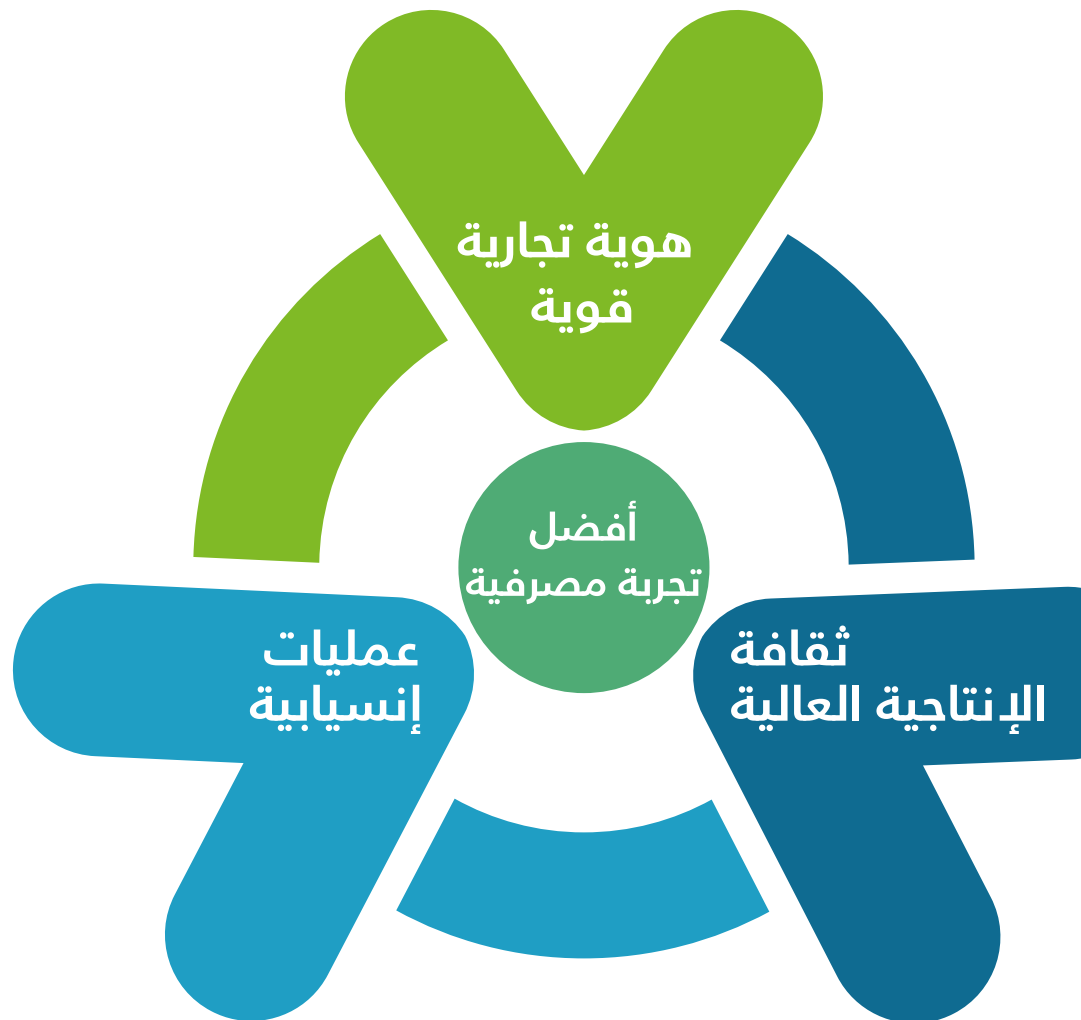


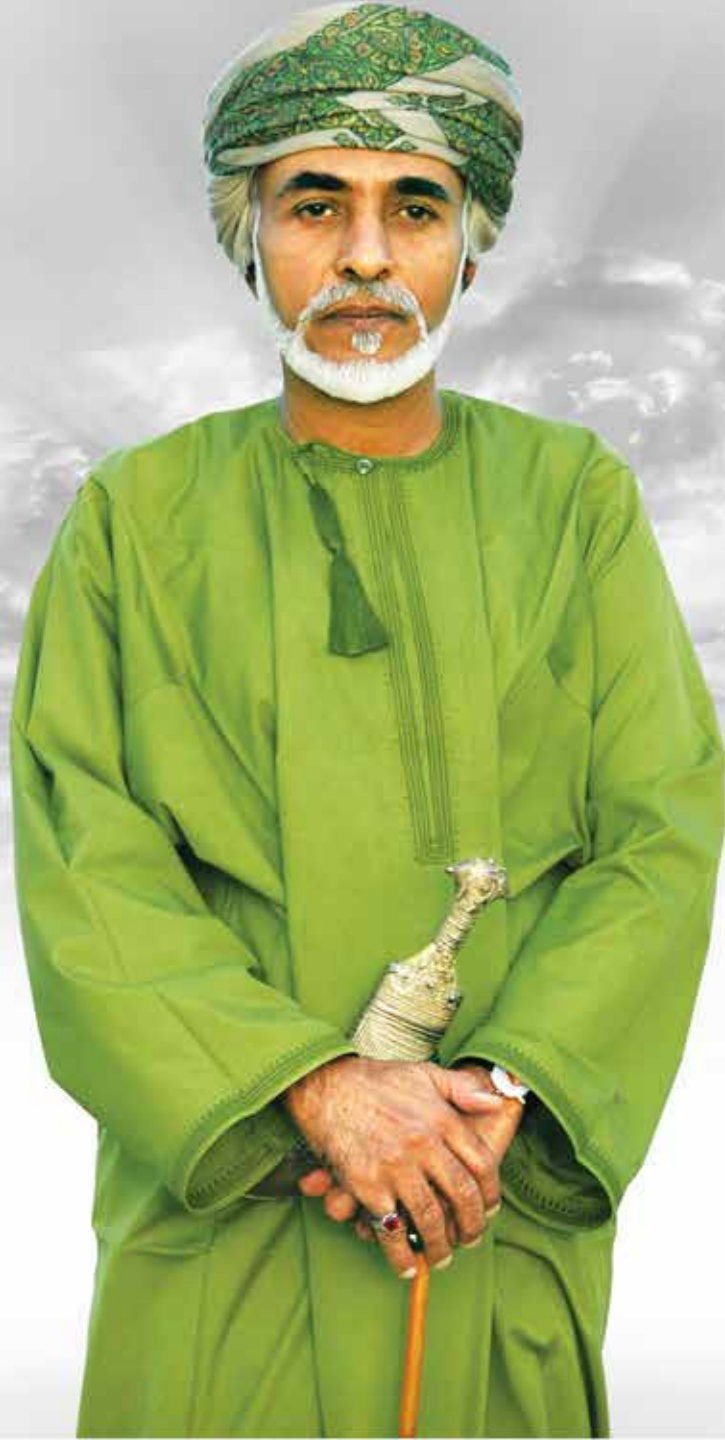


بنك ظفار
BankDhofar

التقرير السنوي ٢٠١٥







حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم
حفظه الله ورعاه



جدول المحتويات

٩. تقرير مجلس الإدارة

١٨

تقرير حوكمة وتنظيم الشركات

٦٦ بازل ٢ – الركيزة ٣ متطلبات الإفصاح

١١

التقرير والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٨

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

١١٧

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦١

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

١٧٣

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية التقرير السنوي ٢٠١٥



بنك ظفار (ش.م.ع.ع)
تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية
المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العملات الأجنبية والاستثمارات والإيرادات الأخرى، نمو نسبته ١٣,٣٩٪ لتصل إلى ٢٥,٠٢ مليون ريال عماني (٦٤,٩٨ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٥ مقارنة مع الإيرادات الأخرى البالغة ٢٢,٠٦ مليون ريال عماني (٥٧,٢٩ مليون دولار أمريكي) والتي تم تحقيقها خلال عام ٢٠١٤.

