



التقرير السنوي

٢٠١٥



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

شكراً لاختياركم لنا أفضل
بنك في عمان لهذا العام
مجلة ذابنكر - فايننشال تايمز

| | |
|-----|--|
| ٤ | تقرير رئيس مجلس الإدارة |
| ٨ | نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٤ | الإدارة التنفيذية |
| ١٦ | رؤيتنا، وقيمنا، ومبادئنا التي نسترشد بها وأهدافنا الاستراتيجية |
| ١٨ | تقرير مناقشات وتحليل الإدارة - ٢٠١٥ |
| ٣٦ | تقرير حوكمة الشركة - ٢٠١٥ |
| ٥٦ | بازل II و III - المركز III تقرير - ٢٠١٥ |
| ٨٤ | القوائم المالية مُزن للصيرفة الإسلامية |
| ١٤٦ | بازل II و III - المركز III تقرير - ٢٠١٥ |
| ١٦٨ | القوائم المالية |
| ١٩٨ | فروع البنك الوطني العماني |

محمد بن محفوظ العارضي رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الكرام،

بأن البنك الوطني العماني في وضع قوي يمكنه من تحقيق النمو خلال العام ٢٠١٦ وما بعده.

الأداء التشغيلي

حقق البنك أداءً قوياً غير مسبوق خلال العام ٢٠١٥، حيث بلغت الأرباح الصافية ٦٠,١ مليون ريال (مقابل ٥٠,٣ مليون ريال في ٢٠١٤)، بزيادة بلغت نسبتها ٢٠٪ مظهراً القدرة على تحقيق نتائج قوية تتماشى مع استراتيجية البنك التوسعية، وخطته للوصول إلى نمو مستدام، وقد تحققت هذه النتيجة بفضل النمو القوي في تدفقات الدخل الممول وغير الممول.

حقق صافي إيرادات الفائدة من الأعمال المصرفية التقليدية، وإيرادات الأنشطة المصرفية الإسلامية نمواً نسبته ١٥٪ ليصل إلى ٩٤,٧ مليون ريال، فيما زادت القروض والسلفيات بنسبة ٩٪، مبرزة قوة البنك في إدارة الأصول والخصوم. وقد ساعد انخفاض تكاليف الودائع وتحسن تركيبة الأصول في تمكين البنك من المحافظة على هوامشه في وقت كانت فيه عوائد الأصول تتراجع بسرعة كبيرة.

نمى إجمالي الدخل من غير الفوائد بنسبة ٢٩٪ ليلبلغ ٤١,٠ مليون ريال، ليعكس بذلك التنوع الجيد لمصادر الدخل بالبنك. وقد كان تنويع وتنمية الدخل الناتج عن الرسوم أحد أبرز المبادرات الاستراتيجية للبنك، وسيواصل البنك سعيه لاستكشاف الفرص المتاحة لتحقيق ذلك.

نتيجة لذلك، حقق إجمالي الدخل نمواً صحياً بلغت نسبته ١٩٪ بالمقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي، على الرغم من الظروف الصعبة التي سادت السوق في عام ٢٠١٥.

ارتفعت النفقات التشغيلية بنسبة ١٠٪ لتبلغ ٦٠ مليون ريال، ويعود هذا النمو بشكل كبير إلى استثمارات البنك في الموارد البشرية، والدعاية والترويج للعلامة التجارية، وبعض البنى التحتية التقنية في كل من سلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة. مع ذلك، فإن البنك ملتزم بتنمية دخله بمعدلات أسرع من التكاليف، ونتيجة لذلك، فإن نسبة التكلفة إلى الدخل، والتي تعتبر مقياساً رئيسياً للكفاءة، قد تحسنت لتبلغ ٤٤,٢٪ في عام ٢٠١٥ (مقابل ٤٧,٦٪ في العام ٢٠١٤).

زاد انخفاض صافي قيمة الأصول بنسبة ١٧٤٪ ليلبلغ ٦,٤ مليون ريال خلال العام ٢٠١٥، نتيجة للوائح البنك المركزي التي ألزمت البنوك بوضع مخصصات إضافية على الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها. ونتيجة لذلك، ارتفع معدل التغطية في البنك بنسبة ١٥٣٪ خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥ (مقابل ١٤٢٪ في ٢٠١٤). وكان مستوى القروض المتعثرة بنهاية الفترة مقبولاً حيث بلغ ١,٩٪ (مقابل ٢,٠٪ في ٢٠١٤).

سجل صافي القروض، والسلف والأنشطة التمويلية نمواً بنسبة ٩٪ محققاً ٢,٥٣٤ مليون ريال. ويواصل البنك تركيزه على الأصول عالية الجودة مع المحافظة على تطبيق المعايير السليمة للتمويل، في نفس الوقت الذي يحقق فيه مزيداً صحياً للأصول لتوفير عائدات مناسبة للمساهمين.

سنذكر العام ٢٠١٥ على أنه عام قوة بالنسبة للبنك الوطني العماني، فقد تميز بإنجازات كبيرة، ونجاحات بارزة، وإنه ليسرني، بالنيابة عن مجلس إدارة البنك الوطني العماني، أن أقدم لكم النتائج المالية مصحوبة بالبيانات المالية للعام ٢٠١٥.

التطورات الاقتصادية

على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة، التي شهدت هبوطاً في أسعار النفط عدة مرات خلال العام، واصل القطاع المصرفي في السلطنة تحقيق أداء مقبول مع نمو الائتمان بنسبة ٨٪، والودائع بنسبة ٤٪ خلال الأشهر الـ ١١ الأولى من العام ٢٠١٥.

تشير أغلب التوقعات حول أسعار النفط إلى احتمال استمرار نفس هذه الأنماط خلال العام ٢٠١٦. وقد كانت استجابة الحكومة لهذا الأمر حاسمة حيث بدأت في البحث عن الكفاءات وخفض الإنفاق بقدر الإمكان، من دون التأثير على جودة الخدمات المقدمة لمواطنيها. بالإضافة إلى ذلك، وتماشياً مع سعيها لإدارة العجز المالي المتوقع بحكمة، قامت الحكومة بتطبيق زيادة معتدلة في الضرائب، واستبعاد الإعانات بصورة جزئية، وتحديد أولوية الاستثمار كجزء من الميزانية الوطنية للعام ٢٠١٦.

كما أعلنت الحكومة عن خطط متحفظة للاقتراض من الأسواق المحلية والدولية، والاستفادة من احتياطات الدولة. وتدرس الحكومة أيضاً خصخصة بعض الشركات المملوكة لها في المستقبل القريب. وسوف تساهم هذه الإجراءات في تعزيز الاستقرار المالي وضمان استمرار جهود التنمية الوطنية والتنويع على المسار الصحيح.

وفي الوقت الذي لم تعد فيه هنالك فوائض مالية خلال العام ٢٠١٥، كان من المحتم أن يكون هناك تضيق على أوضاع السيولة في القطاع المصرفي إلى حد ما، مما تسبب في ازدياد المنافسة على الودائع بين البنوك، مع زيادة مطردة في معدلات الفائدة. ويمكن لمثل هذه البيئة أن تؤدي إلى الحد من النمو الائتماني الشامل، حيث أن القطاع أصبح أكثر انتقائية ويسعى للحفاظ على مستويات مرتفعة من جودة الأصول خلال الدورة المالية الواحدة في ظل تزايد الضغط على الأوضاع المالية.

وفي دولة الإمارات العربية المتحدة، يبدو أن تأثير انخفاض أسعار النفط قد حظي باهتمام أقل، نظراً للطبيعة المتنوعة للاقتصاد الإماراتي، والتي يتوقع أن تساهم في امتصاص الأثر السلبي لتراجع أسعار النفط بشكل أفضل مقارنة باقتصادات خليجية أخرى تركز على النفط بشكل أكبر. وقد تؤدي قوة الدولار الأمريكي المدفوعة بقيام مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بزيادة أسعار الفائدة، إلى إحداث بعض التأثير على التدفقات إلى القطاع العقاري في دبي وقطاعات أخرى. على الرغم من ذلك، لدينا نظرة مستقبلية متفائلة على المدى الطويل عبر كافة الأسواق التي نمارس فيها أعمالنا، ونعتقد

لقد حافظ البنك على مزيج الودائع (التكلفة المنخفضة مقابل التكلفة المرتفعة) على مستوياته، حيث واصل البنك تنويع قاعدة الودائع لديه، وتخفيض تركيز الودائع بشكل أكبر.

وفي جانب حقوق المساهمين، والتي تعتبر مقياساً أساسياً للربحية، فإنها تحسنت بنسبة ١٥,٩٪ خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥ (مقابل ١٤,٧٪ في عام ٢٠١٤)

خلال الربيع الأخير من العام الماضي، أكمل البنك بنجاح خطة خمسية لإصدار سندات غير قابلة للطلب، مؤهلة كرأس مال من الطبقة (١) وفقاً لاتفاقية بازل ٣ ولوائج البنك المركزي العماني. ويمثل هذا الإصدار الناجح للسندات المؤهلة كرأس مال من الطبقة (١) إنجازاً بارزاً آخر للبنك، على طريق خطته الاستراتيجية الطموحة، البالغة مدتها خمس سنوات، والتي تهدف إلى جعله البنك المفضل في السلطنة. إن قوة سجل طلبات الاكتتاب في ظل الظروف الصعبة في السوق تعكس مكانة البنك الوطني العماني في أسواق الدين العالمية. فخلال شهر ديسمبر، بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٨,٢٪، وشكلت الأسهم الأساسية ما نسبته ١٢,٤٪. وسوف يواصل البنك سياسته المحافظة في توزيع الأرباح للإبقاء على معدلات صحية لرأس المال.

الأداء في دولة الإمارات العربية المتحدة

شهد البنك نمواً قوياً ومتواصلًا في عملياته التشغيلية في دولة الإمارات العربية المتحدة، مستفيداً من الحضور العالمي للدولة، حيث شهدت القروض والسلف نمواً نسبته ٧٩٪، بينما ارتفع صافي الأرباح بنسبة ١٢٩٪ خلال العام ٢٠١٥ مقابل نفس الفترة من العام السابق. حصل البنك على تصريح لفتح مكتب له في جبل علي، في خطوة تساهم في دعم نمو الأعمال في الإمارات العربية المتحدة خلال العام ٢٠١٦ وما بعده. ويدرك البنك الضغوط الحالية التي شهدتها بعض البنوك المعينة في الإمارات العربية المتحدة، والحاجة إلى وضع معايير لضمان التمويل والحد من تعرضه لقطاعات وشرائح معينة في المستقبل.

الصيرفة الإسلامية

كان عام ٢٠١٥ عاماً جيداً أيضاً بالنسبة لنافذة الصيرفة الإسلامية "مزن"، حيث بلغت الأصول ١١٥,٤ مليون ريال بزيادة بلغت نسبتها ٢٩٪ في عام ٢٠١٥. كما نمت الإيرادات بنسبة ١٨٥٪ لتصل إلى ٢,١٤ مليون ريال مقارنة مع نفس الفترة من العام ٢٠١٤. سجلت النافذة أيضاً نمواً في الأرباح الصافية لتصل إلى ٠,٦٤ مليون ريال، معززة مكانة البنك في أسواق السلطنة.

ومنذ بداية العام ٢٠١٥، واصل البنك تألقه في سوق اتسمت بالتنافسية، محققاً أداءً متميزاً على كافة الأصعدة. وخلال هذه الفترة، ركّز البنك على تنمية أصوله القوية من خلال التوسع الجغرافي، مما قاد إلى افتتاح فرعين جديدين لـ "مزن" في

السلطنة، وفيما يواصل البنك تركيز جهوده على الابتكار التقني وتوسيع شبكة فروعه خلال الأشهر المقبلة، سنظل ملتزمين بالاستفادة من الفرص المتاحة واغتنامها لتحقيق نمو أكبر في قطاع الصيرفة الإسلامية بالسلطنة.

أبرز الإنجازات

لقد كان عام ٢٠١٥ عاماً مهماً بالنسبة للبنك، حيث أثبتنا مجدداً قدرتنا على النمو بقوة، ويعود الأداء المالي والتشغيلي اللافت للبنك إلى مجموعة من العوامل؛ تشمل الأداء المتميز ضمن مختلف قطاعات الأعمال مع تحسن كبير في معدلات السيولة والائتمان. كما استمر البنك في تحقيق مستويات قوية من الربحية التشغيلية، الأمر الذي يبدو واضحاً في نمو إجمالي الدخل.

لعب البنك دوراً رئيسياً في دعم المشاريع ذات الأهمية الوطنية، حيث قام بدور مدير الاكتتاب المشارك في عملية إصدار سندات تخص مجموعة النهضة بلغت قيمتها ١٢٥ مليون دولار أميركي، كما وفر تمويلًا بقيمة ١١٦ مليون دولار لشركة دلما للطاقة لتمكينها من تسليم خمس حفارات لشركة تنمية نفط عمان.

خلال العام ٢٠١٥، حصد البنك الوطني العماني ثمار التزامه بالابتكار وتطبيق الحلول الرقمية في عملياته المصرفية، حيث قام بإدخال سلسلة من المنتجات والخدمات، التي تطرح للمرة الأولى في القطاع، والتي تهدف إلى الارتقاء بتجربة العملاء وجودة الخدمة. وفي هذا الإطار تعاون البنك مع "ماستر كارد" لطرح نظام الدفع دون لمس NBO Beam، كما أطلق العديد من الخدمات المصرفية المبتكرة مثل خدمة النظام البيومترى لفتح الحسابات، وتطبيق الواقع المعزز، إلى جانب العديد من التطبيقات الخاصة بالهواتف الجواله.

قام البنك أيضاً بطرح برنامج داخلي للابتكار لتحفيز كوارره على تطوير حلول مبتكرة تدعم أجندته الاستراتيجية. وقد بدأت رحلة الابتكار في العام ٢٠١٤ في إطار برنامج النمو التحولي في البنك مع التركيز على دعم ثقافة مبنية على القيم والأداء المتميز، وتعزيز إشراك الموظفين عبر تمكينهم من القيام بمساهمات أكثر فعالية.

استمرت عروض البنك الخاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة، والمرتكزة على التزامنا الراسخ بدعم استراتيجية التنويع في السلطنة، في تحقيق معدلات نمو صحية في عام ٢٠١٥. وقد دخلنا بكل فخر في شراكة مع المركز الوطني للأعمال لدعم مبادرة "ناجحات"، التي تهدف إلى تشجيع رائدات الأعمال. ولأننا ندرك جيداً بأن خريجي اليوم من العمانيين الموهوبين سيصبحون قادة الأعمال في المستقبل، قمنا بإطلاق جائزة "البنك الوطني العماني للابتكار في قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة"، وهي المسابقة الفريدة من نوعها التي تهدف إلى تحفيز جيل جديد من رجال الأعمال، ودعم برنامج التنويع

الاقتصادي في السلطنة. وتعكس هذه المسابقة قناعتنا الراسخة بمبدأ تحفيز ثقافة الابتكار من أجل دفع عجلة الاقتصاد العماني والمجتمع ككل. وكان باب المشاركة مفتوحاً لكافة الطلاب الجامعيين في السلطنة، حيث أمضت أربع مجموعات عدة أشهر في تطوير أفكار واعدة ومبتكرة ذات صلة بقطاعات مختلفة.

عزز البنك دعمه للقطاع العقاري من خلال شراكة جديدة مع الجمعية العمانية للعقارات، كما ساهم في إعطاء دفعة لقطاع السياحة والسفر من خلال التوقيع على مذكرة تفاهم مع وزارة السياحة لتقديم الدعم للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في هذا القطاع المهم كلياً. وبالطبع، سعينا لتعزيز مكانة عمان كوجهة رياضية بارزة من خلال مشاركتنا في "تهايات بطولة البنك الوطني العماني الكلاسيكية للجولف".

لقد كانت مساعدة كوادرن على استغلال إمكانياتهم الكاملة من أبرز أولوياتنا، وقد سعدنا باستكمال ١٢ من الشباب العمانيين لبرنامج تدريب الخريجين من البنك الوطني العماني خلال العام ٢٠١٥.

في وقت سابق من العام الحالي، وبمناسبة العيد الوطني الـ ٤٥ لسلطنة عمان، قدم البنك ١٥ منحة دراسية جامعية للطلاب من الأسر ذات الدخل المحدود، وسوف يحصل هؤلاء الطلاب على عقود عمل بالبنك مدتها عامان عند استكمال دراستهم الجامعية. وكانت أول مرشحة لهذه المنحة هي طالبة من محافظة الباطنة. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتوظيف ٢٥ خريجاً في مناصب بمختلف إدارات البنك. إضافة إلى ذلك، سيقوم البنك بتقديم منح دراسية لخمسة من موظفيه لاستكمال دراستهم العليا للحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال في كلية لندن للأعمال، والتي تعتبر من أرقى الجامعات العالمية.

كما نأمل في إلهام جيل جديد من رواد الأعمال من خلال مبادرة "سلسلة المتحدثين للبنك الوطني العماني برعاية رئيس مجلس الإدارة"، والتي تشكل منصة للقادة الملهمين لمشاركة خبراتهم ومعارفهم وأفكارهم أمام شرائح متنوعة من أفراد المجتمع العماني. وخلال العام ٢٠١٥، نظمنا أربع فعاليات ضمن هذه السلسلة، شاركت فيها شخصيات بارزة ضمت كل من معالي خلدون خليفة المبارك، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لمجموعة "مبادلة"، وسعادة محمد العَبّار، مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة "إعمار العقارية"، والدكتورة أنوشة أنصاري، رائدة الفضاء الشهيرة، والدكتور بول أشلايتنر، رئيس مجلس إدارة المجلس الإشرافي للبنك الألماني الرائد "دويتشه بنك".

لقد حظي الأداء التشغيلي والمالي المتميز للبنك بتقدير القطاع، ووسائل الإعلام الرائدة المحلية والدولية. وعلى مدار العام، حصدنا أكثر من ستة جوائز وأوسمة من القطاع

ضمن مختلف وحدات الأعمال والدعم بما في ذلك المرتبة الأولى بين البنوك في السلطنة وفقاً لاستطلاع "بيزنس توداي - أرنست أند يونغ". كما حصلنا على جائزة "بنك العام في السلطنة" خلال الفصل السادس عشر لتوزيع جوائز "ذا بانكر"، والذي أقيم مؤخراً في لندن. كما حظي التزامنا الدائم بتقديم تجربة فائقة للعملاء بالتقدير أيضاً، حيث حصلنا على جائزتين مرموقين من "مؤشر المقارنة المعيارية لتجربة العملاء" في دبي.

وعلى الرغم من الانتعاش المتوسط للاقتصاد العالمي، هناك ما يدعو للتفاؤل في مشوار القطاع المصرفي في السلطنة حيث أن هنالك العديد من التوجهات التي يمكن أن تفيد هذا القطاع بصورة كبيرة. بانتظارنا فرص كبيرة وتحديات صعبة خلال العام ٢٠١٦، لكنني على ثقة بأننا في موقع فريد يتيح لنا استكشاف فرص جديدة ومهمة في القطاع المصرفي سواء في السلطنة أو في المنطقة.

ولكوننا بنكاً بنى سمعته الطيبة عبر إيلاء أولوية قصوى لعملائنا، وحقق عائداً قوية ومستدامة لمساهمي، وأمن أفضل بيئة عمل لموظفيه، واستثمر في المجتمع، فإننا سنبدل كل ما في وسعنا لتحقيق متطلبات وتوقعات عملائنا، آمليين بأن تمكننا هذه الجهود من مقابلة الفرص المستقبلية بميزانية أكثر قوة وثبات.

شكر وتقدير

ختاماً، وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أتوجه بجزيل الشكر لمساهميننا وعملائنا الكرام، والبنك المركزي العماني، والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، والهيئة العامة لسوق المال، وفريق الإدارة العليا، وكافة موظفي البنك الوطني العماني على دعمهم، وتوجيههم وجهودهم لتحقيق رؤيتنا الرامية لتصبح البنك المفضل.

وقبل كل ذلك، نتوجه بأسمى آيات الشكر والعرفان لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، حفظه الله ورعاه، على قيادته الملهمة، 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 بن محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

الفاضل/ محمد بن محفوظ العارضي،
رئيس مجلس الإدارة

الفاضل محمد بن محفوظ العارضي هو أيضا رئيس اللجنة التنفيذية بالمجلس. يشغل العارضي حاليا منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لانفستكوروب كما أنه عضو بمجلس إدارة المجلس الاستشاري العالمي لمعهد بروكينجز، واشنطن دي سي، الولايات المتحدة الأمريكية وعضو مجلس أمناء زمالة إيزنهاور، فيلاديلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل محمد بن محفوظ العارضي لواء جوي متقاعد، وكان قد التحق بسلاح الجو السلطاني العماني في سلطنة عمان في عام ١٩٧٨ وقد تم تعيينه فيما بعد قائدا لسلاح الجو السلطاني العماني. في سنة ٢٠٠٠ منحه حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد آل سعيد "وسام عمان".

الفاضل العارضي حاصل على بكالوريوس العلوم في العلوم العسكرية من كلية أركان القوات المسلحة الملكية بالمملكة المتحدة، براكنيل، إنجلترا ودرجة الماجستير في السياسة العامة من كلية جون فرانكلين كينيدي الحكومية، جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية.

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

الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو بمجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥؛ وهو رئيس مجلس إدارة البنك التجاري وعضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالشارقة. يملك الشيخ عبد الله شركة فيستا للتجارة كما أنه شريك في كل من دار المنار، و دوموبان - قطر وشركة خدمات المعلومات المتكاملة (Integrated Intelligence Services).

الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.



السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد، عضو مجلس الإدارة

تشغل السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.ع.م. وهي شركة تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. قبل الالتحاق بتكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.ع.م. قبل الانتقال إلى القطاع الخاص، شغلت السيدة روان منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في صندوق الاحتياطي العام للدولة، وكانت 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 إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي. وقد تم مؤخراً تعيينها عضواً بمجلس إدارة شركة النفط العمانية ش.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 لصندوق الأسهم ومجلس التعاون الخليجي بالشركة، ورئيس مجلس إدارة مؤسسة عمان للاستثمار ش.ع.م. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عمان ش.ع.م. وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق بالبنك الوطني العماني، وعضو مجلس الإدارة بشركة النفط العمانية للتسويق ش.ع.م. وعضو مجلس إدارة كل من شركة التأمين الدولية العامة 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 (كأقوى سيدة أعمال عربية 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 تميز المرأة Excellence Awards" MARA. في عام ٢٠١٥، تم تكريم السيدة روان بجائزتين مرموقتين: "قيادة المرأة الآسيوية" و"قيادة السنة بالشرق الأوسط وشمال أفريقيا".

السيدة / روان حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة لوبورو 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.

**الفاضل/ سيف سعيد سالم اليزيدي، عضو مجلس الإدارة**

الفاضل/ سيف سعيد سالم اليزيدي عضو مجلس الإدارة 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. يشغل اليزيدي في الوقت الحالي منصب مدير الاستثمار بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية.

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 القطاع العام والخاص داخل وخارج السلطنة.

**الفاضل/ سوريش شيفداساني، عضو مجلس الإدارة**

الفاضل/ سوريش شيفداساني عضو مجلس الإدارة منذ يونيو ٢٠١٠. وهو عضو بكل من لجنة المخاطر واللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة.

الفاضل/ شيفداساني هو العضو المنتدب لشركة صهار الدولية للبيوربا والصناعات الكيماوية ش.ع.م.، كما أنه مستشار لرئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة.

الفاضل/ سوريش شيفداساني حاصل على درجة بكالوريوس التقنية في الهندسة الكهربائية من المعهد الهندي للتقنية بدلهي بالهند ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماكماستر بكندا.

**الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي، عضو مجلس الإدارة**

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

الفارسي حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من المدرسة الوطنية للإدارة العامة في المغرب في ١٩٩٤، ودرجة الماجستير في قانون التجارة الدولية من جامعة هل بالمملكة المتحدة عام ٢٠٠٣.

**الفاضل/ أندرو تشارلز ستيفنس، عضو مجلس الإدارة**

يشغل الفاضل/ ستيفنس عضوية مجلس الإدارة منذ يوليو ٢٠٠٥، وهو أيضاً عضو اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة. وهو مستشار لمجلس إدارة البنك التجاري (ش.م.ق)، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك أي إس، تركيا، وأيضاً عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالشارقة.

ومن المناصب الكبيرة الأخرى التي شغلها الفاضل/ ستيفنس منصب رئيس مجلس إدارة أورينت المحدودة، ونائب رئيس شركة التمويل المحدودة التابعة للبنك التجاري وعضو مجلس إدارة شركة قطر للتأمين العالمية. عمل الفاضل/ ستيفنس في السابق لدى كل من بنك ستاندرد تشارترد في إيرلندا، وهونغ كونغ، والبحرين واوغندا.

تخرج الفاضل/ أندرو ستيفنس من جامعة بيرمنجهام بالمملكة المتحدة بدرجة البكالوريوس في التجارة (مرتبة الشرف) تخصص مصارف وتمويل.



معالي/ عبد الرحمن بن حمد العطية، عضو مجلس الإدارة

معالي عبد الرحمن بن حمد العطية عضو مجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٤ وعضو لجنة المخاطر بالمجلس. وهو وزير دولة بدولة قطر وعضو مجلس إدارة البنك التجاري منذ مارس ٢٠١٤. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٧٢ في وزارة الشؤون الخارجية بدولة قطر حيث تولى 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.

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.

**الفاضل/ عمر سهيل سالم بهوان المخيني، عضو مجلس الإدارة**

الفاضل/ عمر سهيل سالم بهوان المخيني عضو مجلس الإدارة منذ مايو ٢٠١٣ وهو عضو لجنتي الائتمان والتدقيق بمجلس الإدارة. يعمل الفاضل/ عمر أيضاً مديراً لإدارة الاستثمار بمجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.، ومديراً لشركة بهوان الهندسية ش.م.م.

الفاضل/ عمر حاصل على درجة بكالوريوس الآداب في الاقتصاد والعلوم السياسية من مدرسة الدراسات الشرقية والأفريقية، لندن.

**الفاضل/ محمد اسماعيل العمادي، عضو مجلس الإدارة**

الفاضل/ محمد اسماعيل مندي العمادي عضو مجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٤، ورئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق بالمجلس. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك أي 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، بكاليفورنيا.

**الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبي، 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 عاماً في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الفاضل/ حمد مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات السبع الماضية. الفاضل/ حمد عضو بمجالس إدارة شركة جلفار، وشركة فولتامب للطاقة وشركة المدينة للتكافل

الفاضل/ حمد حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد وشهادة محلل استثمارات بديلة.



الإدارة التنفيذية



١. **أناثرامان فينكات**, مدير عام - رئيس مجموعة الرقابة المالية
٢. **جون تشانج**, مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
٣. **ناصر الراشدي**, مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية والأعمال التجارية الدولية
٤. **السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد**, نائب مدير عام - رئيس مجموعة الأسواق المالية والخدمات الاستشارية
٥. **حسن عبد الأمير شعبان**, نائب مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والمؤسسات
٦. **لين الأتاسي**, رئيس إدارة الاتصالات المركزية والمسئولية الاجتماعية
٧. **أنانثرامان فينكات**, مدير عام - رئيس مجموعة الرقابة المالية
٨. **جون تشانج**, مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
٩. **ناصر الراشدي**, مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية والأعمال التجارية الدولية
١٠. **السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد**, نائب مدير عام - رئيس مجموعة الأسواق المالية والخدمات الاستشارية
١١. **حسن عبد الأمير شعبان**, نائب مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والمؤسسات
١٢. **لين الأتاسي**, رئيس إدارة الاتصالات المركزية والمسئولية الاجتماعية

١. **أحمد المسلمي**, الرئيس التنفيذي
٢. **ناصر الهاجري**, مدير عام - رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية
٣. **أندري لوتس**, مدير عام - رئيس مجموعة العمليات
٤. **سلمى الجعدي**, مدير عام - رئيس مجموعة المخاطر
٥. **فيصل أليدات**, مدير عام - رئيس مجموعة المعلومات ورئيس إدارة التحول
٦. **حمود العيسري**, رئيس التدقيق الداخلي

رؤيتنا، وقيمنا، ومبادئنا التي نسترشد بها وأهدافنا الاستراتيجية

رؤيتنا

أن نصبح البنك المفضل

قيمتنا

- العميل أولاً
- التنفيذ
- بنك واحد
- الاستقامة والنزاهة
- الجودة

مبادئنا التي نسترشد بها

- العميل هو حجر الأساس في عملنا
- العمل كمجموعة واحدة في البنك
- ثقافة التميز في الأداء
- تطوير مصادر بديلة للإيرادات مع خفض التكلفة
- الريادة التقنية
- تقبل التغيير

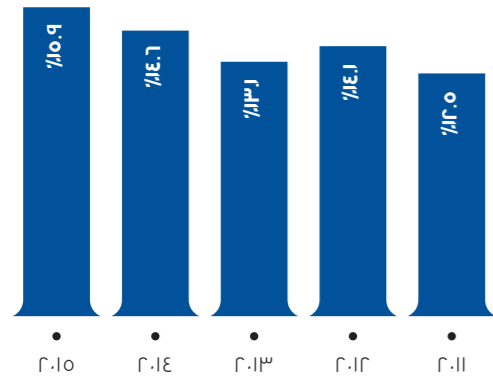
أهدافنا الاستراتيجية

- **العملاء**
أفضل بنك في الخدمة، والقيمة وتوفير الراحة للشرائح المستهدفة من العملاء
- **الموظفون**
أفضل مكان للعمل وأفضل الفرص المتاحة للتطور الوظيفي لموظفي البنك
- **المساهمون**
أعلى عائد على السهم وأفضل استدامة للمساهمين
- **المجتمع**
لأجلك. لأجل الوطن

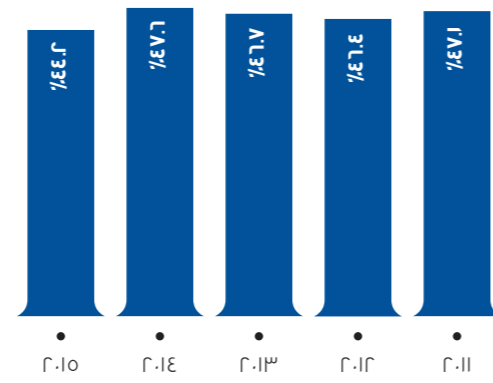


لقطة لأداء العام

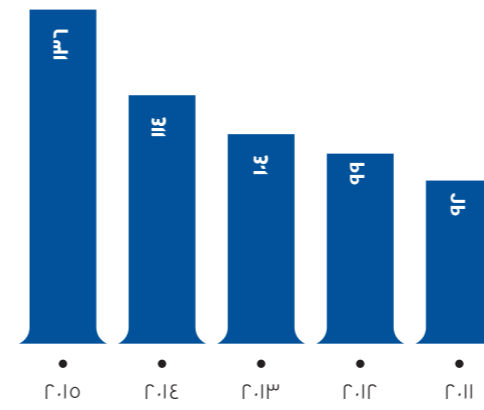
العائد على متوسط حقوق الملكية %



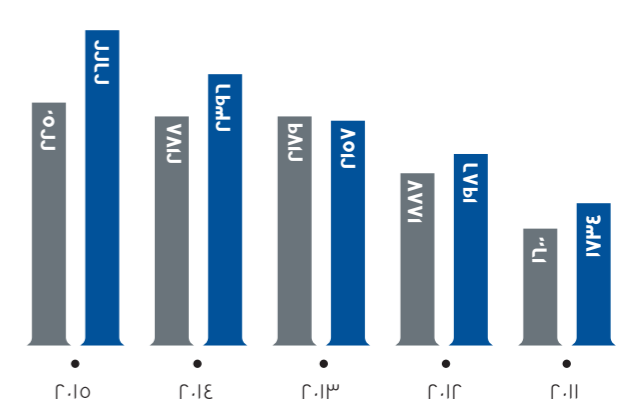
التكلفة إلى الإيرادات %



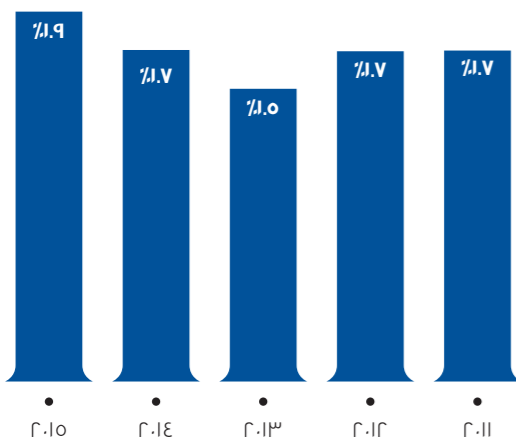
مجموع الإيرادات (مليون ر.ع.)



القروض والودائع (مليون ر.ع.)

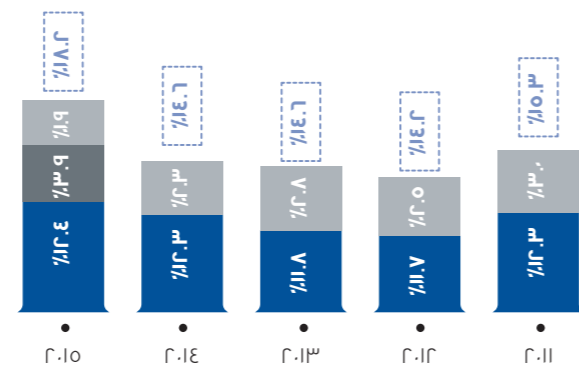


العائد على متوسط الاصول %

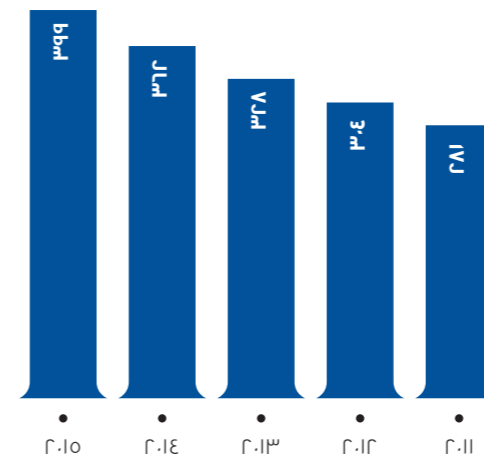


كفاية رأس المال

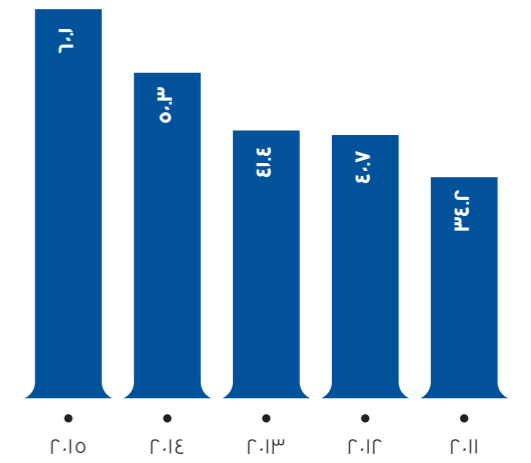
رأس المال الأساسي AT-I الطبقة الثانية



أموال المستثمرين (مليون ر.ع.)



صافي الربح (مليون ر.ع.)



'يشكل العام ٢٠١٥ معلماً بارزاً آخر لإنجازات البنك، حيث تمكن البنك من تحقيق أعلى ربح في تاريخه بـ ٦٠١ مليون ريال'

للصيرفة الإسلامية في مواقع استراتيجية بغرض توسيع حضور "مُزن" في كافة أرجاء السلطنة في المستقبل القريب.

إنني سعيد بالقول بأن نجاح رحلة التحول للبنك الوطني لم يكن بعيداً عن الساحة. ففي سنة ٢٠١٥ فاز البنك بجائزة "بنك العام- سلطنة عمان" من جوائز "ذا بانكر"- فاينانشيل تايمز، و"المرتبة الأولى بين البنوك في سلطنة عمان" وفقاً للاستطلاع الأخير من قبل "بزنس توداي- ارنست أند يونج" والذي يعتبر التقييم الأكثر شمولاً للبنوك وشركات الخدمات المالية غير المصرفية العمانية. كذلك حصلنا على جائزتي "أفضل تجربة شاملة للعميل" من جوائز مؤشر قياس تجربة العملاء، وجائزة "أفضل مدير للأصول في عُمان للعام" ضمن جوائز مجلة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لأداء مديري الصناديق الاستثمارية لعام ٢٠١٥ وجوائز بانكر الشرق الأوسط لمنتجات عمان ٢٠١٥.

كما واصلنا أيضاً رعاية الأداء العالي والثقافة المستندة إلى القيم داخل البنك عن طريق تقديم تدريب شامل على مستوى البنك وبرامج تطوير لتعزيز مجموعة المهارات بغرض تطوير قادة الأعمال المستقبليين. نحن ملتزمون باجتذاب موظفين من المواهب الوطنية ودعم برنامج التعمين بالبلاد وكدليل على ذلك فقد قمنا بتوظيف أكثر من ٣٠٠ موظف في عام ٢٠١٥.

التطور الاقتصادي

تتنبأ معظم التوقعات بخصوص أسعار النفط باستمرارية الأنماط الحالية خلال سنة ٢٠١٦. بالرغم من ذلك فقد استجابات

مقدمة

كانت سنة ٢٠١٥ السنة الأولى الكاملة لرحلة التحول للبنك الوطني العماني، ليصبح البنك المفضل في سلطنة عمان. وقد استلزمت خارطة طريقنا للوصول إلى هذا الهدف إجراء تحديثات مستمرة لمنتجاتنا وخدماتنا لمقابلة احتياجات عملائنا. ربما ظهر هذا المنهج جلياً في سنة ٢٠١٥ من خلال قيام البنك الوطني العماني باستخدام التكنولوجيا إلى جانب الاستثمارات الكبيرة التي قمنا بها في قنواتنا الرقمية بهدف تقديم تجربة متميزة لعملائنا وبصورة مستمرة في كافة نقاط التقائنا معهم.

أحرز البنك نتائج كبيرة أخرى في سنة ٢٠١٥ بتحقيق أعلى ربح في تاريخ البنك بـ ٦٠١ مليون ريال كما أظهر نمواً قوياً في مختلف إداراته على الرغم من خلفية البيئة الاقتصادية الصعبة.

في أعقاب الإصدار الناجح بشكل كبير للسندات في سنة ٢٠١٤ اجتذب البنك اهتماماً قوياً من المستثمرين العالميين بالنظر إلى وضوح استراتيجيته وميزانيته العمومية القوية التي اكتسبت ثقة واحترام مجتمع الاستثمار العالمي وقد أدى ذلك إلى تمكيننا من الانتهاء من إصدار سندات بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار هذه السنة. تضمنت الحملة الترويجية التي استهدفت المستثمرين العديدين من الاجتماعات مع ما يزيد عن ٥٠ مستثمراً بارزاً في هونغ كونغ، وسنغافورة، وأبو ظبي، ودبي ولندن وقد أدى ذلك إلى تجاوز الاكتتاب في هذه السندات بعدد ١,٨ مرة. سيساعد السند على تحسين هيكل رأسمال البنك الوطني العماني كما سيعزز من مركز رأس مال البنك بالمقارنة مع نظرائه الإقليميين. يمثل الإصدار الناجح من البنك الوطني العماني أداة رأس المال من الطبقة ا معلماً مهماً آخر في استراتيجية الخمس سنوات الطموحة للبنك ليصبح البنك المفضل في السلطنة.

منذ قيامنا بتدشين أول نافذة للصيرفة الإسلامية "مزن" في عام ٢٠١٣، كان نمو وتطور هذه النافذة كبيراً جداً. قمنا بافتتاح فرعين لـ "مزن" في سنة ٢٠١٥ وسنواصل افتتاح فروع مخصصة



إحدى المبادرات الاستراتيجية الرئيسية للبنك هي تنويع وتنمية الدخل المستند إلى الرسوم وسيستمر البنك في النظر في الفرص المحتملة لتحقيق هذا التوجه.

الحكومة بصورة مؤثرة وحازمة عن طريق السعي للحصول على الكفاءات والحد من الإنفاق متى كان ذلك ممكناً بدون التأثير على جودة الخدمات المقدمة لمواطنيها. إضافة إلى ذلك وبما ينسجم مع إدارة العجز المالي المتوقع، تم تنفيذ زيادات معتدلة في الضريبة، وإلغاء جزئي للدعم ووضع أولويات للاستثمار وذلك كجزء من الموازنة العامة لعام ٢٠١٦.

أعلنت الحكومة أيضاً عن خطط للاقتراض بصورة متحفظة من الأسواق المحلية والعالمية والاستفادة من احتياطات الدولة. كما تدرس الحكومة أيضاً خصخصة عدد من الشركات المملوكة للحكومة في المستقبل القريب. ستسهم هذه التدابير في الاستقرار المالي كما ستساعد على التأكد من بقاء جهود التطور والتنويع الوطني في مسارها الموضوع لها.

شهدت ظروف السيولة في القطاع المصرفي تضييقاً نتج عنه ازدياد في المنافسة على الودائع في أوساط البنوك وزيادات مستمرة في مستوى معدلات الفائدة. هنالك احتمال في ظل مثل هذه البيئة أن يؤدي ذلك إلى الحد من نمو الائتمان حيث أصبح القطاع المصرفي أكثر انتقائية ويسعى للمحافظة على مستويات عالية من الأصول الجيدة خلال الدورة بسبب التضييق في الأوضاع المالية.

في دولة الإمارات العربية المتحدة كان لانخفاض أسعار النفط تأثير أيضاً لكن من المتوقع أن تساعد الطبيعة الأكثر تنوعاً للاقتصاد إلى امتصاص تأثير هذا الانخفاض. كذلك، فإن القوة الأكبر التي حظي بها الدولار الأمريكي بفضل الارتفاع في

معدلات الفائدة من الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي قد تؤدي إلى بعض التأثير على التدفقات إلى العقارات والقطاعات الأخرى في دبي. على الرغم من ذلك سنظل متفائلين على المدى البعيد بأن كل الأسواق ستعمل بصورة جيدة ونحن نؤمن بأن البنك الوطني العماني يحتفظ بوضع قوي للنمو في سنة ٢٠١٦.

قطاع المصارف

بالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة التي أكدها الانخفاض المستمر في سعر النفط العالمي لعدة سنوات، واصل القطاع المصرفي في عمان أداءه بشكل جيد حيث أظهر مؤشرات مالية قوية من حيث نمو الائتمان، وجودة الأصول، والتغطية بواسطة المخصصات، وكفاية رأس المال والربحية.

حافظ أداء القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة على مكانته في عام ٢٠١٥ برغم انخفاض أسعار النفط التي حدثت من النمو الاقتصادي وقد سجل نمواً في الائتمان بنسبة ٨,٧% على أساس سنوي في الربع الثالث من عام ٢٠١٥.

البنك الوطني العماني في عام ٢٠١٥

سجل البنك أداءً قياسياً في عام ٢٠١٥ بتحقيق أرباح صافية بلغت ٦٠,١ مليون ريال (٥٠,٣ مليون ريال لسنة ٢٠١٤) بزيادة قدرها ٢٠ في المائة مقارنة مع عام ٢٠١٤، مظهراً نتائج قوية تتماشى مع استراتيجية البنك في التوسع وطموحه لتحقيق نمو مستدام في الدخل - الممول وغير الممول.

نما صافي إيرادات الفائدة من الأعمال المصرفية التقليدية والإيرادات من التمويل الإسلامي بنسبة ١٥ في المائة ليصل إلى مبلغ ٩٤,٧ مليون ريال بينما نمت القروض والسلف بنسبة ٩ في المائة مما يظهر الإدارة القوية لأصول / التزامات البنك. أدت التكاليف المنخفضة للودائع والمزيج الأفضل من الأصول إلى تمكين البنك من المحافظة على أرباحه في الوقت الذي انخفضت فيه عائدات الأصول بصورة سريعة وكانت الهوامش تحت الضغط.

نما إجمالي الدخل من غير الفائدة بنسبة ٢٩ في المائة إلى ٤١,٠ مليون ريال مما يعكس تنوع مصادر الدخل بشكل جيد لدى البنك. إحدى المبادرات الاستراتيجية الرئيسية للبنك هي تنويع وتنمية الدخل المستند إلى الرسوم وسيستمر البنك في النظر في الفرص المحتملة لتحقيق هذا التوجه.

نتيجة لذلك نما إجمالي الدخل بنسبة جيدة بلغت ١٩ في المائة مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي رغم خلفية أوضاع السوق التي اتسمت بالتحدي في سنة ٢٠١٥.

زادت مصروفات التشغيل بنسبة ١٠ في المائة لتصل إلى ٦٠ مليون ريال. وقد نتج هذا النمو على نحو كبير من استثمارات البنك في رأس المال البشري وتحديث علامته التجارية والإعلان عنها إضافة إلى البنات التحتية في التكنولوجيا في سلطنة عمان ودولة الإمارات العربية المتحدة. برغم ذلك فنحن ملتزمون بتنمية إيرادات البنك بمعدلات أسرع من التكاليف. نتيجة لذلك تحسن معدل التكلفة للدخل للبنك، وهو مقياس رئيسي للكفاءة. ليصل إلى نسبة ٤٤,٢ في المائة في سنة ٢٠١٥ (مقارنة بنسبة ٤٧,٦ في المائة في سنة ٢٠١٤).

زاد صافي انخفاض قيمة الأصول بنسبة ١٧٤ في المائة ليصل إلى ٦,٤ مليون ريال في سنة ٢٠١٥ وذلك نتيجة للوائح التي أصدرها البنك المركزي العماني مؤخراً، والتي ألزمت البنوك بوضع مخصصات إضافية على الحسابات التي أعيدت هيكلتها. نتيجة لذلك فقد زاد معدل غطاء البنك إلى ١٥٣ في المائة في ديسمبر ٢٠١٥ (١٤٢ في المائة في سنة ٢٠١٤). كانت القروض المتعثرة في نهاية الفترة في مستوى مقبول بنسبة ١,٩ في المائة (٢,٠ في المائة في سنة ٢٠١٤).

نما صافي القروض، والسلف وأنشطة التمويل بنسبة ٩ في المائة إلى ٢,٥٣٤ مليون ريال. وقد واصل البنك تركيزه على الأصول الجيدة والمحافظة على معايير سليمة للاكتتاب وفي نفس الوقت تحقيق المزيج الصحيح للأصول بغرض تحقيق عائدات ملائمة لمساهميها. تمت المحافظة

على مزيج الودائع (منخفضة التكلفة في مقابل مرتفعة التكلفة) لدى البنك حيث استمر البنك في تنويع قاعدة وداؤه مع الاستمرار في تخفيض تركيز الودائع.

تحسنت العائدات على أموال المساهمين، وهي مقياس رئيسي للربحية، لتصل إلى ١٥,٩ في المائة في ديسمبر ٢٠١٥ (١٤,٧ في المائة في ٢٠١٤).

خلال الربع الأخير من السنة أنهينا بنجاح إصدار أسهم مستديمة غير قابلة للطلب لمدة خمس سنوات مستوية للطبقة ١ من رأس المال بموجب بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني. يمثل قيام البنك بالإصدار الناجح أداة رأسمال من الطبقة ١ معلماً مهماً آخر في خطة نمونا الاستراتيجية لخمس سنوات لنصبح البنك المفضل في السلطنة. تعكس قوة دفتر الطلب في مقابل ظروف السوق الصعبة الموقف الإيجابي للبنك في أسواق الدين العالمية. كما في ديسمبر ظل معدل كفاية رأسمال البنك عند نسبة ١٨,٢ في المائة مع وجود حقوق ملكية أساسية بنسبة ١٢,٤ في المائة. سنواصل متابعة سياسة توزيعات الأرباح المتحفظة بغرض المحافظة على معدلات جيدة لرأس المال.

أداء الإمارات العربية المتحدة

يواصل البنك تحقيق نمو قوي في عملياته بدولة الإمارات العربية المتحدة وذلك من خلال مضاعفة وجوده العالمي. زادت القروض والسلف بنسبة ٧٩ في المائة بينما زاد صافي الربح بنسبة ١٢٩ في المائة في سنة ٢٠١٥ مقارنة بالفترة المماثلة من سنة ٢٠١٤. تم منح البنك تصريحاً بفتح مكتب في جبل علي. سيدعم هذا التوسع نمو أعمال دولة الإمارات العربية المتحدة في سنة ٢٠١٦ وما بعدها. نحن نعترف بالضغط الموجودة التي شهدتها بعض البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة والحاجة إلى المزيد من التشديد على معايير التعهدات المالية وفي نفس الوقت الحد من تعرض البنك لبعض القطاعات المعينة في المستقبل.



وخدمات النقد الأجنبي. لقد ظل هذا الجزء الاستراتيجي للأعمال يقود الأعمال التجارية الحكومية ليس فقط من منظور التمويل والسيولة ولكن أيضاً من منظور أكثر شمولاً للفرص لخدمة هذا القطاع المهم في الاقتصاد. تقوم إدارة الخدمات المصرفية الحكومية أيضاً بتقديم خدماتها للعملاء الأفراد والعلماء من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إضافة إلى العمليات العالمية للبنك. تقدم هذه الإدارة منهجاً متكاملًا لخدمة العملاء يعطي حلاً مصرفياً شاملاً لهذه المؤسسات من نافذة واحدة.

الخزينة

تقدم إدارة الخزينة بالبنك مجموعة شاملة من الحلول المعدة حسب الطلب للعملاء لمساعدتهم على إدارة المخاطر المالية الخاصة بهم بصورة فعالة.

الأعمال المصرفية الاستثمارية

مثل عام ٢٠١٥ نقطة تحول لديناميكية الأسواق العالمية، حيث انخفضت أسعار النفط وضعفت أسعار السلع كما اضمحلت التجارة العالمية والسيولة العالمية وشهدت الصين تباطؤاً اقتصادياً كما واجهت آسيا حروب عملات بينما قام الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بزيادة أسعار الفائدة ونشبت توترات جيوسياسية في المنطقة. نتيجة لذلك تكبدت كافة أسواق دول مجلس التعاون الخليجي عائدات سلبية ثنائية الرقم فيما عدا سوق أبو ظبي التي انخفضت بنسبة ٤,٨٩ في المائة. لم يشهد سعر النفط أي فترة استراحة، وقد انخفض بصورة حادة ليكسر حاجز الأربعين دولاراً أمريكياً للبرميل مما نتج عنه ميولاً سلبية لدى المستثمرين وتدفق أموال المستثمرين الأجانب إلى الخارج. وفي الوقت الذي شهدت فيه سوق الأسهم السعودية هبوطاً بنسبة ١٧,١ في المائة لم يكن سوق مسقط للأوراق المالية ببعيد عنها حيث هبط بنسبة ١٤,٧ في المائة للسنة.

أدى المنهج الحثيث الذي اتبعه البنك لحماية مصالح المساهمين في مجال الاستثمارات إلى تمكين البنك من تقديم أداء جيد في محافظته وتحقيق صافي إيراد استثمار في

مجموعة الأعمال المصرفية التجارية

يوصل البنك الوطني العماني تقديم الدعم للمشاريع الكبيرة ذات الأهمية الاستراتيجية في سلطنة عمان وهي تشمل مشاريع في قطاعات السياحة، والنقل، والبنية التحتية، والطاقة والمياه. إحدى المكونات الرئيسية للعمليات التشغيلية المصرفية الشاملة للبنك هي إدارة تمويل المشاريع، وهي إدارة كبيرة ومتنامية، وقد تم تنسيق استراتيجية البنك مع البرنامج الاقتصادي لسلطنة عمان. يقدم البنك الوطني العماني خدمات لتمويل المشاريع والقروض الموجهة لتشجيع الاستثمارات الخاصة والأجنبية ودعم استراتيجية التنوع في السلطنة.

لقد كانت سنة ٢٠١٥ هي الأخرى سنة ناجحة بالنسبة لمجموعة الأعمال المصرفية التجارية حيث تمكنت كل واحدة من إداراتها المختلفة من تجاوز أهدافها الطموحة. لقد زادت الإيرادات بنسبة ٧ في المائة عن السنة السابقة على خلفية النمو الجيد للأصول والدخل القوي للرسوم. هناك تركيز مستمر على تعميق وتوسيع علاقات العملاء وتوفير حلول رقمية تسعى إلى تعزيز التجربة المصرفية للعملاء.

الخدمات المصرفية للشركات

استمرت إدارة الخدمات المصرفية للشركات في تحقيق إنجازات ملحوظة في سنة ٢٠١٥ يقودها في ذلك فريق من المصرفيين الموهوبين ذوي الخبرة. شارك البنك في مختلف المشاريع الاستراتيجية ذات الأهمية الوطنية في قطاع النفط مثل تمويل مشاريع أوربيك (ORPIC) كما كان البنك الممول الوحيد لعقد توفير حفارات لآبار النفط الممنوح من شركة تنمية نفط عمان لشركة دلما للطاقة ش.م.م كما وقّر تمويلياً إلى "جلاس بوينت سولار" لبناء أحد أكبر وحدات الطاقة الشمسية في العالم.

الخدمات المصرفية الحكومية

سجلت إدارة الخدمات المصرفية الحكومية أداءً ممتازاً مع نمو في الودائع وأعمال التجارة واكتساب حسابات جديدة

تطبيقاً حديثاً للأعمال المصرفية عبر الهاتف الجوال ومنصة أعمال مصرفية تفاعلية عبر الإنترنت تمكّن العملاء من إجراء معاملاتهم المصرفية من أي مكان.

