	١٤,٤٨٠	٣٦,٢٢٩	١١١,٨٨٨	٨١,٩٢٢
٤	٦-٩ شهور	٤,٣٧١	٥١,٠٣٠	-	٢٠٧	٥٥,٦٠٨	٦٣,٤٨٩
٥	٩-١٢ شهراً	٤,٣٧١	١٥١,٧٥٠	-	-	١٥٦,١٢١	٤٦,١٩١
٦	١-٣ سنوات	٢١,٨٥٥	٣٤٩,٨٥٦	-	-	٣٧١,٧١١	٦٧,٩١٩
٧	٣-٥ سنوات	٢١,٨٥٥	٢٠٢,٢٨٦	-	-	٢٢٤,١٤١	٢,٨٠٩
٨	أكثر من ٥ سنوات	٢١,٨٥٤	١,٣٨٦,٣٨٢	-	-	١,٤٠٨,٢٣٦	١٧٧
	الإجمالي	**٨٧,٤١٩**	**٢,٤٨٧,٨٤٧**	**٧٢,٢٢٤**	**١٢٠,٨٠٦**	**٢,٧٦٨,٢٩٦**	**٥٤٣,٦٩٨**

(٥) إجمالي القروض موزعة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

(بآلاف الريالات)

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة	المخصصات العامة المحتفظ بها	المخصصات الخاصة المحتفظ بها	فائدة مجنبة	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
١	تجارة الاستيراد	٨٣,٧٣٨	-	٨٣٧	-	-	(١٠٤)	-
٢	تجارة الجملة والتجزئة	١٥٢,٧٧٦	٨,٨٦٤	١,٥٢٨	٥,٩٢٠	٢,٢٤٠	٢,٦١٩	٢٥١
٣	التعدين والمعادن	٥٦,٩٠٢	٢٤١	٥٦٩	١٧٥	٦٦	٣٤٢	-
٤	الإنشاءات	٢٤٣,١٨٤	٤,٨٠٨	٢,٤٣٢	٢,٠١٩	٢٨٠	٩٦٧	٩٣
٥	التصنيع	٢٢٤,٧٧٥	١٧,٠٢٦	٢,٢٤٨	٩,٣٢٨	٦,٣٠٠	٣٦٢	١٧
٦	الكهرباء والغاز والماء	٤١,٦٤٠	-	٤١٦	-	-	(١١٩)	-
٧	النقل والاتصالات	٤٦,٤٤٧	٢,٥٤٦	٤٦٤	١,٥٠٤	٦٨٣	(٦٢٢)	٥٠
٨	المؤسسات المالية	١٥٦,٢٥٣	٧	١,٥٦٣	٢	-	٦٨١	-
٩	الخدمات	٢٨٩,٣٢٣	١٠,٩٥٧	٢,٨٩٣	٥,٧٢٤	٣٦٥	٤,٧٨٤	٥٤
١٠	القروض الشخصية	١,٣٣٩,٢١٣	٢٧,٥٧٥	٢٣,٧١٧	١٤,٣٧٢	١,٨١٦	٩,١١٥	١١,٩٨٢
١١	الزراعة والأنشطة ذات الصلة	٧,١٤٧	١,٢٩٤	٧١	٣٩٧	٧٧٣	(٧)	-
١٢	الحكومة	١,٠٢٨	-	١٠	-	-	١٠	-
١٣	القروض غير المقيمة	٣٨,٤٢٧	-	٣٨٤	-	-	(٤١)	-
١٤	الأخرى جميعا	٨٧,٤٤٣	٥٤٥	١,٢٠٨	٧,٥٨٧	١٢٠	١,٦٥٦	٦٨٩
	الإجمالي	**٢,٧٦٨,٢٩٦**	**٧٣,٨٦٣**	**٣٨,٣٤١**	**٤٧,٠٢٨**	**١٢,٦٤٣**	**١٩,٦٤٥**	**١٣,١٣٥**

(٦) مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موزعة حسب نوع المناطق الجغرافية المهمة متضمنة مبالغ المخصصات الخاصة والعامة المتعلقة بكل منطقة جغرافية:

(بآلاف الريالات)

م	المنطقة الجغرافية	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة	المخصصات العامة المحتفظ بها	المخصصات الخاصة المحتفظ بها	فائدة مجنبة	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
١	عمان	٢,٥١٢,١١٤	٥٦,١٦٤	٣٤,٧٨١	٣٤,١٦٢	١٠,٥٨٣	٩,٥٩٤	١٣,١٣٥
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	٢٣٢,٥٢٨	١٧,٥٤٤	٣,٣٢٣	١٢,٧٤٦	٢,٠٢٤	١٠,٠٥١	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	١٣,١٠٤	-	١٣١	-	-	-	-
٤	باكستان	٨,٤٧٠	-	٨٥	-	-	-	-
٥	أخرى	٢,٠٨٠	١٥٥	٢١	١٢٠	٣٥	-	-
	المجموع	**٢,٧٦٨,٢٩٦**	**٧٣,٨٦٣**	**٣٨,٣٤١**	**٤٧,٠٢٨**	**١٢,٦٤٣**	**١٩,٦٤٥**	**١٣,١٣٥**

(٧) الحركة في إجمالي القروض

(بآلاف الريالات)

الحركة في إجمالي القروض خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
م	التفاصيل	القروض العاملة		القروض المتعثرة			
		قياسية	بطيئة الحركة	غير قياسية	مشكوك فيها	خسارة	إجمالي
١	رصيد افتتاحي	٢,٤٩٢,٢٤٩	٦٨,٤٩٥	٩,٨١٠	١٠,٠٢٤	٤١,٧٢٧	**٢,٦٢٢,٣٠٥**
٢	الترحيل/ التغيرات (+/-)	(١٦٨,٨٩٨)	١٣٧,٣٣٥	١,٧١٣	١٥,٦٢٤	١٤,٢٢٦	**-**
٣	قروض جديدة	٩٣٦,٨٦١	٧,٢٠٩	١,٨٥٨	١,٩٧٤	٣,٣١٠	**٩٥١,٢١٢**
٤	استرداد قروض	(٧٤٤,٠٢٥)	(٣٤,٧٩٣)	(٤,٥٠٢)	(٦,١٠٧)	(٢,٦٥٩)	**(٧٩٢,٠٨٦)**
٥	قروض مشطوبة	-	-	-	-	(١٣,١٣٥)	**(١٣,١٣٥)**
٦	**رصيد الإقفال**	**٢,٥١٦,١٨٧**	**١٧٨,٢٤٦**	**٨,٨٧٩**	**٢١,٥١٥**	**٤٣,٤٦٩**	**٢,٧٦٨,٢٩٦**
٧	مخصصات محتفظ بها	٣٨,٣٤٤	٢,٦٣٩	٢,٢٥٧	٩,٨٤١	٣٢,٢٩١	**٨٥,٣٧٢**
٨	فائدة مجنبة	-	-	١٥٥	٧٠٨	١١,٧٨٠	**٤٩,٣٢٤**

مخاطر الائتمان. الإفصاح عن المحافظ الخاضعة للمنهج القياسي.

الإفصاح النوعي:

- يتبع البنك تصنيف موودي لكل من التعرضات السيادية وفيما بين البنوك بينما يعامل باقي المخاطر على أنها مخاطر غير مصنفة بنسبة خطر ١٠٠٪
- يستخدم البنك تقديره، بموافقة البنك المركزي العماني، في معاملة القروض والسلف غير المصنفة بمخاطر مرجحة بنسبة ١٠٠٪، فيما عدا قروض الإسكان التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪، وذلك استناداً إلى الاشتراطات المنصوص عليها في الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- بصورة مماثلة ومع موافقة البنك المركزي العماني يستخدم البنك تقديره في المنهج البسيط لإثبات الضمانات الإضافية.

الإفصاح الكمي:

إجمالي مبلغ التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وفقاً للمنهج القياسي كما يلي:

(بآلاف الريالات)

م	المنتج/ التصنيف	بنسبة ٠٪	بنسبة ٢٠٪	بنسبة ٣٥٪	بنسبة ٥٠٪	بنسبة ١٠٠٪	بنسبة ١٥٠٪	المجموع
	مصنفة							
١	سيادية	٦١٢,٩٧٧				١,٩٨٥		**٦١٤,٩٦٣**
٢	بنوك		٥٠,٠٠٢		٤٨,٠٦٥	٢٤,٥٢٨	١١٧	**١٢٢,٧١٢**
	غير مصنفة							
١	الشركات		٢٥,١٦٨			١,٢٠٣,٨٥٣		**١,٢٢٩,٠٢١**
٢	الأفراد					٩٠٩,٤٦٨		**٩٠٩,٤٦٨**
٣	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية			٢٧٤,٢٩٣		١٢٨,٩٣٦		**٤٠٣,٢٢٩**
٤	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية					٩٤,٠١١		**٩٤,٠١١**
٥	قروض تجاوزت موعد استحقاقها					٦٩,٦٥٣		**٦٩,٦٥٣**
٦	أصول أخرى	٤٦,٥٨٧	٢,٩٣١			٩٧,٣٩٧	٣٧٩	**١٤٧,٢٩٥**
٧	استثمارات في مشروعات مشتركة وأسهم خاصة						٣,٤٨٣	**٣,٤٨٣**
٨	بنود خارج الميزانية العمومية	٤,٢٧٧	١,٧٣٣		٣٦,٨٧٢	٣٠٥,٧٦٧	-	**٣٤٨,٦٤٩**
	إجمالي دفتر البنك	**٦٦٣,٨٤١**	**٧٩,٨٣٤**	**٢٧٤,٢٩٣**	**٨٤,٩٣٧**	**٢,٨٣٥,٠٩٨**	**٣,٩٧٩**	**٣,٩٤٢,٤٨٣**

تخفيف مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي:

مقابل القروض والسلف الممنوحة للعملاء يحتفظ البنك بضمانات إضافية في شكل نقد أو سندات تنمية حكومية أو أوراق مالية مقبولة ومنفعة رهن على ممتلكات ورهون مسجلة أخرى على الأصول وضمانات. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقيم على نحو مستمر.

تبنى البنك المنهج البسيط بالنسبة للضمانات الإضافية.

الإفصاح الكمي:

(بآلاف الريالات)

مسلسل	التفاصيل	المبلغ
١	ضمان نقدي من الشركات	٤٨,٧٣٢
٢	مخصصات محددة لقروض وسلف ومستحقات من بنوك	٥٩,٦٧١
	الإجمالي	**١٠٨,٤٠٣**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت اشتراطات رأس المال على مخاطر الائتمان ٣٦٤,٥٥٩ ألف ريال.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمستويات المقبولة من مخاطر السوق. ترصد لجنة الأصول والالتزامات هذه الحدود على نحو منتظم. تدار مخاطر السوق استنادا إلى موجهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق المعتمدة والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة. توجد سياسات مخاطر سوق منفصلة للعمليات التشغيلية للبنك في مصر والإمارات العربية المتحدة بغرض جعلها تتماشى مع التشريعات وبيئات التشغيل المحلية. يتم إجراء اختبارات الجهد على نحو دوري لتحليل أثر الأزمات المحددة للبنك والسوق على عائدات ورأس مال البنك. تتضمن المتغيرات تحركات في سعر الأسهم وصرف العملات الأجنبية وخلافها. تتم مراجعة النتائج من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

يوفر قسم مخاطر السوق ترجيحات للمخاطر لمنتجات الخزينة بما يتماشى مع أفضل الممارسات استنادا إلى المخاطر المستقبلية. يقوم المكتب الأوسط بجانب الخزينة والأعمال المصرفية الاستثمارية برصد مراكز مخاطر السوق بالبنك..

دفتر المتاجرة

تتضمن المخاطر في دفتر المتاجرة مخاطر صغيرة نسبيا لصرف العملات الأجنبية تنشأ أساسا من الاحتفاظ بمراكز نهاية اليوم للعملات في الليل والأدوات ذات الصلة بمعدلات الفائدة. تتم مقارنة قيمة الخطر كل شهر لجميع العملات غير المربوطة التي يزيد فيها مركز البنك في نهاية اليوم عن السقف الأدنى. تتم مراجعة قيمة الخطر من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

لدى البنك دفتر صغير جدا لفئة «محتفظ بها للمتاجرة» يشتمل على الاستثمارات في الأسهم وهو يدار من قبل إدارة أعمال الاستثمار المصرفي. يتم رصد المخاطر على نحو يومي من قبل المكتب الأوسط حسب حدود إيقاف الخسائر وحدود المخاطر المعتمدة من خلال تقارير أحدث تقييمات السوق.

لغرض تكاليف رأس المال يتم أخذ متوسط ثلاثة أشهر لمبلغ صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى. يتم احتساب المتوسط استنادا إلى أساس المراكز الفعلية التي يتم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الأشهر الثلاثة التي تسبق تاريخ التقرير مباشرة. يتم احتساب تكاليف رأس المال بنسبة ١٢,٦٢٥٪ لتعكس مخاطر السوق العامة.

رأس المال المطلوب لدفتر المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

- مخاطر العملات الأجنبية ٤,٧٩٢ ألف ريال

دفتر البنك

مخاطر سعر السهم

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق ملكية الأسهم في فئة «متاحة للبيع» وليس في فئة "محتفظ بها للمتاجرة". لذا لا يتم احتساب قيمة الخطر على محفظة المتاحة للبيع. يتم رصد مخاطر السوق من خلال تقارير السوق اليومية التي يتم توزيعها على الإدارة ويتم اتخاذ الإجراءات، إن وجدت، على نحو عاجل حسب سياسة الاستثمار، والتي توفر، ضمن أمور أخرى، حدودا لتركيز القطاع ومستويات الإطلاق وموجهات أخرى للإدارة الحصيفة للمحفظة.

مخاطر معدلات الفائدة

تتعرض المحفظة لغير المتاجرة للخطر السوقي الأساسي المتمثل في خطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة بالسوق. مخاطر أسعار الفائدة تنشأ من احتمال تأثير التغييرات في سعر الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. نتيجة للفجوة في إعادة تسعير أسعار الفائدة بالنسبة للأصول والالتزامات يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات.

مخاطر أسعار الفائدة تتم إدارتها برصد حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك لمختلف السيناريوهات القياسية لأسعار الفائدة. تتضمن السيناريوهات القياسية التي تتم دراستها على نحو شهري انخفاض أو ارتفاع متوازي بـ ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائدات لمراجعة الأثر على القيمة الاقتصادية للأصول والالتزامات وحقوق ملكية البنك وأثرها على عائدات البنك لفترة زمنية قد تصل لسنة واحدة.

قام البنك بوضع حدود داخلية فيما يتعلق برصد أثر التغيرات في أسعار الفائدة للبنك. يتم رصد المراكز على نحو شهري ويتم استخدام استراتيجيات تحوط (تغطية) لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة.

طرق تحليل حساسية سعر الفائدة هي تحليل فجوة الاستحقاق التقليدي (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة للعائدات)، والفترة (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة لرأس المال) وفقاً للمنهج المقدم من لجنة بازل في عام ٢٠٠٤.

الإفصاح الكمي:

الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية هي تناوب متوازي في سعر الفائدة بـ ٢٠٠ نقطة أساس لقياس حساسية الفائدة للعائد وحساسية سعر الفائدة لرأس المال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠٠ نقطة أساس زيادة	٢٠٠ نقطة أساس نقصان
أثر العائدات - ألف ريال	٩,٠٨٦	(٩,٠٨٦)
أثر العائدات - ألف دولار أمريكي	٢٣,٦٠٠	(٢٣,٦٠٠)

ظل البنك يقوم وبثبات باستخدام الطرق/ الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية سعر الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية على فترات شهرية ويتم رصد نتائجه في مقابل الحدود الموضوعة داخلياً كما تتم مناقشة النتائج بصورة نشطة في اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أسلوب إدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك خلال السنة.

مخاطر معدلات الفائدة (يتبع)

كان مركز حساسية الفائدة بالبنك، بما يتماشى مع الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

	متوسط معدل سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	ما بين سنة إلي ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساس لسعر الفائدة	الإجمالي
		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	**ألف ر.ع**
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	لا ينطبق	٢٥٣	-	-	-	٥١١,٣٤١	**٥١١,٥٩٤**
مستحقات من بنوك وودائع أسواق مالية أخرى (بالصافي)	%١,٢٩	٥٥,٠٤٧	٢٦,١٨١	-	-	٣٤,١٠٢	**١١٥,٣٣٠**
قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء (بالصافي)	%٥,١٧	٩١٤,٦٠٠	٥٧١,٢٢٦	٦٤٧,٦٧٩	٥٣٦,٧٧٦	-	**٢,٦٧٠,٢٨١**
استثمارات مالية	%٢,٢٨	٨,٧٦٦	٢٤,٦٣٣	٥٧,٩٣٠	٥,٢٠٠	٣١,٨٥٤	**١٢٨,٣٨٣**
منشآت ومعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	٤٦,٣٤٥	**٤٦,٣٤٥**
أصول أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٦٠,٧٥٠	**٦٠,٧٥٠**
إجمالي الأصول		**٩٧٨,٦٦٦**	**٦٢٢,٠٤٠**	**٧٠٥,٦٠٩**	**٥٤١,٩٧٦**	**٦٨٤,٣٩٢**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**
مستحقات لبنوك وودائع أسواق مالية أخرى	%٢,٤٦	١١٠,٥٨٢	١٠٧,٢٨١	٣,٨٧٩	-	٣,٤٩٣	**٢٢٥,٢٣٥**
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	%١,١٨	٢٢٩,٢٦٦	١,٠٩٦,٠٤٢	٢٩٨,٢٩٢	-	٧٧٥,٧٦١	**٢,٣٩٩,٣٦١**
سندات اليورو متوسطة الأجل	%٢,٢٠	-	-	٢٣٣,١٠٥	-	-	**٢٣٣,١٠٥**
التزامات أخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٨٠,٠٦٢	**٨٠,٠٦٢**
ضريبة	لا ينطبق	-	-	-	-	٧,٤٠٦	**٧,٤٠٦**
ديون ثانوية	%٥,١٧	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	**١١٥,٥٠٠**
حقوق ملكية المساهمين	لا ينطبق	-	٢٤,١٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	**٤٩,١٠٠**
سندات الطبقة ١ المستمرة	%٧,٨٨	-	-	-	-	٤٢٢,٩١٤	**٤٢٢,٩١٤**
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين		**٣٣٩,٨٤٨**	**١,٢٢٧,٤٢٣**	**٦٧٥,٧٧٦**	**-**	**١,٢٨٩,٦٣٦**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة		**٦٣٨,٨١٨**	**(٦٠٥,٣٨٣)**	**٢٩,٨٣٣**	**٥٤١,٩٧٦**	**(٦٠٥,٢٤٤)**	**-**
حساسية معدل الفائدة التراكمي		٦٣٨,٨١٨	٣٣,٤٣٥	٦٣,٢٦٨	٦٠٥,٢٤٤	-	

مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي:

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة البنك على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول، كما يمكن تعريف مخاطر السيولة بدورها بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عندما تصبح مستحقة، وبصورة مقابلة فإن مخاطر السيولة تبرز في شكل فقدان الفرص الناتجة عن الاحتفاظ بسيولة فائضة بالمقارنة مع الالتزامات.

استراتيجية البنك في إدارة مخاطر السيولة هي تقليص الأثر الناتج على عائدات البنك، منهج البنك في إدارة مخاطر السيولة هو أن يتأكد، ما أمكن ذلك، من أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية لمقابلة التزاماته عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة البنك، يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة استنادا إلى موجهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر السيولة الطارئة.

يتخذ البنك الوطني العماني منهجاً مكوناً من مستويين لإدارة مخاطر السيولة:

إدارة مخاطر السيولة على أساس مبدأ الاستمرار: إدارة مركز السيولة في إطار المعايير المحددة لضمان أنه يمكن مقابلة جميع الالتزامات في وقتها.

إدارة مخاطر السيولة الطارئة: التأكد من مقدرة البنك، في حالة الحدث الذي يكون إما خاصاً بمؤسسة معينة أو حدث عام بالسوق، على الحصول على سيولة كافية لمواجهة أية أزمة سيولة لفترة قصيرة، تتضمن إدارة مخاطر السيولة الطارئة الأدوات التالية:

- اختبار الجهد: تحليل كمي لأثر السيولة للعديد من أزمات السيولة (الخاصة بالسوق وبالبنك).
- منظم السيولة: يتم تخفيف خطر حدث ما عبر تقديم سيولة بديلة جاهزة من البنك المركزي في شكل ضمانات إضافية غير مثقلة بأعباء ومستوفية لشروط البنك المركزي وخطوط بديلة جاهزة.
- خطة التمويل الطارئة: وهي خطة سيولة شاملة عند الطوارئ موجودة لدى البنك.

تتم المحافظة على المخاطر الكلية للسيولة في ذلك المستوى الذي يكون فيه البنك الوطني العماني قادراً على معاودة نشاطه بعد أزمة محددة.

تتلقى إدارة الخزينة بالبنك المعلومات من وحدات العمل الأخرى بخصوص ملمح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى الناشئة من النشاط التجاري المستقبلي. تحتفظ إدارة الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل مكونة على نحو واسع من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وتسهيلات فيما بين البنوك لضمان المحافظة على سيولة كافية بالبنك ككل.

يخضع البنك لحدود السيولة التي نص عليها البنك المركزي العماني. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بوضع حدود للفجوة الداخلية بالعملة والحدود لضمان كفاية السيولة للوفاء باستحقاقات الالتزامات قصيرة الأجل.

يتم رصد قائمة مركز السيولة الشهرية من خلال قائمة استحقاقات الأصول والالتزامات للتأكد من أن الفجوات تقع في إطار الحدود التي نص عليها المشرّع والحدود الموضوعة داخليا. يقوم البنك أيضا بصورة دورية بإجراء اختبارات الجهد على السيولة استنادا إلى كل من الأحداث بالسوق وتلك الخاصة بالبنك.

تقوم الإدارة وعلى نحو دوري بمراجعة الإستراتيجية والسياسات المتعلقة بإدارة السيولة والتأكد من تنفيذ الخطوات الضرورية لرصد مخاطر السيولة والسيطرة عليها.

لدى البنك هيكل فعال لإدارة مخاطر السيولة يشتمل على لجنة أصول والتزامات نشطة تجتمع شهرياً وفي أي وقت عند الحاجة لذلك. يتم إطلاع لجنة الأصول والالتزامات بانتظام عن وضع السيولة بالبنك وإطلاعها على الفور إذا كانت هناك أية تغييرات جوهرية في المركز الحالي أو المستقبلي للسيولة بالبنك.

نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر و/ أو نظام القياس:

نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر:

يتم إعداد استحقاقات الأصول والالتزامات على نحو شهري أو أكثر تكرارا، حسب مقتضى الحال، وهي تحتوي على ملمح الاستحقاق لمختلف الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية. تحتوي القائمة على تقرير عن الفجوات التراكمية في مواجهة الالتزامات التراكمية لكل نطاق زمني منصوص عليه ومركز هذه الفجوات في مواجهة الحدود التنظيمية والموضوعة داخلياً. تقدم هذه القائمة إلى لجنة الأصول والالتزامات أثناء اجتماعاتها وفي حالة تجاوز أي حد موضوع لفجوة يتم رفع ذلك إلى لجنة الأصول والالتزامات بجانب تقديم تحليل ويتم التخطيط للمزيد من الإجراءات بغرض إرجاع المركز إلى الحدود الموضوعة.

مخاطر السيولة (يتبع)

كما يتم أيضا إعداد قائمة خطوط سيولة استنادا إلى الافتراضات الواردة في سياسة السيولة لتقييم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التي تستحق خلال فترة زمنية لشهر واحد. كما أنه يتم تقييم السيولة لدى البنك في ظل سيناريوهات الجهد الخاصة بالبنك وتلك الخاصة بالسوق ويتم تقييم الأثر على مراكز الفجوة وخطوط السيولة. يتم استخدام تقرير مخاطر يومي لرصد المعدلات والفجوات اليومية ومؤشرات الإنذار المبكر لتقييم أي أثر محتمل للسيولة من المؤشرات الرائدة. تتم مراجعة تلك التقارير على نحو منتظم من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ومجلس الإدارة.

القياس:

يتم القيام برصد مخاطر السيولة ومراقبتها على نحو مستمر. يستخدم البنك منهج سلم الاستحقاق الذي يحتسب الفائض أو العجز التراكمي للأموال في نطاقات زمنية مختارة. يتم وضع التدفقات النقدية في نطاقات زمنية مختلفة استناداً للسلوك المستقبلي للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية. ولضمان الاتساق في معالجة الأنماط السلوكية للأصول والالتزامات، والمراكز خارج الميزانية العمومية، قام البنك المركزي بتطوير إطار عمل واسع يشارك فيه البنك. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك وبصورة منتظمة بتقييم مركز السيولة لديه فيما يتعلق بمعدلات السيولة المنصوص عليها في سياسة مخاطر السيولة.

قام البنك بوضع «سياسة لمخاطر السيولة» و «خطة للمخاطر الطارئة للسيولة» معتمدة بالصورة المطلوبة من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وهي توفر الخطوط الإرشادية المفصلة لتخفيف المخاطر. في أية حالة طارئة توفر السياسة مخططاً لمبيعات الأصول والوصول إلى السوق وإعادة هيكلة الاستحقاق وتركيبة الأصول والالتزامات.

كمخففات مستمرة تتوفر لدى البنك السيولة في شكل خطوط ائتمان وترتيبات متبادلة مخصصة لهذا الغرض. يعتبر استمرار توفر نافذة السيولة من البنك المركزي العماني والتي تم إدخالها في ذروة الأزمة المالية العالمية أيضا إحدى المخففات لمخاطر السيولة. بالإضافة إلى ذلك يضمن البنك سيولة بعض الأصول حسب خطة المخاطر الطارئة للسيولة كمانع أو جبهة صد لأحداث السيولة.

كما أنه تتوفر لدى البنك أيضا سياسات مخاطر للبلد والتحويلات بهدف الرقابة الأساسية والرصد للمخاطر عبر الحدود.

الإفصاح الكمي

ملمح استحقاق الأصول والالتزامات التي تتماشى مع الخطوط الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

إطار نسبة تغطية السيولة

أصدر البنك المركزي العماني موجهات نهائية حول تطبيق معايير السيولة مع ترتيبات الدخول التدريجي في النظام الجديد.

يطبق المعيار الخاص بمتطلبات نسبة تغطية السيولة اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥. وحدد المتطلب ليكون بنسبة ٦٠٪ كحد أدنى للسنة الميلادية ٢٠١٥، أي، اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥، ثم يزيد بخطوات متساوية ليصل إلى النسبة الدنيا المطلوبة وهي ١٠٠٪ وذلك بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩، وذلك وفقاً للجدول الزمني الموضح أدناه:

التاريخ	١ يناير ٢٠١٥	١ يناير ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩
الحد الأدنى لنسبة التغطية السائلة	٦٠٪	٧٠٪	٨٠٪	٩٠٪	١٠٠٪

نسبة تغطية السيولة وفقاً لبازل ٣ بناءً على قيمة المتوسط المرجح هي ٣٦٢,٧٤٪.

كمخففات مستمرة تتوفر لدى البنك السيولة في شكل خطوط ائتمان وترتيبات متبادلة مخصصة لهذا الغرض. يعتبر استمرار توفر نافذة السيولة من

الافصاح الكمي

ملمح استحقاق الاصول والالتزامات بما يتماشى مع الموجهات المصدرة من البنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر كانت كما يلي.

	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	مجموع فرعي اقل من ١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	مجموع فرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	**ألف ر.ع**
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤١١,٧٤١	٤١,٦٢٨	٤٥٣,٣٦٩	٣١,٥٢٢	٢٦,٧٠٣	٥٨,٢٢٥	**٥١١,٥٩٤**
مستحقات من بنوك وودائع بأسواق مالية أخرى (بالصافي)	٨٩,١٤٩	١٦,٥٥٦	١٠٥,٧٠٥	-	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	**١١٥,٣٣٠**
قروض وسلف وأنشطة تمويل العملاء (بالصافي)	٤٤٠,٥٩٢	٢٥٠,١٠٦	٦٩٠,٦٩٨	٥٩٥,٨٥٢	١,٣٨٣,٧٣١	١,٩٧٩,٥٨٣	**٢,٦٧٠,٢٨١**
استثمارات مالية	٩٤,٥٤٣	١٣,٩٠٥	١٠٨,٤٤٨	١٩,٩٣٥	-	١٩,٩٣٥	**١٢٨,٣٨٣**
منشآت ومعدات	-	-	-	-	٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥	**٤٦,٣٤٥**
أصول أخرى	٥٦,٣٠٩	٣,٨٧٠	٦٠,١٧٩	٥٧١	-	٥٧١	**٦٠,٧٥٠**
إجمالي الأصول	**١,٠٩٢,٣٣٤**	**٣٢٦,٠٦٥**	**١,٤١٨,٣٩٩**	**٦٤٧,٨٨٠**	**١,٤٦٦,٤٠٤**	**٢,١١٤,٢٨٤**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**
مستحقات لبنوك وودائع لدى أسواق مالية أخرى	١١٤,٠٧٥	١٠٧,٢٨١	٢٢١,٣٥٦	٣,٨٧٩	-	٣,٨٧٩	**٢٢٥,٢٣٥**
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	٦٠٦,٥٨٠	٧٥٧,٩٦٤	١,٣٦٤,٥٤٤	٥٧١,٢٩٨	٤٦٣,٥١٩	١,٠٣٤,٨١٧	**٢,٣٩٩,٣٦١**
سندات اليورو متوسطة الأجل	-	-	-	٢٣٣,١٠٥	-	٢٣٣,١٠٥	**٢٣٣,١٠٥**
التزامات أخرى	٧٦,٢٧٩	٢,٥٨٧	٧٨,٨٦٦	١,١٩٦	-	١,١٩٦	**٨٠,٠٦٢**
ضريبة	٧,٤٠٦	-	٧,٤٠٦	-	-	-	**٧,٤٠٦**
ديون ثانوية	-	٢٤,١٠٠	٢٤,١٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	**٤٩,١٠٠**
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٤٢٢,٩١٤	٤٢٢,٩١٤	**٤٢٢,٩١٤**
سندات الطبقة ١ المستمرة	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	**١١٥,٥٠٠**
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين	**٨٠٤,٣٤٠**	**٨٩١,٩٣٢**	**١,٦٩٦,٢٧٢**	**٨٣٤,٤٧٨**	**١,٠٠١,٩٣٣**	**١,٨٣٦,٤١١**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن لمخاطر التشغيل أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية، لا يتوقع البنك إزالة جميع المخاطر التشغيلية ، لكن، ومن خلال إطار عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة ، يمكن للبنك إدارة المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والواجبات وإجراءات الوصول والتفويض والتسوية وتدريب الموظفين وتقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل تحت منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط إجمالي الدخل مضروباً في نسبة ١٥٪ لكل سنة من السنوات المالية الثلاث السابقة، باستثناء السنوات التي يكون دخلها الإجمالي سلبياً أو صفراً. الدخل الإجمالي هو صافي إيراد الفوائد (+) الدخل بخلاف الفوائد (+) المخصصات للفوائد غير المدفوعة (-) الربح المحقق من بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق واستثمارات متاحة للبيع (-) بنود الدخل غير الاعتيادية / غير المنتظمة.

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل حسب بازل ٢ هي ٣٠،٤٦٣ ألف ريال.

التأمين هو أحد الأدوات الأخرى المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية، يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للممولين والجرائم الإلكترونية وعن طريق الكمبيوتر وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه وبغرض الرقابة على الأحداث / الخسائر التشغيلية فقد قام البنك بوضع حد معين للمخاطر التشغيلية يتم في مقابله رصد الأحداث / الخسائر التشغيلية بانتظام للوقوف على جميع حالات الخرق المحتملة ووضع المخففات المناسبة لذلك.

بازل ٣: إفصاح مرحلي

إلحاقا للموجهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (الطبقة ١ والطبقة ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي الإفصاحات الإلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ وحتى ١ يناير ٢٠١٨) (ألف ريال)

	المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣
رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة	١٨١,٩٤٣
أرباح مدورة	١٢٢,١٣٨
الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	٨٩,٨٥٩
عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨	-
رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1)	-
رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية	**٣٩٣,٩٤٠**
رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية	
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	(٨٢٨)
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١	(٨٢٨)
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	٣٩٣,١١٢
رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات	**١١٥,٥٠٠**
رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد	**-**
رأسمال الطبقة ١ (T1 = CET1 + AT1)	**٥٠٨,٦١٢**

الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	
أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة	-
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	٨,٤٠٠
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)	-
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي	-
مخصصات	٣٨,٩١٢
رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	**٤٧,٣١٢**
رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية	
تسويات تنظيمية محددة محلية	-
تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣	-
منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع	-
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس مال الطبقة ٢	-
رأس مال الطبقة ٢ (T2)	٤٧,٣١٢
إجمالي رأس المال (T1= TC+T2)	٥٥٥,٩٢٤
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٣,١٨٨,٧٨٧
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٢,٨٨٧,٥٩٩
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	٥٩,٩٠٠
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٢٤١,٢٨٨
نسب رأس المال	
حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٢,٣
الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦,٠
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٧,٤
الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافا إليها متطلبات تسوية D-SIB / G-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	
منها: متطلبات احتياطي تسوية رأس المال	
منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحددة للبنك	
منها: متطلبات تسوية - D-SIB / G-SIB	
إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٤,٧
الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)	
الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)	٧,٦٢٥
الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٦٢٥
الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢,٦٢٥

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال التنظيمية

(١) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على عدد ١،٤٧٤،٧٨١،٢٨٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال للسهم وهي مدفوعة بالكامل ومصدرة وتنظمها قوانين سلطنة عمان.

(٢) جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى

١	المصدر		البنك الوطني العماني	البنك الوطني العماني
٢	المحدد الفريد (مثل سي يو إس آي بي، آي إس آي أو بلومبيرج بالنسبة للودائع الخاصة)	-	XS1321921899	تشتمل الودائع الخاصة على ١٢ إصدار
٣	القوانين المنظمة للأداة	-	الإنجليزية	سلطنة عمان
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	-	الطبقة ١ الإضافية	الطبقة ٢
٥	ما بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	-	مستوفية للشروط (مقبولة)	غير مستوفية للشروط (غير مقبولة)
٦	مستوفية للشروط (مقبولة) كمنفردة/ مجموعة/ مجموعة ومنفردة	-	منفردة	منفردة
٧	نوع الأداة	-	الطبقة ١ الإضافية	ديون ثانوية
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال النظامي	-	١١٥,٥ مليون ريال عماني	٨,٤ مليون ريال (مجموع ١٢ إصدار)
٩	القيمة الاسمية للأداة	-	١١٥,٥ مليون ريال عماني	٤٩,١ مليون ريال (مجموع ١٢ إصدار)
١٠	التصنيف المحاسبي	-	حقوق ملكية	التزام - التكلفة المطفأة
١١	التاريخ الأصلي للإصدار	-	١٨ نوفمبر ٢٠١٥	ما بين اكتوبر ٢٠١١ إلى مارس ٢٠١٣
١٢	دائمة أم لها تاريخ محدد	-	دائمة	لها تاريخ محدد
١٣	التاريخ الأصلي للاستحقاق	-	لا ينطبق	اكتوبر ٢٠١٧ حتى مارس ٢٠١٩
١٤	استدعاء من قبل المصدر شريطة الموافقة التنظيمية المسبقة	-	نعم	صفر إصدار نعم ١٢ إصدار لا
١٥	تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الاحتمالي ومبلغ الاسترداد	-	١٨ نوفمبر ٢٠٢٠	لا ينطبق
١٦	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن انطبق ذلك	-	كل خمس سنوات	لا تنطبق
	قسائم / توزيعات أرباح			
١٧	قسيمة / توزيعات أرباح ثابتة أم متغيرة	-	ثابتة	ثابتة
١٨	معدل القسيمة وأي مؤشر ذو صلة	-	٧,٨٧٥٪	٤,٥٠٪ إلى ٥,٥٠٪
١٩	وجود مانع لتوزيع الأرباح	-	نعم	لا
٢٠	تقديري بصورة كاملة، تقديري جزئيا، أم إلزامي	-	تقديري بصورة كاملة	إلزامي
٢١	وجود ترفيع أو أي حافز آخر للاسترداد	-	لا	صفر إصدار نعم ١٢ إصدار لا
٢٢	غير تراكمي أم تراكمي؟	-	غير تراكمي	لا ينطبق
٢٣	قابل للتحويل أم غير قابل للتحويل؟	-	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	لو كان قابلا للتحويل، ما هي بواعث التحويل؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	لو كان قابلا للتحويل، جزئيا أم كليا؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	لو كان قابلا للتحويل، ما هو معدل التحويل؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	لو كان قابلا للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري؟	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	لو كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم تحويله إليها	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	لو كان قابلا للتحويل، حدد مصدر الأداة التي سيتم تحويله إليها	-	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	مزايا التخفيض	-	نعم	لا
٣١	لو كان هناك تخفيض، ما هي بواعث التخفيض؟	-	حادثة عدم القابلية للنمو	لا
٣٢	لو كان هناك تخفيض، هل هو كلي أم جزئي؟	-	كلي (أنظر الإيضاح)	لا
٣٣	لو كان هناك تخفيض هل هو دائم أم مؤقت؟	-	دائم	لا
٣٤	لو كان تخفيضا مؤقتا، تقديم وصف آلية إعادة تقييمه	-	لا ينطبق	لا
٣٥	المركز في ترتيب التبعية في حالة التصفية (حدد نوع الأداة التي تكون أعلى مباشرة للأداة)	-	تبعية لمطلوبات رئيسية وديون الطبقة ٢ الثانوية	تابع لالتزامات رئيسية
٣٦	مزايا انتقالية غير ملتزمة	-	لا	لا
٣٧	لو كانت الإجابة بنعم، حدد المزايا غير الملتزمة	-	لا ينطبق	لا ينطبق

إيضاح: يمكن إلغاء الأوراق المالية برأس المال (في حالة التخفيض الكلي) أو تخفيضها جزئيا على أساس تناسبي (في حالة التخفيض الجزئي) حسبما يحدده البنك بالاتفاق مع الجهات التنظيمية وفقا للوائح المنظمة لذلك.

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و٣ من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦.

محمد محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة

القوائم المالية

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٣-٤
بناية إرنست ويُونغ
الغرم، مسقط
سلطنة عُمان

هاتف: ٥٥٩ ٥٥٩ ٢٤ ٩٦٨+
فاكس: ٠٤٣ ٥٦٦ ٢٤ ٩٦٨+
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٢٤٠١٣
ش م ح/٢٠١٥/١٥، ش م أ/٢٠١٥/٩

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الوطني العماني (ش م ع ع) ("البنك")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنةً ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها بشكل إضافي في فقرة *مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية* من تقريرنا. إننا مستقلين عن البنك وفقاً لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين *قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين* جنباً إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي التي هي ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في سلطنة عُمان، لقد إستوفينا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفّر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية.

أمر آخر
تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق مستقل آخر الذي أبدى تقريره المؤرخ في ٢٥ يناير ٢٠١٦ برأي غير مُعدّل.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت هامة بشكل كبير في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي إبداء رأينا في هذا الشأن، لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر مذكور أدناه، إن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر يتم تقديمه في هذا السياق.

لقد إستوفينا المسئوليات الواردة في فقرة *مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية* من تقريرنا، بما في ذلك فيما يتعلق بهذه الأمور. بالتالي، يتضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للرد على تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. إن نتائج إجراءات تدقيقنا، بما في ذلك الإجراءات المتبعة لمعالجة الأمور أدناه، توفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية المرفقة.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١ إنخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

انخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (القروض والمديونيات) هي منطقة ذاتية للغاية نظراً لمستوى الحكم الذي تطبقه الإدارة لتحديد مدى الخسائر الائتمانية المتعلقة بتلك القروض والمديونيات. تشمل الأحكام التي تطبقها الإدارة في تحديد مستوى الانخفاض في قيمة القروض والمديونيات التعرف على الأحداث التي ربما يمكن أن تؤدي إلى إنخفاض في القيمة، وإجراء تقييم مناسب للضمانات ذات الصلة، وتقييم العملاء التي هي عرضة للتقصير، والتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالقروض والمديونيات.

نظراً للطبيعة الجوهرية للقروض والمديونيات وتقديرات عدم اليقين ذات الصلة المعنية، متضمنةً إعتبار الصناعة الاحترازية والمتطلبات التنظيمية، فإن هذا يعتبر أمر تدقيق رئيسي. إن أساس سياسة مخصص الانخفاض في القيمة للبنك يتم عرضه في قسم السياسات المحاسبية وفي الإيضاح ٣-٢٠ حول البيانات المالية. يتم لفت الانتباه إلى التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، وإفصاحات القروض والمديونيات وإدارة مخاطر الائتمان المبينة في الإيضاحات ٢-٤-٢ و٦ ٣٠-١ حول البيانات المالية على التوالي.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم ضوابط الرقابة على المنح، والتسجيل وعمليات رصد القروض والمديونيات، وعملية تكوين مخصصات إنخفاض القيمة المحددة والجماعية، بما في ذلك آخذين في عين الإعتبار توخي متطلبات الحيطة والحذر، والتحقق من صحة فعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية المودعة، التي تحدد القروض والمديونيات المنخفضة القيمة والمخصصات المتطلبة مقابلها. كجزء من إجراءات اختبار ضوابط الرقابة، قمنا بتقييم سواء ضوابط الرقابة الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها على نحو فعّال.

بالإضافة إلى اختبار ضوابط الرقابة الرئيسية، اخترنا عينة من القروض والمديونيات القائمة كما في تاريخ التقرير وقمنا بتقييم إنتقادي للمعايير من أجل تحديد سواء حدث انخفاض القيمة قد وقع حيث يتطلب تكوين مخصص لإنخفاض القيمة. للعينات المختارة، تحققنا أيضا سواء جميع أحداث إنخفاض القيمة التي قمنا بتحديدها قد تم تحديدها أيضاً من قبل إدارة البنك. شملت عيناتنا المختارة أيضا القروض والمديونيات المتعثرة حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، وتقييم الضمانات، وتقديرات الاسترداد عند التقصير والمصادر الأخرى من السداد. بالنسبة للقروض والمديونيات النشطة، قمنا بتقييم سواء أظهر المقترضون أية مخاطر التخلف عن السداد محتملة التي قد تؤثر على الوفاء بالتزاماتهم لجدول السداد.

بالنسبة لمخصصات انخفاض القيمة الجماعية، حصلنا على فهم المنهجية التي يستخدمها البنك لتحديد المخصصات الجماعية، وقمنا بتقييم الافتراضات الضمنية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.

قمنا أيضاً بتقييم سواء إفصاحات البيانات المالية تعكس على نحو ملائم لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢ إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

تشتمل محفظة البنك المتاحة للبيع الاستثمارات في الأسهم وأدوات الدين. يتم تخفيض قيمة الاستثمارات فقط عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. اعتبرنا انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع كأمر تدقيق رئيسي بسبب الذاتية المعنية المشاركة في مثل هذا القرار والأهمية النسبية الجوهرية للبيانات المالية.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع، والتقديرات المحاسبية الهامة والأحكام، والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع وقياس القيمة العادلة يتم إظهارها في الإيضاحات ٣-٢٠ و ٢-٤-٣ و ٧ حول البيانات المالية على التوالي.

تشكل إجراءات التدقيق التي قمنا بها بين أمور أخرى، تقييم إنتقادي لمنهجية البنك ومدى ملاءمة إحتساب انخفاض القيمة التي تقوم بها الإدارة على استثمارات البنك المتاحة للبيع. قمنا بتقييم تقييم البنك سواء يوجد هناك أي دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الاستثمارات.

بالنسبة لإستثمارات الأسهم، على أساس العينة، قمنا:

- بتقييم مدى ملاءمة معايير الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو المطول في قيمة الاستثمارات؛
- بتقييم الأساس لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات؛
- باختبار تقييم الاستثمارات؛ و
- أخذنا في عين الإعتبار تقلبات الأسعار / الحركة خلال فترة التملك لتحديد ما إذا تم استيفاء المعايير الهامة أو الممددة.

بالنسبة لأدوات الدين، على أساس العينة، قمنا بتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بناءاً على المعلومات المتاحة في السوق وقمنا بتقييم التدفقات النقدية لأخذ في عين الإعتبار أية تقصيرات بناءاً على شروط وأحكام الأدوات التعاقدية.

قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٦

إن أولئك المسئولين عن الحوكمة والإدارة مسئولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٦، وغيرها من البيانات المالية وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠١٦ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
- البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ للبنك
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي وسوف لن نبدي أي شكل من أشكال الإستنتاج التأكيدي في هذا الشأن.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٦ (تابع)

إرتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية، إن مسئوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، آخذين في عين الإعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهرية.

في حال، بناءاً على الإجراء الذي قمنا بأدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لنرفع تقرير في هذا الشأن.

مسئوليات الإدارة وأولئك المسئولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن أولئك المسئولين عن الحوكمة هم مسئولين عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديدها أولئك المسئولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكُّن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواءً نتيجةً لإختلاس أو لخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن أولئك المسئولين عن الحوكمة هم مسئولين عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، الإفصاح، حسب مقتضى الحال، حول الأمور المتعلقة بإستمرار المنشأة في مزاولة نشاطها واستخدام مبدأ الإستمرارية للمحاسبة إلا إذا كان أولئك المسئولين عن الحوكمة ينوون إما تصفية البنك أو إيقاف العمليات، أو لا يوجد لديه بديل واقعي ولكن القيام بذلك.

إن أولئك المسئولين عن الحوكمة هم مسئولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول سواء البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.