تحسنت نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي الإيرادات فبلغت نسبتها ٤٤,٤٣٪ مقارنة مع نسبتها البالغة ٤٦,٦٩٪ لنفس الفترة من عام ٢٠١٤. وإستناداً إلى نمو القروض، بلغت المخصصات الخاصة بإنخفاض قيمة القروض بعد صافي التحصيل، خلال عام ٢٠١٥ مبلغ ٨,٧٨ مليون ريال عماني (٢٢,٨ مليون دولار أمريكي)، مقارنة مع المخصصات الخاصة بإنخفاض قيمة القروض البالغة ٦,٩٣ مليون ريال عماني (١٨ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠١٤. كما بلغ الانخفاض في قيمة الاستثمارات الناجم عن تقلبات السوق خلال العام مبلغ وقدره ٢,٧٤ مليون ريال عماني (٧,١٢ مليون دولار أمريكي). هذا وقد تحسنت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض حيث بلغت ٢,٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة مع نسبتها البالغة ٢,٥٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. كما تحسنت نسبة القروض المتعثرة وصافي الفوائد المعلقة إلى إجمالي القروض من ١,٢٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ١,١١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

كما بلغ صافي ربح البنك لعام ٢٠١٥ مبلغ ٤٦,٧٧ مليون ريال عماني (١٢١,٤٨ مليون دولار أمريكي) مقارنة بصافي ربح يبلغ ٤٠,٤٥ مليون ريال عماني (١٠٥,٠٦ مليون دولار أمريكي) لنفس الفترة من عام ٢٠١٤، الأمر الذي يظهر نمواً بنسبة ١٥,٦٢٪.

صافي القروض والتمويل	٢١,٣٣٪
ودائع الزبائن	٤,٤٣٪
صافي إيرادات الفوائد والتمويل	١٧,٤٧٪
نسبة المصروفات إلى الإيرادات	٤٤,٤٣٪
صافي الربح	٤٦,٧٧ مليون ريال عماني



آداء البنك : الأداء المالي للبنك لعام ٢٠١٥

على الرغم من الوضع الاقتصادي والمالي والمُتَّسم بتقلبات أسعار النفط في عام ٢٠١٥، واصل البنك نموه في جميع المؤشرات المالية خلال العام ٢٠١٥. حيث بلغ صافي القروض والتمويل للزبائن ٢,٧٣ مليار ريال عماني (٧,٠٩ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٥، مما يظهر نمواً كبيراً بنسبة ٢١,٣٣٪، وذلك مقارنة مع صافي القروض والتمويل للزبائن البالغ ٢,٢٥ مليار ريال عماني (٥,٨٤ مليار دولار أمريكي) لنفس الفترة من عام ٢٠١٤. كما حققت ودائع الزبائن بالبنك معدلات نمو جيدة بنسبة ٤,٤٣٪ لتصل إلى ٢,٥٩ مليار ريال عماني (٦,٧٣ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٥، مقارنة مع ودائع الزبائن البالغة ٢,٤٨ مليار ريال عماني (٦,٤٤ مليار دولار أمريكي) لنفس الفترة من عام ٢٠١٤.

كما حقق البنك نمواً إيجابياً في مؤشرات الربحية، حيث زاد صافي إيرادات الفوائد والتمويل بنسبة ١٧,٤٧٪ ليصل إلى مبلغ ٩٠,٢١ مليون ريال عماني (٢٣٤,٣١ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٥، مقارنة مع صافي إيرادات الفوائد والتمويل البالغ ٧٦,٧٩ مليون ريال عماني (١٩٩,٤٥ مليون دولار أمريكي) لنفس الفترة من عام ٢٠١٤. كما حققت الإيرادات الأخرى غير المعتمدة على الدخل والفوائد كالرسوم والعمولات وأرباح صرف

المساهمون الأفاضل

نيابة عن الأفاضل أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار (ش،م،ع،ع) يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية للبنك وتقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

«ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية: المؤشرات المالية الرئيسية

حققت «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية نتائج جيدة خلال العام ٢٠١٥ حيث واصلت توجيهها نحو زيادة الأصول و التمويل وودائع الزبائن. حيث ارتفع إجمالي الأصول بنسبة ٥٦٪ إلى ٢٩٩,٤٠ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٥، مقارنة مع إجمالي الأصول البالغ ١٩١,٧٩ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٤. كما نمت محفظة التمويل من ١٣٣,٠٣ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٢٠٩,٩٢ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٥، مسجلة نموا وقدره ٥٨٪. كما لم تسجل «ميسرة» أي قروض متعثرة حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٥. وتظهر ودائع الزبائن نموا ملحوظا حيث وصلت إلى مبلغ ١٩٢,١٦ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٥، مقارنة مع ودائع الزبائن البالغة ٩٧,٠١ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٤، مسجلة بذلك نموا كبيرا بنسبة ٩٨,٠٨٪.