وهناك ابتكارات تكنولوجية أخرى تتضمن أيضاً تطبيق الواقع المعزز (Augmented Reality) للهاتف الجوال، والذي يساعد العملاء في تحديد الفروع، وأجهزة الصرف الآلي والعروض والصفقات بسهولة أثناء تجوالهم في أي مجمع تجاري أو في الشارع داخل سلطنة عمان كما تم إدخال تقنية (3D) لتعزيز تجربة التسوق الآمن عبر الهاتف الجوال والخدمة البيومترية المبتكرة لفتح الحسابات، ومشروعاً رائداً بالشراكة مع ماستر كارد لإدخال تقنية الدفع بدون تلامس (Beam) بالبنك الوطني العماني في السلطنة.

واصلت الأعمال المصرفية الخاصة وخدمة "الصدارة" إدارة الثروات تحقيق نمو باكتساب عملاء من أصحاب الثروات وذلك من خلال إدخال خدمات مصممة حسب الطلب لأبحاث الاستثمارات والخدمات الاستشارية عبر إطلاق منصات لإدارة علاقات العملاء وتحليل الاحتياجات المالية. تمت دعوة مجموعة منتقاة من عملاء "الصدارة" لحضور إحدى فعاليات سباق السيارات التي شارك فيها سفير العلامة التجارية للبنك، أحمد الحارثي وفريقه، والتي جرت بحلبة سباق السيارات بياس مارينا في أبو ظبي وذلك كجزء من التزامنا بتقديم خدمات ذات قيمة مضافة لعملاء "الصدارة" بالبنك.

نحن ملتزمون بتقديم تجربة متميزة باستمرار لعملائنا عبر كافة نقاط تواصلنا معهم وذلك من خلال تبني منهج يستند على القطاعات من أجل تقديم حلول مالية مفصلة للعملاء. وتماشياً مع هذا التوجه، قام البنك بإعادة طرح خطة "مزاي" المصممة للعملاء الأسرياء، بعد دعمها بالعديد من المنافع لتقديم تجربة أعمال مصرفية ثرية.

ومن خلال هذا المنهج القطاعي سيسعى البنك إلى تمييز نفسه في مجال الحوافز والمنتجات التي ستمكن البنك الوطني العماني من أن يصبح البنك المفضل للعملاء.

الصيرفة الإسلامية

كانت سنة ٢٠١٥ سنة جيدة أيضاً لـ "مُزن" وهي نافذة الصيرفة الإسلامية للبنك حيث بلغت أصولها ١١٥,٤ مليون ريال بزيادة بلغت ٢٩ في المائة في سنة ٢٠١٥. زادت الإيرادات بنسبة ١٨٥ في المائة لتصل إلى ٢,١٤ مليون ريال مقارنة بسنة ٢٠١٤. كما سجلت نمواً في صافي الربح بمبلغ ٠,٦٤ مليون ريال محققة بذلك المزيد من التعزيز للوضع السوقي للبنك في السلطنة.

منذ بداية سنة ٢٠١٥ واصل البنك تألقه في سوق تنافسي من خلال تقديم أداء مؤثر بكافة المقاييس. أثناء هذه الفترة ركز البنك على قاعدة الأصول القوية من خلال التوسع الجغرافي مما أدى إلى فتح فرعين لـ "مُزن" في مختلف أنحاء السلطنة. وبينما نستمر في التركيز على التوسع في الفروع وابتكارات التقنية للأشهر القادمة سنظل ملتزمين باقتناص المزيد من فرص النمو في أعمال الصيرفة الإسلامية في السلطنة.

التطورات الرئيسية - القطاعات الأساسية

الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة نمواً جيداً في الإيرادات على الرغم من الضغط التنافسي المتزايد. تم تجهيز نقاط تواصل البنك مع العملاء، والتي تضم واحدة من أكبر شبكات الفروع في البلاد وقنوات رقمية للكومبيوترات المكتبية والهواتف الرقمية، لتقديم باستمرار أفضل تجربة عملاء.

وكشاهد على اتباعنا لمنهج يركز على العملاء، حقق البنك أيضاً العديد من المراكز "الأولى" بالسوق في هذه السنة. وقد تضمنت هذه المبادرات أول "صمان للخدمة لـ ٢٤ ساعة" على القروض الممنوحة بضمان الراتب، وأول "عطلة سداد لمدة ٣ شهور" لفئة القروض السكنية. وقد تم تقدير هذه الجهود من قبل مجلة بانكرز الشرق الأوسط حيث حصل البنك الوطني العماني على جائزة "أفضل منتج" بالنسبة للقروض الممنوحة بضمان الراتب والقروض السكنية. إضافة إلى ما ذكر، ولتعزيز مركزه الرقمي الرائد في السوق، دشّن البنك



استطاعت وحدة إدارة الأصول أن تنمو من مركز قوي إلى مركز أقوى بالرغم من ظروف السوق التي اتسمت بقدر كبير من التحدي. لقد تمكنت هذه الوحدة من إضافة مكتبتين جدد لصندوق البنك الوطني العماني لدول مجلس التعاون الخليجي وهو ما يثبت الثقة التامة لدى المستثمرين في فكرة الاستثمار القوي في الصندوق'

أسواق سلبية على نحو كبير. يركز البنك على حماية مصالح المساهمين مهدياً بمبادئ أساسية لكنها مجرية تتمثل في الاستثمار من خلال منهج أساسي صيف مبني على الأبحاث مصحوباً بالتركيز على الدخل المستدام في السنة القادمة.

استطاعت وحدة إدارة الأصول أن تنمو من مركز قوي إلى مركز أقوى بالرغم من ظروف السوق التي اتسمت بقدر كبير من التحدي. لقد تمكنت هذه الوحدة من إضافة مكتبتين جدد لصندوق البنك الوطني العماني لدول مجلس التعاون الخليجي وهو ما يثبت الثقة التامة لدى المستثمرين في فكرة الاستثمار القوي في الصندوق والذي عززه إعلان الصندوق عن توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤ في المائة في مارس ٢٠١٥ مع وجود خيار بإعادة استثمار التوزيعات وذلك خلال سنته الأولى. كما أعلن الصندوق أيضاً عن توزيعات أرباح مرحلية بنسبة ٢ في المائة مع وجود خيار بإعادة استثمار التوزيعات وذلك لحاملي الوحدات في يوليو ٢٠١٥. ويعتبر صندوق البنك الوطني العماني لدول مجلس التعاون الخليجي الصندوق الوحيد الذي يقره مقره في سلطنة عمان الذي يقوم بدفع توزيعات أرباح نقدية خلال السنة من بين نظرائه في السلطنة. تم تقدير الصندوق بمنحه جائزة "مدير الأصول في سلطنة عمان للعام" في سنة ٢٠١٥ وذلك من قبل مجلة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (مينا) لمديري الصناديق،

المملكة المتحدة للسنة الثالثة على التوالي وذلك رغم المنافسة الحادة من البنوك ومؤسسات إدارة الأصول. لقد أضافت الوحدة تفويضات جديدة وبالتالي زادت من "الأصول قيد الإدارة" والاحتفاظ الناجح في نفس الوقت بكافة التفويضات الموجودة مما يظهر ثقة العملاء في مقدرات خدمات إدارة الأصول بالبنك. تواصل الوحدة التركيز على إدخال منتجات استثمارية جديدة تعكس ديناميكيات المخاطر - العائد بالأسواق وتناسب متطلبات الاستثمار لدى عملاء البنك.

ظلت وحدة الاستشارات وتمويل الشركات نشطة جداً في سوق المال ومجالات الاستشارات المالية. خلال السنة أبرمت الوحدة بنجاح عدداً من الصفقات والتي تضمنت إعادة هيكلة وإيداع حقوق ملكية وسندات وتفويضات استشارات تمويل مشاريع. لقد شاركت الوحدة مع مؤسسات استشارية إقليمية وعالمية في عدد من تفويضات الودائع في عمان. حالياً تملك الوحدة خط صفقات معافي يبشر بأداء جيد لها من الآن فصاعداً. قامت وحدة الاستشارات وتمويل الشركات بتعزيز ارتباطها كرائد بالسوق في حفظ الصناديق وإدارة الأعمال بزيادة حصتها السوقية بعد الحصول على تفويضات واسعة النطاق.

وفي هذا السوق الذي يتسم بقدر عالي من التنافسية والانخفاض الحاد في أحجام المتاجرة حسنت وحدة الوساطة من حصتها السوقية. كما حسنت من رتبته كوسيط لتصبح ضمن أكبر عشرة وسطاء مما جعل حضورها ملحوظاً في وسط نظرائها. سيستمر البنك في زيادة حصته ورفع درجته السوقية يدعمه في ذلك إدخال المزيد من التحسينات على التقنية بغرض تعزيز تجربة العميل في السنة القادمة.

تمويل التجارة

في سنة ٢٠١٥ شهدت إدارة المعاملات المصرفية بالبنك الوطني العماني نمواً مضاعفاً في كل من خطوط إدارة النقد وتمويل التجارة. تم أيضاً تجديد المنصات الإلكترونية للبنك لتوفير تجربة مصرفية معززة للعملاء. ظلت إدارة المعاملات المصرفية تقوم بصورة مستمرة بتحسين عروض منتجاتها بغرض مقابلة النمو في الفضاء التجاري. كدليل على ذلك تم

تكريم إدارة تمويل التجارة بمنح البنك جائزة "أفضل بنك في تمويل التجارة" في السلطنة لسنة ٢٠١٥ من ذا آسيان بانكر.

الأعمال المصرفية التجارية

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

يدرك البنك الوطني العماني أهمية الدور الذي تلعبه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في التطوير الاقتصادي القوي والمتنوع للسلطنة. وقد ظل البنك يسعى باستمرار لتقديم الدعم لهذا القطاع عن طريق الترويج لريادة الأعمال وتوفير التوجيه والإرشاد للمستثمرين للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لمساعدتها على تنمية أعمالها، على سبيل المثال شراكته مع مبادرة المركز الوطني للأعمال "ناجحات" لدعم رائدات الأعمال، وأيضاً من خلال مبادرة البنك الوطني العماني الخاصة بجائزة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة للطلاب، وهي منافسة فريدة مصممة للإلهام جيل جديد من رواد الأعمال ودعم برنامج التنويع الاقتصادي الواسع للسلطنة.

وبصفته البنك العماني الوحيد الذي يمارس أعمالاً في دولة الإمارات العربية المتحدة، تمكن البنك أيضاً من تسهيل التدفقات التجارية بين سلطنة عمان ودولة الإمارات العربية المتحدة لدعم الشركات العمانية متوسطة الحجم في متطلباتها التجارية عبر الحدود.

نجح فريق المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في إنشاء دفتر أصول ذاتي التمويل بمبلغ ٣٠ مليون ريال ويرجع ذلك إلى حد كبير لخطط النمو الطموحة بالإدارة، والتي تضمنت معلماً أكبر يتمثل في افتتاح مركزين لوحدة "تجارتني" في نزوى وصار وفريق أكبر لتعزيز تجربة العملاء وتحديث تدفق الأعمال لتحسين الكفاءات والمستوى العالي للموظفين المعتمدين من قبل كلية فرانكفورت للأعمال.

الأعمال المصرفية

يقدر البنك الوطني العماني الإمكانيات التي تتمتع بها شركات القطاع المتوسط الصاعدة ومساهمة هذا القطاع في الاقتصاد. تعمل إدارة الأعمال المصرفية عن كثب من خلال اتباع منهج استشاري مع عدد من شركات القطاع المتوسط الصاعدة في عمان حيث تقوم بتقديم الدعم لها في جانب اتخاذ قراراتها التشغيلية والاستراتيجية. يعمل البنك الوطني العماني مع العملاء على توفير حلول مالية واستشارية معدة وفق الطلب ومخصصة لتلبية احتياجاتهم ومتطلباتهم الفريدة.

تتضمن منتجات وخدمات الأعمال المصرفية: إدارة النقد، والخزينة وتمويل التجارة، والخدمات المصرفية للموظفين، وخدمة «الصدارة» المصرفية الحصرية لفريق الإدارة العليا لدى العملاء. كما يقوم الفريق أيضاً بتوفير تمويل العقود وقروض الإنشاء لشركات القطاع المتوسط. إن المقدرات الاستشارية التي يتمتع بها الفريق، والتي يتم تقديم العديد منها مجاناً، توفر تجربة معززة وذات قيمة مضافة للعملاء ومنهجاً كلياً لعلاقات العملاء.

كما في ديسمبر ٢٠١٥ بلغ إجمالي الأئتمان المقدم لشركات القطاع المتوسط ٨٩ مليون ريال وهو نمو بنسبة ٦٥ في المائة بالمقارنة مع نفس الفترة من السنة الماضية. ومع التوحيد المتوقع في شركات القطاع المتوسط في سنة ٢٠١٦ يستمر البنك في التركيز على مساعدة العملاء بالتعرف على متطلباتهم المالية المحددة ليصبح بنكهم المفضل.

إدارة المخاطر

المخاطر الرئيسية التي تواجه أعمال البنك هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق (متضمنة مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الريح)، والمخاطر التشغيلية (والتي تتضمن المخاطر التنظيمية والقانونية) والمخاطر الاستراتيجية. ويتوسع نافذة الصيرفة الإسلامية من خلال "مُزن"، فإن المخاطر التي تنجم عن عدم



وبصفته البنك العماني الوحيد الذي يمارس أعمالاً في دولة الإمارات العربية المتحدة، تمكن البنك أيضاً من تسهيل التدفقات التجارية بين سلطنة عمان ودولة الإمارات العربية المتحدة لدعم الشركات العمانية متوسطة الحجم في متطلباتها التجارية عبر الحدود.

العملات الأجنبية والاستثمارات لدى البنك، إضافة إلى أي مخاطر سوق تنشأ عن المعاملات المتعلقة بالعميل.

تم تحليل مخاطر معدلات الفائدة في دفاتر البنك على فترات منتظمة وعرضها على لجنة الأصول والالتزامات استناداً إلى أثر القيمة الاقتصادية إضافة إلى العائدات تحت المخاطر بسبب الانتقال المتوازي في معدلات الفائدة. كما تم أيضاً إجراء اختبارات جهد شهرية لدراسة التكرار غير الإيجابية في أسعار العملة إضافة إلى مخاطر الانخفاض في قيمة الاستثمارات.

يقوم مكتب أمامي، ومكتب أوسط ومكتب خلفي مدمجة بالخرينة بالتعرف على مخاطر السوق في الوقت الحقيقي ومراقبتها بما يتماشى مع أفضل الممارسات والاشتراطات النظامية.

إدارة المخاطر القانونية

استمرت الإدارة القانونية في تقديم الخدمات القانونية للبنك حيث قامت بفحص جميع عقود واتفاقيات واستثمارات البنك إضافة إلى معالجة القضايا القانونية للبنك والتنسيق مع المؤسسات القانونية الخارجية.

تقوم الإدارة القانونية بإطلاع الفريق الإداري ومجلس الإدارة بكافة التغييرات في الإطار القانوني في عمان كما أنها تعمل على نحو لصيق مع مجموعة إدارة الموارد البشرية

من خلال إدخال أنظمة تحليلية تهدف إلى تحسين إدارة أداء المحفظة وإدارة التعثر. يتم تصميم هذه الأنظمة لتسليط الضوء على المجالات المحتملة للمخاوف بالمحفظة قبل تطور الاتجاهات السلبية فعلياً وذلك بأسلوب استباقي بحيث يتم تفادي تأثيرها.

إدارة مخاطر السيولة

خلال الربع الأخير من السنة وبالتزامن مع انخفاض أسعار النفط شهد حجم شهادات الإيداع انخفاضاً ملموساً. تتأثر ظروف السيولة بعدة عوامل نظامية نابعة من عدة فئات، داخلية وخارجية، ولدى البنك خطة طوارئ سيولة قوية جاهزة تأخذ في الاعتبار مختلف السيناريوهات وقد تم تعزيزها مسبقاً بإدراج تدابير للطوارئ مثل الأمانة اللحظية في التمويل وحالات الانقطاع في العمليات التشغيلية.

أدت التوقعات المتكررة لفجوات الاستحقاق بالنسبة لكل من الريال العماني والدولار الأمريكي إلى تمكين لجنة الأصول والالتزامات بالبنك من صياغة خطط عمل سريعة. لذا فقد تمكن البنك وبفعالية من إدارة مركز السيولة لديه من خلال مزيج من التدابير المتاحة بحيث تظل السيولة كافية دائماً وفي حدود التحمل. استمر رصد مركز مخاطر السيولة على نحو منتظم من خلال تحليل مختلف التقارير مثل استحقاق الأصول والالتزامات (تقاس على كلا الأساسين: التعاقدية والسلوكية)، وخطوط السيولة ومعدلات الإفراض ومؤشرات الإنذار المبكر ومعدلات الأسهم ومضاهة الفجوات بالريال العماني والدولار الأمريكي واختبارات جهد السيولة والتقرير اليومي للمخاطر المالية. تم اعتماد وتطبيق مؤشرات ملائمة لضمان قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السيولة بفعالية بحيث يتم اتخاذ الإجراء التصحيحي في الوقت المناسب. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس ومراقبة كلا حدود المخاطر التي يفرضها البنك المركزي العماني وداخلياً من قبل مجلس الإدارة على أساس منتظم.

إدارة مخاطر السوق

استمر المكتب الأوسط في إدارة مخاطر السوق بجانب الخزينة والأعمال المصرفية الاستثمارية في الرصد اليومي لأنشطة

قام البنك باتخاذ تدابير للترشيح الاستباقي لتعرضاته للبنوك من الأطراف المقابلة والبلدان التي تم فيها تحديد وجود مخاوف من الائتمان والسيولة. وبجانب الرصد لتعرضات الائتمان على أساس منتظم يقوم البنك بالتتبع المنتظم لجودة محفظة الائتمان وتركيز المخاطر والتعرضات لقطاعات حساسة ويقوم بإجراء اختبارات جهد منتظمة على مختلف أوجه محفظة الائتمان في مجملها وفي قطاعات محددة متى وكيفما نشأت عوامل غير إيجابية قد تؤثر على جودة و/ أو ربحية المقترضين الأفراد أو على المحفظة بأكملها.

كما قام البنك أيضاً بصورة تدريجية بتعزيز الإشراف والرقابة على مخاطر الائتمان من خلال التعزيز المستمر لوظيفة آلية مراجعة القروض. تقوم آلية مراجعة القروض ضمن إدارة المخاطر بإجراء مراجعات مستقلة للمخاطر العالية، والقيمة العالية والحسابات الجديدة للبنك عبر مختلف محافظ البنك. إن العملية التي تعقب الموافقة، والتي يتم استهلالها في العادة خلال الأشهر الثلاثة التي تلي الموافقة على الحساب تكون بمثابة تأكيدات جودة على عملية القرض بأكمله من وقت إنشاء الحساب وحتى الدفع والتوثيق. وظائف وعمليات آلية مراجعة القروض محكومة بموجهات البنك المركزي العماني وتتم وفقاً لها ولاعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.

مخاطر ائتمان الأفراد

تُمنح التسهيلات الائتمانية بصفة أساسية إلى العملاء الأفراد استناداً إلى منهج برامج المنتجات، والذي يحتوي على معايير قبول مخاطر قياسية وممارسات لمعالجة القروض. يتم إتباع المنهج لتحسين كفاءة المحفظة وتحسين آلية المخاطر والمكافآت فيها. تم وضع المزيد من التحسينات في جدولة نتائج معاملات الأفراد بقصد تعزيز قوة اعتماد وتحليل الائتمان المقدم للأفراد. يتم إجراء مراجعة شاملة لمحفظة ائتمان الأفراد على فترات منتظمة. المجالات البارزة التي تغطيها هذه المراجعة هي تحليل التعثر واتجاهات الأصول المتعثرة والاسترداد والتحلل الشهري والتحليل الموسع لمتطلبات وضع المخصصات. إضافة إلى ما ذكر هناك مساعي تجرى على مخاطر الأفراد لتنفيذ أفضل الممارسات العالمية

الالتزام بأحكام الشريعة أصبحت أيضاً ضمن المخاطر. تقوم إدارة المخاطر الآن أيضاً بمعالجة هذه المخاطر الفريدة بما يتماشى مع موجهات البنك المركزي العماني.

تم تصميم سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك لتحديد وتحليل ورصد والإبلاغ عن هذه المخاطر ووضع القيود المناسبة على تلك المخاطر ورصد مستوى وتكرار حدوث مثل هذه المخاطر على أساس مستمر ووضع الإجراءات العلاجية المناسبة لها. تتم مراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر واعتمادها من قبل لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ومن قبل لجنة الائتمان بالمجلس، متى ما كان ذلك مناسباً. يتم القيام بإطلاق مبادرات جديدة لتعزيز ممارسات إدارة المخاطر في مجالات مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية الأعمال. خلال السنة تم إدخال تعزيزات مهمة في مجال اكتشاف مخاطر الاحتيال وتخفيفها بحيث تم توفير موظفين وتنفيذ أنظمة وعمليات وإجراءات لمعالجة هذا المجال المحدد من المخاطر الذي يجابهه البنك. كما تم أيضاً تعزيز مهام أمن المعلومات والرقابة على الوصول لمعالجة المخاطر المتزايدة التي تفرضها التطورات في مجال الأعمال المصرفية الإلكترونية واعتماد البنك على الأنظمة.

مخاطر ائتمان الشركات

من المحتمل أن يؤدي الانخفاض الحاد في سعر النفط إلى تباطؤ تدفق المشروعات الجديدة الداخلة إلى عمان. بالرغم من ذلك بددت حكومة سلطنة عمان كل هذه المخاوف مع التزامها بأن تظل المشاريع القائمة والحساسة في مسارها إضافة إلى المشاريع التي يقصد منها تنويع الاقتصاد وتحفيز النمو الاقتصادي، والتي سيتم الاستمرار في دعمها. إن البنك مدرك لهذه التطورات ويقوم بصورة مستمرة بإجراء اختبار جهد لأثر السعر المتغير في النفط على محفظة ائتمان الشركات وعلى وجه الخصوص أولئك المقترضين الذين يعتبرون متأثرين بصورة مباشرة وغير مباشرة بتقلبات أسعار النفط.



وانطلاقاً من التزامه بتقديم خدمة رفيعة المستوى، استحدث البنك "ضمان الخدمة خلال ٢٤ ساعة" بالنسبة للقروض الشخصية كما قام أيضاً بإدخال (خدمة الأولوية المتميزة) لعملائه من الشركات'

يسعى باستمرار لأن يصبح البنك المفضل، قام البنك الوطني العماني بتطبيق حل شامل لإدارة العلاقة مع العملاء (CRM) ونشره بفروع البنك المختلفة كمنصة رئيسية لتمكينه من تحقيق ذلك الهدف. هذه المنصة توفر أساساً راسخاً لخدمة العملاء بطريقة أكثر شمولاً.

مركزية العميل

في إطار سعيه لكي يصبح البنك المفضل، قام البنك الوطني العماني بتطبيق حل شامل لإدارة العلاقة مع العملاء (CRM) ونشره بفروع البنك المختلفة كمنصة رئيسية لتمكينه من تحقيق ذلك الهدف. هذه المنصة توفر أساساً راسخاً لخدمة العملاء بطريقة أكثر شمولاً.

الريادة الرقمية

نحن ملتزمون بتحقيق الريادة في التقنية بتقديم خدمات قادرة على تحقيق التميز في السوق والتي تحسن من تجربة عملاء البنك. يشمل هذا إطلاق بطاقات الدفع بدون لمس "NBO Beam"، وبوابة جديدة للتجارة تمكن العملاء من الشركات من ابتداء المعاملات التجارية من أماكن عملهم؛ ومنصة جديدة لاستقطاب التجارة الإلكترونية؛ والجيل القادم من التطبيقات المصرفية على الإنترنت للعملاء من الأفراد والشركات؛ وتطبيق جديد للتداول في الأسهم عبر الهاتف الجوال، وقنوات رقمية جديدة لـ "مُزّن" للصيرفة الإسلامية؛ بالإضافة إلى تحسينات عديدة في شبكة البنك من أجهزة الصرف الآلي وأجهزة إيداع النقد والشيكات.

يسعى مجلس الإدارة والإدارة العليا لضمان القيام بعمليات وأعمال البنك بصورة منسجمة مع القوانين واللوائح في سلطنة عمان والأسواق الأخرى التي يعمل بها البنك. يتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر القوانين واللوائح التي يصدرها البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال وقوانين ولوائح الجهات المنظمة للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة. يرضى البنك ثقافة الالتزام والإدارة الاستباقية لمخاطر الالتزام.

العمليات

لقد كانت سنة ٢٠١٥ سنة حافلة جداً بالأحداث بالنسبة للبنك، وقد أسهمت مجموعة العمليات في نجاح البنك بصورة كبيرة بتوفير الدعم لجميع إدارات الأعمال لمساعدتها على تحقيق أهدافها المالية. وانطلاقاً من التزامه بتقديم خدمة رفيعة المستوى، استحدث البنك "ضمان الخدمة خلال ٢٤ ساعة" بالنسبة للقروض الشخصية كما قام أيضاً بإدخال (خدمة الأولوية المتميزة) لعملائه من الشركات. خلال العام، ركزت مجموعة العمليات على توسيع وتحسين مستويات الإنتاجية برفع درجة التقنية لتقديم تجربة رائعة للعملاء.

خلال السنة تمت معالجة كافة الأعمال المصرفية الاستثمارية بصورة آلية لضمان سلاسة عمليات الوساطة، وعمليات إدارة الأصول، وعمليات حفظ الأموال. قامت المجموعة أيضاً باستحداث تحسينات لنظامها الخاص بتمويل التجارة لتقليل من الوقت المستهلك في تقديم الخدمات كجزء من مشروع أوسع للتميز في التشغيل".

بصفة عامة، قامت مجموعة العمليات بوضع آليات مراقبة فعالة للتخفيف من حودات مخاطر العمليات والاحتيايل وللالتزام بالإجراءات الداخلية والموهجات التنظيمية العامة.

تقنية المعلومات

استمرينا في مضاعفة قدرتنا التقنية لتقديم منتجات وخدمات متطورة لعملائنا. ظل البنك الوطني العماني

ذلك، وإعادة هيكلتها، إذا دعت الضرورة، وتأهيل هذه العلاقات حتى تعود الى محافظ الأعمال المختلفة كحسابات عاملة بالكامل. تقوم إدارة معالجة القروض المتعثرة بإدارة كافة الحسابات المصنفة على أنها دون المستوى والمشكوك فيها والخسارة لتقليص مخاطر الخسارة على البنك.

يقوم البنك بمتابعة الخيارات القانونية للحصول في حالة عدم إمكانية توفر حل عادي لها، وعند الملاءمة يبحث عن استرداد أصول البنك عن طريق السيطرة على الكفالات والضمانات المحتجزة مقابل الأصول المتعثرة. تعقد اجتماعات منتظمة بين إدارات الأعمال وإدارة معالجة القروض المتعثرة وإدارة المخاطر لمراجعة الحسابات التي تديرها إدارة معالجة القروض المتعثرة، ويتم إعداد خطط العمل لزيادة احتمالية أن يسترد البنك أصوله بأقل السبل كلفة.

إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية الأعمال هي مكون متكامل من مكونات إدارة المخاطر بالبنك. يشمل إطار عمل إدارة استمرارية الأعمال تحليل أثر الأعمال وخطط استمرارية الأعمال واستراتيجيات الاسترداد وإدارة الأزمات ووحدة التوعية بالأعمال. يشرف فريق الإدارة العليا على تنفيذ مبادئ إطار عمل إدارة استمرارية الأعمال لضمان توفر رصد مستمر وتحسينات على برنامج إدارة استمرارية الأعمال. كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال يقوم البنك باتخاذ الإجراءات الضرورية لضمان اتخاذ التدابير الفعالة في حل الأزمة. خلال عام ٢٠١٥ قام البنك ببرنامج اختبار مكثف لإدارة استمرارية الأعمال وجاهزية برنامج استرداد البيانات بالتشغيل من موقع استرداد البيانات. كانت النتائج إيجابية وأثبتت أن البنك قادر على تشغيل خدماته بدون انقطاع من موقع استرداد البيانات وفي وقت قصير إذا استدعت الضرورة.

الالتزام

تشارك إدارة الالتزام في مراجعة سياسات وإجراءات وخدمات ومنتجات البنك لضمان الالتزام بمختلف القوانين واللوائح وأفضل الممارسات المقبولة عالمياً.

قام البنك بتطبيق وتحسين الكشف عن مخاطر الاحتيايل باستحداث شبكة مخاطر عبر قنوات مختلفة'

فيما يتعلق بالمواضيع والقضايا ذات الصلة بالموارد البشرية والقضايا القانونية.

إدارة المخاطر التشغيلية

تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بمراقبة الأحداث المتعلقة بمخاطر العمليات لضمان أن هنالك ضوابط فعالة وقوية متوفرة ومطبقة. قامت إدارة مخاطر الاحتيايل بتطبيق نظام مراقبة فوري يفرض مراقبة بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان في الوقت الحقيقي.

إضافة إلى ذلك تم تقديم برنامج تدريب شامل عن تحديد وإدارة ومنع عمليات الاحتيايل في أجهزة الصرف الآلي والمخاطر التشغيلية لمديري الفروع والقائمين على أجهزة الصرف الآلي في جميع أنحاء السلطنة. تم تحسين الأنظمة والإجراءات الرامية لكشف وتخفيف وإدارة مخاطر الاحتيايل بصورة كبيرة. قام البنك بتطبيق وتحسين الكشف عن مخاطر الاحتيايل باستحداث شبكة مخاطر عبر قنوات مختلفة. هذا النظام سيتم دمجه بالشبكة الكلية للبنك للكشف عن الاحتيايل الداخلي والخارجي كليهما لأبعد حد ممكن، بصرف النظر عن آلية التسليم أو المنتج.

إدارة معالجة القروض المتعثرة

تقوم إدارة معالجة القروض المتعثرة بصورة مباشرة واستباقية بإدارة الحسابات دون المستوى والمشكوك فيها والخسارة للشركات والأعمال التجارية وحسابات المشاريع الصغيرة والمتوسطة بالبنك. كما تقوم الإدارة أيضاً بمعالجة بعض الحسابات المؤشرة. تتم إدارة الحسابات المؤشرة والحسابات دون المستوى بهدف تعزيز هذه التسهيلات بضمانات، إذا أمكن



الفعالية التشغيلية

تضافرت جهود البنك في عام ٢٠١٥ لتتبلور في تحسين الفعالية التشغيلية، وتخفيض الزمن الذي تستغرقه الخدمة، والمحافظة على مستوى جودة المعالجة وتعزيز إنتاجية الموظفين وذلك عبر مبادرات مختلفة لإعادة هندسة العمليات وتشغيلها آلياً.

على سبيل المثال، طبق البنك حلاً جديداً لإدارة الأصول وحفظ الأموال يوفر المزيد من التخصيصات لعرض خدماته، بينما يبسط العمليات الأساسية. تم استحداث آليات جديدة مبنية على التقنية للخدمات التي تتم بين عمل تجاري وعمل تجاري آخر للعملاء من الشركات، وقد حسنت هذه الآلية بصورة ملحوظة من الفعالية التشغيلية لهذه الأعمال التجارية. وكجزء من مساعي البنك لتحسين العمليات الداخلية باستمرار، طبق البنك معيار الجودة وحصل بموجب ذلك على شهادة ايزو ٢٠٠٨: ٩٠٠١.

بنية تحتية آمنة وقابلة للتطوير

استمر البنك في الاستثمار في بنيته التحتية للتقنية للقيام بالمزيد من التخصيصات لوضعه الأمني وفعالته واستمرارية أعماله، بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك حلاً جديداً لمراقبة الاحتيال على المؤسسة وذلك لتحسين قدرات الكشف عن الاحتيال ومنعه. حصل البنك أيضاً على شهادة المعيار الأمني ايزو ٢٧٠٠١.

تشجيع ثقافة الابتكار

كجزء من تركيز البنك على دفع الابتكار وتحسين مشاركة الموظفين من خلال الاستفادة من قدرتهم الإبداعية، قمنا في عام ٢٠١٤ باستحداث منصة تحت مسمى "ابتكار" للموظفين لحثهم على تصور أفكار مبتكرة وحلول من شأنها تحسين عمليات الأعمال المصرفية وتحسين تجربة عملاء البنك.

في عام ٢٠١٥، تم إعداد قائمة مختصرة تضم ٢٠ فريقاً بعد أن عرضوا سلسلة من الابتكارات الهادفة لتحسين تجربة عملاء البنك، وتمسكين الفعالية التشغيلية

وتطوير ما نعرضه من خدمات، ضمن أشياء أخرى، لإحداث تغيير في الصناعة المصرفية.

مجموعة الموارد البشرية

استمرت مجموعة الموارد البشرية في تعزيز التحول الاستراتيجي للبنك عن طريق إدخال مبادرات تهدف إلى تعزيز الأداء المتميز والثقافة المستندة إلى القيم ومشاركة الموظفين ورعاية بيئة التعلم وتوفير التدريب لجميع الموظفين بغرض رفع الكفاءات إضافة إلى تطوير وترقية المواهب المحلية ومساعدتها على تقديم أفضل ما لديها.

دعم وتطوير المواهب المحلية

نحن ملتزمون باجتذاب وتطوير المواهب المحلية، ففي عام ٢٠١٥ عين البنك أكثر من ٣٠٠ موظف. بالإضافة إلى ذلك، زاد البنك من عدد موظفيه من المواهب الوطنية من حملة درجات الماجستير والبكالوريوس بما يعادل حوالي ٨٣ في المائة و١٩٠ في المائة تقريباً على التوالي. بنهاية ٢٠١٥ نمت القوى العاملة بالبنك إلى ١,٥٠٦ موظفاً بدوام كامل.

إن البنك الوطني العماني ملتزم بتطوير رصيد قوي من قادة الأعمال للمساعدة على تحقيق رفاهية البلاد والأهداف الاستراتيجية للبنك. كدليل على ذلك، فقد استحدثت البنك برنامج "قادة المستقبل" وهو برنامج للتدريب على الإدارة، والذي شهد انضمام ١٢ خريجاً حديثاً من كليات مختلفة في السلطنة إلى فرق مختلفة بالبنك. يهدف البرنامج إلى تسريع المسار الوظيفي للمواهب من الموظفين الشباب لتمكينهم من القيام بأدوار قيادية في البنك في المستقبل. كما تعاون البنك أيضاً مع "بهوان سايبز تك" لتدريب ١٨ من خريجي الدبلوم.

التعلم والتطوير

استمرت أكاديمية البنك الوطني العماني للتميز، الذراع التدريبي للبنك، في المضي قدماً من نقطة قوة لنقطة أخرى. ففي عام ٢٠١٥ أضافت الأكاديمية أدوات وتقنيات جديدة

إلى قائمتها المتنامية بالإنجازات، والتي كان أهمها أنها أصبحت مركزاً معتمداً للتأهل للمستوى الثالث من "ILM" ومركز الاختبارات "CISI"، وكلاهما الأول من نوعه في القطاع المصرفي في عمان.

تطبق أكاديمية التميز أكثر الوسائل تطوراً لتقديم تجربة تعليمية تفاعلية مباشرة تفضي إلى تحسين التواصل وتحفيز العمل الجماعي مما يؤدي إلى نتائج قوية في نطاق المؤسسة. في عام ٢٠١٥، وعبر البوابة "Academy 24*7"، وهي منصة تعلم إلكترونية تابعة للأكاديمية، تم تقديم دورات في مكافحة غسيل الأموال وأمن المعلومات. أستخدمت البنك أيضاً برنامجاً متفرداً لتطوير المواهب كما نظم العديد من ورش العمل في مجالات إشراك الموظفين وإدارة الأداء.

تم تقديم ما مجموعه ٣٩١ دورة في عام ٢٠١٥، مقارنة بـ ٢١٩ دورة في ٢٠١٤، ليصل العدد إلى ٨٤٠٦ يوم عمل كامل.

تجربة الموظف والتعمين

تمشياً مع التزامنا ببناء أفضل مكان عمل لموظفينا لنصبح صاحب العمل المفضل، قامت إدارة الموارد البشرية بإدخال تحسينات مختلفة على تجربة الموظف من خلال عملية ونظام تأهيل الموظف لتبسيط اندماج الموظف بالمؤسسة. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بعمل استبيان لإشراك الموظفين خلال الربو الأول من عام ٢٠١٥، وقد حقق الاستبيان معدل مشاركة مؤثر بلغ ٨٠,٩٪، ليقف بذلك معيار القطاع بمراحل. اقترن ذلك بانخفاض إيجابي في معدل ترك العمل إلى ٨,٣٪ في المائة مقارنة بـ ٩,٥٪ في المائة عام ٢٠١٤، وبتحسن ملحوظ في صافي ربحية الموظف التي بلغت ٤١,٨٢٧ ريال من ٣٦,٧٤٦ ريال في عام ٢٠١٤.

نحن مستمرون في التركيز على اجتذاب مواهب محلية دعماً لجهود البلاد في التعمين. وكدليل على ذلك، بلغت نسبة التعمين ٩٢,٠٪ في المائة في عام ٢٠١٥ مقارنة بنسبة ٩١,٦٪ في المائة في عام ٢٠١٤.

المالية

تضمن مجموعة الرقابة المالية أن التقرير الخارجي يتم وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني، وأن أداء الأعمال ومراقبتها يتم وفقاً لخطة سنوية ويرتبط بإبلاغ جميع المساهمين. تلعب مجموعة الرقابة المالية دوراً رئيسياً في أعمال البنك والاستراتيجية المالية في عمان والإمارات العربية المتحدة بالإضافة إلى الرصد والدعم اليومي لأداء الأعمال. كما تضمن الالتزام بجميع المعايير والضوابط وأفضل الممارسات التي يضعها البنك المركزي العماني، بما في ذلك متطلبات بازل ٣ والمعايير الدولية للتقارير المالية. خلال عام ٢٠١٥، لعب الفريق دوراً رئيسياً في الاختتام الناجح لإصدار ٣٠٠ مليون دولار أمريكي كرأس مال إضافي من الطبقة الأولى بالعمل بصورة لصيقة مع المنظمين وكبار المديرين والمساهمين الآخرين. تسعى مجموعة الرقابة المالية، وإدارات الأعمال وإدارات الدعم إلى الاحتفاظ بعلاقة قوية ومعافاة مع الجهات الرقابية.

المسؤولية الاجتماعية

خلال عام ٢٠١٥، لم تغب عن بالنا أبداً مسؤوليتنا العريضة تجاه المجتمع؛ فنحن ملتزمون بخدمة بلادنا من خلال برامج المسؤولية الاجتماعية الخاص بنا. يستضيف البنك الوطني العماني عدة مبادرات خلال السنة، وهي تهدف لدعم المجتمع المحلي، والإعلاء من شأن التقاليد العمانية وصنع فرق إيجابي ومستدام في السلطنة لأجلك - لأجل الوطن.

نحن فخورون بتنظيم مبادرة "إفطار صائم"، التي قمنا خلالها بتوزيع سلال الغذاء للعائلات من ذوي الدخل المحدود في السلطنة. لقد أطلقنا "جائزة الابتكار للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة" في بداية العام، لتحفيز تصور أفكار أعمال جديدة وسط الشباب العماني وتشجيعهم على تطويرها وتمويلها إلى مشاريع صغيرة ومتوسطة بخطط أعمال واستراتيجيات نشطة ومستدامة. لقد أطلقنا أول برنامج لجولف النساء بتلال مسقط، ودعمنا الجمعية الوطنية للسرطان، وجمعية التدخل المبكر لذوي الاحتياجات الخاصة



احتفالاً بالعيد الوطني الخامس والأربعين المجيد، قدم البنك ١٥ منحة دراسية للطلاب من العائلات ذات الدخل المحدود، حيث ستعرض عليهم بعد إنهاء دراستهم عقود عمل لدى البنك مدتها سنتان'

ومبادرات جمعية البيئة العمانية لنشر التوعية بالأمور المهمة التي تؤثر على مجتمعنا. كما وقعنا أيضاً على مذكرة تفاهم مع مكتب الحفاظ على البيئة بديوان البلاط السلطاني لدراسة وحماية الوعل العربي المههد بالانقراض.

احتفالاً بالعيد الوطني الخامس والأربعين المجيد، قدم البنك ١٥ منحة دراسية للطلاب من العائلات ذات الدخل المحدود، حيث ستعرض عليهم بعد إنهاء دراستهم عقود عمل لدى البنك مدتها سنتان. تم اختيار إحدى الطالبات من محافظة الباطنة لتكون بذلك الطالبة الأولى التي تحصل على واحدة من المنح المقدمة بمناسبة العيد الوطني الخامس والأربعين. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتعيين ٢٥ خريجاً في إدارات مختلفة بالبنك وسوف يمنح خمسة من الموظفين الحاليين بالبنك الفرصة لنيل درجة الماجستير في إدارة الأعمال في واحدة من أعرق مدارس إدارة الأعمال العالمية، مدرسة لندن لإدارة الأعمال. لقد سعدنا أيضاً ببدء احتفالات العيد الوطني الخامس والأربعين بعرض يعتبر الأول من نوعه حيث جمع مختلف قطاعات المجتمع في مسقط، بينما دعمت نافذة «مُزن» للصيرفة الإسلامية بفخر مسابقة حفظ القرآن الكريم بولاية السيب، التي شارك فيها ٥٥ تلميذاً من المدارس المحلية.

نحن مستمرون في دعمنا للمواهب المحلية العمانية، التي تقوم بترويج السلطنة بين الجمهور على نطاق العالم، وتشمل هذه المواهب سفير علامتنا التجارية والنجم المحلي

أحمد الحارثي، الذي ظل يحظى بإشادة دولية، كما قدمنا الرعاية لرحلة الدراج العماني ماهر البرواني عبر القارات، والتي قوبلت بتغطية إعلامية واسعة، وأوجدنا منافسة جولة خاصة للهاواة من العمانيين لإتاحة الفرصة لهم للعب مع لاعبي جولة دوليين محترفين في بطولة البنك الوطني العماني الكلاسيكية للجولف هذا العام.

استمرت بطولة البنك الوطني العماني الكلاسيكية للجولف في اكتساب السمعة كواحدة من أكثر منافسات الجولف شعبية وتنظيماً في جدول جولة التحدي الأوربية. لقد وضعت المنافسة عمان على الخريطة العالمية للجولف ووفرت دعماً معتبراً لقطاعي الأعمال والسياحة في عمان. لقد خلقت استضافة حدث بمستوى بطولة البنك الوطني العماني الكلاسيكية للجولف شهرة فعلية على نطاق العالم لفترة تجاوزت ١٢ شهراً.

إننا نأمل في أن نكون مصدر إلهام لجيل جديد من رجال الأعمال عبر سلسلة المتحدثين لرئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني. فقد تم إيجاد هذه المنصة لسد الفجوة بين الشباب المتطلعين والمهنيين المتمرسين، وإعطائهم الفرصة للاستماع إلى القادة الملهمين الذين يشاركون بتجاربهم ومعرفتهم وأفكارهم مختلف قطاعات المجتمع العماني. تمت خلال عام ٢٠١٥ إقامة أربع مناسبات، تحدث فيها معالي خلدون خليفة المبارك رئيس مجلس إدارة المجموعة والعضو المنتدب لمبادلة، وسعادة محمد العبار، مؤسس ورئيس مجلس إدارة إعمار للعقارات، والدكتورة انوشه انصاري، إحدى النساء القلائل في مجال ريادة الفضاء، والدكتور بول اشيليتنر، رئيس مجلس إدارة المجلس الإشرافي للبنك الألماني الرائد 'دويتشه بنك'.

التدقيق الداخلي

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم مستقل لضمان الأهداف والأنشطة الاستثنائية المصممة لإعطاء قيمة لعمليات البنك وتحسينها. تقوم هذه الإدارة بمساعدة البنك على تحقيق أهدافه عبر إيجاد مدخل منظم ومنضبط لتقويم

'التزامنا برؤيتنا بأن نصبح البنك المفضل، ومجموعة من القيم المشتركة، واستراتيجية واضحة، وأهداف طموحة في عام ٢٠١٥، تمكنا من قيادة بنكنا عبر بيئة عالمية تتسم بالتحدي'

وتحسين إدارة المخاطر والضوابط وعمليات الحوكمة. سلطة الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي تقع على عاتق لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

تغطي إدارة التدقيق الداخلي العمليات المحلية والخارجية لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والتي تفرها لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. تقوم إدارة التدقيق أيضاً بالتحقيق في الانتهاكات التي تحدث في الجانب مراجعات متخصصة أخرى.

لدى الإدارة تدقيق جودة قوي وبرنامج تحسين (داخلي وخارجي) يغطي كافة أوجه نشاط التدقيق الداخلي، لضمان الالتزام بمعايير معهد التدقيق الداخلي، وأفضل الممارسات المصرفية.

الملح

إن ملامح الاقتصاد العماني لعام ٢٠١٦ يتمثل في ضبط أوضاع السيولة وتخفيض الإنفاق الحكومي، ولكن الخط الحكومية سوف تساهم في الاستقرار المالي مع ضمان استمرار مبادرات التنويع في مساراتها.

على الرغم من البيئة العالمية القاسية، نحن نتطلع إلى عام ٢٠١٦ بتفاؤل حيث يتوقع أن تستمر الحكومة في الاستثمار في مشاريع البنية التحتية الرئيسية، مما يتيح فرصاً كافية للقطاع المصرفي. تظل إدارة المخاطر الفعالة في غاية الأهمية للتخفيف من المخاطر المحتملة، إذ أننا نركز جهودنا على إدارة جودة الأصول وتنويع الإيرادات وإدارة التكلفة.

بالتزامنا برؤيتنا بأن نصبح البنك المفضل، ومجموعة من القيم المشتركة، واستراتيجية واضحة، وأهداف طموحة في عام ٢٠١٥، تمكنا من قيادة بنكنا عبر بيئة عالمية تتسم بالتحدي. لقد أرسينا أساساً راسخاً ونحن الآن في وضع قوي للاستفادة من فرص النمو في عام ٢٠١٦ وما بعده. سوف نستمر في الابتكار حتى يتسنى لنا تلبية احتياجات عملائنا ودعم أهداف بلادنا، لنصبح البنك المفضل.

في عام ٢٠١٥، حققنا تقدماً جيداً في تطبيق خطتنا ذات الخمس سنوات للنمو الاستراتيجي وتحقيق أهدافنا المالية، وبالنيابة عن فريق الإدارة، أود أن أشكر جميع موظفينا لتفانيهم ومساهماتهم في أداء أعمالنا المصرفية. كما أود أيضاً أن أشكر عملائنا الكرام والمساهمين والبنوك المرابطة على الثقة التي أولوها لبنكنا. كما نود أن نعرب عن شكرنا وامتناننا للهيئة العامة لسوق المال وللبنك المركزي العماني على استمرار توجيهاتهم ودعمهم.

ختاماً، نرفع أسمى آيات الشكر والتقدير للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - على قيادته ورؤيته الملهمة وتوجيهاته الحكيمة، والتي ستظل مصدر إلهام لنا ولعمان، لتحقيق المزيد من النجاح في المستقبل.



أحمد المسلمي
الرئيس التنفيذي





Electronic Banking

البنك الوطني العماني
NBO

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

إن مجلس إدارة البنك الوطني العماني ("البنك") يدعم رعاية 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، بالإضافة إلى اللوائح المتعلقة بنظام حوكمة المصارف والمؤسسات المالية الصادرة من البنك المركزي العماني.

وكاعتراف بتطبيقه لأفضل الممارسات والإجراءات في مجال الحوكمة، تُوِّجَّ البنك الوطني العماني إنجازاته للعام ٢٠١٥ بفوزه بجائزة "بنك العام- سلطنة عمان" خلال الحفل السنوي السادس عشر لتوزيع جوائز "ذا بانكر"، وجوائز "أفضل عرض للقروض الشخصية"، و"أفضل منتج للتمويل العقاري"، و"أفضل منتج للتمويل التجاري" من جوائز ذا بانكر ميدل إيست للمنتجات المالية- عمان ٢٠١٥، وجائزة "أفضل بنك في تمويل المشاريع في سلطنة عمان" من جوائز دوسبير للإنشاءات ٢٠١٥، وجائزة "أفضل بنك للتمويل التجاري في سلطنة عمان لعام ٢٠١٥" خلال الحفل السنوي الثالث لتوزيع جوائز "ذا آسيان بانكر" في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا، و"المرتبة الأولى بين البنوك في سلطنة عمان" وفقاً للاستطلاع الأخير من قبل "بزنس توداي- ارنست آند يونغ"، وجائزتي "أفضل تجربة شاملة للعميل على نطاق مواقع الإنترنت- عمان" و"أفضل تجربة شاملة للعميل على نطاق البنوك- عمان" في النسخة العاشرة من جوائز مؤشّر قياس تجربة العملاء وأخيراً جائزة "أفضل مدير للأصول في سلطنة عُمان للعام" ضمن جوائز مجلة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لأداء مديري الصناديق الاستثمارية لعام ٢٠١٥.

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال ميثاق حوكمة جديد سيصبح ساري المفعول في نهاية يوليو ٢٠١٦. سيقوم البنك بتنفيذ المبادئ الجديدة والتي سيتم إظهارها في تقارير حوكمة الشركات المستقبلية الصادرة بدءاً من عام ٢٠١٧ وما بعده.

ووفقاً للتوجيهات الصادرة في الميثاق الصادر من الهيئة العامة لسوق المال يستمر البنك في تضمين تقرير منفصل عن تنظيم وإدارة الشركة والذي تتم مراجعته واعتماده من قبل المدققين الخارجيين للبنك.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن التوجيه والإشراف والرقابة الشاملة على البنك. تتضمن المسؤوليات المحددة لمجلس الإدارة اعتماد الأهداف الخاصة بأعمال البنك، والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي ينبغي اتباعها من أجل تحقيق هذه الأهداف، والمراجعة المستمرة لأداء البنك وذلك فيما يتعلق بأهدافه الموضوعية 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 مارس ٢٠١٧.

عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تخضع عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة إلى أحكام المواد من ٢٩ إلى ٣٤ من النظام الأساسي للبنك كما أنها أيضاً تتم وفقاً للوائح البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال وسوق مسقط للأوراق المالية.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة المهارات والخواص الضرورية المطلوبة في عضو مجلس الإدارة ومن ثم يقوم 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 تربيته 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 الرقابية 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، والتنشغيلية، والمخاطر، والالتزام والأمور المتعلقة بحوكمة الشركة. تتم المعلومات المقدمة لمجلس الإدارة وفقاً للتوجيهات المنصوص عليها في الميثاق.

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

لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها في التعميم رقم ٢٠٠٣/١٦ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ ، ("الإجراءات")، فيما يتعلق بتقرير تنظيم وإدارة البنك ("التقرير") وتطبيق البنك لممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق التنظيم والإدارة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الميثاق") بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢ ، وقواعد وإرشادات الأوصاح بموجب القرار الإداري رقم ٢٠٠٧/٥ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧ واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادرة بموجب القرار رقم ٢٠٠٩/١ المؤرخ في ١٨ مارس ٢٠٠٩. التقرير وارد على الصفحات من ١ إلى ٢٠.

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة المطبقة عند القيام بمهام إجراءات متفق عليها. تم أداء تلك الإجراءات فقط بغرض مساعدتكم في تقييم التقرير.

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

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل فحصاً أو مراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية عن فحص مهام الإرتباط، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير التنظيم و الإدارة للبنك. وفي حال أننا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو فحص أو مراجعة لهذا التقرير وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية عن فحص مهام الإرتباط، لكان من الجائز أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

هذا التقرير معد فقط للغرض الوارد في الفقرة الثانية أعلاه وإدراجه مع تقرير تنظيم وإدارة البنك في تقريره السنوي ويجب عدم استخدامه لأي غرض آخر؛ ولذا فنحن لا نتحمل أي مسؤولية تجاه أي طرف آخر. هذا التقرير يتعلق فقط بتقرير تنظيم وإدارة البنك المدرج مع التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وهو لا يشمل القوائم المالية أو أية تقارير أخرى للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ، في المجمع.

بول كالاجهان

٢٥ يناير ٢٠١٦

الجدول رقم (٢)

| اسم عضو مجلس الإدارة | عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة | عضويته في مجالس إدارة شركات المساهمة الأخرى | عدد اجتماعات المجلس التي حضرها | حضر الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة في ٢٦ مارس ٢٠١٥ |
|--|---------------------------------------|---|--------------------------------|---|
| الفاضل/ محمد بن محفوظ العارضي، رئيس مجلس الإدارة | التنفيذية | لا توجد | ٥ | نعم |
| الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني، نائب رئيس مجلس الإدارة | لا توجد | لا توجد | ٥ | نعم |
| السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد | التدقيق، التنفيذية | ٢ | ٦ | نعم |
| معالي/ عبد الرحمن حمد العطية | المخاطر | لا توجد | ٥ | نعم |
| الفاضل/ سوريش ام شيفداساني | التنفيذية، المخاطر | لا توجد | ٤ | نعم |
| الفاضل/ محمد إسماعيل العمادي | المخاطر، التدقيق | لا توجد | ٦ | نعم |
| الفاضل/ حمد محمد الوهبي | الأئتمان | ٣ | ٦ | نعم |
| الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي | الأئتمان | ٢ | ٥ | نعم |
| الفاضل/ عمر سهيل بهوان | التدقيق، الأئتمان | لا توجد | ٢ | نعم |
| الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي | التدقيق، المخاطر | ١ | ٥ | نعم |
| الفاضل/ اندرو شارلس استيفنس | التنفيذية، الأئتمان | لا توجد | ٥ | نعم |

عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠١٥ كانت بتاريخ ١ فبراير، و٢٦ مارس، و١٠ مايو، و١٠ يونيو، و١٥ سبتمبر، و٩ ديسمبر ٢٠١٥. كانت أطول فترة بين أي اجتماع والأخر ٩٦ يوماً، وذلك وفقاً للمادة ٤ من اللائحة، والتي تتطلب ألا تتجاوز الفترة بين الاجتماعات أربعة أشهر كحد أقصى.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

بلغ مجموع المزايا (كالرواتب، والعلاوات، وحوافز الأداء، والمكافآت، ورواتب التقاعد الخ) التي دفعت لأعضاء الإدارة العليا للبنك، والذين يبلغ عددهم ٥ موظفين = /٣٥٣,٨٦٧ ريالاً وذلك خلال العام ٢٠١٥.