٢٠١٥	٢٠١٦			٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
			أصول		
٣٠٤,٤٨٨	٥١١,٥٩٤	٤	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	١,٣٢٨,٨١٦	٧٩٠,٨٧٨
١٧٠,٩٨٥	١١٥,٣٣٠	٥	مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال الأخرى (بالصافي)	٢٩٩,٥٥٨	٤٤٤,١١٧
٢,٥٣٤,٠٩٩	٢,٦٧٠,٢٨١	٦	صافي القروض والسلف والانشطة التمويلية للعملاء	٦,٩٣٥,٧٩٥	٦,٥٨٢,٠٧٥
١٥٦,٦٥٨	١٢٨,٣٨٣	٧	استثمارات مالية	٣٣٣,٤٦٢	٤٠٦,٩٠٤
٣٤,٦٧١	٤٦,٣٤٥	٨	معدات وميباني	١٢٠,٣٧٧	٩٠,٠٥٥
٦٢,٥٣٤	٦٠,٧٥٠	٩	اصول اخرى	١٥٧,٧٩٢	١٦٢,٤٢٥
٣,٢٦٣,٤٣٥	٣,٥٣٢,٦٨٣		**مجموع الأصول**	**٩,١٧٥,٨٠٠**	٨,٤٧٦,٤٥٤
			التزامات وحقوق المساهمين		
			الالتزامات		
١٦٢,٥٢٥	٢٢٥,٢٣٥	١٠	مستحق الى البنوك وايداعات اسواق المال الأخرى	٥٨٥,٠٢٦	٤٢٢,١٤٣
٢,٢٤٩,٨٢٦	٢,٣٩٩,٣٦١	١١	ايداعات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة	٦,٢٣٢,١٠٧	٥,٨٤٣,٧٠٤
١٩٥,٩٧٣	٢٣٣,١٠٥	١٢	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	٦٠٥,٤٦٨	٥٠٩,٠٢١
٧٩,٩٥٢	٨٠,٠٦٢	١٣	التزامات اخرى	٢٠٧,٩٥٣	٢٠٧,٦٦٨
٨,٤٠٢	٧,٤٠٦	١٤	الضريبة	١٩,٢٣٦	٢١,٨٢٣
٢,٦٩٦,٦٧٨	٢,٩٤٥,١٦٩			٧,٦٤٩,٧٩٠	٧,٠٠٤,٣٥٩
٥٢,١٠٠	٤٩,١٠٠	١٥	ديون ثانوية	١٢٧,٥٣٢	١٣٥,٣٢٥
٢,٧٤٨,٧٧٨	٢,٩٩٤,٢٦٩		**مجموع الإلتزامات**	**٧,٧٧٧,٣٢٢**	٧,١٣٩,٦٨٤
			حقوق المساهمين		
١٣٤,٠٧١	١٤٧,٤٧٨	١٦	راس المال	٣٨٣,٠٦٠	٣٤٨,٢٣٦
٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	١٧	علاوة اصدار الأسهم	٨٩,٥١٩	٨٩,٥١٩
٤٧,٧٣٧	٤٩,١٠٩	١٨	احتياطي قانوني	١٢٧,٦٨٦	١٢٣,٩٩٢
٤٠,٥٩٦	٤٦,١٩٦	١٩	احتياطيات اخرى غير قابلة للتوزيع	١١٩,٩٩٠	١٠٥,٤٤٤
٢٢,٧٩٢	٢٣,٤٧٨	٢١	توزيعات ارباح نقدية مقترحة	٦٠,٩٨٢	٥٩,٢٠٠
١٣,٤٠٧	٧,٣٧٤	٢١	توزيعات أرباح اسهم منحة مقترحة	١٩,١٥٣	٣٤,٨٢٣
١٠٦,٠٨٩	١١٤,٧٦٤		ارباح محتجزة	٢٩٨,٠٨٨	٢٧٥,٥٥٦
٣٩٩,١٥٧	٤٢٢,٩١٤		**حقوق المساهمين الإجمالية المنسوبة إلى مساهمي البنك**	**١,٠٩٨,٤٧٨**	١,٠٣٦,٧٧٠
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	٢٠	المستوى ١ سندات دائمة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٥١٤,٦٥٧	٥٣٨,٤١٤		**مجموع حقوق المساهمين**	**١,٣٩٨,٤٧٨**	١,٣٣٦,٧٧٠
٣,٢٦٣,٤٣٥	٣,٥٣٢,٦٨٣		**مجموع الالتزامات والديون الثانوية وحقوق المساهمين**	**٩,١٧٥,٨٠٠**	٨,٤٧٦,٤٥٤

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:.

.....
رئيس مجلس الادارة

.....
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
البنك الوطني العماني (ش م ع ع) (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسئولين عن الحوكمة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهري موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، لتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في البنك ليتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.

نتواصل مع أولئك المسئولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسئولين عن الحوكمة بيان بأننا قد امتثلنا بمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الإستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد تكون من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، الضمانات ذات الصلة.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع أولئك المسئولين عن الحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت من أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبالتالي هي أمور التدقيق الرئيسية. وصفنا هذه الأمور في تقريرنا كمدققي الحسابات إلا في حال قانون أو لائحة يحول دون الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما، في حالات نادرة للغاية، قررنا أن أمر لا ينبغي أن يتم تواصله في تقريرنا بسبب الآثار السلبية من عمل ذلك حيث من المعقول توقع أن تفوق فوائد المصلحة العامة من هذا التواصل.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا، أن البيانات المالية تتفِّق، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

Ernst & Young LLC

إرنست ويونغ ش م م
س.ت: ١٢٢٤٠١٣
ص.ب: ١٧٥٠ روي - ١١٢، سلطنة عمان
EY ERNST & YOUNG LLC
C.R. No. 1224013
P.O. Box 1750 - P.C. 112, Sultanate of Oman

Sanjay

سانجاي كواترا
مسقط
٥ مارس ٢٠١٧

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع			ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
١٢٢,١٣٨	١٣٦,٤٥٧	٢٣	إيرادات فوائد	٣٥٤,٤٣٤	٣١٧,٢٤٢
(٣٠,٠٥٩)	(٣٨,٣٥١)	٢٤	مصروفات الفوائد	(٩٩,٦١٣)	(٧٩,٣٢٢)
٩١,٠٩٩	٩٨,١٠٦		**صافي ايرادات الفوائد**	**٢٥٤,٨٢١**	٢٣٧,٩٢٠
٣,٧٢٨	٤,٩٩٥		ايرادات من التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار	١٢,٩٧٤	٩,٦٨٣
(٥٩١)	(١,٥٣٦)		حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد من الربح	(٣,٩٩٠)	(١,٥٣٥)
٣,١٣٧	٣,٤٥٩		**صافي إيرادات التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار**	**٨,٩٨٤**	٨,١٤٨
٩٤,٧٣٦	١٠١,٥٦٥		صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي	٢٦٣,٨٠٥	٢٤٦,٠٦٨
٤٠,٩٨٢	٣٤,٥٤٨	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى	٨٩,٧٣٥	١٠٦,٤٤٧
١٣٥,٧١٨	١٣٦,١١٣		**ايرادات التشغيل**	**٣٥٣,٥٤٠**	٣٥٢,٥١٥
(٣٦,١٢٩)	(٣٧,٨٨٢)		تكاليف الموظفين	(٩٨,٣٩٥)	(٩٣,٨٤٢)
(٢٠,٨٦٥)	(٢١,٩١٨)	٢٦	مصروفات تشغيل اخرى	(٥٦,٩٣٠)	(٥٤,١٩٥)
(٣,١٤)	(٢,٨٦٤)	٨	استهلاك	(٧,٤٣٩)	(٧,٨٢٩)
(٦٠,٠٨)	(٦٢,٦٦٤)		**مجموع مصروفات التشغيل**	**(١٦٢,٧٦٤)**	(١٥٥,٨٦٦)
٧٥,٧١٠	٧٣,٤٤٩		**ربح التشغيل قبل خسائر إنخفاض القيمة والضريبة**	**١٩٠,٧٧٦**	١٩٦,٦٤٩
(١٥,٤٧٢)	(١٩,٦٤٦)	٦	مصاريف خسارة ائتمان – قروض العملاء	(٥١,٠٣٩)	(٤٠,١٨٧)
١,٨١٩	٢,٥٦٩	٦	استردادات وافراج من مخصص خسائر ائتمان	٦,٦٧٣	٤,٧٢٥
٨,٨٣٦	٧,١٩١		استردادات من قروض وسلف مشطوبة	١٨,٦٧٨	٢٢,٩٥١
(١,٥١٥)	(٢١٠)	٧	خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	(٥٤٥)	(٣,٩٣٥)
(٧)	٦٢		إسترداد / مصروف خسارة الائتمان – قروض البنوك	١٦١	(١٨)
(٦,٣٣٩)	(١٠,٠٣٤)		**صافي إجمالي خسائر إنخفاض القيمة**	**(٢٦,٠٦٢)**	(١٦,٤٦٤)
٦٩,٣٧١	٦٣,٤١٥		**الربح قبل الضريبة**	**١٦٤,٧١٤**	١٨٠,١٨٥
(٩,٢٦٥)	(٧,٦٣٦)	١٤	الضريبة	(١٩,٨٣٤)	(٢٤,٠٦٥)
٦٠,١٠٦	٥٥,٧٧٩		**ربح السنة**	**١٤٤,٨٨٠**	١٥٦,١٢٠
			(مصروفات) إيرادات شاملة أخرى		
			بنود يتم أو يجوز إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة		
١,١٨٢	(٩٤٣)		صافي الحركة للاستثمارات المتاحة للبيع	(٢,٤٥٠)	٣,٠٧٠
(١,٥١٥)	(٢١٠)		خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	(٥٤٥)	(٣,٩٣٥)
٧٤٤	-		فائض إعادة تقييم المباني	-	١,٩٣٢
٦٨	(٦٧)		اثر الضريبة على صافي الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع	(١٧٤)	١٧٧
٤٧٩	(١,٢٢٠)		**(المصروفات) / الإيرادات الشاملة الاخرى للسنة**	**(٣,١٦٩)**	١,٢٤٤
٦٠,٥٨٥	٥٤,٥٥٩		**مجموع الإيرادات الشاملة للسنة**	**١٤١,٧١١**	١٥٧,٣٦٤
٠,٠٣٩	٠,٠٣٢	٢٨	**العائد الاساسي والمخفف للسهم الواحد**	**٠,٠٨**	٠,١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	المنسوبة إلى مساهمي البنك										
	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	توزيعات أرباح نقدية مُقترحة (إيضاح ٢١)	توزيعات أسهم منحة مُقترحة (إيضاح ٢١)	أرباح محتجزة	المجموع	المستوى ١ سندات دائمة	المجموع
	(ألف ر. ع)	(ألف ر. ع)	(ألف ر. ع)	(ألف ر. ع)	(ألف ر. ع)	(ألف ر. ع)	(ألف ر. ع)	(ألف ر. ع)	(ألف ر. ع)	(ألف ر. ع)	(ألف ر. ع)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٣٤,٠٧١	٣٤,٤٦٥	٤٧,٧٣٧	-	٤٠,٥٩٦	٢٢,٧٩٢	١٣,٤٠٧	١٠٦,٠٨٩	٣٩٩,١٥٧	١١٥,٥٠٠	٥١٤,٦٥٧
مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:											
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٧٧٩	٥٥,٧٧٩	-	٥٥,٧٧٩
صافي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	(١,٢٢٠)	-	-	-	(١,٢٢٠)	-	(١,٢٢٠)
توزيعات مدفوعة	-	-	-	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	(٢٢,٧٩٢)
اصدار أسهم منحة	١٣,٤٠٧	-	-	-	-	-	(١٣,٤٠٧)	-	-	-	-
العائدات من المستوى ١ السندات الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٠١٠)	(٨,٠١٠)	-	(٨,٠١٠)
توزيعات أرباح مُقترحة	-	-	-	-	-	٢٣,٤٧٨	٧,٣٧٤	(٣٠,٨٥٢)	-	-	-
تحويلات	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	-	٣,٠٠٠	-	-	-
محول الى احتياطي ديون ثانوية (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	٩,٨٢٠	-	-	(٩,٨٢٠)	-	-	-
محول الى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٨)	-	-	١,٤٢٢	-	-	-	-	(١,٤٢٢)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٤٧,٤٧٨**	**٣٤,٤٦٥**	**٤٩,١٥٩**	**-**	**٤٦,١٩٦**	**٢٣,٤٧٨**	**٧,٣٧٤**	**١١٤,٧٦٤**	**٤٢٢,٩١٤**	**١١٥,٥٠٠**	**٥٣٨,٤١٤**
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - بألف الدولار الأمريكي	**٣٨٣,٠٦٠**	**٨٩,٥١٩**	**١٢٧,٦٨٦**	**-**	**١١٩,٩٩٠**	**٦٠,٩٨٢**	**١٩,١٥٣**	**٢٩٨,٠٨٨**	**١,٠٩٨,٤٧٨**	**٣٠٠,٠٠٠**	**١,٣٩٨,٤٧٨**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١٣١,٨٨٣	٣٤,٤٦٥	٤٣,٣٨٠	٤,٤١٩	٤١,٣٢٢	٢٠,٧٢٠	١٢,١٨٨	٨٣,١٥٢	٣٦١,٥٢٩	-	٣٦١,٥٢٩
مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:										-	
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,١٠٦	٦٠,١٠٦	-	٦٠,١٠٦
صافي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	٤٧٩	-	-	-	٤٧٩	-	٤٧٩
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(٢٠,٧٢٠)	-	-	(٢٠,٧٢٠)	-	(٢٠,٧٢٠)
اصدار أسهم منحة	١٢,١٨٨	-	-	-	-	-	(١٢,١٨٨)	-	-	-	-
الفوائد المستحقة من المستوى ١ سندات دائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
المستوى ١ سندات دائمة تكلفة إصدار	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٥١)	(١,١٥١)	-	(١,١٥١)
الفوائد المستحقة من المستوى ١ سندات دائمة	-							(١,٠٨٦)	(١,٠٨٦)		(١,٠٨٦)
توزيعات أرباح مُقترحة	-	-	-	-	-	٢٢,٧٩٢	١٣,٤٠٧	(٣٦,١٩٩)	-	-	-
تحويلات	-	-	-	(٤,٤١٩)	(١١,٦٢٥)	-	-	١٦,٠٤٤	-	-	-
محول الى احتياطي ديون ثانوية (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	١,٤٢٠	-	-	(١,٤٢٠)	-	-	-
محول الى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٨)	-	-	٤,٣٥٧	-	-	-	-	(٤,٣٥٧)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٣٤,٠٧١	٣٤,٤٦٥	٤٧,٧٣٧	-	٤٠,٥٩٦	٢٢,٧٩٢	١٣,٤٠٧	١٠٦,٠٨٩	٣٩٩,١٥٧	١١٥,٥٠٠	٥١٤,٦٥٧
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بألف الدولار الأمريكي	**٣٤٨,٢٣٦**	**٨٩,٥١٩**	**١٢٣,٩٩٢**	**-**	**١٠٥,٤٤٤**	**٥٩,٢٠٠**	**٣٤,٨٢٣**	**٢٧٥,٥٥٦**	**١,٠٣٦,٧٧٠**	**٣٠٠,٠٠٠**	**١,٣٣٦,٧٧٠**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع			ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			أنشطة التشغيل		
٦٩,٣٧١	**٦٣,٤١٥**		الربح قبل الضريبة	**١٦٤,٧١٤**	١٨٠,١٨٥
			تعديلات للبنود التالية :		
٣,٠١٤	**٢,٨٦٤**	٨	الاستهلاك	**٧,٤٣٩**	٧,٨٢٩
١٥,٤٧٢	**١٩,٦٤٦**		إسترداد / مخصص خسائر الإئتمان - قروض العملاء	**٥١,٠٢٩**	٤٠,١٨٧
٧	**(٦٢)**		مخصص خسائر الائتمان - مستحق من بنوك	**(١٦١)**	١٨
١,٥١٥	**٢١٠**	٧	خسائر إنخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	**٥٤٥**	٣,٩٣٥
(١٦٨)	**(١٢)**		أرباح بيع معدات (بالصافي)	**(٣١)**	(٤٣٦)
(١,٠١٠)	**(١,٧١٢)**	٢٥	أرباح بيع استثمارات	**(٤,٤٤٧)**	(٢,٦٢٣)
(٤,٦٣٠)	**(٤,٤٣٣)**		إيرادات استثمارات	**(١١,٥١٤)**	(١٢,٠٢٦)
٨٣,٥٧١	**٧٩,٩١٦**		**أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول و التزامات التشغيل**	**٢٠٧,٥٧٤**	٢١٧,٠٦٩
(٤,٦٤٢)	**(١٤,٦٥٤)**		مستحق من بنوك وإيداعات نقدية أخرى	**(٣٨,٠٦٢)**	(١٢,٠٥٧)
٥٢,٠١٠	**٨٦,٦٤٩**		مستحق الى بنوك و ودائع نقدية أخرى	**٢٢٥,٠٦٢**	١٣٥,٠٩١
(٢٣٢,٧٥٨)	**(١٥٥,٨٢٨)**		صافي قروض وسلفيات وأنشطة تمويل للعملاء	**(٤٠٤,٧٤٨)**	(٦٠٤,٥٦٦)
(٧,٤٣٠)	**١,٩٨٤**		أصول أخرى	**٥,١٥٣**	(١٩,٢٩٩)
٧٢,٠٨٤	**١٤٩,٥٣٥**		ودائع العملاء	**٣٨٨,٤٠٣**	١٨٧,٢٣١
-	**٣٨,٥٠٠**		سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	**١٠٠,٠٠٠**	-
١٢,٠٢٧	**(١,٢٥٨)**		التزامات أخرى	**(٣,٢٦٨)**	٣١,٢٣٩
(٢٥,١٣٨)	**١٨٤,٨٤٤**		**نقد من / (مستخدم في) عمليات التشغيل**	**٤٨٠,١١٤**	(٦٥,٢٩٢)
(٧,١٧٥)	(٨,٦٠٨)		ضريبة مدفوعة	**(٢٢,٣٥٨)**	(١٨,٦٣٧)
(٣٢,٣١٣)	**١٧٦,٢٣٦**		**صافي النقد من أنشطة التشغيل**	**٤٥٧,٧٥٦**	(٨٣,٩٢٩)
			أنشطة الاستثمار		
(٤٦,٩٦٢)	**(١٤,٥١١)**		شراء استثمارات غير متداولة	**(٣٧,٦٩١)**	(١٢١,٩٧٩)
١٥,٤٨٧	**١٣,٢٩٣**		متحصلات بيع استثمارات غير متداولة	**٣٤,٥٢٧**	٤١,٠٥٨
٢٠,٠٠٠	**٣٠,٠٠٠**		متحصلات إستحقاق سندات تنمية حكومية	**٧٧,٩٢٢**	٥٢,٠١٦
(١٥,٢٦٩)	**(١٤,٧٧٢)**	٨	شراء أبنية و معدات	**(٣٨,٣٦٩)**	(٣٩,٦٥٧)
٩٣٣	**٩٨**		بيع أبنية و معدات	**٢٥٥**	٢,٤٢٣
٣,٠٥٦	**٣,٦٧٥**	٢٥	إيرادات سندات و استثمارات أخرى	**٩,٥٤٥**	٧,٩٣٨
١,٥٧٤	**٧٥٨**	٢٥	إيرادات توزيعات أرباح	**١,٩٦٩**	٤,٠٨٨
٤٦	**(٣٦٣)**		فروق تبادل عملات أجنبية للمباني والمعدات والضريبة	**(٩٤٥)**	١١٧
(٢١,١٣٥)	**١٨,١٧٨**		**صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار**	**٤٧,٤١٣**	(٥٤,٨٩٦)
			أنشطة التمويل		
(٢٠,٧٢٠)	**(٢٢,٧٩٢)**		توزيعات أرباح مدفوعة	**(٥٩,٢٠٠)**	(٥٣,٨١٨)
(١١,٥٠٠)	**(٣,٠٠٠)**	١٥	صافي حركة الديون الثانوية	**(٧,٧٩١)**	(٢٩,٨٧٠)
١١٥,٥٠٠	-		متحصلات من المستوى ١ السندات الدائمة	-	٣٠٠,٠٠٠
(١,٠٨٦)	**(٨,٠١٠)**		فوائد من المستوى ١ السندات الدائمة	**(٢٠,٨٠٥)**	(٢,٨٢١)
٨٢,١٩٤	**(٣٣,٨٠٢)**		**صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل**	**(٨٧,٧٩٦)**	٢١٣,٤٩١
٢٨,٧٤٦	**١٦٠,٦١٢**		**الزيادة في النقد و ما في حكم النقد**	**٤١٧,١٧٣**	٧٤,٦٦٦
٣١٣,١٣٥	**٣٤١,٨٨١**		نقد و ما في حكم النقد في بداية السنة	**٨٨٨,٠٠٤**	٨١٣,٣٣٨
٣٤١,٨٨١	**٥٠٢,٤٩٣**		**نقد و ما في حكم النقد في نهاية السنة**	**١,٣٠٥,١٧٧**	٨٨٨,٠٠٤
			ممثل فيما يلي:		
٣٠٣,٩٨٨	**٥١١,٠٩٤**	٤	نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية	**١,٣٢٧,٥١٧**	٧٨٩,٥٧٩
١٤٣,١٦٧	**٧٢,٧٣٤**		مستحق من البنوك (مستحق خلال ٣ شهرا)	**١٨٨,٩٢٠**	٣٧١,٨٦٣
(١٠٥,٢٧٤)	**(٨١,٣٣٥)**		مستحق إلى البنوك (مستحق خلال ٣ شهرا)	**(٢١١,٢٦٠)**	(٢٧٣,٤٣٨)
٣٤١,٨٨١	**٥٠٢,٤٩٣**			**١,٣٠٥,١٧٧**	٨٨٨,٠٠٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع) (البنك) في سلطنة عمان سنة ١٩٧٣ كشركة مساهمة عامة، ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم خدمات التجزئة والجملة المصرفية وخدمات الإستثمار الصيرفه الأسلامية في سلطنة عمان وله فروع بكل من دولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية. يمارس البنك أعماله بترخيص من البنك المركزي العماني، وهو عضو في نظام تأمين الودائع المصرفية لدى البنك المركزي العماني، عنوان البنك المُسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان. إن أسهم البنك من الأسهم الرئيسية المُدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل لدى البنك ١,٥٤٤ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مقابل ١,٥٠٦ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٢ أسس الإعداد

٢-١ أساس القياس

أُعدت البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لإدراج إعادة تقييم الأراضي بالملكية الحرة والمباني وقياس المشتقات المالية والاستثمارات المصنفة كالمتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٢ عملة العرض و التشغيل

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني المقربة لأقرب الف ، ما عدا مايذكر خلاف ذلك العملات التشغيلية لعمليات البنك كما يلي:

سلطنة عمان:	الريال العماني
دولة الإمارات العربية المتحدة:	الدرهم الإماراتي
جمهورية مصر العربية :	الدولار الأمريكي.

المبالغ الموضحة بعملة الدولار الأمريكي في القوائم المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره ٢٨٥ ٠. ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

٢-٣ فقرة الإلتزام

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة ومتطلبات قانون الشركات التجارية والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

يعرض البنك بيان مركزه المالي بشكل عام مُرتباً بحسب السيولة.

٢-٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، أصدرت الإدارة أحكام وأجرت تقديرات من أجل تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية. إن الأحكام والتقديرات الهامة التي استخدمها البنك هي كالتالي:

٢-٤-١ فرضية إستمرارية البنك

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن البنك لديه الموارد للإستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم تأكُّد جوهرية التي قد تلقي شكوكاً كبيرة في قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. لذلك، فيستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية إستمرارية البنك.

٢-٤-٢ خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة فردياً بتاريخ بيان المركز المالي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسارة إنخفاض قيمة القروض في بيان الدخل الشامل للسنة. يتطلب من الإدارة على وجه التحديد، أن تتخذ قرار هام عند تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية من تلك القروض وذلك عند تحديد خسارة إنخفاض القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، يصدر البنك أحكام حول الوضع المالي للمقترضين وصافي القيمة القابلة للإسترداد للضمانات. تستند هذه التقديرات على إفتراضات حول عدة عوامل كما يجوز أن تختلف النتائج الفعلية، مِمَّا ينتج في تغيرات مستقبلية للمخصص.

القروض والسلفيات التي تم تقييمها بشكل فردي وتبين أنه لا يجب تخفيض قيمتها وجميع القروض والسلفيات الغير الجوهرية بشكل فردي تم تقييمها بشكل جماعي، في مجموعة من الأصول ذات خصائص مماثلة للمخاطر، لتحديد ما إذا كان ينبغي تكوين مخصص بسبب خسائر الأحداث المتكبدة حيث يوجد دليل موضوعي ولكن آثارها لا تزال غير واضحة. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار من قوائم محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، وإستخدام الائتمان، قرض لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر.

٢-٤-٣ إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم

يعامل البنك إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع كمنخفضة قيمتها عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو ممدد في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو في حال وجود دليل موضوعي آخر لإنخفاض القيمة. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "ممدد" يتطلب تقديرات.

٢ أسس الإعداد (تابع)

٢-٤-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

حينما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للاصول والالتزامات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق ممكنة الإطلاع حيثما كان ذلك ممكنا، ولكن حيث أن القوائم التي يمكن ملاحظتها في السوق غير متوفرة، يتطلب إصدار حكم لتحديد القيم العادلة.

٢-٤-٥ اصول الضريبة المؤجلة

تدرج اصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى المدى الذي يحتمل معه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة التي يمكن إستخدام الخسائر مقابلها. يطلب من الإدارة القيام بوضع تقديرات هامة من أجل تحديد قيمة اصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها على أساس التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة إلى جانب إستراتيجات التخطيط الضريبية المستقبلية.

٢-٤-٦ صناديق الاستثمار

يعمل البنك بمثابة مدير و مستشار استثمار لصناديق الاستثمار. و بالنسبة لكافة الصناديق التي يديرها البنك فان المستثمرين (و يتراوح عددهم من ٣٠ الى ١٠٠ مستثمر) بإمكانهم التصويت بالأغلبية البسيطة على إزاحة البنك كمدير صناديق بدون إبداء أسباب و الفائدة المجمعة للبنك في كل حالة تقل عن ٥ ٪ وبالنتيجة فقد انتهى البنك الى انه يعمل بمثابة وكيل عن المستثمرين في كافة الحالات و لذلك لم يقم البنك بتوحيد تلك الصناديق.

٢-٥ المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك مبكرا

المعايير والتعديلات الجديدة التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي ٩ الادوات المالية التي تعكس جميع مراحل مشروع الادوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الادوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الاصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي ٩. يدخل المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، وانخفاض القيمة، ومحاسبة التحوط. ان معيار التقرير المالي الدولي ٩ ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدا في او بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح للتطبيق المبكر باستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق باثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة ليس الزامية. يخطط البنك في البدء في تطبيق معيار التقرير المالي الدولي في ٩ الربع الاول من سنة ٢٠١٧ لتسهيل تبنيها بحلول عام ٢٠١٨.

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

صدر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. توفر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي ١٥ نهج أكثر تنظيماً لقياس والاعتراف بالإيرادات. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح للتبني المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ويخطط لتبني المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب. إن البنك يأخذ في عين الإعتبار التوضيحات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في مسودة العرض الصادرة في يوليو ٢٠١٥ وسوف يقوم برصد أية تطورات إضافية.

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار، الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. بالنسبة للمؤجرين، يوجد هناك تغير طفيف في المحاسبة القائمة في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. سيقوم البنك بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سيكون المعيار الجديد ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن معيار الإيرادات الجديد، معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، قد تم تطبيقه، أو يتم تطبيقه في ذات تاريخ معيار التقرير المالي الدولي ١٦.

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للبنك.

- معيار التقرير المالي الدولي ١٤ الحسابات المؤجلة الرقابية
- التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١١ الترتيبات المشتركة: محاسبة تملك الحصص
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨: توضيح طرق مقبولة للإستهلاك والإطفاء
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ مبادرة الإفصاح

٢ أسس الإعداد (تابع)

- التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٠، و معيار التقرير المالي الدولي ١٢ ومعيار المحاسبي الدولي ٢٨ المنشآت الاستثمارية: تطبيق إستثناء التوحيد
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤
- معيار التقرير المالي الدولي ٥ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقفة
- معيار التقرير المالي الدولي ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات
- معيار المحاسبة الدولي ١٩ منافع الموظفين
- معيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية المرحلية

إن معايير وتفسيرات مجلس معايير المحاسبة الدولية الأخرى التي تم إصدارها ولكنها ليست إلزامية بعد ولم يتم تطبيقها في وقت مبكر من قبل البنك، ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ تاريخ الإعتراف

يتم مبدئياً الإعتراف بجميع الاصول والالتزامات المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يصبح البنك طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يشمل "الطريقة العادية للمتاجرة" : شراء أو بيع الاصول المالية التي تتطلب تسليم الاصول خلال الإطار الزمني بشكل عام عن طريق اللوائح أو الممارسات المتعارف عليها في السوق.

٣-٢ القياس الأولي للأدوات المالية

تصنيف الأدوات المالية في الاعتراف الأولي يتوقف على الغرض ونية الإدارة للأدوات المالية التي تم الحصول عليها وخصائصها. جميع الأدوات المالية تقاس في البداية على أساس القيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملات، ما عدا في حالة الاصول والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-٣ النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع وإيداعات في أسواق المال وسندات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. تدرج مبالغ النقد وما في حكم النقد بالتكلفة المطفأة ببيان المركز المالي.

٣-٤ الاصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

الاصول والالتزامات المالية يتم تصنيفها من قبل الإدارة في هذا النوع في الإثبات الأولي عندما يتم إستيفاء المعايير التالية:

- التصنيف يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في المعالجة التي قد ينجم منها قياس الاصول أو الالتزامات أو الإعتراف ب الربح أو الخسارة على أسس مختلفة؛ أو
- الاصول والالتزامات هي جزء من مجموعة الاصول المالية، الالتزامات المالية أو كليهما التي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر أو إستراتيجية إستثمار موثقة.
- تحتوي الأدوات المالية مشتقات مالية ضمنية، إلا في حال المشتقات المالية لا تعدل جوهرياً التدفقات النقدية أو تبدو جلية مع قليل من التحليل أو بدونه، ولا يتم تسجيلها بشكل منفصل.

الاصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة التغيرات في القيمة العادلة يتم تسجيلها في 'إيرادات التشغيل الأخرى'. الفائدة المكتسبة أو المتكبدة يتم تخصيصها في 'إيرادات الفوائد' أو 'مصروفات الفوائد'، على التوالي، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي، في حين إيرادات توزيعات أرباح يتم تسجيلها في إيرادات التشغيل الأخرى: عندما ينشأ الحق للإستلام.

٣-٥ الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق

إن الإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق هي تلك الإستثمارات التي لديها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وإستحقاق ثابت التي ينوي البنك ولديه القدرة للإحتفاظ بها حتى الإستحقاق. بعد القياس المبدئي ، يتم قياس الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة سعر الفائدة السائدةناقصاً مخصص إنخفاض القيمة. يتم إحتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة إصدار من التملك ورسوم التي تمثل جزءا لا يتجزء من سعر الفائدة السائد. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد" في قائمة الدخل للسنة. الخسائر الناشئة من إنخفاض القيمة لتلك الإستثمارات يتم إدراجها في قائمة الدخل للسنة.

إذا كان على البنك بيع أو إعادة تصنيف أكثر من قدر ضئيل من الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق قبل الإستحقاق (ما عدا في ظروف معينة)، فإن فئة كاملة سيتم معاقبتها ويجب أن يعاد تصنيفها كاستثمارات متوفرة للبيع. وعلاوة على ذلك، سيحظر على البنك تصنيف أي أصل مالي كمحتفظ به للاستحقاق خلال السنتين التاليتين.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الإستثمارات المتاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الأسهم والأوراق المالية للدين . استثمارات الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي الاستثمارات التي لا تصنف على أنها محتفظ بها لغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي ينوى البنك الإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها في استجابة لاحتياجات السيولة أو للتغيرات في ظروف السوق.

لم يحدد البنك أي قروض أو مدينين كمتوفرة للبيع.

بعد القياس المبدئي , يتم قياس الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة، ما لم يتعذر تحديدا القيمة العادلة بشكل موثوق في هذه الحالة يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً إنخفاض القيمة. التغيرات في القيمة العادلة، يتم التقرير عن القيمة العادلة للتغيرات كعنصر منفصل من حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء الاستثمار أو يتقرر بأنه منخفض القيمه. عند الإلغاء أو الإنخفاض في القيمة، الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقا "كالتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق المساهمين، يتم إدراجها في الربح أو الخسارة للسنة. الفوائد المكتسبة أثناء الإحتفاظ بالإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم التقرير عنها كإيرادات فوائد بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الإحتفاظ بالإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في الربح أو الخسارة.للسنة "كإيرادات التشغيل الأخرى" عندما يتم إنشاء الحق في الدفع. الخسائر الناجمة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم إدراجها في الربح أو الخسارة.للسنة في 'خسائر إنخفاض قيمة الاستثمارات المالية' ويتم تحويلها من "إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع".

٧-٣ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

يتم إدراج المشتقات مبدئيا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها بالقيمة العادلة. طريقة الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة يعتمد على ما إذا تم تعيين مشتق كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الذي يتم تغطيته. يعين البنك بعض المشتقات إما:

(i) تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات معترف بها أو الالتزام الثابت (تغطية القيمة العادلة)؛

(ii) تحوط من مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام أو صفقة متوقعة للغاية (تغطية التدفق النقدي)؛ أو

(iii) تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

يجعل البنك من استخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لسعر الفائدة، والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات متوقعة للغاية والالتزامات القوية. من أجل إدارة مخاطر معينة، والبنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تلبي المعايير المحددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة لأي من تلك الأدوات المالية المشتقة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى".

في بداية الانخراط بالتحوط، يقوم البنك رسميا بتوثيق العلاقة بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، والهدف من إستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط والطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم مدى فعالية التحوط منذ البداية وبشكل مستمر.

في تاريخ كل تقييم فعالية التحوط، يجب أن يتوقع أن تكون فعالة للغاية على المحتملين علاقة التحوط الأساس وإثبات أنه كان فعالا (فعالية بأثر رجعي) للفترة المعينة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط ومواجهة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط في بند التحوط، سواء في بداية ونهاية كل ربع على أساس مستمر. ومن المتوقع أن تكون فعالة للغاية التحوط إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي يتم التحوط قابلها أداة التحوط في مجموعة من ٨٠٪ إلى ١٢٥٪، وكان من المتوقع أن تحقيق مثل تعويض في الفترات المستقبلية. يتم إثبات عدم فعالية التحوط في الربح أو الخسارة في "إيرادات تشغيلية أخرى". لالحالات التي يكون فيها بند التحوط هو المعاملة المتوقعة، كما يقيم البنك ما إذا الصفقة المحتملة للغاية والتعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في نهاية المطاف بيان الدخل الشامل.

تحوطات القيمة العادلة

لتغطية القيمة العادلة المعينة وتأهيل، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى. وفي الوقت نفسه، يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة لبند التحوط التي تعزى إلى مخاطر التحوط كجزء من القيمة الدفترية للبند التحوط في بيان المركز المالي الموحد ومعترف بها أيضا في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى . في حال انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط، وتوقف علاقة التحوط بأثر رجعي. لبنود التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند التحوط عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة EIR حساب. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة للتدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، إن الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة من الأداة المحوطة يتم مبدئياً إدراجها مباشرة في حقوق المساهمين ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. إن الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من الأداة المحوطة يتم إدراجها مباشرة في إيرادات التشغيل الأخرى في الربح أو الخسارة.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المحوطة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من الأداة المحوطة في الإيرادات أو الخسائر المقابلة من الربح أو الخسارة عندما تنتج معاملة التوقعات لاحقاً في إدراج أصل غير مالي أو إلتزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتدرج في التكلفة المبدئية للأصل أو الإلتزام.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عند انتهاء الأداة المحوطة أو بيعها أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يلبي معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم إدراج معاملة التوقعات المحوطة في نهاية المطاف في الربح أو الخسارة. عندما لم يعد من المتوقع أن تحدث معاملة التوقعات، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها فوراً إلى الربح أو الخسارة.

٨-٣ المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء

إن "المستحق من البنوك" و "القروض والسلف إلى العملاء" هي أصول مالية بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وإستحقاق ثابت التي لا تدرج في سوق نشط. لا تبرم بقصد إعادة بيعها على الفور أو بشروط قصيرة الأجل. بعد القياس الأولي، "المستحق من البنوك" و "القروض والسلف إلى العملاء" يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة سعر الفائدة السائدة ناقصاً مخصص إنخفاض القيمة. يتم إحتساب التكلفة المطفأة آخذين في الحسبان أي خصم أو علاوة إصدار من التملك ورسوم التي هي جزء لا يتجزء من سعر الفائدة السائد. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد والإيرادات المماثلة" في قائمة الدخل. الخسائر الناشئة من إنخفاض القيمة يتم إدراجها في قائمة الدخل تحت بند "مصروفات خسائر إئتمانية".

٩-٣ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الاصول والإلتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الإفتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (راجع إيضاح ٣٣).

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلتزام يقام إما:

- في السوق الرئيسي لأصل أو التزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو إلتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءاً على أفضل مصلحة إقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءاً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءاً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

يقوم البنك أيضاً، بمقارنة كل التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ المباني والمعدات

يتم قيد المباني والمعدات مبدئيا بالتكلفة أو بالتكلفة المطفأة . يجري تقييم المباني من قبل مثمن مستقل كل خمس سنوات وفقا لأسعار السوق على أساس الاستعمال الحالي لها. يقيد صافي الفائض الناشيء عن اعادة التقييم بالجانب الدائن من حساب الإحتياطي الرأسمالي باستثناء أنه يتم إثبات تلك الزيادة الناتجة عن اعادة التقييم كإيراد الى الحد الذي تعكس فيه خسارة نتجت عن تقييم الأصول التي حملت سابقا كمصروف في قائمة الدخل.

أما بالنسبة للانخفاض الناتج عن اعادة التقييم فانه يعترف به كمصروف باستثناء ما حمل مباشرة على أي فائض في اعادة التقييم الخاص به الى الحد الذي لا يزيد هذا الانخفاض عن المبلغ المحتفظ به في فائض اعادة التقييم بالنسبة لنفس الأصل. وعند التصرف بالأصول المعنية يحول فائض اعادة التقييم الخاص بتلك الأصول الى الأرباح المحتجزة.

تدرج الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة واختبار انخفاض القيمة، إن وجد. يتم احتساب الاستهلاك بالقسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لجميع المباني والمعدات بخلاف الأرض المملوكة للبنك والتي ليس لها عمر محدد، والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

• مباني على أراضي بالملك الحر للبنك	٢٥ سنة
• مباني على أراضي مستأجرة	١٠ سنوات
• تحسينات على أماكن مستأجرة	من ٣ إلى ٥ سنوات
• السيارات	٤ سنوات
• الأثاث	١٠ سنوات
• المعدات	٥ سنوات

تتم مراجعة وتعديل القيمة المتبقية و العمر الإنتاجي للأصول إذا اقتضت الحاجة في تاريخ كل بيان مركز مالي.

١١-٣ إلغاء الإعتراف بالاصول والإلتزامات المالية

الاصول المالية:

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

- ينتهي الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات " من خلال تمرير "؛ و
- إما (أ) لقد قام البنك بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ، أو (ب) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول الى حد كبير.

عندما قام البنك بنقل حقوقه في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو إبرم ترتيبات تمرير، ولم يقم بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بجميع المخاطر ومنافع الاصول أو نقل السيطرة على الاصول، تُدرج الاصول إلى مدى استمرار البنك في المشاركة في الاصول. وفي هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً في إدراج الإلتزامات المرتبطة. إن الاصول المنقولة والإلتزامات المرتبطة تقاس على أساس أن تعكس الحقوق والإلتزامات التي يحتفظ بها البنك. المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الاصول المنقولة يتم قياسها بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأساسية للأصول والحد الأقصى للمقابل الذي قد يطلب من البنك سداده.

الإلتزامات المالية

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، ويتم ادراج الفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل للسنة.

١٢-٣ ضمانات بصدد البيع

يقتني البنك من حين لآخر عقارات كتسوية لبعض القروض والسلفيات. تظهر العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات المتعلقة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. الربح أو الخسارة الناتجة من الإستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم، يتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة للسنة.

١٣-٣ الودائع

يتم إدراج جميع ودائع أسواق المال والعملاء بالتكلفة المطفئة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ أموال مقترضة أخرى

تدرج الإقتراضات الأخرى متضمنة الإيداعات الثانوية الخاصة بشكل مبدئي بمتحصلات إصدارها. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويدرج أي فرق بين المتحصلات، مخصوماً منها تكاليف المعاملة، وقيمة الإسترداد ب الربح أو الخسارة.للسنة على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

١٥-٣ الضرائب الحالية والمؤجلة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقا لقوانين الضريبة المعمول بها في كل بلد يمارس فيه البنك أعماله.

تشتمل الضريبة على أرباح أو خسائر السنة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم إثبات ضريبة الدخل في قائمة الدخل فيما عدا القدر الذي تتعلق فيه ببنود يتم اثباتها بشكل مباشر في حقوق الملكية عندها يتم إثباتها في حقوق الملكية.

تشتمل الضريبة الحالية على الإلتزام الضريبي المحتسب على أساس الدخل المتوقع الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأية تعديلات أخرى على الإلتزام الضريبي المستحق الدفع عن السنوات السابقة.

يتم إحتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي على جميع الفروق المؤقتة بين المبالغ المثبة بالدفاتر للأصول و الإلتزامات لأغراض التقارير المالية و بين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النسق المتوقع لتحقق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات بإستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط بالمقدار الذي تتوافر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن إستغلال الأصل في مقابلها. يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

١٦-٣ الاصول الائتمانية

الأصول التي يحتفظ بها البنك بصفة عهدة أو أمانة لا تُعامل على أنها أصول للبنك، و بالتالي فهي لا تدخل ضمن هذه القوائم المالية.

١٧-٣ الكفالات المالية

يصدر البنك ضمن سياق الأعمال العادية، كفالات مالية. تدرج الكفالات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة، في "الإلتزامات الأخرى". لاحقاً للإدراج المبدئي ، يقوم البنك بموجب تلك الكفالات بإعادة قياس كل كفالة بالقيمة الأعلى من القيمة العادلة المبدئية ناقصاً، عندما يكون مناسباً، الإطفاء المتراكم المحتسب لإدراج الرسوم في الربح أو الخسارة.للسنة في "صافي إيرادات الرسوم والعمولة" على مدى شروط الكفالة، وأفضل تقديرات المصاريف المطلوبة لسداد أية إلتزامات مالية ناشئة كنتيجة للكفالة.

أية زيادة في الإلتزامات المتعلقة بالكفالات المالية يتم تحويلها إلى الربح أو الخسارة، للسنة، أية إلتزامات مالية متبقية من الكفالات يتم إدراجها في الربح أو الخسارة، للسنة عندما يتم سداد، إلغاء أو إنتهاء الكفالة.

١٨-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على البنك أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بموثوقية.

١٩-٣ إنخفاض قيمة الاصول المالية

يقيم البنك بتاريخ كل ميزانية عمومية لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي بأن أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت قيمتها. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة في حال، وفقط إن وجد ، دليل موضوعي على الإنخفاض القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر وقع بعد الإدراج المبدئي للأصل (تكبد "خسارة حدث") وإن خسارة حدث (أو أحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. يجوز أن يتضمن دليل الإنخفاض في القيمة مؤشرات بأن المقترض أو مجموعة المقترضين 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 القوائم الملاحظة بأنه يوجد هناك إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، مثل التغيرات في متأخرات الدفع أو الظروف الإقتصادية المرتبطة بالتخلف عن الدفع، يتم إدراج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة للسنة.

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 يوجد دليل موضوعي على إنخفاض 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 إنخفاض القيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات مشابهة لمخاطر الإئتمان ويُقيّمهم بشكل جماعي لإنخفاض القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لإنخفاض القيمة والتي يتم أو يستمر الإعتراف بخسائر الإنخفاض القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لإنخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

في حال يوجد هناك دليل موضوعي بأن خسارة إنخفاض القيمة قد تم تكبدها، يتم قياس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية (بإستثناء الخسائر الإئتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص وتدرج قيمة الخسارة في قائمة الدخل. يستمر تكوين مخصص لإيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المنخفضة على أساس سعر الفائدة الأصلية السائدة 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 البنك. في حال في سنة لاحقة، خسارة إنخفاض القيمة التقديرية تزداد أو تنقص بسبب وقوع حدث بعد إدراج إنخفاض القيمة، فإن خسارة إنخفاض القيمة المدرجة سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها وذلك بتعديل حساب المخصص. في حال يتم لاحقاً إسترداد مبلغ مشطوب في المستقبل، فيتم قيد المبلغ المسترد إلى الجانب الدائن "المسترادات من القروض والسلف المشطوبة".

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم خصمها بسعر الفائدة السائد الأصلي للأصل المالي. في حال لدى القرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أية خسائر إنخفاض قيمة هو سعر الفائدة السائد الحالي. إحتساب 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 لإنخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية على أساس نظام البنك الداخلي لتصنيف الإئتمان الذي يعتبر الخصائص المتشابهة لمخاطر الإئتمان مثل نوع الأصل والقطاع والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع إستحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة.

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

القروض المعاد التفاوض بشأنها

يسعى البنك حيث أمكن بإعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. يجوز أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام إتفاقية 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 بأن كافة المعايير قد تم إستيفاؤها وأن الدفعات المستقبلية يحتمل حدوثها. تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لإنخفاض القيمة، ويتم إحتسابه بإستخدام سعر الفائدة السائد الأصلي للقرض.

الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق

بالنسبة للإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق يقوم البنك بشكل منفرد بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على إنخفاض القيمة. في حال يوجد هناك دليل موضوعي بأن 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 الربح أو الخسارة للسنة.

في حال خسارة الإنخفاض في القيمة التقديرية في سنة لاحقة، بسبب وقوع حدث بعد إدراج الإنخفاض في القيمة ، فإن خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة سابقاً يتم قيدها إلى الجانب الدائن "لمصروفات إنخفاض قيمة الإستثمارات المالية"

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع، يجري البنك بتاريخ كل مركز مالي تقييما لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي يشير الى الانخفاض في قيمة الإستثمار أو مجموعة الإستثمارات.

في حالة الإستثمارات في الأسهم المصنفة كمتوفرة للبيع، يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري أو ممدد في القيمة العادلة للإستثمار الى أقل من تكلفته. في حال توفر دليل على الإنخفاض في القيمة، فإن الخسارة المتراكمة يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة التملك والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسائر إنخفاض قيمة لذلك الإستثمار التي تم إدراجها سابقاً في قائمة الدخل، يتم إستبعادها من حقوق المساهمين وإدراجها في الربح أو الخسارة للسنة . لا يتم عكس قيد خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم في الربح او الخسارة للسنة ، الزيادة في قيمها العادلة بعد إنخفاض القيمة يتم إدراجها مباشرة في حقوق المساهمين.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتوفرة للبيع، يقيم إنخفاض القيمة على أساس نفس معيار الاصول 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 بحادث وقع بعد إدراج خسارة إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.للسنة ، فيتم عكس قيد خسارة إنخفاض القيمة من خلال الربح او الخسارة للسنة.

٣-٢٠ سندات دائمة

يقوم البنك بتصنيف الأدوات الرأسمالية كإلتزامات مالية أو أدوات أسهم وفقاً لموضوع شروط تعاقد الأداة. السندات الدائمة للبنك ليست قابلة للاسترداد من قبل مالكيها وتحمل الحق في الحصول على التوزيع التي هي غير تراكمية وبناءاً على تقدير مجلس الإدارة. وفقا لذلك، يتم عرضها على أنها عنصر ضمن حقوق المساهمين.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢١ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية ويتم التقرير عن الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كانت هناك حقوق قانونية قابلة التنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وينوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

٣-٢٢ الاعتراف بالإيرادات

يدرج الإيراد إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق منافع اقتصادية الى البنك والإيرادات يمكن قياسها بصورة موثوقة. ولا بد من إستيفاء المعايير التالية المحددة قبل إدراج الإيراد.

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والاصول المالية التي تحمل فائدة المصنفة كأدوات مالية متوفرة للبيع والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، يتم تسجيل إيرادات أو مصروفات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للاصول المالية أو الإلتزامات المالية. الحساب يأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويشمل أي رسوم أو التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، ولكن ليس خسائر إئتمانية مستقبلية.

إن القيم الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية يتم تعديلها إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. ويتم إحتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس أصل سعر الفائدة الفعلي، والتغير في القيمة الدفترية يتم تسجيله 'كإيرادات تشغيل أخرى'.

إيرادات الرسوم والعمولات

يحقق البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

إيرادات الرسوم المحققة من الخدمات التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة من الزمن

الرسوم المحققة من تقديم خدمات على مدى فترة معينة من الزمن وتستحق خلال تلك الفترة ، و تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الأصول، وإدارة صناديق الأمانة وغيرها و رسوم الخدمات الاستشارية.

رسوم التزام قرض للقروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالإئتمان هي مؤجلة (جنبا إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على الصفقة لصالح طرف ثالث، مثل هذا الترتيب من اقتناء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية أو شراء أو بيع الشركات، وبيع منتجات التأمين يتم إدراجها عند إتمام الصفقة ذات الصلة. رسوم أو مكونات الرسوم التي ترتبط على أداء معين يتم إدراجها بعد الوفاء بالمعايير ذات الصلة.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق البنك في إستلامها.

٣-٢٣ عقود إعادة الشراء والبيع

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (repos) في قائمة المركز الماليويتم تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتعلقة بالأوراق المالية للتداول أو الأوراق المالية للاستثمار. تدرج الإلتزامات المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم قيدها على مدى فترة العقد. أما الأصول المشتراه مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (reverse repos) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز الماليوتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم قيد استحقاقها على مدى فترة العقد.

٣-٢٤ عقود الإيجار

تُحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣-٢٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدرج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني. بالنسبة للموظفين في دولة الإمارات يتم تحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقا لعقود الموظفين وطبقا لقوانين العمل المطبقة بدولة الامارات. وبالنسبة للموظفين المصريين تحتسب مكافأة نهاية الخدمة طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٦ التقارير القطاعية

تستند التقارير القطاعية للبنك إلى قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الاستثمارية، و الخزينة والانشطة المصرفية الدولية والتمويل المركزي. يتم التقرير عن نتائج قطاعات التشغيل الى الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ قرار التشغيل الرئيسي) وتتضمن بنودا تتعلق مباشرة بالقطاعات و تلك التي يمكن توزيعها على اسس مناسبة.

٣-٢٧ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كإلتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند إعتمادها من مساهمي الشركة. تخصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

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

٣-٢٨ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٣-٢٩ الانخفاض في قيمة الاصول غير المالية

يجري البنك مراجعة للقيم الدفترية لاصوله غير المالية خلافا للممتلكات الاستثمارية واصول الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود اي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. وتدرج خسائر الانخفاض في القيمة فقط الحد الذي لا تتجاوز قية الارصدة الدفترية للاصول الارصدة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك او الإطفاء إذا لم تدرج خسارة الانخفاض في القيمة.

٣-٣٠ ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بآثار جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشتمل على سندات قابلة للتحويل.

٣-٣١ تحويل العملات الأجنبية

(أ) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وقيدها وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

(٢) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعال والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل، باستثناء إذا ما تم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.

(٣) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع في دخل شامل آخر.

٤ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٤٤,٦٧٨	**٤٦,٥٨٧**	النقدية	**١٢١,٠٠٥**	١١٦,٠٤٧
٨,١٤٦	**٢٥٣**	اذون الخزانة لدى البنك المركزية	**٦٥٧**	٢١,١٥٨
٢٥١,١٦٤	**٤٦٤,٢٥٤**	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية	**١,٢٠٥,٨٥٥**	٦٥٢,٣٧٤
٣٠٣,٩٨٨	**٥١١,٠٩٤**	**النقد وما في حكم النقد**	**١,٣٢٧,٥١٧**	٧٨٩,٥٧٩
٥٠٠	**٥٠٠**	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	**١,٢٩٩**	١,٢٩٩
٣٠٤,٤٨٨	**٥١١,٥٩٤**	**النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية**	**١,٣٢٨,٨١٦**	٧٩٠,٨٧٨

لا يجوز سحب وديعة رأس المال وتأمين الودائع لدى البنك المركزي العماني بدون موافقة البنك المركزي العماني

٥ صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٢٦,٠٨٤	**٢٥,٢١٨**	القروض والسلفيات للبنوك	**٦٥,٥٠١**	٦٧,٧٥١
٩٦,٠٨٠	**٥٦,٠٧٨**	إيداعات لدى البنوك الأخرى	**١٤٥,٦٥٧**	٢٤٩,٥٥٨
٤٨,٩٥١	**٣٤,١٠٢**	أرصدة تحت الطلب	**٨٨,٥٧٧**	١٢٧,١٤٦
١٧١,١١٥	**١١٥,٣٩٨**	**المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال**	**٢٩٩,٧٣٥**	٤٤٤,٤٥٥
(١٣٠)	**(٦٨)**	ناقص: مخصص خسائر الإئتمان (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح أدناه)	**(١٧٧)**	(٣٣٨)
١٧٠,٩٨٥	**١١٥,٣٣٠**	**صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال**	**٢٩٩,٥٥٨**	٤٤٤,١١٧

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٦٩,٩٨٧	**٨٧,٤١٩**	حسابات السحب على المكشوف	**٢٢٧,٠٦٢**	١٨١,٧٨٤
١,١٩٠,١٩٥	**١,٣٣٩,٢١٣**	القروض الشخصية	**٣,٤٧٨,٤٧٤**	٣,٠٩١,٤١٥
١,١٥١,٦٤٣	**١,١٤٨,٦٣٤**	قروض أخرى	**٢,٩٨٣,٤٦٦**	٢,٩٩١,٢٨٠
١٤٩,٣٨٨	**١٢٠,٨٠٦**	قروض مقابل إيصالات الأمانة	**٣١٣,٧٨٢**	٣٨٨,٠٢١
٦١,٠٩٢	**٧٢,٢٢٤**	سندات مخصومة	**١٨٧,٥٩٥**	١٥٨,٦٨١
٢,٦٢٢,٣٠٥	**٢,٧٦٨,٢٩٦**	**إجمالي القروض والسلف**	**٧,١٩٠,٣٧٩**	٦,٨١١,١٨١
(٧٦,٧٤٣)	**(٨٥,٣٧٢)**	مخصص خسائر الإئتمان	**(٢٢١,٧٤٥)**	(١٩٩,٣٣٢)
(١١,٤٦٣)	**(١٢,٦٤٣)**	الفوائد المحفوظة	**(٣٢,٨٣٩)**	(٢٩,٧٧٤)
٢,٥٣٤,٠٩٩	**٢,٦٧٠,٢٨١**	**صافي القروض والسلف**	**٦,٩٣٥,٧٩٥**	٦,٥٨٢,٠٧٥

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

إن حركة مخصص خسائر الإئتمان والفوائد المحفوظة هي كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
		مخصص خسائر الإئتمان		
٦٩,١٩٧	**٧٦,٧٤٣**	الرصيد في بداية السنة	**١٩٩,٣٣٢**	١٧٩,٧٣٣
١٥,٤٧٢	**١٩,٦٤٦**	المخصص خلال السنة	**٥١,٠٢٩**	٤٠,١٨٧
(١,١٥٥)	**(٢,٠٢٨)**	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	**(٥,٢٦٨)**	(٣,٠٠٠)
(٦,٦٣٩)	**(٨,٨٣٤)**	المشطوب خلال السنة	**(٢٢,٩٤٥)**	(١٧,٢٤٤)
(١٣٢)	**(١٥٥)**	فروقات تحويل العملة الأجنبية	**(٤٠٣)**	(٣٤٤)
٧٦,٧٤٣	**٨٥,٣٧٢**	**الرصيد في نهاية السنة**	**٢٢١,٧٤٥**	١٩٩,٣٣٢
		الفوائد المحفوظة		
٩,٧٥١	**١١,٤٦٣**	الرصيد في بداية السنة	**٢٩,٧٧٤**	٢٥,٣٢٧
٢,٧٦٩	**٣,٩٠٥**	المحفوظة خلال السنة	**١٠,١٤٣**	٧,١٩٢
(٦٦٤)	**(٥٤١)**	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	**(١,٤٠٥)**	(١,٧٢٥)
(٣٨٦)	**(٢,١٣٥)**	المشطوب خلال السنة	**(٥,٥٤٥)**	(١,٠٠٣)
(٧)	**(٤٩)**	فروقات تحويل العملة الأجنبية	**(١٢٨)**	(١٧)
١١,٤٦٣	**١٢,٦٤٣**	**الرصيد في نهاية السنة**	**٣٢,٨٣٩**	٢٩,٧٧٤

تحليل إضافي لمخصص خسائر الإئتمان يتم إظهاره فيما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٤٠,٣٦٧	**٤٧,٠٢٨**	إنخفاض قيمة محدد	**١٢٢,١٥١**	١٠٤,٨٤٩
٣٦,٣٧٦	**٣٨,٣٤٤**	إنخفاض قيمة جماعي	**٩٩,٥٩٤**	٩٤,٤٨٣
٧٦,٧٤٣	**٨٥,٣٧٢**		**٢٢١,٧٤٥**	١٩٩,٣٣٢

يتطلب سداد الفوائد عن كافة القروض والسلفيات الاستناد على الفترات المتفق عليها، حيث ان بعضها بسعر ثابت والأخرى بأسعار معدلة قبل الاستحقاق، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت قيمة الإنخفاض على القروض التي لم تستحق فوائدها أو التي تم الاحتفاظ بفوائدها مبلغ ٧٤ مليون ريال عماني، ١٩٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ٦٢ مليون ريال عماني، ١٦٠ مليون دولار أمريكي).

خلال العام، قام البنك بشطب قروض تم تكوين مخصصات لها بالكامل تبلغ قيمتها ١١ مليون ريال عماني، ٢٨,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ٧ مليون ريال عماني، ١٨,٢ مليون دولار أمريكي) حيث يعتقد البنك أن امكانية استردادها ضعيفة. وسيستمر البنك في محاولاته المتعلقة باسترداد هذه القروض من خلال كافة الوسائل المتاحة، وسيتم إثبات أي مبلغ يحصل مستقبلا من هذه القروض المشطوبة في الأرباح أو الخسائر للسنة.

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهه أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى، وتشير تركزات مخاطر الإئتمان إلى الحساسية النسبية لاداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
١,١٩٠,١٩٥	**١,٣٣٩,٢١٣**	شخصية	**٣,٤٧٨,٤٧٤**	٣,٠٩١,٤١٥
٢٩٩,٨٦٦	**٢٨٩,٣٢٣**	خدمية	**٧٥١,٤٨٨**	٧٧٨,٨٧٣
٢٦٣,٠٨٤	**٢٤٣,١٨٤**	إنشائية	**٦٣١,٦٤٧**	٦٨٣,٣٣٥
٢٢٦,١٩٥	**٢٢٤,٧٧٥**	صناعية	**٥٨٣,٨٣١**	٥٨٧,٥١٩
٨٨,٣٣٦	**١٥٦,٢٥٣**	المؤسسات المالية	**٤٠٥,٨٥٢**	٢٢٩,٤٤٤
١١٠,٩١٠	**١٥٢,٧٧٦**	تجارة جملة و مفرق	**٣٩٦,٨٢١**	٢٨٨,٠٧٨
١٣٤,٦٦٣	**١٢٥,٨٧٠**	أخرى	**٣٢٦,٩٣٦**	٣٤٩,٧٧٤
٩٤,٠٤٦	**٨٣,٧٣٨**	تجارة الواردات	**٢١٧,٥٠١**	٢٤٤,٢٧٥
٢٣,٠٨٦	**٥٦,٩٠٢**	تعدين و محاجر	**١٤٧,٧٩٧**	٥٩,٩٦٤
١٣٠,٥٤١	**٤٦,٤٤٧**	نقل و اتصالات	**١٢٠,٦٤٢**	٣٣٩,٠٦٨
٥٣,٥٥٩	**٤١,٦٤٠**	الكهرباء والغاز المياه	**١٠٨,١٥٦**	١٣٩,١١٤
٧,٨١١	**٧,١٤٧**	زراعة	**١٨,٥٦٤**	٢٠,٢٨٨
١٣	**١,٠٢٨**	حكومية	**٢,٦٧٠**	٣٤
٢,٦٢٢,٣٠٥	**٢,٧٦٨,٢٩٦**	**مجموع القروض والسلف**	**٧,١٩٠,٣٧٩**	٦,٨١١,١٨١

التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات للعملاء، إستناداً إلى موقع المقترض والقطاع الصناعي يمكن تحليله كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٢,٣٦١,١١٧	**٢,٥١٢,١١٤**	سلطنة عمان	**٦,٥٢٤,٩٧١**	٦,١٣٢,٧٧٠
٢٢٩,٢٥٩	**٢٢٢,٩٨٠**	دولة الإمارات العربية المتحدة	**٥٧٩,١٦٩**	٥٩٥,٤٧٨
٤٣٥	**١٥٥**	جمهورية مصر العربية	**٤٠٣**	١,١٣٠
٣١,٤٩٤	**٣٣,٠٤٧**	أخرى	**٨٥,٨٣٦**	٨١,٨٠٣
٢,٦٢٢,٣٠٥	**٢,٧٦٨,٢٩٦**		**٧,١٩٠,٣٧٩**	٦,٨١١,١٨١

٧ الاستثمارات المالية

تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أ - الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة		
		الإستثمارات المدرجة - عُمان		
-	٣,٠٠٠	صكوك حكومية	٧,٧٩٢	-
٦٥,٤٦٨	٦١,٧٤٠	سندات التنمية الحكومية	١٦٠,٣٦٤	١٧٠,٠٤٨
-	٢٩٩	أسهم	٧٧٦	-
٦٥,٤٦٨	٦٥,٠٣٩		١٦٨,٩٣٢	١٧٠,٠٤٨
		إستثمارات مدرجة - أجنبية		
-	٦٠٩	أسهم	١,٥٨٢	-
٦٥,٤٦٨	٦٥,٦٤٨	**مجموع الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة**	١٧٠,٥١٤	١٧٠,٠٤٨
		ب - الإستثمارات المتاحة للبيع		
		الإستثمارات المدرجة - عُمان		
٥٠٠	٨٧٠	قطاع البنوك والاستثمار	٢,٢٦٠	١,٢٩٩
١٥٩	١٤١	قطاع الصناعة	٣٦٦	٤١٣
٢٣,٨٨٥	١٣,٨١٢	قطاع الخدمات	٣٥,٨٧٥	٦٢,٠٣٩
٤٣,٢٦٦	-	سندات التنمية الحكومية	-	١١٢,٣٧٩
٦٧,٨١٠	١٤,٨٢٣		٣٨,٥٠١	١٧٦,١٣٠
		الإستثمارات المدرجة - أجنبية		
٣٠٧	٣٣٢	قطاع البنوك والاستثمار	٨٦٢	٧٩٧
٣,٧٠٠	٣,٦٠٢	قطاع الخدمات	٩,٣٥٦	٩,٦١٠
٤,٠٠٧	٣,٩٣٤		١٠,٢١٨	١٠,٤٠٧
		الإستثمارات غير المدرجة		
٨,٥٦٦	٨,٣٠٥	قطاع البنوك والاستثمار	٢١,٧٠١	٢٢,٢٤٩
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	قطاع الصناعة	٩,٠٤٧	٩,٠٤٧
٧٠	٣٥١	قطاع الخدمات	٩١٢	١٨٢
١٢,١١٩	١٢,١٨٩		٣١,٦٦٠	٣١,٤٧٨
٨٣,٩٣٦	٣٠,٩٤٦	**مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع**	٨٠,٣٧٩	٢١٨,٠١٥
		ت - الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق		
		الإستثمارات المدرجة - عُمان		
-	١٨,٨٧٤	سندات التنمية الحكومية	٤٩,٠٢٣	-
-	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة	١٥,٠٠٠	-
-	٢٤,٦٤٩		٦٤,٠٢٣	-
		استثمارات خارجية مدرجة		
١,٩٨٤	١,٩٧٥	قطاع البنوك	٥,١٣٠	٥,١٥٣
٥,٢٧٠	٥,١٦٥	سندات التنمية الحكومية	١٣,٤١٦	١٣,٦٨٨
٧,٢٥٤	٧,١٤٠		١٨,٥٤٦	١٨,٨٤١
٧,٢٥٤	٣١,٧٨٩	**مجموع الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق**	٨٢,٥٦٩	١٨,٨٤١
١٥٦,٦٥٨	١٢٨,٣٨٣	**مجموع الاستثمارات المالية**	٣٣٣,٤٦٢	٤٠٦,٩٠٤

٧ الاستثمارات المالية (تابع)

سندات التنمية الحكومية التي تم تصنيفها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كمتاحة للبيع بمقدار ٤٢,٩ مليون ريال عماني قد تم إعادة تصنيفها كمحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، من هذه السندات التنمية الحكومية سندات بمقدار ٣٠ مليون ريال عماني قد إستحقت خلال السنة.

تتضمن الاستثمارات الغير مدرجة استثمارات متاحة للبيع بقيمة ٣,٩٢ مليون ريال عماني، ١,١٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥- ٣,٨٧ مليون ريال عماني ١٠,٠٥ مليون دولار أمريكي) والتي تم إظهارها بالتكلفة ناقصا أية خسائر إنخفاض في القيمة نظرا لعدم القدرة على التنبؤ بطبيعة التدفقات النقدية المستقبلية وعدم توفر طرق مناسبة أخرى للوصول إلى القيمة العادلة لهذه الاستثمارات والتي يمكن الوثوق والاعتماد عليها، كافة الإستثمارات الأخرى المتاحة للبيع يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة الدفترية لمحفظة استثمارات البنك:

القيمة الدفترية	محفظة البنك		القيمة الدفترية	محفظة البنك
ألف ر.ع	٪	٢٠١٦	ألف دولار أمريكي	٪
٨٠,٦١٤	٦٢,٨	**سندات التنمية الحكومية العمانية**	٢٠٩,٣٨٧	٦٢,٨
		٢٠١٥		
١٠٨,٧٣٤	٦٩,٤	سندات التنمية الحكومية العمانية	٢٨٢,٤٢٦	٦٩,٤

تفاصيل حركة إنخفاض القيمة

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٣٦	١,٩٨٩	الرصيد في بداية السنة	٥,١٦٦	١,٩١٢
١,٥١٥	٢١٠	مخصص تم تكوينه خلال السنة	٥٤٥	٣,٩٣٥
(٢٦٢)	-	المفرج / المسترد خلال السنة	-	(٦٨١)
١,٩٨٩	٢,١٩٩	**الرصيد في نهاية السنة**	٥,٧١١	٥,١٦٦

قام البنك خلال السنة بتسجيل ٠,٢ مليون ريال عماني، ٠,٥٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥- ١,٥٢ مليون ريال عماني، ٣,٩٥ مليون دولار أمريكي) كخسائر إنخفاض قيمة مقابل إستثماراته المتاحة للبيع، يتم إدراج خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع إمّا بالنظر للإنخفاض الجوهري أو المُطوّل في القيمة العادلة للإستثمارات أقل من التكلفة.

٨ المباني والمعدات

	اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسماليه قيد التنفيذ	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
تسوية القيمة الدفترية:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	١١,٧٢٣	٥,٣٦٨	١٧,٥٨٠	٣٤,٦٧١
الأضافات	٥٦١	٦٠٧	١٣,٦٠٤	١٤,٧٧٢
المستبعدات	(١)	(١٨)	(٦٧)	(٨٦)
المحول	٩٩٤	٤,١٧٠	(٥,١٦٤)	-
فروقات تحويل العملة الأجنبية	(١٤٤)	(٤)	-	(١٤٨)
الإستهلاك	(٦٤١)	(٢,٢٢٣)	-	(٢,٨٦٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	١٢,٤٩٢	٧,٩٠٠	٢٥,٩٥٣	٤٦,٣٤٥
بالتكلفة	٢٣,١٠٨	٣٤,٣٣٣	٢٥,٩٥٣	٨٣,٣٩٤
بإعادة التقييم	٤,٣٨٥	-	-	٤,٣٨٥
الإستهلاك المتراكم	(١٥,٠٠١)	(٢٦,٤٣٣)	-	(٤١,٤٣٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٢,٤٩٢	٧,٩٠٠	٢٥,٩٥٣	٤٦,٣٤٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ألف دولار أمريكي	٣٢,٤٤٧	٢٠,٥٢٠	٦٧,٤١٠	١٢٠,٣٧٧
بالتكلفة ١ يناير ٢٠١٥	٢١,٧٥٨	٢٩,٧٩٨	١٧,٥٨٠	٦٩,١٣٦
بإعادة التقييم	٤,٣٨٥	-	-	٤,٣٨٥
الإستهلاك المتراكم	(١٤,٤٢٠)	(٢٤,٤٣٠)	-	(٣٨,٨٥٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١١,٧٢٣	٥,٣٦٨	١٧,٥٨٠	٣٤,٦٧١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ -ألف دولار أمريكي	٣٠,٤٤٩	١٣,٩٤٣	٤٥,٦٦٣	٩٠,٠٥٥

لا يتم استهلاك ولم يعاد تقييم تكلفة الأرض المملوكة للبنك البالغة ٨,٥٦ مليون ريال عماني (٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي) (٢٠١٥ - ٨,٥٦ مليون ريال عماني -٢٢,٢٠ مليون دولار أمريكي). تتضمن الأراضي والمباني ثلاثة مبان تم تشييدها على أرض مملوكة للبنك تم إعادة تقييمها من قبل مثمن مستقل كما في ١٧ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٤,٤ مليون ريال عماني (١١,٤٣ مليون دولار أمريكي) على أساس سعر السوق الحر والاستخدام الحالي وذلك من القيمة القائمة وقدرها ٣,٧٧ مليون ريال عماني (٩,٧٩ مليون دولار أمريكي). عند إعادة التقييم تم إعادة قيد القيمة الدفترية الإجمالية لكل المباني المعاد تقييمها بحيث صارت القيمة الدفترية الصافية تساوي مبلغ إعادة التقييم، لو سجلت المباني بالتكلفة ناقصا الاستهلاك لبلغ صافي القيمة الدفترية ٠,١٢ مليون ريال عماني، ٠,٣١ مليون دولار أمريكي(٢٠١٥-٠,٢٧ مليون ريال عماني- ٠,٦٩ مليون دولار أمريكي).

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تتعلق أساسا إلى استمرار بناء مبنى المركز الرئيسي الجديد للبنك.

٩ الأصول الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥,٥٠٢	١٨,٤٤٧	ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض	٤٧,٩١٦	٤٠,٢٦٤
٨,٢٥٠	٨,٣٩٧	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٤)	٢١,٨١٠	٢١,٤٢٩
٣٨,٠٣٠	٣٣,٠٧٨	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	٨٥,٩١٧	٩٨,٧٧٩
٧٥٢	٨٢٨	ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٤)	٢,١٤٩	١,٩٥٣
٦٢,٥٣٤	٦٠,٧٥٠		١٥٧,٧٩٢	١٦٢,٤٢٥

١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥٤,٥٣٧	٢٢١,٧٤٢	قبولات وقروض	٥٧٥,٩٥٣	٤٠١,٣٩٥
٧,٩٨٨	٣,٤٩٣	أرصدة أخرى	٩,٠٧٣	٢٠,٧٤٨
١٦٢,٥٢٥	٢٢٥,٢٣٥		٥٨٥,٠٢٦	٤٢٢,١٤٣

١١ ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيدة

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٠٠,٧٢٦	٨٥٠,٣٣٤	الحسابات الجارية	٢,٢٠٨,٦٦٠	٢,٠٧٩,٨٠٨
٥٩٩,٣٦٧	٦٠٣,٨٥١	حسابات التوفير	١,٥٦٨,٤٤٤	١,٥٥٦,٧٩٧
٨٤٩,٧٣٣	٩٤٥,١٧٦	الودائع لأجل	٢,٤٥٥,٠٠٣	٢,٢٠٧,٠٩٩
٢,٢٤٩,٨٢٦	٢,٣٩٩,٣٦١		٦,٢٣٢,١٠٧	٥,٨٤٣,٧٠٤

١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

اصدر البنك في ٢٠١٤ سندات مدتها ٥ سنوات بعملة اليورو، ١٩٢,٢٧ مليون ريال عماني (٥٠٠ مليون دولار امريكي) اللائحة. طبقا لبرنامج سندات اليورو متوسطة الأجل ذات الـ ٦٠٠ مليون دولار أمريكي و ذلك مع مستثمرين اقليميين و دوليين، و هي سندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي. القيمة الدفترية للسندات مثبوتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة المبرمة من قبل البنك لإدارة المخاطر المتعلقة بسعر الفائدة (أنظر إيضاح ٣٤).

أكمل البنك خلال شهر يوليو ٢٠١٦ إصدار سندات بمقدار ٣٨,٤٦ مليون ريال عماني (١٠٠ مليون دولار أمريكي) طبقا لبرنامج سندات اليورو متوسطة الأجل ذاته.

١٣ الإلتزامات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٣٤,٥٨٢	**٣٩,٥٧٨**	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	**١٠٢,٧٩٩**	٨٩,٨٢٤
١,٨٠٢	**١,٧٧٢**	حقوق الموظفين	**٤,٦٠٣**	٤,٦٨١
٣٨,٠٣٠	**٣٣,٠٧٨**	إلتزامات اوراق القبول	**٨٥,٩١٧**	٩٨,٧٧٩
٥,٥٣٨	**٥,٦٣٤**	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤)	**١٤,٦٣٤**	١٤,٣٨٤
٧٩,٩٥٢	**٨٠,٠٦٢**		**٢٠٧,٩٠٣**	٢٠٧,٦٦٨
		حقوق الموظفين كما يلي:		
١,٥٦٤	**١,٥٢٣**	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**٣,٩٥٦**	٤,٠٦٢
٢٣٨	**٢٤٩**	الإلتزامات الأخرى	**٦٤٧**	٦١٩
١,٨٠٢	**١,٧٧٢**		**٤,٦٠٣**	٤,٦٨١
		لقد كانت الحركة في إلتزامات مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة كما يلي:		
١,٣٣٦	**١,٥٦٤**	الإلتزامات كما في ١ يناير	**٤,٠٦٢**	٣,٤٧٠
٤٢٠	**٣٥٤**	مصروف مدرج في الأرباح أو الخسائر للسنة	**٩١٩**	١,٠٩١
(١٩٢)	**(٣٩٥)**	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	**(١,٠٢٥)**	(٤٩٩)
١,٥٦٤	**١,٥٢٣**	**الإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر**	**٣,٩٥٦**	٤,٠٦٢

١٤ الضرائب

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
		مصروف الضريبة الحالية:		
٩,٥١٤	**٧,٧٧٩**	السنة الحالية	**٢٠,٢٠٥**	٢٤,٧١١
(٢٤٩)	**(١٤٣)**	تعديل الضريبة المؤجلة	**(٣٧١)**	(٦٤٦)
٩,٢٦٥	**٧,٦٣٦**		**١٩,٨٣٤**	٢٤,٠٦٥

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

سلطنة عمان:	١٢٪ من إجمالي الدخل المجمع الذي يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ريال عماني
دولة الإمارات العربية المتحدة:	٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة
مصر:	٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة

يتوقع البنك تغييرات في القوانين والمعدلات الضريبية بما في ذلك زيادة في معدل ضريبة الدخل العمانية من ١٢٪ إلى ١٥٪ التي قد تؤثر على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المسجلة في المستقبل. يتم محاسبة أي تغيير في قانون الضرائب في فترة سريانه. لا يمكن تحديد تأثير أي تغيير في قانون الضرائب حيث لم يتم نشر بعد المرسوم السلطاني في الجريدة الرسمية.

١٤ الضرائب (تابع)

أدناه شرح للتسوية بين ضريبية الدخل حسب الربح المحاسبي ومصروف ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٦٩,٣٧١	**٦٣,٤١٥**	**الربح المحاسبي**	**١٦٤,٧١٤**	١٨٠,١٨٥
٨,٣٢٥	**٧,٦١٠**	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان	**١٩,٧٦٦**	٢١,٦٢٣
٢٦١	**(١٦)**	مصروفات غير قابلة للخصم	**(٤١)**	٦٧٨
(٥٩٥)	**(٨١٤)**	إيرادات معفاة من الضريبة	**(٢,١١٥)**	(١,٥٤٥)
١,٥٢٣	**٩٩٩**	أخرى	**٢,٥٩٥**	٣,٩٥٥
٩,٥١٤	**٧,٧٧٩**		**٢٠,٢٠٥**	٢٤,٧١١

الإلتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية. إن إلتزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

الالتزام الضريبي

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٩,٢٦٥	**٧,٧٧٩**	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى – السنة الحالية	**٢٠,٢٠٥**	٢٤,٠٦٥
(٨٦٣)	**(٣٧٣)**	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى – سنوات سابقة	**(٩٦٩)**	(٢,٢٤٢)
٨,٤٠٢	**٧,٤٠٦**		**١٩,٢٣٦**	٢١,٨٢٣

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها:

الأصول الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:

٧٢٨	**٨٧١**	فروقات مؤقتة قابلة للخصم متعلقة في مخصصات وإعادة تقييم المباني	**٢,٢٦١**	١,٨٩١
٢٤	**(٤٣)**	إستثمارات متاحة للبيع	**(١١٢)**	٦٢
٧٥٢	**٨٢٨**		**٢,١٤٩**	١,٩٥٣

١٥ دين ثانوي

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٦٣,٦٠٠	**٥٢,١٠٠**	في ١ يناير	**١٣٥,٣٢٥**	١٦٥,١٩٥
(١١,٥٠٠)	**(٣,٠٠٠)**	مدفوعة خلال السنة	**(٧,٧٩٣)**	(٢٩,٨٧٠)
٥٢,١٠٠	**٤٩,١٠٠**		**١٢٧,٥٣٢**	١٣٥,٣٢٥

١٦ رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم والقيمة الأسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة (مقابل ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الأسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة لعام ٢٠١٥) و في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أصدر البنك ١,٤٧٤,٧٨١,٢٨٠ سهم بقيمة أسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة مدفوعة بالكامل (مقابل ١,٣٤٠,٧١٠,٢٥٠ سهم في عام ٢٠١٥ بقيمة أسمية ١٠٠ بيسة للسهم الواحد)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان المساهمين الذين يملكون ١٠ ٪ أو أكثر من رأس مال البنك كما يلي:

	عدد الأسهم بالألف سهم	النسبة المئوية للتملك
٢٠١٦	ألف ر.ع	ألف ر.ع
البنك التجاري القطري	٥١٤,٦٩٦	٣٤,٩٠٪
مجموعة سهيل بهوان (القابضة) ش م م	٢١٧,٤٤٦	١٤,٧٤٪
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٦٧,٥٧٩	١١,٣٦٪

النسبة المئوية للتملك محسوبة على أساس مجموع أسهم البنك الموجودة في تاريخ بيان المركز المالي.

١٧ علاوة إصدار

تمثل علاوة إصدار الأسهم البالغة ٣٤,٥ مليون ريال عماني (٨٩,٥ مليون دولار أمريكي) العلاوة المحصلة من إصدار ١٠ ملايين سهم من قبل البنك من خلال طرح خاص بسعر ٤,٤٥ ريال عماني (١١,٥٦ دولار أمريكي) للسهم، الذي تمت الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك أثناء جمعيتهم السنوية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٠٥، وفي ذلك الوقت بلغت القيمة الإسمية لسهم البنك قدرها ١ ريال عماني.

١٨ الاحتياطي القانوني

يدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ووفقا للقانون الاتحادي رقم ١٠ في أبوظبي، يجب تحويل سنويا ما لا يقل عن ١٠٪ من الأرباح السنوية للبنك حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ما مقداره ثلث رأس المال على الأقل في سلطنة عمان ونصف رأس مال الفرع في أبوظبي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان ثلث رأس المال المصدر.

١٩ إحتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع

	إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الدين الثانوي	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
في ١ يناير ٢٠١٦	٢,٣٣١	٤,٣٨٥	٣٣,٨٨٠	٤٠,٥٩٦
صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع	(٩٤٣)	-	-	(٩٤٣)
خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	(٢١٠)	-	-	(٢١٠)
تأثير ضريبة صافي الخسائر على الإستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٦٧)		-	(٦٧)
محول الى الأرباح المحتجزة	-	-	٩,٨٢٠	٩,٨٢٠
المُحول إلى إحتياطي الدين الثانوي	-	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,١١١	٤,٣٨٥	٤٠,٧٠٠	٤٦,١٩٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار أمريكي)	٢,٨٨٦	١١,٣٩٠	١٠٥,٧١٤	١١٩,٩٩٠

١٩ إحتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع (تابع)

(أ) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.

(٢) يمثل إحتياطي الدين الثانوي تحويل سنوي مقابل الدين الثانوية الذي يستحق خلال فترة الخمس سنوات التالية (إيضاح ١٥). الإحتياطي متوفر لإعادة تحويله إلى الأرباح المحتجزة عند إستحقاق الإيداع الخاص.

٢٠ المستوى ١ سندات دائمة

في سنة ٢٠١٥، أصدر البنك سندات دائمة ١ لتداول الاوراق (سندات المستوى ١) والبالغة ١١٥ مليون ريال عماني (٣٠٠ مليون دولار أمريكي).

سندات المستوى ١ تشكل التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - تصنيف.

لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي للسندات الدائمة من المستوى ١. يوجد من قبل البنك في تقديرها موعد استرداد على ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠ ("تاريخ الدعوة الأولى") أو في أي تاريخ دفع الفائدة و يخضع عد ذلك لموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

السندات من المستوى ١ تحمل الفائدة على القيمة الاسمية لها من تاريخ التسجيل الاول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٨٧٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات لمدة خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في المتأخرات وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين. الفائدة هي غير تراكمية وتدفع وفقا لتقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق جزء من رأس المال الفئة ١ من البنك وتتوافق مع بازل ٣ وانضمة البنك المركزي العماني (BM 1114).

٢١ توزيع الأرباح المدفوعة والمقترحة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠١٦ ريال عماني لكل سهم تبلغ في مجموعها ٢٣,٥ مليون ريال عماني (مقابل ٠,٠٣٠ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٦١ مليون دولار أمريكي) وتوزيعات أرباح أسهم منحة بقيمة اسمية ٠,٠٠٥ ريال عماني للسهم الواحد باجمالي ٧,٤ مليون ريال عماني (٠,٠١٣ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ١٩,٢ مليون دولار أمريكي) وذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وهي توزيعات ينبغي أن يوافق عليها المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠١٧.

تم في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في مارس ٢٠١٦ الموافقة ودفعت لاحقاً، توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠١١ ريال عماني للسهم مجموعها ٢٢,٨ مليون ريال عماني (٠,٤٤ دولار أمريكي للسهم مجموعها ٦١,١٢ مليون دولار أمريكي) و توزيعات أرباح أسهم منحة بقيمة اسمية ٠,٠٠٧ ريال عماني للسهم الواحد باجمالي ١٣,٤ مليون ريال عماني (٠,٠١٧ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٣٤,٨٥ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٢٢ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء ، بإبرام إرتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء وإلتزامات إحتمالية طارئة. بالرغم من أن هذه الإلتزامات لا يجوز إدراجها في قائمة المركز المالي، فإنها تتضمن على مخاطر إئتمانية وبالتالي فهي جزء من إجمالي مخاطر البنك.

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية احتياجات عملاء البنك.

تمثل الارتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لالغائها، وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لامكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون القيام بسحب التسهيلات، فإن القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

يلتزم البنك بموجب الاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان القائمة بالدفع نيابة عن عملائه في حالة عدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

٢٢ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (تابع)

بلغت التزامات البنك بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء بتاريخ قائمة المركز المالي كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٤٥٧,٥٧٠	**٤٦٣,٥٦٤**	ضمانات	**١,٢٠٤,٠٦٢**	١,١٨٨,٤٩٤
١٠٠,٢٢١	**٨٠,١٣٤**	اعتمادات مستندية	**٢٠٨,١٤٠**	٢٦٠,٣١٤
٥٥٧,٧٩١	**٥٤٣,٦٩٨**		**١,٤١٢,٢٠٢**	١,٤٤٨,٨٠٨

يوضح الجدول التالي تركيز الالتزامات الإحتمالية الطارئة طبقا للقطاع الاقتصادي:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٢٥٣,٤١٠	**٢٧٤,٦١٠**	إنشاءات	**٧١٣,٢٧٣**	٦٥٨,٢٠٨
٥٦,٤٥٧	**٧١,٠٣٩**	تجارة جملة و مفرق	**١٨٤,٥١٦**	١٤٦,٦٤٢
٤٨,٢٣٤	**٦٨,٥٨٦**	صناعة	**١٧٨,١٤٦**	١٢٥,٢٨٣
٨٤,٥٥٩	**٦٣,٦٧١**	مؤسسات مالية	**١٦٥,٣٧٩**	٢١٩,٦٣٤
٣٢,٥٠٧	**٢٦,٤٦١**	خدمات	**٦٨,٧٢٩**	٨٤,٤٣٤
٥٦,٧٩٥	**٢٣,٥٣٣**	أخرى	**٦١,١٢٥**	١٤٧,٥١٩
١٨,٢٤٨	**٧,٥٦٦**	نقل و اتصالات	**١٩,٦٠٣**	٤٧,٣٩٧
٥,٩٣٢	**٦,٦٣٨**	كهرباء، غاز و مياه	**١٧,٢٤٢**	١٥,٤٠٨
٩٩٤	**١,١٢٢**	تعدين و محاجر	**٢,٩١٤**	٢,٥٨٢
٣٨٨	**٢٧٠**	شخصية	**٧٠٠**	١,٠٠٨
٢٦٧	**٢٠٢**	زراعة	**٥٢٥**	٦٩٣
٥٥٧,٧٩١	**٥٤٣,٦٩٨**		**١,٤١٢,٢٠٢**	١,٤٤٨,٨٠٨

تشتمل الضمانات على مبلغ ٠,٤ مليون ريال عماني – ١,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ١,٠ مليون ريال عماني – ٠,٣ مليون دولار أمريكي) متعلقة بقروض متعثرة.

الإرتباطات

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
١٣٩,٩٩١	**٢٣٨,٠٣١**	إرتباطات غير مسحوبة	**٦١٨,٢٦٢**	٣٦٣,٦١٣
٣٣,١٩٥	**٢٠,٧٣٨**	المصروفات الرأسمالية	**٥٣,٨٦٥**	٨٦,٢٢١
٢,١١٣	**٢,٢٨٨**	**إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية**	**٥,٩٤٣**	٥,٤٨٨
		الحد الأدنى لمدفوعات عقود الإيجار المستقبلية:		
١,١٧٩	**١,١١٦**	أقل من سنة واحدة	**٢,٨٩٩**	٣,٠٦٢
٩٣٤	**١,١٧٢**	من سنة إلى خمس سنوات	**٣,٠٤٤**	٢,٤٢٦
٢,١١٣	**٢,٢٨٨**		**٥,٩٤٣**	٥,٤٨٨

٢٢ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (تابع)

الفروع

قام البنك بإيداع رأس المال اللازم في البلدان التالية وذلك لدعم فروعه في الخارج. هذه المبالغ لا يمكن سحبها بدون موافقة من البنوك المركزية للبلدان المعنية:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٢١,٠٠٣	**٣٤,١٠٥**	فروع دولة الإمارات العربية المتحدة	**٨٨,٥٨٤**	٥٤,٥٥٣
١٩,٢٥٠	**١٩,٢٥٠**	فروع جمهورية مصر العربية	**٥٠,٠٠٠**	٥٠,٠٠٠
٤٠,٢٥٣	**٥٣,٣٥٥**		**١٣٨,٥٨٤**	١٠٤,٥٥٣

المطالبات القانونية

حسب طبيعة القطاع المصرفي، والتقاضي سواء من قبل أو ضد البنك هو متوقع، من أجل إدارة هذا التقاضي بشكل صحيح، يوجد لدى البنك آلية وضوابط رقابة فعالة، ليس لدى البنك أي إجراءات قانونية رئيسية / جوهرية معلقة لدى المحاكم في سلطنة عُمان أو خارجها سواء رفعت من قبل البنك أو ضده، غير الدعاوي العادية المقدمة من قبل العملاء في سياق الأعمال الاعتيادية، ومع ذلك، يوجد هناك بعض المطالبات القانونية العالقة المرفوعة ضد البنك والتي لا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على البيانات المالية للبنك. وبالمثل، يوجد هناك بعض القضايا الجارية التي رفعها البنك ضد المقترضين ضمن سياق ممارسة النشاط العادي.

الأصول الإئتمانية

القيمة العادلة للأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ المحتفظ بها كأمانة للعملاء تبلغ قدرها ٥٩,٦٢ مليون ريال عماني. ١٥٤,٨٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥- ٦٤,٨٣مليون ريال عماني. ٦٨,٤٠ مليون دولار أمريكي).