كما أن صافي إيرادات التمويل بلغت ٥,٧٣ مليون ريال عماني خلال العام ٢٠١٥ مقارنة بمبلغ ٣,٢١ مليون ريال عماني في العام الماضي، أي بنسبة زيادة تبلغ ٧٩٪.

في العام ٢٠١٥، أرتفع صافي ربح «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية قبل الضرائب إلى ٢,٥٧ مليون ريال عماني مقارنة مع صافي الربح قبل الضرائب البالغ ٠,٢٣ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٤، مسجلة بذلك نمواً وقدره ١١,١٧ مرة. وبناءً على صافي الربح الذي تم تحقيق في العام الثالث منذ بدء «ميسرة» لعملياتها المصرفية، فقد قامت «ميسرة» باسترداد الخسائر المتراكمة عليها منذ بداية عملياتها، مسجلة ربحاً جيداً.

زيادة رأس مال «ميسرة» في العام ٢٠١٥ و زيادة شبكة فروعها

تم زيادة رأس مال «ميسرة» بقيمة ١٥ مليون ريال عماني ليصل إجمالي رأس المال المدفوع إلى ٤٠ مليون ريال عماني، و ذلك دعماً للنمو الكبير و المتزايد في حجم الأعمال المصرفية التي تقوم بها «ميسرة.» كما واصلت«ميسرة» زيادة شبكة

فروعها في العام ٢٠١٥ و افتتحت فرع الحيل الذي يقع شمال محافظة مسقط، و بذلك تكون شبكة الفروع قد توسعت إلى خمسة فروع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

الأنشطة الرئيسية «لميسرة»

قامت «ميسرة» بتحسين منتجاتها و خدماتها من خلال إضافة الحلول ذات الصلة التي يحتاجها الزبائن بما في ذلك منتج «ميسرة» للتمويل الشخصي، ومنتج تمويل السيارات المملوكة سلفاً ومنتج تمويل الممتلكات من خلال هيكل المشاركة المتناقصة، ومنتج التمويل التعليمي، ومنتجات تمويل السفر. وكإضافة إلى مجموعة منتجاتها الحالية، تم تدشين منتجات جديدة كمنتج الودائع «أمين» (منتجات الودائع لأجل ومنتجات حساب الاستثمار). كما ساهمت «ميسرة» بشكل فعال في إصدار أول صكوك سيادية في سلطنة عمان و ذلك من خلال استثمار مبلغ وقدره ١٦,٣٦ مليون ريال عماني. كما ركزت «ميسرة» على الإستمرار في عقد الدورات التدريبية لموظفيها وذلك لتطوير مهاراتهم و معرفتهم و تمكينهم من إيصال الخدمات المصرفية الإسلامية ذات الجودة العالية إلى الزبائن.

النظرة المستقبلية «لميسرة»

- تتضمن المبادرات والمجالات الرئيسية التي ستقوم بها «مسيرة» للعام ٢٠١٦ ما يلي:
- توسيع شبكة فروعها من خلال افتتاح المزيد من الفروع في جميع أنحاء سلطنة عمان لاستقطاب زبائن أكثر.
- طرح منتجات و خدمات جديدة لتلبية احتياجات الزبائن.
- تعزيز الخدمات المقدمة.
- الاستمرار في رفع مستوى الوعي حول التمويل الاسلامي من خلال عقد الندوات و ورش العمل و الفعاليات المختلفة.
- الصفقات الهامة

حصل البنك على العديد من الصفقات الهامة بقيمة ١٢٥ مليون ريال عماني (٣٢٤,٦٧ مليون دولار امريكي) خلال العام بما في ذلك تمويل مشاريع كبرى على الصعيد الوطني، بالإضافة إلى الاستمرار في زيادة قاعدة زبائن التجزئة المصرفية.