مدة عقد الخدمة بالنسبة للموظفين الأجانب محددة بسنتين، أما بالنسبة للموظفين العمانيين فإنها محددة بموجب قانون العمل العماني المطبق. 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 الأتعاب التي تم دفعها، بلغ مجموع المكافآت التي سيتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة = /١١٤,٠٥٠ ريالاً خلال العام ٢٠١٥ خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦.

يتلقى كل عضو من الأعضاء عند تعيينه معلومات عن البنك من خلال برامج تعريفية ويتم تزويده بالمشورة القانونية، والرقابية وغيرها من الالتزامات الملقة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة.

تشكيل مجلس الإدارة

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

يوضح الجدولان التاليان مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحالي وفقاً لمتطلبات الميثاق:

الجدول رقم (١)

| اسم عضو مجلس الإدارة | الجهة التي يمثلها | تصنيف العضو |
|--|---|-----------------------|
| الفاضل/ محمد بن محفوظ العارضي، رئيس مجلس الإدارة | مشاريع رمال للاستثمار ش.م.م | 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 | نفسها | غير تنفيذية - مستقلة |
| معالي/ عبد الرحمن حمد العطية | نفسه | غير تنفيذي- مستقل |
| الفاضل/ سوريش ام شيفداساني | مجموعة سهيل بهوان (القبضة) - مستثمر في الأسهم | غير تنفيذي- غير مستقل |
| الفاضل/ عمر سهيل بهوان | نفسه | غير تنفيذي- مستقل |
| الفاضل/ محمد إسماعيل العمادي | نفسه | غير تنفيذي- مستقل |
| الفاضل/ حمد محمد الوهبي | صندوق تقاعد وزارة الدفاع - مستثمر في الأسهم | غير تنفيذي- مستقل |
| الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي | نفسه | غير تنفيذي- مستقل |
| الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي | الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية - مستثمر في الأسهم | غير تنفيذي- مستقل |
| الفاضل/ اندرو شارلس استيفنس | نفسه | غير تنفيذي- مستقل |

حسب أحدث الموجهات من الهيئة العامة لسوق المال هناك عشرة 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.



فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٥:

الجدول رقم (٣)

| اسم عضو مجلس الإدارة | مجموع الأتعاب (بالريال) | ملاحظات |
|---|-------------------------|---------|
| الفاضل/ محمد محفوظ العارضي، رئيس مجلس الإدارة | ٩,٧٠٠ | |
| الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني، نائب رئيس مجلس الإدارة | ٤,٩٠٠ | |
| السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد | *١٠,٠٠٠ | |
| معالي/ عبد الرحمن حمد العطية | ٦,٧٠٠ | |
| الفاضل/ سوريش شيفداساني | ٦,٣٥٠ | |
| الفاضل/ محمد إسماعيل العمادي | *١٠,٠٠٠ | |
| الفاضل/ حمد محمد الوهبي | ٨,٤٥٠ | |
| الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي | ٧,١٠٠ | |
| الفاضل/ أندرو تشارلز ستيفنس | ٩,٩٠٠ | |
| الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي | *١٠,٠٠٠ | |
| الفاضل/ عمر سهيل بهوان | ٢,٨٥٠ | |
| المجموع | ٨٥,٩٥٠ | |

*إجمالي مبلغ أتعاب حضور الجلسات التي يتم دفعها لعضو مجلس الإدارة خلال السنة هي ١٠,٠٠٠ ريال عماني وفقا للميثاق.

بلغت الأموال المدفوعة للفنادق والسفر لأعضاء مجلس الإدارة ٦٣٢/٧٤٣,٧٤٣ ريال خلال العام ٢٠١٥.

لجان مجلس الإدارة

كانت لمجلس الإدارة كما في ديسمبر ٢٠١٥ أربع لجان هي لجنة الائتمان، ولجنة التدقيق، ولجنة المخاطر، واللجنة التنفيذية بالمجلس.

لجنة التدقيق بالمجلس

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء، وجميعهم مستقلون. اجتمعت اللجنة ٨ مرات خلال العام ٢٠١٥.

فيما يلي جدول بتشكيلة وأسماء أعضاء لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء لجنة التدقيق:

الجدول رقم (٤)

| الاسم | المنصب | عدد الاجتماعات التي حضرها | ملاحظات |
|------------------------------------|--------------|---------------------------|---------|
| السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد | رئيسة اللجنة | ٨ | |
| الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي | عضو اللجنة | ٦ | |
| الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي | عضو اللجنة | ٨ | |
| الفاضل/ عمر سهيل بهوان | عضو اللجنة | ٣ | |

تتم إجازة لأحة لجنة التدقيق، والتي تحدد صلاحيات ومسؤوليات لجنة التدقيق بالمجلس، من قبل مجلس الإدارة سنويا.

مسؤوليات اللجنة، والتي تم تحديدها في لأحة لجنة التدقيق بمجلس الإدارة تتمثل 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.
- تقديم 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 الضوابط 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 لأحة إدارة التدقيق التي تحدد عناصر استقلالية، وصلاحيات، ونطاق ومسؤوليات ومعايير مهام التدقيق الداخلي والموافقة عليها سنويا. كما أنها تعمل على توجيه أنشطة التدقيق الداخلي والإشراف عليها.
- مراجعة ومناقشة رئيس المدققين 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 والأحة 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 كان ذلك ضروريا.

لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تتكون لجنة الائتمان من أربعة أعضاء، وقد عقدت ثمانية اجتماعات خلال العام ٢٠١٥. فيما يلي جدول بأسماء أعضاء اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

الجدول رقم (٥)

| الاسم | المنصب | عدد الاجتماعات التي حضرها | ملاحظات |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------|
| الفاضل/ محمد محفوظ العارضي | رئيس اللجنة السابق | ٦ | استقال في ١٩ أغسطس ٢٠١٥ |
| الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني | عضو اللجنة السابق | ٣ | استقال في ٢٢ يوليو ٢٠١٥ |
| الفاضل/ حمد الوهبي | رئيس اللجنة | ٨ | |
| الفاضل/ اندرو تشارلز ستيفنس | عضوا | ٦ | |
| الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي | عضوا | ٧ | |
| الفاضل/ عمر بهوان | عضوا | - | التحق في ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ |



تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الائتمان فيما يلي:

- اعتماد وتحديد المعاملات ضمن الحدود القانونية القصوى للبنك بما في ذلك ضمان الالتزامات وبيع الأصول المستهدفة.
- مراجعة تقارير الأصول ذات المخاطر 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، وقد عقدت سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٥. تشتمل المسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر على تحديد المخاطر ومراجعتها، وإعداد سياسات المخاطر، وحدود وإدارة ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى مراجعة إدارة استراتيجيات التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات.

فيما يلي جدول بأسماء أعضاء ومناصب لجنة المخاطر وحضورهم للاجتماعات للجنة:

الجدول رقم (٦)

| الاسم | المنصب | عدد الاجتماعات التي حضرها | ملاحظات |
|------------------------------------|-------------|---------------------------|---------|
| الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي | رئيس اللجنة | ٧ | |
| معالي/ عبد الرحمن حمد العطية | عضو | ٦ | |
| الفاضل/ فيصل الفارسي | عضوا | ٧ | |
| الفاضل/ سوريش شيفداساني | عضوا | ٤ | |

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. تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة بالتحديد على 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 جميع 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 المنصوص عليها للإدارة.
 - (٩) الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.
 - (١٠) مراجعة إدارة استراتيجيات تحصيل القروض المتعثرة وكفاية المخصصات.

تتضمن المسؤوليات 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 سنويا.
- (٣) وضع إطار سياسة مخاطر عالي المستوى على نطاق البنك وذلك للمخاطر المتعلقة بقطاعات الائتمان، والسوق، والعمليات، والسمعة، والشؤون 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 كافة استراتيجيات منتجات الأصول والالتزامات ومراجعتها سنويا، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر كافة منتجات الائتمان والإيداع للأفراد، ومنتجات الخزنة 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 القروض وسياسة المخصصات.
 - الموافقة على استراتيجيات/ مبادرات المنتجات الجديدة التي يكون لها انعكاسات ائتمانية على البنك.
 - مراجعة ملاءمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.
 - المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وملاءمة التصنيفات الائتمانية.
- (١٢) مراجعة تقرير حوكمة البنك.

اللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة

تتكون اللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة من أربعة أعضاء وقد اجتمعت ست مرات خلال العام ٢٠١٥.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٧)

| الاسم | المنصب | عدد الاجتماعات التي حضرها | ملاحظات |
|-------------------------------|-------------|---------------------------|---------|
| الفاضل/ محمد محفوظ العارضي | رئيس اللجنة | ٦ | |
| السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد | عضوا | ٥ | |
| الفاضل/ اندرو تشارلز استيفنس | عضوا | ٦ | |
| الفاضل/ سوريش شيفداساني | عضوا | ٣ | |



تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية لمجلس الإدارة على سبيل المثال لا الحصر فيما يلي:

- وضع الاستراتيجيات طويلة المدى للبنك بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق ورؤية المجلس وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة الاستراتيجية الكلية للبنك ورصد تنفيذها.
- 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 والتحليل 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.
- تكون اللجنة مسؤولة 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 ووفقاً للموجهات الرقابية.
- مراجعة واعتماد وتعديل السياسات المتعلقة بمكافآت الموظفين وخطط الحوافز ذات الصلة بالأداء وتولي مهام 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 من مستوى رؤساء الأقسام وما فوقه.
- لديها المسؤولية المحددة بتقديم التوصية حول الاستراتيجية العامة وسياسات الاقتناء والملكية والتطوير لممتلكات البنك لاعتمادها من قبل المجلس ومراجعتها وتحديثها حسب الضرورة.
- اعتماد اقتناء وبيع أي من الممتلكات المطلوبة لأعمال البنك.
- اعتماد تعيين شركات الانشاء والاستشاريين للمركز 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 أي مشاريع متعلقة بالعقارات.
- اقتراح الموازنة السنوية للمسؤولية الاجتماعية والاستدامة لمجلس الإدارة والتي يتم يجب تقديمها إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لاعتمادها.
- تحديد طرق الدفع لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.
- تقديم تقرير في نهاية السنة للجمعية العمومية السنوية للمصادقة على المبالغ المدفوعة لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

الفاضل/ محمد بن محفوظ العارضي، رئيس مجلس الإدارة

الفاضل محمد بن محفوظ العارضي هو أيضاً رئيس اللجنة التنفيذية بالمجلس. يشغل العارضي حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لانفستكوروب كما أنه عضو بمجلس إدارة المجلس الاستشاري العالمي لمعهد بروكينجز، واشنطن دي سي، الولايات المتحدة الأمريكية وعضو مجلس أمناء زمالة إيزينهاور، فيلادلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل محمد بن محفوظ العارضي لواء جوي متقاعد، وكان قد التحق بسلاح الجو السلطاني العماني في سلطنة عمان في عام ١٩٧٨ وقد تم تعيينه فيما بعد قائداً لسلاح الجو السلطاني العماني. في سنة ٢٠٠٠ منحه حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد آل سعيد "وسام عمان".

الفاضل العارضي حاصل على بكالوريوس العلوم في العلوم العسكرية من كلية أركان القوات المسلحة الملكية بالمملكة المتحدة، براكنيل، إنجلترا ودرجة الماجستير في السياسة العامة من كلية جون فرانكلين كينيدي الحكومية، جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية.

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

الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو بمجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥؛ وهو رئيس مجلس إدارة البنك التجاري وعضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالشارقة. يملك الشيخ عبد الله شركة فيستا للتجارة كما أنه شريك في كل من دار المنار، و دوموبان- قطر وشركة خدمات المعلومات المتكاملة (Integrated Intelligence Services).

الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد، عضو مجلس الإدارة

تشغل السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.ع.م، وهي شركة تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. قبل الالتحاق بتكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.ع.م. قبل الانتقال إلى القطاع الخاص، شغلت السيدة روان منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في صندوق الاحتياطي العام للدولة، وكانت 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 إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي. وقد تم مؤخراً تعيينها عضواً بمجلس إدارة شركة النفط العمانية ش.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 لصندوق الأسهام ومجلس التعاون الخليجي بالشركة، ورئيس مجلس إدارة مؤسسة عمان للاستثمار ش.ع.م، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عمان ش.ع.م، وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق بالبنك الوطني العماني، وعضو مجلس الإدارة بشركة النفط العمانية للتسويق ش.ع.م، وعضو مجلس إدارة كل من شركة التأمين الدولية العامة 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 (كأقوى سيدة أعمال عربية 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 تميز المرأة" MARA "Excellence Awards". في عام ٢٠١٥، تم تكريم السيدة روان بجائزتين مرموقتين: "قيادة المرأة الآسيوية" و"قيادة السنة بالشرق الأوسط وشمال أفريقيا".

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.



معالي/ عبد الرحمن بن حمد العطية، عضو مجلس الإدارة

معالي عبد الرحمن بن حمد العطية عضو مجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٤ وعضو لجنة المخاطر بالمجلس. وهو وزير دولة بدولة قطر وعضو مجلس إدارة البنك التجاري منذ مارس ٢٠١٤. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٧٢ في وزارة الشؤون الخارجية بدولة قطر حيث تولى 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.

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.

الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبي، 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 لسنة عشر عاما في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الفاضل/ حمد مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات السبع الماضية. الفاضل/ حمد عضو بمجالس إدارة شركة جلفار، وشركة فولتامب للطاقة وشركة المدينة للتكافل، وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد وشهادة محلل استثمارات بديلة.

الفاضل/ سوريش شيفداساني، عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ سوريش شيفداساني عضو مجلس الإدارة منذ يونيو ٢٠١٠، وهو عضو بكل من لجنة المخاطر واللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة.

الفاضل/ شيفداساني هو العضو المنتدب لشركة صحار الدولية لليوريا والصناعات الكيمايائية ش م ع م، كما أنه مستشار لرئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة.

الفاضل/ سوريش شيفداساني حاصل على درجة بكالوريوس التقنية في الهندسة الكهربائية من المعهد الهندي للتقنية بدلهي بالهند ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماكماستر بكندا.

الفاضل/ محمد اسماعيل العمادي، عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٤، ورئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق بالمجلس. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك أي 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، بكاليفورنيا.

الفاضل/ سيف سعيد سالم اليزيدي، عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ سيف سعيد سالم اليزيدي عضو مجلس الإدارة 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. يشغل اليزيدي في الوقت الحالي منصب مدير الاستثمار بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية.

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/ فيصل عبد الله الفارسي، عضو مجلس الإدارة

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

الفارسي حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة من المدرسة الوطنية للإدارة العامة في المغرب في ١٩٩٤، ودرجة الماجستير في قانون التجارة الدولية من جامعة هل بالمملكة المتحدة عام ٢٠٠٣.

الفاضل/ أندرو تشارلز ستيفنس، عضو مجلس الإدارة

يشغل الفاضل/ ستيفنس عضوية مجلس الإدارة منذ يوليو ٢٠٠٥، وهو أيضاً عضو اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة. وهو مستشار لمجلس إدارة البنك التجاري (ش م ق)، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك أي إس، تركيا، وأيضاً عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالشارقة.

ومن المناصب الكبيرة الأخرى التي شغلها الفاضل/ ستيفنس منصب رئيس مجلس إدارة أورينت المحدودة، ونائب رئيس شركة التمويل المحدودة التابعة للبنك التجاري وعضو مجلس إدارة شركة قطر للتأمين العالمية. عمل الفاضل/ ستيفنس في السابق لدى كل من بنك ستاندرد تشارترد تشارترد في إيرلندا، وهونغ كونغ، والبحرين واوغندا.

تخرج الفاضل/ أندرو ستيفنس من جامعة بيرمنجهام بالمملكة المتحدة بدرجة البكالوريوس في التجارة (مرتبة الشرف) تخصص مصارف وتمويل.

الفاضل/ عمر سهيل سالم بهوان المخيني، عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ عمر سهيل سالم بهوان المخيني عضو مجلس الإدارة منذ مايو ٢٠١٣؛ وهو عضو لجنتي الائتمان والتدقيق بمجلس الإدارة. يعمل الفاضل/ عمر أيضاً مديراً لإدارة الاستثمار بمجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م. ومديراً لشركة بهوان الهندسية ش.م.م.

الفاضل/ عمر حاصل على درجة بكالوريوس الآداب في الاقتصاد والعلوم السياسية من مدرسة الدراسات الشرقية والأفريقية، لندن.

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 مديري إدارات لمساعدة 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 المسلمي | الرئيس التنفيذي |
| ناصر الهاجري | مدير عام - رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية |
| ناصر البراشدي | مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية والأعمال التجارية الدولية |
| جون تشانج | مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد |
| فيصل أليدات | مدير عام - رئيس مجموعة المعلومات ورئيس إدارة التحول |
| أنانثرامان فينكات | مدير عام - رئيس مجموعة الرقابة المالية |
| أندري لوتس | مدير عام - رئيس مجموعة العمليات |
| سلمى الجعدي | مدير عام - رئيس مجموعة 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 ٢٠١٥:

الجدول رقم (٩)

البنك الوطني العماني ومؤشر البنوك وشركات الاستثمار بسوق مسقط للأوراق المالية - السنة المالية ٢٠١٥

| مؤشر البنوك وشركات الاستثمار | | | | البنك الوطني العماني | | | |
|------------------------------|----------|----------|----------|----------------------|--------|--------|---------|
| التاريخ | الأعلى | الأدنى | الإغلاق | التاريخ | الأعلى | الأدنى | الإغلاق |
| ١٥ يناير | ٨,٠٧٢/٢٠ | ٨,٠١٧/٢٣ | ٨,٠٢١/٥٤ | ١٥ يناير | ٠/٣٦٢ | ٠/٣٤٨ | ٠/٣٥٨ |
| ١٥ فبراير | ٨,١٩٩/٤٦ | ٨,١٧١/٢٨ | ٨,١٨١/٧٢ | ١٥ فبراير | ٠/٣٥٨ | ٠/٣٥٦ | ٠/٣٥٨ |
| ١٥ مارس | ٧,٧٦٤/٤٢ | ٧,٦٣٤/٥٦ | ٧,٧٠٤/٦٤ | ١٥ مارس | ٠/٢٨٧ | ٠/٢٨٤ | ٠/٢٨٥ |
| ١٥ أبريل | ٧,٧٦١/٣٢ | ٧,٧٢٨/١٠ | ٧,٧٣٣/٣٧ | ١٥ أبريل | ٠/٣١٤ | ٠/٣١٠ | ٠/٣١٤ |
| ١٥ مايو | ٧,٧٣٠/١٣ | ٧,٦٩٥/٦٣ | ٧,٧١٣/٤٩ | ١٥ مايو | ٠/٣١٨ | ٠/٣١٠ | ٠/٣١٤ |
| ١٥ يونيو | ٧,٧٤٣/٥٤ | ٧,٧٢٨/٤٧ | ٧,٧٤٠/٢٥ | ١٥ يونيو | ٠/٣٣٦ | ٠/٣٣٦ | ٠/٣٣٦ |
| ١٥ يوليو | ٨,٠٢٥/٨٩ | ٧,٩٩٩/٢٣ | ٨,٠٢١/٥٠ | ١٥ يوليو | ٠/٣٤٦ | ٠/٣٤٦ | ٠/٣٥٨ |
| ١٥ أغسطس | ٧,١٤٠/٠٠ | ٧,٠٦٨/٤١ | ٧,٠٦٨/٤١ | ١٥ أغسطس | ٠/٣٠٦ | ٠/٣٠٤ | ٠/٣٠٦ |
| ١٥ سبتمبر | ٦,٨٩٣/٩٤ | ٦,٨٤٧/٦١ | ٦,٨٩٣/٩٤ | ١٥ سبتمبر | ٠/٢٩٢ | ٠/٢٩١ | ٠/٢٩٢ |
| ١٥ أكتوبر | ٧,٣١٦/٧٧ | ٧,٢٩٨/٥٨ | ٧,٢٩٨/٥٨ | ١٥ أكتوبر | ٠/٣٠٠ | ٠/٢٩٤ | ٠/٣٠٠ |
| ١٥ نوفمبر | ٦,٧٧٦/٥٩ | ٦,٦٤٥/٧٩ | ٦,٦٤٥/٧٩ | ١٥ نوفمبر | ٠/٢٨١ | ٠/٢٨١ | ٠/٢٨١ |
| ١٥ ديسمبر | ٦,٥١٩/٦٣ | ٦,٤٧٥/٥٢ | ٦,٤٧٧/٢٧ | ١٥ ديسمبر | ٠/٢٦٧ | ٠/٢٦٧ | ٠/٢٦٧ |

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 العماني 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

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

تقو على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع والاحتفاظ ومراجعة نظام إدارة داخلي يوفر تأكيدات معقولة عن فعالية وكفاءة ضوابط الرقابة التشغيلية والمالية الداخلية وضوابط الرقابة على الالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة.

قام مجلس الإدارة بإنشاء هيكل إداري يحدد بشكل واضح الأدوار والمسؤوليات وتدرج 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 لأنشطة البنك. كما تتم عن كثب مراقبة ومتابعة الأداء الفعلي المحقق 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

إن مجلس الإدارة ملتزم بالتأكد من أنه يتم الإبلاغ عن كافة المعلومات الجوهرية المتعلقة بنشاط وعمليات البنك، وبشكل منتظم، إلى المساهمين ومجتمع المستثمرين.

للبنك موقعه الخاص على شبكة الإنترنت، حيث يتم توفير المعلومات المتعلقة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية السنوية وربح السنوية. 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 عملية التدقيق الخارجي، يتم إرسال التقرير السنوي مع ملخص البيانات المالية، عن طريق البريد المسجل، إلى المساهمين، مع الإعلان عن الموعد القادم للجمعية العمومية للبنك. كذلك يتم إبلاغ المساهمين بإمكانية الاتصال بالبنك في حالة رغبتهم في الحصول على معلومات حديثة حول البنك أو عملياته.

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

في أوائل فبراير ٢٠١٥، شارك البنك في مؤتمر "إي اف جى هيرمس" للمستثمرين والتقني بما يربو على ٢٠٠ من المستثمرين الحاليين والمترقبين. خلال الربع الأخير من ٢٠١٥، أكمل البنك بنجاح إصدار سندات إضافية بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من الطبقة الأولى لرأس مال مؤهل من كرأس مال من الطبقة الأولى بموجب لوائح بازل ٣. أقام البنك حملات ترويجية في الشرق الأقصى، والشرق الأوسط وأوروبا. وفي كلتا الحالتين، تم تقديم عرض من قبل الإدارة العليا للبنك للعديد من المستثمرين المرتقبين يغطي مواضيع مثل بيئة الأعمال، ونبذة عن البنك الوطني العماني، ونظرة تجارية عامة، والأداء المالي، وحوكمة الشركة، وإدارة المخاطر بالبنك وملخص المعاملات.

توزيع الأرباح

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

الجدول رقم (١٠)

| السنة | الأرباح النقدية | الأسهم المجانية |
|--|-----------------|-----------------|
| ٢٠١١ | ٪١٧,٥ | ٪٢,٥ |
| ٢٠١٢ | ٪١٧,٥ | لا يوجد |
| ٢٠١٣ | ٪١٥ | ٪١ |
| ٢٠١٤ | ٪١٧ | ٪١ |
| ٢٠١٥ (تمت التوصية من قبل مجلس الإدارة ويخضع لموافقة المساهمين) | ٪١٧ | ٪١ |

مبادرات المسؤولية الاجتماعية

وزع البنك خلال عام ٢٠١٥ تبرعات لعدد من المنظمات الخيرية، والمنظمات غير الربحية الأخرى كما شارك في مبادرات تتعلق بالمسؤولية الاجتماعية بمبلغ إجمالي مقداره ٣٥٣,٢٦٩/٢١ ريالاً. هذا المبلغ يقع ضمن حدود الـ ٥٠٠,٠٠٠ ريال التي وافقت الجمعية العامة السنوية للبنك على تخصيصه في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٥.

فيما يلي تفاصيل التبرعات ومبادرات المسؤولية الاجتماعية الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني خلال عام ٢٠١٥:

الجدول رقم (١١)

| المبادرة | التفاصيل | المبلغ |
|---|--|--------|
| الاحتفال بالمقدم السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم | نظم البنك احتفالاً بهيجاً بمناسبة العودة الميمونة لصاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم بمشاركة واسعة النطاق مع أفراد المجتمع وذلك بمنطقة القرم. | ٣١,٢٢٢ |
| الاحتفال بالمقدم السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم | كما نظم البنك الوطني العماني أيضاً مسابقة لوسائل التواصل الاجتماعي بعنوان "صور فوتوغرافية لاحتفالات الجمهور" حيث قام البنك برصد جائزة لأفضل صورة. | ٣١,٢٢٢ |
| مكتب حفظ البيئة بديوان البلاط السلطاني (مذكرة تفاهم مدتها ثلاث سنوات لحماية الوعل العربي) | تم تثبيت ملصقات تحمل صورة صاحب الجلالة، السلطان المفدى، على سيارات أول ألف زائر لهذا الحدث، وقد تضمنت الملصقات أيضاً رسائل شكر وعرفان لجلالة السلطان المعظم ورسالة "لأجل الوطن". | ١٦,٥٦٢ |
| مكتب حفظ البيئة بديوان البلاط السلطاني (مذكرة تفاهم مدتها ثلاث سنوات لحماية الوعل العربي) | أبرم البنك الوطني العماني مذكرة تفاهم مدتها ثلاث سنوات مع مكتب حفظ البيئة بديوان البلاط السلطاني لدراسة وتتبع حركة الوعل العربي، وهو فصيلة مهددة بخطر الانقراض، وذلك بهدف إنشاء محمية لهذا الوعل في بيئته الطبيعية لحمايته وضمان بقائه. | ١٦,٥٦٢ |
| تقرير الاستدامة | يقيس تقرير الاستدامة أثر استراتيجية وبرامج مسؤوليتنا الاجتماعية والذي سيكون جزءاً من تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٦. | ٢٠,٠٠٠ |
| جمعية مهندسي البترول | نظمت جمعية مهندسي البترول بجامعة السلطان قابوس حلقة عمل لتعزيز الوعي بشأن صناعة النفط والغاز في سلطنة عمان للشباب العمانيين. وقد تم تنظيم الحفل بمسقط جرانده مول في شهر فبراير ٢٠١٥. | ٢,٥٠٠ |
| جمعية البيئة العمانية | دخل البنك في شراكة مع جمعية البيئة العمانية في عام ٢٠١٥ لتنظيم حملة للتوعية بساعة الأرض وحدث للجمهور بالمسقط. | ٧,٠٠٠ |
| جمعية التدخل المبكر للأطفال من ذوي الاحتياجات الخاصة | دعم البنك مبادرات الجمعية بالتعاون مع شركة تنمية نفط عمان. وتقديم الجمعية تدريباً مستمراً للأطفال من ذوي الاحتياجات الخاصة بغية إدماجهم في المدارس والمجتمع. | ١٠,٠٠٠ |
| الجمعية العقارية العمانية | شراكة استراتيجية مع الجمعية العقارية العمانية (المدة سنة واحدة). وتعتبر الجمعية العقارية العمانية منظمة غير ربحية أنشأتها وزارة التنمية الاجتماعية في عام ٢٠١٢ لترويج وتطوير قطاع العقارات في سلطنة عمان، وتعزيز ثقة المستثمرين من أجل دعم أجندة العمل الاجتماعي والاقتصادي بالبلاد. | ١٢,٠٠٠ |
| دعم أول مبادرة من نوعها لتطوير لعبة الجولف بين النساء بتلال مسقط | انضمت ٢٦ امرأة عمانية إلى أول برنامج لتطوير لعبة الجولف وسط النساء، وهو برنامج يقوم بإدارته نادي تلال مسقط. | ٥,٠٠٠ |
| دعم رائدات الأعمال الناشئات بسلطنة عمان | قام البنك برعاية الأسبوع العالمي لرواد الأعمال والذي نظمه المركز الوطني للأعمال، حيث شمل الأسبوع حلقات عمل تعليمية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة نظمتها خبراء من مختلف القطاعات. | ١٠,٠٠٠ |

| المبادرة | التفاصيل | المبلغ |
|---|---|------------|
| ١٥ منحة دراسية للطلاب من الأسر ذات الدخل المحدود | قدم البنك الوطني العماني منحاً دراسية لخمسة عشر من الطلاب المتفوقين من الأسر ذات الدخل المحدود بهدف الدراسة في أفضل الجامعات في المملكة المتحدة. وقد تم حتى الآن اختيار إحدى الطالبات (حكيمه الحوسني) للانضمام إلى هذا البرنامج. حكيمه الآن بصدد استكمال برنامجها التأسيسي بكلية بيليربي في برايتون. | ١١,٨٤٩ |
| جائزة الابتكار في قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | 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. | ٢٠,٦٨٧ |
| حملة للسلامة المرورية | فيديو خاص بعيد الفطر مع الرئيس التنفيذي للبنك الوطني العماني تحدث فيه عن أهمية توكي الحذر وتبني عادات القيادة الآمنة. | ٣,٠٠٠ |
| الجمعية العمانية للتوعية بالسرطان | رعى البنك المسيرة السنوية للتوعية بالسرطان لتشجيع الكشف المبكر لهذا المرض والوقاية منه. وبالإضافة إلى ذلك، ستخصص هذه الأموال لدعم مرافق العيادات الخارجية لدار الحنان التابعة للجمعية. | ٢٠,٠٠٠ |
| دعم المركز الوطني للتوحد | رعى البنك دعم جهود المركز الوطني للتوحد والخاصة بدمج الأطفال المصابين بالتوحد في المدارس، وتوفير العلاج والتأهيل لهؤلاء الأطفال. | ١٠,٠٠٠ |
| برنامج لتوعية المجتمع نظمته شرطة عمان السلطانية- الفرقة رقم ٩ | إنتاج سلسلة من الرسوم المتحركة بالتعاون مع شرطة عمان السلطانية لبثها خلال شهر رمضان الكريم. وقد تناولت الحلقات قضايا مهمة إلى جانب الاحتياطات التي ينبغي على الجمهور توخيها وذلك من خلال قصة مصورة مسلية ومفيدة. | ٢٥,٠٠٠ |
| مبادرات رمضان | توزيع سلال مواد غذائية للأسر من ذوي الدخل المحدود وذلك بمساعدة المتطوعين في البنك | ٨,٠٦٥ |
| عرض البنك الوطني العماني للاحتفال بالعيد الوطني الـ ٤٥ المجيد | أول عرض من نوعه للاحتفال بالعيد الوطني مع أفراد المجتمع (أقيم بشارع الوزارات) | ٦,٠٠٠ |
| سلسلة المتحدثين لرئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني | إنطلقت هذه السلسلة في العام ٢٠١٤ لسد الفجوة بين الشباب الطموحين والمهنيين المتمرسين في السلطنة والعمل كمنصة تفاعلية لتبادل الآراء والأفكار حول مختلف الموضوعات. وقد شارك فيها في عام ٢٠١٥ كل من: مارس: معالي خلدون المبارك يونيو: الدكتورة أنوشا أنصاري سبتمبر: سعادة محمد العبار ديسمبر: دكتور بول شلايتنر | ٧١,٣٨٤,٢١ |
| دعم أحد الدراجين العمانيين | دعم البنك الدراج العماني ماهر البرواني في رحلة عبر القارات، عبر خلالها ثلاث قارات خلال مدة زادت قليلاً عن ٣٠ يوماً للترويج للسلطنة في الخارج. | ٧,٠٠٠ |
| تبرعات مختلفة | تبرع لأسرة فقيرة. | ٢,٠٠٠ |
| إجمالي المصروفات | | ٣٥٣,٢٦٩,٢١ |



توزيع حصص المساهمة

المساهمون الرئيسيون (٥% فأكثر):

الجدول رقم (١٢)

| اسم المساهم | عدد الأسهم كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | النسبة المئوية من رأس المال |
|--|-------------------------------------|-----------------------------|
| البنك التجاري | ٤٦٧,٩٠٥,٩٠٤ | ٣٤,٩ |
| مجموعة سهيل بهوان القايزة ش.م.م. | ١٩٧,٦٧٧,٧٥٣ | ١٤,٧ |
| صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية | ١٥٣,٢٠٢,٩٦٣ | ١١,٤ |
| اتش اس بي سى حساب صندوق تقاعد وزارة الدفاع | ١٠٢,٦٦٥,٢٨٩ | ٧,٧ |
| الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية | ٨٦,٦٩٠,٨٦٣ | ٦,٥ |

كان نمط حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

الجدول رقم (١٣)

| عدد الأسهم | عدد المساهمين | مجموع الأسهم | النسبة المئوية من رأس المال |
|-------------------------|---------------|----------------------|-----------------------------|
| ٧,٠٠٠,٠٠٠ فما فوق | ١٦ | ١,٢٠٥,٣١٣,٧٩٩ | ٨٩,٩% |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ الى ٦,٩٩٩,٩٩٩ | ١٠ | ٤٠,٨٦٠,٠٤٧ | ٣,٠% |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ الى ٢,٩٩٩,٩٩٩ | ١٣ | ٢٦,٤٣٩,٤٨٠ | ١,٩٧% |
| ٥٠٠,٠٠٠ الى ١,٤٩٩,٩٩٩ | ٤٠ | ٣٤,٥٥٠,٧٥٤ | ٢,٥٧% |
| ١٠٠,٠٠٠ الى ٤٩٩,٩٩٩ | ٩٩ | ٢٢,٧٠٦,٨٧٨ | ١,٦٩% |
| أقل من ١٠٠,٠٠٠ | ٩٧٨ | ١٠,٨٨٤,٢٩٢ | ٠,٩% |
| المجموع | ١,١٥٦ | ١,٣٤٠,٧١٠,٢٥٠ | 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

يلزم الملحق رقم (٤) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة البنك بتوفير تفاصيل عدم الالتزام. تشمل هذه التفاصيل أية عقوبات، قيود مفروضة على البنك من قبل سوق مسقط للأوراق المالية أو الهيئة العامة لسوق المال أو أية جهة تنظيمية أخرى كالبنك المركزي العماني أو أي أمر متعلق بالأسواق المالية خلال السنوات الثلاث الأخيرة (٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥). لقد تم دفع المبالغ المالية التالية خلال الأعوام الثلاث الماضية:

الجدول رقم (١٤)

| التفاصيل بالريال العماني | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|------------------------------------|----------|----------------|-----------------|
| الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية | . | . | ٣٢,٠٩٨/- |
| البنك المركزي العماني | . | ١,٠٠٠/- | ٦٠٠/- |
| المجموع | . | ١,٠٠٠/- | ٣٢,٦٩٨/- |

المدققون

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

كي بي إم جي

قام مساهمو البنك بتعيين كي بي إم جي كمدققين للشركة لسنة ٢٠١٥. كي بي إم جي هي إحدى مؤسسات التدقيق والضرائب والاستشارات الرائدة في سلطنة عمان وتشكل جزءاً من كي بي إم جي الخليج الأدنى والتي تم تأسيسها في عام ١٩٧٤. يعمل بمكتب كي بي إم جي عمان أكثر من ١٨٠ موظفاً يضمون ٤ شركاء و ٧ مديرين رئيسيين و ٢١ مديراً يتضمنون موظفين عمانيين. وتعتبر كي بي إم جي شبكة عالمية من المؤسسات المهنية التي تقوم بتقديم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات. تعمل كي بي إم جي في أكثر من ١٥٠ بلداً وبها أكثر من ١٧٤,٠٠٠ من الموظفين العاملين في المؤسسات الأعضاء حول العالم. الشركات الأعضاء في شبكة كي بي إم جي تنتسب إلى كي بي إم جي العالمية التعاونية (كي بي إم جي العالمية)*، وهي مؤسسة سويسرية.

كي بي إم جي عمان معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق شركات المساهمة العامة (ش.م.ع.ع.). خلال عام ٢٠١٥ حصلت كي بي إم جي على مبلغ ١٢٣,١٠٠ ريال مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك (٩٠,٠٠٠ ريال للتدقيق و ٣٣,١٠٠ ريال مقابل الضرائب وخدمات أخرى).

نظراً للوائح الهيئة العامة لسوق المال فإنه لا يمكن تعيين كي بي إم جي لعام ٢٠١٦ إذ إنها خدمت لمدة ٤ سنوات، ومجلس إدارة البنك يشكر كي بي إم جي على خدماتها خلال فترة السنوات الأربع الماضية.

إقرار

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

خلال السنة قيد المراجعة، قام مجلس الإدارة بإجراء مراجعة لمدى فعالية سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية في البنك، وهو راض عما لمس 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 محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة





تقرير عن النتائج الفعلية إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش. م. ع. ع.

فيما يتعلق بقواعد [بازل ٢] للإفصاح - الركيزة [٣]

لقد قمنا بأداء الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها بالتعميم الصادر من قبل البنك المركزي العماني رقم: ب م ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ ("الإجراءات") فيما يتعلق بقواعد [بازل ٢] للإفصاح - الركيزة [٣] والإفصاحات وثيقة الصلة بقواعد بازل ٣ (الإفصاحات)، للبنك الوطني العماني ش م ع ع (البنك) الواردة على الصفحات من ١ إلى ٢٠ كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لقد أعدت إدارة البنك هذه الإفصاحات طبقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب م ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، والتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. ولقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة والتي تطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها بالتعميم رقم ١٠٢٧ المؤرخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات الإفصاح الواردة بتعميم البنك المركزي رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

إننا نقوم بالتقرير عن النتائج التي توصلنا إليها كما يلي:

فقط بناءاً على الإجراءات التي قمنا بها آنفة البيان، وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي تحريفات جوهرية.

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

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

يستخدم هذا التقرير فقط للغرض الوارد بالفقرة الأولى أعلاه وإحاطتكم علماً ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف أخرى غير البنك المركزي العماني؛ ولذا فنحن لا نتحمل أية مسئولية تجاه أي طرف آخر. وهذا التقرير يتعلق فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل القوائم المالية للبنك في مجملها أو أي تقارير أخرى تتعلق بالبنك.



بول كالاجهان

٢٥ يناير ٢٠١٦

الاسم: البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

كيان مستقل

هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسه للسهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان رأس المال المصدر والمدفوع للبنك هو ١,٣٤٠,٧١٠,٢٥٠ سهم بقيمة مائة بيسة للسهم.

في السنوات السابقة قام البنك بتخصيص مبالغ لعملياته في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر بمبلغ ٢١ مليون ريال عماني و ١٩,٢٥٠ 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 ٢٠١٥، استناداً إلى الموجهات العامة للبنك المركزي العماني على النحو التالي:

| عناصر رأس المال | المبلغ بالآلاف الريالات |
|--|-------------------------|
| رأس المال من الطبقة ١ | |
| البنوك المحلية | |
| رأس المال المدفوع | ١٣٤,٠٧١ |
| علاوة إصدار | ٣٤,٤٦٥ |
| احتياطي قانوني | ٤٧,٧٣٧ |
| احتياطي عام | - |
| احتياطي قروض ثانوية | ٣٣,٨٨٠ |
| توزيعات أسهم (مقترحة) | ١٣,٤٠٧ |
| أرباح محتجزة* | ١٠٦,٠٨٩ |
| رأس مال الطبقة ١ العام قبل التسويات التنظيمية | ٣٦٩,٦٤٩ |
| مبالغ مخصومة | |
| أصل ضريبي مؤجل | (٧٥٢) |
| رأسمال الطبقة ١ بعد جميع المبالغ المخصومة | ٣٦٨,٨٩٧ |
| رأسمال إضافي للطبقة ١ | |
| سندات مستمرة بالطبقة ١ | ١١٥,٥٠٠ |
| رأسمال الطبقة ١ بعد جميع الخصومات | ٤٨٤,٣٩٧ |
| رأسمال الطبقة ٢ | |
| احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المالية المتاحة للبيع | ١,٣٩ |
| مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة | ٣٦,٥٠٧ |
| دين ثانوي (بعد الإطفاء) | ١٨,٢٢٠ |
| إجمالي رأسمال الطبقة ٢ | ٥٥,٧٦٦ |
| إجمالي رأس المال النظامي | ٥٤٠,٦٦٣ |

*ملاحظة: الأرباح المحتجزة بعد خصم مبلغ ٢٢,٨ 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 التشغيلي المطلق 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 ووفقاً 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 سقوفاً 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 شهرياً. 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 المجتمعات.

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) تماشياً مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل I. 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 بالأسهام، 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 أيضاً إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم.

الإفصاح الكمي

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بآلاف الريالات)

| التفاصيل | المبلغ |
|--|------------------|
| رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية) | ٤٨٤,٣٩٧ |
| رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة) | ٥٥,٧٦٦ |
| رأسمال الطبقة ٣ (حتى الحدود التي لا تتجاوز فيها الطبقة ٢ والطبقة ٣ للطبقة I) | - |
| منها إجمالي حد رأسمال الطبقة ٣ المستوفى | - |
| الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك | ٢,٧١٤,٢٩٦ |
| الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية | ٢٢١,١٦٩ |
| إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية | ٢,٩٣٥,٤٦٥ |
| الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية | ٣٧٠,٦٠٢ |
| (١) الحد الأدنى المطلوب لرأسمال الطبقة I لدفتر البنك ومخاطر التشغيل | ٣١٤,٨٣٦ |
| (٢) رأسمال الطبقة ٢ المطلوب لدفتر البنك ومخاطر التشغيل | ٥٥,٧٦٦ |
| رأسمال الطبقة I المتاح لدعم دفتر المتاجرة | ١٦٩,٥٦١ |
| رأسمال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة | - |
| الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة | ٤١,١٣٩ |
| إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة | ٥,١٩٤ |
| الحد الأدنى لرأسمال الطبقة I المطلوب لدعم دفتر المتاجرة | ١,٤٨٠ |
| إجمالي رأس المال النظامي | ٥٤٠,١٦٣ |
| إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله | ٢,٩٧٦,٦٠٤ |
| معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس) | ١٨,٢ |



الإفصاح الكمي

إفصاحات بازل ٣

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم أدناه تقديم إفصاحات إلزامية معينة حول كفاية رأس المال:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الريالات

| التفاصيل | إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية) | صافي الرصيد (القيمة الدفترية) | الأصول المرجحة بالمخاطر |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| بنود داخل الميزانية العمومية | ٣,٣٠٥,٤٣٦ | ٣,١٩٨,٠٣٣ | ٢,٤١٥,٧٩٨ |
| بنود خارج الميزانية العمومية | ٣٠٨,٤٢٦ | ٣٠٨,٤٢٦ | ٢٨٦,١١٥ |
| مشتقات | ١٢,٣٨٣ | ١٢,٣٨٣ | ١٢,٣٨٣ |
| مخاطر التشغيل | - | - | ٢٢١,١٦٩ |
| مخاطر السوق | - | - | ٤١,١٣٩ |
| الإجمالي | ٣,٦٢٣,٤٦١ | ٣,٦١٦,٥٨٨ | ٢,٩٧٦,٦٠٤ |
| رأسمال الطبقة I العام | - | - | ٣٦٨,٨٩٧ |
| رأسمال إضافي للطبقة I | - | - | ١١٥,٥٠٠ |
| رأسمال الطبقة ٢ | - | - | ٥٥,٧٦٦ |
| إجمالي رأس المال النظامي | - | - | ٥٤٠,١٦٣ |
| إجمالي رأس المال المطلوب @ ١٢,٦٢٥٪ | - | - | ٣٧٥,٧٩٦ |
| متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان | - | - | ٣٤٢,٦٨٠ |
| متطلبات رأس المال لمخاطر السوق | - | - | ٥,١٩٤ |
| متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل | - | - | ٢٧,٩٢٢ |
| معدل حقوق ملكية الطبقة I العام | - | - | ١٢,٤ |
| معدل الطبقة I | - | - | ١٦,٣ |
| إجمالي معدل رأس المال | - | - | ١٨,٢ |

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، وألية 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 الإفراض المعتمد. تتم عمليات السيطرة والرقابة على التعرضات الائتمانية وإدارتها بالتعاون مع وحدات الأعمال المعنية وفقا للإجراءات الموضوعية.

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

مخاطر ائتمان الشركات ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

إدارة مخاطر ائتمان الشركات مسؤولة عن التقييم المستقل والرقابة على المخاطر ذات العلاقة بجميع تعرضات الأعمال البنكية للشركات والمؤسسات المالية بينما تقوم إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بإجراء مراجعات مستقلة لأعمال 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 الموضوعية 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 لوحدة 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 والملاحم 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 الإفراض المبرمج على معايير قياسية لقبول المخاطر وممارسات معالجة القروض يفرض 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.

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 والملاحج 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/ مخفضات 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 داخلياً، أي بمعدل كل ثلاث سنوات بالنسبة للممتلكات ويومياً 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 للكيميالات 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، والرهنون وبطاقات الائتمان وبرامج منتجات الأفراد الأخرى. تتم مراجعة سياسات وإجراءات الائتمان بصفة دورية للتأكد من أنها تتماشى مع موجهات السوق والموجهات التنظيمية.