٢٣ إيرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
١٢٠,٤٥٩	**١٣٣,٨٨٣**	الفائدة من العملاء	**٣٤٧,٧٤٨**	٣١٢,٨٨١
١,٦٧٩	**٢,٥٧٤**	الفائدة من البنوك	**٦,٦٨٦**	٤,٣٦١
١٢٢,١٣٨	**١٣٦,٤٥٧**		**٣٥٤,٤٣٤**	٣١٧,٢٤٢

الأصول التي تحتسب لها فوائد، بخلاف الاستثمارات، حققت فوائد إجمالية بمعدل فائدة فعلي سنوي يبلغ ٤,٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مقارنة بنسبة ٤,٦٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٢٤ مصروفات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٢٥,٨٥١	**٢٩,٠٦١**	الفائدة للعملاء	**٧٥,٤٨٣**	٦٧,١٤٦
١,٢٨٨	**٤,٦٨٧**	الفائدة للبنوك	**١٢,١٧٤**	٣,٣٤٥
٣,٤٠٠	**٤,٦٠٣**	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	**١١,٩٥٦**	٨,٨٣١
٣٠,٥٣٩	**٣٨,٣٥١**		**٩٩,٦١٣**	٧٩,٣٢٢

بلغ المتوسط الفعلي الإجمالي التكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نسبة ١,٤٣٪ (مقارنة بنسبة ١,١٦٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
١٨,٦٣٥	**١٦,٠١١**	إيرادات الرسوم والعمولات	**٤١,٥٨٧**	٤٨,٤٠٣
(١٧)	**(٦)**	مصروفات الرسوم والعمولات	**(١٦)**	(٤٤)
١٨,٦١٨	**١٦,٠٠٥**	صافي الرسوم والعمولات	**٤١,٥٧١**	٤٨,٣٥٩
٩,٧٤٧	**٦,٢٧١**	رسوم الخدمات	**١٦,٢٨٨**	٢٥,٣١٧
١,٠١٠	**١,٧١٢**	أرباح بيع استثمارات	**٤,٤٤٧**	٢,٦٢٣
٥,٠٠١	**٤,٩٣١**	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	**١٢,٨٠٨**	١٢,٩٩٠
٣,٠٥٦	**٣,٦٧٥**	الإيرادات من سندات وأخرى	**٩,٥٤٥**	٧,٩٣٨
١,٥٧٤	**٧٥٨**	توزيعات الأرباح	**١,٩٦٩**	٤,٠٨٨
١,٩٧٦	**١,١٩٦**	إيرادات متنوعة	**٣,١٠٧**	٥,١٣٢
٤٠,٩٨٢	**٣٤,٥٤٨**		**٨٩,٧٣٥**	١٠٦,٤٤٧

٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
٦,٠٣١	**٦,١٩٤**	مصروفات التأسيس	**١٦,٠٨٨**	١٥,٦٦٥
١٤,٥٧٨	**١٥,٤١٢**	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية	**٤٠,٠٣٢**	٣٧,٨٦٥
٢٥٦	**٣١٢**	مكافآت مجلس الإدارة	**٨١٠**	٦٦٥
٢٠,٨٦٥	**٢١,٩١٨**		**٥٦,٩٣٠**	٥٤,١٩٥

٢٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بإجراء معاملات في ظل ظروف تجارية إعتيادية مع بعض المدراء التنفيذيين أو المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي لهم فيها نفوذ قوي. إن إجمالي مبالغ الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

	٢٠١٦			٢٠١٥		
	مساهم رئيسي	أخرى	المجموع	مساهم رئيسي	أخرى	المجموع
	ألف ر.ع	**ألف ر.ع**	**ألف ر.ع**	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
القروض والسلف	-	**٩٩,٠٣٩**	**٩٩,٠٣٩**	-	٤٣,٦٦٩	٤٣,٦٦٩
ودائع العملاء	**٨٢,٤٩٢**	**٣٥,٣٠٤**	**١١٧,٥٩٦**	٩١,٣٤٥	٢٠,٨٦٩	١١٢,٢١٤
المستحق من البنوك	**٥٥**	**١٣,٦٦٨**	**١٣,٧٢٣**	٢٣٥	١٥,٠١٥	١٥,٢٥٠
المستحق للبنوك	**٢٨,٩١٧**	-	**٢٨,٩١٧**	٣٨,٦٤٧	-	٣٨,٦٤٧
دين ثانوي	**١٤,٥٠٠**	**٤,٠٠٠**	**١٨,٥٠٠**	١٤,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٨,٥٠٠
خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول	**١١٨**	**٥,٣٤٨**	**٥,٤٦٦**	١١٨	٢,١٢٢	٢,٢٤٠
تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب	**٧٧,٠٠٠**	-	**٧٧,٠٠٠**	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠
ضمانات ضد المخاطر مستلمة	**٤٢٢**	-	**٤٢٢**	٤٨٤	-	٤٨٤
الإستثمار	**١,٩١٨**	-	**١,٩١٨**	١,٨٠١	-	١,٨٠١

٢٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

يتضمن الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠١٦			٢٠١٥		
	مساهم رئيسي	أخرى	المجموع	مساهم رئيسي	أخرى	المجموع
	ألف ر.ع	**ألف ر.ع**	**ألف ر.ع**	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات الفوائد	-	**٣,١٦٥**	**٣,١٦٥**	٢١	١,٩٩٩	٢,٠٢٠
إيرادات العمولة	**٧٤**	**٥٦**	**١٣٠**	-	٩٨	٩٨
مصروفات الفوائد	**٣,٣٥٧**	**٣٨٧**	**٣,٧٤٤**	٣,٢٧٨	٣٥٣	٣,٦٣١
مصروفات أخرى	-	**١,٠٥١**	**١,٠٥١**	-	٥٦٩	٥٦٩

	٢٠١٦			٢٠١٥		
	مساهم رئيسي	أخرى	المجموع	مساهم رئيسي	أخرى	المجموع
	ألف دولار أمريكي	**ألف دولار أمريكي**	**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
القروض والسلف	-	**٢٥٧,٢٤٤**	**٢٥٧,٢٤٤**	-	١١٣,٤٢٦	١١٣,٤٢٦
ودائع العملاء	**٢١٣,٧٤٥**	**٩١,٦٩٩**	**٣٠٥,٤٤٤**	٢٣٧,٢٦٠	٥٤,٢٠٥	٢٩١,٤٦٥
المستحق من البنوك	**١٤٣**	**٣٥,٥٠١**	**٣٥,٦٤٤**	٦١٠	٣٩,٠٠٠	٣٩,٦١٠
المستحق للبنوك	**٧٥,١٠٩**	-	**٧٥,١٠٩**	١٠٠,٣٨٤	-	١٠٠,٣٨٤
دين ثانوي	**٣٧,٦٦٢**	**١٠,٣٩٠**	**٤٨,٠٥٢**	٣٧,٦٦٢	١٠,٣٩٠	٤٨,٠٥٢
خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول	**٣.٦**	**١٣,٨٩١**	**١٤,١٩٧**	٣.٦	٥,٥١٢	٥,٨١٨
تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب	**٢٠٠,٠٠٠**	-	**٢٠٠,٠٠٠**	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
ضمانات ضد المخاطر مستلمة	**١,٠٩٦**	-	**١,٠٩٦**	١,٢٥٧	-	١,٢٥٧
الإستثمارات	**٤,٩٨٢**	-	**٤,٩٨٢**	٤,٦٧٨	-	٤,٦٧٨

يتضمن الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠١٦			٢٠١٥		
	مساهم رئيسي	أخرى	المجموع	مساهم رئيسي	أخرى	المجموع
	ألف دولار أمريكي	**ألف دولار أمريكي**	**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
إيرادات الفوائد	-	**٨,٢٢١**	**٨,٢٢١**	٥٥	٥,١٩٢	٥,٢٤٧
إيرادات العمولة	**١٩٢**	**١٤٥**	**٣٣٧**	-	٢٥٥	٢٥٥
مصروفات الفوائد	**٨,٧١٩**	**١,٠٠٥**	**٩,٧٢٤**	٨,٥١٤	٩١٧	٩,٤٣١
مصروفات أخرى	-	**٢,٧٣٠**	**٢,٧٣٠**	-	١,٤٧٨	١,٤٧٨

٢٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
		رواتب ومزايا قصيرة الاجل أخرى		
٢,٥٥٨	**٣,١٣٥**	- ثابتة	**٨,١٤٣**	٦,٦٤٤
١,٩٢٥	**١,٤٥٠**	- غير ثابتة	**٣,٧٦٦**	٥,٠٠٠
٤,٤٨٣	**٤,٥٨٥**		**١١,٩٠٩**	١١,٦٤٤

٢٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

يحتسب عائد السهم الواحد بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ربح السنة ب(الاف ر.ع)	**٥٥,٧٧٩**	٦٠,١٠٦
ناقص : تكلفة اصدار سندات مستدامة المستوى ١	**-**	(١,١٥١)
ناقص : الفائدة على السندات مستدامة المستوى ١	**(٨,٠١٠)**	(١,٠٨٦)
الربح العائد للمساهمين	**٤٧,٧٦٩**	٥٧,٨٦٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ب(الاف ر.ع)	**١,٤٧٤,٧٨١**	١,٤٧٤,٧٨١
العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع)	**٠,٠٣٢**	٠,٠٣٩

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
ربح السنة (بالألف الدولار الأمريكي)	**١٤٤,٨٨٠**	١٥٦,١٢٠
ناقص : تكلفة اصدار سندات مستدامة المستوى ١	**-**	(٢,٩٩٠)
ناقص : الفائدة على السندات مستدامة المستوى ١	**(٢٠,٨٠٥)**	(٢,٨٢١)
الربح العائد للمساهمين	**١٢٤,٠٧٥**	١٥٠,٣٠٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف الدولار الأمريكي)	**١,٤٧٤,٧٨١**	١,٤٧٤,٧٨١
العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)	**٠,٠٨**	٠,١٠

خلال العام ٢٠١٦، أصدر البنك توزيعات أرباح أسهم منحة ٠,٠١٠ ريال عماني للسهم الواحد بإجمالي ١٣,٤ مليون ريال عماني (٠,٠٢٦ دولار امريكي للسهم الواحد بإجمالي ٣٤,٨ مليون دولار امريكي) إلى المساهمين الحاليين. كما كانت الطرح دون أي اعتبار، ويتم تعديل عدد الأسهم العادية القائمة قبل الطرح للتغيير النسبي في عدد الأسهم العادية القائمة كما لو أن الطرح قد وقع في بداية الفترة المبكرة المعروضة.

لم يتم عرض العائد الاساسي للسهم الواحد المخفف، حيث لم يصدر البنك أي ادوات مالية قد تؤثر على العائد عند ممارسته.

٢٩ كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال تُدار بشكل نشط لتغطية المخاطر المتأصلة في الأعمال. كما تتم مراقبة كفاية رأسمال البنك بإستخدام، ضمن مقاييس أخرى، القوانين والنسب التي أصدرتها لجنة بازل حول الإشراف على المصارف والتي قام بتبنيها البنك المركزي العماني في إشرافه على البنك.

إلتزم البنك خلال السنة الماضية بالكامل بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة على البنك و المتعلقة برأس المال.

إدارة رأس المال

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

٢٩ كفاية رأس المال (تابع)

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. تم تعديل سياسة إدارة رأس المال خلال السنة لتشمل التغييرات التنظيمية.

إن المعيار الدولي لتقييم كفاية رأس المال هو معدل مخاطر الأصول الذي يقارن رأس المال بالأصول المدرجة والغير مدرجة في قائمة المركز المالي المرجحة لفئات عريضة من المخاطر.

لقد تم إحتساب معدل مخاطر الأصول وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من بنك التسويات الدولية كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	**ألف ر.ع**		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
		قاعدة راس المال		
٣٦٨,٨٩٧	**٣٩٣,١١٢**	فئة ١ – أموال المساهمين	**١,٠٢١,٠٧٠**	٩٥٨,١٧٤
١١٥,٥٠٠	**١١٥,٥٠٠**	اضافة راس المال من المستوى ١	**٣٠٠,٠٠٠**	٣٠٠,٠٠٠
٥٥,٧٦٦	**٤٧,٣١٢**	فئة ٢ – الدين الثانوي و الإيداع الخاص والمخصصات المجمعة لخسائر الإنخفاض في القيمة	**١٢٢,٨٨٨**	١٤٤,٨٤٧
٥٤٠,١٦٣	**٥٥٥,٩٢٤**	**إجمالي قاعدة رأس المال**	**١,٤٤٣,٩٥٨**	١,٤٠٣,٠٢١
		مرجح التعرض لمخاطر الأصول		
٢,٧١٤,٢٩٦	**٢,٨٨٧,٥٩٩**	مخاطر الأئتمان	**٧,٥٠٠,٢٥٧**	٧,٠٥٠,١١٩
٢٢١,١٦٩	**٢٤١,٢٨٨**	مخاطر التشغيل	**٦٢٦,٧٢٢**	٥٧٤,٤٦٥
٤١,١٣٩	**٥٩,٩٠٠**	مخاطر السوق	**١٥٥,٥٨٤**	١٠٦,٨٥٥
٢,٩٧٦,٦٠٤	**٣,١٨٨,٧٨٧**	**إجمالي مرجح التعرض لمخاطر الأصول**	**٨,٢٨٢,٥٦٣**	٧,٧٣١,٤٣٩
%١٢,٤	**%١٢,٣**	**نسبة رأس المال / نسبة المستوى الاول**	**%١٢,٣**	%١٢,٤
%١٦,٣	**%١٦,٠**	**نسبة المستوى ١**	**%١٦,٠**	%١٦,٣
%١٨,٢	**%١٧,٤**	**معدل مخاطر الأصول (معايير بازل ٣)**	**%١٧,٤**	%١٨,٢

٣٠ إدارة المخاطر

الإدارة الفعالة للمخاطر هي ذات أهمية قصوى بالنسبة للبنك. تقوم عملية إدارة المخاطر في البنك بتقييم، ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك التي يقوم بها تمشياً مع سقوف مخاطر محددة. المخاطر الرئيسية للبنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الإستراتيجية. يعمل البنك على المبادئ التوجيهية لثلاثة خطوط دفاع أي الأعمال، ووظائف ضوابط الرقابة المستقلة والتدقيق الداخلي. يرأس وظيفة إدارة المخاطر من قبل الرئيس التنفيذي للمخاطر مع فريق من مهنيي المخاطر لإدارة وظائف مخاطر محددة.

١-٣٠ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك في حالة فشل العميل أو طرف مماثل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. يقوم البنك بإدارة والرقابة على مخاطر الإئتمان بوضع سقوف داخلية على مبالغ المخاطر التي سيقبلها للأفراد والمجموعات والقطاعات الصناعية تمشياً مع إرشادات البنك المركزي العماني. يقوم البنك بإحتساب الخسائر المتوقعة من مخاطر الإئتمان على أساس مخاطر التصنيف لقروض الشركات والأفراد في الفئة المتعثرة على أساس إرشادات البنك المركزي العماني.

٣٠-١ مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الإئتمان

تدار مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني، وإطار المخاطر المنصوص عليه في ميثاق المخاطر المعتمد من مجلس الادارة وسياسات وإجراءات الإئتمان المعتمدة من المجلس. السياسات والإجراءات تتم مراجعتها دوريا من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة للمجلس للتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات الحالية. مخاطر الإئتمان يتم الموافقة عليها من السلطات المفوضة على أساس تفويض من لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تفويض السلطات يقوم على أساس حجم مخاطر الإلتزام الفردي، وجودة الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي)، وكذلك مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (ضمانات ، وكفالات، وغيرها) لحالات المخاطر المقترحة. بالنسبة لمخاطر تجارة التجزئة، يوجد هناك تفويض السلطة للتعامل مع استثناءات برنامج الإقراض المعتمدة. الرقابة والرصد وإدارة المخاطر الائتمانية تتم بالتنسيق مع وحدات الأعمال حسب الإجراءات الموضوعة. يشمل إطار إدارة المخاطر أيضا السياسات فيما يتعلق بالاعتراف بالمشكلة، وقوائم الإنذار المبكر، ومشاهدة القوائم، وتصنيف المعايير وتعديلات تقييم المخاطر. يتوقع البنك نظام زناد الإنذار المبكر استنادا إلى معايير إئتمان محددة مسبقا ومحاسبة السلوك. كما يقوم البنك باختبار الضغط من محفظته وتكاليف الائتمان المحتملة في حالة حدوث خفض أو تقصير من جانب عملائه.

الإئتمان للشركات

قسم مخاطر الائتمان للشركات مسؤول عن التقييم المستقل والرقابة للمخاطر المتعلقة بجميع الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية. يقوم القسم بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل الإلتزام بالتسهيلات للعملاء من خلال وحدات الأعمال المعنية. التجديدات ومراجعة التسهيلات تخضع لنفس العملية. كل عرض إئتماني هو أيضا يتم تقييمه فيما يتعلق بسقوف التركيزات المقررة لمختلف القطاعات الاقتصادية، والبلدان ، ودرجات المخاطر، وغيرها، والانحراف، إن وجد، يتم تسليط الضوء عليه. لقد قدم البنك سياسة تسعير على أساس المخاطر، كما أن كل عرض إئتمان يتم تقييمه على أساس المعايير الداخلية للعوائد المعدلة المطلوبة للمخاطر. كما قام البنك خلال السنة بملاءمة النموذج موديز محلل المخاطر مع متطلبات البنك وقام بالتغير إلى هذا النموذج لمخاطر تصنيف الشركات المقترضة. يقدم قسم الائتمان للشركات المشورة لتوجيه وحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في مختلف أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى مراجعات مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لتسهيلات كل شركة، يتم أيضاً مراجعات متكررة لحسابات قائمة المراقبة، والشركات المساهمة العامة والمخاطر الكبيرة. كذلك، قام البنك بإدخال اختبارات التحمل الجديدة والمراجعة الربع سنوية لتغيرات التصنيف السلبية وتوقعات مخاطر مجموعة المؤسسة المالية تمشياً مع أفضل الممارسات وإرشادات اللوائح التنظيمية.

يتم إجراء مراجعة مفصلة شاملة لمحفظة التسهيلات الائتمانية للشركات كل ثلاثة أشهر ويتم تقديم التقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تتمثل مجالات مراجعة المخاطر في الآتي:

- تخفيض المخاطر/نقلها بشكل سلبي
- ملمح المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
- تركيز/أداء المحفظة
- وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة
- المخاطر المضمونة بالأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية
- مخاطر قطاع العقارات وقطاع التأجير
- المخاطر المشتركة
- العلاقات الجديدة
- تعرضات مخاطر كبار الأعضاء والمقرضين غير المقيمين
- تعرضات مخاطر البلدان / المؤسسات المالية
- إقراض بدون ضمان ومخاطر الإقراض على أساس إسم المقترض

إئتمان تجارة التجزئة

يدير قسم إئتمان تجارة التجزئة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. التسهيلات الائتمانية يتم تقديمها بشكل رئيسي لعملاء التجزئة على أساس برامج المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. معايير الإقراض لهذه البرامج يتم مراجعتها وتعديلها دورياً، إذا لزم الأمر، استنادا إلى تحليل مستمر لأداء المنتج وجودة محفظة الإئتمان والمخاطر المتوقعة. التسهيلات الائتمانية خارج برامج المنتج يتم تقييمها بشكل فردي من قبل قسم مخاطر الائتمان الإستهلاكي وتعتمدها السلطات المفوضة.

تتم مراجعة لمحفظة إئتمان تجارة التجزئة على أساس شهري، وتقدم إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة، ويرفع التقرير ربع السنوي عن الشهر السابق إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تشمل النقاط الهامة التي تغطيها المراجعة ما يلي:

٣٠-١ مخاطر الائتمان (تابع)

- مراجعة المحفظة

- موجز الإدارة للإنحراف وإتجاهات تعثر الاداء (الذي يتضمن تحليل الانحراف حسب المنتج، وتحليل النتائج، والتاخير عبر معايير الائتمان المختلفة، الخ)

- المشاريع المتعهد القيام بها / والتي تم الوفاء بها خلال الشهر

- الإسترداد

أدخلت تحسينات عدة للنظام وتم إدخال عمليات جديدة في جميع الأنشطة الهامة لتحسين جودة التجهيز والكفاءة، وتعزيز منهجيات التحصيل لمحفظة التجزئة. لقد قام البنك بإعادة صياغة استراتيجيته بشأن الإقراض من خلال اعتماد معايير إقراض أكثر صرامة والرصد المستمر للمحفظة وهو بصدد تنفيذ نظام نشأة القرض، ونموذج تقييم الائتمان وحلول التحصيلات لتعزيز إطار عمل مخاطر الائتمان الإستهلاكي.

آلية مراجعة القروض

لقد أنشأ البنك قسم مستقل لآلية مراجعة القروض مع تشريع للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض؛ والتوازن بين المخاطر والمكافأة، وإحداث تحسينات نوعية في إدارة الائتمان. يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض، ونزاهة عملية التصنيف الإئتمانية، وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة، وجودة المحفظة، الخ. بالإضافة إلى ما سبق يقوم فريق آلية مراجعة القروض بمراجعة فعالية البنك من ضوابط الرقابة الداخلية والإجراءات المعتمدة لضمان أن يتم إتباع ممارسات قوية وسليمة من قبل جميع المساهمين. تقوم آلية مراجعة القروض أيضا بإجراء مراجعات متخصصة مستقلة، وإجراء التحقيقات والتقييمات وفقا لتوجيهات الإدارة حول مجالات الاهتمام المتعلقة بعملية الموافقة الائتمانية و / أو عمليات التحليل داخل البنك. ويتم رفع تقرير بالنتائج الهامة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، ولجنة إدارة المخاطر ويحتمل إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس إذا استدعى الأمر.

سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك ويراقب ويحد من تركيزات مخاطر الإئتمان بشكل معين للأفراد والمجموعات والقطاعات الصناعية والبلدان. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الإئتمان وذلك بوضع سقوف على مستويات المخاطر المقبولة المتعلقة بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والإقتصادية. يتم التحكم بتلك المخاطر ومراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الإئتمان، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠١٥	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠١٦		إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠١٦	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥٩,٨١٠	٤٦٥,٠٠٧	أرصدة لدى البنوك المركزية	١,٢٠٧,٨١١	٦٧٤,٨٣١
١٧٠,٩٨٥	١١٥,٣٣٠	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٢٩٩,٥٥٨	٤٤٤,١١٧
٢,٥٣٤,٠٩٩	٢,٦٧٠,٢٨١	صافي القروض والسلفيات إلى العملاء	٦,٩٣٥,٧٩٥	٦,٥٨٢,٠٧٥
١٥٦,٦٥٨	١٢٨,٣٨٣	الإستثمارات المالية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٣٣٣,٤٦٢	٤٠٦,٩٠٤
٥٣,٥٣٢	٥١,٥٢٥	Other assets	١٣٣,٨٣٣	١٣٩,٠٤٣
٨,٢٥٠	٨,٣٩٧	Derivatives	٢١,٨١٠	٢١,٤٢٩
٣,١٨٣,٣٣٤	٣,٤٣٨,٩٢٣	**إجمالي المخاطر لبنود داخل قائمة المركز المالي**	٨,٩٣٢,٢٦٧	٨,٢٦٨,٣٩٩
٤٥٧,٥٧٠	٤٦٣,٥٦٤	خطابات الضمان	١,٢٠٤,٠٦٢	١,١٨٨,٤٩٤
١٠٠,٢٢١	٨٠,١٣٤	خطابات الإعتماد	٢٠٨,١٤٠	٢٦٠,٣١٤
١٣٩,٩٩١	٢٣٨,٠٣١	إلتزامات غير مسحوبة	٦١٨,٢٦٢	٣٦٣,٦١٣
٦٩٧,٧٨٢	٧٨١,٧٢٩	**إجمالي المخاطر لبنود خارج قائمة المركز المالي**	٢,٠٣٠,٤٦٤	١,٨١٢,٤٢١

٣٠-١ مخاطر الائتمان (تابع)

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الإئتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ غير آخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الإئتمانية الأخرى. إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الإئتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الإئتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

تحليل جودة إئتمان القروض والسلفيات يتم إظهارها فيما يلي:

	لقروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة)	قروض مستحقة سابقاً ولم تدفع ولم تخفض قيمتها	قروض غير فاعلة	إجمالي القروض
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢,٤٧٤,٣٦١	٨٦,٣٨٣	٦١,٥٦١	٢,٦٢٢,٣٠٥
الإضافات خلال السنة	٧٨٩,٥٣٣	١٢٢,٩٧٣	٣٨,٧٠٥	٩٥١,٢١١
العجز خلال السنة	(٧٨٩,٥٣٣)	(١٨,٥١٣)	(١٥,٣٨٥)	(٧٩٤,٢٠٢)
مشطوب خلال السنة	-	-	(١١,٠١٨)	(١١,٠١٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٢,٥٠٣,٥٩٠**	**١٩٠,٨٤٣**	**٧٣,٨٦٣**	**٢,٧٦٨,٢٩٦**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ألف دولار أمريكي	**٦,٥٠٢,٨٣١**	**٤٩٥,٦٩٦**	**١٩١,٨٥٢**	**٧,١٩٠,٣٧٩**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٤٧٤,٣٦١	٨٦,٣٨٣	٦١,٥٦١	٢,٦٢٢,٣٠٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ألف دولار أمريكي	٦,٤٢٦,٩١١	٢٢٤,٣٧١	١٥٩,٨٩٩	٦,٨١١,١٨١

تحليل أعمار قروض البنك المتأخرة عن الدفع ولم يتم تخفيض قيمتها يتم إظهارها فيما يلي:

	قروض متأخرة عن الدفع من ١ إلى ٣٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ٣١ إلى ٦٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ٦١ إلى ٨٩ يوم	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
٣١ December ٢٠١٦	**٤٢,٥٣٩**	**٥٣,٣٠٧**	**٩٤,٩٩٧**	**١٩٠,٨٤٣**
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالدولار الامريكي	**١١٠,٤٩١**	**١٣٨,٤٦٠**	**٢٤٦,٧٤٥**	**٤٩٥,٦٩٦**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٥٦,٢٨٨	١٩,٨٢٢	١٠,٢٧٣	٨٦,٣٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالدولار الامريكي	١٤٦,٢٠٣	٥١,٤٨٦	٢٦,٦٨٣	٢٢٤,٣٧٢

الضمانات والتعزيزات الإئتمانية الأخرى

يقوم البنك بوضع عدة سياسات وممارسات من أجل تخفيف مخاطر الإئتمان. إن الممارسة التقليدية هي الحصول على ضمان للأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يقوم البنك بتطبيق الإرشادات حول قبول أنواع محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الإئتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي كالتالي:

- الرهونات على أصول الأعمال مثل العقارات والمخزون والمدينين؛
- حجز الودائع الثابتة؛
- هوامش نقدية؛
- الرهونات على الممتلكات السكنية والتجارية؛
- رهن الأسهم والأوراق المالية المتداولة

يتم ضمان القروض الإسكانية برهن الممتلكات السكنية

تتحكم الإدارة بالقيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للإتفاقية المعنية، وتتحكم بالقيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر إنخفاض القيمة.

٣٠-١ مخاطر الائتمان (تابع)

تتمثل سياسة البنك في بيع الممتلكات المحتفظ بها بشكل منتظم. يتم إستخدام حصيلة البيع لتخفيض أو سداد المطالبة غير المدفوعة. عامةً، لا يقتني البنك الممتلكات المحتفظ بها لإستخدامها لاغراض الأعمال.

تحليل الضمانات والتعزيزات الإئتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة هي كالتالي:

	القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة)	قروض مستحقة سابقا ولم تُدفع	قروض غير فاعلة	إجمالي القروض
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الضمانات الإضافية المتاحة	١,٦١٩,٣٩٠	١٠١,٦٦٥	٧٣,٤٨٦	١,٧٩٤,٥٤١
الكفالات المتاحة	٢,١٩٠	-	-	٢,١٩٠
قروض حكومية ميسرة*	٤,٠٢٥	-	١,٢٥٣	٥,٢٧٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١,٦٢٥,٦٠٥**	**١٠١,٦٦٥**	**٧٤,٧٣٩**	**١,٨٠٢,٠٠٩**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – ألف دولار أمريكي	**٤,٢٢٢,٣٥١**	**٢٦٤,٠٦٥**	**١٩٤,١٢٧**	**٤,٦٨٠,٠٤٣**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٥٨٦,٠١٨	٩٣,٥٨٣	٨٩,٢٦٢	١,٧٦٨,٨٦٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ – ألف دولار أمريكي	٤,١١٩,٥٢٧	٢٤٣,٠٧٣	٢٣١,٨٤٩	٤,٥٩٤,٤٤٩

*تضمن الحكومة القروض الميسرة بمقدار مبلغ الأصل غير المدفوع.

إجمالي القروض و السلف غير المضمونة هي أقل في قيمها من القيمة الإجمالية للضمانات المحتفظ بها كما هو موضح أعلاه

سياسة تكوين المخصصات وإنخفاض القيمة

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد سواء يوجد هناك دليل موضوعي بأن أصل مالي محدد يجوز تخفيض قيمته. في حال وجود مثل ذلك الدليل، يتم تحديد المبلغ التقديري القابل للإسترداد وأية خسائر إنخفاض للقيمة، بناءاً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية، المدرجة في قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتكوين مخصص جماعي.

تحليل إضافي لقروض البنك المتعثرة طبقاً لتصنيف البنك المركزي العماني يتم إظهارها فيما يلي:

	دون المستوى	مشكوك فيها	خسارة	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٩,٨١٠	١٠,٠٢٤	٤١,٧٢٧	٦١,٥٦١
الإضافات خلال السنة	٣,٥٧١	١٧,٥٩٨	١٧,٥٣٦	٣٨,٧٠٥
العجز خلال السنة	(٤,٥٠٢)	(٦,١٠٦)	(٤,٧٧٧)	(١٥,٣٨٥)
مشطوب خلال السنة	-	-	(١١,٠١٨)	(١١,٠١٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٨,٨٧٩**	**٢١,٥١٦**	**٤٣,٤٦٨**	**٧٣,٨٦٣**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	**٢٣,٠٦٢**	**٥٥,٨٨٦**	**١١٢,٩٠٤**	**١٩١,٨٥٢**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٩,٨١٠	١٠,٠٢٤	٤١,٧٢٧	٦١,٥٦١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٥,٤٨١	٢٦,٠٣٦	١٠٨,٣٨٢	١٥٩,٨٩٩

٣٠-١ مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في القروض المعاد جدولتها

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في ١ يناير	٦٠,٦٨٢	٣٦,٥٢٨
الإضافات خلال السنة	٣٠,٨٨٣	٣٢,٠٤٥
العجز خلال السنة	(٢٠,٨٨٩)	(٧,٨٩١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٧٠,٦٧٦	٦٠,٦٨٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ألف دولار أمريكي	**١٨٣,٥٧٤**	١٥٧,٦١٦

٣٠-٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر حيث لا يتمكن البنك من تلبية إلتزامات الدفع عند إستحقاقها تحت الظروف العادية والضاغطة. من أجل الحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بإجراء ترتيبات تمويل من مصادر متنوعة بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول آخذة السيولة في عين الإعتبار، والتحكم بالتدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. إن هذا يتضمن تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوافر درجة عاليه من الضمان التي يمكن إستخدامها لضمان تمويل إضافي عند الطلب.

يحتفظ البنك بالسيولة بأن يقوم بصورة مستمرة بتقييم وتحديد والتحكم بتغيرات حاجات التمويل المطلوبة لتلبية الأهداف الإستراتيجية بالنسبة للإستراتيجية الإجمالية. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يدير البنك مخاطر السيولة بناءاً على إرشادات البنك المركزي العماني والسيولة وسياسات طوارئ السيولة، التي يتم الموافقة عليها ومراجعتها دوريا من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. يتم رصد موقف مخاطر السيولة دورياً من خلال تحليل لتقارير مختلفة، مثل، إستحقاقات الأصول والإلتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات للإنذار المبكر، ونسب الأسهم. كذلك، يجري البنك أيضا بصورة دورية اختبارات الضغط على السيولة النقدية على أساس السوق وأحداث محددة للبنك تمشيا مع توصيات لجنة بازل. وضع السيولة في البنك وسيناريوهات اختبار الضغط يتم مراجعتها دورياً من قبل الإدارة وكذلك يتم مناقشتها في قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

٣٠-٢ مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في **٣١ ديسمبر ٢٠١٦**:

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٤١١,٧٤١	٤١,٦٢٨	٤٥٣,٣٦٩	٣١,٥٢٢	٢٦,٧٠٣	٥٨,٢٢٥	٥١١,٥٩٤
صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	٨٩,١٤٩	١٦,٥٥٦	١٠٥,٧٠٥	-	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	١١٥,٣٣٠
صافي القروض والسلفيات	٤٤٠,٥٩٢	٢٥٠,١٠٦	٦٩٠,٦٩٨	٥٩٥,٨٥٢	١,٣٨٣,٧٣١	١,٩٧٩,٥٨٣	٢,٦٧٠,٢٨١
الإستثمارات بادوات مالية لغير اغراض المتاجرة	٩٤,٥٤٣	١٣,٩٠٥	١٠٨,٤٤٨	١٩,٩٣٥	-	١٩,٩٣٥	١٢٨,٣٨٣
المباني والمعدات	-	-	-	-	٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥
الأصول الأخرى	٥٦,٣٠٩	٣,٨٧٠	٦٠,١٧٩	٥٧١	-	٥٧١	٦٠,٧٥٠
مجموع الأصول	**١,٠٩٢,٣٣٤**	**٣٢٦,٠٦٥**	**١,٤١٨,٣٩٩**	**٦٤٧,٨٨٠**	**١,٤٦٦,٤٠٤**	**٢,١١٤,٢٨٤**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**
صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	١١٤,٠٧٥	١٠٧,٢٨١	٢٢١,٣٥٦	٣,٨٧٩	-	٣,٨٧٩	٢٢٥,٢٣٥
ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطه	٦٠٦,٥٨٠	٧٥٧,٩٦٤	١,٣٦٤,٥٤٤	٥٧١,٢٩٨	٤٦٣,٥١٩	١,٠٣٤,٨١٧	٢,٣٩٩,٣٦١
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	-	٢٣٣,١٠٥	-	٢٣٣,١٠٥	٢٣٣,١٠٥
الإلتزامات الأخرى	٧٦,٢٧٩	٢,٥٨٧	٧٨,٨٦٦	١,١٩٦	-	١,١٩٦	٨٠,٠٦٢
الضرائب	٧,٤٠٦	-	٧,٤٠٦	-	-	-	٧,٤٠٦
الدين الثانوي	-	٢٤,١٠٠	٢٤,١٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٤٩,١٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤٢٢,٩١٤	٤٢٢,٩١٤	٤٢٢,٩١٤
السندات الدائمة (المستوى ١)	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	**٨٠٤,٣٤٠**	**٨٩١,٩٣٢**	**١,٦٩٦,٢٧٢**	**٨٣٤,٤٧٨**	**١,٠٠١,٩٣٣**	**١,٨٣٦,٤١١**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**

٣٠-٢ مخاطر السيولة (تابع)

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٠٦٩,٤٥٨	١٠٨,١٢٥	١,١٧٧,٥٨٣	٨١,٨٧٥	٦٩,٣٥٨	١٥١,٢٣٣	١,٣٢٨,٨١٦
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٢٣١,٥٥٥	٤٣,٠٠٣	٢٧٤,٥٥٨	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٩٩,٥٥٨
صافي القروض والسلفيات	١,١٤٤,٣٩٥	٦٤٩,٦٢٦	١,٧٩٤,٠٢١	١,٥٤٧,٦٦٨	٣,٥٩٤,١٠٦	٥,١٤١,٧٧٤	٦,٩٣٥,٧٩٥
الإستثمارات المالية	٢٤٥,٥٦٦	٣٦,١١٧	٢٨١,٦٨٣	٥١,٧٧٩	-	٥١,٧٧٩	٣٣٣,٤٦٢
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	١٢٠,٣٧٧	١٢٠,٣٧٧	١٢٠,٣٧٧
الأصول الأخرى	١٤٦,٢٥٧	١٠,٠٥٢	١٥٦,٣٠٩	١,٤٨٣	-	١,٤٨٣	١٥٧,٧٩٢
الأصول الإجمالية	**٢,٨٣٧,٢٣١**	**٨٤٦,٩٢٣**	**٣,٦٨٤,١٥٤**	**١,٦٨٢,٨٠٥**	**٣,٨٠٨,٨٤١**	**٥,٤٩١,٦٤٦**	**٩,١٧٥,٨٠٠**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٩٦,٢٩٩	٢٧٨,٦٥٢	٥٧٤,٩٥١	١٠,٠٧٥	-	١٠,٠٧٥	٥٨٥,٠٢٦
ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطه	١,٥٧٥,٥٣٢	١,٩٦٨,٧٣٨	٣,٥٤٤,٢٧٠	١,٤٨٣,٨٩١	١,٤٠٣,٩٤٦	٢,٦٨٧,٨٣٧	٦,٢٣٢,١٠٧
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	-	٦٠٥,٤٦٨	-	٦٠٥,٤٦٨	٦٠٥,٤٦٨
الإلتزامات الأخرى	١٩٨,١٢٨	٦,٧١٩	٢٠٤,٨٤٧	٣,١٠٦	-	٣,١٠٦	٢٠٧,٩٥٣
الضرائب	١٩,٢٣٦	-	١٩,٢٣٦	-	-	-	١٩,٢٣٦
الدين الثانوي	-	٦٢,٥٩٧	٦٢,٥٩٧	٦٤,٩٣٥	-	٦٤,٩٣٥	١٢٧,٥٣٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١,٠٩٨,٤٧٨	١,٠٩٨,٤٧٨	١,٠٩٨,٤٧٨
السندات الدائمة (المستوى ١)	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين	**٢,٠٨٩,١٩٥**	**٢,٣١٦,٧٠٦**	**٤,٤٠٥,٩٠١**	**٢,١٦٧,٤٧٥**	**٢,٦٠٢,٤٢٤**	**٤,٧٦٩,٨٩٩**	**٩,١٧٥,٨٠٠**

٣٠-٢ مخاطر السيولة (تابع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١٣,١٧٧	٣٧,٦٩١	٢٥٠,٨٦٨	٢٨,٥٩٩	٢٥,٠٢١	٥٣,٦٢٠	٣٠٤,٤٨٨
صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	١٤٣,١٦٨	١٢,٨٠٢	١٥٥,٩٧٠	٥,٣٩٠	٩,٦٢٥	١٥,٠١٥	١٧٠,٩٨٥
صافي القروض والسلفيات	٤٦٨,٢٩٤	٢٠٠,٨٩٨	٦٦٩,١٩٢	٥٦٤,٥٨١	١,٣٠٠,٣٢٦	١,٨٦٤,٩٠٧	٢,٥٣٤,٠٩٩
الإستثمارات بادوات مالية لغير اغراض المتاجرة	٩٩,٤٣٧	٣٢,٦٨٧	١٣٢,١٢	٢٤,٥٣٤	-	٢٤,٥٣٤	١٥٦,٦٥٨
المباني والمعدات	-	-	-	-	٣٤,٦٧١	٣٤,٦٧١	٣٤,٦٧١
الأصل الضريبي المؤجل	٧٥٢	-	٧٥٢	-	-	-	٧٥٢
الأصول الأخرى	٥٩,٤٦٨	٢,٥٤٦	٦٢,٠١٤	٥٢٠	-	٥٢٠	٦٢,٥٣٤
مجموع الأصول	٩٨٣,٥٤٤	٢٨٦,٦٢٤	١,٢٧٠,١٦٨	٦٢٣,٦٢٤	١,٣٦٩,٦٤٣	١,٩٩٣,٢٦٧	٣,٢٦٣,٤٣٥
صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال	١٠٥,٢٧٣	١٨,٧٥٢	١٢٤,٠٢٥	٣٨,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠	١٦٢,٥٢٥
ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطه	٦٤٩,٨٣٢	٦٣٧,٨٤٢	١,٢٨٧,٦٧٤	٥٢٣,٥٢٢	٤٣٨,٦٣٠	٩٦٢,١٥٢	٢,٢٤٩,٨٢٦
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	-	١٩٥,٩٧٣	-	١٩٥,٩٧٣	١٩٥,٩٧٣
الإلتزامات الأخرى	٦٩,٧٠١	٨,٤٢٧	٧٨,١٢٨	١,٨٢٤	-	١,٨٢٤	٧٩,٩٥٢
الضرائب	٨,٤٠٢	-	٨,٤٠٢	-	-	-	٨,٤٠٢
الدين الثانوي	٢٧,١٠٠	-	٢٧,١٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٥٢,١٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٣٩٩,١٥٧	٣٩٩,١٥٧	٣٩٩,١٥٧
السندات الدائمة (المستوى ١)	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	٨٦٠,٣٠٨	٦٦٥,٠٢١	١,٥٢٥,٣٢٩	٧٨٤,٨١٩	٩٥٣,٢٨٧	١,٧٣٨,١٠٦	٣,٢٦٣,٤٣٥

٣٠-٢ مخاطر السيولة (تابع)

	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٥٣,٧٠٦	٩٧,٨٩٩	٦٥١,٦٠٥	٧٤,٢٨٣	٦٤,٩٩٠	١٣٩,٢٧٣	٧٩٠,٨٧٨
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٣٧١,٨٦٥	٣٣,٢٥٢	٤٠٥,١١٧	١٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٤٤٤,١١٧
صافي القروض والسلفيات	١,٢١٦,٣٤٨	٥٢١,٨١٣	١,٧٣٨,١٦١	١,٤٦٦,٤٤٤	٣,٣٧٧,٤٧٠	٤,٨٤٣,٩١٤	٦,٥٨٢,٠٧٥
الإستثمارات المالية	٢٥٨,٢٧٨	٨٤,٩٠١	٣٤٣,١٧٩	٦٣,٧٢٥	-	٦٣,٧٢٥	٤٠٦,٩٠٤
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٩٠,٠٥٥	٩٠,٠٥٥	٩٠,٠٥٥
الأصل الضريبي المؤجل	١,٩٥٣	-	١,٩٥٣	-	-	-	١,٩٥٣
الأصول الأخرى	١٥٤,٤٦١	٦,٦١٣	١٦١,٠٧٤	١,٣٥١	-	١,٣٥١	١٦٢,٤٢٥
الأصول الإجمالية	٢,٥٥٤,٦٥٨	٧٤٤,٤٧٨	٣,٢٩٩,١٣٦	١,٦١٩,٨٠٣	٣,٥٥٧,٥١٥	٥,١٧٧,٣١٨	٨,٤٧٦,٤٥٤
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٧٣,٤٣٧	٤٨,٧٠٦	٣٢٢,١٤٣	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٤٢٢,١٤٣
ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطه	١,٦٨٧,٨٧٦	١,٦٥٦,٧٣٢	٣,٣٤٤,٦٠٨	١,٣٥٩,٧٩٧	١,١٣٩,٢٩٩	٢,٤٩٩,٠٩٦	٥,٨٤٣,٧٠٤
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	-	٥٠٩,٠٢١	-	٥٠٩,٠٢١	٥٠٩,٠٢١
الإلتزامات الأخرى	١٨١,٠٤٢	٢١,٨٨٨	٢٠٢,٩٣٠	٤,٧٣٨	-	٤,٧٣٨	٢٠٧,٦٦٨
الضرائب	٢١,٨٢٣	-	٢١,٨٢٣	-	-	-	٢١,٨٢٣
الدين الثانوي	٧٠,٣٩٠	-	٧٠,٣٩٠	٦٤,٩٣٥	-	٦٤,٩٣٥	١٣٥,٣٢٥
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١,٠٣٦,٧٧٠	١,٠٣٦,٧٧٠	١,٠٣٦,٧٧٠
السندات الدائمة (المستوى ١)	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,٢٣٤,٥٦٨	١,٧٢٧,٣٢٦	٣,٩٦١,٨٩٤	٢,٠٣٨,٤٩١	٢,٤٧٦,٠٦٩	٤,٥١٤,٥٦٠	٨,٤٧٦,٤٥٤

٣٠-٢ مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيوله:

إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة		إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		الموجودات السائلة عالية الجودة		
٤٨٠,١٠٧	-	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	-	١,٢٤٧,٠٣٠
		التدفقات النقدية الخارجة		
٤٢,٦٠٤	٧٣٣,٢٣٣	الودائع وداائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها	١,٩٠٤,٥٠١	١١٠,٦٦٩
٣٠,٧١٩	٦١٤,٣٨١	ودائع مستقرة	١,٥٩٥,٧٩٥	٧٩,٧٩٠
١١,٨٨٥	١١٨,٨٥٢	الودائع الأقل استقرارا	٣٠٨,٧٠٦	٣٠,٨٧٠
٣٥٢,٧٣٠	٩٤٥,٩٥٥	التمويل غير المضمونة للشركات منها: متطلبات إضافية، منها	٢,٤٥٧,٠٢٦	٩١٦,١٨٢
٥,٨٦٩	٥٨,٦٩٤	الائتمان والسيولة	١٥٢,٤٥٢	١٥,٢٤٤
٣٠,٢٢١	٥٦١,٥٧٦	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	١,٤٥٨,٦٣٩	٧٨,٤٩٦
٤٣١,٤٢٥	-	اجمالي التدفقات النقدية	-	١,١٢٠,٥٨٤
		التدفقات النقدية		
٢٧٩,٢١٩	٤٢٢,٩٨٩	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل	١,٠٩٨,٦٧٣	٧٢٥,٢٤٤
١٩,٨٥١	١٩,٨٥١	تدفقات نقدية أخرى	٥١,٥٦١	٥١,٥٦١
٢٩٩,٠٧٠	٤٤٢,٨٤٠	التدفقات النقدية الإجمالية	١,١٥٠,٢٣٤	٧٧٦,٨٠٥
٤٨٠,١٠٧	-	المجموع (HQLA)	-	١,٢٤٧,٠٣١
١٣٢,٣٥٥	-	مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	٣٤٣,٧٧٩
٣٦٢,٧	-	نسبة تغطية السيولة (٪)	-	٣٦٢,٧

٣٠-٣ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي المخاطر حيث أن القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها البنك سوف تتقلب بسبب التغييرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من تغيرات في القيمة العادلة للمراكز المفتوحة المحتفظ بها في النقد الأجنبي، وسعر الفائدة ، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وهوامش الائتمان، إلخ. تدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العماني و سياسة مخاطر السوق، التي يتم الموافقة عليها و مراجعتها دوريا من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس و اختبارات الضغط بإدماج الحركات السلبية في قيمة الأسهم، والعملات الأجنبية، إلخ يتم أيضا بشكل دوري إجراؤها ومراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

يقدم البنك منتجات التغطية لعملائه لتغطية مخاطرهم الحقيقية، المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر السلع. يتم تقييم مخاطر الائتمان المقابل لمثل هذه المعاملات (مقايضة سعر الفائدة وعقود السلع والعملات الآجلة والخيارات، إلخ) على أساس القيم الموجبة الملحوظة في السوق للعقود وحالات المخاطر المستقبلية المحتملة. لقد قدم البنك أوزان مخاطر جديدة تتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة من قبل البنوك الأخرى لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه المخاطر الواردة خارج قائمة المركز المالي.

مخاطر سعر السهم

أوضاع ملكية الأسهم يحتفظ بها في فئة "متوفرة للبيع". يتم رصد مخاطر السوق من خلال أسعار السوق اليومية و تقارير السوق التي يتم توزيعها على الإدارة والإجراءات المطلوبة، إن وجدت، التي يتم إتخاذها على وجه السرعة. كذلك ترصد وتدار المحفظة وفقا لسياسة الاستثمار الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

مخاطر سعر الفائدة

مخاطر السوق الرئيسية التي تتعرض لها المحفظة غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار الفائدة بالسوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر تلك التغييرات في سعر الفائدة الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لاختلاف إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات.