مبادرات التمويل و زيادة رأس المال

في إطار متابعة خطة زيادة رأس المال، وفي أول تطبيق ناجح لبازل ٣ المتوافق مع أدوات المستوى الأول في البلاد، قام البنك بزيادة رأس المال بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١١٥,٥ مليون ريال عماني) من المستوى الأول (بما في ذلك رأس المال الإضافي من المستوى الأول) في العام ٢٠١٥، كما سيتم استخدام هذا المبلغ لدعم نمو البنك.

في إطار برنامج التمويل المخطط له و تعزيز قاعدة السيولة، فقد حصل البنك بنجاح وبنسب تنافسيه جيدة من قبل البنوك الرئيسية في المنطقة على قرض مشترك بقيمة ٢٥٠ مليون دولار أمريكي. وهذا القرض يوضح ثقة الأسواق العالمية في القوة المالية لبنك ظفار.

التغييرات في الإدارة العليا

في إطار استراتيجية البنك طويلة المدى، تم إجراء التغييرات التالية في الإدارة العليا خلال العام ٢٠١٥ وذلك للتركيز أكثر على الأعمال التجارية:

ترقية الفاضل / سهيل نيازي إلى مساعد المدير العام و الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية الإسلامية
انضم إلى البنك الفاضل / أسامة فتحي عبدالله المنصور ليشغل منصب نائب المدير العام – التحول المؤسسي
ترقية الفاضل / حسين علي ابراهيم اللواتي إلى منصب مساعد المدير العام و رئيس الخدمات المصرفية التجارية
تولى الفاضل/ عصام محسن خدا بخش البلوشي مسؤوليات رئيس قسم الالتزام.

ميثاق تنظيم وإدارة الشركات

إلتزم البنك بكافة المتطلبات والتوجيهات الواردة في ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، بالإضافة إلى مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية للبنك خلال العام ٢٠١٥. وإلتزاماً من مجلس إدارة البنك بنص المادة رقم (١.١) من قانون الشركات التجارية رقم ١٩٧٤/٤ وتعديلاته، فإن مجلس الإدارة يود أن يفصح بأن المبالغ التي استلمها أعضاء مجلس

الإدارة كبذل حضور جلسات لعام ٢٠١٥م تبلغ ٨١,٢٠٠ ريال عماني وأن مبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترح لنفس العام هو ١١٨,٨٠٠ ريال عماني، وفقاً للحد الأقصى البالغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني.

الأرباح المقترح توزيعها

يوصي مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ والتي تبلغ قيمتها ٢٣,١٧ مليون ريال عُماني وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠٪ يبلغ عددها ١٥٤,٤٧ مليون سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠,٠٠٠ بيسة لكل سهم من رأس مال البنك، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بلغت نسب الأرباح النقدية وأرباح الأسهم المجانية التي تم توزيعها على المساهمين في الأعوام الخمسة الماضية كالآتي:

مبادرات المسؤولية الإجتماعية للشركات

شارك بنك ظفار في عدة مبادرات للمسؤولية الاجتماعية خلال العام ٢٠١٥ بما في ذلك دعم المجتمع خلال الأتواء المناخية في محافظة ظفار، وتقديم العون لمراكز التقنيات المساعدة ومراكز التأهيل، والمشاركة في الندوات التقنية بشأن التأمين الاجتماعي المنظم من قبل الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، وتنظيم الزيارات إلى المستشفيات خلال احتفالات عيد الفطر المبارك، وتوزيع الهدايا على الأطفال، والتعاون مع دار العطاء لتوفير المواد التموينية للأسر ذات الدخل المحدود خلال شهر رمضان المبارك، بالإضافة إلى دعم يوم الغذاء العالمي ٢٠١٥. كما قام بنك ظفار بالمشاركة في الماراثون السنوي المنظم من قبل الجمعية العمانية للسرطان، وقام بدعم المدارس في اليوم الخيري، وبناء المظلات لحماية أطفال المدارس من ضوء الشمس خلال فترة الصيف، وكذلك دعم مسابقة تحفيظ القرآن الكريم بين مدارس السيب، وتدريب النساء في صلالة على إقامة أعمال تجارية صغيرة ومتوسطة.