استناداً 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 أيضاً.
- 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.
- ملمج 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



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 ٢٠١٥:

(بآلاف الريالات)

| م | نوع التعرض لمخاطر الائتمان | متوسط الإجمالي للتعرض للمخاطر | السنة الحالية | السنة الماضية | الإجمالي الكلي للتعرض للمخاطر كما في | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|---|----------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|----------------|
| ١ | سحوبات على المكشوف | ٧٠,٦٦٦ | ٦٢,٠٦٧ | ٦٩,٩٨٧ | ٥٩,٧٨١ | |
| ٢ | قروض شخصية | ١,١٤٤,٦٥٧ | ١,٠٦٩,٢٦٣ | ١,١٩٠,١٩٥ | ١,٠٤٦,١٧٢ | |
| ٣ | قروض مقابل إيصالات أمانة | ١٣٧,٦٨٦ | ٩٨,٤١١ | ١٤٩,٣٨٨ | ١١٧,١٩٥ | |
| ٤ | قروض أخرى | ١,١١٧,٩٦٤ | ٩٩٥,٠٥٩ | ١,١٥١,٦٤٣ | ١,١٢٤,٩٠٠ | |
| ٥ | كمبيالات مشتراة/ مخصومة | ٤٣,٦٠٢ | ٢٨,٧٦٤ | ٦٠,٩٦٢ | ٤٧,٧١٣ | |
| | الإجمالي | ٢,٥١٤,٥٨٦ | ٢,٢٥٣,٥٦٤ | ٢,٦٢٢,٣٠٥ | ١,٢٨٢,١١٠ | |

(٢) التوزيع الجغرافي لتعرضات الائتمان مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقاً لأنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

(بآلاف الريالات)

| م | نوع التعرض لمخاطر الائتمان | عمان | دول مجلس التعاون الأخرى | دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية | باكستان | أخرى | المجموع |
|---|----------------------------|------------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------|------------|------------------|
| ١ | سحوبات على المكشوف | ٥٩,٢٢٧ | ١٠,٧٥١ | - | - | ٩ | ٦٩,٩٨٧ |
| ٢ | قروض شخصية | ١,١٨٢,٨٥٠ | ٩٦١ | - | - | ٤٢٤ | ١,١٩٠,١٩٥ |
| ٣ | قروض مقابل إيصالات أمانة | ٩٣,١٧٤ | ٥٦,٢١٤ | - | - | - | ١٤٩,٣٨٨ |
| ٤ | قروض أخرى | ٩٩٠,٠٨٥ | ١٤٣,٦١٤ | ١٥,٤٣٣ | ٨,٤٧٠ | ١ | ١,١٥١,٦٤٣ |
| ٥ | كمبيالات مشتراة/ مخصومة | ٣٥,٧٨٢ | ٢٥,٣١٠ | - | - | - | ٦١,٠٩٢ |
| | الإجمالي | ٢,٣٦١,١١٨ | ٢٣٦,٨٥٠ | ١٥,٤٣٣ | ٨,٤٧٠ | ٤٣٤ | ٢,٦٢٢,٣٠٥ |

(٣) التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر مقسما حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

(بآلاف الريالات)

| م | القطاع الاقتصادي | السحب على المكشوف | القروض | كمبيالات مشتراة/ مخصومة | أخرى | المجموع الكلي | المخاطر خارج الميزانية العمومية |
|----|--------------------------|-------------------|------------------|-------------------------|----------------|------------------|---------------------------------|
| ١ | تجارة الاستيراد | - | ٦٤ | - | ٩٣,٩٨٢ | ٩٤,٠٤٦ | - |
| ٢ | تجارة التصدير | - | - | - | - | - | - |
| ٣ | تجارة الجملة والأفراد | ١٣,٧٢٦ | ٧٠,٥٢٧ | ١,٢٤٥ | ٢٥,٤١٣ | ١١٠,٩١١ | ٥٦,٤٥٧ |
| ٤ | التعدين والمحاجر | ٢,٤٣٥ | ١٩,٩٨٨ | ٦٦٣ | - | ٢٣,٠٨٦ | ٩٩٤ |
| ٥ | الإنشاءات | ١٤,٠٤٦ | ٢٢٩,٠٥٩ | ١٩,٤٤٣ | ٥٣٦ | ٢٦٣,٠٨٤ | ٢٥٣,٤١٠ |
| ٦ | التصنيع | ٦,٧٢٣ | ٢٠٨,٠٢٠ | ٢,٥١٧ | ٨,٩٣٤ | ٢٢٦,١٩٤ | ٤٨,٢٣٤ |
| ٧ | الكهرباء والغاز والماء | ٢٠٨ | ٥٣,٢١٢ | ١٣٨ | - | ٥٣,٥٥٨ | ٥,٩٣٢ |
| ٨ | النقل والاتصالات | ١,٠٧٧ | ١٢٨,٦٨٥ | ٧٧٩ | - | ١٣٠,٥٤١ | ١٨,٢٤٨ |
| ٩ | المؤسسات المالية | ٦,٣٠٤ | ٨٢,٣١١ | - | - | ٨٨,٣٣٥ | ٨٤,٥٥٩ |
| ١٠ | الخدمات | ١,٣٧٣ | ٢٦١,٤٢٤ | ١٠,٢٩٩ | ١٧,٦٦٩ | ٢٩٩,٨٦٦ | ٣٢,٥٠٧ |
| ١١ | القروض الشخصية | ٧ | ١,١٩٠,١٨٨ | - | - | ١,١٩٠,١٩٥ | ٣٨٧ |
| ١٢ | الزراعة والأنشطة التابعة | ٨٦ | ٧,٧٢٥ | - | - | ٧,٨١١ | ٢٦٦ |
| ١٣ | الحكومة | ١٣ | - | - | - | ١٣ | - |
| ١٤ | القروض غير المقيمة | - | ٤٢,٤٩٢ | - | - | ٤٢,٤٩٢ | - |
| ١٥ | جميع الأخرى | ١٤,٩٨٩ | ٤٨,٤٢٣ | ٢٦,٠٠٧ | ٢,٧٥٣ | ٩٢,٩٨١ | ٥٦,٧٩٧ |
| | الإجمالي | ٦٩,٩٨٧ | ٢,٣٤١,٨٣٨ | ٦٠,٩٦٢ | ١٤٩,٣٨٨ | ٢,٦٢٢,٣٠٥ | ٥٥٧,٧٩١ |

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لمحفظه 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 | ٣,٤٩٩ | ١٣٩,٥٦٩ | ٤١,٠٥٥ | ٣٧,٣٢٨ | ٢٢١,٤٥١ | ١٦,٨٩٧ |
| ٢ | ٣-١٢ شهور | ٣,٤٩٩ | ١٥٨,٧٧٣ | ١٨,١١٢ | ٦٦,٤٥٩ | ٢٤٦,٨٤٣ | ١٥٠,٥٩٥ |
| ٣ | ١٣-٢٤ شهور | ٣,٤٩٩ | ٦٢,٢٠٢ | ١,٩٢٥ | ٤٥,٠٠٤ | ١١٢,٦٣٠ | ٦,٩٣٦ |
| ٤ | ٢٥-٣٦ شهور | ٣,٤٩٩ | ٣٥,٣٣١ | - | ٥٩٧ | ٣٩,٤٢٧ | ٣٤,٢٤١ |
| ٥ | ٣٧-٤٨ شهور | ٣,٤٩٩ | ١١١,٤٩٧ | - | - | ١١٤,٩٩٦ | ٧٤,٩٠٣ |
| ٦ | ٤٩-٦٠ سنوات | ١٧,٤٩٧ | ٣١٤,٥٢٤ | - | - | ٣٣٢,٠٢١ | ٧٢,٢٨٥ |
| ٧ | ٦١-٧٢ سنوات | ١٧,٤٩٧ | ٢١٥,٠٦٣ | - | - | ٢٣٢,٥٦٠ | ٣,٩٣٢ |
| ٨ | أكثر من ٧٣ سنوات | ١٧,٤٩٨ | ١,٣٠٤,٨٧٩ | - | - | ١,٣٢٢,٣٧٧ | ٢ |
| | الإجمالي | ٦٩,٩٨٧ | ٢,٣٤١,٨٣٨ | ٦٠,٩٦٢ | ١٤٩,٣٨٨ | ٢,٦٢٢,٣٠٥ | ٥٥٧,٧٩١ |



(٥) إجمالي القروض موزعة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

(بآلاف الريالات)

| م | القطاع الاقتصادي | إجمالي القروض | منها: القروض غير العاملة | المخصصات العامة المحتفظ بها | المخصصات الخاصة المحتفظ بها | فائدة مجانية | مخصصات مكونة خلال السنة | سلف مشطوبة خلال السنة |
|----|----------------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------|-------------------------|-----------------------|
| ١ | تجارة الاستيراد | ٩٤,٤٦ | - | ٩٤١ | - | - | ١٨٤ | - |
| ٢ | تجارة التصدير | - | - | - | - | - | - | ٢٦٦ |
| ٣ | تجارة الجملة والتجزئة | ١١,٩١٠ | ٧,٤٧٢ | ١,١٠٩ | ٤,٠٨٧ | ١,٧٩٨ | ١,١٦٧ | ٤٠٨ |
| ٤ | التعدين والمعادن | ٢٣,٠٨٦ | ٢١٣ | ٢٣١ | ١٩٣ | ١٩ | ٢٥٣ | - |
| ٥ | الإنشاءات | ٢٦٣,٠٨٤ | ٢,٠٤٥ | ٢,٦٣١ | ٩٨١ | ٤٣٠ | ٩١٨ | ٧ |
| ٦ | التصنيع | ٢٢٦,١٩٥ | ١٥,٣٨٩ | ٢,٢٦٢ | ٩,٠١٤ | ٥,٠٠٩ | ٢٢٨ | ٧٦٨ |
| ٧ | الكهرباء والغاز والماء | ٥٣,٥٥٩ | - | ٥٣٦ | - | - | - | ٢٦٦ |
| ٨ | النقل والاتصالات | ١٣,٥٤١ | ٢,٢١٢ | ١,٣٠٥ | ١,٣٨٨ | ٧٧٣ | ٧٦ | - |
| ٩ | المؤسسات المالية | ٨٨,٣٣٦ | - | ٨٨٣ | - | - | ٨٨ | ٢ |
| ١٠ | الخدمات | ٢٩٩,٨٦٦ | ٩٣٤ | ٢,٩٩٩ | ٥٦٢ | ١٩١ | ٧٣٢ | - |
| ١١ | القروض الشخصية | ١,١٩٠,١٩٥ | ٢٧,٦٨٣ | ٢١,٠٧٦ | ١٥,٣٨٧ | ١,٩٢١ | ٨,٤٠٧ | ٥,٥٨١ |
| ١٢ | الزراعة والأنشطة ذات الصلة | ٧,٨١١ | ١,٢٨٢ | ٧٨ | ٤٠٨ | ٧٤٥ | - | - |
| ١٣ | الحكومة | ١٣ | - | - | - | - | - | - |
| ١٤ | القروض غير المقيمة | ٤٢,٤٩٢ | - | ٤٢٥ | - | - | - | - |
| ١٥ | الأخرى جميعاً | ٩٢,١٧١ | ٤,٣٣١ | ١,٩٠١ | ٨,٣٤٧ | ٥٧٧ | ٣,٤١٩ | - |
| | الإجمالي | ٢,٦٢٢,٣٠٥ | ٦١,٥٦٦ | ٣٦,٣٧٧ | ٤٠,٣٦٧ | ١١,٤٦٣ | ١٥,٤٧٢ | ٧,٠٣٢ |

(٦) مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 مجانية | مخصصات مكونة خلال السنة | سلف مشطوبة خلال السنة |
|---|--------------------------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------|-------------------------|-----------------------|
| ١ | عمان | ٢,٣٦١,١١٨ | ٥٥,٣٣٢ | ٣٢,٦٥٦ | ٣٤,٥٠٦ | ٩,٨٣٣ | ١٣,٧٨٩ | ٥,٥٩٤ |
| ٢ | دول مجلس التعاون الأخرى | ٢٣٦,٨٥٠ | ٥,٧٩٦ | ٣,٤٨٢ | ٥,٥١٣ | ١,٥٤٦ | ١,٦٨٢ | ٧ |
| ٣ | دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية | ١٥,٤٣٣ | - | ١٥٤ | - | - | - | - |
| ٤ | الهند | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥ | باكستان | ٨,٤٧٠ | - | ٨٥ | - | - | - | - |
| ٦ | أخرى | ٤٣٤ | ٤٣٤ | - | ٣٤٨ | ٨٤ | ١ | ١,٤٣١ |
| | المجموع | ٢,٦٢٢,٣٠٥ | ٦١,٥٦٦ | ٣٦,٣٧٧ | ٤٠,٣٦٧ | ١١,٤٦٣ | ١٥,٤٧٢ | ٧,٠٣٢ |

(٧) الحركة في إجمالي القروض

(بآلاف الريالات)

| الحركة في إجمالي القروض خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | | | | |
|---|-------------------------|------------------|-----------------|--------------|----------------|---------------|
| م | التفاصيل | القروض العاملة | القروض المتعثرة | إجمالي | التغيرات (+/-) | رصيد افتتاحي |
| | | قياسية | بطيئة الحركة | غير قياسية | مشكوك فيها | خسارة |
| ١ | رصيد افتتاحي | ٢,٢٥٠,٧٠١ | ٨٦,٥٩٥ | ٩,٧٩٤ | ٨,٥٢٨ | ٤٠,١٤٣ |
| ٢ | الترحيل/ التغيرات (+/-) | (٢٧,٦٧٤) | ١٣,١١٣ | ٢,٣٠٢ | ٣,٨٩٤ | ٨,٣٦٥ |
| ٣ | قروض جديدة | ٨٩٨,٧٨٤ | ٢,٩٨٥ | ١,٦٧٢ | ٧٢٥ | ٢,٧٥٥ |
| ٤ | استرداد قروض | (٦٢٩,٥٦٢) | (٣٤,١٩٨) | (٣,٩٥٨) | (٣,١٢٣) | (٢,٥٠٤) |
| ٥ | قروض مشطوبة | - | - | - | - | (٧,٠٣٢) |
| ٦ | رصيد الإقفال | ٢,٤٩٢,٢٤٩ | ٦٨,٤٩٥ | ٩,٨١٠ | ١٠,٢٤٤ | ٤١,٧٢٧ |
| ٧ | مخصصات محتفظ بها | ٣٦,٥٣٨ | ١,٤٧٨ | ٢,٦٥٧ | ٤,٢٢٠ | ٣١,٨٥٠ |
| ٨ | فائدة مجانية | - | - | ١٥٨ | ٤٠٠ | ١,٩٠٥ |



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 ٢٠١٥، وفقاً للمنهج القياسي كما يلي:

(بآلاف الريالات)

| م | المنتج / التصنيف | بنسبة % | بنسبة %٢٠ | بنسبة %٣٥ | بنسبة %٥٠ | بنسبة %١٠٠ | بنسبة %١٥٠ | المجموع |
|--------------------------|--|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| مصنفة | | | | | | | | |
| ١ | سيادية | ٤٣٩,٩٨٦ | - | - | ٨٥ | - | - | ٤٤٠,٠٧١ |
| ٢ | بنوك | - | ٩٧,٧٨٣ | - | ٧٠,٣٠٨ | ١٧,٤٠١ | ٦٠ | ١٨٥,٥٥٢ |
| غير مصنفة | | | | | | | | |
| ١ | الشركات | - | ١٨,٦٠٨ | - | - | ١,٢٠٦,١١٥ | - | ١,٢٢٤,٧٢٣ |
| ٢ | الأفراد | - | - | - | - | ٨٣٣,٣٨٢ | - | ٨٣٣,٣٨٢ |
| ٣ | مطالبات مضمونة بعقارات سكنية | - | - | - | - | ٧٤,٣٦٢ | - | ٣٢٩,١٣٠ |
| ٤ | مطالبات مضمونة بعقارات تجارية | - | - | - | - | ١٠٢,٧٥٥ | - | ١٠٢,٧٥٥ |
| ٥ | قروض تجاوزت موعد استحقاقها | - | - | - | - | ٥٧,٣٠٥ | - | ٥٧,٣٠٥ |
| ٦ | أصول أخرى | ٤٤,٦٧٨ | ٧,٤٠٣ | - | - | ٧٦,٠٥٧ | ٨٩٥ | ١٢٩,٠٣٣ |
| ٧ | استثمارات في مشروعات مشتركة وأسهم خاصة | - | - | - | - | - | ٣,٤٨٣ | ٣,٤٨٣ |
| ٨ | بنود خارج الميزانية العمومية | ٧,٦٧٨ | ٦,٣٤٨ | - | ١٩,١١٢ | ٢٨٧,٦٦٩ | ٢ | ٣١٨,٠٢٦ |
| إجمالي دفتر البنك | | ٤٩٢,٣٤٢ | ١٣٢,٢٠٨ | ٢٤٧,٩٤٢ | ٨٩,٤٢٠ | ٢,٦٥٧,١٠٨ | ٤,٤٤٠ | ٣,٦٢٣,٤٦٠ |

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 زهن 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 | ٥٥,٥٧٣ |
| ٢ | مخصصات محددة لقروض وسلف ومستحقات من بنوك | ٥١,٨٣٠ |
| الإجمالي | | ١٠٧,٤٠٣ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت اشتراطات رأس المال على مخاطر الائتمان ٣٤٢,٦٨٠ 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 استناداً 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 استناداً 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 نسبياً لصرف العملات الأجنبية تنشأ أساساً 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 جداً 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 استناداً إلى أساس المراكز الفعلية التي يتم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الثلاثة أشهر التي تسبق تاريخ التقرير مباشرة. يتم احتساب تكاليف رأس المال بنسبة ١٢٥، ١٢٪ لتعكس مخاطر السوق العامة.

رأس المال المطلوب لدفتر المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

- مخاطر العملات الأجنبية ٥,١٩٤ 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، حدوداً 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 التغيرات في سعر الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. نتيجة للفتوة 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 (قياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة للعائدات)، والفترة (قياس 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 ٢٠١٥ | ٢٠٠ نقطة أساس زيادة | ٢٠٠ نقطة أساس نقصان |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| أثر العائدات - ألف ريال | ١٣,١٧٥ | (١٣,١٧٥) |
| أثر العائدات - ألف دولار أمريكي | ٣٤,٢٢٠ | (٣٤,٢٢٠) |

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 (تابع)

كان مركز حساسية الفائدة بالبنك، بما يتماشى مع الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

| متوسط معدل سعر الفائدة الفعلي | عند الطلب خلال ٣ أشهر | من ٣ إلى ١٢ شهراً | ما بين سنة إلى 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. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. |
| ١١% | ٨,١٤٦ | - | - | - | ٢٩٦,٣٤٢ | ٣٠٤,٤٨٨ |
| ١١,٢% | ١٥٤,٢٣٧ | ١٦,٧٤٨ | - | - | - | ١٧٠,٩٨٥ |
| ١٥,٦% | ١,٢١٩,٩٠٠ | ٥٠٧,١٧٨ | ٧٦٢,٦٠٢ | ٢٤٢,٤١٩ | - | ٢,٥٣٤,١٩٩ |
| ٢,٢٢٩% | ١٢,١١٩ | ١,٩٨٥ | ١٠٢,٥٠٠ | ٣,٢٠٦ | ٣٦,٨٤٨ | ١٥٦,٦٥٨ |
| - | - | - | - | - | ٣٤,٦٧١ | ٣٤,٦٧١ |
| - | - | - | - | - | ٧٥٢ | ٧٥٢ |
| - | - | - | - | - | ٦١,٧٨٢ | ٦١,٧٨٢ |
| إجمالي الأصول | | | | | | |
| ١١,٥٥% | ١٠٥,٢٧٣ | ٥,٧١٩ | ٥١,٥٣٣ | - | - | ١٦٢,٥٢٥ |
| ١٠,٩٧% | ٢٩٠,٦٩٧ | ١,٠٣٧,٤٠٩ | ٢٤٩,٧٣٥ | - | ٦٧١,٩٨٥ | ٢,٢٤٩,٨٢٦ |
| ١١,٧٦% | - | - | ١٩٥,٩٧٣ | - | - | ١٩٥,٩٧٣ |
| - | - | - | - | - | ٧٩,٩٥٢ | ٧٩,٩٥٢ |
| - | - | - | - | - | ٨,٤٠٢ | ٨,٤٠٢ |
| ٧,٨٨% | - | - | - | - | ١١٥,٥٠٠ | ١١٥,٥٠٠ |
| ٥,٧٣% | ٣,٠٠٠ | - | ٤٩,١٠٠ | - | - | ٥٢,١٠٠ |
| - | - | - | - | - | ٣٩٩,١٥٧ | ٣٩٩,١٥٧ |
| - | ٣٩٨,٩٧٠ | ١,٠٤٣,١٢٨ | ٥٤٦,٣٤١ | - | ١,٢٧٤,٩٩٦ | ٣,٢٦٣,٤٣٥ |
| - | ٧٩٧,٤٣٢ | (٥١٧,٢١٧) | ٣١٨,٧٦١ | ٢٤٥,٦٢٥ | (٨٤٤,٦٠١) | - |



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 الحوام 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 استناداً إلى توجهات 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 المنشئ والحدود الموضوعة داخلياً. يقوم البنك أيضاً بصورة دورية بإجراء اختبارات الجهد على السيولة استناداً 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 تكراراً، 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.

كما يتم أيضاً إعداد قائمة خطوط سيولة استناداً 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 وتركيبه 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 أيضاً 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 أيضاً سياسات مخاطر للبلد والتحويلات بهدف الرقابة الأساسية والرصد للمخاطر عبر الحدود.

إطار نسبة تغطية السيولة

أصدر البنك المركزي العماني موجّهات 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. وقد حدد 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 ٣٥٦,٩٩٪.



الإفصاح الكمي

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

| عند الطلب خلال ٣ أشهر | ١٢-٣ شهراً | مجموع فرعي اقل من ١٢ شهر | ٥-١ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | مجموع فرعي أكثر من ١٢ شهر | المجموع |
|-----------------------|------------|--------------------------|-----------|-----------------|---------------------------|-----------|
| ٢١٣,١٧٧ | ٣٧,٦٩١ | ٢٥٠,٨٦٨ | ٢٨,٥٩٩ | ٢٥,٠٢١ | ٥٣,٦٢٠ | ٣٠٤,٤٨٨ |
| ١٤٣,١٦٨ | ١٢,٨٠٢ | ١٥٥,٩٧٠ | ٥,٣٩٠ | ٩,٦٢٥ | ١٥,١٥ | ١٧,٩٨٥ |
| ٤٦٨,٢٩٤ | ٢٠٠,٨٩٨ | ٦٦٩,١٩٢ | ٥٦٤,٥٨١ | ١,٣٠٠,٣٢٦ | ١,٨٦٤,٩٠٧ | ٢,٥٣٤,٩٩ |
| ٩٩,٤٣٧ | ٣٢,٦٨٧ | ١٣٢,١٢٤ | ٢٤,٥٣٤ | - | ٢٤,٥٣٤ | ١٥٦,٦٥٨ |
| - | - | - | - | ٣٤,٦٧١ | ٣٤,٦٧١ | ٣٤,٦٧١ |
| ٧٥٢ | - | ٧٥٢ | - | - | - | ٧٥٢ |
| ٥٨,٧١٦ | ٢,٥٤٦ | ٦١,٢٦٢ | ٥٢٠ | - | ٥٢٠ | ٦١,٧٨٢ |
| ٩٨٣,٥٤٤ | ٢٨٦,٦٢٤ | ١,٢٧٠,٦١٨ | ٦٢٣,٦٢٤ | ١,٣٦٩,٦٤٣ | ١,٩٩٣,٢٦٧ | ٣,٢٦٣,٤٣٥ |
| ١٠٥,٢٧٣ | ١٨,٧٥٢ | ١٢٤,٠٢٥ | ٣٨,٥٠٠ | - | ٣٨,٥٠٠ | ١٦٢,٥٢٥ |
| ٦٤٩,٨٣٢ | ٦٣٧,٨٤٢ | ١,٢٨٧,٦٧٤ | ٥٢٣,٥٢٢ | ٤٣٨,٦٣٠ | ٩٦٢,١٥٢ | ٢,٢٤٩,٨٢٦ |
| - | - | - | ١٩٥,٩٧٣ | - | ١٩٥,٩٧٣ | ١٩٥,٩٧٣ |
| ٦٩,٧٠١ | ٨,٤٢٧ | ٧٨,١٢٨ | ١,٨٢٤ | - | ١,٨٢٤ | ٧٩,٩٥٢ |
| ٨,٤٠٢ | - | ٨,٤٠٢ | - | - | - | ٨,٤٠٢ |
| - | - | - | - | ١١٥,٥٠٠ | ١١٥,٥٠٠ | ١١٥,٥٠٠ |
| ٢٧,١٠٠ | - | ٢٧,١٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | - | ٢٥,٠٠٠ | ٥٢,١٠٠ |
| - | - | - | - | ٣٩٩,١٥٧ | ٣٩٩,١٥٧ | ٣٩٩,١٥٧ |
| ٨٦,٣٠٨ | ٦٦٥,٠٢١ | ١,٥٢٥,٣٢٩ | ٧٨٤,٨١٩ | ٩٥٣,٢٨٧ | ١,٧٣٨,٦٠٦ | ٣,٢٦٣,٤٣٥ |

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاختيال 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 إيرادات 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 ٢٧,٩٢٣ ألف ريال.

التأمين هو أحد الأدوات الأخرى المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية. يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للممولين والجرأثم 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 III: إفصاح مرحلي

إلحاقاً 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 ٢٠١٥.

نموذج الإفصاح العام لبازل III الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (أي من ايناير ٢٠١٣ وحتى ايناير ٢٠١٨)

(ألف ريال)

| المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل III | |
|---|----------------|
| رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات | |
| رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة | ١٦٨,٥٣٦ |
| أرباح مدورة | ١٠٦,٠٨٩ |
| الدخل الشامل الأخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى) | ٩٥,٠٢٤ |
| عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ايناير 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 | ٣٦٩,٦٤٩ |
| رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية | |
| أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة) | (٧٥٢) |
| إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١ | (٧٥٢) |
| رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1) | ٣٦٨,٨٩٧ |
| رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات | |
| رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد | |
| رأسمال الطبقة ١ (T1 = CET1 + AT1) | ٤٨٤,٣٩٧ |
| الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات | |
| أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدر مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم ذات الصلة | - |
| أدوات رأس مال مصدرية مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢ | ١٨,٢٢٠ |
| أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصنفين ٥ أو ٣٤) المصدر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢) | - |
| منها: أدوات مصدرية من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي | - |
| مخصصات | ٣٧,٥٤٦ |
| رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية | ٥٥,٧٦٦ |



٢. جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى

| المصدر | البنك الوطني العماني سندات مستمرة بالطبقة ١ | البنك الوطني العماني دين ثانوي |
|--------|--|---|
| ٢ | المحدد الفريد (مثل سي يو إس أي بي، أي إس أي إن أو بلومبيرج بالنسبة للودائع الخاصة) | تشتمل الودائع الخاصة على ١٣ إصدار |
| ٣ | القوانين المنظمة للأداة | سلطنة عمان |
| ٤ | قواعد بازل ٣ الانتقالية | الطبقة ١ الإضافية |
| ٥ | ما بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية | غير مستوفية للشروط (مقبولة) |
| ٦ | مستوفية للشروط (مقبولة) كمفردة/مجموعة/مجموعة ومفردة | مفردة |
| ٧ | نوع الأداة | الطبقة ١ الإضافية ديون ثانوية |
| ٨ | المبلغ المعترف به في رأس المال النظامي | ١٨,٢ مليون ريال (مجموع ١٣ إصدار) |
| ٩ | القيمة الاسمية للأداة | ١١٥,٥ مليون ريال عماني (مجموع ١٣ إصدار) |
| ١٠ | التصنيف المحاسبي | حقوق ملكية |
| ١١ | التاريخ الأصلي للإصدار | ١٨ نوفمبر ٢٠١٥ |
| ١٢ | دائمة أم لها تاريخ محدد | دائمة |
| ١٣ | التاريخ الأصلي للاستحقاق | لا ينطبق |
| ١٤ | استدعاء من قبل المصدر شريطة الموافقة التنظيمية المسبقة | نعم |
| ١٥ | تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الاحتمالي وميلج الاسترداد | ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠ |
| ١٦ | تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن انطبق ذلك | كل خمس سنوات |

قسائم / توزيعات أرباح

| | | |
|----|---|--------------------|
| ١٧ | قسيمة / توزيعات أرباح ثابتة أم متغيرة | ثابتة |
| ١٨ | معدل القسيمة وأي مؤشر ذو صلة | ٧,٨٧٥٪ إلى ٤,٥٠٪ |
| ١٩ | وجود مانع لتوزيع الأرباح | نعم |
| ٢٠ | تقديري بصورة كاملة، تقديري جزئياً، أم إلزامي | تقديري بصورة كاملة |
| ٢١ | وجود ترفيع أو أي حافز آخر للاسترداد | لا |
| ٢٢ | غير تراكمي أم تراكمي؟ | غير تراكمي |
| ٢٣ | قابل للتحويل أم غير قابل للتحويل؟ | غير قابل للتحويل |
| ٢٤ | لو كان قابلاً للتحويل، ما هي بواعث التحويل؟ | لا ينطبق |
| ٢٥ | لو كان قابلاً للتحويل، جزئياً أم كلياً؟ | لا ينطبق |
| ٢٦ | لو كان قابلاً للتحويل، ما هو معدل التحويل؟ | لا ينطبق |
| ٢٧ | لو كان قابلاً للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري؟ | لا ينطبق |

رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية

| | |
|--|-----------|
| تسويات تنظيمية محددة محلية | - |
| تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل III | - |
| منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع | - |
| إجمالي التسويات التنظيمية لرأس مال الطبقة ٢ | - |
| رأس مال الطبقة ٢ (T2) | ٥٥,٧٦٦ |
| إجمالي رأس المال (TC=T1+T2) | ٥٤٠,١٦٣ |
| إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر | ٢,٩٧٦,٦٠٤ |
| منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان | ٢,٧١٤,٢٩٦ |
| منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق | ٤١,١٣٩ |
| منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل | ٢٢١,١٦٩ |

نسب رأس المال

| | |
|---|------|
| حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ١٢,٤ |
| الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ١٦,٣ |
| إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ١٨,٢ |
| الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافاً إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافاً إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافاً إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ٤,٨ |
| منها: متطلبات احتياطي تسوية رأس المال | |
| منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحددة للبنك | |
| منها: متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB | |
| إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ٤,٨ |

الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفاً عن بازل III)

| | |
|---|--------|
| الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل III) | ٧,٦٢٥ |
| الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل III) | ٩,٦٢٥ |
| الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (لو كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل III) | ١٢,٦٢٥ |

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال التنظيمية

١. حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على عدد ١,٣٤٠,٧١٠,٢٥٠ سهم بقيمة ١٠٠ ريال للسهم وهي مدفوعة بالكامل ومصدرة وتنظمها قوانين سلطنة عمان.



٢. جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى (تابع)

| المصدر | البنك الوطني العماني سندات مستمرة بالطبقة ١ | البنك الوطني العماني دين ثانوي |
|--|---|-----------------------------------|
| ٢٩ لو كان قابلاً 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 للالتزامات 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 جزئياً على أساس تناسبي (في حالة التخفيض الجزئي) حسبما يحدده البنك بالاتفاق مع الجهات التنظيمية وفقاً للوائح المنظمة لذلك.

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و ٣ من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦.



محمد محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة



القوائم المالية



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

تقرير عن القوائم المالية

لقد راجعنا القوائم المالية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك")، الواردة على الصفحات من ٢ إلى ٦٠، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص عن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

تقع على الإدارة مسؤولية الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة بموجب قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤، وتعديلاته. وقواعد وإرشادات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

مسئوليتنا هي إبداء الرأي على هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي نقوم بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية الملائمة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف التوصل إلى درجة مقبولة من القناعة عما إذا كانت القوائم المالية تخلو من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن أعمال المراجعة القيام بإجراءات بغرض الحصول على أدلة مراجعة عن المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا بما في ذلك تقييم لمخاطر التحريف الجوهرية بالقوائم المالية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ. عند القيام بتقييم لهذه المخاطر، نأخذ في الاعتبار ضوابط الرقابة الداخلية الملائمة لقيام البنك بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بغرض تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في سياق هذه الظروف، وليس بغرض إبداء الرأي عن مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك. كما تتضمن المراجعة أيضاً تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي وضعتها إدارة البنك، بالإضافة إلى تقييم للعرض الكلي للقوائم المالية. وفي اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الذي نقوم بإبدائه.

الرأي

وفي رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في رأينا أن القوائم المالية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، من كافة النواحي الجوهرية، تتماشى مع:

- متطلبات الإفصاح الملائمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال؛ و
- قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤، وتعديلاته.



بول كالاجهان

٢٥ يناير ٢٠١٦

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---|------------------|-----------|-----------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. |
| أصول | | | |
| ٧٥٠,٢١٣ | ٧٩٠,٨٧٨ | ٣٠٤,٤٨٨ | ٢٨٨,٨٣٢ |
| ٣٧٦,٤٤٩ | ٤٤٤,١١٧ | ١٧٠,٩٨٥ | ١٤٤,٩٣٣ |
| ٦,٠١٧,٦٩٦ | ٦,٥٨٢,٠٧٥ | ٢,٥٣٤,٠٩٩ | ٢,٣١٦,٨١٣ |
| ٣٨٣,١٧٩ | ٤٠٦,٩٠٤ | ١٥٦,٦٥٨ | ١٤٧,٥٢٤ |
| ٦,٢٧٠ | ٩٠,٥٥٥ | ٣٤,٦٧١ | ٢٣,٢٠٤ |
| ١,١٣٢ | ١,٩٥٣ | ٧٥٢ | ٤٣٦ |
| ١٤١,١٧٥ | ١٦٠,٤٧٢ | ٦١,٧٨٢ | ٥٤,٣٥٢ |
| ٧,٧٣٠,١١٤ | ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ٣,٢٦٣,٤٣٥ | ٢,٩٧٦,٠٩٤ |
| التزامات و ديون ثانوية وحقوق الملكية | | | |
| التزامات | | | |
| ٢٦٥,٤٢٣ | ٤٢٢,١٤٣ | ١٦٢,٥٢٥ | ١٠٢,١٨٨ |
| ٥,٦٥٦,٤٧٣ | ٥,٨٤٣,٧٠٤ | ٢,٢٤٩,٨٢٦ | ٢,١٧٧,٧٤٢ |
| ٥٠٧,٠٧٣ | ٥٠٩,٠٢١ | ١٩٥,٩٧٣ | ١٩٥,٢٢٣ |
| ١٨١,١٩٨ | ٢٠٧,٦٦٨ | ٧٩,٩٥٢ | ٦٩,٧٦١ |
| ١٥,٧١٧ | ٢١,٨٢٣ | ٨,٤٠٢ | ٦,٠٥١ |
| ٦,٦٢٥,٨٨٤ | ٧,٠٠٤,٣٥٩ | ٢,٦٦٦,٦٧٨ | ٢,٥٥٠,٩٦٥ |
| ديون ثانوية | | | |
| ١٦٥,١٩٥ | ١٣٥,٣٢٥ | ٥٢,١٠٠ | ٦٣,٦٠٠ |
| حقوق الملكية | | | |
| ٣١٦,٥٧٩ | ٣٤٨,٢٣٦ | ١٣٤,٠٧١ | ١٢١,٨٨٣ |
| ٨٩,٥١٩ | ٨٩,٥١٩ | ٣٤,٤٦٥ | ٣٤,٤٦٥ |
| ١١٢,٦٧٥ | ١٢٣,٩٩٢ | ٤٧,٧٣٧ | ٤٣,٣٨٠ |
| ١١,٤٧٨ | - | - | ٤,٤١٩ |
| ١٠٧,٣٣٠ | ١٥٠,٤٤٤ | ٤٠,٥٩٦ | ٤١,٣٢٢ |
| ٥٣,٨١٨ | ٥٩,٢٠٠ | ٢٢,٧٩٢ | ٢٠,٧٢٠ |
| ٣١,٦٥٧ | ٣٤,٨٢٣ | ١٣,٤٠٧ | ١٢,١٨٨ |
| ٢١٥,٩٧٩ | ٢٧٥,٥٥٦ | ١٠٦,٨٨٩ | ٨٣,١٥٢ |
| ٩٣٩,٣٥٠ | ١,٠٣٦,٧٧٠ | ٣٩٩,١٥٧ | ٣٦١,٥٢٩ |
| - | ٣,٠٠٠ | ١١٥,٥٠٠ | - |
| ٩٣٩,٣٥٠ | ١,٠٣٦,٧٧٠ | ٥١٤,٦٥٧ | ٣٦١,٥٢٩ |
| ٧,٧٣٠,١١٤ | ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ٣,٢٦٣,٤٣٥ | ٢,٩٧٦,٠٩٤ |

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.



| (ألف ريال عماني) | رأس المال | علاوة إصدار أسهم | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي أخرى غير قابلة للتوزيع | توزيعات مقترحة | توزيعات أسهم منحة مقترحة | أرباح محتجزة | المجموع | المستوى اسنادات دائمة | المجموع |
|--|----------------|------------------|----------------|---------------|--------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|------------------|-----------------------|------------------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ | ١١,٠٨٠ | ٣٤,٤٦٥ | ٣٩,٥٨٦ | ٤,٤١٩ | ٤٤,٩٠٥ | ١٦,٦٢٠ | ١١,٠٨٠ | ٦٦,٢٠٦ | ٣٢٨,٠٨٤ | - | ٣٢٨,٠٨٤ |
| إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة | - | - | - | - | - | - | - | ٦٦,٢٠٦ | ٦٦,٢٠٦ | - | ٦٦,٢٠٦ |
| الربح خلال السنة | - | - | - | - | - | - | - | ٥٠,٢٦٨ | ٥٠,٢٦٨ | - | ٥٠,٢٦٨ |
| صافي الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع | - | - | - | - | (٢٠٣) | - | - | - | (٢٠٣) | - | (٢٠٣) |
| معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة بحقوق الملكية | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| إصدار أسهم | - | - | - | - | - | (١٦,٦٢٠) | - | (١٦,٦٢٠) | (١٦,٦٢٠) | - | (١٦,٦٢٠) |
| توزيعات أرباح مدفوعة | ١١,٠٨٠ | - | - | - | - | - | (١١,٠٨٠) | - | - | - | - |
| توزيعات أرباح نقدية مقترحة | - | - | - | - | - | ٢٠,٧٢٠ | ١٢,١٨٨ | (٣٢,٩٠٨) | - | - | - |
| توزيعات أرباح أسهم مجانية مقترحة | - | - | - | - | (١٦,١٠٠) | - | - | ١٦,١٠٠ | - | - | - |
| محول لإحتياطي دين ثانوي | - | - | - | - | ١٢,٧٢٠ | - | - | (١٢,٧٢٠) | - | - | - |
| محول للاحتياطي القانوني | - | - | ٣,٧٩٤ | - | - | - | - | (٣,٧٩٤) | - | - | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ١٢١,٨٨٣ | ٣٤,٤٦٥ | ٤٣,٣٨٠ | ٤,٤١٩ | ٤١,٣٢٢ | ٢٠,٧٢٠ | ١٢,١٨٨ | ٨٣,١٥٢ | ٣٦١,٥٢٩ | - | ٣٦١,٥٢٩ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ | ١٢١,٨٨٣ | 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 |
| معاملات مع المالكين مسجلة مباشرة بحقوق الملكية: | | | | | | | | | | | |
| توزيعات مدفوعة | - | - | - | - | (٢٠,٧٢٠) | - | - | (٢٠,٧٢٠) | (٢٠,٧٢٠) | - | (٢٠,٧٢٠) |
| إصدار أسهم | ١٢,١٨٨ | - | - | - | - | - | (١٢,١٨٨) | - | - | - | - |
| العائدات من المستوى اسنادات دائمة | - | - | - | - | - | - | - | - | ١١٥,٥٠٠ | ١١٥,٥٠٠ | ١١٥,٥٠٠ |
| المستوى اسنادات دائمة | - | - | - | - | - | - | - | (١,١٥١) | (١,١٥١) | - | (١,١٥١) |
| الفوائد المستحقة من المستوى اسنادات دائمة | - | - | - | - | - | - | - | (١,٠٨٦) | (١,٠٨٦) | - | (١,٠٨٦) |
| توزيعات نقدية مقترحة | - | - | - | - | - | ٢٢,٧٩٢ | ١٣,٤٠٧ | (٣٦,١٩٩) | - | - | - |
| محول الى الأرباح المحتجزة | - | - | - | (٤,٤١٩) | (١١,٦٢٥) | - | - | ١٦,٠٤٤ | - | - | - |
| محول الى احتياطي ديون ثانوية | - | - | - | - | ١,٠٤٢ | - | - | (١,٠٤٢) | - | - | - |
| محول الى الاحتياطي القانوني | - | - | ٤,٣٥٧ | - | - | - | - | (٤,٣٥٧) | - | - | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ١٣٤,٠٧١ | ٣٤,٤٦٥ | ٤٧,٧٣٧ | ٤,٤١٩ | ٤٠,٥٩٦ | ٢٢,٧٩٢ | ١٣,٤٠٧ | ١٠٦,٠٨٩ | ٥١٤,٦٥٧ | ١١٥,٥٠٠ | ٦٢٩,١٥٧ |
| رصيد في ١ يناير ٢٠١٥ - بالدولار الأمريكي | ٣١٦,٥٧٩ | ٨٩,٥١٩ | ١١٢,٦٧٥ | ١١,٤٧٨ | ١٠٧,٣٣٠ | ٥٣,٨١٨ | ٣١,٦٥٧ | ٢١٥,٩٧٩ | ٩٣٩,٣٥٠ | ٩٣٩,٣٥٠ | ٩٣٩,٣٥٠ |
| رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بالدولار الأمريكي | ٣٤٨,٢٣٦ | ٨٩,٥١٩ | ١٢٣,٩٩٢ | ١١,٤٧٨ | ١٠٥,٤٤٤ | ٥٩,٢٠٠ | ٣٤,٨٢٣ | ٢٧٥,٥٥٦ | ١,٣٣٦,٧٧٠ | ١,٣٣٦,٧٧٠ | ١,٣٣٦,٧٧٠ |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|----------|----------|-------|----------|-----------|
| ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. |
| ١١٧,٥٧٧ | ١٢٢,١٣٨ | ٢٤ | ١٢٢,١٣٨ | ٣٠,٣٩٥ |
| (٣٦,٨٧٧) | (٣٠,٥٣٩) | ٢٥ | (٣٠,٥٣٩) | (٩٥,٧٨٤) |
| ٨٠,٧٠٠ | ٩١,٥٩٩ | | ٩١,٥٩٩ | ٢٠,٩١١ |
| ٢٠,١٧ | ٣,٧٢٨ | | ٣,٧٢٨ | ٥,٢٣٩ |
| (٢٥٧) | (٥٩١) | | (٥٩١) | (٦٦٨) |
| ١,٧٦٠ | ٣,١٣٧ | | ٣,١٣٧ | ٤,٥٧١ |
| ٨٢,٤٦٠ | ٩٤,٧٣٦ | | ٩٤,٧٣٦ | ٢١٤,١٨٢ |
| ٣١,٧٧٠ | ٤٠,٩٨٢ | ٢٦ | ٤٠,٩٨٢ | ٨٢,٥١٩ |
| ١١٤,٢٣٠ | ١٣٥,٧١٨ | | ١٣٥,٧١٨ | ٢٩٦,٧٠١ |
| (٣٣,٧٠١) | (٣٦,١٢٩) | | (٣٦,١٢٩) | (٨٧,٥٣٤) |
| (١٧,٧١٦) | (٢٠,٨٦٥) | ٢٧ | (٢٠,٨٦٥) | (٤٦,٠١٦) |
| (٣,٠٠٣) | (٣,٠١٤) | ٨ | (٣,٠١٤) | (٧,٨٠٠) |
| (٥٤,٤٢٠) | (٦٠,٠٠٨) | | (٦٠,٠٠٨) | (١٤١,٣٥٠) |
| ٥٩,٨١٠ | ٧٥,٧١٠ | | ٧٥,٧١٠ | ١٥٥,٣٥١ |
| (١٢,٢٩٩) | (١٥,٤٧٢) | ٦ | (١٥,٤٧٢) | (٣١,٩٤٥) |
| ٢,٨٨٨ | ١,٨١٩ | ٦ | ١,٨١٩ | ٧,٥٠١ |
| ٧,٤١١ | ٨,٨٣٦ | | ٨,٨٣٦ | ١٩,٢٤٩ |
| (٣٣١) | (١,٥١٥) | ٧ | (١,٥١٥) | (٨٦٠) |
| ١٥ | (٧) | | (٧) | ٣٩ |
| (٢,٣١٦) | (٦,٣٣٩) | | (٦,٣٣٩) | (٦,٠١٦) |
| ٥٧,٤٩٤ | ٦٩,٣٧١ | | ٦٩,٣٧١ | ١٤٩,٣٣٥ |
| (٧,٢٢٦) | (٩,٢٦٥) | ١٤ | (٩,٢٦٥) | (١٨,٧٦٩) |
| ٥٠,٢٦٨ | ٦٠,١٠٦ | | ٦٠,١٠٦ | ١٣٠,٥٦٦ |
| | | | | |
| (١٧٩) | (٣٣٣) | | (٣٣٣) | (٤٦٥) |
| - | ٧٤٤ | | ٧٤٤ | ١,٩٣٢ |
| (٢٤) | ٦٨ | | ٦٨ | (٦٢) |
| (٢٠٣) | ٤٧٩ | | ٤٧٩ | (٥٢٧) |
| ٥٠,٦٥ | ٦٠,٥٨٥ | | ٦٠,٥٨٥ | ١٣٠,٣٣٩ |
| ٠,٣٧ | ٠,٤٣ | ٢٩ | ٠,٤٣ | ٠,١٠ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.



| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|--------------------------|-----------|--|-------------------|
| ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف دولاري أمريكي |
| أنشطة التشغيل | | | |
| ٥٧,٤٩٤ | ٦٩,٣٧١ | الربح قبل الضريبة | ١٤٩,٣٣٥ |
| تعديلات للبنود التالية : | | | |
| ٣,٠٠٣ | ٣,٠١٤ | الاستهلاك | ٧,٨٠٠ |
| ٩,٤١١ | ١٣,٦٥٣ | مخصص خسائر الائتمان (بالصافي) | ٢٤,٤٤٤ |
| (١٥) | ٧ | مخصص خسائر الائتمان (بالصافي) - مستحق من بنوك | (٣٩) |
| ٣٣١ | ١,٥١٥ | خسائر تدني قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع | ٨٦٠ |
| - | - | مخصص أصول ضمانات | - |
| (١٦) | (١٦٨) | أرباح بيع معدات (بالصافي) | (٤٢) |
| (٢٠,٧٢) | (١,٠١٠) | أرباح بيع استثمارات | (٥,٣٨٢) |
| (٤,١٢٩) | (٤,٦٣٠) | إيرادات استثمارات | (١٠,٧٢٥) |
| ٦٤,٠٠٧ | ٨١,٧٥٢ | أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول و التزامات التشغيل | ١٦٦,٢٥١ |
| ٦,١٠٦ | (٤,٦٤٢) | مستحق من بنوك وإيداعات نقدية أخرى | ١٥,٨٦٠ |
| (١٣٣,٣٥٨) | ٥٢,٠٠٠ | مستحق الى بنوك و ودائع نقدية أخرى | (٣٤٦,٣٨٤) |
| (٢٥٨,٠٢٥) | (٢٣٠,٩٣٩) | قروض و سلفيات للعملاء | (٦٧,١٩٥) |
| ٢٦,٥١٢ | (٧,٤٣٠) | أصول أخرى | ٦٨,٨٦٣ |
| (١,٤١٧) | ٧٢,٠٨٤ | ودائع العملاء | (٣,٦٨١) |
| ١٩٢,٥٠٠ | - | سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو | ٥٠٠,٠٠٠ |
| (٧,٧٥١) | ١,٠٩٤١ | التزامات أخرى | (٢٠,١٣٢) |
| (١١١,٤٢٦) | (٢٦,٢٢٤) | نقد من عمليات التشغيل | (٢٨٩,٤١٨) |
| (٦,٦٩٩) | (٧,١٧٥) | ضريبة مدفوعة | (١٧,٤٠٠) |
| (١١٨,١٢٥) | (٣٣,٣٩٩) | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل | (٣٠٦,٨١٨) |
| أنشطة الاستثمار | | | |
| (٢٤,٥٩٩) | (٤٦,٩٦٢) | شراء استثمارات غير متداولة | (٦٣,٨٩٤) |
| ١١,٢٤٤ | ٣٥,٤٨٧ | أرباح بيع استثمارات غير متداولة | ٢٩,٢٠٥ |
| (٦,١٢٠) | (١٥,٢٦٨) | شراء أبنية و معدات | (١٥,٨٩٦) |
| ٢٥ | ٩٣٣ | بيع أبنية و معدات | ٦٥ |
| ٢,٥٩٣ | ٣,٠٥٦ | إيرادات سندات و استثمارات أخرى | ٦,٧٣٥ |
| ١,٥٣٦ | ١,٥٧٤ | إيرادات توزيعات | ٣,٩٩٠ |
| (١٤) | ٤٥ | فروق تبادل عملات أجنبية للمباني والمعدات والضرية | (٣٦) |
| (١٥,٣٣٥) | (٢١,١٣٥) | صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار | (٣٩,٨٣١) |
| أنشطة التمويل | | | |
| (١٦,٦٢٠) | (٢٠,٧٢٠) | توزيعات مدفوعة | (٤٣,١٦٩) |
| (١٦,١٠٠) | (١١,٥٠٠) | صافي حركة الديون الثانوية | (٤١,٨١٨) |
| - | ١١٥,٥٠٠ | الفوائد المستحقة من المستوى ا السندات الدائمة | - |
| (٣٢,٧٢٠) | ٨٣,٢٨٠ | صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل | (٨٤,٩٨٧) |
| (١٦٦,١٨٠) | ٢٨,٧٤٦ | (النقص) / الزيادة في النقد و ما في حكم النقد | (٤٣١,٦٣٦) |
| ٤٧٩,٣١٥ | ٣١٣,١٣٥ | نقد و ما في حكم النقد في بداية السنة | ١,٢٤٤,٩٧٤ |
| ٣١٣,١٣٥ | ٣٤١,٨٨١ | نقد و ما في حكم النقد في نهاية السنة | ٨١٣,٣٣٨ |
| ممثل فيما يلي: | | | |
| ٢٨٨,٣٣٢ | ٣٠٣,٩٨٨ | نقد و أرصدة بنكية | ٧٤٨,٩١٤ |
| ٢٤,٨٠٣ | ٣٧,٨٩٣ | ودائع و أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مالية أخرى (بالصافي) | ٦٤,٤٢٤ |
| ٣١٣,١٣٥ | ٣٤١,٨٨١ | | ٨١٣,٣٣٨ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ا إلى ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني (ش.ع.م.ع) (البنك) في سلطنة عمان سنة ١٩٧٣ كشركة مساهمة عامة، ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم خدمات التجزئة والجملة المصرفية وخدمات الإستثمار الصيرفة الإسلامية 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 ١,٥٠٦ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مقابل ١,٣٦٨ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

٢ أسس الإعداد

٢-١ أساس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً 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 ما يذكر 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 ٣,٨٥٠ ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

٣-٢ فقرة الإلتزام

أعدت القوائم 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 قائمة مركزه المالي بشكل عام مُرتباً بحسب السيولة.

٤-٢ 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:

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 تأكد جوهرية التي قد تلقي شكوكاً كبيرة في قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. لذلك، فيستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية إستمرارية البنك.

خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة فردياً بتاريخ قائمة المركز المالي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسارة إنخفاض قيمة القروض في قائمة 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، ممّا ينتج في تغيرات مستقبلية للمخصص.

| | |
|------------|---|
| ٢ | أسس الإعداد (تابع) |
| ٤-٢ | الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع) |

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 الأمدات 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، واستخدام الائتمان، قرص لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر .

إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم

يعامل البنك إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع كمخفضة 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية

حينما يعترف اشتقاق القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في قائمة 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.

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 إستراتيجيات التخطيط الضريبية المستقبلية.

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 المجمعدة للبنك في كل حالة تقل عن ٥ % و بالنتيجة فقد انتهى البنك الى انه يعمل بمثابة وكيل عن المستثمرين في كافة الحالات و لذلك لم يقم البنك بتوحيد تلك الصناديق.

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

المعيار ٩ – الأدوات المالية – (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ) و يقوم البنك حاليا بتقييم التأثير المحتمل لذلك المعيار على القوائم المالية الموحدة.

المعيار ١٥ – إيرادات العقود مع العملاء (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ) – و يقوم البنك حاليا بتقييم التأثير المحتمل لذلك المعيار على القوائم المالية الموحدة.

من غير المتوقع ان تتأثر بشكل كبير القوائم الموحدة للبنك بالمعايير الجديدة أو المعدلة التالية:

- خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩).
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠-٢٠١٢ دورة.
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١١-٢٠١٤ دورة.
- IFRS ١٤ حسابات تأجيل التنظيمية.
- المحاسبية عن الاستحواذ على الحصص في عمليات مشتركة (التعديلات على IFRS ١١).
- توضيح طرق مقبولة من الاستهلاك والإطفاء (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨).
- الزراعة: نباتات حامل (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١).
- طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧).
- بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين وشركاتها الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على IFRS ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨).
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢-٢٠١٥ دورة - معايير مختلفة

٣

السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تاريخ الإعراف

يتم مبدئياً الاعتراف 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.

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.

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 بقائمة المركز المالي.

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 الإعراف 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 استثمار 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. التغييرات 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

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 باستخدام طريقة سعر الفائدة السائدناقصاً 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.

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.

السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 القيمة. 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 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 “احتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع”.

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 تلبى 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 المعنية 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 قابليها 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 ربح أو خسارة.

تحوطات القيمة العادلة

لتغطية القيمة العادلة المعنية 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.

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 أخذين 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 «مصرفات خسائر إئتمانية».

تحديد القيم العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ قائمة المركز المالي تستند على سعرها في السوق أو قوائم الأسعار المدرجة، أو أسعار الوسطاء، دون أي خصم لتكاليف المعاملة.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. تشمل تقنيات التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، مقارنة أدوات مماثلة لأسعار السوق الموجودة و التي يمكن ملاحظتها ، وخيارات نماذج التسعير، ونماذج الائتمان وغيرها من نماذج التقييم ذات الصلة.

بعض الأدوات المالية يتم تسجيلها بالقيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم حينما تكون في المعاملات الحالية للسوق أو عندما لا تتوفر بيانات السوق ممكنة الملاحظة. ويتم تحديد القيمة العادلة باستخدام نموذج التقييم.

المباني والمعدات

يتم قيد المباني والمعدات مبدئيا بالتكلفة أو بالتكلفة المطفئة . يجري تقييم المباني من قبل مئمن 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 كمصرف في قائمة الدخل.

أما بالنسبة لانخفاض الناتج عن اعادة التقييم فانه يعترف به كمصرف 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 .

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 قائمة مركز مالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**إلغاء الإعتراف بالاصول والالتزامات 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

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- إمأ (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 إبرمه ترتيبات تمرير، ولم يقم بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بجميع المخاطر ومنافو الأصول أو نقل السيطرة على الأصول، تُدرج الأصول إلى مدى استمرار البنك في المشاركة في الاصول. وفي هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً في إدراج الإلتزامات المرتبطة، إن الأصول المنقولة والإلتزامات المرتبطة تقاس على أساس أن تعكس الحقوق والإلتزامات التي يحتفظ بها البنك. المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصول المنقولة يتم قياسها بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأساسية للأصول والحد الأقصى للمقابل الذي قد يطلب من البنك سداد.

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.

ضمانات بصدد البيع

يقتني البنك من حين لأخر 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

الودائع

يتم إدراج جميع ودائو أسواق المال والعملاء بالتكلفة المطفئة باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

أموال مقترضة أخرى

تدرج الإقتراضات الأخرى متضمنةً الإيداعات الثأنوية 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 باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

الضرائب الحالية والمؤجلة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً 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 بنود 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 الإلتزام 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 لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تابع الضرائب

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.

الاصول الأتثمانية

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

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.

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.

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، و فقط 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.

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 (باستثناء الخسائر الإئثمانية 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 لاقفة، 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 «المستردات من القروض والسلف المشطوبة».

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء (يتبع)

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.

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 الاتجاهات 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 المتكيدة في المجموعة وأهميتها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل الاختلافات بين تقديرات الخسائر وتجارب الخسارة الفعلية.

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 تكيدها، 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 «لمصرفوات 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 مباشرةً 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 بحدث وقع بعد إدراج خسارة إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة للسنة ، فيتم عكس قيد خسارة إنخفاض القيمة من خلال الربح او الخسارة للسنة .

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق (يتبع)

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 إستيفائها وأن الدفعات المستقبلية يحتمل حدوثها. تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لإنخفاض القيمة، ويتم إحتمسابه بإستخدام سعر الفائدة السائد الأصلي للقرض.

المقاصة

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

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 والمصرفوات 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 مصرفوات 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 للأصول 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 إحتمساب 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 للقرروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالإئتمان هي مؤجلة (جنباً 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 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إيرادات الرسوم والعمولات (يتبع)

العملات الأجنبية

١. يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة .

٢. تحول الأصول والإلتزامات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن هذا التحويل في الربح أو الخسارة للسنة .

٣. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم تحويل الأصول والخصوم من الفروع في الخارج، إلى العملة التي يعرض بها البنك قوائمه المالية بسعر الصرف المعمول به في تاريخ قائمة المركز المالي، وقائمة دخلهم الشامل يتم تحويله بالمتوسط المرجح لأسعار الصرف للسنة. فروقات التحويل الناشئة من التحويلات يتم إدراجها مباشرة تحت بند منفصل في حقوق المساهمين. عند بيع كيان أجنبي، فإن المبلغ المؤجل التراكمي المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية الخاصة يتم إدراجه في الربح أو الخسارة للسنة في ’مصرفوات التشغيل الأخرى‘ أو إيرادات التشغيل الأخرى‘. بما أن العملات المستخدمة لفروع البنك في الخارج هي ثابتة مقابل سعر صرف الريال العماني، فلا توجد هناك فروقات أسعار صرف رئيسية تنشأ عن التحويلات.

عقود إعادة الشراء والبيع

يتم إدراج الأصول المبيعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (repos) في قائمة المركز المالي ويتم 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 فيها على مدى فترة العقد. أما الأصول المشتراة مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (reverse repo) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج 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.

عقود الإيجار

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

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 وفقاً لعقود الموظفين وطبقاً لقوانين العمل المطبقة بدولة الإمارات. وبالنسبة للموظفين المصريين تحتسب مكافأة نهاية الخدمة طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية.

التقارير القطاعية

تستند التقارير القطاعية للبنك إلى قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الاستثمارية، و الخزينة والأنشطة المصرفية الدولية ومهام المركز الرئيسي. يتم التقرير عن نتائج قطاعات التشغيل إلى الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ قرار التشغيل الرئيسي) وتتضمن بنوداً تتعلق مباشرة بالقطاعات و تلك التي يمكن توزيعها على أسس مناسبة.

توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

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.