تستخدم الطرق والافتراضات في إعداد تحليل الحساسية: فيما يلي طرق تحليل حساسية أسعار الفائدة: تحليل فجوة الاستحقاق التقليدي (قياس عائدات حساسية أسعار الفائدة)، والمدة (قياس رأسمال حساسية أسعار الفائدة): قدمت الطريقة ورقة بنك التسويات الدولي(BIS) حول "مبادئ إدارة والإشراف على مخاطر أسعار الفائدة" الصادرة في يوليو ٢٠٠٤.

مخاطر أسعار الفائدة تدار عن طريق رصد حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك تجاه صدمات أسعار الفائدة القياسية. معيار الصدمات تشمل ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس تحولات موازية في منحنيات العائد. وأثر هذه الصدمات يتم تحليلها في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. الأثر يتم مقارنته مع السقوف الداخلية التي صيغت وفقا لإرشادات البنك المركزي العماني و لجان بازل. يتم دورياً بصورة منتظمة مراجعة التحليل من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

أثر عائد ٢٠٠ نقطة أساس تحول موازٍ في أسعار الفائدة مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠١٦	bps increase ٢٠٠	bps decrease ٢٠٠
تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني	٩,٠٨٦	(٩,٠٨٦)
تأثير الإيرادات- ألف دولار أمريكي	٢٣,٦٠٠	(٢٣,٦٠٠)

بالإضافة إلى ذلك، يتم تحليل السيناريوهات للحالات الطارئة على أساس أحداث محددة أو إضطرابات السوق كما يتم عرض التحليل في الإجتماعات الشهرية للجنة إدارة الأصول والإلتزامات من أجل تقدير تأثيره على السيولة والعائدات.

يقوم البنك بثبات بإستخدام الطرق / الإفتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية أسعار الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية أعلاه على اساس شهري ويتم مراقبة النتائج مقابل السقوف المحددة داخلياً، كذلك يتم تداول النتائج بشكل نشط في إجتماعات لجنة إدارة الأصول والإلتزامات.

لا يوجد هناك تغييرات جوهرية في عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك خلال السنة.

٣-٣٠ مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

	متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور	٣-١٢ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	لا ينطبق	٢٥٣	-	-	-	٥١١,٣٤١	٥١١,٥٩٤
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٪١,٢٩	٥٥,٠٤٧	٢٦,١٨١	-	-	٣٤,١٠٢	١١٥,٣٣٠
صافي القروض والسلفيات	٪٥,١٧	٩١٤,٦٠٠	٥٧١,٢٢٦	٦٤٧,٦٧٩	٥٣٦,٧٧٦	-	٢,٦٧٠,٢٨١
الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٪٢,٢٨	٨,٧٦٦	٢٤,٦٣٣	٥٧,٩٣٠	٥,٢٠٠	٣١,٨٠٤	١٢٨,٣٨٣
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٦٠,٧٥٠	٦٠,٧٥٠
إجمالي الأصول		**٩٧٨,٦٦٦**	**٦٢٢,٠٤٠**	**٧٠٥,٦٠٩**	**٥٤١,٩٧٦**	**٦٨٤,٣٩٢**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٪٢,٤٦	١١٠,٥٨٢	١٠٧,٢٨١	٣,٨٧٩	-	٣,٤٩٣	٢٢٥,٢٣٥
ودائع العملاء	٪١,١٨	٢٢٩,٢٦٦	١,٠٩٦,٠٤٢	٢٩٨,٢٩٢	-	٧٧٥,٧٦١	٢,٣٩٩,٣٦١
سندات متوسطة الاجل باليورو	٪٢,٢٠	-	-	٢٣٣,١٠٥	-	-	٢٣٣,١٠٥
الإلتزامات الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٨٠,٠٦٢	٨٠,٠٦٢
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	٧,٤٠٦	٧,٤٠٦
السندات الدائمة المستوى ١	٪٧,٨٨	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
الدين الثانوي	٪٥,١٧	-	٢٤,١٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	٤٩,١٠٠
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	٤٢٢,٩١٤	٤٢٢,٩١٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		**٣٣٩,٨٤٨**	**١,٢٢٧,٤٢٣**	**٦٧٥,٧٧٦**	**-**	**١,٢٨٩,٦٣٦**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة		**٦٣٨,٨١٨**	**(٦٠٥,٣٨٣)**	**٢٩,٨٣٣**	**٥٤١,٩٧٦**	**(٦٠٥,٢٤٤)**	**-**
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة		**٦٣٨,٨١٨**	**٣٣,٤٣٥**	**٦٣,٢٦٨**	**٦٠٥,٢٤٤**	**-**	

٣-٣٠ مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

	متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	المجموع
	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	لا ينطبق	٦٥٧	-	-	-	١,٣٢٨,١٥٩	١,٣٢٨,٨١٦
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٪١,٢٩	١٤٢,٩٧٨	٦٨,٠٠٣	-	-	٨٨,٥٧٧	٢٩٩,٥٥٨
صافي القروض والسلفيات	٪٥,١٧	٢,٣٧٥,٥٨٥	١,٤٨٣,٧٠٤	١,٦٨٢,٢٨٣	١,٣٩٤,٢٢٣	-	٦,٩٣٥,٧٩٥
الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٪٢,٢٨	٢٢,٧٦٨	٦٣,٩٨٢	١٥٠,٤٦٨	١٣,٥٠٦	٨٢,٧٣٨	٣٣٣,٤٦٢
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	١٢٠,٣٧٧	١٢٠,٣٧٧
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	١٥٧,٧٩٢	١٥٧,٧٩٢
إجمالي الأصول		٢,٥٤١,٩٨٨	١,٦١٥,٦٨٩	١,٨٣٢,٧٥١	١,٤٠٧,٧٢٩	١,٧٧٧,٦٤٣	٩,١٧٥,٨٠٠
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٪٢,٤٦	٢٨٧,٢٢٦	٢٧٨,٦٥٢	١٠,٠٧٥	-	٩,٠٧٣	٥٨٥,٠٢٦
ودائع العملاء	٪١,١٨	٥٩٥,٤٩٧	٢,٨٤٦,٨٦٢	٧٧٤,٧٨٤	-	٢,٠١٤,٩٦٤	٦,٢٣٢,١٠٧
سندات متوسطة الاجل باليورو	٪٢,٢٠	-	-	٦٠٥,٤٦٨	-	-	٦٠٥,٤٦٨
الإلتزامات الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٠٧,٩٥٣	٢٠٧,٩٥٣
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	١٩,٢٣٦	١٩,٢٣٦
السندات الدائمة المستوى ١	٪٧,٨٨	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠
الدين الثانوي	٪٥,١٧	-	٦٢,٥٩٧	٦٤,٩٣٥	-	-	١٢٧,٥٣٢
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	١,٠٩٨,٤٧٨	١,٠٩٨,٤٧٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٨٨٢,٧٢٣	٣,١٨٨,١١١	١,٧٥٥,٢٦٢	-	٣,٣٤٩,٧٠٤	٩,١٧٥,٨٠٠
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة		١,٦٥٩,٢٦٥	(١,٥٧٢,٤٢٢)	٧٧,٤٨٩	١,٤٠٧,٧٢٩	(١,٥٧٢,٠٦١)	-
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة		١,٦٥٩,٢٦٥	٨٦,٨٤٣	١٦٤,٣٣٢	١,٥٧٢,٠٦١	-	

٣-٣٠ مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

	متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٪٠,١١	٨,١٤٦	-	-	-	٢٩٦,٣٤٢	٣٠٤,٤٨٨
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٪١,٠٢	١٥٤,٢٣٧	١٦,٧٤٨	-	-	-	١٧٠,٩٨٥
صافي القروض والسلفيات	٪٥,٠٦	١,٠٢١,٩٠٠	٥٠٧,١٧٨	٧٦٢,٦٠٢	٢٤٢,٤١٩	-	٢,٥٣٤,٠٩٩
الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٪٢,٢٩	١٢,١١٩	١,٩٨٥	١٠٢,٥٠٠	٣,٢٠٦	٣٦,٨٤٨	١٥٦,٦٥٨
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	٣٤,٦٧١	٣٤,٦٧١
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٦٢,٥٣٤	٦٢,٥٣٤
إجمالي الأصول		١,١٩٦,٤٠٢	٥٢٥,٩١١	٨٦٥,١٠٢	٢٤٥,٦٢٥	٤٣٠,٣٩٥	٣,٢٦٣,٤٣٥
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٪١,٥٥	١٠٥,٢٧٣	٥,٧١٩	٥١,٥٣٣	-	١٦٢,٥٢٥	
ودائع العملاء	٪٠,٩٧	٢٩٠,٦٩٧	١,٠٣٧,٤٠٩	٢٤٩,٧٣٥	-	٦٧١,٩٨٥	٢,٢٤٩,٨٢٦
سندات متوسطة الاجل باليورو	٪١,٧٦	-	-	١٩٥,٩٧٣	-	-	١٩٥,٩٧٣
الإلتزامات الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٧٩,٩٥٢	٧٩,٩٥٢
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	٨,٤٠٢	٨,٤٠٢
الدين الثانوي	٪٥,٧٣	٣,٠٠٠	-	٤٩,١٠٠	-	-	٥٢,١٠٠
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	٣٩٩,١٥٧	٣٩٩,١٥٧
السندات الدائمة المستوى ١	٪٧,٨٨	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٣٩٨,٩٧٠	١,٠٤٣,١٢٨	٦٦١,٨٤١	-	١,١٥٩,٤٩٦	٣,٢٦٣,٤٣٥
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة		٧٩٧,٤٣٢	(٥١٧,٢١٧)	٢٠٣,٢٦١	٢٤٥,٦٢٥	(٧٢٩,١٠١)	-
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة		٧٩٧,٤٣٢	٢٨٠,٢١٥	٤٨٣,٤٧٦	٧٢٩,١٠١	-	

٣-٣٠ مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

	متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور	٣-١٢ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	المجموع
	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ	ألف د.أ
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,١١٪	٢١,١٥٨	-	-	-	٧٦٩,٧٢٠	٧٩٠,٨٧٨
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	١,٠٢٪	٤٠٠,٦١٦	٤٣,٥٠١	-	-	-	٤٤٤,١١٧
صافي القروض والسلفيات	٥,٠٦٪	٢,٦٥٤,٢٨٦	١,٣١٧,٣٤٥	١,٩٨٠,٧٨٤	٦٢٩,٦٦٠	-	٦,٥٨٢,٠٧٥
الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٢,٢٩٪	٣١,٤٧٨	٥,١٥٦	٢٦٦,٢٣٤	٨,٣٢٧	٩٥,٧٠٩	٤٠٦,٩٠٤
الممتلكات والمعدات	لا ينطبق	-	-	-	-	٩٠,٠٥٥	٩٠,٠٥٥
الأصول الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	١٦٢,٤٢٥	١٦٢,٤٢٥
إجمالي الأصول		٣,١٠٧,٥٣٨		٢,٢٤٧,٠١٨	٦٣٧,٩٨٧	١,١١٧,٩٠٩	٨,٤٧٦,٤٥٤
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١,٥٥٪	٢٧٣,٤٣٦	١٤,٨٥٥	١٣٣,٨٥٢	-		٤٢٢,١٤٣
ودائع العملاء	٠,٩٧٪	٧٥٥,٠٥٧	٢,٦٩٤,٥٦٩	٦٤٨,٦٦٢	-	١,٧٤٥,٤١٦	٥,٨٤٣,٧٠٤
سندات متوسطة الاجل باليورو	١,٧٦٪	-	-	٥٠٩,٠٢١	-		٥٠٩,٠٢١
الإلتزامات الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٢٠٧,٦٦٨	٢٠٧,٦٦٨
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	٢١,٨٢٣	٢١,٨٢٣
الدين الثانوي	٥,٧٣٪	٧,٧٩٣	-	١٢٧,٥٣٢	-	-	١٣٥,٣٢٥
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	١,٠٣٦,٧٧٠	١,٠٣٦,٧٧٠
السندات الدائمة المستوى ١	٧,٨٨٪	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		١,٠٣٦,٢٨٦	٢,٧٠٩,٤٢٤	١,٧١٩,٠٦٧	-	٣,٠١١,٦٧٧	٨,٤٧٦,٤٥٤
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة		٢,٠٧١,٢٥٢	(١,٣٤٣,٤٢٢)	٥٢٧,٩٥١	٦٣٧,٩٨٧	(١,٨٩٣,٧٦٨)	-
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة		٢,٠٧١,٢٥٢	٧٢٧,٨٣٠	١,٢٥٥,٧٨١	١,٨٩٣,٧٦٨	-	

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي. حدد مجلس الإدارة حدود بشأن الأوضاع حسب العملة. تتم مراقبة الأوضاع بشكل يومي حيث تستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على الأوضاع ضمن الحدود الموضوعة.

يتم الاحتفاظ بأوضاع الصرف الأجنبي في دفاتر البنك بشكل رئيسي بسبب العملاء والذين يتحملون أي اختلافات في أسعار الصرف الأجنبي.

تحسب مبالغ العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر شهرياً لجميع العملات غير الثابتة على مستوى ثقة بمقدار ٩٩ ٪ وفترة إحتفاظ قدرها ١٠ أيام. بالإضافة إلى ذلك، تأثير أرباح قدرها ١٥٪ لحركة معاكسة في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة يتم إحتسابها في اختبارات الضغط الشهرية.

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية معبّر عنها بالعملات الأجنبية:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف د.أ	ألف د.أ
٦٧,٤٨٧	٩١,٧١٥	US Dollar	٢٣٨,٢٢١	١٧٥,٢٩١
٢٠,٨٩٢	٢٣,٤٩٧	UAE Dirham	٦١,٠٣١	٥٤,٢٦٥
٣,٥٠٣	١,٢٤٣	Others	٣,٢٢٩	٩,٠٩٩

٤-٣٠ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر خسارة ناشئة من إخفاق الأنظمة والخطأ البشري والإحتيال أو أحداث خارجية. عند عجز ضوابط الرقابة من الأداء، فإن مخاطر التشغيل يمكن أن تسبب ضرر للسمعة، وبالتالي يكون لديها آثار قانونية أو رقابية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن للبنك توقع حذف كافة المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار عمل رقابي وبالرقابة والإستجابة للمخاطر المحتملة، يتمكن البنك من إدارة المخاطر. تتضمن ضوابط الرقابة على فصل الواجبات وأحقية الوصول والتفويض وإجراءات التسوية، وعمليات تدريب وتقييم العاملين، متضمناً إستخدام التدقيق الداخلي. كذلك أنشأ البنك الآن قائمة بتوقعات الخسارة التشغيلية لرصد الخسائر التشغيلية تحت فئات مختلفة وأي انتهاكات للسقوف المحددة سيتم الإبلاغ عنها الى لجنة المخاطر التابعة الى مجلس الإدارة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن البنك لديه قاعدة بيانات للإبلاغ عن الخسارة التشغيلية.

أمن المعلومات عنصرا أساسيا من إدارة المخاطر التشغيلية. قام البنك بتنفيذ أحدث البنية الأساسية للأمن مثل الجدران النارية وأنظمة منع الاختراق، ومكافحة فيروس التركيبات الناعمة، وما إلى ذلك تجري عمليات تقييم دورية الضعف لضمان أمن النظم.

كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة وجود أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء، واختبار النظم والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث. البنك لديه القدرة على ضمان أن يتم اختبار العمليات المصرفية الحرجة للتأكد من توافر خلال مثل هذه الحالات.

مخاطر الإحتيال

لقد اعتمد البنك الوطني العماني سياسة "عدم التسامح" تجاه الاحتيال والفساد، وعلى هذا النحو سوف يسعى إلى اتخاذ إجراءات تأديبية و / أو القانونية ضد أولئك الذين يرتكبون، ويشاركون في، أو يساعدون في أنشطة احتيالية أو غير لائقة. تقوم وحدة إدارة مخاطر الاحتيال (FRM) بإدارة مخاطر الاحتيال للبنك على مستوى المؤسسة. تراقب الوحدة المعاملات التي تنشأ من البطاقات، ونقاط البيع والقنوات الرقمية الأخرى. الى جانب ذلك، تجري الوحدة تقييم مخاطر الاحتيال لتقييم مخاطر الاحتيال على أساس استباقي، والتحقق من ضوابط الرقابة الموجودة وتقترح ضوابط رقابة جديدة، إذا لزم الأمر.

إن الوحدة مسؤولة أيضا عن إدارة الحوادث عبر البنك وصيانة قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية.

٥-٣٠ مخاطر الاستراتيجية

يراقب البنك المخاطر الإستراتيجية من خلال التقييم الربع سنوي الدوري ورفع التقارير على مستوى لجنة المخاطر التابعة للمجلس. وهذا يشمل مراجعة الموارد البشرية والاقتصادية (سواء على المستوى الكلي والجزئي)، والتنظيمي / والامتثال، وتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات والمخاطر القانونية والسمعة ذات الصلة، ورصد مخاطر المشروع الاستراتيجي الناشئة من المبادرات المتخذة من قبل البنك. وعلاوة على ذلك، فإن البنك حاليا بصدد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) لتحقيق المواءمة بين استراتيجية الأعمال وعمليات إدارة رأس المال. قام البنك خلال سنة ٢٠١٦ بمشاركة استشاري مشهور دوليا لمراجعة عملية كفاية رأس المال الداخلية الحالية من أجل تقديم توصية بالتحسينات التي من شأنها، عند تطبيقها، تتصاعد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية وتوثيق لأفضل الممارسات الدولية. اقترح هذه المبادرة وتمت تحت رعاية أعلى مستوى من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. سيتم حصد فوائد هذا المشروع في سنة ٢٠١٧.

٣١ التركيزات

في إدارته لمخاطر الإئتمان يسعى البنك لتنويع أنشطته الإئتمانيه لتفادي التركيز غير المرغوب فيه للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة أو تجارة معينة كما تؤخذ الضمانات كلما كان ذلك ضروريا.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والإلتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٨٣,٣٤٩	٢٥,٧١٦	٢,٥٢٩	-	٥١١,٥٩٤
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	١٥,٤٠٠	١٠,٨١٦	١١٦	٨٨,٩٩٨	١١٥,٣٣٠
صافي القروض والسلفيات	٢,٤٣٣,٩٨٣	٢٠٣,٢٤٨	٣	٣٣,٠٤٧	٢,٦٧٠,٢٨١
الإستثمارات المالية	١١٤,٥٠٨	١١,١٠٠	-	٢,٧٧٥	١٢٨,٣٨٣
المباني والمعدات	٤٥,٧٢٠	٤٨٦	١٣٩	-	٤٦,٣٤٥
الأصول الأخرى	٤٨,٩٨٧	١١,٣٢٣	٤٤٠	-	٦٠,٧٥٠
إجمالي الأصول	**٣,١٤١,٩٤٧**	**٢٦٢,٦٨٩**	**٣,٢٢٧**	**١٢٤,٨٢٠**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٧٥٦	٣٦,٥٨٣	٢,٦٩٥	١٨٥,٢٠١	٢٢٥,٢٣٥
ودائع العملاء	٢,٣٠٣,١١٥	٩٥,٠٨٠	١,١٦٦	-	٢,٣٩٩,٣٦١
سندات متوسطة الاجل باليورو	٢٣٣,١٠٥	-	-	-	٢٣٣,١٠٥
الإلتزامات الأخرى	٦٨,٣٥٨	١١,٤١٣	٢٩١	-	٨٠,٠٦٢
الضرائب	٧,١١٣	١٨٩	١٠٤	-	٧,٤٠٦
الدين الثانوي	٤٩,١٠٠	-	-	-	٤٩,١٠٠
حقوق المساهمين	٤١٥,١١٣	٦,٠٣٣	١,٧٦٨	-	٤٢٢,٩١٤
السندات الدائمة المستوى ١	١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
الإلتزامات وحقوق المساهمين	**٣,١٩٢,١٦٠**	**١٤٩,٢٩٨**	**٦,٠٢٤**	**١٨٥,٢٠١**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**
الإلتزامات الإحتمالية الطارئة	**٤٤٦,٤٢١**	**٣٥,٢٠٨**	**٢,٨٩٠**	**٥٩,١٧٩**	**٥٤٣,٦٩٨**

٣١ التركيزات (تابع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والإلتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٢٥٥,٤٥٢	٦٦,٧٩٥	٦,٥٦٩	-	١,٣٢٨,٨١٦
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٤٠,٠٠٠	٢٨,٠٩٤	٣٠١	٢٣١,١٦٣	٢٩٩,٥٥٨
صافي القروض والسلفيات	٦,٣٢٢,٠٣٤	٥٢٧,٩١٧	٨	٨٥,٨٣٦	٦,٩٣٥,٧٩٥
الإستثمارات المالية	٢٩٧,٤٢٣	٢٨,٨٣١	-	٧,٢٠٨	٣٣٣,٤٦٢
المباني والمعدات	١١٨,٧٥٤	١,٢٦٢	٣٦١	-	١٢٠,٣٧٧
الأصول الأخرى	١٢٧,٢٣٩	٢٩,٤١٠	١,١٤٣	-	١٥٧,٧٩٢
إجمالي الأصول	**٨,١٦٠,٩٠٢**	**٦٨٢,٣٠٩**	**٨,٣٨٢**	**٣٢٤,٢٠٧**	**٩,١٧٥,٨٠٠**
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١,٩٦٤	٩٥,٠٢١	٧,٠٠٠	٤٨١,٠٤١	٥٨٥,٠٢٦
ودائع العملاء	٥,٩٨٢,١١٧	٢٤٦,٩٦١	٣,٠٢٩	-	٦,٢٣٢,١٠٧
سندات متوسطة الاجل باليورو	٦٠٥,٤٦٨	-	-	-	٦٠٥,٤٦٨
الإلتزامات الأخرى	١٧٧,٥٥٣	٢٩,٦٤٤	٧٥٦	-	٢٠٧,٩٥٣
الضرائب	١٨,٤٧٥	٤٩١	٢٧٠	-	١٩,٢٣٦
الدين الثانوي	١٢٧,٥٣٢	-	-	-	١٢٧,٥٣٢
حقوق المساهمين	١,٠٧٨,٢١٦	١٥,٦٧٠	٤,٥٩٢	-	١,٠٩٨,٤٧٨
السندات الدائمة المستوى ١	٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠
الإلتزامات وحقوق المساهمين	**٨,٢٩١,٣٢٥**	**٣٨٧,٧٨٧**	**١٥,٦٤٧**	**٤٨١,٠٤١**	**٩,١٧٥,٨٠٠**
الإلتزامات الإحتمالية الطارئة	**١,١٥٩,٥٣٦**	**٩١,٤٤٩**	**٧,٥٠٦**	**١٥٣,٧١٢**	**١,٤١٢,٢٠٣**

٣١ التركيزات (تابع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والإلتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز الماليكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٨٣,٠٦٤	١٩,٥٩١	١,٨٣٣	-	٣٠٤,٤٨٨
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٥٢,٥٧٥	٢,٤٨٦	١,٩٨٣	١١٣,٩٤١	١٧٠,٩٨٥
صافي القروض والسلفيات	٢,٢٨٣,٦٦٠	٢١٩,٩٨٨	٣	٣٠,٤٤٨	٢,٥٣٤,٠٩٩
الإستثمارات المالية	١٤٣,٠٨٥	١٠,٩٥٣	-	٢,٦٢٠	١٥٦,٦٥٨
المباني والمعدات	٣٤,٠٧٢	٣١٢	٢٨٧	-	٣٤,٦٧١
الأصول الأخرى	٤٣,٦٤٩	١٧,٩١٨	٩٦٧	-	٦٢,٥٣٤
إجمالي الأصول	٢,٨٤٠,١٠٥	٢٧١,٢٤٨	٥,٠٧٣	١٤٧,٠٠٩	٣,٢٦٣,٤٣٥
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١,١١٧	٣٢,٨٧٨	١٤,٦٣٠	١١٣,٩٠٠	١٦٢,٥٢٥
ودائع العملاء	٢,١١٨,٠٠٩	١٢٩,٧٢٣	٢,٠٩٤	-	٢,٢٤٩,٨٢٦
سندات متوسطة الاجل باليورو	١٩٥,٩٧٣	-	-	-	١٩٥,٩٧٣
الإلتزامات الأخرى	٦٠,٥٨٤	١٨,٦٥٩	٧٠٩	-	٧٩,٩٥٢
الضرائب	٧,٣٣٤	٧٣٧	٣٣١	-	٨,٤٠٢
الدين الثانوي	٥٢,١٠٠	-	-	-	٥٢,١٠٠
السندات الدائمة المستوى ١	١١٥,٥٠٠	-	-		١١٥,٥٠٠
حقوق المساهمين	٣٨٨,٢٧٠	٩,٠٧٥	١,٨١٢	-	٣٩٩,١٥٧
الإلتزامات وحقوق المساهمين	٢,٩٣٨,٨٨٧	١٩١,٠٧٢	١٩,٥٧٦	١١٣,٩٠٠	٣,٢٦٣,٤٣٥
الإلتزامات الإحتمالية الطارئة	٤٣٤,٣٧٠	٥٥,٥٦٧	١٧	٦٧,٨٣٧	٥٥٧,٧٩١

٣١ التركيزات (تابع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والإلتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز الماليكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٣٥,٢٣١	٥٠,٨٨٦	٤,٧٦١	-	٧٩٠,٨٧٨
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	١٣٦,٥٥٨	٦,٤٥٧	٥,١٥١	٢٩٥,٩٥١	٤٤٤,١١٧
صافي القروض والسلفيات	٥,٩٣١,٥٨٤	٥٧١,٣٩٧	٨	٧٩,٠٨٦	٦,٥٨٢,٠٧٥
الإستثمارات المالية	٣٧١,٦٥٠	٢٨,٤٤٩	-	٦,٨٠٥	٤٠٦,٩٠٤
المباني والمعدات	٨٨,٥٠٠	٨١٠	٧٤٥	-	٩٠,٠٥٥
الأصل الضريبي المؤجل	١,٩٥٣	-	-	-	١,٩٥٣
الأصول الأخرى	١١٣,٣٧٣	٤٦,٥٤٠	٢,٥١٢	-	١٦٢,٤٢٥
إجمالي الأصول	٧,٣٧٦,٨٩٦	٧٠٤,٥٣٩	١٣,١٧٧	٣٨١,٨٤٢	٨,٤٧٦,٤٥٤
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢,٩٠١	٨٥,٣٩٧	٣٨,٠٠٠	٢٩٥,٨٤٥	٤٢٢,١٤٣
ودائع العملاء	٥,٥٠١,٣٢٢	٣٣٦,٩٤٣	٥,٤٣٩	-	٥,٨٤٣,٧٠٤
سندات متوسطة الاجل باليورو	٥٠٩,٠٢١	-	-	-	٥٠٩,٠٢١
الإلتزامات الأخرى	١٥٧,٣٦١	٤٨,٤٦٥	١,٨٤٢	-	٢٠٧,٦٦٨
الضرائب	١٩,٠٤٩	١,٩١٤	٨٦٠	-	٢١,٨٢٣
الدين الثانوي	١٣٥,٣٢٥	-	-	-	١٣٥,٣٢٥
السندات الدائمة المستوى ١	٣٠٠,٠٠٠	-	-		٣٠٠,٠٠٠
حقوق المساهمين	١,٠٠٨,٤٩٣	٢٣,٥٧١	٤,٧٠٦	-	١,٠٣٦,٧٧٠
الإلتزامات وحقوق المساهمين	٧,٦٣٣,٤٧٢	٤٩٦,٢٩٠	٥٠,٨٤٧	٢٩٥,٨٤٥	٨,٤٧٦,٤٥٤
الإلتزامات الإحتمالية الطارئة	١,١٢٨,٢٣٤	١٤٤,٣٣٠	٤٤	١٧٦,٢٠٠	١,٤٤٨,٨٠٨

٣٢ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعا لوحدات العمل على النحو التالي:

- يقوم قسم الخدمات المصرفية الاستهلاكية بعروض ائتمانية للافراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية

- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة المالية والعملات الاجنبية.

- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات.

- الأعمال المصرفية التجارية يغطي الشركات وعملاء والشركات الصغيرة والمتوسطة توفر مجموعة كاملة من المنتجات لتناسب احتياجات أعمالهم. وتشمل أيضا العمليات الدولية لدولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والخدمات المصرفية الإسلامية التي تقدم منتجات وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

- مركز التمويل - مركز "التمويل" مسؤولة عن موازنة وإدارة سيولة الأموال داخل البنك. وهي بمثابة مستودع للأموال تقوم بتخصيص تسعيرات لمختلف وحدات الأعمال لأغراض إدارة الأداء. وتتولى الإدارة أيضا استثمارات البنك في الأوراق المالية وإدارة الأصول/الخصوم والصكوك النقدية.

تقوم الادارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من اجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الاداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض النواحي تقاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة التشغيلية في القوائم المالية. التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية يتم إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

٣٢ التركيزات (تابع)

التحليل القطاعي حسب التالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
صافي الايرادات	٤٠,٨١٤	٢٨,١٨٨	١٨,٠٩٨	١٤,٤٦٥	١٠١,٥٦٥
إيرادات أخرى	١٣,٤٠٥	١٤,٥١٦	٤,٥٧٥	٢,٠٥٢	٣٤,٥٤٨
ربح التشغيل	١٧,٨٠٩	٣٠,٨٩٨	٨,٥٠٣	١٦,٢٤٠	٧٣,٤٤٩
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٣,٠٣٨)	٣,٤٤٣	(١٠,٨١٦)	(٧,٢٥٩)	(١٧,٦٧٠)
صافي الربح	**١٤,٧٧١**	**٣٤,٣٤١**	**(٢,٣١٣)**	**٨,٩٨٠**	**٥٥,٧٧٩**
إجمالي الأصول	**١,٢٣٦,٢٨٩**	**١,٠٩٣,٨٧٢**	**٥٥٨,٢٣٣**	**٦٤٤,٢٨٨**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	**٨١٧,٤٤١**	**١,٢٧٥,٦٨١**	**٥٢٧,٥٦٣**	**٩١١,٩٩٨**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
صافي الايرادات	١٠٦,٠١٠	٧٣,٢١٦	٤٧,٠٠٨	٣٧,٥٧١	٢٦٣,٨٠٥
إيرادات أخرى	٣٤,٨١٨	٣٧,٧٠٤	١١,٨٨٣	٥,٣٣٠	٨٩,٧٣٥
ربح التشغيل	٤٦,٢٥٧	٨٠,٢٥٣	٢٢,٠٨٥	٤٢,١٨١	١٩٠,٧٧٦
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٧,٨٩١)	٨,٩٤٤	(٢٨,٠٩٣)	(١٨,٨٥٦)	(٤٥,٨٩٦)
صافي الربح	**٣٨,٣٦٦**	**٨٩,١٩٧**	**(٦,٠٠٨)**	**٢٣,٣٢٥**	**١٤٤,٨٨٠**
إجمالي الأصول	**٣,٢١١,١٤٢**	**٢,٨٤١,٢٢٦**	**١,٤٤٩,٩٥٦**	**١,٦٧٣,٤٧٦**	**٩,١٧٥,٨٠٠**
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	**٢,١٢٣,٢٢٣**	**٣,٣١٣,٤٥٧**	**١,٣٧٠,٢٩٤**	**٢,٣٦٨,٨٢٦**	**٩,١٧٥,٨٠٠**

لأغراض الإدارة يقوم البنك بإعداد تقاريره عن التحليل القطاعي الرئيسي لعملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

١) سلطنة عمان

٢) دولة الإمارات العربية المتحدة

٣) جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية على أساس تجاري ضمن سياق الأعمال العادية للبنك.

٣٢ التركيزات (تابع)

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات الفوائد و ايرادات من التمويل الاسلامي وحسابات الاستثمار	١٣٠,٦٨٣	١٠,٤٠٠	٣٦٩	١٤١,٤٥٢
إيرادات التشغيل الاخرى	٣١,٨٢٧	٢,٧٣١	(١٠)	٣٤,٥٤٨
المجموع	**١٦٢,٥١٠**	**١٣,١٣١**	**٣٥٩**	**١٧٦,٠٠٠**
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٣٧,٢٤٦	٢,٥٧٦	٦٥	٣٩,٨٨٧
مصروفات أخرى للتشغيل	٥٥,٤٩٥	٣,٩٤٦	٣٥٩	٥٩,٨٠٠
الإستهلاك	٢,٧٤٨	١١٦	-	٢,٨٦٤
خسائر الإئتمان- قروض عملاء	٩,٥٩٤	١٠,٠٥١	١	١٩,٦٤٦
مبالغ مستردة	(٩,٠٣٥)	(٦٨٥)	(٤٠)	(٩,٧٦٠)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٢١٠	-	-	٢١٠
خسائر الائتمان – قروض بنكية	(٦٢)	-	-	(٦٢)
ضريبة	٧,٤٣١	١٨٧	١٨	٧,٦٣٦
المجموع	**١٠٣,٦٢٧**	**١٦,١٩١**	**٤٠٣**	**١٢٠,٢٢١**
ربح القطاع للسنة	**٥٨,٨٨٣**	**(٣,٠٦٠)**	**(٤٤)**	**٥٥,٧٧٩**
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	**٣,٢٥٠,٩٥٢**	**٢٦١,٩٦٤**	**١٩,٧٦٧**	**٣,٥٣٢,٦٨٣**
مصروفات القطاع الرأسمالية	**١٤,٤٦٩**	**٣٠٣**	**-**	**١٤,٧٧٢**

٣٢ التركيزات (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
إيرادات الفوائد و ايرادات من التمويل الاسلامي وحسابات الاستثمار	٣٣٩,٤٣٦	٢٧,٠١٣	٩٥	٣٦٧,٤٠٨
إيرادات التشغيل الاخرى	٨٢,٦٦٨	٧,٠٩٤	(٢٦)	٨٩,٧٣٥
المجموع	**٤٢٢,١٠٤**	**٣٤,١٠٧**	**٩٣٢**	**٤٥٧,١٤٣**
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٩٦,٧٤٣	٦,٦٩١	١٦٩	١٠٣,٦٠٣
مصروفات أخرى للتشغيل	١٤٤,١٤٣	١٠,٢٥٠	٩٣٢	١٥٥,٣٢٥
الإستهلاك	٧,١٣٨	٣٠١	-	٧,٤٣٩
خسائر الإئتمان- قروض عملاء	٢٤,٩١٩	٢٦,١٠٦	٤	٥١,٠٢٩
مبالغ مستردة	(٢٣,٤٦٨)	(١,٧٧٩)	(١٠٤)	(٢٥,٣٥١)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٥٤٥	-	-	٥٤٥
خسائر الائتمان – قروض بنكية	(١٦١)	-	-	(١٦١)
ضريبة	١٩,٣٠١	٤٨٦	٤٧	١٩,٨٣٤
المجموع	**٢٦٩,١٦٠**	**٤٢,٠٥٥**	**١,٠٤٨**	**٣١٢,٢٦٣**
ربح القطاع للسنة	**١٥٢,٩٤٤**	**(٧,٩٤٨)**	**(١١٦)**	**١٤٤,٨٨٠**
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	**٨,٤٤٤,٠٣١**	**٦٨٠,٤٢٦**	**٥١,٣٤٣**	**٩,١٧٥,٨٠٠**
مصروفات القطاع الرأسمالية	**٣٧,٥٨٢**	**٧٨٧**	**-**	**٣٨,٣٦٩**

التحليل القطاعي حسب التالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
صافي الايرادات	٣٤,٤١٩	٣٢,٨٢٤	١٤,٥٤٨	١٢,٩٤٥	٩٤,٧٣٦
إيرادات أخرى	١٦,٤٣١	١٧,٦٧٢	٤,٤٣٦	٢,٤٤٣	٤٠,٩٨٢
ربح التشغيل	١٦,٧٧٧	٣٨,٦٠٦	٤,٩٤٤	١٥,٣٨٢	٧٥,٧١٠
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٧١٢)	(٣,٦٨٨)	(٢,٩٩٢)	(٨,٢١٢)	(١٥,٦٠٤)
صافي الربح	١٦,٠٦٥	٣٤,٩١٩	١,٩٥٢	٧,١٧١	٦٠,١٠٦
إجمالي الأصول	١,٠٩٣,٥٨٠	١,١١٨,٣٠٨	٥٣٤,٣٤٣	٥١٧,٢٠٣	٣,٢٦٣,٤٣٥
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٧٧٤,٢٢٠	١,١٧٠,٩٧١	٥٠٤,٥٣٢	٨١٣,٧١٢	٣,٢٦٣,٤٣٥

٣٢ التركيزات (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
صافي الايرادات	٨٩,٤٠٠	٨٥,٢٥٧	٣٧,٧٨٧	٣٣,٦٢٤	٢٤٦,٠٦٨
إيرادات أخرى	٤٢,٦٧٨	٤٥,٩٠٢	١١,٥٢٣	٦,٣٤٤	١٠٦,٤٤٧
ربح التشغيل	٤٣,٥٧٨	١٠٠,٢٧٥	١٢,٨٤٢	٣٩,٩٥٤	١٩٦,٦٤٩
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(١,٨٥١)	(٩,٥٧٨)	(٧,٧٧٢)	(٢١,٣٢٨)	(٤٠,٥٢٩)
صافي الربح	٤١,٧٢٧	٩٠,٦٩٧	٥,٠٧٠	١٨,٦٢٦	١٥٦,١٢٠
إجمالي الأصول	٢,٨٤٠,٤٦٨	٢,٩٠٤,٦٩٧	١,٣٨٧,٩٠٥	١,٣٤٣,٣٨٤	٨,٤٧٦,٤٥٤
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٢,٠١٠,٩٦١	٣,٠٤١,٤٨٣	١,٣١٠,٤٧٤	٢,١١٣,٥٣٦	٨,٤٧٦,٤٥٤

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات الفوائد و ايرادات من التمويل الاسلامي وحسابات الاستثمار	١١٨,١٦٠	٧,٥٠٥	٢٠١	١٢٥,٨٦٦
إيرادات التشغيل الاخرى	٣٧,٩٨٤	٢,٥٢٩	٤٦٩	٤٠,٩٨٢
المجموع	١٥٦,١٤٤	١٠,٠٣٤	٦٧٠	١٦٦,٨٤٨
مصروفات القطاع تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٢٩,٢٩١	١,٧٧٠	٦٩	٣١,١٣٠
مصروفات أخرى للتشغيل	٥٣,٠٨١	٣,٤٥٦	٤٥٧	٥٦,٩٩٤
الإستهلاك	٢,٩٢٧	٨٧	-	٣,٠١٤
خسائر الإئتمان- قروض عملاء	١٣,٧٨٩	١,٦٨٢	١	١٥,٤٧٢
مبالغ مستردة	(٨,٩٤٠)	(٦٤٣)	(١,٠٧٢)	(١٠,٦٥٥)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	١,٥١٥	-	-	١,٥١٥
خسائر الائتمان – قروض بنكية	٧	-	-	٧
ضريبة	٨,٤٥٤	٧٣٥	٧٦	٩,٢٦٥
المجموع	١٠٠,١٢٤	٧,٠٨٧	(٤٦٩)	١٠٦,٧٤٢
ربح القطاع للسنة	٥٦,٠٢٠	٢,٩٤٧	١,١٣٩	٦٠,١٠٦
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	٢,٩٦٦,٠١٧	٢٧٦,٠٨١	٢١,٣٣٧	٣,٢٦٣,٤٣٥
مصروفات القطاع الرأسمالية	١٥,٢٢٢	٤٧	-	١٥,٢٦٩

٣٢ التركيزات (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
إيرادات الفوائد و ايرادات من التمويل الاسلامي وحسابات الاستثمار	٣٠٦,٩٠٩	١٩,٤٩٤	٥٢٢	٣٢٦,٩٢٥
إيرادات التشغيل الاخرى	٩٨,٦٦٠	٦,٥٦٩	١,٢١٨	١٠٦,٤٤٧
المجموع	٤٠٥,٥٦٩	٢٦,٠٦٣	١,٧٤٠	٤٣٣,٣٧٢
مصروفات القطاع تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٧٦,٠٨١	٤,٥٩٧	١٧٩	٨٠,٨٥٧
مصروفات أخرى للتشغيل	١٣٧,٨٧٣	٨,٩٧٦	١,١٨٧	١٤٨,٠٣٦
الإستهلاك	٧,٦٠٣	٢٢٦	-	٧,٨٢٩
خسائر الإئتمان- قروض عملاء	٣٥,٨١٥	٤,٣٦٩	٣	٤٠,١٨٧
مبالغ مستردة	(٢٣,٢٢١)	(١,٦٧٠)	(٢,٧٨٤)	(٢٧,٦٧٥)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٣,٩٣٥	-	-	٣,٩٣٥
خسائر الائتمان – قروض بنكية	١٨	-	-	١٨
ضريبة	٢١,٩٥٨	١,٩١٠	١٩٧	٢٤,٠٦٥
المجموع	٢٦٠,٠٦٢	١٨,٤٠٨	(١,٢١٨)	٢٧٧,٢٥٢
ربح القطاع للسنة	١٤٥,٥٠٧	٧,٦٥٥	٢,٩٥٨	١٥٦,١٢٠
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	٧,٧٠٣,٩٣٩	٧١٧,٠٩٤	٥٥,٤٢١	٨,٤٧٦,٤٥٤
مصروفات القطاع الرأسمالية	٣٩,٥٣٨	١٢٢	-	٣٩,٦٦٠

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والإلتزامات:

القروض والسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد لهذه التدفقات. تم إفتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الإنخفاض في القيمة في الإعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الإستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ قائمة المركز المالي مع عدم وجود أي خصم لتكاليف المعاملة في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح البنك/من البنوك

تم إعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح / من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ قائمة المركز المالي. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، متضمنة شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الإعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالإئتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والإعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ قائمة المركز المالي لإتفاقيات ذات إئتمان وإستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية إستناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود للعملات الأجنبية في الأصول والإلتزامات الأخرى.

القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تُحتسب على أساس أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار السماسرة. أما الأسهم الأخرى غير المدرجة فإنه يتم تقييمها على أساس المعلومات التي يوفرها مدراء الصناديق و المعلومات المالية للجهات المستثمر فيها و أسعار الشراء المتداولة.

ويحتسب البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الموضح أدناه و هو يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في إجراء تلك الاحتسابات

نماذج التقييم

المستوى ١ : معطيات تتعلق بأسعار الأسهم المدرجة في أسواق نشطة (بدون تعديل) و ذلك بالنسبة للأدوات المتشابهة.

المستوى ٢ : معطيات - خلافا للأسعار المدرجة المذكورة بالمستوى ١ - و هي معطيات يمكن ملاحظتها إما مباشرة (مثل أسعار الأسهم) أو بطريق غير مباشر (مثل معطيات مشتقة من الأسعار) و تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المتشابهة , أو الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة كافة المعطيات الهامة سواء بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال بيانات السوق.

المستوى ٣ : معطيات ليس بالإمكان ملاحظتها، و تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها معطيات لا تستند الى بيانات يمكن ملاحظتها و يكون للمعطيات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم تلك الأدوات. و تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المعلنة لأدوات مشابهة تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهرية غير ممكن ملاحظتها حتى تعكس الفروق بين الأدوات.

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

ويوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية - بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بقيمتها العادلة - و ذلك حسب ترتيب مستوى القيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى٢	المجموع		المستوى ١	المستوى٢	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
			استثمارات محتفظ بها للتداول			
٦١,٧٤٠	-	٦١,٧٤٠	سندات التنمية الحكومية	١٦٠,٣٦٤	-	١٦٠,٣٦٤
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	صكوك حكومية	٧,٧٩٢	-	٧,٧٩٢
٩٠٨	-	٩٠٨	أسهم مدرجة	٢,٣٥٨	-	٢,٣٥٨
٦٥,٦٤٨	-	٦٥,٦٤٨	**المجموع**	١٧٠,٥١٤	-	١٧٠,٥١٤
			إستثمارات متاحة للبيع:			
١٨,٧٥٧	-	١٨,٧٥٧	أسهم مدرجة	٤٨,٧١٩	-	٤٨,٧١٩
١٢,١٨٩	-	١٢,١٨٩	أسهم غير مدرجة أخرى	-	٣١,٦٦٠	٣١,٦٦٠
٣٠,٩٤٦	١٢,١٨٩	١٨,٧٥٧	المجموع	٤٨,٧١٩	٣١,٦٦٠	٨٠,٣٧٩
٩٦,٥٩٤	١٢,١٨٩	٨٤,٤٠٥	**مجموع الموجودات المالية**	٢١٩,٢٣٣	٣١,٦٦٠	٢٥٠,٨٩٣

المستوى ١	المستوى٢	المجموع		المستوى ١	المستوى٢	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
			استثمارات محتفظ بها للتداول			
٦٥,٤٦٨	-	٦٥,٤٦٨	سندات التنمية الحكومية	١٧٠,٠٤٨	-	١٧٠,٠٤٨
٦٥,٤٦٨	-	٦٥,٤٦٨	المجموع	١٧٠,٠٤٨	-	١٧٠,٠٤٨
			إستثمارات متاحة للبيع:			
٤٣,٢٦٦	-	٤٣,٢٦٦	سندات التنمية الحكومية	١١٢,٣٧٩	-	١١٢,٣٧٩
٢٨,٥٥١	-	٢٨,٥٥١	أسهم مدرجة	٧٤,١٥٨	-	٧٤,١٥٨
١٢,١١٩	١٢,١١٩	-	أسهم غير مدرجة أخرى	-	٣١,٤٧٨	٣١,٤٧٨
٨٣,٩٣٦	١٢,١١٩	٧١,٨١٧	المجموع	١٨٦,٥٣٧	٣١,٤٧٨	٢١٨,٠١٥
١٤٩,٤٠٤	١٢,١١٩	١٣٧,٢٨٥	مجموع الموجودات المالية	٣٥٦,٥٨٥	٣١,٤٧٨	٣٨٨,٠٦٣

ان الالتزامات المالية الرئيسية للبنك المتوسطة وطويلة الاجل هي الاموال المفترضة والالتزامات الثانوية. ان القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية لان هذه الالتزامات يتم اعادة تسعيرها على فترات من ثلاثة او ستة اشهر وهذا يتوقف على شروط واحكام الاداة والهوامش المطبقة الناتجة تقارب الامتدادات الحالية التي ستطبق على قروض ذات لستحقاقات مماثلة.