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|---|---------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| ٤٧,٨٣٤ | ٤٤,٦٧٨ | النقدية | ١٢٤,٢٤٤ |
| - | ٨,١٤٦ | أون الخزائنة لدى البنك المركزية | ٢١,١٥٨ |
| ٨,٠٠٠ | - | شهادات إيداع لدى البنوك المركزية | ٢٠,٧٧٩ |
| ٢٣٢,٤٩٨ | ٢٥١,٦٦٤ | الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية | ٦٠٣,٨٩١ |
| ٢٨٨,٣٣٢ | ٣٠٣,٩٨٨ | النقد وما في حكم النقد | ٧٤٨,٩١٤ |
| ٥٠٠ | ٥٠٠ | وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني | ١,٢٩٩ |
| ٢٨٨,٨٣٢ | ٣٠٤,٤٨٨ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية | ٧٥٠,٢١٣ |

٥

صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|---|---------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| ٢٤,٧٢١ | ٢٦,٠٨٤ | القروض والسلفيات للبنوك | ٦٤,٢١٠ |
| ٧١,٨٤٢ | ٩٦,٠٨٠ | إيداعات لدى البنوك الأخرى | ١٨٦,٦٠٣ |
| ٤٨,٤٩٤ | ٤٨,٩٥١ | أرصدة تحت الطلب | ١٢٥,٩٥٨ |
| ١٤٥,٠٥٧ | ١٧١,١١٥ | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال | ٣٧٦,٧٧١ |
| (١٢٤) | (١٣٠) | ناقص: مخصص خسائر الإئتمان (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح أدناه) | (٣٢٢) |
| ١٤٤,٩٣٣ | ١٧٠,٩٨٥ | صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال | ٣٧٦,٤٤٩ |

٦

القروض والسلفيات

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|-----------|-----------|--------------------------------|-----------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| ٥٩,٧٨١ | ٦٩,٩٨٧ | حسابات السحب على المكشوف | ١٥٥,٢٧٥ |
| ١,٠٤٦,١٧٢ | ١,١٩٠,١٩٥ | القروض الشخصية | ٢,٧١٧,٣٣٠ |
| ١,١٢٤,٩٠٠ | ١,١٥١,٦٤٣ | قروض أخرى | ٢,٩٢١,٨١٨ |
| ١١٧,١٩٥ | ١٤٩,٣٨٨ | قروض مقابل إيصالات الأمانة | ٣٠٤,٤٠٣ |
| ٤٧,٧١٣ | ٦١,٠٩٢ | سندات مضمومة | ١٢٣,٩٣٠ |
| ٢,٣٩٥,٧٦١ | ٢,٦٢٢,٣٠٥ | إجمالي القروض والسلفيات | ٦,٢٢٢,٧٥٦ |
| (٦٩,١٩٧) | (٧٦,٧٤٣) | مخصص خسائر الإئتمان | (١٧٩,٧٣٣) |
| (٩,٧٥١) | (١١,٤٦٣) | الفوائد المحفوظة | (٢٥,٣٢٧) |
| ٢,٣١٦,٨١٣ | ٢,٥٣٤,٠٩٩ | صافي القروض والسلفيات | ٦,٠١٧,٦٩٦ |

٤



٧ الاستثمارات المالية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|--|---------|---------|---------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة | | | |
| الاستثمارات المدرجة - عمان | | | |
| ٣٩,٢٩٢ | ٦٥,٤٦٨ | ٦٥,٤٦٨ | ٣٩,٢٩٢ |
| سندات التنمية الحكومية | | | |
| ١٠٢,٠٥٧ | ١٧٠,٠٤٨ | ١٧٠,٠٤٨ | ١٠٢,٠٥٧ |
| مجموع الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة | | | |
| الاستثمارات المتاحة للبيع | | | |
| الاستثمارات المدرجة - عمان | | | |
| ٤٩٠ | ٥٠٠ | ٥٠٠ | ١,٢٧٣ |
| قطاع البنوك والاستثمار | | | |
| ٨٢٢ | ١٥٩ | ١٥٩ | ٢,١٣٥ |
| قطاع الصناعة | | | |
| ١٩,٦٩٦ | ٢٣,٨٨٥ | ٢٣,٨٨٥ | ٥١,١٥٨ |
| قطاع الخدمات | | | |
| ٦٨,٩٥٢ | ٤٣,٢٦٦ | ٤٣,٢٦٦ | ١٧٩,٠٩٦ |
| سندات التنمية الحكومية | | | |
| ٨٩,٩٦٠ | ٦٧,٨١٠ | ٦٧,٨١٠ | ٢٣٣,٦٦٢ |
| الاستثمارات المدرجة - أجنبية | | | |
| ١,٧٩٠ | ٣,٧ | ٣,٧ | ٤,٦٤٩ |
| قطاع البنوك والاستثمار | | | |
| ٧٠٢ | ٣,٧٠٠ | ٣,٧٠٠ | ١,٨٢٤ |
| قطاع الصناعة | | | |
| - | - | - | - |
| سندات التنمية الحكومية | | | |
| ٢,٤٩٢ | ٤,٠٠٧ | ٤,٠٠٧ | ٦,٤٧٣ |
| الاستثمارات غير المدرجة | | | |
| ١٠,١٣٣ | ٨,٥٦٦ | ٨,٥٦٦ | ٢٦,٣١٩ |
| قطاع البنوك والاستثمار | | | |
| ٣,٤٨٣ | ٣,٤٨٣ | ٣,٤٨٣ | ٩,٠٤٧ |
| قطاع الصناعة | | | |
| ١٧٥ | ٧٠ | ٧٠ | ٤٥٥ |
| قطاع الخدمات | | | |
| ١٣,٧٩١ | ١٢,١١٩ | ١٢,١١٩ | ٣٥,٨٢١ |
| مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع | | | |
| ١٠٦,٢٤٣ | ٨٣,٩٣٦ | ٨٣,٩٣٦ | ٢٧٥,٩٥٦ |
| الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | | |
| استثمارات خارجية مدرجة | | | |
| ١,٩٨٩ | ١,٩٨٤ | ١,٩٨٤ | ٥,١٦٦ |
| قطاع البنوك | | | |
| - | ٥,٢٧٠ | ٥,٢٧٠ | - |
| سندات التنمية الحكومية | | | |
| ١,٩٨٩ | ٧,٢٥٤ | ٧,٢٥٤ | ٥,١٦٦ |
| مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | | |
| ١٤٧,٥٢٤ | ١٥٦,٦٥٨ | ١٥٦,٦٥٨ | ٣٨٣,١٧٩ |
| مجموع الاستثمارات المالية | | | |

تتضمن الاستثمارات الغير مدرجة استثمارات متوفرة للبيع بقيمة ٣.٨٧ مليون ريال عماني - ١٠.٠٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤ - ٣.٧٦ مليون ريال عماني ٩.٧٦ مليون دولار أمريكي) والتي تم إظهارها بالتكلفة ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة نظراً 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 الاستثمارات الأخرى المتاحة للبيع يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

قام البنك خلال السنة بتسجيل ١.٥٢ مليون ريال عماني - ٣.٩٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤ - ٠.٣٣ مليون ريال عماني - ٠.٨٦ مليون دولار أمريكي) كخسائر إنخفاض قيمة مقابل إستثماراته المتاحة للبيع. يتم إدراج خسائر إنخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع إذاً بالنظر للإنخفاض الجوهرى أو المُطوّل في القيمة العادلة للإستثمارات أقل من التكلفة.

٧ الاستثمارات المالية (يتبع)

تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٪ من القيمة الدفترية لمحفظه استثمارات البنك:

| الامتلاك | القيمة الدفترية ألف ر.ع | الامتلاك | القيمة الدفترية ألف ر.ع |
|----------|-------------------------|--|-------------------------|
| ١٠٨,٧٣٤ | ٦٩.٤ | سندات التنمية الحكومية العمانية - ٢٠١٥ | ٢٨٢,٤٢٦ |
| ١٠٨,٢٤٤ | ٧٣.٤ | سندات التنمية الحكومية العمانية - ٢٠١٤ | ٢٨١,١٥٣ |

٨ المباني والمعدات

| تسوية القيمة الدفترية: | اراضي ومباني مملوكة للبنك و تحسينات على املاك مستأجرة | السيارات والآلات والمعدات | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | المجموع |
|--|---|---------------------------|----------------------------|----------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| الرصيد في ايناير ٢٠١٥ بعد خصم الإستهلاك المتراكم | ١١,٩٤٠ | ٥,٤٢٠ | ٥,٨٤٤ | ٢٣,٢٠٤ |
| الإضافات | ٩٣٤ | ٩٤٩ | ١٣,٣٨٦ | ١٥,٢٦٩ |
| المستبعدات | (٧١٨) | (٢) | (٤٦) | (٧٦٦) |
| المحول | ٢٩٦ | ١,٣٠٨ | (١,٦٠٤) | - |
| فروقات تحويل العملة الأجنبية | (٢١) | (١) | - | (٢٢) |
| الإستهلاك | (٧٠٨) | (٢,٣٠٦) | - | (٣,٠١٤) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعد خصم الإستهلاك المتراكم | ١١,٧٢٣ | ٥,٣٦٨ | ١٧,٥٨٠ | ٣٤,٦٧١ |
| بالتكلفة | 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 | ٣,٤٤٩ | ١٣,٩٤٣ | ٤٥,٦٦٣ | ٩٠,٠٥٥ |
| بالتكلفة في ايناير ٢٠١٤ | ٢٢,٣٧٣ | ٢٧,٧٨٩ | ٥,٨٤٤ | ٥٦,٠٠٦ |
| بإعادة التقييم | ٣,٧٦٦ | - | - | ٣,٧٦٦ |
| الإستهلاك المتراكم | (١٤,١٩٩) | (٢٢,٣٦٩) | - | (٣٦,٥٦٨) |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ١١,٩٤٠ | ٥,٤٢٠ | ٥,٨٤٤ | ٢٣,٢٠٤ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ألف دولار أمريكي | ٣,١١٣ | ١٤,٠٧٨ | ١٥,١٧٩ | ٦٠,٢٧٠ |

لا يتم استهلاك تكلفة الأرض المملوكة للبنك البالغة ٨,٥٦ مليون ريال عماني (٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي) (٢٠١٤ - ٨,٥٦ مليون ريال عماني ٢٢.٢٢ مليون دولار أمريكي). تتضمن الأراضي والمباني ثلاثة مبان تم تشييدها على أرض مملوكة للبنك تم إعادة تقييمها من قبل مئمن 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 ناقصاً الإستهلاك لبلغ صافي القيمة الدفترية ٠,٢٧ مليون ريال عماني - ٠,٦٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤ - ٠,٧٢ مليون ريال عماني - ١,٨٧ مليون دولار أمريكي).

٩ الأصول الأخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|----------|----------|---|----------|
| ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. |
| ١٣,٥٢٤ | ١٥,٥٠٢ | ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض | ٣٥,١٢٨ |
| ٩,٠٢٩ | ٨,٢٥٠ | صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٤) | ٢٣,٤٥٢ |
| ٣١,٧٩٩ | ٣٨,٠٣٠ | مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول | ٨٢,٥٩٥ |
| ٥٤,٣٥٢ | ٦١,٧٨٢ | | ١٤١,١٧٥ |

١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|----------|----------|--------------|----------|
| ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. |
| ٩٤,٣٦٠ | ٨٢,٧٧٥ | قبولات وقروض | ٢٤٥,٠٩١ |
| ٧,٨٢٨ | ٧٩,٧٥٠ | أرصدة أخرى | ٢,٣٣٢ |
| ١٠٢,١٨٨ | ١٦٢,٥٢٥ | | ٢٦٥,٤٢٣ |

١١ ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيدة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|-----------|-----------|------------------|-----------|
| ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. |
| ٨٢٤,٥٨٧ | ٨٠٠,٧٢٦ | الحسابات الجارية | ٢,١٤١,٧٨٤ |
| ٥٦٣,٧٢٩ | ٥٩٩,٣٦٧ | حسابات التوفير | ١,٤٦٤,٢٣١ |
| ٧٨٩,٤٢٦ | ٨٤٩,٧٣٣ | الودائع لأجل | ٢,٠٥٠,٤٥٨ |
| ٢,١٧٧,٧٤٢ | ٢,٢٤٩,٨٢٦ | | ٥,٦٥٦,٤٧٣ |

١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أصدر البنك سندات مدتها ٥ سنوات بعملة اليورو دولار أمريكي ٥٠٠ الأثمة S طبقا لبرنامج سندات اليورو متوسطة الأجل ذات الـ ٦٠٠ مليون دولار و ذلك مع مستثمرين اقليميين و دوليين، و هي سندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي . القيمة الدفترية للسندات مثبتة بعد ادخال مبلغ تموط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٣٥)

١٣ الإلتزامات الأخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|--|----------|--|----------|
| ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. |
| ٣,٨٤٢ | ٣٤,٥٨٢ | فوائد مستحقة الدفع وأخرى | ٨٠,١٠ |
| ١,٥٥٩ | ١,٨٠٢ | حقوق الموظفين | ٤,٠٤٩ |
| ٣١,٧٩٩ | ٣٨,٠٣٠ | إلتزامات أوراق القبول | ٨٢,٥٩٥ |
| ٥,٥٦١ | ٥,٥٣٨ | القيمة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤) | ١٤,٤٤٤ |
| ٦٩,٧٦١ | ٧٩,٩٥٢ | | ١٨١,١٩٨ |
| حقوق الموظفين كما يلي: | | | |
| ١,٣٣٦ | ١,٥٦٤ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | ٣,٤٧٠ |
| ٢٢٣ | ٢٣٨ | الإلتزامات الأخرى | ٥٧٩ |
| ١,٥٥٩ | ١,٨٠٢ | | ٤,٠٤٩ |
| لقد كانت الحركة في إلتزامات مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة كما يلي: | | | |
| ١,١٠٢ | ١,٣٣٦ | الإلتزامات كما في ١ يناير | ٢,٨٦٢ |
| ٣٤٤ | ٤٢٠ | مصروف مدرج في الأرباح أو الخسائر للسنة | ٨٩٤ |
| (١١٠) | (١٩٢) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة | (٢٨٦) |
| ١,٣٣٦ | ١,٥٦٤ | الإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر | ٣,٤٧٠ |

١٤ الضرائب

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|----------|----------|------------------------|----------|
| ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. |
| ٧,٢٢٦ | ٩,٢٦٥ | مصرف الضريبة الحالية: | ١٨,٧٦٩ |
| ٧,٢٢٦ | ٩,٢٦٥ | السنة / الفترة الحالية | ١٨,٧٦٩ |

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

سلطنة عمان: ١٢ من إجمالي الدخل المجموع الذي يزيد عن ٣,٠٠٠ ريال عماني

دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠ من الدخل الخاضع للضريبة

مصر: ٢٠ من الدخل الخاضع للضريبة

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|----------|----------|------------------------------------|----------|
| ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. |
| ٥٧,٤٩٤ | ٦٩,٣٧١ | الربح المحاسبي | ١٤٩,٣٣٥ |
| ٦,٨٩٩ | ٨,٣٢٥ | الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان | ١٧,٩٢٠ |
| ١٠١ | ٢٦ | مصروفات غير قابلة للخصم | ٢٦٢ |
| (٣٩٨) | (٥٩٥) | إيرادات معفاة من الضريبة | (١,٣٤٤) |
| ٦٢٤ | ١,٢٧٤ | أخرى | ١,٦٢١ |
| ٧,٢٢٦ | ٩,٢٦٥ | | ١٨,٧٦٩ |

١٤ الضرائب (يتبع)

الأرباح/ الخسائر الضريبية عن عملات البنك في الصيرفة الإسلامية قد تم تضمينها عند القيم باحتساب الضريبة المستحقة على البنك.

الالتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧. إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية. إن التزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

الالتزام الضريبي

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|----------------------------|---------|--------------------------|------------------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي |
| الالتزامات الضريبية | | | |
| السنة الحالية | | | |
| ٧,٢٢٦ | ٩,٢٦٥ | ضريبة الدخل و ضرائب أخرى | ١٨,٧٦٩ |
| السنة السابقة | | | |
| (١,١٧٥) | (٨٦٣) | ضريبة الدخل و ضرائب أخرى | (٣,٥٢٢) |
| ٦,٠٥١ | ٨,٤٠٢ | | ١٥,٧١٧ |

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|--|---------|-------------------------------------|------------------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي |
| الأصول الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي: | | | |
| ٤٨٠ | ٧٢٨ | مخصصات الفروق المؤقتة القابلة للخضم | ١,٢٤٧ |
| (٤٤) | ٢٤ | إستثمارات متوفرة للبيع في الخارج | (١١٥) |
| ٤٣٦ | ٧٥٢ | | ١,١٣٢ |

١٥ دين ثانوي

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|----------|----------|------------------------------|------------------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي |
| ٧٩,٧٠٠ | ٦٣,٦٠٠ | في ايناير | ٢٠٧,٠١٣ |
| (١٦,١٠٠) | (١١,٥٠٠) | مستلمة / (مدفوعة) خلال السنة | (٤١,٨١٨) |
| ٦٣,٦٠٠ | ٥٢,١٠٠ | | ١٦٥,١٩٥ |

١٦ رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة (مقابل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة لعام ٢٠١٤) و في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أصدر البنك ١٢١,٨٨٢,٧٥٠ سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة مدفوعين بالكامل (مقابل ١١٠,٨٠٢,٥٠٠ سهم في عام ٢٠١٤ بقيمة اسمية ١٠٠ بيسة للسهم الواحد)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان المساهمين الذين يملكون ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك كما يلي:

| عدد الأسهم بالآلاف | النسبة المئوية للتملك | البنك التجاري القطري |
|--------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| ٤٦٧,٩٠٦ | ٣٤,٩٠٪ | بنك التجارى القطري |
| ١٩٧,٦٧٨ | ١٤,٧٤٪ | مجموعة سهيل بهوان (القايزة) ش م م |
| ١٥٣,٢٠٣ | ١١,٤٥٪ | صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية |

النسبة المئوية للتملك محسوبة على أساس مجموع أسهم البنك الموجودة في تاريخ الميزانية العمومية.

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 الاسمية 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 أبو ظبي. 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 أبو ظبي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان و الامارات العربية المتحدة ثلث و نصف رأس المال المصدر على التوالي.

١٩ الاحتياطي العام

تم تكوين الإحتياطي العام بتاريخ ٩ مايو ٢٠٠٦ عن طريق تحويل من إحتياطي الدين الثانوي الى الأحتياطي العام. تم التحويل على حساب المدفوعات المقدمة لبعض الديون الثانوية خلال سنة ٢٠٠٦ مِمَّا نتج عن فائض في إحتياطي الدين الثانوي. هذا الإحتياطي قابل للتوزيع.

٢٠ 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 |
| ٢,٥٩٦ | ٣,٧٦٦ | ٣٤,٩٦٠ | ٤١,٣٢٢ |
| (٣٣٣) | - | - | (٣٣٣) |
| ٦٨ | - | - | ٦٨ |
| - | ٧٤٤ | - | ٧٤٤ |
| - | (١٢٥) | (١١,٥٠٠) | (١١,٦٢٥) |
| - | - | ١٠,٤٢٠ | ١٠,٤٢٠ |
| ٢,٣٣١ | ٤,٣٨٥ | ٣٣,٨٨٠ | ٤٠,٥٩٦ |
| ٦,٠٥٥ | ١١,٣٩٠ | ٨٨,٠٠٠ | ١٠٥,٤٤٤ |



٢٠ إحتياطات أخرى غير قابلة للتوزيع (يتبع)

(١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو استخدام 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.

٢١ المستوى اسندات دائمة

في ١٨ نوفمبر ٢٠١٥، أصدر البنك سندات دائمة لتداول الاوراق (سندات المستوى ١) والبالغة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

سندات المستوى تشكل التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً 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 الدعوى الأولى") أو في أي تاريخ دفع الفائدة و يخضع عد ذلك لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

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 وفقاً لتقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق جزء من رأس المال الفئة ١ من البنك وتتوافق مع بازل ٣ وانظمة البنك المركزي العماني (BM ١١١٤).

٢٢ توزيع الأرباح المدفوعة والمقترحة

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ٠,١٧ ريال لكل سهم تبلغ في مجموعها ٢٢,٨ مليون ريال (مقابل ٠,٠٤٤ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٥٩,٢ مليون دولار أمريكي) و توزيع أسهم منحة بقيمة اسمية ٠,١٠ ريال عماني للسهم الواحد باجمالي ١٣,٤ مليون ريال (٠,٢٦ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٣٤,٨ مليون دولار أمريكي) و ذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وهي توزيعات ينبغي أن يوافق عليها المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠١٥

تم في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في مارس ٢٠١٥ الموافقة ودفعت لاحقاً، توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,١٥ ريال عماني للسهم مجموعها ١٦,٦ مليون ريال (٠,٣٩ دولار أمريكي للسهم مجموعها ٤٣,٢ مليون دولار أمريكي) و توزيع أسهم منحة بقيمة اسمية ٠,١٠ ريال عماني للسهم الواحد باجمالي ١٨,٨ مليون ريال (٠,٢٦ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٢٨,٨ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٢٣ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء ، بإبرام ارتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء و إلتزامات إحتماالية 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 الأئتمانية 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 لاغائها، 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.

٢٣ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يتبع)

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|------------------|------------------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي |
| ٤٨٧,٩٦٤ | ٤٥٧,٥٧٠ | ضمانات | ١,٢٦٧,٤٣٩ |
| ٧٧,٠١٨ | ١٠,٢٢١ | اعتمادات مستندية | ٢٠٠,٤٧ |
| ٥٦٤,٩٨٢ | ٥٥٧,٧٩١ | | ١,٤٦٧,٤٨٦ |

يوضح الجدول التالي تركيز الالتزامات الاحتمالية الطارئة طبقاً للقطاع الاقتصادي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|--------------------|------------------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي |
| ١٩٩,٢٧٥ | ٢٥٣,٤١٠ | إنشاءات | ٥١٧,٥٩٧ |
| ١٢٦,٨٧٣ | ٨٤,٥٥٩ | مؤسسات مالية | ٣٢٩,٥٤٠ |
| ٦,٦٧٩ | ٥٦,٧٩٥ | تجارة جملة و مفرق | ١٥٧,٦٠٨ |
| ٤٩,٧٠٩ | ٥٦,٤٥٧ | صناعة | ١٢٩,١١٤ |
| ٤٩,١٦٥ | ٤٨,٢٣٤ | كهرباء، غاز و مياه | ١٢٧,٧٠١ |
| ٣٩,٠٧٤ | ٣٢,٥٠٧ | خدمات | ١٠,٤٩١ |
| ٢٨,٥٧٠ | ١٨,٢٤٨ | أخرى | ٧٤,٢٠٩ |
| ١,٠٠٧ | ٥,٩٣٢ | نقل و اتصالات | ٢٧,٢٩١ |
| ٥٦٧ | ٩٩٤ | تعيين و محاجر | ١,٤٧٣ |
| ٣٩٧ | ٣٨٨ | شخصية | ١,٠٣١ |
| ١٦٦ | ٢٦٧ | زراعة | ٤٣١ |
| ٥٦٤,٩٨٢ | ٥٥٧,٧٩١ | | ١,٤٦٧,٤٨٦ |

تشتمل الضمانات على مبلغ ٠,١ مليون ريال عماني - ٠,٣ مليون دولار أمريكي (ديسمبر ٢٠١٤ : ٠,٢ مليون ريال عماني - ٠,٥ مليون دولار أمريكي) متعلقة بقروض متعثرة.

الارتباطات

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|---|------------------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي |
| ٨٣,٦٣٧ | ١٣٩,٩٩١ | إرتباطات غير مسحوبة | ٢١٧,٢٣٩ |
| ٤,٥٦٦ | ٣٣,١٩٥ | المصرفيات الرأسمالية | ١١,٨٦٠ |
| ٢,٩١٩ | ٢,١١٣ | إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية | ٧,٥٨٢ |
| | | الحد الأدنى لمدفوعات العقود المستقبلية: | |
| ١,٤٥٠ | ١,١٧٩ | أقل من سنة واحدة | ٣,٧٦٦ |
| ١,٤٦٩ | ٩٣٤ | من سنة إلى خمس سنوات | ٣,٨١٦ |
| ٢,٩١٩ | ٢,١١٣ | | ٧,٥٨٢ |



٢٣ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يتبع)

الفروع

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|--------------------------|---------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| ٥,٥٣ | ٢١,٠٣ | فرع أبوظبي | ١٤,٢٩٤ |
| ١٩,٢٥٠ | ١٩,٢٥٠ | فروع جمهورية مصر العربية | ٥٠,٠٠٠ |
| ٢٤,٧٥٣ | ٤٠,٢٥٣ | | ٦٤,٢٩٤ |

المطالبات القانونية

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة أعماله. يوجد لدى البنك بروتوكول ثابت للتعامل مع مثل هذه المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على المشورة المهنية، وتم تقدير قيمة الأضرار بصورة معقولة، يقوم البنك بإجراء التعديلات لإحتساب مطالبات الأضرار التي يجوز أن تكون لها تأثير معاكس على مركزه المالي. كما في نهاية السنة، يوجد لدى البنك بعض مطالبات قانونية لم يتم حلها والتي لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

الأصول الإئتمانية

قيمة الأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المحتفظ بها كإمانة للعملاء يبلغ قدرها ٦٤,٨٣ مليون ريال عماني - ١٦٨,٤٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤ - ٦٤,٨٣ مليون ريال - ١٦٨,٤٠ مليون دولار أمريكي).

٢٤ إيرادات الفوائد

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|--------------------|---------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| ١١٦,١٣٣ | ١٢٠,٤٥٩ | الفائدة من العملاء | ٣١,٦٤٤ |
| ١,٤٤٤ | ١,٦٧٩ | الفائدة من البنوك | ٣,٧٥١ |
| ١١٧,٥٧٧ | ١٢٢,١٣٨ | | ٣٥,٣٩٥ |

الأصول التي تحتسب لها فوائد، بخلاف الاستثمارات، حققت فوائد إجمالية بمعدل فائدة فعلي سنوي يبلغ ٤.٦٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مقارنة بنسبة ٤.٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

٢٥ مصروفات الفوائد

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|---------------------------------|---------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| ٣٢,٩١٢ | ٢٥,٨٥١ | الفائدة للعملاء | ٨٥,٤٨٦ |
| ٣,١٥٩ | ١,٢٨٨ | الفائدة للبنوك | ٨,٢٠٥ |
| ٨٠٦ | ٣,٤٠٠ | سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو | ٢,٩٣٣ |
| ٣٦,٨٧٧ | ٣٠,٥٣٩ | | ٩٥,٧٨٤ |

بلغ المتوسط الفعلي الإجمالي التكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نسبة ١.١٦٪ (مقارنة بنسبة ١.٢٩٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|--|---------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| ١٤,٣١٤ | ١٨,٦٣٥ | إيرادات الرسوم والعمولات | ٣٧,١٧٩ |
| (١٥) | (١٧) | مصروفات الرسوم والعمولات | (٣٩) |
| ١٤,٢٩٩ | ١٨,٦١٨ | صافي الرسوم والعمولات | ٣٧,١٤٠ |
| ٦,٤٥٠ | ٩,٧٤٧ | رسوم الخدمات | ١٦,٧٥٣ |
| ٢,٠٧٢ | ١,٠٠٠ | أرباح بيع استثمارات | ٥,٣٨٢ |
| ٤,٠٨٨ | ٥,٠٠٠ | صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية | ١٠,٦١٨ |
| ٧٣٢ | ١,٩٧٦ | إيرادات متنوعة | ١,٩٠١ |
| ٢,٥٩٣ | ٣,٠٥٦ | الإيرادات من سندات وأخرى | ٦,٧٣٥ |
| ١,٥٣٦ | ١,٥٧٤ | توزيعات الأرباح | ٣,٩٩٠ |
| ٣١,٧٧٠ | ٤٠,٩٨٢ | | ٨٢,٥١٩ |

٢٧ مصروفات التشغيل الأخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------|---------|-------------------------------------|---------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| ٥,٠٤٥ | ٦,٣١ | مصروفات التأسيس | ١٣,١٠٤ |
| ١٢,٤٠٣ | ١٤,٥٧٨ | مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية | ٣٢,٢١٦ |
| ٢٦٨ | ٢٥٦ | مكافآت مجلس الإدارة | ٦٩٦ |
| ١٧,٧١٦ | ٢٠,٨٦٥ | | ٤٦,٠١٦ |

٢٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------------------------|---------|-------------|---------|---------|-------------|
| | أخرى | مساهم رئيسي | | أخرى | مساهم رئيسي |
| المجموع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | المجموع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| القروض والسلفيات | ١٢,٩٥٢ | - | ٤٣,٦٦٩ | ٤٣,٦٦٩ | - |
| ودائع العملاء | ١١٥,٧٠٩ | ٩٣,١٩٦ | ١١٢,٢١٤ | ٢٠,٨٦٩ | ٩١,٣٤٥ |
| المستحق من البنوك | ١٢,٩١٤ | ١٦ | ١٥,٢٥٠ | ١٥,١٥٠ | ٢٣٥ |
| المستحق للبنوك | ٤٨,٢٨٢ | - | ٣٨,٦٤٧ | - | ٣٨,٦٤٧ |
| دين ثانوي | ١٨,٥٠٠ | ٤,٠٠٠ | ١٨,٥٠٠ | ٤,٠٠٠ | ١٤,٥٠٠ |
| خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول | ١,٦٩٨ | ٤٦٩ | ٢,٢٤٠ | ٢,٢٢٢ | ١١٨ |
| تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب | ٧٧,٠٠٠ | - | ٧٧,٠٠٠ | - | ٧٧,٠٠٠ |
| ضمانات ضد المخاطر مستلمة | ٩٠٦ | - | ٤٨٤ | - | ٤٨٤ |
| الاستثمار | ٢,١٧٤ | - | ١,٨٠١ | - | ١,٨٠١ |



٢٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

| | ٢٠١٥ | | | ٢٠١٤ | | |
|-----------------|----------------------------|-----------------|--------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|
| | مساهمة رئيسي ألف ر ع | أخرى ألف ر ع | المجموع ألف ر ع | مساهمة رئيسي ألف ر ع | أخرى ألف ر ع | المجموع ألف ر ع |
| إيرادات الفوائد | ٢١ | ١,٩٩٩ | ٢,٠٢٠ | ٩٤٩ | ٩٥٣ | ١,٩٤٢ |
| إيرادات العمولة | - | ٩٨ | ٩٨ | ٤٥ | ٤٥ | ٩٠ |
| مصروفات الفوائد | ٣,٢٧٨ | ٣٥٣ | ٣,٦٣١ | ٤,٧٥٤ | ٥٩٥ | ٥,٣٤٩ |
| مصروفات أخرى | - | ٥٦٩ | ٥٦٩ | - | ٨١٠ | ٨١٠ |

| | ٢٠١٥ | | | ٢٠١٤ | | |
|------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
| | مساهمة رئيسي ألف دولار أمريكي | أخرى ألف دولار أمريكي | المجموع ألف دولار أمريكي | مساهمة رئيسي ألف دولار أمريكي | أخرى ألف دولار أمريكي | المجموع ألف دولار أمريكي |
| القروض والسلفيات | - | ١١٣,٤٢٦ | ١١٣,٤٢٦ | - | ٣٣,٦٤٢ | ٣٣,٦٤٢ |
| ودائع العملاء | ٢٣٧,٢٦٠ | ٥٤,٢٠٥ | ٢٩١,٤٦٥ | ٢٤٢,٦٨ | ٥٨,٤٧٥ | ٣٠١,١٥٣ |
| المستحق من البنوك | ٦٠ | ٣٩,٠٠٠ | ٣٩,٠٦٠ | ٤٢ | ٣٣,٥٠١ | ٣٣,٥٤٣ |
| المستحق للبنوك | ١٠,٣٨٢ | - | ١٠,٣٨٢ | ١٢٥,٤٠٨ | - | ١٢٥,٤٠٨ |
| دين ثانوي | ٣٧,٦٦٢ | ١,٣٩٠ | ٣٩,٠٥٢ | ٣٧,٦٦٢ | ١,٣٩٠ | ٣٩,٠٥٢ |
| خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول | ٣٠٦ | ٥,٥١٢ | ٥,٨١٨ | ١,٢١٨ | ٣,١٩٢ | ٤,٤١٠ |
| تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب | ٢٠٠,٠٠٠ | - | ٢٠٠,٠٠٠ | - | - | ٢٠٠,٠٠٠ |
| ضمانات ضد المخاطر مستلمة | ١,٢٥٧ | - | ١,٢٥٧ | ٢,٣٥٣ | - | ٢,٣٥٣ |
| الاستثمارات | ٤,٦٧٨ | - | ٤,٦٧٨ | ٥,٦٤٧ | - | ٥,٦٤٧ |

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

| | ٢٠١٥ | | | ٢٠١٤ | | |
|-----------------|--|-----------------------------|--------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
| | مساهمة رئيسي ألف دولار أمريكي | أخرى ألف دولار أمريكي | المجموع ألف دولار أمريكي | مساهمة رئيسي ألف دولار أمريكي | أخرى ألف دولار أمريكي | المجموع ألف دولار أمريكي |
| إيرادات الفوائد | ٥٥ | ٥,١٩٢ | ٥,٢٤٧ | ١٠ | ٢,٤٧٥ | ٢,٤٨٥ |
| إيرادات العمولة | - | ٢٥٥ | ٢٥٥ | - | ١١٧ | ١١٧ |
| مصروفات الفوائد | ٨,٥١٤ | ٩١٧ | ٩,٤٣١ | ١٢,٣٤٨ | ١,٥٤٥ | ١٣,٨٩٣ |
| مصروفات أخرى | - | ١,٤٧٨ | ١,٤٧٨ | - | ٢,١٠٤ | ٢,١٠٤ |

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

| | ٢٠١٥ | | ٢٠١٤ | |
|-------------------------------|---------|------------------|---------|------------------|
| | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي |
| رواتب ومزايا قصيرة الاجل أخرى | | | | |
| - ثابتة | ٢,٥٥٨ | ٦,٦٤٤ | ٥,٩٦٩ | ١٦,٦٤٤ |
| - غير ثابتة | ١,٩٢٥ | ٥,٠٠٠ | ٢,٣٦٤ | ٥,٠٠٠ |
| | ٤,٤٨٣ | ١١,٦٤٤ | ٨,٣٣٣ | ٢١,٦٤٤ |

٢٩ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

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

| | ٢٠١٥ | | ٢٠١٤ | |
|---|-----------|------------------|-----------|------------------|
| | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي |
| ربح السنة ب(الاف ر.ع) | ٦,٠١٦ | ١٥,٦٢٠ | ٥,٢٦٨ | ١٣,٥٦٦ |
| ناقص : تكلفة اصدار سندات مستدامة المستوى ا | (١,١٥١) | (٢,٩٩٠) | - | - |
| ناقص : استحقاق الفائدة على السندات مستدامة المستوى ا | (١,٠٨٦) | (٢,٨٢١) | - | - |
| الربح العائد للمساهمين | ٥٧,٨٦٩ | ١٥٦,٢٢٠ | ٥,٢٦٨ | ١٣,٥٦٦ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ب(الاف ر.ع) | ١,٣٤٠,٧١٠ | ١,٣٤٠,٧١٠ | ١,٣٤٠,٧١٠ | ١,٣٤٠,٧١٠ |
| العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع) | ٠.٠٤٣ | ٠.١١ | ٠.٠٣٧ | ٠.١٠ |
| ربح السنة (بالألف الدولار الأمريكي) | | | | |
| ناقص : تكلفة اصدار سندات مستدامة المستوى ا | | | | |
| ناقص : استحقاق الفائدة على السندات مستدامة المستوى ا | | | | |
| الربح العائد للمساهمين | | | | |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف الدولار الأمريكي) | | | | |
| العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي) | | | | |

خلال العام ٢٠١٥، أصدر البنك أسهم منحة ٠.١٠ ريال للسهم الواحد بإجمالي ١٢.١ مليون ريال (٠.٢٦ دولار أمريكي للسهم الواحد بإجمالي ٣١.٧ مليون دولار أمريكي) إلى المساهمين الحاليين. كما كانت الطرح دون أي اعتبار، ويتم تعديل عدد الأسهم العادية القائمة قبل الطرح لتغيير النسبي في عدد الأسهم العادية القائمة كما لو أن الطرح قد وقع في بداية الفترة المبكرة المعروضة.

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

٣٠ كفاية رأس المال

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

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



٣٠ كفاية رأس المال (يتبع)

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.

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|----------------------------------|-----------|--|------------------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي |
| قاعدة راس المال | | | |
| ٣٣٤,١١ | ٣٦٨,٨٩٧ | فئة ١ – أموال المساهمين | ٨٦٧,٥٦١ |
| - | ١١٥,٥٠٠ | اضافة راس المال من المستوى ١ | - |
| ٦٢,٨٢٣ | ٥٥,٧٦٦ | فئة ٢- الدين الثانوي و الإيداع الخاص والمخصصات المجمعة لخسائر الإنخفاض في القيمة | ١٦٣,١٧٧ |
| ٣٩٦,٨٣٤ | ٥٤٠,١٦٣ | إجمالي قاعدة رأس المال | ١,٠٣٠,٧٣٨ |
| مرجع التعرض لمخاطر الأصول | | | |
| ٢,٤٩٠,٧٤١ | ٢,٧١٤,٢٩٦ | مخاطر الائتمان | ٦,٤٦٩,٤٥٧ |
| ١٩٧,٧٦٠ | ٢٢١,١٦٩ | مخاطر التشغيل | ٥١٣,٦٦٢ |
| ٢٣,٢١٠ | ٤١,١٣٩ | مخاطر السوق | ٦,٢٨٦ |
| ٢,٧١١,٧١١ | ٢,٩٧٦,٦٠٤ | إجمالي مرجع التعرض لمخاطر الأصول | ٧,٠٤٣,٤٠٥ |
| % ١٢,٣ | % ١٢,٤ | نسبة رأس المال / نسبة المستوى الاول | % ١٢,٣ |
| % ١٢,٣ | % ١٦,٣ | نسبة المستوى ١ | % ١٢,٣ |
| % ١٤,٦ | % ١٨,٢ | معدل مخاطر الأصول (معايير بازل ٢) | % ١٤,٦ |

٣١ إدارة المخاطر

الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يتعرض لها البنك. تتألف مجموعة المخاطر من مخاطر الائتمان للشركات، ومخاطر الائتمان الإستهلاكي ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات وإستمرارية الأعمال التجارية والمخاطر القانونية ومخاطر آلية مراجعة القروض والإدارة العلاجية. وظائف إدارة كافة المخاطر يتم رفع تقرير بها إلى رئيس قسم المخاطر وتكون مستقلة عن وحدات الأعمال. يتعرض البنك للمخاطر التالية:

٣١-١ 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 الائتمان بوضع سقفو داخلية على مبالغ المخاطر التي سيقبلها للأفراد والمجموعات والقطاعات الصناعية تمثيلاً 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.

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-١ مخاطر الائتمان (يتبع)

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.

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 بسقفو 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 الربو سنوية لتغيرات التصنيف السلبية وتوقعات مخاطر مجموعة المؤسسة المالية تمثيلاً 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.

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-١ مخاطر الائتمان (يتبع)

- تتم مراجعة لمحفظه 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:
- مراجعة المحفظة
- موجز الإدارة للانحراف وإتجاهات تعثر الاداء (الذي يتضمن تحليل الانحراف حسب المنتج، وتحليل النتائج، والتأخير عبر معايير الائتمان المختلفة، الخ.)
- المشاريع المتعهد القيام بها / والتي تم الوفاء بها خلال الشهر الإستراداد .

أدخلت تحسينات عدة للنظام وتم إدخال عمليات جديدة في جميع الأنشطة الهامة لتحسين جودة التجهيز والكفاءة، وتعزيز منهجيات التحصيل لمحفظه التجزئة. لقد قام البنك بإعادة صياغة استراتيجيته بشأن الإقراض من خلال اعتماد معايير إقراض أكثر صرامة والرصده المستمر للمحفظه وهو بصدده 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 الائتمانية، وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة، وجودة المحفظة، الخ.

سياسات تخفيف المخاطر

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

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

| إجمالي الحد الأقصى للمخاطر | إجمالي الحد الأقصى للمخاطر | إجمالي الحد الأقصى للمخاطر | إجمالي الحد الأقصى للمخاطر |
|----------------------------|----------------------------|---|----------------------------|
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| ٢٤,٩٩٨ | ٢٥٩,٨١٠ | أرصدة لدى البنوك المركزية | ٦٢٥,٩٦٩ |
| ١٤٤,٩٣٣ | ١٧٠,٩٨٥ | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال | ٣٧٦,٤٤٩ |
| ٢,٣١٦,٨١٣ | ٢,٥٣٤,٩٩٩ | صافي القروض والسلفيات إلى العملاء | ٦,٠١٧,٦٩٦ |
| ١٤٧,٥٢٤ | ١٥٦,٦٥٨ | الاستثمارات المالية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة | ٣٨٣,١٧٩ |
| ٥٤,٣٥٢ | ٦١,٧٨٢ | الأصول الأخرى | ١٤١,١٧٥ |
| ٢,٩٠٤,٦٢٠ | ٣,١٨٣,٣٣٤ | إجمالي المخاطر لبنود داخل قائمة المركز المالي | ٧,٥٤٤,٤٦٨ |
| ٤٨٧,٩٦٤ | ٤٥٧,٥٧٠ | خطابات الضمان | ١,٢٦٧,٤٣٩ |
| ٧٧,٠١٨ | ١٠٠,٢٢١ | خطابات الإئتمان | ٢٠٠,٤٧ |
| ٨٣,٦٣٧ | ١٣٩,٩٩١ | إلتزامات غير مسحوبة | ٢١٧,٢٣٩ |
| ٦٤٨,٦١٩ | ٦٩٧,٧٨٢ | إجمالي المخاطر لبنود خارج قائمة المركز المالي | ١,٦٨٤,٧٢٥ |

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-١ مخاطر الائتمان (يتبع)

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الائتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ غير أخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى. إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

تحليل جودة إئتمان القروض والسلفيات يتم إظهارها فيما يلي:

| الرصيد في ايناير ٢٠١٥ | القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة) ألف ر.ع | قروض مستحقة سابقاً ولم تُدفع ولم تخفض قيمتها ألف ر.ع | قروض غير فاعلة ألف ر.ع | إجمالي القروض ألف ر.ع |
|--|--|--|------------------------|-----------------------|
| ٢,٢٨٣,١٤٠ | ٢,٢٨٣,١٤٠ | ٥٤,١٥٦ | ٥٨,٤٦٥ | ٢,٣٩٥,٧٦١ |
| الإضافات خلال السنة | ٧٣٦,٢٢٩ | ١٥٠,٩٧٩ | ١٩,٧١٣ | ٩٠٦,٩٢١ |
| العجز خلال السنة | (٥٤٥,٠٠٨) | (١١٨,٧٥٢) | (٩,٥٨٥) | (٦٧٣,٣٤٥) |
| مستطوب خلال السنة | - | - | (٧,٣٢٢) | (٧,٣٢٢) |
| 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 |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٢,٢٨٣,١٤٠ | ٥٤,١٥٦ | ٥٨,٤٦٥ | ٢,٣٩٥,٧٦١ |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف دولار أمريكي | ٥,٩٣,٢٣٤ | ١٤٠,٦٦٥ | ١٥١,٨٥٧ | ٦,٢٢٢,٧٥٦ |

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 ٩٠ يوم | قروض متأخرة عن الدفع من ٩١ إلى ١٨٠ يوم | المجموع ألف ر.ع |
|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|-----------------|
| ٥٦,٢٨٨ | ١٩,٨٢٢ | ١,٢٧٣ | ٨٦,٣٨٣ | ١٦٦,٧٦٦ |
| ١٤٦,٢٠٣ | ٥١,٤٨٦ | ٢٦,٦٨٣ | ٢٢٤,٣٧٢ | ٤٢٨,٧٤٤ |
| ٣٥,٥٧٢ | ١١,٩٨٤ | ٦,٦٠٠ | ٥٤,١٥٦ | ١٠٨,٣١٢ |
| ٩٢,٣٩٥ | ٣١,١٢٧ | ١٧,٤٤٣ | ١٤٠,٦٦٥ | ٢٨١,٦٢٧ |

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يقوم البنك بوضع عدة سياسات وممارسات من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. 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 الائتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي كالتالي:

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

يتم ضمان القروض الإسكانية برهن الممتلكات السكنية.



٣١ إدارة المخاطر (يتبع)**٣١-١ مخاطر الائتمان (يتبع)**

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.

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 لأغراض الأعمال.

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

| القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة) ألف ر.ع | قروض ولم تُدفع سابقاً ألف ر.ع | قروض غير فاعلة ألف ر.ع | إجمالي القروض ألف ر.ع |
|---|----------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| ١,٥٧٨,٠١٨ | ٩٣,٥٨٣ | ٨٨,٠٠٩ | ١,٧٥٩,٦١٠ |
| ٢,٢٨٨ | - | - | ٢,٢٨٨ |
| ٥,٧١٢ | - | ١,٢٥٣ | ٦,٩٦٥ |
| ١,٥٨٦,٠١٨ | ٩٣,٥٨٣ | ٨٩,٢٦٢ | ١,٧٦٨,٨٦٣ |
| ٤,١١٩,٥٢٧ | ٢٤٣,٧٣ | ٢٣١,٨٤٩ | ٤,٥٩٤,٤٤٩ |
| ١,٣٧٠,٤٩١ | ٦٥,٥٦٧ | ٣٧,٤٤٣ | ١,٤٧٣,٥٠١ |
| ٣,٥٥٩,٧١٧ | ١٧٠,٣٠٤ | ٩٧,٢٥٥ | ٣,٨٢٧,٢٧٦ |

* 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. بناءً 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 ألف ر.ع | مشكوك فيها ألف ر.ع | خسارة ألف ر.ع | المجموع ألف ر.ع |
|------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| ٩,٧٩٤ | ٨,٥٢٨ | ٤,١٤٣ | ٥٨,٤٦٥ |
| ٣,٩٧٤ | ٤,٦١٩ | ١١,١٢٠ | ١٩,٧١٣ |
| (٣,٩٥٨) | (٣,١٢٣) | (٢,٥٠٤) | (٩,٥٨٥) |
| - | - | (٧,٣٢٢) | (٧,٣٢٢) |
| ٩,٨١٠ | ١٠,٢٤٤ | ٤١,٧٢٧ | ٦١,٥٦١ |
| ٢٥,٤٨١ | ٢٦,٣٦٦ | ١٠٨,٣٨٢ | ١٥٩,٨٩٩ |
| ٩,٧٩٤ | ٨,٥٢٨ | ٤,١٤٣ | ٥٨,٤٦٥ |
| ٢٥,٤٣٩ | ٢٢,١٥١ | ١٠٤,٢٦٨ | ١٥١,٨٥٨ |

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)**٣١-١ مخاطر الائتمان (يتبع)****الحركة في القروض المعاد جدولتها**

| ٢٠١٥ ألف ر.ع | ٢٠١٤ ألف ر.ع |
|-----------------|-----------------|
| ٣٦,٥٢٨ | ٤٤,٩٨٤ |
| ٣٢,٤٥ | ١٦,٦٥ |
| (٧,٨٩١) | (٢٤,٥٢١) |
| ٦٠,٦٨٢ | ٣٦,٥٢٨ |
| ١٥٧,٦١٦ | ٩٤,٨٧٨ |

٣١-٢ 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 أخذة السيولة في عين الإعتبار، والتحكم بالتدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. إن هذا يتضمن تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوافر درجة عالية 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 بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني والسيولة وسياسات طوارئ السيولة، التي يتم الموافقة عليها ومراجعتها دورياً 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 أيضاً بصورة دورية اختبارات الضغط على السيولة النقدية على أساس السوق وأحداث محددة للبنك تمثيلاً 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

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-٢ مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| المجموع | المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر | أكثر من ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر | ٣ إلى ١٢ شهر | تحت الطلب حتى ٣ أشهر | |
|-----------|------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|--------------|----------------------|---|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | |
| ٣,٤٤,٤٨٨ | ٥٣,٦٢٠ | ٢٥,٠٢١ | ٢٨,٥٩٩ | ٢٥٠,٨٦٨ | ٣٧,٦٩١ | ٢١٣,٧٧٧ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١٧,٩٨٥ | ١٥,٠٥٠ | ٩,٦٢٥ | ٥,٣٩٠ | ١٥٥,٩٧٠ | ١٢,٨٠٢ | ١٤٣,٦٦٨ | صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال |
| ٢,٥٣٤,٠٩٩ | ١,٨٦٤,٩٠٧ | ١,٣٠٠,٣٢٦ | ٥٦٤,٥٨١ | ٦٦٩,١٩٢ | ٢٠٠,٨٩٨ | ٤٦٨,٢٩٤ | صافي القروض والسلفيات |
| ١٥٦,٦٥٨ | ٢٤,٥٣٤ | - | ٢٤,٥٣٤ | ١٣٢,٢٤٤ | ٣٢,٦٨٧ | ٩٩,٤٣٧ | الإستثمارات بأدوات مالية لغير اغراض المتاجرة |
| ٣٤,٦٧١ | ٣٤,٦٧١ | ٣٤,٦٧١ | - | - | - | - | المباني والمعدات |
| ٧٥٢ | - | - | - | ٧٥٢ | - | ٧٥٢ | الأصل الضريبي المؤجل |
| ٦١,٧٨٢ | ٥٢٠ | - | ٥٢٠ | ٦١,٢٦٢ | ٢,٥٤٦ | ٥٨,٧١٦ | الأصول الأخرى |
| ٣,٢٦٣,٤٣٥ | ١,٩٩٣,٢٦٧ | ١,٣٦٩,٦٤٣ | ٦٢٣,٦٢٤ | ١,٢٧٠,٦٦٨ | ٢٨٦,٦٢٤ | ٩٨٣,٥٤٤ | مجموع الأصول |
| ١٦٢,٥٢٥ | ٣٨,٥٠٠ | - | ٣٨,٥٠٠ | ١٢٤,٠٢٥ | ١٨,٧٥٢ | ١٠٥,٢٧٣ | صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال |
| ٢,٤٤٩,٨٢٦ | ٩٦٢,١٥٢ | ٤٣٨,٦٣٠ | ٥٢٣,٥٢٢ | ١,٢٨٧,٦٧٤ | ٦٣٧,٨٤٢ | ٦٤٩,٨٣٢ | ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة |
| ١٩٥,٩٧٣ | ١٩٥,٩٧٣ | - | ١٩٥,٩٧٣ | - | - | - | سندات متوسطة الاجل باليورو |
| ٧٩,٩٥٢ | ١,٨٢٤ | - | ١,٨٢٤ | ٧٨,١٢٨ | ٨,٤٢٧ | ٦٩,٧٠١ | الإلتزامات الأخرى |
| ٨,٤٠٢ | - | - | - | ٨,٤٠٢ | - | ٨,٤٠٢ | الضرائب |
| ١١٥,٥٠٠ | ١١٥,٥٠٠ | ١١٥,٥٠٠ | - | - | - | - | السندات الدائمة (المستوى ١) |
| ٥٢,١٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | - | ٢٥,٠٠٠ | ٢٧,١٠٠ | - | ٢٧,١٠٠ | الدين الثانوي |
| ٣٩٩,١٥٧ | ٣٩٩,١٥٧ | ٣٩٩,١٥٧ | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| ٣,٢٦٣,٤٣٥ | ١,٧٣٨,١٠٦ | ٩٥٣,٢٨٧ | ٧٨٤,٨١٩ | ١,٥٢٥,٣٢٩ | ٦٦٥,٠٢١ | ٨٦٠,٣٠٨ | مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين |

| المجموع | المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر | أكثر من ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر | ٣ إلى ١٢ شهر | تحت الطلب حتى ٣ أشهر | |
|-----------|-------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|--------------|----------------------|--|
| ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | |
| ٧٩٠,٨٧٨ | ١٣٩,٢٧٣ | ٦٤,٩٩٠ | ٧٤,٢٨٣ | ٦٥١,٦٠٥ | ٩٧,٨٩٩ | ٥٥٣,٧٠٦ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٤٤٤,١١٧ | ٣٩,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | ١٤,٠٠٠ | ٤٠,٥١٧ | ٣٣,٢٥٢ | ٣٧١,٨٦٥ | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |
| ٦,٥٨٢,٠٧٥ | ٤,٨٤٣,٩١٤ | ٣,٣٧٧,٤٧٠ | ١,٤٦٦,٤٤٤ | ١,٧٣٨,١٦١ | ٥٢١,٨١٣ | ١,٢١٦,٣٤٨ | صافي القروض والسلفيات |
| ٤٠٦,٩٠٤ | ٦٣,٧٢٥ | - | ٦٣,٧٢٥ | ٣٤٣,١٧٩ | ٨٤,٩٠١ | ٢٥٨,٢٧٨ | الإستثمارات المالية |
| ٩٠,٠٥٥ | ٩٠,٠٥٥ | ٩٠,٠٥٥ | - | - | - | - | الممتلكات والمعدات |
| ١,٩٥٣ | - | - | - | ١,٩٥٣ | - | ١,٩٥٣ | الأصل الضريبي المؤجل |
| ١٦,٤٧٢ | ١,٣٥١ | - | ١,٣٥١ | ١٥,١٢١ | ٦,٧١٣ | ١٥٢,٥٠٨ | الأصول الأخرى |
| ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ٥,١٧٧,٣١٨ | ٣,٥٥٧,٥١٥ | ١,٦١٩,٨٠٣ | ٣,٢٩٩,١٦٦ | ٧٤٤,٤٧٨ | ٢,٥٥٤,٦٥٨ | الأصول الإجمالية |
| ٤٢٢,١٤٣ | ١٠٠,٠٠٠ | - | ١٠٠,٠٠٠ | ٣٢٢,١٤٣ | ٤٨,٧٠٦ | ٢٧٣,٤٣٧ | المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال |
| ٥,٨٤٣,٧٠٤ | ٢,٤٩٩,٩٦٠ | ١,١٣٩,٢٩٩ | ١,٣٥٩,٧٩٧ | ٣,٣٤٤,٦٠٨ | ١,٦٥٦,٧٣٢ | ١,٦٨٧,٨٧٦ | ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة |
| ٥٠٩,٠٢١ | ٥٠٩,٠٢١ | - | ٥٠٩,٠٢١ | - | - | - | سندات متوسطة الاجل باليورو |
| ٢٠٧,٦٦٨ | ٤,٧٣٨ | - | ٤,٧٣٨ | ٢٠٢,٩٣٠ | ٢١,٨٨٨ | ١٨١,٠٤٢ | الإلتزامات الأخرى |
| ٢١,٨٢٣ | - | - | - | ٢١,٨٢٣ | - | ٢١,٨٢٣ | الضرائب |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | السندات الدائمة (المستوى ١) |
| ١٣٥,٣٢٥ | ٦٤,٩٣٥ | - | ٦٤,٩٣٥ | ٧٠,٣٩٠ | - | ٧٠,٣٩٠ | الدين الثانوي |
| ١,٠٣٦,٧٧٠ | ١,٠٣٦,٧٧٠ | ١,٠٣٦,٧٧٠ | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ٤,٥١٤,٥٦٠ | ٢,٤٧٦,٠٦٩ | ٢,٠٣٨,٤٩١ | ٣,٩٦١,٨٩٤ | ١,٧٢٧,٣٢٦ | ٢,٢٣٤,٥٦٨ | الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين |

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-٢ مخاطر السيولة (يتبع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

| المجموع | المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر | أكثر من ٥ سنوات | من سنة إلى ٥ سنوات | المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر | ٣ إلى ١٢ شهر | تحت الطلب حتى ٣ أشهر | |
|-----------|-------------------------------|-----------------|--------------------|------------------------------|--------------|----------------------|---|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | |
| ٢٨٨,٨٣٢ | ٥٣,١٩٧ | ٢٢,١٦٩ | ٣١,٠٢٨ | ٢٣٥,٦٣٥ | ٣٧,٣٠٧ | ١٩٨,٣٢٨ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١٤٤,٩٣٣ | - | - | - | ١٤٤,٩٣٣ | ١٣,٩٦٢ | ١٣,٠٩٧١ | صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال |
| ٢,٣١٦,٨١٣ | ١,٦٣٥,٥٥١ | ١,١٧٧,١٦٧ | ٤٥٨,٣٨٤ | ٦٨١,٢٦٢ | ٢٣١,١٥٣ | ٤٥٠,١٠٩ | صافي القروض والسلفيات |
| ١٤٧,٥٢٤ | ٥٧,٣٦٧ | - | ٥٧,٣٦٧ | ٩,١٥٧ | ٢٧,٣٤٠ | ٦٢,٨١٧ | الإستثمارات بأدوات مالية لغير اغراض المتاجرة |
| ٢٣,٢٠٤ | ٢٣,٢٠٤ | ٢٣,٢٠٤ | - | - | - | - | المباني والمعدات |
| ٤٣٦ | - | - | - | ٤٣٦ | - | ٤٣٦ | الأصل الضريبي المؤجل |
| ٥٤,٣٥٢ | ٤٠ | - | ٤٠ | ٥٤,٣١٢ | ٢,٠٨٦ | ٥٢,٢٢٦ | الأصول الأخرى |
| ٢,٩٧٦,٠٩٤ | ١,٧٦٩,٣٥٩ | ١,٢٢٢,٥٤٠ | ٥٤٦,٨١٩ | ١,٢٠٦,٧٣٥ | ٣١١,٨٤٨ | ٨٩٤,٨٨٧ | مجموع الأصول |
| ١٠٢,١٨٨ | - | - | - | ١٠٢,١٨٨ | - | ١٠٢,١٨٨ | صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال |
| ٢,١٧٧,٧٤٢ | ٨٥٨,٨١٤ | ٤٣٠,١٥٠ | ٤٢٨,٦٦٤ | ١,٣١٨,٩٢٨ | ٧١٩,٥٧٩ | ٥٩٩,٣٤٩ | ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة |
| ١٩٥,٢٢٣ | ١٩٥,٢٢٣ | - | ١٩٥,٢٢٣ | - | - | - | سندات متوسطة الاجل باليورو |
| ٦٩,٧٦١ | ٧٣٠ | ١٥ | ٧١٥ | ٦٩,٣١١ | ٩,٢٩٦ | ٥٩,٧٣٥ | الإلتزامات الأخرى |
| ٦,٥١ | - | - | - | ٦,٥١ | - | ٦,٥١ | الضرائب |
| ٦٣,٦٠٠ | ٦٣,٦٠٠ | - | ٦٣,٦٠٠ | - | - | - | الدين الثانوي |
| ٣٦١,٥٢٩ | ٣٦١,٥٢٩ | ٣٦١,٥٢٩ | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| ٢,٩٧٦,٠٩٤ | ١,٤٧٩,٨٩٦ | ٧٩١,٦٩٤ | ٦٨٨,٢٠٢ | ١,٤٩٦,١٩٨ | ٧٢٨,٨٧٥ | ٧٦٧,٣٢٣ | مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين |

| المجموع | المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر | أكثر من ٥ سنوات | من سنة إلى ٥ سنوات | المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر | ٣ إلى ١٢ شهر | تحت الطلب حتى ٣ أشهر | |
|-----------|-------------------------------|-----------------|--------------------|------------------------------|--------------|----------------------|--|
| ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | ألف د.أ.م | |
| ٧٥٠,٢١٣ | ١٣٨,١٧٤ | ٥٧,٥٨٢ | ٨٠,٥٩٢ | ٦١٢,٣٣٩ | ٩٦,٩٠١ | ٥١٥,١٣٨ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٣٧٦,٤٤٩ | - | - | - | ٣٧٦,٤٤٩ | ٣٦,٢٦٥ | ٣٤٠,١٨٤ | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |
| ٦,٠١٧,٦٩٦ | ٤,٢٤٨,١٨٥ | ٣,٠٥٧,٥٧٧ | ١,١٩٠,٦٠٨ | ١,٧٦٦,٥١١ | ٦٠٠,٣٩٧ | ١,١٦٩,١١٤ | صافي القروض والسلفيات |
| ٣٨٣,١٧٩ | ١٤٩,٠٠٥ | - | ١٤٩,٠٠٥ | ٢٣٤,١٧٤ | ٧١,١٣٣ | ١٦٣,١٦١ | الإستثمارات المالية |
| ٦,٢٧٠ | ٦,٢٧٠ | ٦,٢٧٠ | - | - | - | - | الممتلكات والمعدات |
| ١,١٣٢ | - | - | - | ١,١٣٢ | - | ١,١٣٢ | الأصل الضريبي المؤجل |
| ١٤١,١٧٥ | ١٠٤ | - | ١٠٤ | ١٤١,٠٧١ | ٥,٤١٩ | ١٣٥,٦٥٢ | الأصول الأخرى |
| ٧,٧٣٠,١١٤ | ٤,٥٩٥,٧٣٨ | ٣,١٧٥,٤٢٩ | ١,٤٢٠,٣٠٩ | ٣,١٣٤,٣٧٦ | ٨٠٩,٩٩٥ | ٢,٣٢٤,٣٨١ | الأصول الإجمالية |
| ٢٦٥,٤٢٣ | - | - | - | ٢٦٥,٤٢٣ | - | ٢٦٥,٤٢٣ | المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال |
| ٥,٦٥٦,٤٧٣ | ٢,٢٣٠,٦٨٦ | ١,١١٧,٢٧٣ | ١,١١٣,٤١٣ | ٣,٤٢٥,٧٨٧ | ١,٨٦٩,٠٣٦ | ١,٥٥٦,٧٥١ | ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة |
| ٥٠٧,٠٧٣ | ٥٠٧,٠٧٣ | - | ٥٠٧,٠٧٣ | - | - | - | سندات متوسطة الاجل باليورو |
| ١٨١,١٩٨ | ١,٨٩٦ | ٣٩ | ١,٨٥٧ | ١٧٩,٣٠٢ | ٢٤,١٤٦ | ١٥٥,١٥٦ | الإلتزامات الأخرى |
| ١٥,٧١٧ | - | - | - | ١٥,٧١٧ | - | ١٥,٧١٧ | الضرائب |
| ١٦٥,١٩٥ | ١٦٥,١٩٥ | - | ١٦٥,١٩٥ | - | - | - | الدين الثانوي |
| ٩٣٩,٣٠٥ | ٩٣٩,٣٠٥ | ٩٣٩,٣٠٥ | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| ٧,٧٣٠,١١٤ | ٣,٨٤٣,٨٨٥ | ٢,٠٥٦,٣٤٧ | ١,٧٨٧,٥٣٨ | ٣,٨٨٦,٢٢٩ | ١,٨٩٣,١٨٢ | ١,٩٩٣,٠٤٧ | الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين |

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-٢ مخاطر السيولة (يتبع)

نسبة تغطية السيولة

| متوسط الربع | | إجمالي القيمة غير المرجحة | إجمالي القيمة المرجحة |
|---------------------------------------|--|---------------------------|-----------------------|
| | | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| الموجودات السائلة عالية الجودة | | | |
| ١ | مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) | - | ٤٣٩,١٠ |
| التدفقات النقدية الخارجة | | | |
| ٢ | الودائع ودائج التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها | ٧٢٣,٨٨٥ | ٤١,٧٣٣ |
| ٣ | ودائع مستقرة | ٦١٣,١١٩ | ٣٠,٦٥٦ |
| ٤ | الودائع الأقل استقرارا | ١١,٧٦٦ | ١١,٧٧ |
| ٥ | التمويل غير المضمونة للشركات منها: | ٨٧٢,٥٦٤ | ٣٣٧,٤٠٢ |
| ٦ | الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية | ٨٧٢,٥٦٤ | ٣٣٧,٤٠٢ |
| ٧ | الودائع الغير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) | - | - |
| ٨ | الديون غير المضمونة | - | - |
| ٩ | التمويل المضمون للشركات | - | - |
| ١٠ | متطلبات إضافية، منها : | ٢٧,٤٨٤ | ٢,٧٤٨ |
| ١١ | التدفقات الخارجة المتعلقة التعرض المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى | - | - |
| ١٢ | التدفقات الخارجة المتعلقة فقدان التمويل على منتجات التمويل | - | - |
| ١٣ | الائتمان والسيولة | ٢٧,٤٨٤ | ٢,٧٤٨ |
| ١٤ | التزامات التمويل التعاقدية الأخرى | - | - |
| ١٥ | التزامات التمويل الطارئة الأخرى | ٦٠٠,٢٤٢ | ٦٦٥,٣٢ |
| ١٦ | اجمالي التدفقات النقدية | - | ٤١٤,٥٤٨ |
| التدفقات النقدية | | | |
| ١٧ | الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي) | - | - |
| ١٨ | التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل | ٤١٦,١٠٥ | ٢٦٩,١٢٠ |
| ١٩ | تدفقات نقدية أخرى | ٢٢,٤٥٢ | ٢٢,٤٥٢ |
| ٢٠ | التدفقات النقدية الإجمالية | ٤٣٨,٥٥٨ | ٢٩١,٥٧٢ |
| ٢١ | HQLA المجموع | - | ٤٣٩,١٠ |
| ٢٢ | مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة | - | ١٢٢,٩٧٦ |
| ٢٣ | نسبة تغطية السيولة (%) | - | ٣٥٦.٩٩ |

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-٣ 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 مخاطرههم الحقيقية، المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر السلع. يتم تقييم مخاطر الائتمان المقابل لمثل هذه المعاملات (مقايضة سعر الفائدة وعقود السلع والعملات الأجلة 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 (القياس عائدات حساسية أسعار الفائدة)، والمدة (القياس 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 ١٠ نقطة أساس و ٢٠ 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 مواز في أسعار الفائدة مبين فيما يلي:

| ٢٠٠ اساس لقياس حساسية الفائدة - الانخفاض | ٢٠٠ اساس لقياس حساسية الفائدة - الزيادة | كما في ديسمبر ٢٠١٥ |
|--|---|-----------------------------------|
| (١٣,١٧٥) | ١٣,١٧٥ | تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني |
| (٣٤,٢٢٠) | ٣٤,٢٢٠ | تأثير الإيرادات- ألف دولار أمريكي |

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

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-٣ مخاطر السوق (يتبع)

يقوم البنك بثبات باستخدام الطرق / الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية أسعار الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية أعلاه على أساس شهري ويتم مراقبة النتائج مقابل السقوف المحددة داخلياً، كذلك يتم تداول النتائج بشكل نشط في اجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

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

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

| المجموع | غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.) | أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.) | من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.) | ١٢-٣ أشهر (ألف ر.ع.) | عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.) | متوسط نسبة الفائدة السارية | |
|------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------|---|
| ٣٠٤,٤٨٨ | ٢٩٦,٣٤٢ | - | - | - | ٨,١٤٦ | ٪٠.١ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| | | | | | | | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق |
| ١٧,٩٨٥ | - | - | - | ١٦,٧٤٨ | ١٥٤,٢٣٧ | ٪١.٢ | المال (صافي) |
| ٢,٥٣٤,٩٩ | - | ٢٤٢,٤١٩ | ٧٦٢,٦٠٢ | ٥٠٧,١٧٨ | ١,٠٢١,٩٠٠ | ٪٥.٠ | صافي القروض والسلفيات |
| ١٥٦,٦٥٨ | ٣٦,٨٤٨ | ٣,٢٠٦ | ١٠٢,٥٠٠ | ١,٩٨٥ | ١٢,١١٩ | ٪٢.٢٩ | الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة |
| ٣٤,٦٧١ | ٣٤,٦٧١ | - | - | - | - | لا ينطبق | الممتلكات والمعدات |
| ٧٥٢ | ٧٥٢ | - | - | - | - | لا ينطبق | الأصل الضريبي المؤجل |
| ٦١,٧٨٢ | ٦١,٧٨٢ | - | - | - | - | لا ينطبق | الأصول الأخرى |
| ١,١٩٦,٤٠٢ | ٥٢٥,٩١١ | ٨٦٥,١٠٢ | ٢٤٥,٦٢٥ | ٤٣٠,٣٩٥ | ٣,٢٦٣,٤٣٥ | | إجمالي الأصول |
| ١٦٢,٥٢٥ | - | - | ٥١,٥٣٣ | ٥,٧١٩ | ١,٥٠٢,٧٣٣ | ٪١.٥٥ | المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال |
| ٢,٢٤٩,٨٢٦ | - | - | ٢٤٩,٧٣٥ | ١,٠٣٧,٤٠٩ | ٢٩٠,٦٩٧ | ٪٠.٩٧ | ودائع العملاء |
| ١٩٥,٩٧٣ | - | - | ١٩٥,٩٧٣ | - | - | ٪١.٧٦ | سندات متوسطة الاجل باليورو |
| ٧٩,٩٥٢ | ٧٩,٩٥٢ | - | - | - | - | لا ينطبق | الالتزامات الأخرى |
| ٨,٤٠٢ | ٨,٤٠٢ | - | - | - | - | لا ينطبق | الضرائب |
| ١١٥,٥٠٠ | ١١٥,٥٠٠ | - | - | - | - | لا ينطبق | السندات الدائمة المستوى ا |
| ٥٢,١٠٠ | - | - | ٤٩,١٠٠ | - | ٣,٠٠٠ | ٪٥.٧٣ | الدين الثانوي |
| ٣٩٩,١٥٧ | ٣٩٩,١٥٧ | - | - | - | - | لا ينطبق | حقوق المساهمين |
| ٣,٢٦٣,٤٣٥ | ١,٢٧٤,٩٩٦ | - | ٥٤٦,٣٤١ | ١,٠٤٣,١٢٨ | ٣,٩٨,٩٧٠ | | إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين |
| - | (٨٤٤,٦٠١) | ٢٤٥,٦٢٥ | ٣١٨,٧٦١ | (٥١٧,٢١٧) | ٧٩٧,٤٣٢ | | إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة |
| - | - | ٨٤٤,٦٠١ | ٥٩٨,٩٧٦ | ٢٨٠,٢١٥ | ٧٩٧,٤٣٢ | | الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة |

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-٣ مخاطر السوق (يتبع)

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

| المجموع | غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.) | أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.) | من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.) | ١٢-٣ أشهر (ألف ر.ع.) | عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.) | متوسط نسبة الفائدة السارية | |
|------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------|---|
| ٧٩٠,٨٧٨ | ٧٦٩,٧٢٠ | - | - | - | ٢١,١٥٨ | ٪٠.١ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٤٤٤,١١٧ | - | - | - | ٤٣,٥٠١ | ٤٠٠,٦١٦ | ٪١.٢ | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي) |
| ٦,٥٨٢,٧٥ | - | ٦٢٩,٦٦٠ | ١,٩٨٠,٧٨٤ | ١,٣١٧,٣٤٥ | ٢,٦٥٤,٢٨٦ | ٪٥.٠ | صافي القروض والسلفيات |
| ٤٠٦,٩٠٤ | ٩٥,٧٠٩ | ٨,٣٢٧ | ٢٦٦,٢٣٤ | ٥,١٥٦ | ٣١,٤٧٨ | ٪٢.٢٩ | الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة |
| ٩٠,٥٥٥ | ٩٠,٥٥٥ | - | - | - | - | لا ينطبق | الممتلكات والمعدات |
| ١,٩٥٣ | ١,٩٥٣ | - | - | - | - | لا ينطبق | الأصل الضريبي المؤجل |
| ١٦٠,٤٧٢ | ١٦٠,٤٧٢ | - | - | - | - | لا ينطبق | الأصول الأخرى |
| ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ١,١١٧,٩٠٩ | ٦٣٧,٩٨٧ | ٢,٢٤٧,٠١٨ | ١,٣٦٦,٠٠٢ | ٣,١٠٧,٥٣٨ | | إجمالي الأصول |
| - | - | - | ١٣٣,٨٥٢ | ١٤,٨٥٥ | ٢٧٣,٤٣٦ | ٪١.٥٥ | المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال |
| ٥,٨٤٣,٧٠٤ | ١,٧٤٥,٤١٦ | - | ٦٤٨,٦٦٢ | ٢,٦٩٤,٥٦٩ | ٧٥٥,٠٥٧ | ٪٠.٩٧ | ودائع العملاء |
| ٥٠٩,٠٢١ | - | - | ٥٠٩,٠٢١ | - | - | ٪١.٧٩ | سندات متوسطة الاجل باليورو |
| ٢٠٧,٦٦٨ | ٢٠٧,٦٦٨ | - | - | - | - | لا ينطبق | الالتزامات الأخرى |
| ٢١,٨٢٣ | ٢١,٨٢٣ | - | - | - | - | لا ينطبق | الضرائب |
| ٣,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ | - | - | - | - | لا ينطبق | السندات الدائمة المستوى ا |
| ١٣٥,٣٢٥ | - | - | ١٢٧,٥٣٢ | - | ٧,٧٩٣ | ٪٥.٧٣ | الدين الثانوي |
| ١,٠٣٦,٧٧٠ | ١,٠٣٦,٧٧٠ | - | - | - | - | لا ينطبق | حقوق المساهمين |
| ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ٣,٣١١,٦٧٧ | - | ١,٤١٩,٠٦٧ | ٢,٧٠٩,٤٢٤ | ١,٠٣٦,٢٨٦ | | إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين |
| - | (٢,١٩٣,٧٦٨) | ٦٣٧,٩٨٧ | ٨٢٧,٩٥١ | (١,٣٤٣,٤٢٢) | ٢,٠٧١,٢٥٢ | | إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة |
| - | - | ٢,١٩٣,٧٦٨ | ١,٥٥٥,٧٨١ | ٧٢٧,٨٣٠ | ٢,٠٧١,٢٥٢ | | الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة |



٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-٣ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

| متوسط نسبة الفائدة السارية | عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.) | ١٢-٣ شهر (ألف ر.ع.) | من سنة واحد إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.) | أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.) | غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.) | المجموع (ألف ر.ع.) |
|---|----------------------------------|---------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------|
| ١٢٪ | ٨,٠٠٠ | - | - | - | ٢٨٨,٨٣٢ | ٢٨٨,٨٣٢ |
| النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية | | | | | | |
| المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق | | | | | | |
| ٨٩٪ | ١٤,٨٤٨ | ٣,٨٥٠ | - | - | ١٤٤,٩٣٣ | ١٤٤,٩٣٣ |
| المال (صافي) | | | | | | |
| ٣٦٪ | ٩٣٢,٢٤٥ | ٤٧٥,٧٣٢ | ٤٤١,٥٧٧ | ٤٦٧,٢٥٩ | - | ٢,٣١٦,٨١٣ |
| صافي القروض والسلفيات | | | | | | |
| ٣٢٪ | ٧٠٢ | ٢٧,٤١٠ | ٦,٤٩١ | ١٩,٣٣٧ | ٣٩,٥٨٤ | ١٤٧,٥٢٤ |
| الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ٢٣,٢٠٤ | ٢٣,٢٠٤ |
| الممتلكات والمعدات | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ٤٣٦ | ٤٣٦ |
| الأصل الضريبي المؤجل | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ٥٤,٣٥٢ | ٥٤,٣٥٢ |
| الأصول الأخرى | | | | | | |
| إجمالي الأصول | | | | | | |
| ٢٢٪ | ١,٠٨١,٧٩٥ | ٥٠٦,٩٩٢ | ٥٠٢,٦٨ | ٤٨٦,٥٩٦ | ٣٩٨,٦٤٣ | ٢,٩٧٦,٩٤ |
| المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال | | | | | | |
| ٢٢٪ | ١٠٢,١٨٨ | - | - | - | - | ١٠٢,١٨٨ |
| ودائع العملاء | | | | | | |
| ١٠٩٪ | ٢٢١,٠٠٨ | ١,١١٤,٧٦٠ | ١٦٣,٨٢٠ | ١٣,٠٩٠ | ٦٦٥,٦٤ | ٢,١٧٧,٧٤٢ |
| سندات متوسطة الأجل باليورو | | | | | | |
| ١,٧٩٪ | - | - | - | - | - | ١٩٥,٢٢٣ |
| الإلتزامات الأخرى | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ٦٩,٧٦١ | ٦٩,٧٦١ |
| الضرائب | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ٦,٠٥١ | ٦,٠٥١ |
| الدين الثانوي | | | | | | |
| ٦,٠٠٪ | - | - | ٦٣,٦٠٠ | - | - | ٦٣,٦٠٠ |
| حقوق المساهمين | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ٣٦١,٥٢٩ | ٣٦١,٥٢٩ |
| إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| ١,٩٦٪ | ٣٢٣,١٩٦ | ١,١١٤,٧٦٠ | ٤٢٢,٦٤٣ | ١٣,٠٩٠ | ١,١٠٢,٤٠٥ | ٢,٩٧٦,٩٤ |
| إجمالي التزامات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| ٥٨٨,٥٩٩ | ٧٥٨,٥٩٩ | (٦٠٧,٧٦٨) | ٧٩,٤٢٥ | ٤٧٣,٥٠٦ | (٧٠٣,٧٦٢) | - |
| إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة | | | | | | |
| ٧٥٨,٥٩٩ | ٧٥٨,٥٩٩ | ١٥,٨٣١ | ٢٣,٢٥٦ | ٧٠٣,٧٦٢ | - | - |
| الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة | | | | | | |

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-٣ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

| متوسط نسبة الفائدة السارية | عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.) | ١٢-٣ شهر (ألف ر.ع.) | من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.) | أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.) | غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.) | المجموع (ألف ر.ع.) |
|---|----------------------------------|---------------------|-------------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------|
| ١٢٪ | ٢,٧٧٩ | - | - | - | ٧٢٩,٤٣٤ | ٧٥٠,٢١٣ |
| النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية | | | | | | |
| ٨٩٪ | ٣٦٥,٨٣٩ | ١,٠٠٠ | - | - | ٦٠ | ٣٧٦,٤٤٩ |
| المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي) | | | | | | |
| ٣٦٪ | ٢,٤٢١,٤١٥ | ١,٢٣٥,٦٦٨ | ١,١٤٦,٩٥٣ | ١,٢١٣,٦٦٠ | - | ٦,٠١٧,٦٩٦ |
| صافي القروض والسلفيات | | | | | | |
| ٣٢٪ | ١,٨٢٣ | ٧١,١٩٥ | ١٥٧,١١٩ | ٥٠,٢٢٦ | ١٠٢,٨١٦ | ٣٨٨,١٧٩ |
| الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ٦٠,٢٧٠ | ٦٠,٢٧٠ |
| الممتلكات والمعدات | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ١,١٣٢ | ١,١٣٢ |
| الأصل الضريبي المؤجل | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ١٤١,١٧٥ | ١٤١,١٧٥ |
| الأصول الأخرى | | | | | | |
| إجمالي الأصول | | | | | | |
| ٢٢٪ | ٢,٨٠٩,٨٥٦ | ١,٣١٦,٨٦٣ | ١,٣٠٤,٠٧٢ | ١,٢٦٣,٨٨٦ | ١,٠٣٥,٤٣٧ | ٧,٧٣٠,١١٤ |
| المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال | | | | | | |
| ١٠٩٪ | ٥٧٤,٠٤٧ | ٢,٨٩٥,٤٨١ | ٤٢٥,٥٠٦ | ٣٤,٠٠٠ | ١,٧٢٧,٤٣٩ | ٥,٦٥٦,٤٧٣ |
| ودائع العملاء | | | | | | |
| ١,٧٩٪ | - | - | ٥٠٧,٠٧٣ | - | - | ٥٠٧,٠٧٣ |
| سندات متوسطة الأجل باليورو | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ١٨١,١٩٨ | ١٨١,١٩٨ |
| الإلتزامات الأخرى | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ١٥,٧١٧ | ١٥,٧١٧ |
| الضرائب | | | | | | |
| ٦,٠٠٪ | - | - | ١٦٥,١٩٥ | - | - | ١٦٥,١٩٥ |
| الدين الثانوي | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ٩٣٩,٠٣٥ | ٩٣٩,٠٣٥ |
| حقوق المساهمين | | | | | | |
| لا ينطبق | - | - | - | - | ٣٦١,٥٢٩ | ٣٦١,٥٢٩ |
| إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| ١,٩٦٪ | ٣٢٣,١٩٦ | ١,١١٤,٧٦٠ | ٤٢٢,٦٤٣ | ١٣,٠٩٠ | ١,١٠٢,٤٠٥ | ٢,٩٧٦,٩٤ |
| إجمالي التزامات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| ٥٨٨,٥٩٩ | ٧٥٨,٥٩٩ | (٦٠٧,٧٦٨) | ٧٩,٤٢٥ | ٤٧٣,٥٠٦ | (٧٠٣,٧٦٢) | - |
| إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة | | | | | | |
| ٧٥٨,٥٩٩ | ٧٥٨,٥٩٩ | ١٥,٨٣١ | ٢٣,٢٥٦ | ٧٠٣,٧٦٢ | - | - |
| الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة | | | | | | |

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات 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.



٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

٣١-٣ مخاطر السوق (يتبع)

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

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

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية معبر عنها بالعملات الأجنبية:

| ٢٠١٤ ألف ر.ع. | ٢٠١٥ ألف ر.ع. | | ٢٠١٤ ألف د.أ. |
|------------------|------------------|--------------|------------------|
| ٦٨,٧٣٧ | ٦٧,٤٨٧ | دولار أمريكي | ١٧٨,٥٣٨ |
| ٤٦٠ | ٢٠,٨٩٢ | درهم إماراتي | ١,١٩٥ |
| ٣,٠٩٣ | ٣,٥٠٣ | أخرى | ٨,٠٣٤ |

٣١-٤ 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 والاستجابة للمخاطر المحتملة، يتمكن البنك من إدارة المخاطر. تتضمن ضوابط الرقابة على فصل الواجبات وأهمية الوصول والتفويض وإجراءات التسوية، وعمليات تدريب وتقييم العاملين، متضمناً استخدام التدقيق الداخلي. كذلك أنشأ البنك الآن قائمة بتوقعات الخسارة التشغيلية لرصد الخسائر التشغيلية تحت فئات مختلفة وأي انتهاكات للسقوف المحددة سيتم الإبلاغ عنها إلى لجنة المخاطر التابعة إلى مجلس الإدارة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن البنك لديه قاعدة بيانات للإبلاغ عن الخسارة التشغيلية.

٣١-٥ مخاطر الاستراتيجية

يقوم البنك بمراقبة مخاطر الاستراتيجية من خلال التبليغ الدوري في لجنة المخاطر التابعة للمجلس. و يشمل هذا أيضاً مراجعة مخاطر الموارد البشرية و مراقبة مخاطر المشروعات الاستراتيجية.

٣٢ التركيزات

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

٣٢ التركيزات (يتبع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

| المجموع | أخرى | جمهورية مصر العربية | دولة الإمارات العربية المتحدة | سلطنة عمان | |
|------------------|----------------|---------------------|-------------------------------|------------------|--|
| ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | ألف ر.ع. | |
| ٣,٤٤٨٨ | - | ١,٨٣٣ | ١٩,٥٩١ | ٢٨٣,٠٦٤ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١٧,٩٨٥ | ١١٣,٩٤١ | ١,٩٨٣ | ٢,٤٨٦ | ٥٢,٥٧٥ | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |
| ٢,٥٣٤,٩٩ | ٣,٤٤٨ | ٣ | ٢١٩,٩٨٨ | ٢,٢٨٣,٦٦٠ | صافي القروض والسلفيات |
| ١٥٦,٦٥٨ | ٢,٦٢٠ | - | ١,٩٥٣ | ١٤٣,٠٨٥ | الاستثمارات المالية |
| ٣٤,٦٧١ | - | ٢٨٧ | ٣١٢ | ٣٤,٧٢٢ | المباني والمعدات |
| ٧٥٢ | - | - | - | ٧٥٢ | الأصل الضريبي المؤجل |
| ٦١,٧٨٢ | - | ٩٦٧ | ١٧,٩١٨ | ٤٢,٨٩٧ | الأصول الأخرى |
| ٣,٢٦٣,٤٣٥ | ١٤٧,٠٠٩ | ٥,٠٧٣ | ٢٧١,٢٤٨ | ٢,٨٤٠,١٠٥ | إجمالي الأصول |
| ١٦٢,٥٢٥ | ١١٣,٩٠٠ | ١٤,٦٣٠ | ٣٢,٨٧٨ | ١,١١٧ | المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال |
| ٢,٢٤٩,٨٢٦ | - | ٢,٠٩٤ | ١٢٩,٧٢٣ | ٢,١١٨,٠٠٩ | ودائع العملاء |
| ١٩٥,٩٧٣ | - | - | - | ١٩٥,٩٧٣ | سندات متوسطة الاجل باليورو |
| ٧٩,٩٥٢ | - | ٧٠٩ | ١٨,٦٥٩ | ٦٠,٥٨٤ | الالتزامات الأخرى |
| ٨,٤٠٢ | - | ٣٣١ | ٧٣٧ | ٧,٣٣٤ | الضرائب |
| ١١٥,٥٠٠ | - | - | - | ١١٥,٥٠٠ | السندات الدائمة المستوى ا |
| ٥٢,١٠٠ | - | - | - | ٥٢,١٠٠ | الدين الثانوي |
| ٣٩٩,٢٧٠ | - | ١,٨١٢ | ٩,٠٧٥ | ٣٨٨,٢٧٠ | حقوق المساهمين |
| ٣,٢٦٣,٤٣٥ | ١١٣,٩٠٠ | ١٩,٥٧٦ | ١٩١,٠٧٢ | ٢,٩٣٨,٨٨٧ | الالتزامات وحقوق المساهمين |
| ٥٥٧,٧٩١ | ٦٧,٨٣٧ | ١٧ | ٥٥,٥٦٧ | ٤٣٤,٣٧٠ | الالتزامات الإحتمالية الطارئة |



٣٢ التركيزات (بتبع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

| المجموع | أخرى | جمهورية مصر العربية | دولة الإمارات العربية المتحدة | سلطنة عمان | |
|------------------|----------------|---------------------|-------------------------------|------------------|--|
| ألف د.أم | ألف د.أم | ألف د.أم | ألف د.أم | ألف د.أم | |
| ٧٩٠,٨٧٨ | - | ٤,٧٦١ | ٥٠,٨٨٦ | ٧٣٥,٢٣١ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٤٤٤,١١٧ | ٢٩٥,٩٥١ | ٥,١٥١ | ٦,٤٥٧ | ١٣٦,٥٥٨ | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |
| ٦,٥٨٢,٧٥٥ | ٧٩,٠٨٦ | ٨ | ٥٧١,٣٩٧ | ٥,٩٣١,٥٨٤ | صافي القروض والسلفيات |
| ٤٠٦,٩٠٤ | ٦,٨٠٥ | - | ٢٨,٤٤٩ | ٣٧١,٦٥٠ | الاستثمارات المالية |
| ٩,٠٥٥ | - | ٧٤٥ | ٨١٠ | ٨٨,٥٠٠ | المباني والمعدات |
| ١,٩٥٣ | - | - | - | ١,٩٥٣ | الأصل الضريبي المؤجل |
| ١٦٠,٤٧٢ | - | ٢,٥١٢ | ٤٦,٥٤٠ | ١١١,٤٢٠ | الأصول الأخرى |
| ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ٣٨١,٨٤٢ | ١٣,٧٧٧ | ٧٠٤,٥٣٩ | ٧,٣٧٦,٨٩٦ | إجمالي الأصول |
| ٤٢٢,٤٤٣ | ٢٩٥,٨٤٥ | ٣٨,٠٠٠ | ٨٥,٣٩٧ | ٢,٩٠١ | المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال |
| ٥,٨٤٣,٧٠٤ | - | ٥,٤٣٩ | ٣٣٦,٩٤٣ | ٥,٥٠١,٣٢٢ | ودائع العملاء |
| ٥٠٩,٠٢١ | - | - | - | ٥٠٩,٠٢١ | سندات متوسطة الأجل باليورو |
| ٢٠٧,٦٦٨ | - | ١,٨٤٢ | ٤٨,٤٦٥ | ١٥٧,٣٦١ | الالتزامات الأخرى |
| ٢١,٨٢٣ | - | ٨٦٠ | ١,٩١٤ | ١٩,٠٤٩ | الضرائب |
| ٣٠٠,٠٠٠ | - | - | - | ٣٠٠,٠٠٠ | السندات الدائمة المستوى ١ |
| ١٣٥,٣٢٥ | - | - | - | ١٣٥,٣٢٥ | الدين الثانوي |
| ١,٠٣٦,٧٧٠ | - | ٤,٧٠٦ | ٢٣,٥٧١ | ١,٠٠٨,٤٩٣ | حقوق المساهمين |
| ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ٢٩٥,٨٤٥ | ٥٠,٨٤٧ | ٤٩٦,٢٩٠ | ٧,٦٣٣,٤٧٢ | الالتزامات وحقوق المساهمين |
| ١,٤٤٨,٨٠٨ | ١٧٦,٢٠٠ | ٤٤ | ١٤٤,٣٣٠ | ١,١٢٨,٢٣٤ | الالتزامات المحتمالية الطارئة |

٣٢ التركيزات (بتبع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

| المجموع | أخرى | جمهورية مصر العربية | دولة الإمارات العربية المتحدة | سلطنة عمان | |
|-----------------|----------------|---------------------|-------------------------------|------------------|--|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | |
| ٢٨٨,٨٣٢ | - | ١,٢٥٩ | ١٢,٥٦٢ | ٢٧٥,٠١١ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١٤٤,٩٣٣ | ١٢٩,٢٧٥ | ٦٣ | ١٥,٥٩٥ | - | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |
| ٢,٣١٦,٨١٣ | ٢٦,٩٧٩ | ٢ | ١١٦,٧١٩ | ٢,١٥٣,١١٣ | صافي القروض والسلفيات |
| ١٤٧,٥٢٤ | ٤,٨٨١ | - | ٢,٦٩١ | ١٣٩,٩٥٢ | الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة |
| ٢٣,٢٠٤ | - | ٣٠٨ | ٣٥٣ | ٢٢,٥٤٣ | الممتلكات والمعدات |
| ٤٣٦ | - | - | - | ٤٣٦ | الأصل الضريبي المؤجل |
| ٥٤,٣٥٢ | - | ٩٠١ | ٩,٠٠٤ | ٤٤,٤٤٧ | الأصول الأخرى |
| ٢,٩٧٦,٩٤ | ١٦١,١٣٥ | ٢,٥٣٣ | ١٧٦,٩٢٤ | ٢,٦٣٥,٥٠٢ | إجمالي الأصول |
| ١٠٢,١٨٨ | ٧١,٨٦٦ | ٦,٥٤٥ | ٢,٧٤٩ | ٣,٠٢٨ | المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال |
| ٢,١٧٧,٧٤٢ | - | ٢,٤٣٩ | ١١,٤٣٦ | ٢,٠٧٣,٨٦٧ | ودائع العملاء |
| ١٩٥,٢٢٣ | - | - | - | ١٩٥,٢٢٣ | سندات متوسطة الأجل باليورو |
| ٦٩,٧٦١ | - | ٥٦٥ | ١٠,٣٦٢ | ٥٨,٨٣٤ | الالتزامات الأخرى |
| ٦,٠٥١ | - | ٣١٦ | ٣٢١ | ٥,٤١٤ | الضرائب |
| ٦٣,٦٠٠ | - | - | - | ٦٣,٦٠٠ | الدين الثانوي |
| ٣٦١,٥٢٩ | - | ٦٧٢ | ٦,١٠٦ | ٣٥٤,٧٥١ | حقوق المساهمين |
| ٢,٩٧٦,٩٤ | ٧١,٨٦٦ | ١٠,٥٣٧ | ١٣٨,٩٧٤ | ٢,٧٥٤,٧١٧ | الالتزامات وحقوق المساهمين |
| ٥٦٤,٩٨٢ | ١١,٠٥٨٦ | ١٤ | ٤٨,١٩٣ | ٤٠٦,١٨٩ | الالتزامات المحتمالية الطارئة |



٣٢ التركيزات (بتبع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

| 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 |
| ٧١٤,٣١٤ | ٣٢,٦٢٩ | ٣,٢٧٠ | - | ٧٥٠,٢١٣ |
| - | ٤,٥٠٦ | ١٦٤ | ٣٣٥,٧٧٩ | ٣٧٦,٤٤٩ |
| ٥,٥٩٢,٥٠٢ | ٣٥٥,١١٤ | ٥ | ٧٠,٠٧٥ | ٦,٠١٧,٦٩٦ |
| ٣٦٣,٥١٢ | ٦,٩٩٠ | - | ١٢,٦٧٧ | ٣٨٣,١٧٩ |
| ٥٨,٥٥٣ | ٩١٧ | ٨٠٠ | - | ٦٠,٢٧٠ |
| ١,١٣٢ | - | - | - | ١,١٣٢ |
| ١١٥,٤٤٨ | ٢٣,٣٨٧ | ٢,٣٤٠ | - | ١٤١,١٧٥ |
| ٦,٨٤٥,٤٦١ | ٤٥٩,٥٤٣ | ٦,٥٧٩ | ٤١٨,٥٣١ | ٧,٧٣٠,١١٤ |
| ٧,٨٦٥ | ٥٣,٨٩٤ | ١٧,٠٠٠ | ١٨٦,٦٦٤ | ٢٦٥,٤٢٣ |
| ٥,٣٨٦,٦٦٨ | ٢٦٣,٤٧٠ | ٦,٣٣٥ | - | ٥,٦٥٦,٤٧٣ |
| ٥٠٧,٠٧٣ | - | - | - | ٥٠٧,٠٧٣ |
| ١٥٢,٨١٦ | ٢٦,٩١٤ | ١,٤٦٨ | - | ١٨١,١٩٨ |
| ١٤,٠٦٢ | ٨٣٤ | ٨٢١ | - | ١٥,٧١٧ |
| ١٦٥,١٩٥ | - | - | - | ١٦٥,١٩٥ |
| ٩٢١,٤٣٠ | ١٥,٨٦٠ | ١,٧٤٥ | - | ٩٣٩,٠٣٥ |
| ٧,١٥٥,١٠٩ | ٣٦,٩٧٢ | ٢٧,٣٦٩ | ١٨٦,٦٦٤ | ٧,٧٣٠,١١٤ |
| ١,٠٥٥,٠٣٧ | ١٢٥,١٧٧ | ٣٦ | ٢٨٧,٢٣٦ | ١,٤٦٧,٤٨٦ |

٣٣ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعاً لوحدة العمل على النحو التالي:

- يقوم قسم الخدمات المصرفية الاستهلاكية بعروض ائتمانية للأفراد 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 الأجنبية .
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات .
- يقوم قسم الخزانة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الأجنبية لعملائها بالإضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق .
- يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ

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.

التحليل القطاعي حسب التالي :

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | قسم تجارة التجزئة المصرفية | قسم الخدمات المصرفية للشركات | قسم الاستثمار | قسم الخزائنة والخدمات المصرفية الدولية | المركز الرئيسي | النافذه الاسلاميه | المجموع |
|----------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------|--|----------------|-------------------|----------------|
| الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني |
| ٣٤,٤٢٠ | ٣٢,٨٢٥ | ١١,٤٠٩ | ١٢,٩٤٥ | ٩١,٥٩٩ | ٣,١٣٧ | ٩٤,٧٣٦ | |
| ١٦,٤٣٠ | ١٧,٦٧٣ | ٤,٢٣٨ | ٢,٤٤٠ | ٤٠,٧٨١ | ٢٠١ | ٤٠,٩٨٢ | |
| ٣٠,٣٤٨ | ٤٦,٢٩٧ | ١٠,٨٠٩ | (١٢,٩٠٤) | ٧٤,٥٥٠ | ١,١٦٠ | ٧٥,٧١٠ | |
| (٧١٢) | (٧٣٦) | (٢,٥٥٦) | (١١,٠٨٥) | (١٥,٠٨٩) | (٥١٥) | (١٥,٦٠٤) | |
| ٢٩,٦٣٦ | ٤٥,٥٦١ | ٨,٢٥٣ | (٢٣,٩٨٩) | ٥٩,٤٦١ | ٦٤٥ | ٦٠,١٠٦ | |
| ١,٠٨٩,٦٨١ | ١,٠٩٦,٧٤٨ | ٤١٧,٥١٦ | ٥٤٢,٦٦٥ | ٣,١٤٦,٦٠٩ | ١١٦,٨٢٥ | ٣,٢٦٣,٤٣٥ | |
| ٧٧٥,٢٢٣ | ١,١٧٠,٩٧١ | ٣٨٧,٠٨٣ | ٨١٣,٣٣٣ | ٣,١٤٦,٦٠٠ | ١١٦,٨٢٥ | ٣,٢٦٣,٤٣٥ | |



٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| المجموع | سلطنة عمان | دولة الإمارات العربية المتحدة | جمهورية مصر العربية | المجموع |
|-------------------------|----------------|-------------------------------|---------------------|----------------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع |
| ١٢٥,٨٦٦ | ١١٨,١٦٠ | ٧,٥٠٥ | ٢٠١ | ١٢٥,٨٦٦ |
| ٤٠,٩٨٢ | ٣٧,٩٨٤ | ٢,٥٢٩ | ٤٦٩ | ٤٠,٩٨٢ |
| ١٦٦,٨٤٨ | ١٥٦,١٤٤ | ١٠,٣٣٤ | ٦٧٠ | ١٦٦,٨٤٨ |
| مصرفات القطاع | | | | |
| ٣١,١٣٠ | ٢٩,٢٩١ | ١,٧٧٠ | ٦٩ | ٣١,١٣٠ |
| ٥٦,٩٩٤ | ٥٣,٠٨١ | ٣,٤٥٦ | ٤٥٧ | ٥٦,٩٩٤ |
| ٣,١٤ | ٢,٩٢٧ | ٨٧ | - | ٣,١٤ |
| ١٥,٤٧٢ | ١٣,٧٨٩ | ١,٦٨٢ | ١ | ١٥,٤٧٢ |
| (١٠,٦٥٥) | (٨,٩٤٠) | (٦٤٣) | (١,٠٧٢) | (١٠,٦٥٥) |
| ١,٥١٥ | ١,٥١٥ | - | - | ١,٥١٥ |
| ٧ | ٧ | - | - | ٧ |
| ٩,٢٦٥ | ٨,٤٥٤ | ٧٣٥ | ٧٦ | ٩,٢٦٥ |
| ١٠٦,٧٤٢ | ١٠٠,١٢٤ | ٧,٠٨٧ | (٤٦٩) | ١٠٦,٧٤٢ |
| ٦,١٠٦ | ٥٦,٠٢٠ | ٢,٩٤٧ | ١,١٣٩ | ٦,١٠٦ |
| المعلومات الأخرى | | | | |
| ٣,٢٦٣,٤٣٥ | ٢,٩٦٦,١٧ | ٢٧٦,٠٨١ | ٢١,٣٣٧ | ٣,٢٦٣,٤٣٥ |
| ١٥,٢٦٩ | ١٥,٢٢٢ | ٤٧ | - | ١٥,٢٦٩ |

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | قسم التجارة المصرفية | قسم الخدمات المصرفية | قسم الاستثمار | قسم الخزائن والخدمات المصرفية الدولية | المركز الرئيسي | النافذ الاسلاميه | المجموع |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| ٨٩,٤٠٣ | ٨٥,٢٦٠ | ٢٩,٦٣٤ | ٣٣,٦٢٣ | ٢٣٧,٩٢٠ | ٨,١٤٨ | ٢٤٦,٦٨ | ٢٤٦,٦٨ |
| ٤٢,٦٧٥ | ٤٥,٩٠٤ | ١١,٠٠٨ | ٦,٣٣٨ | ١٠٥,٩٢٥ | ٥٢٢ | ١٠٦,٤٤٧ | ١٠٦,٤٤٧ |
| ٧٨,٨٢٦ | ١٢,٢٥٢ | ٢٨,٠٧٥ | (٣٣,٥١٧) | ١٩٣,٦٣٦ | ٣,١٣ | ١٩٦,٦٤٩ | ١٩٦,٦٤٩ |
| (١,٨٤٩) | (١,٩١٢) | (٦,٦٣٩) | (٢٨,٧٩١) | (٣٩,١٩١) | (١,٣٣٨) | (٤٠,٥٢٩) | (٤٠,٥٢٩) |
| ٧٦,٩٧٧ | ١١٨,٣٤٠ | ٢١,٤٣٦ | (٦٢,٣٠٨) | ١٥٤,٤٤٥ | ١,٦٧٥ | ١٥٦,١٢٠ | ١٥٦,١٢٠ |
| ٢,٨٣٠,٣٤٠ | ٢,٨٤٨,٦٦٦ | ١,٠٨٤,٤٥٨ | ١,٤٠٩,٥١٨ | ٨,١٧٣,١٢ | ٣,٣٠٤,٤٤٢ | ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ٨,٤٧٦,٤٥٤ |
| ٢,١٣,٥٦٦ | ٣,٠٤١,٤٨٣ | ١,٠٠٥,٤١٠ | ٢,١١٢,٥٥٣ | ٨,١٧٣,١٢ | ٣,٣٠٤,٤٤٢ | ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ٨,٤٧٦,٤٥٤ |

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

- سلطنة عمان
- دولة الإمارات العربية المتحدة
- جمهورية مصر العربية

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

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| المجموع | جمهورية مصر العربية | دولة الإمارات العربية المتحدة | سلطنة عمان |
|-------------------------|---------------------|-------------------------------|------------------|
| ألف د.أم | ألف د.أم | ألف د.أم | ألف د.أم |
| ٣٢٦,٩٢٥ | ٥٢٢ | ١٩,٤٩٤ | ٣٦,٩٠٩ |
| ١٠٦,٤٤٧ | ١,٢١٨ | ٦,٥٦٩ | ٩٨,٦٦٠ |
| ٤٣٣,٣٧٢ | ١,٧٤٠ | ٢٦,٠٦٣ | ٤٠٥,٥٦٩ |
| مصروفات القطاع | | | |
| ٨٠,٨٥٧ | ١٧٩ | ٤,٥٩٧ | ٧٦,٠٨١ |
| ١٤٨,٠٣٧ | ١,١٨٧ | ٨,٩٧٧ | ١٣٧,٨٧٣ |
| ٧,٨٢٩ | - | ٢٢٦ | ٧,٦٠٣ |
| ٤٠,١٨٧ | ٣ | ٤,٣٦٩ | ٣٥,٨١٥ |
| (٢٧,٦٧٦) | (٢,٧٨٤) | (١,٦٧٠) | (٢٣,٢٢٢) |
| ٣,٩٣٥ | - | - | ٣,٩٣٥ |
| ١٨ | - | - | ١٨ |
| ٢٤,٠٦٥ | ١٩٧ | ١,٩١٠ | ٢٦,١٧٢ |
| ٢٧٧,٢٥٢ | (١,٢١٨) | ١٨,٤٠٩ | ٢٦٠,٠٦١ |
| ١٥٦,١٢٠ | ٢,٩٥٨ | ٧,٦٥٤ | ١٤٥,٥٠٨ |
| المعلومات الأخرى | | | |
| ٨,٤٧٦,٤٥٤ | ٥٥,٤٢١ | ٧١٧,٩٤٤ | ٧,٧٠٣,٩٣٩ |
| ٣٩,٦٦٠ | - | ١٢٢ | ٣٩,٥٣٨ |

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

التحليل القطاعي حسب التالي :

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | قسم المصرفية الاستهلاكية | قسم الخدمات المصرفية للشركات | قسم الاستثمار | قسم الخزائن والخدمات المصرفية الدولية | المركز الرئيسي | الصيرفة الإسلامية | المجموع |
|----------------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|
| الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني |
| ٣٩,٩٣٤ | ٣٣,١٣٦ | ٧,٢١٤ | ٤١٦ | ٨٠,٧٠٠ | ١,٧٦٠ | ٨٢,٤٦٠ | ١٨٢,٤٦٠ |
| ١١,٤٦٠ | ١٥,٠٣٥ | ٢,٩١٥ | ٢,٢٨٥ | ٣١,٦٩٥ | ٧٥ | ٣١,٧٧٠ | ٦١,٧٧٠ |
| ٣٢,٤١٦ | ٤٤,٢٧٩ | ٦,١٦٧ | (٢٣,٤٥٧) | ٥٩,٤٠٥ | ٤٠٥ | ٥٩,٨١٠ | ١٥٩,٨١٠ |
| (٢٧٠) | ١,٣٥٢ | (١,٧٠٩) | (٨,٣٣٠) | (٨,٩٥٧) | (٥٨٥) | (٩,٥٤٢) | (٩,٥٤٢) |
| ٣٢,١٤٦ | ٤٥,٦٣١ | ٤,٤٥٨ | (٣١,٧٨٧) | ٥٠,٤٤٨ | (١٨٠) | ٥٠,٢٦٨ | ٥٠,٢٦٨ |
| ٩٩٢,٥٠٢ | ١,١٥٥,٧٧٣ | ٢٦٨,٢١٥ | ٤٦٩,٤١٥ | ٢,٨٨٥,٩٠٥ | ٩٠,١٨٨ | ٢,٩٧٦,٩٩٣ | ٢,٩٧٦,٩٩٣ |
| ٧٥١,٤٨٧ | ١,١٨٦,٥٨٣ | ٢٧٥,٩٤٥ | ٦٧١,٨٩١ | ٢,٨٨٥,٩٠٦ | ٩٠,١٨٨ | ٢,٩٧٦,٩٩٤ | ٢,٩٧٦,٩٩٤ |

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | قسم المصرفية الاستهلاكية | قسم الخدمات المصرفية | قسم الاستثمار | قسم الخزائن والخدمات المصرفية الدولية | المركز الرئيسي | الصيرفة الإسلامية | المجموع |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------|------------------|---------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي |
| ١٠٣,٧٢٤ | ٨٦,٠٦٨ | ١٨,٧٣٨ | ١,٠٨١ | ٢٠٩,٦١١ | ٤,٥٧١ | ٢١٤,١٨٢ | ٢١٤,١٨٢ |
| ٢٩,٧٦٦ | ٣٩,٥٢٢ | ٧,٥٧١ | ٥,٩٣٥ | ٨٢,٣٢٤ | ١٩٥ | ٨٢,٥١٩ | ١٨٢,٥١٩ |
| ٨٤,١٩٨ | ١١٥,٠٠٠ | ١٦,٠١٨ | (٦,٩٢٧) | ١٥٤,٢٩٩ | ١,٥٢٢ | ١٥٥,٣٥١ | ١٥٥,٣٥١ |
| (٧٠٢) | ٣,٥١٢ | (٤,٤٤٠) | (٢١,٦٣٦) | (٢٣,٢٦٦) | (١,٥١٩) | (٢٤,٧٨٥) | (٢٤,٧٨٥) |
| ٨٣,٤٩٦ | ١١٨,٥٢٢ | ١١,٥٧٨ | (٨٢,٥٦٣) | ١٣١,٣٣٣ | (٤٦٧) | ١٣٠,٥٦٦ | ١٣٠,٥٦٦ |
| ٢,٥٧٧,٩٢٩ | ٣,٠٢٠,٠٠٧ | ٦٩٦,٦٦٣ | ١,٢١٩,٢٦٠ | ٧,٤٩٥,٨٥٩ | ٢٣٤,٢٥٥ | ٧,٧٣٤,١١٤ | ٧,٧٣٤,١١٤ |
| ١,٩٥١,٩١٣ | ٣,٠٨٢,٠٣٣ | ٧١٦,٧٤٠ | ١,٧٤٥,١٧٣ | ٧,٤٩٥,٨٥٩ | ٢٣٤,٢٥٥ | ٧,٧٣٤,١١٤ | ٧,٧٣٤,١١٤ |

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

| المجموع | جمهورية مصر العربية | دولة الإمارات العربية المتحدة | سلطنة عمان | |
|------------------|---------------------|-------------------------------|------------|--|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | |
| ١١٩,٨٨٥ | ٢٤٥ | ٣,٨٤٠ | ١١٥,٨٠٠ | إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار |
| ٣١,٩٣٨ | ١٥٦ | ١,٧٨٣ | ٢٩,٩٩٩ | إيرادات التشغيل الأخرى |
| ١٥١,٨٢٣ | ٤٠١ | ٥,٦٢٣ | ١٤٥,٧٩٩ | المجموع |
| مصرفات القطاع | | | | |
| ٣٧,٤٢٥ | ٢٣٧ | ٨٣٥ | ٣٦,٣٥٣ | تكاليف الفائدة وحصص حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح |
| ٥١,٥٨٥ | ٦٠٦ | ٢,٥٩١ | ٤٨,٣٨٨ | مصرفات أخرى للتشغيل |
| ٣,٠٠٣ | ١ | ١٢٩ | ٢,٨٧٣ | الإستهلاك |
| ١٢,٢٩٩ | ١ | ١,٢٤٢ | ١١,٠٥٦ | خسائر الائتمان- قروض عملاء |
| (١٠,٢٩٩) | (٥٨) | (٧٨١) | (٩,٤٦٠) | مبالغ مستردة |
| ٣٣١ | - | - | ٣٣١ | خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع |
| (١٥) | - | - | (١٥) | خسائر الائتمان - قروض بنكية |
| ٧,٢٢٦ | ١٥ | ٣٢١ | ٦,٨٩٠ | ضريبة |
| ١٠١,٥٥٥ | ٨٠٢ | ٤,٣٣٧ | ٩٦,٤١٦ | المجموع |
| ٥٠,٢٦٨ | (٤٠١) | ١,٢٨٦ | ٤٩,٣٨٣ | ربح القطاع للسنة |
| المعلومات الأخرى | | | | |
| ٢,٩٧٦,٠٩٤ | ٢,٣٨٣ | ١٧٥,٠١٢ | ٢,٧٨٠,٦٩٩ | أصول القطاع |
| ٦,١١٩ | - | ١٨٢ | ٥,٩٣٧ | مصرفات القطاع الرأسمالية |

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

| المجموع | جمهورية مصر العربية | دولة الإمارات العربية المتحدة | سلطنة عمان | |
|------------------|---------------------|-------------------------------|------------|--|
| ألف د.أم | ألف د.أم | ألف د.أم | ألف د.أم | |
| ٣١١,٣٩٠ | ٦٣٧ | ٩,٩٧٤ | ٣٠٠,٧٧٩ | إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار |
| ٨٢,٩٥٥ | ٤٠٥ | ٤,٦٣١ | ٧٧,٩١٩ | إيرادات التشغيل الأخرى |
| ٣٩٤,٣٤٥ | ١,٠٤٢ | ١٤,٦٠٥ | ٣٧٨,٦٩٨ | المجموع |
| مصرفات القطاع | | | | |
| ٩٧,٢٠٨ | ٦١٦ | ٢,١٦٩ | ٩٤,٤٢٣ | تكاليف الفائدة وحصص حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح |
| ١٣٣,٩٨٦ | ١,٥٤٧ | ٦,٧٣٠ | ١٢٥,٦٨٢ | مصرفات أخرى للتشغيل |
| ٧,٨٠٠ | ٣ | ٣٣٥ | ٧,٤٦٢ | الإستهلاك |
| ٣١,٩٤٥ | ٣ | ٣,٢٢٦ | ٢٨,٧١٦ | خسائر الائتمان- قروض عملاء |
| (٢٦,٧٥٠) | (١٥١) | (٢,٢٢٩) | (٢٤,٥٧٠) | مبالغ مستردة |
| ٨٦٠ | - | - | ٨٦٠ | خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع |
| (٣٩) | - | - | (٣٩) | خسائر الائتمان - قروض بنكية |
| ١٨,٧٦٩ | ٣٩ | ٨٣٤ | ١٧,٨٩٦ | ضريبة |
| ٢٦٣,٧٧٩ | (١,٤٢٢) | ١١,٢٦٥ | ٢٥٠,٦٢٢ | المجموع |
| ١٣,٥٦٦ | ٥٢,٩٤٣ | ٣,٣٤٠ | ١٢٨,٢٦٨ | ربح القطاع للسنة |
| المعلومات الأخرى | | | | |
| ٧,٧٣٠,١١٤ | ٥٥,٤٢١ | ٤٥٤,٥٧٧ | ٧,٢٢٢,٥٩٤ | أصول القطاع |
| ١٥,٨٩٤ | - | ٤٧٣ | ١٥,٤٢١ | مصرفات القطاع الرأسمالية |

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تُحسب 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.