الأدوات المالية المشتقة بالمستوى ٢ يتم تقييمها على أساس تقييم الطرف المقابل و الأسعار الآجلة المعلنة و منحنيات العائد (أنظر إيضاح ٣٤).

٣٤ المشتقات

يدخل البنك من خلال أعماله الإعتيادية في معاملات متنوعة يستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تحركات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية، بالإشارة إلى السعر أو المؤشر. يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع المشتقات المالية

العقود الآجلة والمستقبلية هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات محددة، سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي أن العقود الآجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

عقود مقايضات هي إتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات الأسهم، (وفي حالة عجز مقايضات الإئتمان) من أداء الدفعات بشأن أحداث إئتمانية معينة على أساس مبالغ إعتبارية محددة.

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تعطي الحق وليس الالتزام لشراء أو بيع مبلغ محدد من السلع، العملات الأجنبية أو الأدوات المالية بسعر ثابت بتاريخ مستقبلي معلوم أو ضمن فترة زمنية مستقبلية محددة. يقوم البنك بمعاملات في عقود خيارات العملات لعملائه فقط.

مشتقات مالية محتفظ بها أو مصدرة لأغراض التغطية

كجزء من عملية إدارة الأصول والإلتزامات يستخدم البنك المشتقات المالية لأغراض التحوط لتقليل تعرضه لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. يتحقق هذا من خلال تغطية أدوات مالية محددة ومعاملات معينة بالإضافة إلى التغطية الاستراتيجي ضد مخاطر قائمة المركز المالي ككل.

يستخدم البنك عقود صرف العملة الأجنبية بالأجل وعقود خيارات عملات أجنبية ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر عملة معروفة ومحددة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة الثابتة.

يتم التحوط الاستراتيجي لمخاطر أسعار الفائدة بالرقابة على إعادة تسعير الأصول والإلتزامات المالية والدخول بعقود مقايضات أسعار الفائدة لتحويط جزء من مخاطر أسعار الفائدة. بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل بأن يكون تحوط خاص للمحاسبة ، لذلك فإن المشتقات المالية المتعلقة يتم إحتسابها كأدوات مالية للمتاجرة.

أبرم البنك عقد مبادلة أسعار الفائدة و هو عقد يوصف بأنه تحوط للقيمة العادلة يغرض التحوط من مخاطر أسعار فائدة السندات متوسطة الأجل بعملة اليورو. التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة لتلك السندات (موضع التحوط) - و هي تغييرات ناتجة عن المخاطر التي تم التحوط منها - تُسجل كجزء من القيمة الدفترية لتلك السندات و بالتالي تُذكر بقائمة المركز المالي.

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، التي تساوي القيم السوقية مع القيمة الاعتبارية محللة وفقاً لفترة شروط الاستحقاق. إن القيمة الاعتبارية هي قيمة الأصل المتعلقة بالمشتقات المالية بالإشارة إلى أسعار السوق أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية.

٣٤ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦:	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق		
	(إيضاح ٩)	(إيضاح ١٣)		القيمة خلال ٣ اشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
تحوط القيمة العادلة	٢,١٠٥	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
مبادلات أسعار الفائدة	٢,٩٨١	(٢,٩٨١)	١١٢,١٥٢	٢,٦٦٠	١٤,٤٨٤	٩٥,٠٠٨
عقود شراء آجلة	٨٢١	(٢)	١٨٧,٥٣١	١٧٣,١٣٣	١٤,٣٩٨	-
عقود بيع آجلة	٢,٤٣٢	(٢,٥٩٣)	١٨٧,٥٣١	١٧٤,١٥٥	١٣,٣٧٦	-
خيارات العملات	٥٨	(٥٨)	٢,٨٣٥	٢,١٥٩	٦٧٦	-
المجموع	**٨,٣٩٧**	**(٥,٦٣٤)**	**٦٨٢,٥٤٩**	**٣٥٢,١٠٧**	**٤٢,٩٣٤**	**٢٨٧,٥٠٨**
المجموع- ألف دولار أمريكي	**٢١,٨١٠**	**(١٤,٦٣٤)**	**١,٧٧٢,٨٥٥**	**٩١٤,٥٦٤**	**١١١,٥١٧**	**٧٤٦,٧٧٤**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥:	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق		
	(إيضاح ٩)	(إيضاح ١٣)		القيمة خلال ٣ اشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
تحوط القيمة العادلة	٣,٤٧٣	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
مبادلات أسعار الفائدة	٤,٣٧٣	(٤,٣٧٣)	١١٧,٠٦٧	٢,١٢٥	١١,٦٩١	١٠٣,٢٥١
عقود شراء آجلة	٢٦٥	(٣٢٤)	١٣٥,٦٨١	١٠٥,٦٣٤	٣٠,٠٤٧	-
عقود بيع آجلة	١٣٨	(٨٤٠)	١٣٥,٦٨١	١٠٥,٨٠٧	٢٩,٨٧٤	-
خيارات العملات	١	(١)	٧٦٥	٢٩٤	-	٤٧١
المجموع	٨,٢٥٠	(٥,٥٣٨)	٥٨١,٦٩٤	٢١٣,٨٦٠	٧١,٦١٢	٢٩٦,٢٢٢
المجموع- ألف دولار أمريكي	٢١,٤٢٩	(١٤,٣٨٤)	١,٥١٠,٨٩٤	٥٥٥,٤٨١	١٨٦,٠٠٥	٧٦٩,٤٠٨

٣٥ أرقام المقارنة

بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٥ تم إعادة تصنيفها لكي تتفق مع طريقة العرض المتبعة للسنة الحالية، كما جرت إعادة التصنيف بنفس الإيضاحات حول البيانات المالية و هي تصنيفات لا تؤثر على أرباح و حقوق المساهمين السابق التقرير عنها في السنة السابقة.

و قد جرت هذه التصنيفات نتيجة إتباع معايير و تفسيرات جديدة و أيضا لتحسين نوعية المعلومات المذكورة بالبيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مزن للصيرفة الإسلامية
Muzn Islamic Banking

31 ديسمبر 2016

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
"مُزن للصيرفة الإسلامية"
البنك الوطني العماني
سلطنة عمان

بسم الله الرحمن الرحيم

إلى مساهمي "مُزن" للصيرفة الإسلامية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

امتثالاً لخطاب التعيين، فإننا مطالبون بتقديم التقرير التالي:

لقد قمنا بمراجعة المبادئ والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمتها "مُزن للصيرفة الإسلامية" خلال الفترة المنتهية. كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة لأجل إبداء الرأي بشأن ما إذا كانت "مُزن للصيرفة الإسلامية" قد التزمت بمبادئ الشريعة الإسلامية، وامتثلت بالفتاوى، والأحكام والمبادئ التوجيهية التي أصدرناها.

لقد قمنا بإجراء المراجعة، والتي تضمنت فحصاً، مبنياً على الاختبار، لكل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق ذات الصلة والإجراءات المعتمدة من قِبَل "مُزن للصيرفة الإسلامية".

لقد خططنا لمراجعتنا وقمنا بتنفيذها لكي نحصل على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لتزويدنا بالأدلة الكافية لتقديم تأكيد معقول بأن "مُزن للصيرفة الإسلامية" لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا فإن:

1. **العقود، والمعاملات والتعاملات التي دخلت فيها "مُزن للصيرفة الإسلامية" خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، والتي قمنا بمراجعتها، قد تمت وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.**
2. **تخصيص الأرباح وتحميل الخسائر التي لها صلة بحساب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قِبَلنا وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.**
3. **سيتم صرف الإيرادات المحققة من مصادر أو طرق تحرمها مبادئ الشريعة الإسلامية في أغراض خيرية.**

نسأل الله عز وجل أن يمنحنا جميعاً التوفيق والنجاح.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القري
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ/ صالح بن ناصر الخروصي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ محمد داؤود بكر
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور/ خالد بن سعيد العامري
عضو هيئة الرقابة الشرعية

صاحب السمو السيد د. أدهم آل سعيد
عضو هيئة الرقابة الشرعية

البنك الوطني العماني
National Bank of Oman

P.O. Box 751, Ruwi, Postal Code 112, Sultanate of Oman
Tel: +968 24 770007
Fax: +968 24 527247
Toll Free: 800 77377
www.muzn.co.om
رقم الهاتف الدولي +968 24 770007
رقم الفاكس +968 24 527247
رقم الهاتف المحلي 800 77377
ص.ب 751، روي الرمز البريدي 112، سلطنة عمان

وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب الثاني، مادة رقم 14.2.2.2

أحكام الشريعة الإسلامية للمنتجات / الحسابات مع المستند السرعي:

الرقم المرجعي	عنوان الفتوى	التفاصيل
2016/01	المشاركة المتناقصة	المستند الشرعي لهذا المنتج مبني على مفهوم المشاركة المتناقصة، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لمزن للصيرفة الإسلامية في العام 2016 وهي شكل من أشكال الملكية المشتركة حيث يتشارك طرفان أو أكثر في ملكية عقار بنسب متفق عليها، ويتعهد أحد الشركاء بشراء حصة متناسبة من الشريك الآخر وذلك بالتقسيط الدوري وحسب المتفق عليه إلى أن يتم نقل الملكية بالكامل إلى الطرف المشتري.
2016/02	حساب الأطفال	المستند الشرعي لهذا المنتج مبني على مفهوم "الوكالة"، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لمزن للصيرفة الإسلامية في العام 2016. وفي عقد الوكالة يكون الزبون هو "الموكل" ومزن تكون هي وكيل الأموال "الوكيل"، حيث تستثمر الأموال المودعة في أنشطة متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومنها يتم توزيع الأرباح المحققة للزبائن على أساس شهري بناءً على اتفاقية الوكالة المبرمة. مفهوم "الوكالة" تمت الموافقة عليه من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في المعيار رقم 46 "الوكالة بالاستثمار".
2016/03	حساب الإمتياز/ حساب النخبة/ الحساب الراقي	المستند الشرعي لهذا المنتج مبني على مفهوم "الوكالة"، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لمزن للصيرفة الإسلامية في العام 2016. وفي عقد الوكالة يكون الزبون هو "الموكل" ومزن تكون هي وكيل الأموال "الوكيل"، حيث تستثمر الأموال المودعة في أنشطة متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومنها يتم توزيع الأرباح المحققة للزبائن على أساس شهري بناءً على اتفاقية الوكالة المبرمة. مفهوم "الوكالة" تمت الموافقة عليه من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في المعيار رقم 46 "الوكالة بالاستثمار".

Sheikh Dr. Mohamed Bin Ali Elgari
Chairman Shari'a Supervisory Board

Sheikh Dr. Mohammed Daud Bakar
Muzn Shari'a Supervisory Board Member

Sheikh Saleh Bin Nasser Al Kharusi
Muzn Shari'a Supervisory Board Member

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٣-٤
بناية إرنست ويُونغ
الغرم، مسقط
سلطنة عُمان

هاتف: ٥٥٩ ٥٥٩ ٢٤ ٩٦٨+
فاكس: ٥٦٦ ٢٤ ٩٦٨+
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٧٤٠١٣
ش م ح/٢٠١٥/١٥،ش م أ/٢٠١٥/٩

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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣، (الإفصاحات) للبنك الوطني العماني (ش م ع ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إلتزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميمي البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

٥ مارس ٢٠١٧

مسقط

عضو في مؤسسة إرنست و يونغ العالمية المحدودة

المقدمة

تم تأسيس مزن للصيرفة الإسلامية، وهي نافذة مصرفية إسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع في سلطنة عمان بهدف القيام بمزاولة أنشطة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل الأخرى الملتزمة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تعمل مزن بموجب ترخيص مزاول الأعمال المصرفية الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣. يعهد إلى مجلس الرقابة الشرعية بمزن التأكد من الالتزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية في تعاملاتها وأنشطتها. يتم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لمزن في القوائم المالية الموحدة للبنك. يقدم هذا المستند إفصاحات بازل ٢ المرتكز ٣ المتعلقة بمزن بصورة منفصلة. ليست هناك قيود على تحويل الأموال من البنك لمزن. برغم ذلك وبموجب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية لا يمكن لمزن إيداع أموال لدى البنك. لا تملك مزن أي مساهمة مسيطرة في أي كيان آخر.

هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ رأس المال المخصص لمزن للصيرفة الإسلامية ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال. استنادا إلى موجهات البنك المركزي العماني، كان هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

عناصر رأس المال	المبلغ بآلاف الريالات
رأسمال الطبقة ١	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	١٣,٥٠٠
علاوة إصدار	-
احتياطي قانوني	-
احتياطي عام	-
احتياطي قروض ثانوية	-
توزيعات أرباح أسهم (مقترحة)	-
أرباح محورة / (خسارة) *	(٢,٣٥٢)
أسهم عادية الطبقة ١ قبل التعديلات التنظيمية	**١١,١٤٨**
مبالغ مخصومة	
أصل ضريبي مؤجل	-
أسهم عادية الطبقة ١	**١١,١٤٨**
رأسمال الطبقة ١ بعد المبالغ المخصومة أعلاه	**١١,١٤٨**
رأسمال الطبقة ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية عن أدوات متاحة للبيع	-
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	٩٠٦
دين ثانوي (بعد الإطفاء)	-
إجمالي رأسمال الطبقة ٢	**٩٠٦**
إجمالي رأس المال التنظيمي	**١٢,٠٥٥**
أموال أصحاب حسابات الإستثمار	١١٨,١١٧
إحتياطي موازنة الأرباح	١٩٨
إحتياطي مخاطر الإستثمار	٦٨
إجمالي أصحاب حسابات الإستثمار	**١١٨,٣٨٣**

تم تأسيس مزن للصيرفة الإسلامية، وهي نافذة مصرفية إسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع في سلطنة عمان بهدف القيام بمزاولة أنشطة

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار النافذة الإسلامية عن طريق الاحتفاظ برأسمال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الاحتفاظ بـ "فائض" غير ضروري من رأس المال).
- اتخاذ القرار التشجيعي المطلع وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط.

تستند خطة إدارة رأس المال لمزن الواردة في التصور على إطار العمل التنظيمي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

تمت مواءمة سياسة إدارة رأس المال مع سياسة البنك وهي تهدف لضمان أنه ووفقا للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لمزن. تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقوفا لمعدلات الربح ينبغي الالتزام بها.

في الوقت الحالي تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية واشتراطات رأس المال على نحو مستمر لكل من البنك والأقسام التي تتطلب تخصيص رأسمال بصفة منفصلة لها. يتم إعداد احتساب كفاية رأس المال وتقديمه للجنة الأصول والالتزامات بغرض المراجعة شهريا. تتم مراجعة مختلف سيناريوهات الجهد بالأخذ في الحسبان تقلبات العائدات وأثر مخاطر الائتمان والسوق بجانب تخصيص رأس المال من قبل خط الأعمال بما يتماشى مع الأعمال في هذه الاجتماعات. يتم تخصيص ترجيحات المخاطر على الأصول وفقاً للمتطلبات التنظيمية من البنك المركزي العماني. كما يتم تخصيص نفس ترجيحات المخاطر للأصول الممولة بواسطة حسابات الاستثمار بنفس طريقة ترجيحات مخاطر الأصول الممولة بواسطة البنك نفسه.

الإفصاحات النوعية

تم إتباع مجموعة من الترتيبات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأسماله لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة. لهذا الغرض قررت لجنة الأصول والالتزامات أن الترتيبات الموضوعة للبنك ستصبح قابلة للتطبيق على مزن أيضا.

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشيا مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل ١. يعالج هذا المستند من خلال تقييم موضوعي وذاتي كفاية رأس المال، بعد تضمين أقسام الأعمال التي يتم تخصيص رأسمال لها بصفة منفصلة بعد وضع اعتبار لتأثير المخاطر الإضافية مثل مخاطر الائتمان الخفية، وعمليات تخفيف مخاطر الائتمان الخفية، ومخاطر الائتمان الخفية المتعلقة بالأسهم، ومخاطر السوق الخفية المتعلقة بالعملات، ومخاطر تركيز الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر معدلات الربح بالدفاتر البنكية، ومخاطر التسوية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الالتزام بالإضافة إلى نتائج مختلف مستويات اختبارات الجهد. في أعقاب الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ تم القيام بالتقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسب الموجهات المنصوص عليها. سيسعى البنك أيضا إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم. في الوقت الحالي لم يتم إعداد تقييم داخلي لكفاية رأس المال لمزن بصورة منفصلة.

الإفصاحات الكمية

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بآلاف الريالات)

التفاصيل	المبلغ
رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)	**١١,١٤٨**
رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	**٩٠٦**
رأسمال الطبقة ٣ (حتى الحدود التي لا تتجاوز فيها الطبقة ٢ والطبقة ٣ للطبقة ١)	-
منها إجمالي حد رأسمال الطبقة ٣ المستوفى	-
الأصول المرجحة بالمخاطر – دفتر البنك	**٧٢,٥٠٥**
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	**٣,٥٨٣**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	**٧٨,٠٨٨**
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	٩,٦٠٦
Minimum required capital comprises of;	
(ا) الحد الأدنى المطلوب لرأسمال الطبقة ١ لدفتر البنك ومخاطر التشغيل	٨,٧٠٠
(ا) رأسمال الطبقة ٢ المطلوب لدفتر البنك ومخاطر التشغيل	٩٠٦
رأسمال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	٢,٤٤٩
رأسمال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	-
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	**١**

كفاية رأس المال (تابع)

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بآلاف الريالات)

التفاصيل	المبلغ
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	-
الحد الأدنى لرأسمال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	-
رأسمال الطبقة ٣ المستوفي للشروط (المقبول) المستخدم	-
إجمالي رأس المال النظامي	**١٢,٠٥٥**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله	**٧٦,٠٨٩**
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي آي إس)	**١٥,٨**

إفصاحات بازل ٣

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم تقديم إفصاحات إلزامية في هذا التقرير.

تم تقديم بعض الإفصاحات الإضافية عن كفاية رأس المال كما هو وارد أدناه:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بآلاف الريالات)

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	١٣٧,٩١٢	١٣٦,٥٧٨	٧١,٦٦٥
بنود خارج الميزانية العمومية	٩٤٦	٩٤٦	٨٤٠
مشتقات	-	-	-
مخاطر التشغيل	-	-	٣,٥٨٣
مخاطر السوق	-	-	١
الإجمالي	**١٣٨,٨٥٧**	**١٣٧,٥٢٤**	**٧٦,٠٨٩**
رأسمال الطبقة ١	-	-	١١,١٤٨
رأسمال الطبقة ٢	-	-	-
رأسمال الطبقة ٣	-	-	٩٠٦
إجمالي رأس المال النظامي	**-**	**-**	**١٢,٠٥٥**
إجمالي رأس المال المطلوب	-	-	٩,٦٠٦
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٩,١٥٤
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	٤٥٢
معدل الطبقة ١			**١٤,٦٥**
إجمالي معدل رأس المال	**-**	**-**	**١٥,٨٤**

إفصاحات لأصحاب حسابات الاستثمار:

تقبل مزن الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار بموجب عقود مضاربة واتفاقيات وكالة ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية. هذه الأموال غير مقيدة بطبيعتها، أي أنه يمكن لمزن استثمارها حسب تقديرها في أي أصول ملتزمة بالشريعة. ليست هناك حدود لاستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار في أي أصل محدد.

كفاية رأس المال (تابع)

في الوقت الحالي توفر مزن الأنواع الثلاثة التالية من حسابات الاستثمار:

- حسابات توفير
- ودائع لأجل ذات استحقاقات مختلفة من شهر واحد وحتى خمس سنوات.
- وكالة مرنة.

يتم تجميع استثمارات أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال مزن. يتم تحميل مصروفات المضارب (مدير الأصول) على محفظة تتضمن جميع المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها وتشمل مخصصات انخفاض القيمة. لا يتم تخصيص الإيراد المبني على الرسوم على المحفظة المشتركة. يتم التخصيص من الأرباح القابلة للتوزيع التي تجنيها أصول المحفظة، وبعد تحميل مصروفات المضارب، فيما بين أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار.

تقوم مزن بتوزيع المبلغ الذي يزيد عن الربح الذي سيتم توزيعه على أصحاب حسابات الاستثمار قبل وضع اعتبار لحصة المضارب (مدير الأصول) من الدخل. يسمى هذا الاحتياطي احتياطي موازنة الربح. إضافة إلى ذلك يتم الاحتفاظ أيضا باحتياطي مخاطر استثمار من إيراد حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، بغرض مقابلة الخسائر المستقبلية التي تتعرض لها حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

النسب والعائدات

احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٦	٢٠١٥
إجمالي مبلغ احتياطي موازنة الربح	**١٩٨**	١٥٠
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	**١١٨,١١٧**	٨٩,٧٤١
معدل احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	**٠,١٧٪**	٠,١٧٪

احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٦	٢٠١٥
إجمالي مبلغ احتياطي مخاطر الاستثمار	**٦٨**	٥٨
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	**١١٨,١١٧**	٨٩,٧٤١
معدل احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	**٠,٠٦٪**	٠,٠٦٪

احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٦	٢٠١٥
مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	**٤,٠٧٠**	٢,٧٣٦
إجمالي مبلغ الأصول	**١٣٦,٥٧٨**	١١٥,٣٧٠
العائد على الأصول	**٢,٩٨٪**	٢,٣٧٪

العائد على حقوق الملكية

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٦	٢٠١٥
مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	**٢,٤٩٨**	١,٩٤١
مبلغ حقوق الملكية	**١١,١٤٨**	١٠,٨٩٣
العائد على الأصول	**٢٢,٤٠٪**	١٧,٨٢٪

كفاية رأس المال (تابع)

معدل الربح الموزع إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح حسب نوع أصحاب حسابات الاستثمار

كما في تاريخ التقرير كان لدى مزن أصحاب حسابات استثمار غير مقيدة فقط وقد تم توزيع ربح بمبلغ ١,٥٣٦,٠٠٠ ريال خلال السنة.

	المتوسط	معدل الربح المعلن
حسابات توفير (مضاربة)	٢٠	٠,٧٣٪
وكالة مرنة	٤٠	٠,١٠٪
وكالة مرنة	٥٠	٢,٢٥٪
وكالة حتى ٦ أشهر	٣٠	٠,١٠٪ - ٠,٢٥٪
وكالة أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	٥٠	٠,٤٠٪ - ٠,٧٥٪
وكالة أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	٨٠	١,٧٥٪ - ٢,٥٠٪
وكالة أكثر من ٣ سنوات	١٠٠	٣,٠٠٪ - ٣,٥٠٪
وكالة مرنة حكومية	٣٠	٠,٥٠٪

العائد على حقوق الملكية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول		
ذمم مدينة من بيع مؤجل	١,٧٣٠	٢,١٣٦
إجارة منتهية بالتمليك	٨٤,٠٦١	٧٥,٤٥٨
مشاركة متناقصة	١٢,٠٨٢	١١,٧٨٤
إجارة مستقبلية	٧,٢٢٦	٧,٤٠٩
إجمالي المبلغ المستثمر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**١٠٥,٠٩٩**	**٩٦,٧٨٧**
حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار قبل احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	١,٥٧٢	٧٩٥
تحويلات لـ:		
احتياطي موازنة الربح	(٢٥)	(١٥٠)
احتياطي مخاطر الاستثمار	(١١)	(٥٤)
حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار بعد احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	**١,٥٣٦**	**٥٩١**

التعرض للمخاطر والتقييم

إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك. تتضمن إدارة مخاطر مزن نفس المبادئ والممارسات الأساسية التي تحكم إدارة مخاطر البنك والتي وردت تفاصيلها في إفصاحات بازل ٢ للبنك.

أظهرت عمليات إدارة المخاطر بالبنك أنها فعالة لمزن طوال السنة الحالية. ظل مجلس إدارة البنك مشاركا على نحو لصيق في مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية والتأكد من إدارة مخاطر مزن بصورة مناسبة وأنه يتم الاحتفاظ برأسمال مناسب بما يتماشى مع المتطلبات. تم الإفصاح عن هيكل ضوابط رقابة مخاطر مناسب للبنك وهو مطبق أيضا على مزن في مستند المركز ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم تكوين هيئة متفرغة للرقابة الشرعية تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة والبنك لضمان الالتزام بالشريعة الإسلامية في عمليات البنك.

التعرض للمخاطر والتقييم (تابع)

تتعرض مزن بصفة خاصة للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر معدل العائد، و
- والمخاطر التجارية المرحلة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي تتكبدها مزن في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من التمويلات والسلف التي تقدمها مزن للعملاء والبنوك الأخرى.

الائتمان للشركات

تدير مزن مخاطر الائتمان وتسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمشيا مع الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

لدى مزن سياسة وضع مخصصات متحفظة لتمويلاتها ويتم وضع المخصصات بوضع كل من معايير البنك المركزي العماني والمعايير المالية العالمية في الاعتبار.

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر لمحفظة الشركات تدرس مزن وتقوم بتوحيد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر الاخلال من جانب ملتزم فردي ومخاطر الدولة ومخاطر القطاع).

مخاطر التجزئة

تقوم إدارة ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة مزن لأفراد. تركز محفظة ائتمان الأفراد الصغيرة على برامج منتجات الإجارة والمرابحة والمشاركة المتناقصة التي تعتمدها لجنة الائتمان بمجلس الإدارة بالبنك. يتم رصد كل من محفظتي ائتمان الشركات والأفراد من قبل الإدارة من خلال تقارير الأداء الدورية والتي يتم عرضها على لجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

سياسة انخفاض القيمة

يتم رصد جميع عقود التمويل التي توفرها مزن بصورة منتظمة للتأكد من التزامها بشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه التمويلات في واحد من خمسة تصنيفات للمخاطر: منتظمة؛ مؤشرة؛ دون المستوى؛ مشكوك في تحصيلها ورديئة أو خسارة حسبما هو منصوص عليه في لوائح وموجهات البنك المركزي العماني. تقوم مزن بوضع مخصص للديون الرديئة والمشكوك في تحصيلها بصورة سريعة، متى وكيفما طلب ذلك، بما يتماشى مع معايير المخصصات المتحفظة التي وضعتها لنفسها وتتوصل إلى متطلبات المخصصات في ظل كل من إطار عمل التقارير المالية وموجهات البنك المركزي العماني وتحتفظ بالمخصص الأعلى منهما. إضافة إلى ما ذكر أعلاه تقوم مزن بتكوين مخصص خسارة تمويل عام في المحفظة القياسية بما يعادل نسبة ٢٪ من محفظة تمويل التجزئة ونسبة ١٪ من محفظة تمويل الشركات.

(١) إجمالي مخاطر الائتمان على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض للمخاطر

(ألف ريال)

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	إجمالي التعرض للمخاطر كما في	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١	ذمم مدينة من بيع مؤجل	١,٧٧٣	٢,١٧٩
٢	إجارة منتهية بالتمليك	٨٥,١٥٥	٧٦,٣٥١
٣	مشاركة متناقصة	١٢,٢٠٤	١١,٩٠٣
٤	إجارة مستقبلية	٧,٢٩٩	٧,٥٣٠
	الإجمالي	**١٠٦,٤٣١**	**٩٧,٩٦٣**

التعرض للمخاطر والتقييم (تابع)

(٢) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب الفئة الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت جميع مخاطر الائتمان داخل عمان فقط (جميع مخاطر الائتمان داخل عمان في سنة ٢٠١٥)

(٣) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقًا لأنواع مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

(ألف ريال)

م	القطاع الاقتصادي	ذمم مدينة عن بيع مؤجل	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	الإجمالي	تركيب النسبة المئوية	المخاطر خارج الميزانية العمومية**
١	شخصية	١,٥٨٥	٥٩,٨٤٨	-	٥,٩٣٢	٦٧,٣٦٥	٦٤٪	١,٣٢٣
٢	إنشاءات	-	١٩,٦٦٧	١٢,٠٨٢	١,٢٩٤	٣٣,٠٤٢	٣١٪	٥٧٣
٣	تصنيع	-	٢,٥٤٧	-	-	٢,٥٤٧	٢٪	-
٤	تجارة	١٤٥	-	-	-	١٤٥	٠٪	-
٥	خدمات	-	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	٢٪	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	١٧٠
	الإجمالي	**١,٧٣٠**	**٨٤,٠٦٢**	**١٢,٠٨٢**	**٧,٢٢٦**	**١٠٥,٠٩٩**	**١٠٠٪**	**٢,٠٦٦**

**المخاطر خارج الميزانية العمومية تتعلق بالارتباطات وفقا لمعايير الأعمال التجارية الاعتيادية وخطابات اعتماد وخطابات ضمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت نسبة الأصول الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين كما يلي:

أصحاب حسابات الاستثمار	٨٧٪
المساهمين	١٣٪

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لمحفظة التمويل بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان:

(ألف ريال)

م	الفترة الزمنية	ذمم مدينة عن بيع مؤجل	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	الإجمالي
١	حتى شهر واحد	٤٨	١,٢٧٠	١٧٢	١٠٩	١,٥٩٩
٢	١-٦ شهور	٣٢١	٢,٧١٨	٦٥٢	٢٠٨	٣,٨٩٩
٣	٦-١٢ شهر	٢٤٣	٤,٣٣٢	١,١١٤	٢,٧٦٥	٨,٤٠٤
٤	١-٥ سنوات	١,٠٠٩	٣٢,١٣٨	٧,٦٠٠	٤,١٤٤	٤٤,٨٩١
٥	أكثر من ٥ سنوات	١٠٩	٤٣,٦٠٣	٢,٥٤٤	٠	٤٦,٢٥٦
	الإجمالي	**١,٧٣٠**	**٨٤,٠٦١**	**١٢,٠٨٢**	**٧,٢٢٦**	**١٠٥,٠٩٩**

التعرض للمخاطر والتقييم (تابع)

(٥) الحركة في إجمالي التمويلات

(ألف ريال)

م	التفاصيل	التمويلات العاملة			التمويلات المتعثرة		
		قياسية	مؤشرة	غير قياسية	مشكوك فيها	خسارة	إجمالي
١	رصيد افتتاحي	٩٧,٩٦٣	-	-	-	-	٩٧,٩٦٣
٢	الهجرة / التغيرات (+/ -)	(٢,٥١٦)	١,٧٣٦	-	٧٨٠	-	-
٣	تمويلات جديدة	٨,٤٦٩	-	-	-	-	٨,٤٦٩
٤	**رصيد الإقفال**	**١٠٣,٩١٦**	**١,٧٣٦**	**-**	**٧٨٠**	**-**	**١٠٦,٤٣٢**
٥	مخصصات محتفظ بها	١,٠٩٤	-	-	٢٠٠	-	١,٢٩٤
٦	ربح مجنب	-	-	-	٣٩	-	٣٩

(٦) الحركة في المخصصات العامة

(ألف ريال)

التفاصيل	٢٠١٦	٢٠١٥
المخصص في بداية الفترة	**١,١٧٦**	٧٠٠
مصروف الفترة	**١١٨**	٤٧٦
احتياطي الربح للفترة	**٣٩**	-
المخصص في نهاية الفترة	**١,٣٣٣**	١,١٧٦

مخاطر الإئتمان - إفصاحات للمحافظ تخضع إلى نهج معياري

الإفصاحات النوعية

- يقوم البنك بإتباع تصنيف وكالة موديز لكلا التعرضات السيادية وبين البنوك ويعامل الرصيد كغير مصنف في المخاطر بنسبة ١٠٠٪.
- بموافقة البنك المركزي العماني، يستخدم البنك وفقا لتقديره بمعاملة القروض والسلفيات كغير مصنفة في المخاطر بنسبة ١٠٠٪، باستثناء القروض السكنية التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪ على أساس المتطلبات المنصوص عليها في المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- وبالمثل، مع موافقة البنك المركزي العماني، يستخدم البنك وفقا لتقديره النهج البسيط لإدراج الضمانات.

التعرض للمخاطر والتقييم (تابع)

الإفصاح الكمي

اجمالي مبلغ التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقا للمنهج القياسي كما يلي

م	المنتج / التصنيف	لدفترية ٠٪	لدفترية ٢٠٪	لدفترية ٣٥٪	لدفترية ٥٠٪	لدفترية ١٠٠٪	لدفترية ١٥٠٪	المجموع
	التصنيف							
١	المصنفة	١٧,١١٠	-	-	-	-	-	**١٧,١١٠**
٢	سيادة	-	١١,٨٠٥	-	-	-	-	**١١,٨٠٥**
	بنوك							
١	غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	**-**
٢	شركات	-	-	-	-	١,٦٠٧	-	**١,٦٠٧**
٣	التجزئه	-	٦٨	٥٩,٥٧٢	١٠١	٧,٥٤٣	-	**٦٧,٢٨٥**
٤	المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	-	-	-	-	٣٧,٧٠٦	-	**٣٧,٧٠٦**
٥	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	-	-	-	-	٧٨٠	-	**٧٨٠**
٦	التمويل المتاخر السداد	٩٥٣	-	-	-	١,٦١٢	-	**٢,٥٦٥**
٧	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	**-**
٨	تامشاريع الرئس مالية و الاستشارات بالاسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-	**-**
	مجموع الميزانية العمومية للبنود الخارجية	**١٨,٠٦٣**	**١١,٨٧٣**	**٥٩,٥٧٢**	**١٠١**	**٤٩,٢٤٨**	**-**	**١٣٨,٨٥٧**

تخفيف مخاطر الائتمان

يشير تخفيف مخاطر الائتمان إلى استخدام عدد من التقنيات مثل الضمانات الإضافية والضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان التي تتعرض لها مزن. يؤدي تخفيف مخاطر الائتمان إلى تخفيض مخاطر الائتمان بالسماح لمزن بالحصول على الحماية ضد تعثر الأطراف المقابلة في عقود الائتمان من خلال الضمانات الإضافية واتفاقيات المقاصة والضمانات.

الإفصاح النوعي

يضع البنك اعتبارا فقط للضمانات الإضافية والضمانات التي تقرها الشريعة الإسلامية لتخفيف مخاطر الائتمان. يجب أن تلبي الأصول التي يقدمها العميل المعايير التالية لتصبح مقبولة كضمان إضافي:

- يجب أن تحافظ الأصول على قيمتها وفقا للمستوى السائد عند الإنشاء وحتى تاريخ استحقاق التسهيل المعتمد؛
- يجب أن تكون هذه الأصول سهلة التسييل لنقد، إن طلب ذلك؛
- يجب أن تكون هناك سوق معقولة لهذه الأصول؛
- يجب أن تكون مزن قادرة على إنفاذ حقها على الأصول؛ إن كان ذلك ضروريا.

تقوم مزن حاليا بتولي الملكية / الملكية المشتركة للأصول التي يقدمها العملاء.

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم مزن مجموعة من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. تتضمن مخففات مخاطر الائتمان ضمانات إضافية مثل:

- عقارات
- ملكية مشتركة

تتم ممارسة إدارة الضمان الإضافي على مستوى مركزي. هناك نظام إدارة ضمانات إضافي قوي لتخفيف أية مخاطر تشغيلية. لدى البنك أسلوب إدارة ائتمان قوي يضمن الالتزام بشروط الموافقة والتوثيق والمراجعة المستمرة لضمان جودة الائتمان والضمانات الإضافية.

الضمانات التي يتم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على عقار يتم تقييمها مرة واحدة كل ثلاث سنوات، أو أكثر في الحالة التي يتطلب فيها الوضع ذلك.

مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة مزن على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول. كما يمكن تعريف مخاطر السيولة أيضا بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة مزن على الوفاء بالتزاماتها عندما تصبح مستحقة.

بجانب موارد التمويل لديها، تتمتع مزن بالدعم من مصرفها الأم في الوفاء ببعض احتياجات السيولة لديها. يتم رصد مخاطر السيولة في مزن من خلال آلية تقديم التقارير المنتظمة إلى لجنة الأصول والالتزامات. بغرض التأكد من ان مزن تلبي التزاماتها المالية متى أصبحت مستحقة يتم رصد مراكز النقد بصورة لصيقة.

معدلات السيولة لدى مزن (أي صافي الأصول إلى إجمالي الأصول) يتم رصدها بصورة منتظمة. متوسط معدل الأصول السائلة لإجمالي الأصول لدى مزن خلال السنة كان بنسبة ١٩,٧٪ (أنظر أدناه).

ترصد مزن مخاطر السيولة لديها على التمويل ذي الصلة بالحسابات الجارية وحقوق الملكية الأخرى مع أصحاب حسابات الاستثمار على أساس فردي إضافة إلى الأساس المجمع من خلال منهج التدفق النقدي والمخزون.

تقوم إدارة الخزينة بالبنك ولجنة الأصول والالتزامات بالرقابة على ورصد السيولة والتأكد من أن البنك غير معرض لمخاطر سيولة غير ضرورية وفي نفس الوقت الاستفادة لأقصى حد من الأموال لديها من خلال التمويل وأنشطة الاستثمار الملتزمة بالشريعة.

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل

التفاصيل	بالريال
الأصول قصيرة الأجل	**٤٣,٢٧٨**
الالتزامات قصيرة الأجل	**٩٩,٧٥١**
الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل	**٤٣,٣٩٪**

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - معدل الأصول السائلة

التفاصيل	بالريال
الأصول السائلة	٢٦,٨٦٨
إجمالي الأصول	١٣٦,٥٧٨
الالتزامات قصيرة الأجل	٩٩,٧٥١
إجمالي الالتزامات	١٢٥,٤٣٠
الأصول السائلة لإجمالي الأصول	**١٩,٦٧٪**
الأصول السائلة للأصول قصيرة الأجل	**٢٦,٩٤٪**
الأصول السائلة لإجمالي الالتزامات	**٢١,٤٢٪**

مخاطر السيولة (تابع)

الإفصاح الكمي

ملمح استحقاق الأصول والالتزامات بما يتماشى مع الموجهات المصدرة من البنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت كما يلي:.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عند الطلب وحتى ٣٠ يوما	أكثر من شهر وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى ١٢ شهرا	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف ر.ع	**ألف ر.ع**	**ألف ر.ع**	**ألف ر.ع**	**ألف ر.ع**	**ألف ر.ع**
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١,٩١٦	١,٥٠٤	٨٤١	٣.٩	٤٩٣	**١٥,٠٦٣**
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	١١,٨٠٤	-	-	-	-	**١١,٨٠٤**
الاصول المالية:						
محتفظ به حتى الاستحقاق	-	-	-	٩٦٣	-	**٩٦٣**
موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة	٣,٠٠٠	-	-	-	-	**٣,٠٠٠**
ذمم مبيعات مؤجلة مدينة	٤٨	٣٢١	٢٤٣	١,٠٠٩	١٠٩	**١,٧٣٠**
إجارة منتهية بالتمليك، بالصافي	١,٢٧٠	٢,٧١٨	٤,٣٣٢	٣٢,١٣٨	٤٣,٦٠٣	**٨٤,٠٦١**
مشاركة متناقصة	١٧٢	٦٥٢	١,١١٤	٧,٦٠٠	٢,٥٤٤	**١٢,٠٨٢**
إجارة مستقبلية	١٠٩	٢٠٨	٢,٧٦٥	٤,١٤٤	-	**٧,٢٢٦**
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٣٨٨	**٣٨٨**
أصول أخرى	٢٦١	-	-	-	-	**٢٦١**
إجمالي الأصول	**٢٨,٥٨٠**	**٥,٤٠٣**	**٩,٢٩٥**	**٤٦,١٦٣**	**٤٧,١٣٧**	**١٣٦,٥٧٨**
حسابات جارية	٤,٨٧٠	-	-	-	-	**٤,٨٧٠**
التزامات أخرى	٢,١٧٧	-	-	-	-	**٢,١٧٧**
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٧,٥٤٢	٤٨,٢٤٠	٢٦,٩٢٢	١٠,٢٢٨	١٥,٤٥١	**١١٨,٣٨٣**
حقوق ملكية البنك	-	-	-	-	١١,١٤٨	**١١,١٤٨**
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق ملكية البنك	**٢٤,٥٨٩**	**٤٨,٢٤٠**	**٢٦,٩٢٢**	**١٠,٢٢٨**	**٢٦,٥٩٩**	**١٣٦,٥٧٨**

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في قيمة السوق وعائدات المحفظة الفعلية بسبب التحركات السلبية في متغيرات السوق، تتضمن متغيرات السوق، ضمن أشياء أخرى، أسعار الأسهم وأسعار السندات وأسعار السلع ومعدلات صرف العملات الأجنبية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو تسهيل نمو الأعمال التجارية والتشغيل في أفضل مستويات مخاطر في نفس الوقت.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان لمزن أدنى حد من التعرض لمخاطر السوق حيث أنه:

- ليس لدى مزن تعرض هام لعملات أجنبية بخلاف الريال العماني.
- لا تحتفظ مزن بمراكز متاجرة في أسهم.
- ليس لدى مزن مراكز سلع.

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الربح. ليست هناك مراكز متاجرة في الأسهم أو المشتقات. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمزن بالرصد المنتظم للأصول والالتزامات في دفاتر البنك للوقوف على أي مخاطر معدلات فائدة.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا توقع مزن إزالة جميع المخاطر التشغيلية ولكن يمكن لمزن إدارة المخاطر من خلال إطار عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة. تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والوصول والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وعمليات تقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

التأمين هو أحد الأدوات المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية. يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للمصرفيين، والجرائم الإلكترونية وعن طريق الكمبيوتر، وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه وبغرض الرقابة على الأحداث / الخسائر التشغيلية فقد قام البنك بوضع حد معين للمخاطر التشغيلية يتم في مقابله رصد الأحداث / الخسائر التشغيلية بانتظام للوقوف على جميع حالات الخرق المحتملة ووضع المخففات المناسبة لذلك.

مخاطر معدل العائد

تشير مخاطر معدل العائد إلى الأثر المحتمل على صافي دخل مزن والناشئ من أثر التغيرات في معدلات السوق والمعدلات القياسية ذات الصلة على العائدات على الأصول وعلى العائدات المستحقة الدفع على التمويل. قد ينتج عن الزيادة في المعدلات القياسية أن يكون لأصحاب حسابات الاستثمار توقعات بمعدلات عائد عالية بينما قد تكون تسوية العائدات على الأصول بطيئة بسبب طول فترات الاستحقاق مما يؤثر بالتالي على صافي دخل مزن.

توزيع الربح على حسابات الاستثمار يستند إلى اتفاقيات مشاركة الربح. لذا لن تكون مزن معرضة لمخاطر معدل ربح كبيرة. برغم ذلك سينتج عن اتفاقيات مشاركة الربح في مخاطر إحلال تجاري عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع أرباح بما يتماشى مع المعدلات بالسوق. ولمواجهة المخاطر التجارية المرحلة تقوم مزن بخلق احتياطي موازنة للربح.

مخاطر معدل العائد (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	متوسط معدل الربح الفعلي	مستحق تحت الطلب وخلال ٦ أشهر	مستحق خلال ٧-١٢ شهرا	مستحق خلال ١-٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	لا تحتسب عنه أرباح	الإجمالي
	٪	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	لا تنطبق	-	-	-	-	١٥,٠٦٣	١٥,٠٦٣
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٠,٧٪	١١,٧٧٨	-	-	-	٢٦	١١,٨٠٤
الاصول المالية:		-	-	-	-	-	-
محتفظ به حتى الاستحقاق	٨,٥٪	-	-	٩٦٣	-	-	٩٦٣
موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة	٣,٥٪	٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠
ذمم مبيعات مؤجلة مدينة	٤,٨٪	٣٦٩	٢٤٣	١,٠٠٩	١٠٩	-	١,٧٣٠
إجارةمنتهيةبالتمليك،بالصافي	٥,١٪	٣,٩٨٨	٤,٣٣٢	٣٢,١٣٨	٤٣,٦٠٣	-	٨٤,٠٦١
مشاركة متناقصة	٥,٤٪	٨٢٤	١,١١٤	٧,٦٠٠	٢,٥٤٤	-	١٢,٠٨٢
إجارة مستقبلية	لا تنطبق	-	-	-	-	٧,٢٢٦	٧,٢٢٦
ممتلكات ومعدات، بالصافي	لا تنطبق	-	-	-	-	٣٨٨	٣٨٨
أصول أخرى	لا تنطبق	-	-	-	-	٢٦١	٢٦١
إجمالي الأصول		**١٩,٩٥٩**	**٥,٦٨٩**	**٤١,٧١٠**	**٤٦,٢٥٦**	**٢٢,٩٦٤**	**١٣٦,٠٧٨**
حسابات جارية	لا تنطبق	-	-	-	-	٤,٨٧٠	٤,٨٧٠
التزامات أخرى	لا تنطبق	-	-	-	-	٢,١٧٧	٢,١٧٧
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١,١٪	٦٥,٧٨٢	٢٦,٩٢٢	١٠,٢٢٨	١٥,١٨٥	٢٦٦	١١٨,٣٨٣
حقوق ملكية البنك	لا تنطبق	-	-	-	-	١١,١٤٨	١١,١٤٨
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية البنك		**٦٥,٧٨٢**	**٢٦,٩٢٢**	**١٠,٢٢٨**	**١٥,١٨٥**	**١٨,٤٦١**	**١٣٦,٠٧٨**
الفجوة بالميزانية العمومية		**(٤٥,٨٢٣)**	**(٢١,٢٣٣)**	**٣١,٤٨٢**	**٣١,٠٧١**	**٤,٥٠٣**	
فجوة حساسية سعر الربح التراكمي		**(٤٥,٨٢٣)**	**(٦٧,٠٥٦)**	**(٣٥,٥٧٤)**	**(٤,٥٠٣)**	**-**	

المخاطر التجارية المرحلة

تشير المخاطر التجارية المرحلة إلى حجم المخاطر التي يتم تحويلها إلى مساهمي مزن بغرض حماية أصحاب حسابات الاستثمار من تحمل بعض من أو جميع المخاطر التي يتعرضون لها تعاقديا في عقود تمويل المضاربة. تقوم مزن بوضع وإدارة احتياطي موازنة للربح واحتياطي مخاطر للاستثمار لتسوية عائدات أصحاب حسابات الاستثمار. كما تقوم مزن أيضا بتسوية حصة المضارب لديها من أجل تسوية العائدات على أصحاب حسابات الاستثمار.