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



٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

| المجموع | المستوى ٢ | المستوى ١ | المستوى ١ | المستوى ٢ | المجموع |
|-----------------------------|-----------|-----------|-------------------------|-----------|---------|
| ألف ر ع | ألف د.أم | ألف د.أم | ألف ر ع | ألف ر ع | ألف ر ع |
| استثمارات محتفظ بها للتداول | | | | | |
| ٣٩,٣٣٥ | - | ١٢,١٦٩ | ٣٩,٣٣٥ | - | ٣٩,٣٣٥ |
| ٣٩,٣٣٥ | - | ١٢,١٦٩ | المجموع | - | ١٢,١٦٩ |
| إستثمارات متوفرة للبيع: | | | | | |
| ٦٩,٢٢ | - | ١٧٩,٢٧٨ | ٦٩,٢٢ | - | ١٧٩,٢٧٨ |
| ٦٩,٢٢ | - | ١٧٩,٢٧٨ | سندات التنمية الحكومية | - | ١٧٩,٢٧٨ |
| ٢٣,٥٠٠ | - | ٦١,٣٩ | أسهم مدرجة | - | ٦١,٣٩ |
| ١٣,٧٩١ | - | - | أسهم غير مدرجة أخرى | - | ٣٥,٨٢١ |
| ١٣,٧٩١ | - | - | المجموع | - | ٣٥,٨٢١ |
| ١٤٥,٦٤٨ | - | ٣٤٢,٤٨٦ | مجموع الموجودات المالية | - | ٣٧٨,٣٠٧ |
| ١٤٥,٦٤٨ | - | ٣٤٢,٤٨٦ | ١٣١,٨٥٧ | - | ٣٧٨,٣٠٧ |

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 الي 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 جوهريه غير ممكن ملاحظتها حتى تعكس الفروق بين الأدوات.

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

| المجموع | المستوى ٢ | المستوى ١ | المستوى ١ | المستوى ٢ | المجموع |
|-----------------------------|-----------|-----------|-------------------------|-----------|---------|
| ألف ر ع | ألف ر ع | ألف د.أم | ألف د.أم | ألف ر ع | ألف ر ع |
| استثمارات محتفظ بها للتداول | | | | | |
| ٦٥,٤٦٨ | - | ١٧,٠٤٨ | ٦٥,٤٦٨ | - | ١٧,٠٤٨ |
| ٦٥,٤٦٨ | - | ١٧,٠٤٨ | المجموع | - | ١٧,٠٤٨ |
| إستثمارات متوفرة للبيع: | | | | | |
| ٤٣,٢٦٦ | - | ١١٢,٣٧٩ | ٤٣,٢٦٦ | - | ١١٢,٣٧٩ |
| ٤٣,٢٦٦ | - | ١١٢,٣٧٩ | سندات التنمية الحكومية | - | ١١٢,٣٧٩ |
| ٢٨,٥٥١ | - | ٧٤,١٥٨ | أسهم مدرجة | - | ٧٤,١٥٨ |
| ١٢,١١٩ | - | - | أسهم غير مدرجة أخرى | - | ٣١,٤٧٨ |
| ١٢,١١٩ | - | - | المجموع | - | ٣١,٤٧٨ |
| ١٤٩,٤٠٤ | - | ٣٥٦,٥٨٥ | مجموع الموجودات المالية | - | ٣٨٨,٠٦٣ |
| ١٤٩,٤٠٤ | - | ٣٥٦,٥٨٥ | ١٣٧,٢٨٥ | - | ٣٨٨,٠٦٣ |

الأدوات المالية المشتقة بالمستوى ٢ يتم تقييمها على أساس تقييم الطرف المقابل و الأسعار الأجلة المعلنة و منحنيات العائد (أنظر إيضاح ٣٤)

٣٥ المشتقات

يدخل البنك من خلال أعماله الاعتيادية 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 الأجلة والمستقبلية هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة محددة، سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي. أن العقود الأجلة 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 الائتمان) من أداء الدفعات بشأن أحداث إئتمانية معينة على أساس مبالغ إعتبارية محددة.

عقود الخيارات هي إتفاقيات 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 الاستراتيجية 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.



٣٥ المشتقات (بتبع)

يتم التحوط الاستراتيجي لمخاطر أسعار الفائدة بالرقابة على إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول بعقود مقايضات أسعار الفائدة لتحوط 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 بغرض التحوط من مخاطر أسعار فائدة السندات متوسطة الأجل بعملة اليورو. التغييرات المتركمة في القيمة العادلة لتلك السندات (موضوع 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 لأدوات 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 التغييرات في قيمة المشتقات المالية.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: | | | | | |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------------------|
| القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة | إجمالي القيمة الاعتبارية | القيمة خلال ٣ اشهر | من ٣ إلى ١٢ شهر | من سنة واحدة إلى ٥ سنوات |
| الف ر.ع (إيضاح ٩) | الف ر.ع (إيضاح ١٣) | الف ر.ع | الف ر.ع | الف ر.ع | الف ر.ع |
| ٣,٤٧٣ | - | ١٩٢,٥٠٠ | - | - | ١٩٢,٥٠٠ |
| ٤,٣٧٣ | (٤,٣٧٣) | ١١٧,٦٧ | ٢,١٢٥ | ١١,٦٩١ | ١٠٣,٢٥١ |
| ٢٦٥ | (٣٢٤) | ١٣٥,٦٨١ | ١٠٥,٦٣٤ | ٣٠,٤٧ | - |
| ١٣٨ | (٨٤٠) | ١٣٥,٦٨١ | ١٠٥,٨٠٧ | ٢٩,٨٧٤ | - |
| ١ | (١) | ٧٦٥ | ٢٩٤ | - | ٤٧١ |
| ٨,٢٥٠ | (٥,٥٣٨) | ٥٨١,٦٩٤ | ٢١٣,٨٦٠ | ٧١,٦١٢ | ٢٩٦,٢٢٢ |
| ٢١,٤٢٩ | (١٤,٣٨٤) | ١,٥١٠,٨٩٤ | ٥٥٥,٤٨١ | ١٨٦,٠٠٥ | ٧٦٩,٤٠٨ |

٣٥ المشتقات (بتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: | | | | | |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------------------|
| القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة | إجمالي القيمة الاعتبارية | القيمة خلال ٣ اشهر | من ٣ إلى ١٢ شهر | من سنة واحدة إلى ٥ سنوات |
| الف ر.ع (إيضاح ٩) | الف ر.ع (إيضاح ١٣) | الف ر.ع | الف ر.ع | الف ر.ع | الف ر.ع |
| ٢,٧٢٣ | - | ١٩٢,٥٠٠ | - | - | ١٩٢,٥٠٠ |
| ٥,٢٥٢ | (٥,٢٥٢) | ١٣٠,٨٧٢ | ٢,١٢٥ | ١١,٦٩٠ | ١١٧,٠٥٧ |
| ٧ | (١٦٤) | ٢٢٩,٩٥٣ | ٨٦,٨٦٠ | ١٤٣,٠٩٣ | - |
| ١,٠٤٧ | (١٤٥) | ٢٢٩,٩٥٣ | ٨٦,٧١٨ | ١٤٣,٢٣٥ | - |
| ٩,٢٩ | (٥,٥٦١) | ٧٨٣,٢٧٨ | ١٧٥,٧٠٣ | ٢٩٨,٠١٨ | ٣٠٩,٥٥٧ |
| ٢٣,٤٥٢ | (١٤,٤٤٤) | ٢,٠٣٤,٤٨٨ | ٤٥٦,٣٧١ | ٧٧٤,٠٧٣ | ٨٠٤,٠٤٤ |

٣٦ أرقام المقارنة

بعض أرقام المقارنة للسنة ٢٠١٤ تم إعادة تصنيفها لكي تتفق مع طريقة العرض المتبعة للسنة الحالية. كما جرت إعادة التصنيف بنفس الإيضاحات حول القوائم 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 بالقوائم المالية .



مُزن للصيرفة الإسلامية



31 ديسمبر 2015

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
"مزن للصيرفة الإسلامية"
البنك الوطني العماني
سلطنة عمان

بسم الله الرحمن الرحيم

إلى مساهمي "مزن" للصيرفة الإسلامية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

امثالاً لخطاب التعيين، فإننا مطالبون بتقديم التقرير التالي:

لقد قمنا بمراجعة المبادئ والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمتها "مزن للصيرفة الإسلامية" خلال الفترة المنتهية. كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة لأجل إبداء الرأي بشأن ما إذا كانت "مزن 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 قبل "مزن للصيرفة الإسلامية".

لقد خططنا لمراجعتنا وقمنا بتنفيذها لكي نحصل على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لتزويدنا بالأدلة الكافية لتقديم تأكيد معقول بأن "مزن للصيرفة الإسلامية" لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية. وفي رأينا فإن:

1. العقود، والمعاملات والتعاملات التي دخلت فيها "مزن للصيرفة الإسلامية" خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، والتي قمنا بمراجعتها، قد تمت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
2. تخصيص الأرباح وتحميل الخسائر التي لها صلة بحساب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

نسأل الله عز وجل أن يمنحنا جميعاً التوفيق والنجاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمزن:

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القرى
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ محمد داوود بكر
عضو هيئة الرقابة الشرعية

صاحب السمو السيد د. أدهم آل سعيد
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور/ خالد العامري

عضو هيئة الرقابة الشرعية

بنك عمان الوطني
National Bank of Oman

شهادات التزام بأحكام الشريعة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية
Muzn Islamic Banking

بيده تقر بأن المنتجات المصرفية الإسلامية الجديدة المقدمة من مزن للصيرفة الإسلامية في العام 2015 متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية على النحو المحدد ضمن

الترجيحات الشرعية الصادرة من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمزن للصيرفة الإسلامية.

منتجات وخدمات مزن للصيرفة الإسلامية:

• المشاورة المتأقصة:

القاعدة الشرعية لهذا المنتج مبنية على مفهوم المشاركة المتأقصة، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لمزن في اجتماعها الأول المنعقد بتاريخ 15 يناير 2015 وهي شكل من أشكال الملكية المشتركة حيث يتشارك طرفين أو أكثر في ملكية عقار ملموس متفق عليها، ويتعهد أحد الشركاء بشراء حصة متساوية من الشريك الآخر وذلك بالتقسيم الورعي وحسب المتفق عليه إلى أن يتم نقل الملكية بالكامل إلى الطرف المشتري.

• التمويل الشخصي الإسلامي لمراجعة البضائع:

القاعدة الشرعية لهذا المنتج مبنية على مفهوم المراجعة، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لمزن في اجتماعها الثاني المنعقد بتاريخ 10 مايو 2015 وهي نوع من أنواع البيع التي يتكرر فيها البيع (البائع) صراحةً التكلفة الفعلية للأصل المراد بيعه ويقصح كذلك الأرباح المضطحة على التكلفة وينبئه للصميل الذي يمكنه دفع سعر البيع فوراً أو مؤجلاً.

تم اعتماد من قبل أعضاء مجلس الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك الوطني العماني

الدكتور/ خالد بن سعيد العامري
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ محمد داوود بكر
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القرى
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تقرير إلى مجلس إدارة نافذة مزن لخدمات الصيرفة الإسلامية - البنك الوطني العماني ش.م.ع. عن النتائج الفعلية للإفصاحات المتعلقة بمتطلبات [بازل ٢] - الركيزة [٣] و [بازل ٣]

لقد قمنا بأداء الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم: ذ ب ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ (الإجراءات) فيما يتعلق بإفصاحات [بازل ٢] الركيزة [٣] والإفصاحات المتعلقة ببازل ٣ (الإفصاحات)، لنافذة مزن لخدمات الصيرفة الإسلامية - البنك الوطني العماني ش.م.ع. ("مزن")، الواردة على الصفحات من ١ إلى ١٨، كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لقد أعدت الإدارة هذه الإفصاحات طبقاً إلى متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم: ذ ب ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، والتعميم رقم م ب ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني. ولقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة والتي تطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. لقد قمنا بأداء هذه الإجراءات وفقاً لما نص عليه الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم: ذ ب ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، فقط لمساعدتكم في تقييم التزام نافذة مزن بمتطلبات الإفصاح الواردة في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم: ذ ب ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، والتعميم رقم: ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني.

إننا نقوم بالتقرير عن النتائج التي توصلنا إليها كما يلي:

فقط بناء على الإجراءات التي قمنا بها، وجدنا أن الإفصاحات خالية من أية تحريفات جوهرية.

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

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

يستخدم هذا التقرير فقط للغرض الوارد بالفقرة الأولى أعلاه وإحاطتكم علماً ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف أخرى غير البنك المركزي العماني. وهذا التقرير يتعلق فقط بإفصاحات نافذة مزن ولا يشمل القوائم المالية للنافذة في مجملها أو أي تقارير أخرى تخص النافذة.

بول كالاجهان

٢٥ يناير ٢٠١٦

المقدمة

تم تأسيس مزن للصيرفة الإسلامية، وهي نافذة مصرفية إسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع. في سلطنة عمان بهدف القيام بمزاولة أنشطة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل الأخرى الملتزمة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تعمل مزن بموجب ترخيص مزاولة 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 ٢٠١٥ بلغ رأس المال المخصص لمزن للصيرفة الإسلامية ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال. استناداً إلى موجهاً البنك المركزي العماني، كان هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

| م | عناصر رأس المال | المبلغ بالآلاف الريالات |
|--------------------------------------|---|-------------------------|
| رأس المال الطبقة ١ | | |
| البنوك المحلية | | |
| ١ | رأس المال المخصص | ١٣,٥٠٠ |
| ٢ | علاوة إصدار | - |
| ٣ | احتياطي قانوني | - |
| ٤ | احتياطي عام | - |
| ٥ | احتياطي فروض ثانوية | - |
| ٦ | توزيعات أسهم | - |
| ٧ | أرباح محورة / (خسارة) * | (٢,٦٠٧) |
| ٨ | أسهم أفضلية مستمرة غير تراكمية | - |
| ٩ | احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع | - |
| بنوك أجنبية | | |
| ١٠ | رأس المال المخصص | - |
| ١١ | ودائع رأسمالية | - |
| ١٢ | أرباح محتجزة | - |
| ١٣ | أموال بدون فوائده من المركز الرئيسي | - |
| مجموع إجمالي رأس مال الطبقة ١ | | ١٠,٨٩٣ |
| مبالغ مخصومة | | |
| ١٤ | شهرة | - |
| ١٥ | أصل ضريبي مؤجل | - |
| ١٦ | أصول غير ملموسة، متضمنة خسائر تراكمية غير محققة معترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. | - |
| ١٧ | تملك متبادل لرأس المال البنك مصمم بصورة اصطنامية لتضخيم مركز رأس مال البنوك/ النقص في متطلبات الحد الأدنى من رأس المال لنافذة التمويل الإسلامي والفروع الأجنبية للبنك. | - |
| إجمالي فرعي | | |
| ١٨ | رأس المال الطبقة ١ بعد المبالغ المخصومة أعلاه | ١٠,٨٩٣ |
| ١٩ | ٥٠٪ من الاستثمارات في رؤوس أموال بنوك ومؤسسات مالية أخرى غير المساهمات المتبادلة في رأسمال البنك. | - |
| ٢٠ | ٥٠٪ من مساهمات أقلية وأغلبية هامة في مؤسسات تجارية، تتجاوز ٥٪ من صافي قيمة البنك بالنسبة للاستثمارات الفردية الهامة و ٢٠٪ من صافي قيمة البنك بالنسبة لمجموع تلك الاستثمارات | - |
| ٢١ | ٥٠٪ من العجز في رأس المال التنظيمي المطلوب في المؤسسات غير الموحدة | - |
| ٢٢ | ٥٠٪ من الاستثمارات في الشركات المصرفية والمالية التابعة أو الشركات الرميطة أو المنتسبة... إلخ غير الموحدة | - |
| إجمالي فرعي | | |
| ٢٣ | رأس المال الطبقة ١ بعد جميع الخصومات | ١٠,٨٩٣ |

هيكل رأس المال (تابع)

| م | عناصر رأس المال | المبلغ بالآلاف الريالات |
|------------------------|--|-------------------------|
| رأسمال الطبقة ٢ | | |
| ٢٤ | احتياطات غير مفتح عنها | - |
| ٢٥ | احتياطات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية عن أدوات متاحة للبيع | - |
| ٢٦ | مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة | ٨١٥ |
| ٢٧ | دين ثانوي | - |
| ٢٨ | أدوات دين رأسمالي مختلطة | - |
| ٢٩ | إجمالي رأسمال الطبقة ٢ | ٨١٥ |
| خصوم | | |
| ٣٠ | ٥٠ من الاستثمارات في رؤوس أموال بنوك ومؤسسات مالية أخرى غير المساهمات المتبادلة في رأسمال البنك. | - |
| ٣١ | ٥٠ من استثمارات أقلية وأغلبية هامة في مؤسسات تجارية، تتجاوز ٥٪ من صافي قيمة البنك بالنسبة للاستثمارات الفردية الهامة و ٢٠٪ من صافي قيمة البنك بالنسبة لمجموع تلك الاستثمارات | - |
| ٣٢ | ٥٠ من العجز في رأس المال التنظيمي في المؤسسات غير الموحدة | - |
| ٣٣ | ٥٠ من الاستثمارات في الشركات المصرفية والمالية التابعة أو الشركات الزميلة أو المنتسبة... إلخ غير الموحدة | - |
| | إجمالي الخصوم من رأسمال الطبقة ٢ | - |
| | إجمالي رأسمال الطبقة ٢ (بالصافي) | ٨١٥ |
| ٣٤ | رأسمال الطبقة ٣ (المقبول) | - |
| ٣٥ | إجمالي رأس المال التنظيمي | ١١.٧٠٨ |

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 المطبق 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 موازنة سياسة إدارة رأس المال مع سياسة البنك وهي تهدف لضمان أنه ووفقاً 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 سقوفاً 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 شهرياً. 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.

هيكل رأس المال (تابع)

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 الموضوعية للبنك ستصبح قابلة للتطبيق على مزن أيضاً.

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشياً 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 أيضاً 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 ٢٠١٥

بالآلاف الريالات

| م | التفاصيل | المبلغ |
|-----------|--|---------------|
| ١ | رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية) | ١٠.٨٩٣ |
| ٢ | رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة) | ٨١٥ |
| ٣ | رأسمال الطبقة ٣ (حتى الحدود التي لا تتجاوز فيها الطبقة ٢ والطبقة ٣ للطبقة ١) | - |
| ٤ | منها إجمالي حد رأسمال الطبقة ٣ المستوفى | - |
| ٥ | الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك | ٦٣.٣٢٥ |
| ٦ | الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية | ١.٨٦٨ |
| ٧ | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية | ٦٥.١٩٣ |
| ٨ | الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية | ٨.٢٣١ |
| (1) | الحد الأدنى المطلوب لرأسمال الطبقة ١ لدفتر البنك ومخاطر التشغيل | ٧.٤١٦ |
| (2) | رأسمال الطبقة ٢ المطلوب لدفتر البنك ومخاطر التشغيل | ٨١٥ |
| ٩ | رأسمال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة | ٣.٤٧٧ |
| ١٠ | رأسمال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة | - |
| ١١ | الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة | ٣ |
| ١٢ | إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة | - |
| ١٣ | الحد الأدنى لرأسمال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة | - |
| ١٤ | رأسمال الطبقة ٣ المستوفى للشروط (المقبول) المستخدم | - |
| ١٥ | إجمالي رأس المال النظامي | ١١.٧٠٨ |
| ١٦ | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمه | ٦٥.١٩٦ |
| ١٧ | معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس) | ١٨٠ |
| ١٨ | رأسمال الطبقة ٣ غير المستخدم ولكنه مستوف للشروط (مقبول) | - |

إفصاحات بازل ٣

التزاماً بالتعميم رقم ب م ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم تقديم إفصاحات إلزامية في هذا التقرير.



هيكل رأس المال (تابع)

تم تقديم بعض الإفصاحات الإضافية عن كفاية رأس المال كما هو وارد أدناه:
المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات

| م | التفاصيل | إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية) | صافي الرصيد (القيمة الدفترية) | الأصول المرجحة بالمخاطر |
|------|-----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| ١ | بنود داخل الميزانية العمومية | ١١٦.٣٦٢ | ١١٦.٢٠٠ | ٦٠.٤٦٦ |
| ٢ | بنود خارج الميزانية العمومية | ٣.١٥٨ | ٣.١٥٨ | ٢.٨٥٩ |
| ٣ | مشتقات | - | - | - |
| ٤ | مخاطر التشغيل | - | - | ١.٨٦٨ |
| ٥ | مخاطر السوق | - | - | ٣ |
| ٦ | الإجمالي | ١١٩.٥٢٠ | ١١٩.٣٥٨ | ٦٥.١٩٦ |
| ٧ | رأسمال الطبقة ١ | ١٠.٨٩٣ | - | - |
| ٨ | رأسمال الطبقة ٢ | ٨١٥ | - | - |
| ٩ | رأسمال الطبقة ٣ | - | - | - |
| ١٠ | إجمالي رأس المال النظامي | ١١.٧٠٨ | - | - |
| ١١ | إجمالي رأس المال المطلوب | ٨.٢٣١ | - | - |
| ١١/١ | متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان | ٧.٩٩٥ | - | - |
| ١١/٢ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق | - | - | - |
| ١١/٣ | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل | ٢٦٣ | - | - |
| ١٢ | معدل الطبقة ١ | ١٦.٧ | - | - |
| ١٣ | إجمالي معدل رأس المال | ١٨.٠ | - | - |

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.

في الوقت الحالي توفر مزن الأنواع الثلاثة التالية من حسابات الاستثمار:

- حسابات توفير
- ودائع لأجل ذات استحقاقات مختلفة من شهر واحد وحتى ست 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 تخصيص 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 إيرادات 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) | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---|--------|--------|
| إجمالي مبلغ احتياطي موازنة الربح | ١٧٣ | ٢٣ |
| مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار | ٨٩.٧٤٢ | ٧٣.٥٦٢ |
| معدل احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح | ٧.١٩% | ٣.٠٠% |

احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

| التفاصيل (آلاف الريالات) | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|--|--------|--------|
| إجمالي مبلغ احتياطي مخاطر الاستثمار | ٥٨ | ٤ |
| مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار | ٨٩.٧٤٢ | ٧٣.٥٦٢ |
| معدل احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح | ٠.٠٦% | ٠.٠١% |

العائد على الأصول

| التفاصيل (آلاف الريالات) | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---|---------|--------|
| مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة) | ٢.٧٣٦ | ٩٨١ |
| إجمالي مبلغ الأصول | ١١٥.٣٧٠ | ٨٩.٤٨١ |
| العائد على الأصول | ٢.٣٧% | ١.١٠% |

العائد على حقوق الملكية

| التفاصيل (آلاف الريالات) | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---|--------|--------|
| مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة) | ١.٩٤١ | ٧١٢ |
| مبلغ حقوق الملكية | ١٠.٨٩٣ | ١١.٤٤٤ |
| العائد على الأصول | ١٧.٨٢% | ٦.٢٢% |

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 ٥٩١,٠٠٠ ريال خلال السنة.

تفاصيل حسابات الاستثمار

| الأصول | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|---|----------------|----------------|
| ذمم مدينة من بيع مؤجل | ٢.١٣٦ | ٩٧٢ |
| إجارة منتهية بالتمليك | ٧٥.٤٥٨ | ٦٠.٩٥ |
| مشاركة متناقصة | ١١.٧٨٤ | - |
| إجارة مستقبلية | ٧.٤٠٩ | ٦.٤٧٦ |
| إجمالي المبلغ المستثمر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٩٦.٧٨٧ | ٦٧.٥٤٣ |
| حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار قبل احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة | ٧٩٥ | ٢٦٩ |
| تحويلات لـ: | | |
| احتياطي موازنة الربح | (١٥٠) | (١٠) |
| احتياطي مخاطر الاستثمار | (٥٤) | (٢) |
| حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار بعد احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة | ٥٩١ | ٢٥٧ |



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.

تتعرض مزن بصفة خاصة للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر معدل العائد، و
- والمخاطر التجارية المرحلة.

مخاطر الائتمان

الإفصاحات النوعية

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 لمحفظه 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 وردية 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.

مخاطر الائتمان (تابع)

(١) إجمالي مخاطر الائتمان على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض للمخاطر

| م | نوع التعرض لمخاطر الائتمان | إجمالي التعرض للمخاطر كما في | |
|---|----------------------------|------------------------------|----------------|
| | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| ١ | ذمم مدينة من بيع مؤجل | ٢,١٧٩ | ٩٩١ |
| ٢ | إجارة منتهية بالتمليك | ٧٦,٣٥١ | ٦١,٥٣٥ |
| ٣ | مشاركة متناقصة | ١١,٩٠٣ | - |
| ٤ | إجارة مستقبلية | ٧,٥٣٠ | ٦,٥٤١ |
| | الإجمالي | ٩٧,٩٦٣ | ٦٩,٠٦٧ |

(٢) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب الفئة الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت جميع مخاطر الائتمان داخل عمان فقط (جميع مخاطر الائتمان داخل عمان في سنة ٢٠١٤)

(٣) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقاً لأنواع مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| م | القطاع الاقتصادي | ذمم مدينة عن بيع مؤجل | إجارة منتهية بالتمليك | مشاركة متناقصة | إجارة مستقبلية | تركيب النسبة المئوية | |
|---|------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------------|------------------------------------|
| | | | | | | الإجمالي | المخاطر خارج الميزانية العمومية ** |
| ١ | شخصية | ٢,٠٧٣ | ٥٤,٥٢١ | - | ٦,١٠٦ | ٦٢,٧٠٠ | ٥,٣١ |
| ٢ | إنشاءات | - | ١٥,٣٠١ | ١١,٧٨٤ | ١,٣٠٣ | ٢٨,٣٨٨ | ٤٦٨ |
| ٣ | تصنيع | - | ٣,٣٩٦ | - | - | ٣,٣٩٦ | - |
| ٤ | تجارة | ٦٣ | - | - | - | ٦٣ | - |
| ٥ | خدمات | - | ٢,٢٤٠ | - | - | ٢,٢٤٠ | - |
| ٦ | أخرى | - | - | - | - | - | ٥٤٨ |
| | الإجمالي | ٢,١٣٦ | ٧٥,٤٥٨ | ١١,٧٨٤ | ٧,٤٠٩ | ٩٦,٧٨٧ | ٦,٠٤٧ |

** المخاطر خارج الميزانية العمومية تتعلق بالارتباطات وفقا لمعايير الأعمال التجارية الاعتيادية وخطابات اعتماد وخطابات ضمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت نسبة الأصول الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين كما يلي:

| | |
|------------------------|-----|
| أصحاب حسابات الاستثمار | ٧٨٪ |
| المساهمين | ٢٢٪ |

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لمحفظه التمويل بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان:

| م | الفترة الزمنية | ذمم مدينة عن بيع مؤجل | إجارة منتهية بالتمليك | مشاركة متناقصة | إجارة مستقبلية | الإجمالي |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------|---------------|
| ١ | حتى شهر واحد | ١٤٠ | ١,٤٢٠ | ٩٧ | - | ١,٦٥٧ |
| ٢ | ١-٦ شهور | ٢٠٦ | ٢,٩٥٣ | ٦٩٣ | - | ٣,٨٥٢ |
| ٣ | ٦-١٢ شهر | ٢٨٠ | ٣,٨٣٣ | ٨٩٥ | - | ٥,٠٠٨ |
| ٤ | ١-٥ سنوات | ١,٢٧٩ | ٩,٣٥٩ | ٥٦٥ | ٢١٢ | ١١,٤١٥ |
| ٥ | أكثر من ٥ سنوات | ٢٣١ | ٥٧,٨٩٣ | ٩,٥٣٤ | ٧,١٩٧ | ٧٤,٨٥٥ |
| | الإجمالي | ٢,١٣٦ | ٧٥,٤٥٨ | ١١,٧٨٤ | ٧,٤٠٩ | ٩٦,٧٨٧ |



مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) الحركة في إجمالي التمويلات

| م | التفاصيل | الحركة في إجمالي التمويلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | |
|---|------------------|--|--------------------|--------|--------|
| | | التمويلات العاملة | التمويلات المتعثرة | قياسية | إجمالي |
| ١ | رصيد افتتاحي | ٦٩,٠٦٧ | - | - | ٦٩,٠٦٧ |
| ٢ | تمويلات جديدة | ٢٨,٨٩٦ | - | - | ٢٨,٨٩٦ |
| ٣ | رصيد الإقفال | ٩٧,٩٦٣ | - | - | ٩٧,٩٦٣ |
| ٤ | مخصصات محتفظ بها | ١,١٧٦ | - | - | ١,١٧٦ |
| ٥ | ربح محجب | - | - | - | - |

(٦) الحركة في المخصصات العامة

| التفاصيل | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|------------------------|-------|------|
| المخصص في بداية الفترة | ٧,٠٠ | ١٣٦ |
| مصروف الفترة | ٤٧٦ | ٥٦٤ |
| المخصص في نهاية الفترة | ١,١٧٤ | ٧٠٠ |

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 تلبى 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 مخفضات 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 تلبى 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 ١٢,٩٪ (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 المجموع من خلال منهج التدفق النقدي والمخزون.

تقوم إدارة الخزينة بالبنك ولجنة الأصول والالتزامات بالرقابة على وصد 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 | ٢٧,٥٩٧ |
| الالتزامات قصيرة الأجل | ٨٢,٤١٥ |
| الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل | ٪٣٣,٤٩ |

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - معدل الأصول السائلة

| التفاصيل | بالريال |
|--|---------------|
| الأصول السائلة | ١٤,٨٩٩ |
| إجمالي الأصول | ١١٥,٣٧٠ |
| الالتزامات قصيرة الأجل | ٨٢,٤١٥ |
| إجمالي الالتزامات | ١٠٤,٤٧٧ |
| الأصول السائلة لإجمالي الأصول | ٪١٢,٩١ |
| الأصول السائلة للأصول قصيرة الأجل | ٪١٨,٠٨ |
| الأصول السائلة لإجمالي الالتزامات | ٪١٤,٢٦ |



الإفصاح الكمي

ملمح استحقاق الأصول والالتزامات بما يتماشى مع الموجهات المصدرة من البنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | عند الطلب وحتى ٣٠ يوما | أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهر | أكثر من ١٢ شهر وحتى ١٢ شهر | أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | المجموع ألف ر.ع |
|----------------|------------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------------|--------------------|--|
| ٣,٩٢٥ | ٢,٢٧٣ | ٤٩٦ | ٣٩١ | ٦٦٢ | ٧,٧٤٧ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني |
| ٧,١٥٢ | - | - | - | - | ٧,١٥٢ | مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية |
| ٣,٠٠٠ | - | - | - | - | ٣,٠٠٠ | موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة |
| ١٤٠ | ٢٠٦ | ٢٨٠ | ١,٢٧٩ | ٢٣١ | ٢,١٣٦ | ذمم مبيعات مؤجلة مدينة |
| ١,٤٢٠ | ٢,٩٥٣ | ٣,٨٣٣ | ٩,٣٥٩ | ٥٧,٨٩٣ | ٧٥,٤٥٨ | إجارة منتهية بالتملك، بالصافي |
| ٩٧ | ٦٩٣ | ٨٩٥ | ٥٦٥ | ٩,٥٣٤ | ١١,٧٨٤ | مشاركة متناقصة |
| - | - | - | ٢١٢ | ٧,١٩٧ | ٧,٤٠٩ | إجارة مستقبلية |
| - | - | - | - | ٤٥٠ | ٤٥٠ | ممتلكات ومعدات (بالصافي) |
| ٢٣٤ | - | - | - | - | ٢٣٤ | أصول أخرى |
| ١٥,٩٦٨ | ٦,١٢٥ | ٥,٥٠٤ | ١١,٨٠٦ | ٧٥,٩٦٧ | ١١٥,٣٧٠ | إجمالي الأصول |
| ١٢,٨٣٧ | - | - | - | - | ١٢,٨٣٧ | حسابات جارية |
| ١,٦٦٨ | - | - | - | - | ١,٦٦٨ | التزامات أخرى |
| ١٤,١٧١ | ٤٣,٤٨٦ | ١,٢٥٣ | ٨,٠٩١ | ١٣,٩٧١ | ٨٩,٩٧٢ | حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة |
| - | - | - | - | - | ١,٨٩٣ | حقوق ملكية البنك |
| ٢٨,٦٧٦ | ٤٣,٤٨٦ | ١,٢٥٣ | ٨,٠٩١ | ٢٤,٨٦٤ | ١١٥,٣٧٠ | إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق ملكية البنك |

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 ٢٠١٥ كان لمزّن أدنى حد من التعرض لمخاطر السوق حيث أنه:

- ليس لدى مزّن تعرض هام لعملات أجنبية بخلاف الريال العماني.
- لا تحتفظ مزّن بمراكز متاجرة في أسهم.
- ليس لدى مزّن مراكز سلو.

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الربح. ليست هناك مراكز متاجرة في الأسهم أو المشتقات. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمزّن بالرصد المنتظم للأصول والالتزامات في دفاتر البنك للوقوف على أي مخاطر معدلات فائدة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | متوسط معدل الربح الفعلي % | مستحق تحت الطلب وخلال ٦ أشهر | مستحق خلال ٧-١٢ شهر | مستحق خلال ١-٥ سنوات | مستحق بعد ٥ سنوات | لا تحتسب عنه أرباح الإجمالي ألف ر.ع |
|----------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|--|
| - | لا تنطبق | - | - | - | - | ٧,٧٤٧ |
| ٦,٩٦٨ | ٠,٢ | - | - | - | - | ٧,١٥٢ |
| ٣,٠٠٠ | ٣,٥ | - | - | - | - | ٣,٠٠٠ |
| ٣٤٦ | ٤,٨ | ٢٨٠ | ١,٢٧٩ | ٢٣١ | - | ٢,١٣٦ |
| ٤,٣٧٣ | ٤,٩ | ٣,٨٣٣ | ٩,٣٥٩ | ٥٧,٨٩٣ | - | ٧٥,٤٥٨ |
| ٧٩٠ | ٤,٨ | - | - | - | - | ١١,٧٨٤ |
| - | لا تنطبق | - | - | - | - | ٧,٤٠٩ |
| - | لا تنطبق | - | - | - | - | ٤٥٠ |
| - | لا تنطبق | - | - | - | - | ٢٣٤ |
| ١٥,٤٧٧ | ٥,٠٠٨ | ١١,٢٠٣ | ١١,٢٠٣ | ٦٧,٦٥٨ | ١٦,٠٢٤ | ١١٥,٣٧٠ |
| - | لا تنطبق | - | - | - | - | ١٢,٨٣٧ |
| - | لا تنطبق | - | - | - | - | ١,٦٦٨ |
| ٤٤,١٧١ | ٠,٨ | ٤٠,٣٩٦ | ٥,١٧٤ | - | - | ٨٩,٩٧٢ |
| - | لا تنطبق | - | - | - | - | ١,٨٩٣ |
| ٤٤,١٧١ | ٤,٠٣٩٦ | ٥,١٧٤ | ٦,٠٢٩ | ٦٧,٦٥٨ | ٢٥,٦٢٩ | ١١٥,٣٧٠ |
| (٢٨,٦٩٤) | (٢٨,٦٩٤) | (٦٤,٨٢٢) | (٥٨,٠٥٣) | ٩,٦٠٥ | (٩,٦٠٥) | - |
| (٢٨,٦٩٤) | (٢٨,٦٩٤) | (٦٤,٨٢٢) | (٥٨,٠٥٣) | ٩,٦٠٥ | (٩,٦٠٥) | - |

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 يُتوقع مزّن إزالة جميع المخاطر التشغيلية ولكن لمزّن 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، وضمن 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.

المخاطر التجارية المرحلة

تشير المخاطر التجارية المرحلة إلى حجم المخاطر التي يتم تحويلها إلى مساهمي مزن بفرض 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.

فيما يلي تحليل للتوزيعات خلال السنة من جانب مزن لأصحاب حسابات الاستثمار:

| التفاصيل | ألف ر. ع |
|---|----------|
| إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع | ١,٣٤٩ |
| مشاركة الربح | |
| - حصة مزن كمقدمة التمويل | ٥٥٤ |
| - أصحاب حسابات الاستثمار | ٧٩٥ |
| الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار قبل التسوية | ٧٩٥ |
| التسوية | |
| - احتياطي موازنة الربح | (١٥٠) |
| - احتياطي مخاطر الاستثمار | (٥٤) |
| الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التسوية | ٥٩١ |

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:

| حسابات الودائع والحسابات الأخرى | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---|-------|-------|
| أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون أقل من ١٠٪ في مزن. | ٤,٧٣٤ | ٧,٠٤٧ |
| التمويلات | | |
| أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون أقل من ١٠٪ في مزن. | ١٨ | - |
| المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
| رئيس مجلس الإدارة | | |
| - المكافآت المقترحة | ٨ | ٨ |
| - أتعاب حضور جلسات مدفوعة | ٣ | ٣ |
| - مصروفات أخرى مدفوعة | ٣ | ٣ |
| أعضاء مجلس الإدارة الآخرين | | |
| - المكافآت المقترحة | ٨ | ١٢ |
| - أتعاب حضور جلسات مدفوعة | ٤ | ٦ |
| - مصروفات أخرى مدفوعة | ٦ | ١١ |
| أتعاب إدارة مستحقة الدفع للأعمال المصرفية التقليدية | ٣٩ | ٢١ |

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 والتحقق فيها من قبل أشخاص ليست لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية في مزن هي 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 تغتفي 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:



- جميع الاستثمارات التي تقوم بها مزن يتم اعتمادها من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- الفتاوى التي تبين 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 وتدقيق 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 لازما لتوظيف موظفين لمعالجة الوظائف الأساسية لمزن ويتم تزويد الموظفين بتدريب طوال السنة عن جميع المواضيع الإسلامية.

الشيخ الدكتور محمد بن علي القري، وهو بروفييسور 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 المجالات 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 ٢٠١٥. تواريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في هذه الاجتماعات كان كما يلي:

| اسم عضو المجلس | تاريخ الاجتماع والحضور | | | |
|--|------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | ٢٠١٥/٢/١٥ | ٢٠١٥/٥/١٠ | ٢٠١٥/٨/١٧ | ٢٠١٥/١٢/٩ |
| الشيخ الدكتور محمد بن علي القري | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ الدكتور خلفان بن محمد العيسري ^١ | - | ✓ | - | - |
| الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخ الدكتور خالد سعيد العامري، عضو غير مصوت ^٢ | - | - | ✓ | ✓ |
| سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد، عضو غير مصوت ^٣ | - | - | - | ✓ |

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في سنة ٢٠١٥

إجمالي المكافآت المدفوعة لثلاثة من العلماء عن سنة ٢٠١٥ كانت بمبلغ ٣١,١٧٦ ريال وتوزيعها كما يلي:

| إجمالي الأتعاب (ريال) | |
|-------------------------------------|--------|
| الشيخ الدكتور محمد بن علي القري | ١٤,٠٠٥ |
| الشيخ الدكتور خلفان بن محمد العيسري | ٣,٢٧٢ |
| الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر | ١٤,٨٩٨ |

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؛



بازل ٣: إفصاح مرحلي

إلحاقاً 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 ٢٠١٥.

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) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة | ١٣,٥٠٠ |
| أرباح مدوّرة | (٢,٦٠٧) |
| الدخل الشامل الأخر 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 | ١٠,٨٩٣ |
| رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية | |
| أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذى 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 (ATI) | |
| رأسمال الطبقة ١ (T1 = CET1 + ATI) | ١٠,٨٩٣ |
| رأسمال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات | |
| أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدر مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم ذات الصلة | - |
| أدوات رأس مال مصدرية مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢ | - |
| أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و ATI غير المضمنة في الصفين ٥ أو ٣٤) المصدر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢) | - |
| منها: أدوات مصدرية من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي | - |
| مخصصات عامة | ٨١٥ |
| رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية | ٨١٥ |
| 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) | ٨١٥ |
| إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١ + الطبقة ٢) (TC=TI+T2) | ١١,٧٠٨ |
| إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر | ٦٥,١٩٦ |
| منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان | ٦٣,٣٢٥ |
| منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق | ٣ |
| منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل | ١,٨٦٨ |
| نسب رأس المال | |
| حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ١٦,٧ |
| الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ١٦,٧ |
| إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ١٨,٠ |
| الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافاً إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافاً إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافاً 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 العامة للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ٩,١ |
| الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفاً عن بازل ٣) | |
| الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل ٣) | ٧,٦٢٥ |
| الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل ٣) | ٩,٦٢٥ |
| الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال المحلي (لو كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل ٣) | ١٢,٦٢٥ |

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.

(٢) جميع أدوات رأس المال النظامية الأخرى: لا توجد

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و ٣ الواردة على الصفحات من ١ إلى ١٧ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦.


محمد محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في
مُزّن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع.

تقرير حول القوائم المالية

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لمُزّن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("النافذة") الواردة على الصفحات من ٣ إلى ٣٣ وتشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقائمة الدخل والشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيارات للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسئولية الإدارة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والعمل وفق قواعد الشريعة والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية بالنافذة، كما أنها مسؤولة عن ضوابط الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

مسئوليتنا هي إبداء الرأي على هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي نقوم بها طبقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وهي معايير تشترط أن نلتزم بقواعد السلوك المهني ذات الصلة وأن نقوم بتخطيط وأداء أعمال المراجعة للحصول على توكيد معقول بأن القوائم المالية تخلو من أخطاء جوهرية.

تتضمن أعمال المراجعة القيام بإجراءات بغرض الحصول على أدلة مراجعة عن المبالغ والإفصاحات الواردة بالقوائم المالية، وهي إجراءات يتم اختيارها اعتماداً على تقدير مراجع الحسابات وتشمل تقييم مخاطر المخالفات الجوهرية بالقوائم المالية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يقوم مراجع الحسابات بدراسة ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد النافذة للقوائم المالية وعرضها بشكل عادل بهدف تصميم إجراءات مراجعة ملائمة لظروف النافذة وليس بهدف إبداء رأياً حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية بالنافذة. كما تشمل المراجعة أيضاً تقيماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي وضعتها إدارة النافذة بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

وفي اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

برأينا أن القوائم المالية للنافذة تمثل بصورة عادلة ومن كافة الجوانب الجوهرية المركز المالي للنافذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقاً لقواعد الشريعة والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية بالنافذة.