إفصاحات نوعية:

- يضع البنك حساب احتياطي تحوطي للحد من التأثير السلبي لدخل حساب إستثمار مشاركة الأرباح على عوائد مساهميه ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي سوف يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار على الاستثمارات الممولة من حساب إستثمار مشاركة الأرباح ، وهي:
- إحتياطي موازنة الأرباح

  يشمل إحتياطي موازنة الأرباح المبالغ المعتمدة من إجمالي الدخل من المضاربة لتكون متاحة لدعم العوائد المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، ويتكون من جزء من حساب إستثمار مشاركة الأرباح وجزء المساهمين.
- احتياطي مخاطر الاستثمار

  يشمل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ المعتمدة من دخل أصحاب حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب من الدخل، لمواجهة أي خسائر مستقبلية على الاستثمارات الممولة من حساب إستثمار مشاركة الأرباح

فيما يلي تحليل للتوزيعات خلال السنة من جانب مزن لأصحاب حسابات الاستثمار:

التفاصيل	ألف ر. ع
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	**٣,٦٧٤**
مشاركة الربح	
- حصة مزن كمقدمة التمويل	**٢,١٠٢**
- أصحاب حسابات الاستثمار	**١,٥٧٢**

الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار قبل التسوية	**١,٥٧٢**
التسوية	
- احتياطي موازنة الربح	**(٣٥)**
- احتياطي مخاطر الاستثمار	**(١١)**
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التسوية	**١,٥٣٦**

- خلال فترة إستخدم البنك صفر ريال عماني (٢٠١٥: صفر) من - احتياطي موازنة الربح لغرض تعزيز العوائد للمودعين.
- يقوم البنك باتخاذ جميع الأصول المرجحة بالمخاطر التي يمولها أصحاب حسابات الاستثمار لغرض التوصل إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر ومتطلبات رأس المال يتم احتسابها وفقا لذلك.

نسبة الايرادات السابقة لحسابات الاستثمار غير المقيدة:	**٢٠١٦**	٢٠١٥
	ألف ر. ع	ألف ر. ع
الأرباح القابلة للتوزيع	**٣,٦٧٤**	١,٣٤٩
ارباح موزعة	**١,٥٣٦**	٥٩١
الأموال المستثمرة	**١٠٥,٠٩٩**	٩٦,٧٨٧
معدل النسبة المئوية من صندوق الاستثمار	**٪١,٤٦**	٪٠,٦١

أربع سنوات مقارنة معدلات الأرباح التاريخية لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة:

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
حساب التوفير (المضاربة)	**٪٠,٧٣**	٪٠,٧٩	٪٠,٩٠	٪٠,٥٠
وكالة مرنة	**٪٠,١٠**	٪٠,١٠	٪٠,١٠	٪٠,١٠
وكالة مرنة - النخبة	**٪٢,٢٥**	٪٢,٢٥	-	-
وكالة لغاية ٦ شهور	**٪٠,١٠ - ٪٠,٢٥**	٪٠,١٠ - ٪٠,٢٥	٪٠,١٠ - ٪٠,٢٥	٪٠,١٠ - ٪٠,٣٥
وكالة من ٦ شهور الى سنة	**٪٠,٤٠ - ٪٠,٧٥**	٪٠,٤٠ - ٪٠,٥٥	٪٠,٣٥ - ٪٠,٥٠	٪٠,٧٠ - ٪٠,٩٠
وكالة من سنة الى ٣ سنوات	**٪١,٧٥ - ٪٢,٥٠**	٪٠,٧٥ - ٪١,٧٥	٪٠,٧٠ - ٪١,٦٠	٪١,٢٠ - ٪٢,٢٠
وكالة اعلى من ٣ سنوات	**٪٣,٠٠ - ٪٣,٥٠**	٪٢,٠٠ - ٪٢,٢٥	٪١,٨٠ - ٪٢,٠٠	٪٢,٤٠ - ٪٢,٧٠
وكالة حكومية مرنة	**٪٠,٥٠**	٪٠,٥٠	٪٠,٥٠	-

مخاطر عقود محددة

وقدمت وثيقة المخاطرة الائتمانية لمزن سقوف لغرض التمويل، وتعرف ذلك في إطار الغرض من التمويل لمختلف عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يمكن استخدامها. إن متطلبات ترجيح المخاطر لكل عقد من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، تستند إلى بيان مخاطر العميل على النحو المنصوص عليه في معايير الشريعة الإسلامية وتؤخذ بعين الاعتبار لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال لمزن.

تمويل العقود	الاصول المرجحة المخاطر ألف ريال
المبيعات المؤجلة مستحقة القبض	١,٧٧٣
اجارة منتهية بالتمليك	٥١,٢٢٣
مشاركة متناقصة	١٢,٢٠٤
اجارة مستقبلية	٣,٧٠٤
احتياطي موازنة الربح	٥١
احتياطي مخاطر الاستثمار	١٤
مجموع	**٦٨,٩٦٨**

ضوابط الحوكمة

إن ميثاق الحوكمة لشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال وموجهات البنك المركزي العماني حسب ضوابط حوكمة الشركات الصادر بموجب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية للبنوك والمؤسسات المالية هي اللوائح الأساسية ومحركات ممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عمان. تلتزم مزن بجميع نصوص تلك الضوابط.

يلخص الإفصاح التالي إفصاحات الأطراف ذات العلاقة:

(بآلاف الريالات)

حسابات الودائع والحسابات الأخرى	٢٠١٦	٢٠١٥
أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون أقل من ١٠٪ في مزن.	**٧,٥٧٤**	٤,٧٣٤
التمويلات		
أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون أقل من ١٠٪ في مزن.	**٦**	١٨

(بآلاف الريالات)

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢٠١٦	٢٠١٥
رئيس مجلس الإدارة		
- المكافآت المقترحة	**٨**	٨
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	**٣**	٣
- مصروفات أخرى مدفوعة	**٣**	٣
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين		
- المكافآت المقترحة	**١٦**	٨
- أتعاب حضور جلسات مدفوعة	**١٦**	٤
- مصروفات أخرى مدفوعة	**٥**	٦
أتعاب إدارة مستحقة الدفع للأعمال المصرفية التقليدية	**٥٣**	٣٩

تحتفظ مزن بإجراء رسمي للتعامل مع شكاوى العملاء. يتم التعامل مع الشكاوى المتعلقة بمزن بواسطة مركز الاتصال من جانب الأعمال المصرفية التقليدية المجهزة بالموارد المطلوبة للاستجابة لاتصالات العملاء بصورة مهنية. يقوم فريق إدارة الشكاوى بالأعمال المصرفية التقليدية بجزء نشط في حل شكاوى العملاء ويدرس المعلومات المستلمة من العملاء حول المنتجات والخدمات. يتم تسجيل جميع الشكاوى والتحقيق فيها من قبل أشخاص ليست لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكوى.

هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية في مزن ثي لجنة شرعية خارجية تضم أعضاء من علماء شرعيين معروفين يقومون بتوجيه والتأكد من أن العمليات والخدمات والمنتجات المقدمة من قبل مزن تلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية.

في الحالة التي تفتي فيها هيئة الرقابة الشرعية بأن أي عائدات لا تلتزم بالشريعة يتم تحويل هذا الدخل إلى حساب أعمال خيرية وصرفها للمنظمات الخيرية. الدخل المحقق من رسوم التأخر في الدفع (التي يقوم فيها العميل بالتعهد بدفع مبلغ محدد في حالة التأخر في سداد الأقساط) ومتى ما تم تحديد معاملة من جانب وحدة التدقيق بهيئة الرقابة الشرعية على أنها غير ملتزمة بالشريعة وتتم المصادقة على ذلك من قبل هيئة الرقابة الشرعية، يصبح هذا الدخل من هذا الحساب غير الملتزم بالشريعة جزءا من حساب الأعمال الخيرية.

يقوم المراجع الشرعي الداخلي بأداء الوظائف استنادا إلى الموجهات الشرعية المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني في إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية والأحكام والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. يتضمن التدقيق الشرعي التدقيق المستمر لمعاملات جميع الإدارات. يتم تقديم تقرير بالملاحظات والنتائج التي يتوصل إليها التدقيق إلى هيئة الرقابة الشرعية ويتم تحويلها أيضا ومناقشتها مع الإدارة مع توثيق ردود الإدارة بالإضافة إلى التوصية بخطة عمل على هذه الملاحظات.

حسب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية يطلب من البنوك الإسلامية تطبيق معايير المحاسبة (فقط وليست المعايير الشرعية) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن تلتزم بإطار العمل والموجهات الشاملة الواردة في إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية.

تضم هيئة الرقابة الشرعية في مزن الأعضاء الآتية أسماؤهم:

الشيخ الدكتور محمد بن علي القري، وهو بروفيسور في الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز بالمملكة العربية السعودية. الدكتور محمد خبير في أكاديمية الفقه الإسلامي في منظمة التعاون الإسلامي وأكاديمية الفقه الإسلامي في رابطة العالم الإسلامي. كما أن الشيخ القري عضو أيضا في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ورئيس مجلس الرقابة الشرعية في مزن للصيرفة الإسلامية وعضو هيئة الرقابة الشرعية في عدد من البنوك الإسلامية المشهورة وشركات التكافل عبر العالم.

الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر وهو عالم شرعي ماليزي ورئيس مجلس إدارة مفوضية الاستشارات الشرعية المركزية في البنك المركزي الماليزي ومفوضية الأوراق المالية في ماليزيا. مجال تخصص الشيخ بكر يتضمن النظرية القانونية الإسلامية، والصيرفة والتمويل الإسلامي والقانون الإسلامي للزكاة. قام الدكتور بكر بنشر أكثر من ٣٠ مادة في المجلات الأكاديمية وهو أيضا عضو في العديد من الهيئات الشرعية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية على نطاق العالم.

الدكتور خالد سعيد العامري أستاذ مساعد في جامعة السلطان قابوس. يعمل الدكتور العامري كمستشار في مجلس إدارة شركة المدينة للتكافل وعضو في لجنة التدقيق. قام الدكتور خالد بإجراء بحث موسع في مجال المالية والتأمين التكافلي وإدارة المخاطر المالية. يركز بحثه على المالية وضوابط الرقابة والتأمين التكافلي وإدارة المخاطر. كما يعمل الدكتور خالد أيضا كمحكم للمجلات الأكاديمية العالمية. يقوم دكتور خالد أيضا بالنشر في عدد من مجلات التحكيم العالمية وقدم محاضرات في مؤتمرات عالمية مشهورة. كما تم منحه أيضا جائزة أفضل ورقة في المخاطر الغربية والتأمين من الولايات المتحدة الأمريكية. الدكتور خالد عضو في جمعية المخاطر والتأمين الأمريكية.

سمو السيد الدكتور أدهم بن طارق آل سعيد أستاذ مساعد للاقتصاد في جامعة السلطان قابوس بسلطنة عمان. دكتور أدهم رئيس مجلس أمناء الكلية العلمية للتصميم. كما أنه عضو أيضا في عدد من المؤسسات الحكومية والخاصة كشريك على سبيل المثال في مؤسسة استشارات الأعمال والاقتصاد وقدم مقترحا حول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى مجلس الشورى في عام ٢٠١٤. يحمل سمو السيد الدكتور أدهم شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة أستراليا الغربية في أستراليا - ٢٠١١.

عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال سنة ٢٠١٦. تواريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في هذه الاجتماعات كان كما يلي:

اسم عضو المجلس	تاريخ الاجتماع والحضور			
	٢٠١٦/٠٣/٢٨	٢٠١٦/٠٥/٢٢	٢٠١٦/١٠/٠٤	٢٠١٦/١٢/١٤
الشيخ الدكتور محمد بن علي القري	√	√	√	√
الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر	√	√	√	√
الشيخ صالح الخروصي	-	-	√	√
الشيخ الدكتور خالد سعيد العامري، عضو غير مصوت	√	√	√	√
سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد، عضو غير مصوت	√	√	√	√

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في سنة ٢٠١٦

إجمالي المكافآت المدفوعة لثلاثة من العلماء عن سنة ٢٠١٦ كانت بمبلغ ٣٧,٩٢٢,٥٠٠ ريال وتوزيعها كما يلي:

اسم عضو المجلس	إجمالي الأتعاب (ريال)
الشيخ الدكتور محمد بن علي القري	١٠,٧٨٠,٠٠٠
الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر	٨,٨٥٥,٠٠٠
الشيخ صالح الخروصي	٤,٤٢٧,٥٠٠
الشيخ الدكتور خلفان بن محمد العيسري	٦,٩٣٠,٠٠٠
الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر	٦,٩٣٠,٠٠٠

الضوابط الرئيسية للالتزام بمبادئ الشريعة

يتم التأكد من الالتزام بمبادئ الشريعة في الأعمال اليومية لمزن من خلال الضوابط الرئيسية التالية:

- يتم اعتماد جميع المنتجات التي تقدمها مزن من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- جميع الاستثمارات التي تقوم بها مزن يتم اعتمادها من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- الفتاوى التي تبيح مثل هذه المنتجات متاحة على موقع مزن على شبكة الانترنت؛
- المسؤولية عن دفع الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار كأفراد؛
- لم تكن هناك حالات عدم التزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية خلال السنة؛
- لدى مزن وحدة التزام شرعي تسهل للإدارة عملية التأكد من الالتزام بالشريعة (حسبما هو مفسر في الموجهات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية) ونصوص لوائح الصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني على أساس يومي في جميع أنشطة الأعمال والعمليات والمعاملات. يتم تحقيق ذلك من خلال مراجعة واعتماد العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات وتدفق العمليات والتعاملات والتقارير (احتساب توزيع الأرباح) وغيرها؛
- يتم اعتماد مسودات الاتفاقيات المستخدمة من قبل مزن من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- المعرفة بالصيرفة الإسلامية والخبرة تعتبر اشتراطا الزاميا لتوظيف موظفين لمعالجة الوظائف الأساسية لمزن ويتم تزويد الموظفين بتدريب طوال السنة عن جميع المواضيع الإسلامية.

الإفصاح عن مساهمات الزكاة السنوية للمرخص له، عند الاقتضاء، وفقا للدستور، والجمعية العمومية أو المتطلبات الوطنية أو على النحو المطلوب من قبل هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية

تصدر هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية شهادة الامتثال للشريعة حيث يعرف هذا توافق مع الشريعة وقد لوحظ في معاملات البنك والعقود، وفي حال وجود أي مخالفة، يتم إدراج الملاحظة في التقرير. وبالإضافة إلى ذلك، وحسب قرار الإدارة، وتنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية أيضا أن إحتساب ودفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين.

الخدمات الاجتماعية وتعليم العملاء

عقدت مزن منتدى في مايو ٢٠١٦ في صور لشرح المبادئ الأساسية التي تقوم عليها الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء والمجتمع الأوسع.

الحدث الذي أقيم تحت رعاية سعادة الشيخ عامر بن سعيد بن علي آل مشرف، عضو مجلس الشورى وممثل ولاية صور، جمع أكثر من ٧٠ من الحضور لسماع المحادثات من أعضاء مجلس شريعة مزن حول موضوعات مثل الاختلافات الرئيسية بين المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية، ومبادئ المصرفية الإسلامية، وسائط إسلامية المالية مثل الإجارة، والمرابحة، والوكالة، والمضاربة الخ

المنتدى هو الاحدث في سلسلة من المبادرات المنظمة من قبل فريق مزن لتعزيز الوعي في المجتمع حول الخدمات المصرفية الإسلامية.

في يونيو ٢٠١٦ كجزء من التزامنا لتقديم الأفضل للمجتمع، أطلقت مزن المبادرة السنوية إفطار صائم لدعم الأسر مع التقديمات الأساسية قبل شهر رمضان المبارك.

وقام فريق من المتطوعين بما في ذلك فريق الإدارة العليا تسليم أكثر من ٤٠ وجبة أكل للأسر ذات الدخل المنخفض في جميع أنحاء محافظة مسقط لتدشين هذه المبادرة.

بازل ٣: إفصاح مرحلي

إلحاقا للموجهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (الطبقة ١ والطبقة ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي إفصاحات إضافية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ وحتى ١ يناير ٢٠١٨) (ألف ريال)

	المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣
رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة	١٣,٥٠٠
أرباح محورة	(٢,٣٥٢)
الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	
عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨	-
رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1)	-
رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية	**١١,١٤٨**
رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية	
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
تسويات تنظيمية محددة محلية منها: النقص في الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال من نافذة الصيرفة الإسلامية والفروع الأجنبية للبنك	
إجمالي التسويات النظامية لرأس المال العام من الطبقة ١	
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	
رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات - لا توجد	
رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية	
إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي للطبقة ١	-
رأسمال إضافي للطبقة ١ (AT1)	
رأسمال الطبقة ١ (T1 = CET1 + AT1)	١١,١٤٨

رأسمال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	
أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة	-
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	-
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)	
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي	-
مخصصات عامة	٩٠٦
رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	**٩٠٦**
رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية	
تسويات تنظيمية محددة محلية	-
تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣	-
منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع	-
إجمالي التسويات النظامية لرأس مال الطبقة ٢	-
رأس مال الطبقة ٢ (T2)	**٩٠٦**
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١+ الطبقة ٢) (TC = T1 + T2)	**١٢,٠٥٥**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٧٦,٠٨٩**
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٧٢,٥٠٥
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	١
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٣,٥٨٣
نسب رأس المال	
حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	**١٤٦٥**
الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	**١٤٦٥**
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	**١٥٨٤**
الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافا إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	
منها: احتياطي تسوية رأس المال	
منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحلية المحددة للبنك	
منها: متطلبات تسوية-G-SIB/D-SIB	
إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧,٠
الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)	
الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)	٧,٦٢٥
الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٦٢٥
الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢,٦٢٥
أموال أصحاب حسابات الإستثمار	
إحتياطي موازنة الأرباح	١١٨,١١٧
إحتياطي مخاطر الإستثمار	١٩٨
إجمالي أصحاب حسابات الإستثمار	٦٨
مجموع أموال أصحاب حسابات الإستثمار	**١١٨,٣٨٣**

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال النظامية

(١) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على رأس مال مخصص بمبلغ ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال محول من البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

(٢) جميع أدوات رأس المال النظامية الأخرى: لا توجد

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و٣ الواردة على الصفحات من ١ إلى ١٧ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٧.

محمد محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة

EY
أرنست و يونغ
أفضل للعمل

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٣-٤
بناية إرنست ويونغ
الغرم، مسقط
سلطنة عُمان

هاتف: ٥٥٩ ٢٤ ٩٦٨+
فاكس: ٥٦٦ ٢٤ ٩٦٨+
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٢٤٠١٣
ش م ع/٢٠١٥/١٥.ش م/٢٠١٥/٩/أ

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

تقرير حول البيانات المالية
لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لمزن للمصرفية الإسلامية – نافذة البنك الوطني العماني (ش م ع ع) ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هو من مسئولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

الرأي
في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن نتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أمر آخر
تم تدقيق البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق مستقل آخر الذي أبدى تقريره المؤرخ في ٢٥ يناير ٢٠١٦ برأي غير مُعدّل حول هذه البيانات.

Ernst & Young LLC

٥ مارس ٢٠١٧
مسقط

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي

البنك الوطني العُماني ش م ع ع

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لمزن للصيرفة الاسلامية ("نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة خدماته المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هي من مسئولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لمزن للصيرفة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن نتائج أعمالها، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

الأمر الآخر

تم تدقيق البيانات المالية لمزن للصيرفة الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق آخر، الذي أبدى رأي غير مُعدّل حول هذه البيانات بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦.

التاريخ

مسقط

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ريال	**ألف ريال**			**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
			الاصول		
٧,٧٤٧	**١٥,٠٦٣**	٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني	**٣٩,١٢٥**	٢٠,١٢٢
٧,١٥٢	**١١,٨٠٤**	٦	مستحقات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	**٣٠,٦٦٠**	١٨,٥٧٧
			الموجودات المالية:		
-	**٩٦٣**	٧	- المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٢,٥٠١**	-
٣,٠٠٠	**٣,٠٠٠**		- المحتفظ بها للمتاجرة	**٧,٧٩٣**	٧,٧٩٢
٢,١٣٦	**١,٧٣٠**	٨	ذمم مبيعات مؤجلة مدينة	**٤,٤٩٤**	٥,٥٤٨
٧٥,٤٥٨	**٨٤,٠٦١**	٩	صافي الإجارة المنتهية بالتمليك	**٢١٨,٣٤٠**	١٩٥,٩٩٥
١١,٧٨٤	**١٢,٠٨٢**	١٠	المشاركة المتناقصة	**٣١,٣٨٢**	٣٠,٦٠٨
٧,٤٠٩	**٧,٢٢٦**	١١	إجارة معجلة	**١٨,٧٦٩**	١٩,٢٤٤
٤٥٠	**٣٨٨**	١٢	صافي الممتلكات والمعدات	**١,٠٠٨**	١,١٦٩
٢٣٤	**٢٦١**	١٣	أصول أخرى	**٦٧٨**	٦٠٧
١١٥,٣٧٠	**١٣٦,٥٧٨**		**مجموع الاصول**	**٣٥٤,٧٥٠**	٢٩٩,٦٦٢

الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين

			الالتزامات		
١٢,٨٣٧	**٤,٨٧٠**		حسابات العملاء الجارية	**١٢,٦٤٩**	٣٣,٣٤٣
١,٦٦٨	**٢,١٧٧**	١٤	مطلوبات أخرى	**٥,٦٥٧**	٤,٣٣٢
١٤,٥٠٥	**٧,٠٤٧**		**مجموع الالتزامات**	**١٨,٣٠٦**	٣٧,٦٧٥
٨٩,٩٧٢	**١١٨,٣٨٣**	١٦	حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة	**٣٠٧,٤٨٨**	٢٣٣,٦٩٣
			حقوق المساهمين		
١٣,٥٠٠	**١٣,٥٠٠**	١٧	راس المال المخصص	**٣٥,٠٦٥**	٣٥,٠٦٥
(٢,٦٠٧)	**(٢,٣٥٢)**		خسائر متراكمة	**(٦,١٠٩)**	(٦,٧٧١)
١٠,٨٩٣	**١١,١٤٨**		مجموع حقوق المساهمين	**٢٨,٩٥٦**	٢٨,٢٩٤
١١٥,٣٧٠	**١٣٦,٥٧٨**		**مجموع الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين**	**٣٥٤,٧٥٠**	٢٩٩,٦٦٢

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عنه:

.....
رئيس مجلس الادارة

.....
الرئيس التنفيذي

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الف ريال	**الف ريال**			**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
			الدخل		
٨٠	**٩٧**	١٨	مبيعات آجلة	**٢٥٢**	٢٠٨
٢,٥٢٢	**٣,٤٠٨**	١٩	إجارة منتهية بالتمليك	**٨,٨٥١**	٦,٥٥١
١٣٣	**٥٥١**	٢٠	المشاركة المتناقصة	**١,٤٣١**	٣٤٥
١	**١٤**		وكالات بنكية	**٣٦**	٣
٢,٧٣٦	**٤,٠٧٠**		**المجموع**	**١٠,٥٧٠**	٧,١٠٧
			ناقصاً:		
(٥٩١)	**(١,٥٣٦)**	٢١	العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	**(٣,٩٩٠)**	(١,٥٣٥)
(١٥٠)	**(٢٥)**		احتياطي موازنة الارباح	**(٦٦)**	(٣٩٠)
(٥٤)	**(١١)**		احتياطي مخاطر الاستثمار	**(٢٨)**	(١٤٠)
(٧٩٥)	**(١,٥٧٢)**		**المجموع**	**(٤,٠٨٤)**	(٢,٠٦٥)
١,٩٤١	**٢,٤٩٨**		**حصة مزن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال**	**٦,٤٨٦**	٥,٠٤٢
١٧	**١٤٧**		إيرادات الاستثمار	**٣٨٢**	٤٤
١٥٨	**١٢١**		إيرادات خدمات بنكية	**٣١٤**	٤١٠
٢٦	**٥١**		صافي أرباح تبادل عملات	**٤٢**	٦٨
٢,١٤٢	**٢,٧٨١**		**مجموع الدخل من التشغيل**	**٧,٢٢٤**	٥,٥٦٤
(١,٩٤٧)	**(٢,١٦٠)**	٢٢	مصروفات إدارية وعمومية	**(٥,٦١٠)**	(٥,٠٥٧)
(٤٧٦)	**(١١٨)**	١٥	مخصصات	**(٣٠٦)**	(١,٢٣٦)
(٢٧٠)	**(٢٤٨)**	١٢	استهلاكات	**(٦٤٤)**	(٧٠١)
(٢,٦٩٣)	**(٢,٥٢٦)**		**مجموع مصاريف التشغيل**	**(٦,٥٦٠)**	(٦,٩٩٤)
(٥٥١)	**٢٥٥**		**صافي خسارة السنة / الفترة**	**٦٦٤**	(١,٤٣٠)

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

بيان التغيرات في حقوق الملاك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٦	**١٣,٥٠٠**	**(٢,٦٠٧)**	**١٠,٨٩٣**
راس مال إضافي محول من المركز الرئيسي صافي ارباح السنة	-	**٢٥٥**	**٢٥٥**
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٣,٥٠٠**	**(٢,٣٥٢)**	**١١,١٤٨**
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار امريكي)	**٣٥,٠٦٥**	**(٦,١٠٨)**	**٢٨,٩٥٦**
رصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١٣,٥٠٠	(٢,٠٥٦)	١١,٤٤٤
راس مال إضافي محول من المركز الرئيسي صافي خسارة السنة	-	(٥٥١)	(٥٥١)
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٣,٥٠٠	(٢,٦٠٧)	١٠,٨٩٣
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار امريكي)	٣٥,٠٦٥	(٦,٧٧١)	٢٨,٢٩٤

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

بيان التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
		أنشطة التشغيل		
(٥٥١)	**٢٥٥**	صافي ارباح السنة / الفترة	**٦٦٤**	(١,٤٣٠)
		تعديلات لما يلي:		
٢٧٠	**٢٤٨**	استهلاكات	**٦٤٤**	٧٠١
٤٧٦	**١١٨**	احتياطي عام	**٣٠٦**	١,٢٣٦
١٥٠	**٢٥**	احتياطي موازنة الأرباح	**٦٦**	٣٩٠
٥٤	**١١**	احتياطي مخاطر الاستثمار	**٢٨**	١٤٠
٣٩٩	**٦٥٧**	**تدفق نقدي من التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل**	**١,٧٠٨**	١,٠٣٧
(١,١٨٨)	**٤٠٦**	الزيادة في ذمم المبيعات الآجلة	**١,٠٥٥**	(٣,٠٨٦)
(١٥,٦٤٠)	**(٨,٨٠٤)**	الزيادة في اصول الإجارة المنتهية بالتمليك	**(٢٢,٨٦٨)**	(٤٠,٦٢٣)
(١١,٩٠٣)	**(٣٠١)**	الزيادة في اصول المشاركة المتناقصة	**(٧٨٢)**	(٣٠,٩١٧)
(٩٨٩)	**٢٣١**	الزيادة في اصول الإجارة المعجلة	**٦٠٠**	(٢,٥٦٩)
٦٤٠	**(٢٧)**	الزيادة في الاصول الاخرى	**(٧٠)**	١,٦٦٢
٩,٣٣٦	**(٧,٩٦٧)**	الزيادة في حسابات جاري العملاء	**(٢٠,٦٩٤)**	٢٤,٢٤٩
٧٢١	**٥٠٩**	الزيادة في الالتزامات الاخرى	**١,٣٢٢**	١,٨٧٣
(١٨,٦٢٤)	**(١٥,٢٩٦)**	**صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل**	**(٣٩,٧٢٨)**	(٤٨,٣٧٤)
		أنشطة الاستثمار		
(٣,٠٠٠)	**(٩٦٣)**	استثمار في الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	**(٢,٥٠١)**	(٧,٧٩٢)
(١٩٩)	**(١٨٥)**	شراء ممتلكات ومعدات	**(٤٨١)**	(٥١٧)
(٣,١٩٩)	**(١,١٤٨)**	**النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار**	**(٢,٩٨٢)**	(٨,٣٠٩)
		أنشطة التمويل		
١٦,١٧٩	**٢٨,٤١٢**	الزيادة في أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	**٧٣,٧٩٧**	٤٢,٠٢٤
-	**-**	راس مال مخصص	**-**	-
١٦,١٧٩	**٢٨,٤١٢**	مجموع النقد الناتج من أنشطة التمويل	**٧٣,٧٩٧**	٤٢,٠٢٤
(٥,٦٤٤)	**١١,٩٦٨**	الزيادة في النقد وما في حكم النقد	**٣١,٠٨٥**	(١٤,٦٥٩)
٢٠,٥٤٣	**١٤,٨٩٩**	نقد وما في حكم النقد في بداية السنة	**٣٨,٦٩٩**	٥٣,٣٥٨
١٤,٨٩٩	**٢٦,٨٦٧**	**نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة**	**٦٩,٧٨٥**	٣٨,٦٩٩
		وهو عبارة عن:		
٧,٧٤٧	**١٥,٠٦٣**	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**٣٩,١٢٥**	٢٠,١٢٢
٧,١٥٢	**١١,٨٠٤**	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	**٣٠,٦٦٠**	١٨,٥٧٧
١٤,٨٩٩	**٢٦,٨٦٧**		**٦٩,٧٨٥**	٣٨,٦٩٩

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		**ألف دولار أمريكي**	ألف دولار أمريكي
-	**-**	رصيد في ١ يناير	**-**	-
١,٠٥٠	**١,٦١٧**	إيرادات غير شرعية للسنة / الفترة	**٤,١٩٩**	٢,٧٢٨
١,٠٥٠	**١,٦١٧**	**مجموع المصادر**	**٤,١٩٩**	٢,٧٢٨
		استخدامات أموال الصندوق:		
(٥٢٥)	**(٨٠٨)**	الجمعية العمانية للمعاقين	**(٢,٠٩٩)**	(١,٣٦٤)
(٥٢٥)	**(٨٠٨)**	صدف - جمعية دعم فئة الصم	**(٢,٠٩٩)**	(١,٣٦٤)
-	**-**	**أموال الصندوق غير الموزعة**	**-**	-

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

١ الشكل القانوني والانشطة الرئيسية

مزن للصيرفة الاسلامية "مزن" - هي نافذة للبنك الوطني العماني ش م ع ع تم تأسيسها في سلطنة عُمان كنافذة للبنك الوطني العماني ش م ع ع . المقر الرئيسي لاعمال مزن هو مسقط ، سلطنة عمان .

بدأت مزن مزاولة نشاطها بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣ و يعمل حاليا من خلال أربعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٣.

أنشطة مزن الرئيسية هي فتح الحسابات تحت الطلب و التوفير و الودائع ، و تقديم تمويل المرابحة و تمويل الإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلاميه ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى .

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه وتتكون من ثلاثة أعضاء .

عنوان مزن ، صندوق بريد ٧٥١ ، رمز بريدي ١١٢ ، مسقط ، سلطنه عُمان

عدد الموظفين ٧٠ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مقابل ٦٠ موظف في عام ٢٠١٥)

٢ اساس الاعداد

١/٢ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة لنافذة مزن للصيرفة الاسلامية وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقا لقواعد الشريعة والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية بالبنك والقوانين السائدة والنظم و اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني . و في الامور المحاسبية التي لا تغطيها هيئة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تلجأ مزن الى معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

هذه القوائم المالية خاصة فقط بعمليات تشغيل النافذة الإسلامية ولا تشمل النتائج المالية للبنك، إذ أن القوائم المالية الكاملة للبنك تُعرض بشكل منفصل.

لا تتوافر قوائم بأصحاب حسابات الاستثمار المقيد وصندوق القرض والزكاة لأنها قوائم غير مطبقة أو لا علاقة لها بعمليات التشغيل في مزن.

٢/٢ اساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية

٣/٢ عملة العرض والتشغيل

تم عرض البيانات المالية بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية لمزن .. ما عدا ما ذكر خلافا لذلك ، فإن المعلومات المالية المعروضة مقربة الى اقرب الف ريال(ر.ع).

٤/٢ إستخدام الأحكام و التقديرات

إن عملية اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب من الادارة استخدام أحكامها وتقديراتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المقرر عنها من الاصول والالتزامات ، الايرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات المتصلة بها بإستمرار. و يتم ادارج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي فترات مستقبلية متأثرة بها.

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم ٤.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة ادناه في تناول البنود التي تعتبر هامة فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة مزن عن الفترة المقرر عنها .

١/٣ المعاملات بعملات اجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التشغيلية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والإلتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم ادراجها بقائمة الدخل.

كما تم عرض الارقام ايضا بالدولار الامريكي (دولار امريكي) لقائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي والتي تم تحويلها من الريال العماني بمعدل صرف ٠,٣٨٥ ريال عماني لكل دولار امريكي.

٢/٣ الادوات المالية

١/٢/٣ الإدراج

تدرج الأصول والالتزامات المالية الإسلامية في تواريخ نشأتها . و يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للاصول المالية في تاريخ المتاجرة الذي تلتزم فيه مزن فيه بشراء وبيع الاصل . يتم التعرف على جميع الاصول الالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الاصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) مبدئيا في تاريخ المتاجرة الذي تصبح مزن طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة .

يتم قياس الاصول المالية أو الالتزامات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة زائدا بالنسبة الى البنود بغير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، وتكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى استحواذها أو اصدارها .

٢/٢/٣ شطب الأصول و الالتزامات المالية

يُشطب الأصل المالي (أو بحسب الأحوال جزء من أحد الأصول المالية أو من مجموعة أصول متماثلة) في الأحوال التالية:

i) انقضاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية من ذلك الأصل

ii) قيام مزن بنقل حقوقها في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل عن طريق (أ) نقل جزءا كبيرا من مخاطر و عوائد الأصل أو (ب) عدم نقل جزءا كبيرا من مخاطر و عوائد الأصل و لا الاحتفاظ بها و لكن نقل حقوق السيطرة على ذلك الأصل.

كما يُشطب الالتزام المالي المحدد بالعقد عند الوفاء به أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

٣/٢/٣القياس

يتم قياس الاصول المالية مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملات لجميع الاصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقا للاعتراف المبدئي يتم قياس جميع الاصول المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا يكون لها سعر في سوق نشط و لا يمكن قياس قيمها العادلة بشكل موثوق به فيتم إدراجها بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة، ناقصا خسائر انخفاض القيمة.

يتم قياس جميع الالتزامات المالية غير المتداولة بالتكلفة المطفأة ناقصا خسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة على طريقة معدل الربح الفعلي. يتم تضمين علاوات الاصدار والخصومات، بما في ذلك التكاليف المبدئية للمعاملة، في القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة وتطفأ على أساس معدل الربح الفعلي للأداة.

٣/٣ النقد وما في حكم النقد

لاغراض قائمة التدفق النقدي، يشتمل النقد وما في حكم النقد على الارصدة ذات الاستحقاق الذي يقل عن ثلاث اشهر من تاريخ الحيازة، متضمنة : النقد بالصندوق والايداعات النقدية غير المقيدة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة الى / من البنوك الاخرى.

٤/٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام آنياً. كما يطلب ان تتم هذه المعاملات وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية وارشاداتها.

يتم عرض الايرادات والمصروفات على اساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط.

٥/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة

تدرج الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة بالصافي بعد خصم الأرباح الآجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة.

وتعتبر مزن أن الوعود المعطاة لطالبي الشراء في المبيعات الآجلة إنما هي إلزامية.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٦/٣ الإجارة المنتهية بتمليك و الإجارة الآجلة

تدرج الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول مبدئيا بالتكلفة . وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول ايجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية الايجار (فترة الايجار)، بشرط ان تسدد كافة اقساط الايجار.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة اصول الايجارات التي تنتهي بالتمليك ، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل على مدى عمرها الانتاجي.

والإيجارة المعجلة يتم إدارجها على سبيل الأصول، وتكون بالتكلفة خلال فترة إنشاء الأصول.

٧/٣ المشاركة المتناقصة

يمثل عقد الشاركة المتناقصة ان يكون شراكة بين البنك والعميل حيث يساهم كل طرف من أطراف رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطوير أصول جديدة أو مشاركة في احد الاصول المتواجدة، وحيث كل من الطرف يصبح صاحب رأس المال على أساس دائم أو تراجع نسبة من الاساس و لديه حصة من الأرباح أو الخسائر.

تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجدت. في المعاملات على أساس المشاركة المتناقصة، ويدخل البنك في شراكة على أساس شيراكة الملك لتمويل حصته المتفق عليه من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض) مع عملائها ويدخل في اتفاق دفع الأرباح على أساس الإجارة للاستخدام اسهم المشاركة لدى البنك من قبل العميل.

خلال الاستحقاق والاستثمار شريك واحد في الشراكة يتراجع بسبب زيادة الشريك الآخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٨/٣ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

	عدد السنوات
أثاث وتركيبات	١٠
معدات	٥
سيارات	٤
تحسين ممتلكات مستاجرة	٣

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها. القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن التخلص من الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم احتساب مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروفات. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

٩/٣ حقوق ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

تدرج كافة حسابات اصحاب الاستثمار غير المقيدة بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطيات ذات الصلة مخصوما منها المبالغ المسددة.

تحتسب انصبة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على الايرادات المحققة من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب . تخصم مصروفات التشغيل على اموال المساهمين ولا تضمن في الاحتساب .

إن الاسس المطبقة بنافذة مزن في الوصول الى حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة هي مجموع الايرادات من الاصول الاسلامية الممولة بشكل جماعي مخصوما منها ايرادات المساهمين.

تخصم حصة ارباح المساهمين المحققة من حسابات الاستثمار غير المقيدة و المتفق عليها سابقا كحصة المضارب بعد خصم احتياطي موازنة الارباح ويوزع المبلغ المتبقي على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

١٠/٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم توزيعها من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة ، بعد تقسيم حصة المضارب من الايرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١١/٣ احتياطي توازن الارباح

تقوم نافذة مزن بتوزيع مبلغ معين بالإضافة الى الارباح التي ستوزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المحددة، قبل اخذ نصيب المضارب من الايرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

١٢/٣ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى نافذة مزن التزام حالي (قانوني او استدلالي) ناشئ عن حدث سابق وتصبح التكلفة المطلوبة لسداد ذلك الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

ووفقا للوائح البنك المركزي العماني ، يطلب من البنوك تكوين مخصص عام لخسائر الائتمان، بما لا يقل عن ١٪ من مجموع مبالغ التمويل و ٠,٥ ٪ للمعاملات بين البنوك المصنف كمعياري او مذكور بشكل خاص. غير انه لاغراض التمويل الشخصي يطلب تكوين مخصص خسائر الائتمان لا يقل عن ٢٪ من تلك المصنفة ضمن التمويل المعياري او المذكور بشكل خاص لمقابلة المخاطر المرتفعة والكامنة.

١٣/٣ توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح كإلتزام في السنة التي تعلن فيها.

١٤/٣ الايرادات المخالفة للشريعة

تلتزم مزن بتفادي اي ايرادات من مصادر غير اسلامية. وبالتالي ، تدرج كافة الأموال الواردة من المصادر غير الاسلامية الى حساب الاعمال الخيرية لتستخدمها مزن طبقا لتعليمات و اشراف المجلس الشرعي.

١٥/٣ الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار.

١٦/٣ التضامني والممول ذاتيا

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها مزن واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، تصنف تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية . الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة مزن تصنف على انها "ممولة ذاتيا".

١٧/٣ اموال مزن

تتعامل مزن مع الصناديق المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الاسلامية ولا يتم خلط الاموال باموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

١٨/٣ ادراج الايرادات

١/١٨/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة

حينما يصبح تحديد حجم الايراد ممكنا و تم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد ، يتم ادراج الايراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم الايراد من العقد ، يدرج الايراد عندما يتحقق. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٢/١٨/٣ المشاركة المتناقصة

من المعترف الدخل من المشاركة عند الاتفاق في الحصول على الدفع أو عندما يتم التوزيع.

٣/١٨/٣ الايجارة المنتهية بالتمليك

الايجارات الناتجة من ايجار الاصول المنتهي بتمليكها تدرج وفقا للزمن خلال فترة الايجار بعد خصم الاستهلاك. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل.

٤/١٨/٣ توزيعات الارباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الارباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣/١٨/٥ ايرادات الاتعاب والعمولات

تدرج ايرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

٣/١٨/٦ حصة مزن كمضارب

تستحق حصة نافذة مزن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٣/١٨/٧ توزيع الايرادات

الايرادات المحققة من الانشطة الممولة تضامنيا تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لاوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استنادا على متوسط ارصدتها المتبقية خلال السنة.

٣/١٩ الضرائب

إن مزن هي نافذة خدمات مصرفية اسلامية وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقا لقوانين الضريبة السارية.

يخضع البنك الوطني العماني ش م ع ع ، للضريبة على النتائج الموحدة أي متضمنة القوائم المالية لنافذة مزن والمحتسبة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه ، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

٣/٢٠ منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين مع نافذة مزن في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل ، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٣/٢١ أعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مزن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصروفاته بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات مع أي من بقية قطاعات مزن الأخرى وهي قطاعات تقوم الإدارة دورياً بمراجعة نتائج عملياتها لاتخاذ القرارات المتعلقة بالموارد المخصصة لكل قطاع وأصوله وأدائه وتوفير معلوماته المالية الخاصة به. ويعتبر قطاع الأعمال هو الشكل الرئيسي لدى مزن لإعداد تقارير حول معلومات قطاعات العمليات طبقا لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مزن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزانة.

٣/٢٢ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة انشطة الاعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الاخرى ذات الصلة لمراقبة مجلس الرقابة الشرعية لنافذة مزن ، ويجتمع المجلس كل ثلاثة اشهر ويتكون من اثنين من علماء الشريعة البارزين كأعضاء التصويت وعضوان ليس لهم حق التصويت وهم :

الشيخ الدكتور/ محمد بن على الجاري	الرئيس
الدكتور/ محمد داؤود باقر	عضو
صاحب السمو الشيخ الدكتور / ادهم السعيد	عضو
الشيخ الكتور / خالد العامري	عضو
الشيخ / صالح الخروصي	عضو

٣/٢٣ تاريخ المحاسبة

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم "بالطريقة العادية" في تاريخ المعاملة ، أي التاريخ الذي إعتزمت فيه نافذة البنك شراء الأصول. الطريقة العادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بواسطة النظم المعمول بها أو إتفاقيات السوق.

٣/٢٤ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦

أصبحت التعديلات على FAS 27 "حسابات الاستثمار" فعالة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦. وكان تطبيق هذه التعديلات أي أثر مادي على الإفصاحات في البيانات المالية لمزن.

٤ الاحكام المحاسبية الهامة ومصادر عدم التأكد في التقديرات

٤/١ الانخفاض في القيمة

خسائر تدني القيمة في التمويل

تقوم الادارة بتاريخ كل تقرير بمراجعة محفظة التمويل لتقييم الإنخفاض بالقيمة كل ثلاثة اشهر على الاقل. لتحديد فيما إذا كان يجب إدراج خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل ، تجري الإدارة تقديرات فيما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويل قبل تحديد الإنخفاض لكل مديونية بتلك المحفظة. و قد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى أنه كان هناك تغير سلبي في وضع الدفع للمقترضين في مجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية ترتبط مع عجز الدفع على الأصول في المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات ترتكز على خبرة الخسائر التاريخية لأصول ذات صفات مخاطر إئتمان ودليل موضوعي لإنخفاض بالقيمة مشابه لتلك الصفات في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

٤/٢ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإستهلاك لتنزيل تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة الشركة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة و التآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

٥ نقد بالصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العماني

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
النقد بالصندوق	**٩٥٣**	٨٧١
ارصدة لدى البنك المركزي العماني	**١٤,١١٠**	٦,٨٧٦
النقد وما في حكم النقد	**١٥,٠٦٣**	٧,٧٤٧

٦ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٦
	الف ريال	**الف ريال**	**الف ريال**
مستحقات من بنوك خارجية	**٤,٦٨٧**	**٧,٠٣٠**	**١١,٧١٧**
مستحق الى بنوك محلية	**٣٥**	**٥٢**	**٨٧**
مستحق من بنوك و مؤسسات مالية	**٤,٧٢٢**	**٧,٠٨٢**	**١١,٨٠٤**

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
مستحقات من بنوك خارجية	١٧	٢٦	٤٣
مستحق الى بنوك محلية	٢,٨٤٤	٤,٢٦٥	٧,١٠٩
مستحق من بنوك و مؤسسات مالية	٢,٨٦١	٤,٢٩١	٧,١٥٢

٧ الموجودات المالية

المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

	تمويل ذاتي	مجموع ٢٠١٦
	الف ريال	**الف ريال**
صكوك الشركات	**٩٦٣**	**٩٦٣**
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٩٦٣**	**٩٦٣**

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

	تمويل ذاتي	مجموع ٢٠١٦
	الف ريال	**الف ريال**
صكوك الحكومية	**٣,٠٠٠**	**٣,٠٠٠**
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	**٣,٠٠٠**	**٣,٠٠٠**

	تمويل ذاتي	مجموع ٢٠١٥
		الف ريال
صكوك الحكومية	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠

٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٦
	الف ريال	**الف ريال**	**الف ريال**
اجمالي ذمم مبيعات آجلة	**٧٦٨**	**١,١٥٣**	**١,٩٢١**
ناقصا: ايرادات غير مكتسبة	**(٥٩)**	**(٨٩)**	**(١٤٨)**
	٧٠٩	**١,٠٦٤**	**١,٧٧٣**
ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها	**(١٧)**	**(٢٦)**	**(٤٣)**
ذمم مبيعات آجلة	**٦٩٢**	**١,٠٣٨**	**١,٧٣٠**

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
اجمالي ذمم مبيعات آجلة	٩٦١	١,٤٤٢	٢,٤٠٣
ناقصا: ايرادات غير مكتسبة	(٩٠)	(١٣٤)	(٢٢٤)
	٨٧١	١,٣٠٨	٢,١٧٩
ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها	(١٧)	(٢٦)	(٤٣)
ذمم مبيعات آجلة	٨٥٤	١,٢٨٢	٢,١٣٦

الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تتعلق بتمويل مقدم الى افراد . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي تتبناه نافذة مزن.

٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة (تابع)

ذمم مبيعات آجلة متأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
متأخرة حتى ٣٠ يوم	**٦٢**	٣٢٥
متأخرة حتى ٣٠ – ٦٠ يوم	**٧**	٣٧
متأخرة حتى ٨٩ – ٦٠ يوم	**١١**	١١
المجموع	**٨٠**	٣٧٣

في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٦، ذمم مبيعات آجلة متأخرة و منخفضة القيمة حيث تم حجز الأرباح ريال عماني ٩ الاف (٢٠١٥ - لا شيء).

٩ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٦
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠١٦	٣٤,٩٤٢	٥٢,٤١٣	٨٧,٣٥٥
إضافات	٦,٤١٨	٩,٦٢٧	١٦,٠٤٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٤١,٣٦٠**	**٦٢,٠٤٠**	**١٠٣,٤٠٠**
الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠١٦	(٤,٤٠١)	(٦,٦٠٣)	(١١,٠٠٤)
استهلاك السنة	(٢,٨٩٦)	(٤,٣٤٥)	(٧,٢٤١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**(٧,٢٩٧)**	**(١٠,٩٤٨)**	**(١٨,٢٤٥)**
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٤,٠٦٢	٥١,٠٩٣	٨٥,١٥٥
ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها	(٤٣٨)	(٦٥٦)	(١,٠٩٤)
الايجار المنتهية بالتمليك - بالصافي	٣٣,٦٢٤	٥٠,٤٣٧	٨٤,٠٦١

٩ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك (تابع)

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠١٥	٢٥,٩٧٣	٣٨,٩٠٩	٦٤,٩٣٢
إضافات	٨,٩٦٩	١٣,٤٥٤	٢٢,٤٢٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٤,٩٤٢	٥٢,٤١٣	٨٧,٣٥٥
الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠١٥	(١,٦٨٨)	(٢,٥٣٣)	(٤,٢٢١)
استهلاك السنة	(٢,٧١٣)	(٤,٠٧٠)	(٦,٧٨٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(٤,٤٠١)	(٦,٦٠٣)	(١١,٠٠٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠,٥٤١	٤٥,٨١٠	٧٦,٣٥١
ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها	(٣٥٧)	(٥٣٦)	(٨٩٣)
الايجار المنتهية بالتمليك – بالصافي	٣٠,١٨٤	٤٥,٢٧٤	٧٥,٤٥٨

يتعلق الإيجار المنتهي بالتمليك بتمويل تم تقديمه الى عملاء افراد وشركات . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي يتبناه مزن.

الايجارة المنتهية بالتمليك مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
متأخرة حتى ٣٠ يوم	**٦,٠٧٢**	٦,٧٥٢
متأخرة حتى ٣٠ – ٦٠ يوم	**٧٥١**	٣,٦٢٣
متأخرة حتى ٨٩ – ٦٠ يوم	**١,٧٠٦**	١٢٨
المجموع	**٨,٥٢٩**	١٠,٥٠٣

في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٦، الايجارة المنتهية بالتمليك مستحقة و منخفضة القيمة حيث تم حجز الارباح بلغت ريال عماني ٤٩٣ الف (٢٠١٥ - لا شيء).

١٠ المشاركة المتناقصة

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٦
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
ذمم المشاركة المتناقصة	٤,٨٨٢	٧,٣٢٢	١٢,٢٠٤
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها	(٤٩)	(٧٣)	(١٢٢)
المجموع	**٤,٨٣٣**	**٧,٢٤٩**	**١٢,٠٨٢**

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
ذمم المشاركة المتناقصة	٤,٧٦١	٧,١٤٢	١١,٩٠٣
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها	(٤٨)	(٧١)	(١١٩)
المجموع	٤,٧١٣	٧,٠٧١	١١,٧٨٤

المشاركة المتناقصة ينطبق على التمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. ويمكن تقييم نوعية الائتمان من المشاركة المتناقصة التي كانت لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي اعتمده مُزن للصيرفة الإسلامية.

المشاركة المتناقصة مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة.

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
متأخرة حتى ٣٠ يوم	**١,٩٨١**	١,٨٢٠
متأخرة من ٣٠ - ٦٠ يوم	**٧٧٩**	١٦٨
متأخرة من ٦٠ - ٨٩ يوم	-	١,٢٣٨
المجموع	**٢,٧٦٠**	**٣,٢٢٦**

١١ ايجارة مؤجلة

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٦
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
ذمم إجارة معجلة مدينة	٢,٩٢٠	٤,٣٧٩	٧,٢٩٩
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها	(٢٩)	(٤٤)	(٧٣)
المجموع	**٢,٨٩١**	**٤,٣٣٥**	**٧,٢٢٦**

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
ذمم إجارة معجلة مدينة	٣,٠١٢	٤,٥١٨	٧,٥٣٠
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها	(٤٨)	(٧٣)	(١٢١)
المجموع	٢,٩٦٤	٤,٤٤٥	٧,٤٠٩

١٢ صافي الممتلكات والمعدات

	سيارات ومفروشات ومعدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	المجموع
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
التكلفة			
١ يناير ٢٠١٦	٧٤٢	٦١٤	١,٣٥٦
إضافات	١٨٥	-	١٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٩٢٧**	**٦١٤**	**١,٥٤١**
الاستهلاك			
١ يناير ٢٠١٦	٤٤٤	٤٦٢	٩٠٦
استهلاك السنة	١٣٤	١١٣	٢٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٥٧٨**	**٥٧٥**	**١,١٥٣**
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٣٤٩**	**٣٩**	**٣٨٨**

	سيارات ومفروشات ومعدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	المجموع
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
التكلفة			
١ يناير ٢٠١٥	٦٥٩	٤٩٨	١,١٥٧
إضافات	٨٣	١١٦	١٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٤٢	٦١٤	١,٣٥٦
الاستهلاك			
١ يناير ٢٠١٥	٣١٦	٣٢٠	٦٣٦
استهلاك السنة	١٢٨	١٤٢	٢٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٤٤	٤٦٢	٩٠٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٩٨	١٥٢	٤٥٠

١٣ أصول أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
ذمم ارباح مدينة	**١٢٠**	٧٥
ايجار مقدم	**١٠١**	٩٤
اصول متنوعة	**٤٠**	٦٥
المجموع	**٢٦١**	**٢٣٤**

١٤ مطلوبات أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
دائنون مختلفون	**١٣٥**	٤٦٦
ارباح قيد للدفع	**٨٦٣**	٣٨٧
سلف ايجار معجلة	**١,٠٣١**	٥٩١
ارباح مؤجلة	**١٤٨**	٢٢٤
المجموع	**٢,١٧٧**	١,٦٦٨

١٥ مخصصات

١/١٥ مخصص عام

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف ريال	ألف ريال
في ١ يناير	**١,٠١٤**	٧٠٠
المضاف للمخصص أثناء السنة	**٨٠**	٣١٤
في ٣١ ديسمبر	**١,٠٩٤**	١,٠١٤

٢/١٥ مخصص محدد

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف ريال	ألف ريال
في ١ يناير	**١٦٢**	-
المضاف للمخصص أثناء السنة	**٣٨**	١٦٢
في ٣١ ديسمبر	**٢٠٠**	١٦٢

١٦ حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
ودائع الوكالة	**٦٠,٨٨٢**	٤٩,٧٢٩
حساب التوفير	**٣,٩٩٩**	٦,٥٢٣
وكالة مرنة	**٥٣,٢٣٦**	٣٣,٤٨٩
احتياطي توازن الارباح	**١٩٨**	١٧٣
احتياطي مخاطر الاستثمار	**٦٨**	٥٨
	١١٨,٣٨٣	٨٩,٩٧٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا يوجد استثمار مقيد (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) .

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	النسبة المئوية	النسبة المئوية
حصة أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد	**٤٠٪**	٤٠٪
حصة المضارب	**٦٠٪**	٦٠٪

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بمعدل ٥٪ بعد توزيع حصة المضارب وفقا للسياسة المعتمدة تحسبا للخسائر المستقبلية لحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة . يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لبنود وشروط تعاقد المضاربة.

احتياطي توازن الأرباح بنسبة ١٠ ٪ هو المبلغ الذي توزعة نافذة مزن والذي يفيض عن الربح الموزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل توزيع حصة المضارب من الايرادات للحفاظ على مستوى الدخل. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى أصحاب حقوق الملكية واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٧ راس المال المستلم

يشتمل راسمال مزن على ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع ع. (مقابل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال في عام ٢٠١٥)

١٨ إيرادات المبيعات الآجلة

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	٢٠١٦
			الف ريال
ايرادات مبيعات آجلة	**٣٩**	**٥٨**	**٩٧**

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	٢٠١٥
			الف ريال
ايرادات مبيعات آجلة	٣٢	٤٨	٨٠

١٩ إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	٢٠١٦
			الف ريال
إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك	٤,٢٦٠	٦,٣٨٩	١٠,٦٤٩
ناقصا: الاستهلاك	(٢,٨٩٧)	(٤,٣٤٤)	(٧,٢٤١)
	١,٣٦٣	**٢,٠٤٥**	**٣,٤٠٨**

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	٢٠١٥
			الف ريال
إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك	٣,٧٢٢	٥,٥٨٣	٩,٣٠٥
ناقصا: الاستهلاك	(٢,٧١٣)	(٤,٠٧٠)	(٦,٧٨٣)
	١,٠٠٩	١,٥١٣	٢,٥٢٢

٢٠ يرادات المشاركة المتناقصة

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	٢٠١٦
			الف ريال
إيرادات المشاركة المتناقصة	**٢٢٠**	**٣٣١**	**٥٥١**

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	٢٠١٥
			الف ريال
إيرادات المشاركة المتناقصة	٥٣	٨٠	١٣٣

٢١ يرادات المشاركة المتناقصة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
وكالة	**١,٢١٣**	٤١٢
حسابات جارية	**٥١**	٢
فليكس وكالة	**٢٧٢**	١٧٧
	١,٥٣٦	٥٩١

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
رواتب وعلاوات	**١,٣٣٣**	١,١٥٤
ايجار ورسوم وضرائب	**٢٢٥**	٢٤٢
اعلانات	**١٣٤**	١٦٦
الرسوم الإدارية لمكتب الرئيسي	**٥٣**	٣٩
مصروفات التصليح	**٧٧**	٨٢
الرسوم القانونية والمهنية	**٥٣**	٦٤
الأدوات المكتبية	**٢٨**	٢٧
مكافآت اعضاء مجلس الادارة	**٥١**	٣٢
نفقات سفر وترفيه	**١٥**	٣٠
مصروفات متنوعة	**١٩١**	١١١
	٢,١٦٠	١,٩٤٧

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تجري نافذة مزن في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجمل المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
ودائع وحسابات أخرى		
أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠٪ في مزن	**٧,٥٧٤**	٤,٧٣٤
التمويل		
أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠٪ في مزن	**٦**	١٨

قائمة الدخل تشمل المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية:

رئيس مجلس الادارة		
- مكافأة مقترحة	**٨**	٨
- بدلات حضور الاجتماعات	**٣**	٣
- مصاريف أخرى مدفوعة	**٣**	٣
أعضاء أخرين		
- مكافآت مقترحة	**١٦**	٨
- بدلات حضور الاجتماعات	**١٦**	٤
- مصاريف أخرى مدفوعة	**٥**	٦
أتعاب إدارية مستحقة الى البنك الوطني العماني عن معاملات مصرفية تقليدية	**٥٣**	٣٩

٢٤ التزامات عرضية وارتباطات

١/٢٤ بنود طارئة تتعلق بالائتمان

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
خطابات الائتمان	**٦٨**	٨٢
خطابات الضمان	**١٠١**	٤٦٦
	١٧٠	**٥٤٨**

٢/٢٤ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
ارتباطات تعاقدية لإجارة مؤجلة	**١,٨٩٦**	٥,٤٩٩

٢٥ إدارة المخاطر المالية

أن اهم الاهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها يتمثل في الحفاظ على موارد مزن من مختلف المخاطر التي تواجهها. وتشتمل مجموعة المخاطر التي تتعرض لها نافذة مزن على المخاطر الائتمانية للشركات ومخاطر ائتمان الافراد ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. وتتبع كافة انشطة المخاطر الى رئيس قسم المخاطر وهي مستقلة عن الوحدات التجارية بمزن. وتتعرض نافذة مزن لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

مخاطر الإئتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ان تتكبد مزن خسارة بسبب فشل الزبائن والعملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نحو مزن. تعمد مزن الى إدارة و التحكم في المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود داخلية على مقدار الخطر الذي يمكنهاقبوله عند التعامل مع الافراد والجماعات (ملتزمون فرادى) و قطاعات الاعمال تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مستوى مخاطر الائتمان، تبرم مزن صفقات مع الأطراف الأخرى من ذوي الائتمان الجيد. وتمثل لجنة الائتمان الشركات بالمجلس جهة الائتمان النهائي و سلطة الموافقة بمزن و المسؤولة أساسا عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان ("MCC") هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة و خولت للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان ضمن حدود معينة.

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مزن، تحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الاخرى من الأفراد والجماعات ، و قطاعات الاعمال والدول. كم تحدد مزن هياكل مستويات مخاطر الائتمان الذي تقبل به وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين ، والقطاعات الجغرافية والصناعية . ويتم رصد هذه المخاطر و مراجعتها دوريا من قبل لجنة إدارة الأئتمان و لجنة المخاطر بالمجلس.

لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مزن تصنيفات وكالة موديز، كما تم وضع تصنيفات S&P وفيتش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنويع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطرالسيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق المجلس على هذه الحدود. تتلزم مزن للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني في تمويل التجزئة بشكل صارم .

فيما يلي تحليلا لمحفظة التمويل. ونم الجدير بالذكر ان محفظة التمويل تشتمل على كافة الحسابات المعيارية ولا توجد حالات للإنخفاض في القيمة بالمحفظة.

(أ) التركيز الجغرافي

إن كافة الاصول والالتزامات المالية المقرر عنها بالمركز المالي وان كافة البنود المقرر عنها خارج وداخل المركز المالي تتواجد في سلطنة عمان.

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) تركيز العملاء

حسب الأصول	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	-	-	١٤٥	٢٤,١٨٠
الشركات	١١,٨٠٤	٣,٩٦٣	١,٥٨٥	٥٩,٨٨١
	١١,٨٠٤	**٣,٩٦٣**	**١,٧٣٠**	**٨٤,٠٦١**

حسب الأصول	المشاركة المتناقصة	ايجار معجل
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الف ريال	الف ريال
الافراد	-	١,٢٩٤
الشركات	١٢,٠٨٢	٥,٩٣٢
	١٢,٠٨٢	**٧,٢٢٦**

حسب الالتزامات	حسابات جارية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الف ريال	الف ريال
الافراد	١,١٩١	١٤,٤٧٣
الشركات	٣,٦٧٩	١٠٣,٩١٠
	٤,٨٧٠	**١١٨,٣٨٣**

حسب الأصول	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	-	-	٦٣	٥٤,٤٨٢
الشركات	٧,١٥٢	٣,٠٠٠	٢,٠٧٣	٢٠,٩٧٦
	٧,١٥٢	٣,٠٠٠	٢,١٣٦	٧٥,٤٥٨

حسب الأصول	المشاركة المتناقصة	ايجار معجل
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال
الافراد	-	٦,١٠٦
الشركات	١١,٧٨٤	١,٣٠٣
	١١,٧٨٤	٧,٤٠٩

On Liabilities	حسابات جارية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال
الافراد	٥٧	٦,٥٨٩
الشركات	١٢,٧٨٠	٨٣,٣٨٣
	١٢,٨٣٧	٨٩,٩٧٢

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) حسب القطاع الاقتصادي

	أصول				التزامات	
	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك	المشاركة المتناقصة	ايجار معجل	حسابات جارية	ودائع الوكالة والتوفير
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
أفراد	١,٥٨٥	٥٩,٨٨١	-	٥,٩٣٢	٤,٨٧٠	١١٨,٣٨٣
إنشاءات	-	١٩,٧٢٠	١٢,٠٨٢	١,٢٩٤	-	-
تصنيع	-	٢,٥٤٧	-	-	-	-
تجارة	١٤٥	-	-	-	-	-
الخدمات	-	١,٩١٣	-	-	-	-
	١,٧٣٠	**٨٤,٠٦١**	**١٢,٠٨٢**	**٧,٢٢٦**	**٤,٨٧٠**	**١١٨,٣٨٣**

	أصول				التزامات	
	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك	المشاركة المتناقصة	ايجار معجل	حسابات جارية	ودائع الوكالة والتوفير
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
أفراد	٢,٠٧٣	٥٤,٥٢١	-	٦,١٠٦	١٢,٨٣٧	٨٩,٩٧٢
إنشاءات	-	١٥,٣٠١	١١,٧٨٤	١,٣٠٣	-	-
تصنيع	-	٣,٣٩٦	-	-	-	-
تجارة	٦٣	-	-	-	-	-
الخدمات	-	٢,٢٤٠	-	-	-	-
	٢,١٣٦	٧٥,٤٥٨	١١,٧٨٤	٧,٤٠٩	١٢,٨٣٧	٨٩,٩٧٢

حركة التمويل التي تم اعادة جدولها:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف ريال	ألف ريال
في ١ يناير	**١,٠٢١**	-
المضاف أثناء السنة	**(١,٠٢١)**	١,٠٢١
في ٣١ ديسمبر	**-**	١,٠٢١

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة مزن المستقبلية للوفاء بإلتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة نافذة مزن في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول. تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة مزن وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني بإدارة مخاطر السيولة وفقا لاسلوب التدفق النقدي.

تعمد نافذة مزن الى مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي واسلوب المخزون. وطبقا لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة مزن الى اعداد تقرير باستحقاقات اصولها والتزاماتها (ا أ إ) هذا الاسلوب يجعل النافذة على علم بجميع الاصول والالتزامات التي تستحق في مواقيت مرتبة تتراوح بين شهر الى خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التواقيت فجوات سيولة وتتقيد نافذة مزن بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥٪ من مجموع الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة. تحتفظ مزن بالإضافة الى ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في توقيتات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مزن ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم التعرض لخاطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	اكثر من شهر حتى ٦ اشهر	اكثر من ٦ اشهر حتى ١٢ شهر	اكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	١١,٩١٦	١,٥٠٤	٨٤١	٣٠٩	٤٩٣	**١٥,٠٦٣**
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	١١,٨٠٤	-	-	-	-	**١١,٨٠٤**
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة						
- المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	٩٦٣	-	**٩٦٣**
- المحتفظ بها للمتاجرة	٣,٠٠٠	-	-	-	-	**٣,٠٠٠**
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	٤٨	٣٢١	٢٤٣	١,٠٠٩	١٠٩	**١,٧٣٠**
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	١,٢٧٠	٢,٧١٨	٤,٣٣٢	٣٢,١٣٨	٤٣,٦٠٣	**٨٤,٠٦١**
المشاركة المتناقصة	١٧٢	٦٥٢	١,١١٤	٧,٦٠٠	٢,٥٤٤	**١٢,٠٨٢**
ايجارات معجلة	١٠٩	٢٠٨	٢,٧٦٥	٤,١٤٤	-	**٧,٢٢٦**
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٣٨٨	**٣٨٨**
أصول أخرى	٢٦١	-	-	-	-	**٢٦١**
مجموع الاصول	**٢٨,٥٨٠**	**٥,٤٠٣**	**٩,٢٩٥**	**٤٦,١٦٣**	**٤٧,١٣٧**	**١٣٦,٥٧٨**
حسابات جارية	٤,٨٧٠	-	-	-	-	**٤,٨٧٠**
التزامات أخرى	٢,١٧٧	-	-	-	-	**٢,١٧٧**
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٧,٥٤٢	٤٨,٢٤٠	٢٦,٩٢٢	١٠,٢٢٨	١٥,٤٥١	**١١٨,٣٨٣**
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١١,١٤٨	**١١,١٤٨**
مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المساهمين	**٢٤,٥٨٩**	**٤٨,٢٤٠**	**٢٦,٩٢٢**	**١٠,٢٢٨**	**٢٦,٥٩٩**	**١٣٦,٥٧٨**

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	اكثر من شهر حتى ٦ اشهر	اكثر من ٦ اشهر حتى ١٢ شهر	اكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	٣,٩٢٥	٢,٢٧٣	٤٩٦	٣٩١	٦٦٢	٧,٧٤٧
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٧,١٥٢	-	-	-	-	٧,١٥٢
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	١٤٠	٢٠٦	٢٨٠	١,٢٧٩	٢٣١	٢,١٣٦
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	١,٤٢٠	٢,٩٥٣	٣,٨٣٣	٩,٣٥٩	٥٧,٨٩٣	٧٥,٤٥٨
المشاركة المتناقصة	٩٧	٦٩٣	٨٩٥	٥٦٥	٩,٥٣٤	١١,٧٨٤
ايجارات معجلة	-	-	-	٢١٢	٧,١٩٧	٧,٤٠٩
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٤٥٠	٤٥٠
أصول أخرى	٢٣٤	-	-	-	-	٢٣٤
مجموع الاصول	١٥,٩٦٨	٦,١٢٥	٥,٥٠٤	١١,٨٠٦	٧٥,٩٦٧	١١٥,٣٧٠
حسابات جارية	١٢,٨٣٧	-	-	-	-	١٢,٨٣٧
التزامات أخرى	١,٦٦٨	-	-	-	-	١,٦٦٨
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٤,١٧١	٤٣,٤٨٦	١٠,٢٥٣	٨,٠٩١	١٣,٩٧١	٨٩,٩٧٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٠,٨٩٣	١٠,٨٩٣
مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المساهمين	٢٨,٦٧٦	٤٣,٤٨٦	١٠,٢٥٣	٨,٠٩١	٢٤,٨٦٤	١١٥,٣٧٠

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العملات

تتعرض نافذة مزن إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة مزن لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن الدولار الامريكي مرتبط بالريال العُماني. تقوم مزن بتمويل جزء كبير من اصولها المالية بنفس العملات ذات العلاقة كعملة القياس لتقليل مخاطر العملة الاجنبية.

(ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح (م م م ر) هي مخاطر تعرض نافذة مزن لخسارة مالية لعدم الإتساق بين معدلات الربح على اصحاب الاصول والاستثمارات. يستند توزيع الربح على اصحاب حسابات الاستثمارات على اتفقيات المشاركة في الربح. غير ان اتفاقيات توزيع الارباح سينتج عنها تحويل المخاطر التجارية عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع ارباح تتسق مع معدلات السوق.

توجد لدى مزن سياسة مفصلة تتناول توزيع الارباح وإدارة لتوزيع الارباح، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار.

تقع المسئولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك (ل أ إ).

مخاطر السوق (تابع)

فجوة حساسية الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة مزن بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

الأصول	معدل الفائدة الفعلي ٪	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	**الف ريال**
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	-	١٥,٠٦٣	**١٥,٠٦٣**
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٠,٧٪	١١,٧٧٨	-	-	-	٢٦	**١١,٨٠٤**
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة		-	-	-	-	-	**-**
- المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨,٥٪	-	-	٩٦٣	-	-	**٩٦٣**
- المحتفظ بها للمتاجرة	٣,٥٪	٣,٠٠٠	-	-	-	-	**٣,٠٠٠**
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	٤,٨٪	٣٦٩	٢٤٣	١,٠٠٩	١٠٩	-	**١,٧٣٠**
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	٥,١٪	٣,٩٨٨	٤,٣٣٢	٣٢,١٣٨	٤٣,٦٠٣	-	**٨٤,٠٦١**
المشاركة المتناقصة	٥,٤٪	٨٢٤	١,١١٤	٧,٦٠٠	٢,٥٤٤	-	**١٢,٠٨٢**
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	-	٧,٢٢٦	**٧,٢٢٦**
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	-	٣٨٨	**٣٨٨**
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٢٦١	**٢٦١**
مجموع الاصول		**١٩,٩٠٩**	**٥,٦٨٩**	**٤١,٧١٠**	**٤٦,٢٥٦**	**٢٢,٩٦٤**	**١٣٦,٥٧٨**

الإلتزامات	معدل الفائدة الفعلي ٪	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	**الف ريال**
الحسابات الجارية	غير مطبق	-	-	-	-	٤,٨٧٠	**٤,٨٧٠**
التزامات اخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٢,١٧٧	**٢,١٧٧**
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١,١٪	٦٥,٧٨٢	٢٦,٩٢٢	١٠,٢٢٨	١٥,١٨٥	٢٦٦	**١١٨,٣٨٣**
حقوق المساهمين	غير مطبق	-	-	-	-	١١,١٤٨	**١١,١٤٨**
مجموع الالتزامات وحقوق المالكين		**٦٥,٧٨٢**	**٢٦,٩٢٢**	**١٠,٢٢٨**	**١٥,١٨٥**	**١٨,٤٦١**	**١٣٦,٥٧٨**
الفجوة بالميزانية العمومية		**(٤٥,٨٢٣)**	**(٢١,٢٣٣)**	**٣١,٤٨٢**	**٣١,٠٧١**	**٤,٥٠٣**	
فجوة حساسية الربح المتراكمة		**(٤٥,٨٢٣)**	**(٦٧,٠٥٦)**	**(٣٥,٥٧٤)**	**(٤,٥٠٣)**	**-**	

مخاطر السوق (تابع)

ألاصول	معدل الفائدة الفعلي ٪	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	-	٧,٧٤٧	٧,٧٤٧
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٠,٢	٦,٩٦٨	-	-	-	١٨٤	٧,١٥٢
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	٣,٥	٣,٠٠٠	-	-		-	٣,٠٠٠
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	٤,٨	٣٤٦	٢٨٠	١,٢٧٩	٢٣١	-	٢,١٣٦
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	٤,٩	٤,٣٧٣	٣,٨٣٣	٩,٣٥٩	٥٧,٨٩٣	-	٧٥,٤٥٨
المشاركة المتناقصة	٤,٨	٧٩٠	٨٩٥	٥٦٥	٩,٥٣٤	-	١١,٧٨٤
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	-	٧,٤٠٩	٧,٤٠٩
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	-	٨٧٤	٨٧٤
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٢٣٤	٢٣٤
مجموع الاصول		١٥,٤٧٧	٥,٠٠٨	١١,٢٠٣	٦٧,٦٥٨	١٦,٠٢٤	١١٥,٣٧٠

الإلتزامات	معدل الفائدة الفعلي ٪	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الحسابات الجارية	غير مطبق	-	-	-	-	١٢,٨٣٧	١٢,٨٣٧
التزامات اخرى	غير مطبق	-	-	-	-	١,٦٦٨	١,٦٦٨
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٠,٨	٤٤,١٧١	٤٠,٣٩٦	٥,١٧٤	-	٢٣١	٨٩,٩٧٢
حقوق المساهمين	غير مطبق	-	-	-	-	١٠,٨٩٣	١٠,٨٩٣
مجموع الالتزامات وحقوق المالكين		٤٤,١٧١	٤٠,٣٩٦	٥,١٧٤	-	٢٥,٦٢٩	١١٥,٣٧٠
الفجوة بالميزانية العمومية		(٢٨,٦٩٤)	(٣٥,٣٨٨)	٦,٠٢٩	٦٧,٦٥٨	(٩,٦٠٥)	-
فجوة حساسية الربح المتراكمة		(٢٨,٦٩٤)	(٦٤,٠٨٢)	(٥٨,٠٥٣)	٩,٦٠٥	-	-

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

في الوقت الحالي فإن نافذة مزن ليست معرضة لأي مخاطر من اسعار حقوق الملكية.

مخاطر التشغيل

تبنت نافذة مزن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥٪ من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٢٦ إدارة مخاطر رأس المال

تدير مزن راسمالها لغرض التأكد من استمرارها كمنشأة مستمرة بينما تحقق اعلا عائد ممكن لمساهميها ضمن إطار المخاطر المقبولة. تستمر الاستراتيجية العامة وفقا لما يطبق على المركز الرئيسي.

هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	الف ريال	الف ريال
رأس المال المخصص	**١٣,٥٠٠**	١٣,٥٠٠
أرباح مدورة / (خسارة)	**(٢,٣٥٢)**	(٢,٦٠٧)
مجموع إجمالي رأس مال الطبقة ١	**١١,١٤٨**	١٠,٨٩٣
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	**٩٠٦**	٨١٥
إجمالي رأسمال الطبقة ٢	**٩٠٦**	٨١٥
إجمالي رأس المال التنظيمي	**١٢,٠٥٥**	**١١,٧٠٨**
الأصول المرجحة بالمخاطر		
دفتر البنك	**٧٢,٥٠٥**	٦٣,٣٢٥
دفتر المتاجرة	**١**	٣
المخاطر التشغيلية	**٣,٥٨٣**	١,٨٦٨
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٧٦,٠٨٩**	**٦٥,١٩٦**
معدل رأس المال		
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي آي إس)	**١٥,٨٪**	**١٨,٠%**
معدل رأس مال الطبقة ١	**١٤,٧٪**	**١٦,٧%**

٢٧ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنتظم مزن ضمن ثلاث قطاعات كالتالي:

١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل ، المرابحة والإيجار الذي ينتهي بالتمليك والايجار المعجل؛

٢) خدمات بنكية للشركات- تتضمن تسهيلات حسابات جارية ، توفير ومبيعات آجلة وإيجار ينتهي بالتمليك تمويل المشاركة المتناقصة والايجار المعجل؛ و

٣) الخزينة والإستثمارات.

العمليات الاخرى تشمل إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل اي نمها قطاع تشغيل منفصل يمكن التقرير عنه.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تشمل البنود مثل الضرائب والودائع .

وتم عكس الرسوم الداخلية والتعديلات على التسعير التحويلي في أداء كل الأعمال. وتستخدم اتفاقات تقاسم الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع الأعمال على أساس معقول.

:

٢٧ التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

	خدمات مصرفية للافراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**الف ريال**	**الف ريال**	**الف ريال**	الف ريال	**الف ريال**
ايرادات تشغيل القطاع	٢,٤٧٢	١,٥٨٤	١٤	-	**٤,٠٧٠**
ايرادات اخرى	٧٠	٢٦	١٦٤	٢٣	**٢٨٤**
ايرادات تشغيل القطاع	**٢,٥٤٢**	**١,٦١٠**	**١٧٨**	**٢٣**	**٤,٣٥٤**
مصروفات الربح	**(١,٤٢٠)**	**(٩٣)**	**(٢٣)**	**(٣٦)**	**(١,٥٧٢)**
صافي ايرادات التشغيل	**١,١٢٢**	**١,٥١٧**	**١٥٥**	**(١٣)**	**٢,٧٨١**
تكلفة القطاع					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	(٩٥٢)	(٢٠٩)	(٥١)	(١,١٩٦)	**(٢,٤٠٨)**
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	(٥٣)	(٦٥)	-	-	**(١١٨)**
صافي الخسارة عن السنة	**١١٧**	**١,٢٤٣**	**١٠٤**	**(١,٢٠٩)**	**٢٥٥**
اصول القطاع	**٦٩,٠٣٣**	**٣٨,٣٥٢**	**٢٩,٨٧٧**	**٦٤٩**	**١٣٧,٩١١**
ناقصا : مخصص انخفاض القيمة	(٧١٥)	(٦١٨)	-	-	**(١,٣٣٣)**
مجموع اصول القطاع	**٦٨,٣١٨**	**٣٧,٧٣٤**	**٢٩,٨٧٧**	**٦٤٩**	**١٣٦,٥٧٨**
التزامات القطاع	**١٥,٣٩٨**	**١٠٧,٥٨٩**	**١١,١٤٨**	**٢,٤٤٣**	**١٣٦,٥٧٨**

٢٧ التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

	خدمات مصرفية للافراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
ايرادات تشغيل القطاع	١,٣١٧	١,٤١٨	١٩	-	٢,٧٥٤
ايرادات اخرى	٥٨	٩٠	٢٦	٩	١٨٣
ايرادات تشغيل القطاع	١,٣٧٥	١,٥٠٨	٤٥	٩	٢,٩٣٧
مصروفات الربح	(٣)	(٥٨٢)	(٦)	(٢٠٤)	(٧٩٥)
صافي ايرادات التشغيل	١,٣٧٢	٩٢٦	٣٩	(١٩٥)	٢,١٤٢
تكلفة القطاع					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	(٩٥٤)	(١٣٣)	(٤٨)	(١,٠٨٢)	(٢,٢١٧)
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	(٤٢٢)	(٥٤)	-	-	(٤٧٦)
صافي الخسارة عن السنة	(٤)	٧٣٩	(٩)	(١,٢٧٧)	(٥٥١)
اصول القطاع	٦٤,٢٣٨	٣٤,٥٩٦	١٧,٠٢٨	٦٨٤	١١٦,٥٤٦
ناقصا : مخصص انخفاض القيمة	(٦٦٧)	(٥٠٩)	-	-	(١,١٧٦)
مجموع اصول القطاع	٦٣,٥٧١	٣٤,٠٨٧	١٧,٠٢٨	٦٨٤	١١٥,٣٧٠
التزامات القطاع	٦,٦٤٧	٩٥,٩٣٢	١٠,٨٩٣	١,٨٩٨	١١٥,٣٧٠

٢٨ أرقام المقارنة

جرت إعادة ترتيب وتصنيف ارقام المقارنة عند الضرورة لأغراض اظهار عرض أفضل وهو اجراء ليس له تأثير مادي.

التقارير المالية لمزن للصيرفة الاسلامية
نافذة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

فروع البنك الوطني العماني

٦١ فرعاً في عمان

١٤ مركزاً للصيرفة

٦ فروع لمزن للصيرفة الإسلامية

فرعين في الإمارات العربية المتحدة

فروع منطقة جنوب مسقط		
الفرع	هاتف	فاكس
الحي التجاري/روي	٢٤٧٧٨٣٥٠/٢٤٧٧٨٣٥٢	٢٤٧٧٨٣٩١
الكورنيش	٢٤٧١٥١٠٣/ ٢٤٧١٤٢٤٥	٢٤٧١٣١٣١
الحمرية	٢٤٨٣٣٧٩٢/ ٢٤٨٣٣١٥٢	٢٤٨٣٣١٤٧
ميناء الفحل	٢٤٥٦٥٥٦١/٢٤٦٧٧٠٢٠	٢٤٥٦٣٦٤٧
القرم	٢٤٥٦٢٦١٥/٢٤٥٦٠٠٥٠	٢٤٥٦٢٦١٦
العامرات	٢٤٨٧٥٧٦٦/٢٤٨٧٧٣٧٩	٢٤٨٧٥٣٦٦
الوطية	٢٤٥٦٠٥٨٥/٢٤٥٦٣٨٣٠ ٢٤٥٦٨٢٤٤	٢٤٥٦١٣٣٤
قريات	٢٤٨٤٦٤١٥/٢٤٨٤٦١٠٠	٢٤٨٤٥٨٩٩
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧١٦١	٢٤٦٠٧٠٢٣

فروع منطقة شمال مسقط		
الفرع	هاتف	فاكس
الخوير	٢٤٤٨٦٤٨١/٢٤٤٨٦٤٤١	٢٤٤٨٦٤٨٠
مطار مسقط الدولي	٢٤٥١٩٦٢٦/٢٤٥١٠٠٠٧	٢٤٥٢١٤٨٣
مدينة السيب	٢٤٤٢٣٥١٢/٢٤٤٢٣٥١١	٢٤٤٢٣٥١٣
الغبره	٢٤٤٩٧٢٢٩/٢٤٤٩١٠٦٢	٢٤٤٩١٥٨٣
المعبيلة	٢٤٤٥٣٣١٤/٢٤٤٥٠٩٥٧	٢٤٤٥٠١٢٠
العذيبة	٢٤٥٩٧٨٥٥/٢٤٥٩١٣٤١	٢٤٥٩١٣٤٠
وزارة الصحة	٢٤٦٩٢٣٠٩/٢٤٦٠٢٧٦٣	٢٤٦٩٧٠٧٦
الخوض	٢٤٥٣٧٩٥٠/٢٤٥٣٧٩٥١	٢٤٥٣٧٩٥٢
بوشر	٢٤٥٨٧٢٩٤/٢٤٥٨٧٢٩١ ٢٤٥٨٧٢٩٣	٢٤٥٨٧٢٩٥
الموالح	٢٤٥١١١٦٧/٢٤٥١١١٦٤ ٢٤٥١١١٦٥	٢٤٥١١١٧٣
جامعة السلطان قابوس	٢٤٤٤٦٥٥٦/٢٤٤٤٦٧٦٨ ٢٤٤٤٦٨٨٩	٢٤٤٤٦٦٨٦
خصب	٢٦٧٣٠٤٦٧/٢٦٧٣١٤٤٢	٢٦٧٣٠٢٦٦
بخا	٢٦٨٢٨٠١٤	٢٦٨٢٨٤٦٦

فروع منطقة جنوب الداخلية و الظاهرة		
الفرع	هاتف	فاكس
نزوى	٢٥٤١٠٠٤٣/٢٥٤١٠٠٧٢	٢٥٤١٠٠٤٨
البريمي	٢٥٦٥٥٢٢٦/٢٥٦٥٣٠٣٧	٢٥٦٥٠٣٤٦
عبري	٢٥٦٩٠٧٨٢/٢٥٦٩١١٦١	٢٥٦٨٩٣٩١
بهلاء	٢٥٣٦٣٨٠٩/٢٥٣٦٣٦١٣	٢٥٣٦٣٠٤٣
سمائل	٢٥٣٠١٤٨٣/٢٥٣٠٥٣٠٠	٢٥٣٠٥٢٣٤
فنجاء	٢٥٣٦١١٩٠/٢٥٣٦٠٤٤٤	٢٥٣٦٠٠١١
الحمراء	٢٥٤٢٣١٢١/٢٥٤٢٢٠٠٨	٢٥٤٢٢٧٦٦
نزوى فرق	٢٥٤٣١١٤٠/٢٥٤٣٢١٤٩	٢٥٤٣٢٠٠٨
ضنك	٢٥٦٧٦٦٠٣	٢٥٦٧٦١٩١
العراقي ضنك	٢٥٦٩٤١٤١/٢٥٦٩٤٣٤٢	٢٥٦٩٤٣٤٠

فرع منطقة ظفار		
الفرع	هاتف	فاكس
صلالة	٢٣٢٩١٣٤٦/٢٣٢٩١٦٠١	٢٣٢٩٥٦٩٥
الحافة	٢٣٢٩١٩٤٠/٢٣٢٩١٩٥٢	٢٣٢٩٠٠٦٦
مستشفى السلطان قابوس	٢٣٢١١٠٩٢/٢٣٢١١٠٤٢	٢٣٢١١٠٤٠
مرباط	٢٣٢٦٨٣٤٦/٢٣٢٦٨٣٤٥	٢٣٢٦٨٠١٠
السعادة	٢٣٢٢٥٢٨٣/٢٣٢٢٦٠٣١	٢٣٢٢٥٣٧٤
صلالة -شارع ٢٣ يوليو	٢٣٢٩٨٠٣٧/٢٣٢٩٨٠٢٧ ٢٣٢١٩٠٢٤	٢٣٢٩٧١٣٥

فروع منطقة الباطنة		
الفرع	هاتف	فاكس
آفي	٢٦٧٨١٥٦٢/٢٦٧٨٠٩٧٢	٢٦٧٨٠٩٦٧
صحار	٢٦٨٤٣٧٨٠/٢٦٨٤٠٢٣٤	٢٦٨٤٥٣٢٢
السويق	٢٦٨٦٢٧٦٤/ ٢٦٨٦٠٥١٨	٢٦٨٦٠٥١٧
منطقة صحار الصناعية	٢٦٧٠٠٨٧٨/٢٦٧٠٠٨٧٥	٢٦٧٠٠٨٨٩
صحار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٤/٢٦٨٥٩١٠٦	٢٦٨٥٩١٠٩
المصنعة	٢٦٨٧٠١٨٢/٢٦٨٧١١١٨	٢٦٨٦٩٦٣٥
برکاء	٢٦٨٨٢٠٠٧/٢٦٨٨٢٣٦٨	٢٦٨٨٤٣٣٢
شناص	٢٦٧٤٨٣٩٤/٢٦٧٤٧٦٦٣	٢٦٧٤٧١٣٤
خابورة	٢٦٨٠٢٩٧٠/٢٦٨٠٥١٥٥	٢٦٨٠٥٢٠٤
رستاق	٢٦٨٧٨٣٣٤/٢٦٨٧٨٣٣٢ ٢٦٨٧٠٢٠٤/٢٦٨٧٠٢٤١	٢٦٨٧٠١٥٦
صحم	٢٦٨٠٠٢٩٩/٢٦٨٠٠١٤٦ ٢٦٨٥٧٩٧٩	٢٦٨٥٤٠٠٦
البدية	٢٦٧٠٩٣٤٠/٢٦٧٠٩٢٤٠	٢٦٧٠٩٣٥٠
لوا	٢٦٧٦٢٠٧٣/٢٦٧٦٢٠٧٥	٢٦٧٦٢٠٢١

فروع المنطقة الشرقية		
الفرع	هاتف	فاكس
المضيبي	٢٥٥٧٨٤٨٤/٢٥٥٧٨٠١٤	٢٥٥٧٨٠١٥
صور	٢٥٥٤٥١٥٨/٢٥٥٤٠٢٤٦	٢٥٥٤٢٠٤٦
مصيرة	٢٥٥٠٤٥١٦/٢٥٥٠٤٠٢٦	٢٥٥٠٤٤٩٤
جعلان	٢٥٥٥٠٩٥٠/٢٥٥٥٠١١٠	٢٥٥٥٠٠٢٠
بلاد بني بوعلي	٢٥٥٥٤١٣٨/٢٥٥٥٤٠١٥	٢٥٥٥٣٢١١
إبراء	٢٥٥٧٠٠١٥/٢٥٥٧٠١٤٤	٢٥٥٧٠١٥٥
الكامل	٢٥٥٥٧٧٧٠/٢٥٥٥٧٠٢٤	٢٥٥٥٧٠٢٠
سناو	٢٥٥٢٤٢١٢/٢٥٥٢٤٢٢٣ ٢٥٥٢٤١٠١	٢٥٥٢٤٢٢٧
الدقم	٢٥٤٢٧١٧٣/ ٢٥٤٢٧١٧٢ ٢٥٤٢٧١٠١	٢٥٤٢٧١٢٠

مركز الصدارة		
الفرع	هاتف	فاكس
الحي التجاري/ المكتب الرئيسي	٢٤٧٧٨١٥١	٢٤٧٧٨٥٠٠
الموالح	٢٤٣٤٨١١٨	٢٤٥١١١٧٣
الخوير	٢٤٤٨٧٣٥٦	٢٤٤٨٧٣٥٥
ميناء الفحل	٢٤٥٦٧٢٢٣	٢٤٥٦٧٠٣٣
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧٦٧٩	٢٤٦٩٣٦٢٠
صور	٢٥٥٤٥٤١٤	٢٥٥٤٠٢٤٦
نزوى	٢٥٤٣١١٢٢	٢٥٤٣٢٠٠٨
منطقة صحار الصناعية	٢٦٧٠٠٨٨٦	٢٦٧٠٠٨٨٩
صحار	٢٦٨٠٩١٠٣	٢٦٨٥٩١١٠
صلالة	٢٣٢٨٩٩٥١	٢٣٢٩٧١٣٥
برکاء	٢٦٨٨٢٠٠٧	٢٦٨٨٤٣٣٢
رستاق	٢٦٨٧٥٢٤١	٢٦٨٧٥١٥٦
صحم	٢٦٨٥٥١٤٦	٢٦٨٥٤٠٠٦
الخوض	٢٤٢٧١٣٦٧	٢٤٥٣٧٩٥٢

فروع الإمارات	
الفرع	هاتف
أبوظبي	٠٠٩٧١٢٦٩٧٤٠٠٠
دبي	٠٠٩٧١٤٣٠٤٩٤٠٠

مزن للصيرفة الاسلامية		
الفرع	هاتف	
صور	٢٥٥٤٠٧٢٦/٢٥٥٤٠٦٤٢	٢٥٥٤٠٥٣٦
صحار	٢٦٨٤٦٦٩٢	٢٦٨٤٦٦٩٨
نزوى	٢٥٤١١٦٨١/٢٥٤١١٢٤١	٢٥٤١٢٧٣٧
صلالة	٢٣٢٨٩٢٣٠ /٢٣٢٩١٣١٠	٢٣٢٩٠٢١١
المعبيلة	٢٤٤٥٨٣٠٤/٢٤٤٥٢٣٨٧	٢٤٤٥٢٣٥١
العذيبة	٠١٤/٢٤٦١٧٠١٣ ٢٤٥٢٧٢٧٢ ٢٤٥٢٧١٩٨ ٢٤٥٢٧٢٦٢	٢٤٥٢٧٢٤٧

البنك الوطني العُماني
صندوق بريد : ٧٥١
روي ـ مسقط
سلطنة عُمان

nbo.om