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦ ووقعها بالنيابة عنه:

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

بول كالا جهان

٢٥ يناير ٢٠١٦

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|--|------------------|-------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| الاصول | | | | |
| ٥٢,٣٦١ | ٢٠,١٢٢ | ٥ | ٧,٧٤٧ | ٢٠,١٥٩ |
| ٩٩٧ | ١٨,٥٧٧ | ٦ | ٧,١٥٢ | ٣٨٤ |
| - | ٧,٧٩٢ | ٧ | ٣,٠٠٠ | - |
| ٢,٥٢٥ | ٥,٥٤٨ | ٨ | ٢,١٣٦ | ٩٧٢ |
| ١٥٦,٠٩١ | ١٩٥,٩٩٥ | ٩ | ٧٥,٤٥٨ | ٦٠,٩٥٠ |
| - | ٣,٦٠٨ | ١٠ | ١١,٧٨٤ | - |
| ١٦,٨٢١ | ١٩,٢٤٤ | ١١ | ٧,٤٠٩ | ٦,٤٧٦ |
| ١,٣٥٣ | ١,١٦٩ | ١٢ | ٤٥٠ | ٥٢١ |
| ٢,٢٧٠ | ٦٠٧ | ١٣ | ٢٣٤ | ٨٧٤ |
| ٢٣٢,٤١٨ | ٢٩٩,٦٦٢ | | ١١٥,٣٧٠ | ٨٩,٤٨١ |
| مجموع الاصول | | | | |
| الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين | | | | |
| الالتزامات | | | | |
| ٩,٠٩٤ | ٣٣,٣٤٣ | | ١٢,٨٣٧ | ٣,٥٠١ |
| ٢,٤٦٠ | ٤,٣٣٢ | ١٤ | ١,٦٦٨ | ٩٤٧ |
| ١١,٥٥٤ | ٣٧,٦٧٥ | | ١٤,٥٠٥ | ٤,٤٤٨ |
| ١٩١,١٤٠ | ٢٣٣,٦٩٣ | ١٥ | ٨٩,٩٧٢ | ٧٣,٥٨٩ |
| حقوق المساهمين | | | | |
| ٣٥,٠٦٥ | ٣٥,٠٦٥ | ١٦ | ١٣,٥٠٠ | ١٣,٥٠٠ |
| (٥,٣٤١) | (٦,٧٧١) | | (٢,٦٠٧) | (٢,٠٥٦) |
| ٢٩,٧٢٤ | ٢٨,٢٩٤ | | ١٠,٨٩٣ | ١١,٤٤٤ |
| ٢٣٢,٤١٨ | ٢٩٩,٦٦٢ | | ١١٥,٣٧٠ | ٨٩,٤٨١ |

| (الف ريال) | رأس المال | خسائر متراكمة | المجموع |
|---|-----------|---------------|---------|
| رصيد في ١ يناير ٢٠١٥ | ١٣,٥٠٠ | (٢,٠٥٦) | ١١,٤٤٤ |
| راس مال إضافي محول من المركز الرئيسي | - | (٥٥١) | (٥٥١) |
| صافي خسارة السنة | | | |
| رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ١٣,٥٠٠ | (٢,٦٠٧) | ١٠,٨٩٣ |
| رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي) | ٣٥,٠٦٥ | (٦,٧٧١) | ٢٨,٢٩٤ |

| (الف ريال) | رأس المال | خسائر متراكمة | المجموع |
|---|-----------|---------------|---------|
| رصيد في ١ يناير ٢٠١٤ | ١,٥٠٠ | (٨٢٧) | ٩,٦٧٣ |
| راس مال إضافي محول من المركز الرئيسي | ٣,٠٠٠ | - | ٣,٠٠٠ |
| صافي خسارة السنة | - | (١,٢٢٩) | (١,٢٢٩) |
| رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ١٣,٥٠٠ | (٢,٠٥٦) | ١١,٤٤٤ |
| رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ألف دولار أمريكي) | ٣٥,٠٦٥ | (٥,٣٤١) | ٢٩,٧٢٤ |

| للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال عماني | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف دولار أمريكي | إيضاح | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف ريال | للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال عماني |
|---|--|-------|--|---|
| الدخل | | | | |
| ٢٩ | ١٨ | | ٨٠ | ٢٩ |
| ٩٤٦ | ١٩ | | ٢,٥٥٢ | ٩٤٦ |
| - | ٢٠ | | ١٣٣ | - |
| ٦ | ٣ | | ١ | ٦ |
| ٩٨١ | ٧,١٠٧ | | ٢,٧٣٦ | ٩٨١ |
| ناقصاً: | | | | |
| (٢٥٧) | (١,٥٣٥) | ٢١ | (٥٩١) | (٢٥٧) |
| (١٠) | (٣٩٠) | | (١٥٠) | (١٠) |
| (٢) | (١٤٠) | | (٥٤) | (٢) |
| (٢٦٩) | (٢,٠٦٥) | | (٧٩٥) | (٢٦٩) |
| ٧١٢ | ٥,٠٤٢ | | ١,٩٤١ | ٧١٢ |
| - | ٤٤ | | ١٧ | - |
| ١٩ | ٤١ | | ١٥٨ | ١٩ |
| ٢١ | ٦٨ | | ٢٦ | ٢١ |
| ٧٥٢ | ٥,٥٦٤ | | ٢,١٤٢ | ٧٥٢ |
| (١,١٩٠) | (٥,٠٥٧) | ٢٢ | (١,٩٤٧) | (١,١٩٠) |
| (٥٦٤) | (١,٢٣٦) | ١٧ | (٤٧٦) | (٥٦٤) |
| (٢٢٧) | (٧٠١) | ١٢ | (٢٧٠) | (٢٢٧) |
| (١,٩٨١) | (٦,٩٩٤) | | (٢,٦٩٣) | (١,٩٨١) |
| (١,٢٢٩) | (١,٤٣٠) | | (٥٥١) | (١,٢٢٩) |

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية



| للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|--|---|--|
| ٤.ر | ٤.ر | ٤.ر | ٤.ر |
| - | - | - | رصيد في ١ يناير |
| ٧٣٢ | ٢,٧٢٨ | ١,٥٠٠ | إيرادات غير شرعية للسنة / الفترة |
| ٧٣٢ | ٢,٧٢٨ | ١,٥٠٠ | مجموع المصادر |
| | | | استخدامات أموال الصندوق: |
| (٧٣٢) | (١,٣٦٤) | (٥٢٥) | الجمعية العمانية للمعاقين |
| - | (١,٣٦٤) | (٥٢٥) | صاف - جمعية دعم فئة الصم |
| - | - | - | أموال الصندوق غير الموزعة |

| للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|--|---|--|
| ألف ريال عماني | ألف ريال | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| | | | أنشطة التشغيل |
| (١,٢٢٩) | (٥٥١) | (١,٤٣٠) | صافي خسارة السنة / الفترة |
| | | | تعديلات لما يلي: |
| ٢٢٧ | ٢٧٠ | ٧٠١ | استهلاكات |
| ٥٦٤ | ٤٧٦ | ١,٢٣٦ | احتياطي عام |
| ١٠ | ١٥٠ | ٣٩٠ | احتياطي موازنة الأرباح |
| ٢ | ٥٤ | ١٤٠ | احتياطي مخاطر الاستثمار |
| (٤٢٦) | ٣٩٩ | ١,٣٧٧ | تدفق نقدي من التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل |
| (٧٨١) | (١,١٨٨) | (٣,٠٨٦) | الزيادة في ذمم المبيعات الآجلة |
| (٥٠,٨٣٣) | (١٥,٦٤٠) | (٤٠,٦٢٣) | الزيادة في أصول الإجارة المنتهية بالتمليك |
| - | (١١,٩٠٣) | (٣,٠٩١٧) | الزيادة في أصول المشاركة المتناقصة |
| (٤,١٢٩) | (٩٨٩) | (٢,٥٦٩) | الزيادة في أصول الإجارة المعجلة |
| (٦٦٢) | ٦٤٠ | ١,٦٦٢ | الزيادة في الأصول الاخرى |
| ٢,٠٨٦ | ٩,٣٣٦ | ٢٤,٢٤٩ | الزيادة في حسابات جاري العملاء |
| ٦٩٥ | ٧٢١ | ١,٨٧٣ | الزيادة في الالتزامات الاخرى |
| (٥٣,٣٠٠) | (١٨,٦٢٤) | (٤٨,٣٧٤) | صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل |
| | | | أنشطة الاستثمار |
| - | (٣,٠٠٠) | (٧,٧٩٢) | استثمار في الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة |
| (٢٢٦) | (١٩٩) | (٥١٧) | شراء ممتلكات ومعدات |
| (٢٢٦) | (٣,١٩٩) | (٨,٣٠٩) | النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار |
| | | | أنشطة التمويل |
| ٥٩,٨٦٢ | ١٦,١٧٩ | ٤٢,٠٢٤ | الزيادة في أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة |
| ٣,٠٠٠ | - | - | راس مال مخصص |
| ٦٢,٨٦٢ | ١٦,١٧٩ | ٤٢,٠٢٤ | مجموع النقد الناتج من أنشطة التمويل |
| ٩,٣٣٦ | (٥,٦٤٤) | (١٤,٦٥٩) | الزيادة في النقد وما في حكم النقد |
| ١١,٢٠٧ | ٢,٥٤٣ | ٥٣,٣٥٨ | نقد وما في حكم النقد في بداية السنة |
| ٢,٥٤٣ | ١٤,٨٩٩ | ٣٨,٦٩٩ | نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة |
| | | | وهو عبارة عن: |
| ٢,١٥٩ | ٧,٧٤٧ | ٢,١٢٢ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني |
| ٣٨٤ | ٧,١٥٢ | ١٨,٥٧٧ | مستحق من بنوك ومؤسسات مالية |
| ٢,٥٤٣ | ١٤,٨٩٩ | ٣٨,٦٩٩ | |

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه القوائم المالية

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه القوائم المالية



| | |
|------------|---|
| ١ | الشكل القانوني والانشطة الرئيسية |
| | مزن للصيرفة الاسلامية «مزن» – هي نافذة للبنك الوطني العماني ش م ع م ع تم تأسيسها في سلطنة عُمان كنافذة للبنك الوطني العماني ش م ع م ع . المقر الرئيسي لامعمال مزن هو مسقط ، سلطنة عمان . |
| | بدأت مزن مزاولته 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 ٦٠ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مقابل ٥١ موظف في عام ٢٠١٤) |
| 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 واللوائح 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 المقيّد 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 المقر عنها من الاصول والالتزامات ، الإيرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. |
| | تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات المتصلة بها باستمرار. و يتم ادراج 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 باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم ادراجها بقائمة الدخل. |
| | كما تم عرض الارقام ايضا بالدولار الامريكى (دولار امريكى) لقائمة المركز المالي ، قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي والتي تم تحويلها من الريال العماني بمعدل صرف ٣٨٥٠٠٠ ريال عماني لكل دولار امريكى. |
| 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 والالتزامات 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 استحوادها 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: |
| | (١) انقضاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية من ذلك الأصل |
| | (١١) 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. |
| ٣/٢/٣ | القياس |
| | 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 المطفاة ناقصا خسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفاة 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 والايذاعات النقدية غير المقيدة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة الى / من البنوك الأخرى. |
| ٤/٣ | المقاصة |
| | يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات 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 أنياً. كما يطلب ان تتم هذه المعاملات وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية وارشاداتها . |
| | يتم عرض الإيرادات والمصروفات على اساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط. |
| ٥/٣ | الذمم المدينة عن المبيعات الأجلة |
| | تدرج الذمم المدينة عن المبيعات الأجلة بالصافي بعد خصم الأرباح الأجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة. |
| | وتعتبر مزن أن الوعود المعطاة لطالبي الشراء في المبيعات الأجلة إنما هي إلزامية. |



| | |
|---------------|--|
| ٣ | السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع) |
| ٦/٣ | الإجارة المنتهية بتمليك و الإجارة الأجلة |
| | تدرج الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول مبدئياً بالتكلفة . وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول ايجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية الايجار (فترة الإيجار) ، 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 . |
| | والإجارة المعجلة يتم إدارجها على سبيل الاصول، وتكون بالتكلفة خلال فترة إنشاء الاصول. |
| ٧/٣ | المشاركة المتناقصة |
| | يمثل عقد المشاركة المتناقصة ان يكون شراكة بين البنك والعميل حيث يساهم كل طرف من أطراف رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطویر أصول جديدة أو مشاركة في احد الاصول المتواجدة، وحيث كل من الطرفين 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 شراكة الملك لتمويل حصته المتفق عليه من الاصول الثابتة (مثل منزل أو أرض) مع عملاتها 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 الأخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق. |
| ٨/٣ | الممتلكات والمعدات |
| | تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي: |
| | عدد السنوات |
| | ١٠ |
| | ٥ |
| | ٤ |
| | ٣ |
| | أثاث وتركيبات |
| | معدات |
| | سيارات |
| | تحسين ممتلكات مستأجرة |
| | تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدره، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير . يتم تخفيض القيمة الدفترية لأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية لأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها . القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة لأصل 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 رسمة 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 الي 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 الأرباح |
| | تقوم نافذة مزن بتوزيع مبلغ معين بالإضافة الي الأرباح التي ستوزع الي 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 الأرباح |
| | تدرج توزيعات الأرباح كإلتزام في السنة التي تعلن فيها. |
| ١٤/٣ | الإيرادات المخالفة للشريعة |
| | تلتزم مزن بتفادي اي إيرادات من مصادر غير اسلامية. وبالتالي ، تدرج كافة الأموال الواردة من المصادر غير الاسلامية الي 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 الأجلة |
| | 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 | الإجارة المنتهية بالتمليك |
| | الإيجارات الناتجة من ايجار الاصول المنتهي بتمليكها تدرج وفقا للزمن خلال فترة الايجار بعد خصم الاستهلاك. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل. |



الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

| مجموع ٢٠١٥ الف ريال | تمويل ذاتي |
|---------------------------|---------------|
| ٣,٥٥٠ | ٣,٥٥٠ |
| ٣,٥٥٠ | ٣,٥٥٠ |

صكوك الحكومية

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم تكن هناك موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة.

ذمم مدينة عن مبيعات آجلة

| مجموع ٢٠١٥ الف ريال | تمويل تضامني | تمويل ذاتي |
|---------------------------|-----------------|---------------|
| ٢,٤٠٣ | ١,٤٤٢ | ٩٦١ |
| (٢٢٤) | (١٣٤) | (٩٠) |
| ٢,١٧٩ | ١,٣٠٨ | ٨٧١ |
| (٤٣) | (٢٦) | (١٧) |
| ٢,١٣٦ | ١,٢٨٢ | ٨٥٤ |

اجمالي ذمم مبيعات آجلة

ناقصا: ايرادات غير مكتسبة

ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها

ذمم مبيعات آجلة

| مجموع ٢٠١٤ الف ريال | تمويل تضامني | تمويل ذاتي |
|---------------------------|-----------------|---------------|
| ١,٩٩ | ٨٧٩ | ٢٠ |
| (١٠٨) | (٨٦) | (٢٢) |
| ٩٩١ | ٧٩٣ | ١٩٨ |
| (١٩) | (١٥) | (٤) |
| ٩٧٢ | ٧٧٨ | ١٩٤ |

اجمالي ذمم مبيعات آجلة

ناقصا: ايرادات غير مكتسبة

ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها

ذمم مبيعات آجلة

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 .

ذمم مبيعات آجلة متأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

| ٢٠١٤ الف ريال | ٢٠١٥ الف ريال |
|------------------|------------------|
| ٢,٢٠ | ٣٢٥ |
| ٥٨٧ | ٣٧ |
| - | ١١ |
| ٢,٨٤٧ | ٣٧٣ |

متأخرة حتى ٣٠ يوم

متأخرة حتى ٦٠ - ٣٠ يوم

متأخرة حتى ٨٩ - ٦٠ يوم

المجموع

صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

| مجموع ٢٠١٥ الف ريال | تمويل تضامني | تمويل ذاتي |
|---------------------------|-----------------|---------------|
| ٦٤,٩٣٢ | ٣٨,٩٥٩ | ٢٥,٩٧٣ |
| ٢٢,٤٢٣ | ١٣,٤٥٤ | ٨,٩٦٩ |
| ٨٧,٣٥٥ | ٥٢,٤١٣ | ٣٤,٩٤٢ |
| (٤,٢٢١) | (٢,٥٣٣) | (١,٦٨٨) |
| (٦,٧٨٣) | (٤,٠٧٠) | (٢,٧١٣) |
| (١١,٠٠٤) | (٦,٦٠٣) | (٤,٤٠١) |
| ٧٦,٣٥١ | ٤٥,٨١٠ | ٣٠,٥٤١ |
| (٨٩٣) | (٥٣٦) | (٣٥٧) |
| ٧٥,٤٥٨ | ٤٥,٢٧٤ | ٣٠,١٨٤ |

التكلفة

في ايناير ٢٠١٥

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاستهلاك

في ايناير ٢٠١٥

استهلاك السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها

الاجار المنتهية بالتمليك - بالصافي

| مجموع ٢٠١٤ الف ريال | تمويل تضامني | تمويل ذاتي |
|---------------------------|-----------------|---------------|
| ١١,٢٥٦ | ٩,٠٠٥ | ٢,٢٥١ |
| ٥٣,٦٧٦ | ٤٢,٩٤١ | ١٠,٧٣٥ |
| ٦٤,٩٣٢ | ٥١,٩٤٦ | ١٢,٩٨٦ |
| (٦٢٨) | (٥٠٢) | (١٢٦) |
| (٣,٥٩٣) | (٢,٨٧٤) | (٧١٩) |
| (٤,٢٢١) | (٣,٣٧٦) | (٨٤٥) |
| ٦٠,٧١١ | ٤٨,٥٧٠ | ١٢,١٤١ |
| (٦١٦) | (٤٩٣) | (١٢٣) |
| ٦٠,٠٩٥ | ٤٨,٠٧٧ | ١٢,٠١٨ |

التكلفة

في ايناير ٢٠١٤

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الاستهلاك

في ايناير ٢٠١٤

استهلاك السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها

الاجار المنتهية بالتمليك - بالصافي

يتعلق الإجار المنتهية 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 .

الإجارة المنتهية بالتمليك مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة



٩ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك (تابع)

| | ٢٠١٥ الف ريال | ٢٠١٤ الف ريال |
|-----------------------|------------------|------------------|
| متأخرة حتى ٣٠ يوم | ٦,٧٥٢ | ٢,٣١٤ |
| متأخرة من ٣٠ - ٦٠ يوم | ٣,٦٢٣ | ١,٦٤٨ |
| متأخرة من ٦٠ - ٨٩ يوم | ١٢٨ | ٥٥ |
| | ١٠,٥٠٣ | ٤,١٣٤ |

١٠ المشاركة المتناقصة

| | تمويل ذاتي | تمويل تضامني | مجموع ٢٠١٥ 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 الأثمان 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

| | ٢٠١٥ الف ريال | ٢٠١٤ الف ريال |
|-----------------------|------------------|------------------|
| متأخرة حتى ٣٠ يوم | ١,٨٢٠ | - |
| متأخرة من ٣٠ - ٦٠ يوم | ١٦٨ | - |
| متأخرة من ٦٠ - ٨٩ يوم | ١,٢٣٨ | - |
| | ٣,٢٢٦ | - |

١١ إجارة مؤجلة

| | تمويل ذاتي | تمويل تضامني | مجموع ٢٠١٥ الف ريال |
|-------------------------------------|------------|--------------|------------------------|
| ذمم إجارة معجلة مدينة | ٣,١٢ | ٤,٥١٨ | ٧,٥٣٠ |
| ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها | (٤٨) | (٧٣) | (١٢١) |
| المجموع | ٢,٩٦٤ | ٤,٤٤٥ | ٧,٤٠٩ |

| | تمويل ذاتي | تمويل تضامني | مجموع ٢٠١٤ الف ريال |
|-------------------------------------|------------|--------------|------------------------|
| ذمم إجارة معجلة مدينة | ١,٣٠٨ | ٥,٢٣٣ | ٦,٥٤١ |
| ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها | (١٣) | (٥٢) | (٦٥) |
| المجموع | ١,٢٩٥ | ٥,١٨١ | ٦,٤٧٦ |

١٢

صافي الممتلكات والمعدات

| | سيارات ومفروشات ومعدات ألف ريال | تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال | المجموع 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 |

| | سيارات ومفروشات ومعدات ألف ريال | تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال | المجموع ألف ريال |
|--|------------------------------------|--|---------------------|
| التكلفة | | | |
| ١ يناير ٢٠١٤ | ٥٣٠ | ٣٩٨ | ٩٢٨ |
| إضافات | ١٢٨ | ٩٨ | ٢٢٦ |
| محول من المركز الرئيسي | ١ | ٢ | ٣ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٦٥٩ | ٤٩٨ | ١,١٥٧ |
| الاستهلاك | | | |
| ١ يناير ٢٠١٤ | ١٨٤ | ٢٢٣ | ٤٠٧ |
| محول من المركز الرئيسي | ١ | ١ | ٢ |
| استهلاك السنة | ١٣١ | ٩٦ | ٢٢٧ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١٦ | ٣٢٠ | ٦٣٦ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٤٣ | ١٧٨ | ٥٢١ |



١٣ أصول أخرى

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|-----------------|----------|----------|
| | ألف ريال | ألف ريال |
| ذمم ارباح مدينة | ٧٥ | ٧٦٩ |
| ايجار مقدم | ٩٤ | ٩٦ |
| اصول متنوعة | ٦٥ | ٩ |
| | ٢٣٤ | ٨٧٤ |

١٤ مطلوبات أخرى

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|-----------------|----------|----------|
| | ألف ريال | ألف ريال |
| دائنون مختلفون | ٤٦٦ | ٣٢٨ |
| ارباح قيد للدفع | ٣٨٧ | ١٦٦ |
| سلف ايجار معجلة | ٥٩١ | ٣٤٥ |
| ارباح مؤجلة | ٢٢٤ | ١٠٨ |
| | ١,٦٦٨ | ٩٤٧ |

١٥ حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|-------------------------|----------|----------|
| | ألف ريال | ألف ريال |
| ودائع الوكالة | ٤٩,٧٢٩ | ١١,٣٧٠ |
| حساب التوفير | ٦,٥٢٣ | ١,٦٠١ |
| وكالة مرنة | ٣٣,٤٨٩ | ٦,٥٩١ |
| احتياطي توازن الارباح | ١٧٣ | ٢٣ |
| احتياطي مخاطر الاستثمار | ٥٨ | ٤ |
| | ٨٩,٩٧٢ | ٧٣,٥٨٩ |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا يوجد استثمار مقيد (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| | النسبة المئوية | النسبة المئوية |
| حصة اصحاب 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 تعاقده المضاربة.

احتياطي توازن الارباح بنسبة ١٠% هو المبلغ الذي توزع نافذة مزن والذي يفيض عن الربح الموزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل توزيع حصة المضارب من اليرادات للحفاظ على مستوى الدخل. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى اصحاب حقوق الملكية واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٦ راس المال المستلم

يشتمل راسمال مزن على ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال تم تحويله من البنك الوطني العماني بش م ع . (مقابل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال في عام ٢٠١٤)

١٧ مخصصات

١/١٧ مخصص عام

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------------------------|----------|----------|
| | ألف ريال | ألف ريال |
| في ايناير | ٧٠٠ | ١٣٦ |
| المضاف للمخصص أثناء السنة | ٣١٤ | ٥٦٤ |
| | ١,٠١٤ | ٧٠٠ |

٢/١٧ مخصص محدد

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|---------------------------|----------|----------|
| | ألف ريال | ألف ريال |
| في ايناير | - | - |
| المضاف للمخصص أثناء السنة | ١٦٢ | - |
| في ٣١ ديسمبر | ١٦٢ | - |

١٨ إيرادات المبيعات الأجلة

| | تمويل ذاتي | تمويل تضامني | ٢٠١٥ الف ريال |
|---------------------|------------|--------------|---------------|
| ايرادات مبيعات آجلة | ٣٢ | ٤٨ | ٨٠ |

| | تمويل ذاتي | تمويل تضامني | ٢٠١٤ الف ريال |
|---------------------|------------|--------------|---------------|
| ايرادات مبيعات آجلة | ٦ | ٢٣ | ٢٩ |

١٩ إيرادات الاجارة المنتهية بالتمليك

| | تمويل ذاتي | تمويل تضامني | ٢٠١٥ ألف ريال |
|-----------------------------------|------------|--------------|---------------|
| إيرادات الاجارة المنتهية بالتمليك | ٣,٧٢٢ | ٥,٥٨٣ | ٩,٣٠٥ |
| ناقصا: الاستهلاك | (٢,٧١٣) | (٤,٠٧٠) | (٦,٧٨٣) |
| | ١,٠٠٩ | ١,٥١٣ | ٢,٥٢٢ |

| | تمويل ذاتي | تمويل تضامني | ٢٠١٤ ألف ريال |
|-----------------------------------|------------|--------------|---------------|
| إيرادات الاجارة المنتهية بالتمليك | ٩٠٨ | ٣,٦٣١ | ٤,٥٣٩ |
| ناقصا: الاستهلاك | (٧١٩) | (٢,٨٧٤) | (٣,١٥٥) |
| | ١٨٩ | ٧٥٧ | ٩٤٦ |



٢٠ إيرادات المشاركة المتناقصة

| تمويل ذاتي | تمويل تضامني | ٢٠١٥ ألف ريال |
|------------|--------------|------------------|
| ٥٣ | ٨٠ | ١٣٣ |

خلال ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم يكن هناك إيرادات من المشاركة المتناقصة.

٢١ العائد على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

| ٢٠١٥ ألف ريال | ٢٠١٤ ألف ريال |
|------------------|------------------|
| ٤١٢ | ١٩٦ |
| ٢ | ٣ |
| ١٧٧ | ٥٨ |
| ٥٩١ | ٢٥٧ |

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠١٥ ألف ريال | ٢٠١٤ ألف ريال |
|------------------|------------------|
| ١,١٥٤ | ٧٣٢ |
| ٢٤٢ | ٢٢٣ |
| ١٦٦ | ١٨ |
| ٣٩ | ٢١ |
| ٨٢ | ٥١ |
| ٦٤ | ٧ |
| ٢٧ | ١٥ |
| ٣٢ | ٤٠ |
| ٣٠ | ٤١ |
| ١١١ | ٤٢ |
| ١,٩٤٧ | ١,١٩٠ |

٢٣ معاملات الاطراف ذات العلاقة

تجري نافذة مزن في سياق النشاط الاعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهمييه ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها . بلغ مجمل المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

ودائع وحسابات أخرى

| ٢٠١٥ ألف ريال | ٢٠١٤ ألف ريال |
|------------------|------------------|
| ٤,٧٣٤ | ٧,٠٤٧ |

أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠٪ في مزن

التمويل

| ٢٠١٥ ألف ريال | ٢٠١٤ ألف ريال |
|------------------|------------------|
| ١٨ | - |

أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠٪ في مزن

٢٣

معاملات الاطراف ذات العلاقة (تابع)

قائمة الدخل تشمل المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

| مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية: | ٢٠١٥ ألف ريال | ٢٠١٤ ألف ريال |
|--|------------------|------------------|
| رئيس مجلس الادارة | | |
| مكافأة مقترحة | ٨ | ٨ |
| بدلات حضور الاجتماعات | ٣ | ٣ |
| مصاريف أخرى مدفوعة | ٣ | - |
| أعضاء آخرين | | |
| مكافآت مقترحة | ٨ | ١٢ |
| بدلات حضور الاجتماعات | ٤ | ٦ |
| مصاريف أخرى مدفوعة | ٦ | ١١ |
| أتعاب إدارية مستحقة الى البنك الوطني العماني عن معاملات مصرفية تقليدية | ٣٩ | ٢١ |

٢٤

التزامات عرضية وارتباطات

بنود طارئة تتعلق بالائتمان

| ٢٠١٥ ألف ريال | ٢٠١٤ ألف ريال |
|------------------|------------------|
| ٨٢ | - |
| ٤٦٦ | - |
| ٥٤٨ | - |

ارتباطات رأسمالية واستثمارية

| ٢٠١٥ ألف ريال | ٢٠١٤ ألف ريال |
|------------------|------------------|
| ٥,٤٩٩ | ٢,٦٠٩ |

ارتباطات تعاقدية لإجارة مؤجلة

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 أنشطة المخاطر الى رئيس قسم المخاطر وهي مستقلة عن الوحدات التجارية بمزن. وتتعرض نافذة مزن لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ان تتكبد مزن خسارة بسبب فشل الزبائن والعملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نحو مزن . تعتمد مزن الى إدارة و التحكم في المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود داخلية على مقدار الخطر الذي يمكنها قبوله عند التعامل مع الافراد والجماعات (ملتزمون فرادي) و قطاعات الاعمال تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني .

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 أساساً عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان (« MCC ») هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة و حولت للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان ضمن حدود معينة .



٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مزن ، تحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من الأفراد والجماعات ، و قطاعات الأعمال 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 الائتمان 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 تنوع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية 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.

(ب) تركيز العملاء

حسب الأصول ٢٠١٥

| مستحق من البنوك والمؤسسات المالية | الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة | ذمم مدينة عن مبيعات آجلة | ايجار ينتهي بالتمليك |
|-----------------------------------|--|--------------------------|----------------------|
| الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | |
| الافراد | - | ٦٣ | ٥٤,٤٨٢ |
| الشركات | ٧,١٥٢ | ٢,٠٧٣ | ٢,٩٧٦ |
| | ٧,١٥٢ | ٢,١٣٦ | ٧٥,٤٥٨ |

| المشاركة المتناقصة | ايجار معجل |
|--------------------|------------|
| الف ريال | الف ريال |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | |
| الافراد | - |
| الشركات | ١١,٧٨٤ |
| | ١١,٧٨٤ |

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

حسب الالتزامات ٢٠١٥

| حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد | حسابات جارية |
|--|--------------|
| الف ريال | الف ريال |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | |
| الافراد | ٥٧ |
| الشركات | ١٢,٧٨٠ |
| | ١٢,٨٣٧ |

حسب الأصول ٢٠١٤

| مستحق من البنوك والمؤسسات المالية | ذمم مدينة عن مبيعات آجلة | ايجار ينتهي بالتمليك | ايجار معجل |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------|------------|
| الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | |
| الافراد | ٩٣ | ١٧,٥٦٣ | ٤,٥٦٦ |
| الشركات | ٤٢ | ٤٢,٥٣٢ | ١,٩١٠ |
| | ٩٧٢ | ٦٠,٩٩٥ | ٦,٤٧٦ |

حسب الالتزامات ٢٠١٤

| حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد | حسابات جارية |
|--|--------------|
| الف ريال | الف ريال |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | |
| الافراد | ٣٤ |
| الشركات | ٣,٤٦٧ |
| | ٣,٥٠١ |



٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) حسب القطاع الاقتصادي

| ذمم مدينة عن مبيعات آجلة | إيجار ينتهي بالتمليك | المشاركة المتناقصة | التزامات | |
|--------------------------|----------------------|--------------------|--------------|------------------------|
| | | | حسابات جارية | ودائع الوكالة والتوفير |
| الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | | |
| ٢,٠٧٣ | ٥٤,٥٢١ | - | ٦,١٠٦ | ٨٩,٩٧٢ |
| - | ١٥,٣٠١ | ١١,٧٨٤ | ١,٣٠٣ | - |
| - | ٣,٣٩٦ | - | - | - |
| ٦٣ | - | - | - | - |
| - | ٢,٢٤٠ | - | - | - |
| ٢,١٣٦ | ٧٥,٤٥٨ | ١١,٧٨٤ | ٧,٤٠٩ | ٨٩,٩٧٢ |

| ذمم مدينة عن مبيعات آجلة | إيجار ينتهي بالتمليك | التزامات | |
|--------------------------|----------------------|--------------|------------------------|
| | | حسابات جارية | ودائع الوكالة والتوفير |
| الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | |
| ٩٣ | ١٧,٥٦٣ | ٤,٥٦٦ | ٧٣,٥٨٩ |
| ٤٢ | ٤٢,٥٣٢ | ١,٩١٠ | - |
| ٩٧٢ | ٦٠,٠٩٥ | ٦,٤٧٦ | ٧٣,٥٨٩ |

يتم تعيين حركة القروض هيكلية خارج على النحو التالي:

| | ٢٠١٥ الف ريال | ٢٠١٤ الف ريال |
|---------------------|------------------|------------------|
| في ١ يناير | - | - |
| إضافات خلال السنة | ١,٠٢١ | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ١,٠٢١ | - |

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة مزن المستقبلية للوفاء بالتزاماته 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 وفقاً لاسلوب التدفق النقدي.

٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تعتمد نافذة مزن على مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي واسلوب المخزون. وطبقاً لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة مزن إلى اعداد تقرير باستحقاقات أصولها والتزاماتها (أ) هذا الاسلوب يجعل النافذة على علم بجميع الاصول والتزامات التي تستحق في مواقيت مرتبة تتراوح بين شهر إلى خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التواقيت فجوات سيولة وتثقيد نافذة مزن بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥٪ من مجموع الالتزامات المتركمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة. تحتفظ مزن بالإضافة إلى 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 لمخاطر 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.

| تمت الطلب وحتى ٣٠ يوم | أكثر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر | أكثر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر | أكثر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر | أكثر من ٥ سنوات | المجموع |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------|----------|
| الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال |
| ٣,٩٢٥ | ٢,٢٧٣ | ٤٩٦ | ٣٩١ | ٦٦٢ | ٧,٧٤٧ |
| ٧,١٥٢ | - | - | - | - | ٧,١٥٢ |
| ٣,٠٠٠ | - | - | - | - | ٣,٠٠٠ |
| ١٤٠ | ٢٠٦ | ٢٨٠ | ١,٢٧٩ | ٢٣١ | ٢,١٣٦ |
| ١,٤٢٠ | ٢,٩٥٣ | ٣,٨٣٣ | ٩,٣٥٩ | ٥٧,٨٩٣ | ٧٥,٤٥٨ |
| ٩٧ | ٦٩٣ | ٨٩٥ | ٥٦٥ | ٩,٥٣٤ | ١١,٧٨٤ |
| - | - | - | ٢١٢ | ٧,١٩٧ | ٧,٤٠٩ |
| - | - | - | - | ٤٥٠ | ٤٥٠ |
| ٢٣٤ | - | - | - | - | ٢٣٤ |
| ١٥,٩٦٨ | ٦,١٢٥ | ٥,٥٠٤ | ١١,٨٠٦ | ٧٥,٩٦٧ | ١١٥,٣٧٠ |
| ١٢,٨٣٧ | - | - | - | - | ١٢,٨٣٧ |
| ١,٦٦٨ | - | - | - | - | ١,٦٦٨ |
| ١٤,١٧١ | ٤٣,٤٨٦ | ١,٢٥٣ | ٨,٠٩١ | ١٣,٩٧١ | ٨٩,٩٧٢ |
| - | - | - | - | ١,٠٨٩٣ | ١,٠٨٩٣ |
| ٢٨,٦٧٦ | ٤٣,٤٨٦ | ١,٢٥٣ | ٨,٠٩١ | ٢٤,٨٦٤ | ١١٥,٣٧٠ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| | | | | | | |
|--------|--------|-------|--------|--------|---------|---|
| ٣,٩٢٥ | ٢,٢٧٣ | ٤٩٦ | ٣٩١ | ٦٦٢ | ٧,٧٤٧ | نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني |
| ٧,١٥٢ | - | - | - | - | ٧,١٥٢ | مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية |
| ٣,٠٠٠ | - | - | - | - | ٣,٠٠٠ | الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة |
| ١٤٠ | ٢٠٦ | ٢٨٠ | ١,٢٧٩ | ٢٣١ | ٢,١٣٦ | ذمم مدينة عن مبيعات آجلة |
| ١,٤٢٠ | ٢,٩٥٣ | ٣,٨٣٣ | ٩,٣٥٩ | ٥٧,٨٩٣ | ٧٥,٤٥٨ | صافي الاجار المنتهي بالتمليك |
| ٩٧ | ٦٩٣ | ٨٩٥ | ٥٦٥ | ٩,٥٣٤ | ١١,٧٨٤ | المشاركة المتناقصة |
| - | - | - | ٢١٢ | ٧,١٩٧ | ٧,٤٠٩ | ايجارات معجلة |
| - | - | - | - | ٤٥٠ | ٤٥٠ | صافي الممتلكات والمعدات |
| ٢٣٤ | - | - | - | - | ٢٣٤ | أصول أخرى |
| ١٥,٩٦٨ | ٦,١٢٥ | ٥,٥٠٤ | ١١,٨٠٦ | ٧٥,٩٦٧ | ١١٥,٣٧٠ | مجموع الاصول |
| ١٢,٨٣٧ | - | - | - | - | ١٢,٨٣٧ | حسابات جارية |
| ١,٦٦٨ | - | - | - | - | ١,٦٦٨ | التزامات أخرى |
| ١٤,١٧١ | ٤٣,٤٨٦ | ١,٢٥٣ | ٨,٠٩١ | ١٣,٩٧١ | ٨٩,٩٧٢ | حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة |
| - | - | - | - | ١,٠٨٩٣ | ١,٠٨٩٣ | حقوق المساهمين |
| ٢٨,٦٧٦ | ٤٣,٤٨٦ | ١,٢٥٣ | ٨,٠٩١ | ٢٤,٨٦٤ | ١١٥,٣٧٠ | مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المساهمين |



٢٥

إدارة المخاطر المالية (تابع)

| تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم | أكثر من ٣٠ شهر حتى ٦ أشهر | أكثر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر | أكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | المجموع |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|----------|
| الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | | | |
| ١٧,٤٤٣ | ٩٦٨ | ٥٦٦ | ٤٦٨ | ٧١٤ | ٢٠,١٥٩ |
| ٣٨٤ | - | - | - | - | ٣٨٤ |
| ٣١ | ٣٠ | ٥٥ | ١٢٢ | ٧٣٤ | ٩٧٢ |
| ١,٨٩٩ | ١,٨٥٧ | ٣,٤٢٥ | ٧,٥٥٤ | ٤٥,٣٦٠ | ٦٠,٩٥٥ |
| ٢٠ | ٢٠ | ٣٦٩ | ٨١٤ | ٤,٨٨٨ | ٦,٤٧٦ |
| - | - | - | - | ٥٢١ | ٥٢١ |
| ٨٧٤ | - | - | - | - | ٨٧٤ |
| ٢٠,٨٣٦ | ٣,٠٥٥ | ٤,٤١٥ | ٨,٩٥٨ | ٥٢,٢١٧ | ٨٩,٤٨١ |
| ٣,٥٠١ | - | - | - | - | ٣,٥٠١ |
| ٩٤٧ | - | - | - | - | ٩٤٧ |
| ٩,٦٧٧ | ٢٢,٧٦١ | ١٣,٣٠١ | ١١,٠٠١ | ١٦,٨٤٩ | ٧٣,٥٨٩ |
| - | - | - | - | ١١,٤٤٤ | ١١,٤٤٤ |
| ١٤,١٢٥ | ٢٢,٧٦١ | ١٣,٣٠١ | ١١,٠٠١ | ٢٨,٢٩٣ | ٨٩,٤٨١ |

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 الأمريكي مرتبط بالريال العُماني. تقوم مزن بتمويل جزء كبير من أصولها المالية بنفس العملات ذات العلاقة كعملة القياس لتقليل مخاطر العملة الأجنبية.

(ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح (م م ر) هي مخاطر تعرض نافذة مزن لخسارة مالية لعدم الإتساق بين معدلات الربح على أصحاب الأصول والاستثمارات. يستند توزيع الربح على أصحاب حسابات الاستثمارات على اتفاقيات المشاركة في الربح. غير ان اتفاقيات توزيع الأرباح سينتج عنها تحويل المخاطر التجارية عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع أرباح تتسق مع معدلات السوق.

توجد لدى مزن سياسة مفصلة تتناول توزيع الأرباح وإدارة لتوزيع الأرباح، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار. تقع المسؤولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك (ل أ).

٢٥

إدارة المخاطر المالية (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 بتأجيل الخسائر والعريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

| معدل الفائدة الفعلي | تحت الطلب وخلال ٦ أشهر | تستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهر | تستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات | تستحق بعد ٥ سنوات | بدون ارباح | المجموع |
|---------------------|------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------|------------|----------|
| % | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | | | | |
| الأصول | | | | | | |
| غير مطبق | - | - | - | - | ٧,٧٤٧ | ٧,٧٤٧ |
| ٠,٢ | ٦,٩٦٨ | - | - | - | ١٨٤ | ٧,١٥٢ |
| ٣,٥ | ٣,٠٠٠ | - | - | - | - | ٣,٠٠٠ |
| ٤,٨ | ٣٤٦ | ٢٨٠ | ١,٢٧٩ | ٢٣١ | - | ٢,١٣٦ |
| ٤,٩ | ٤,٣٧٣ | ٣,٨٣٣ | ٩,٣٥٩ | ٥٧,٨٩٣ | - | ٧٥,٤٥٨ |
| ٤,٨ | ٧٩٠ | ٨٩٥ | ٥٦٥ | ٩,٥٣٤ | - | ١١,٧٨٤ |
| غير مطبق | - | - | - | - | ٧,٤٠٩ | ٧,٤٠٩ |
| غير مطبق | - | - | - | - | ٤٥٠ | ٤٥٠ |
| غير مطبق | - | - | - | - | ٢٣٤ | ٢٣٤ |
| ١٥,٤٧٧ | ١٥,٤٧٧ | ٥,٠٠٨ | ١١,٢٠٣ | ٦٧,٦٥٨ | ١٦,٠٢٤ | ١١٥,٣٧٠ |
| الإلتزامات | | | | | | |
| غير مطبق | - | - | - | - | ١٢,٨٣٧ | ١٢,٨٣٧ |
| غير مطبق | - | - | - | - | ١,٦٦٨ | ١,٦٦٨ |
| ٠,٨ | ٤٤,١٧١ | ٤٠,٣٩٦ | ٥,١٧٤ | - | ٢٣١ | ٨٩,٩٧٢ |
| غير مطبق | - | - | - | - | - | ١٠,٨٩٣ |
| ٤٤,١٧١ | ٤٤,١٧١ | ٤٠,٣٩٦ | ٥,١٧٤ | - | ٢٥,٦٢٩ | ١١٥,٣٧٠ |
| (٢٨,٦٩٤) | (٢٨,٦٩٤) | (٣٥,٣٨٨) | ٦,٠٢٩ | ٦٧,٦٥٨ | (٩,٦٠٥) | - |
| (٢٨,٦٩٤) | (٢٨,٦٩٤) | (٦٤,٠٨٢) | (٥٨,٠٥٣) | ٩,٦٠٥ | - | - |



٢٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | 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 |
|---|---------------------|------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------|---------------|---------------|
| | % | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال |
| الأصول | | | | | | | |
| نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني | غير مطبق | - | - | - | - | ٢,١٥٩ | ٢,١٥٩ |
| مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية | غير مطبق | - | - | - | - | ٣٨٤ | ٣٨٤ |
| ذمم مدينة عن مبيعات آجلة | ٥,٣ % | ٦١ | ٥٥ | ١٢٢ | ٧٣٤ | - | ٩٧٢ |
| صافي الايجار المنتهي بالتمليك | ٥,٠ % | ٣,٧٥٦ | ٣,٤٢٥ | ٧,٥٥٤ | ٤٥,٣٦٠ | - | ٦٠,٩٥٥ |
| إيجارة معجلة | غير مطبق | - | - | - | - | ٦,٤٧٦ | ٦,٤٧٦ |
| صافي الممتلكات والمعدات | غير مطبق | - | - | - | - | ٥٢١ | ٥٢١ |
| أصول أخرى | غير مطبق | - | - | - | - | ٨٧٤ | ٨٧٤ |
| مجموع الاصول | | ٣,٨١٧ | ٣,٤٨٠ | ٧,٦٧٦ | ٤٦,٠٩٤ | ٢٨,٤١٤ | ٨٩,٤٨١ |
| الالتزامات | | | | | | | |
| الحسابات الجارية | غير مطبق | - | - | - | - | ٣,٥٠١ | ٣,٥٠١ |
| التزامات أخرى | غير مطبق | - | - | - | - | ٩٤٧ | ٩٤٧ |
| حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة | ١,٧ % | ٣٢,٤٣٨ | ١٣,٣٠١ | ١١,٠٠١ | ١٦,٨٢٢ | ٢٧ | ٧٣,٥٨٩ |
| حقوق المساهمين | غير مطبق | - | - | - | - | ١١,٤٤٤ | ١١,٤٤٤ |
| مجموع الالتزامات وحقوق المالكين | | ٣٢,٤٣٨ | ١٣,٣٠١ | ١١,٠٠١ | ١٦,٨٢٢ | ١٥,٩١٩ | ٨٩,٤٨١ |
| الفجوة بالميزانية العمومية | | (٢٨,٦٢١) | (٩,٨٢١) | (٣,٣٢٥) | (٢٩,٢٧٢) | ١٢,٤٩٥ | - |
| فجوة حساسية الربح المتراكمة | | (٢٨,٦٢١) | (٣٨,٤٤٢) | (٤١,٧٦٧) | (١٢,٤٩٥) | - | - |

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 ٢٠١٥ كما يلي:

عناصر رأس المال

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------------|----------|--|
| ألف ريال | ألف ريال | |
| ١٣,٥٠٠ | ١٣,٥٠٠ | رأس المال المخصص |
| (٢,٠٥٦) | (٢,٦٠٧) | أرباح مدورة / (خسارة) |
| ١١,٤٤٤ | ١٠,٨٩٣ | مجموع إجمالي رأس مال الطبقة ١ |
| ٦٩٩ | ٨١٥ | مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة |
| ٦٩٩ | ٨١٥ | إجمالي رأسمال الطبقة ٢ |
| ١٢,١٤٣ | ١١,٧٠٨ | إجمالي رأس المال التنظيمي |
| الأصول المرجحة بالمخاطر | | |
| ٥٧,٢٣٩ | ٦٣,٣٢٥ | دفتر البنك |
| - | ٣ | دفتر المتاجرة |
| ٧٦٣ | ١,٨٦٨ | المخاطر التشغيلية |
| ٥٨,٠٠٢ | ٦٥,١٩٦ | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر |
| معدل رأس المال | | |
| ٢٠,٩ % | ٢١,٨ % | معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس) |
| ١٩,٧ % | ٢١,٧ % | معدل رأس مال الطبقة ١ |

٢٧ مخاطر أسعار حقوق الملكية

في الوقت الحالي فإن نافذة مزن ليست معرضة لأي مخاطر من اسعار حقوق الملكية.

مخاطر التشغيل

تبننت 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.



٢٧

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنظم مزن ضمن ثلاث قطاعات كالتالي:

(١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل ، المرابحة والإيجار الذي ينتهي بالتمليك والإيجار المعجل؛

(٢) خدمات بنكية للشركات- تتضمن تسهيلات حسابات جارية ، توفير ومبيعات آجلة وإيجار ينتهي بالتمليك تمويل المشاركة المتناقصة والإيجار المعجل؛ و

(٣) الخزينة والاستثمارات.

العمليات الأخرى تشمل إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل أي منها قطاع تشغيل منفصل يمكن التقرير عنه.

تشتمل أصول وإلتزامات 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.

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | خدمات مصرفية للأفراد | خدمات مصرفية للبنوك | الخزينة والاستثمارات | أخرى | المجموع |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------|----------|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال |
| ايرادات تشغيل القطاع | ١,٣١٧ | ١,٤١٨ | ١٩ | - | ٢,٧٥٤ |
| ايرادات أخرى | 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) | (١١٣٣) | (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 | ١,٠٨٩٣ | ١,٨٩٨ | ١١٥,٣٧٠ |

٢٧

التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | خدمات مصرفية للأفراد | خدمات مصرفية للبنوك | الخزينة والاستثمارات | أخرى | المجموع |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------|----------|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال |
| ايرادات تشغيل القطاع | ٤٧٨ | ٤٩٧ | ٦ | - | ٩٨١ |
| ايرادات أخرى | ١٩ | - | ٢١ | - | ٤٠ |
| ايرادات تشغيل القطاع | ٤٩٧ | ٤٩٧ | ٢٧ | - | ١,٠٢١ |
| مصروفات الربح | (٢١) | (٢٠٠) | (٣٦) | (١٢) | (٢٦٩) |
| صافي ايرادات التشغيل | ٤٧٦ | ٢٩٧ | (٩) | (١٢) | ٧٥٢ |
| تكلفة القطاع | | | | | |
| مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك | (١,٢٢١) | (١٣٠) | (٤٥) | (٢١) | (١,٤١٧) |
| انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص | (١٥٩) | (٤٠٥) | - | - | (٥٦٤) |
| صافي الخسارة عن السنة | (٩٠٤) | (٢٣٨) | (٥٤) | (٣٣) | (١,٢٢٩) |
| اصول القطاع | ٢٣,٣٤٨ | ٤٥,٦٦٣ | ٢,١٦٠ | ١,١٠٠ | ٩٠,١٨١ |
| ناقصا : مخصص انخفاض القيمة | (٢٤٤) | (٤٥٥) | - | - | (٦٩٩) |
| مجموع اصول القطاع | ٢٣,١٠٣ | ٤٥,٢٠٨ | ٢,١٦٠ | ١,١٠٠ | ٨٩,٤٨١ |
| التزامات القطاع | ٢,١٨٩ | ٧٥,١٦١ | ١١,٤٤٥ | ٦٨٦ | ٨٩,٤٨١ |

أرقام المقارنة

٢٨

جرت إعادة ترتيب وتصنيف ارقام المقارنة عند الضرورة لأغراض اظهار عرض أفضل وهو اجراء ليس له تأثير مادي.



١٦ فرعاً في عمان

١٢ مركزاً للصدارة

٦ فروع لمزن للصيرفة الإسلامية

فروع في الإمارات العربية المتحدة

| مزن للصيرفة الإسلامية | | |
|-----------------------|----------|----------|
| الفرع | هاتف | فاكس |
| المعبيلة | ٢٤٤٥٢٣٨٧ | ٢٤٤٥٢٣٥١ |
| صور | ٢٥٥٤٠٧٢٦ | ٢٥٥٤٠٥٣٦ |
| العذبية | ٢٤٥٢٧١٩٨ | ٢٤٥٢٧٢٤٧ |
| نزوى | ٢٥٤١١٦٨١ | ٢٥٤١٢٧٣٧ |
| صغار | ٢٦٨٤٦٦٩٢ | ٢٦٨٤٦٦٩٨ |
| صلالة | ٢٣٢٩١٣١ | ٢٣٢٩٠٢١١ |

| فروع الإمارات | |
|---------------|--------------|
| الفرع | هاتف |
| أبوظبي | +٩٧١٢٦٩٧٤٠٠٠ |
| دبي | +٩٧١٤٣٠٤٩٤٠٠ |

| فروع المنطقة الشرقية | | |
|----------------------|----------|----------|
| الفرع | هاتف | فاكس |
| إبراء | ٢٥٥٧٠١٤٤ | ٢٥٥٧٠١٥٥ |
| صور | ٢٥٥٤٥١٥٨ | ٢٥٥٤٢٠٤٦ |
| الكامل | ٢٥٥٥٧٥٢٤ | ٢٥٥٥٧٠٢٠ |
| بلاد بني بوعلبي | ٢٥٥٥٤٠١٥ | ٢٥٥٥٣٢١١ |
| جعلان | ٢٥٥٥٠١١ | ٢٥٥٥٠٢٠ |
| مصيرة | ٢٥٥٠٤٥١٦ | ٢٥٥٠٤٤٩٤ |
| المضيبي | ٢٥٥٧٨٠١٤ | ٢٥٥٧٨٠١٥ |
| سناو | ٢٥٥٢٤١١ | ٢٥٥٢٤٢٢٧ |
| الدقم | ٢٥٤٢٧١١ | ٢٥٤٢٧١٢٠ |

| مراكز الصدارة | | |
|------------------------------|----------|----------|
| الفرع | هاتف | فاكس |
| الحي التجاري/ المكتب الرئيسي | ٢٤٧٧٨٠٠٢ | ٢٤٧٧٨٠٠٠ |
| الخوير | ٢٤٤٨٧٣٥٦ | ٢٤٤٨٧٣٥٥ |
| الموالمج | ٢٤٣٤٨١١٨ | ٢٤٥١١٧٣ |
| بركاء | ٢٦٨٨٢٠٠٧ | ٢٦٨٨٤٣٣٢ |
| ميناء الفحل | ٢٤٥٦٧٢٢٣ | ٢٤٥٦٧٠٣٣ |
| صلالة | ٢٣٢٨٩٩٥١ | ٢٣٢٩٧١٣٥ |
| نزوى | ٢٥٤٣١١٢٢ | ٢٥٤٣٢٠٠٨ |
| شاطئ القرم | ٢٤٦٠٧٦٧٩ | ٢٤٦٩٣٦٢٠ |
| صغار | ٢٦٨٥٩١٠٣ | ٢٦٨٥٩١١٠ |
| منطقة صغار الصناعية | ٢٦٧٥٥٨٨٦ | ٢٦٧٥٥٨٨٩ |
| صحم | ٢٦٨٥٥١٤٦ | ٢٦٨٥٤٠٠٦ |
| الرسنق | ٢٦٨٧٥٢٤١ | ٢٦٨٧٥١٥٦ |

| فروع منطقة جنوب الداخلية والظاهرة | | |
|-----------------------------------|----------|----------|
| الفرع | هاتف | فاكس |
| نزوى | ٢٥٤١٠٧٢ | ٢٥٤١٠٤٨ |
| البريمي | ٢٥٦٥٥٢٢٦ | ٢٥٦٥٠٣٤٦ |
| عبري | ٢٥٦٩١١٦١ | ٢٥٦٨٩٣٩١ |
| بهلاء | ٢٥٤١٩٦٧٣ | ٢٥٤١٩١٦٧ |
| سمائل | ٢٥٣٥٠٣٥٥ | ٢٥٣٥٠٢٣٤ |
| فنجاء | ٢٥٣٦١١٩٠ | ٢٥٣٦٠٠١١ |
| الحمراء | ٢٥٤٢٢٠٠٨ | ٢٥٤٢٢٧٦٦ |
| فرق | ٢٥٤٣٢١٤٩ | ٢٥٤٣٢٠٠٨ |
| ضنك | ٢٥٦٧٦٠٣ | ٢٥٦٧٦٩١ |
| العراقي | ٢٥٦٩٤٣٤٢ | ٢٥٦٩٤٣٤٠ |

| فروع منطقة ظفار | | |
|----------------------|----------|----------|
| الفرع | هاتف | فاكس |
| صلالة | ٢٣٢٩١٣٤٦ | ٢٣٢٩٥٦٩٥ |
| الحاقة | ٢٣٢٩١٩٥٢ | ٢٣٢٩٠٠٦٦ |
| مستشفى السلطان قابوس | ٢٣٢١١٠٩٢ | ٢٣٢١١٠٤٠ |
| مرباط | ٢٣٢٦٨٣٤٥ | ٢٣٢٦٨٠٠١ |
| السعادة | ٢٣٢٢٥٢٨٣ | ٢٣٢٢٥٣٧٤ |
| صلالة الجديدة | ٢٣٢٩٨٠٢٧ | ٢٣٢٩٧١٣٥ |

| فروع منطقة الباطنة | | |
|---------------------|----------|----------|
| الفرع | هاتف | فاكس |
| أفي | ٢٦٧٨٠٩٧٢ | ٢٦٧٨٠٩٦٧ |
| صغار الهمبار | ٢٦٨٥٩١٠٥ | ٢٦٨٥٩١٠٩ |
| شناصر | ٢٦٧٤٨٣٩٤ | ٢٦٧٤٧١٣٤ |
| بركاء | ٢٦٨٨٢٣٦٨ | ٢٦٨٨٤٣٣٢ |
| الخابورة | ٢٦٨٠٢٣٨٠ | ٢٦٨٠٥٢٠٤ |
| المصنعة | ٢٦٨٦٨١٤٥ | ٢٦٨٦٨٨٨٥ |
| صحم | ٢٦٨٥٥٢٩٩ | ٢٦٨٥٤٠٠٦ |
| البداية | ٢٦٧٠٩٣٤٠ | ٢٦٧٠٩٣٥٠ |
| منطقة صغار الصناعية | ٢٦٧٥٥٨٥٨ | ٢٦٧٥٥٨٨٩ |
| السويق | ٢٦٨٦٠٥١٨ | ٢٦٨٦٠٥١٧ |
| صغار | ٢٦٨٤٠٢٣٤ | ٢٦٨٤٥٣٢٢ |
| الرسنق | ٢٦٨٧٥٢٥٤ | ٢٦٨٧٥١٥٦ |
| لوى | ٢٦٧٦٢٠٧٣ | ٢٦٧٦٢٠٢١ |

| فروع منطقة جنوب مسقط | | |
|----------------------|----------|----------|
| الفرع | هاتف | فاكس |
| بيت الفلج | ٢٤٧٠٠١٦٦ | ٢٤٧٠٨٩٨٠ |
| الحميرية | ٢٤٨٣١٥٢٠ | ٢٤٨٣٣١٤٧ |
| الكورنيش | ٢٤٧١٥١٠٣ | ٢٤٧١٣١٣١ |
| الوطية | ٢٤٥٦٨٢٤٤ | ٢٤٥٦١٣٣٤ |
| قريات | ٢٤٨٤٦١٠٠ | ٢٤٨٤٥٨٩٩ |
| ميناء الفحل | ٢٤٥٦٥٥٦١ | ٢٤٥٦٣٦٤٧ |
| القرم | ٢٤٥٦٠٠٥٠ | ٢٤٥٦٢٦١٦ |
| الحي التجاري/روي | ٢٤٧٧٨٣٥٠ | ٢٤٧٧٨٣٩١ |
| العامرات | ٢٤٨٧٥٧٦٦ | ٢٤٨٧٥٣٦٦ |
| شاطئ القرم | ٢٤٦٠٧١٦١ | ٢٤٦٠٧٠٢٣ |

| فروع منطقة شمال مسقط | | |
|----------------------|----------|----------|
| الفرع | هاتف | فاكس |
| الموالمج | ٢٤٥١١١٦٤ | ٢٤٥١١١٧٣ |
| يوشر | ٢٤٥٨٧٢٩١ | ٢٤٥٨٧٢٩٥ |
| وزارة الصحة | ٢٤٦٩٢٣١٠ | ٢٤٦٩٧٠٧٦ |
| الخوض | ٢٤٥٣٧٩٥٠ | ٢٤٥٣٧٩٥٢ |
| مدينة السيب | ٢٤٤٢٠٤٤١ | ٢٤٤٢٣٥١٣ |
| العذبية | ٢٤٥٩١٣٤١ | ٢٤٥٩١٣٤٠ |
| المعبيلة | ٢٤٤٥٣٣١٤ | ٢٤٤٥٠١٢٠ |
| الفيرة | ٢٤٤٩٧٢٢٩ | ٢٤٤٩١٥٨٣ |
| بها | ٢٦٨٢٨٠١٤ | ٢٦٨٢٨٤٦٦ |
| مطار مسقط الدولي | ٢٤٥٢١٤٤٨ | ٢٤٥٢١٤٨٣ |
| خصب | ٢٦٧٣١٤٤٢ | ٢٦٧٣٠٢٦٦ |
| الخوير | ٢٤٤٨٦٤٤١ | ٢٤٤٨٦٤٨٠ |
| جامعة السلطان قابوس | ٢٤٤٤٦٧٦٨ | ٢٤٤٤٦٦٨٦ |

البنك الوطني العُماني
صندوق بريد : ٧٥١
روي - مسقط
سلطنة عُمان

nbo.om