أهم الجوائز والأوسمة خلال عام ٢٠١٥م

حاز بنك ظفار على العديد من الجوائز خلال عام ٢٠١٥م، فيما يلي بعض من هذه الجوائز:

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
أرباح نقدية	١٢,٥٪	٧٪	١٥٪	١٤٪	٥٪
أرباح أسهم مجانية	١٢,٥٪	٢,٢٪*	١٠٪	١١٪	١٥٪

* أرباح الأسهم المجانية لعام ٢٠١١ تم توزيعها من حساب علوة الأسهم

كلمة شكر

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل لزمائني البنك الأفاضل على دعمهم المستمر والثقة الغالية التي أولوها للبنك، والشكر موصول لمساهمي البنك الكرام على دعمهم اللامحدود، كما أشكر رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لـ «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية على جهودهم المبذولة وعطائهم المثمر، وأشكر أيضاً موظفي البنك وإدارته على الجهود التي بذلها خلال عام ٢٠١٥م.

كما يتقدم مجلس إدارة البنك بالشكر الجزيل لمسؤولي البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم القيمة في رفع مستوى القطاع المصرفي.

وفي الختام يتقدم مجلس الإدارة وجميع العاملين في البنك، إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، حفظه الله ورعاه، بأسمى آيات الولاء والعرفان على قيادته الحكيمة ورعايته الكريمة للقطاع الخاص.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

عالمكي

المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة



العام المقبل (٢٠١٦)

تتوقع الحكومة عجزاً وقدره ٣,٣ مليار ريال عُُماني أو ١٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١٦، والذي يقل عن عجز عام ٢٠١٥ بقيمة ٤,٥ مليار ريال عُُماني. كما أنها تخطط لتبني مجموعة من التوجهات لتغطية العجز وذلك من الاحتياطات ومن الاقتراض من الأسواق المحلية والدولية. وتخطط الحكومة لترشيد الإنفاق الحكومي التشغيلي والإنفاق العام، إلا أنها ستحتفظ بالإنفاق الرأسمالي. وصرّحت الحكومة أنه سيتم خصخصة الشركات وتطوير القطاع الخاص، كما أنه سيتم إدراج هذه المسألة في الخطة الاقتصادية الخمسية الجديدة للحكومة ٢٠١٦-٢٠٢٠.

- جائزة أفضل استراتيجية مصرفية للعام ٢٠١٥ من قبل بنك ميدل إيست.
- جائزة أفضل نافذة إسلامية - ميسرة، عمان ٢٠١٥ من قبل مجلة التمويل العالمي.
- أفضل بنك لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في سلطنة عمان ضمن جوائز الاستطلاع العالمي للخدمات المصرفية والمالية.
- جائزة أفضل خدمات تجارة إلكترونية ٢٠١٥ ضمن جوائز الاستطلاع العالمي للسوق المصرفي.
- جائزة أفضل مشروع للتشغيل الآلي للفروع في الشرق الأوسط ضمن جوائز المصارف الآسيوية ٢٠١٥.
- جائزة أفضل بنك لتمويل المشاريع في سلطنة عمان ضمن جوائز التمويل والبنوك الآسيوية ٢٠١٥.
- جائزة أفضل موقع إلكتروني ضمن جوائز التمويل والبنوك الآسيوية ٢٠١٥.
- جائزة التميز في التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات الخارجية (STP) ٢٠١٤ من بنك كوميرز الألماني.
- جائزة أفضل ٢٠ مؤسسة ضمن جوائز مجلة عمان الإقتصادية (OER).
- جائزة ولاء الزبون ضمن جوائز منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا ٢٠١٥.
- جائزة أفضل مؤسسة قيادية ضمن جوائز منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا ٢٠١٥.



رئيس مجلس الإدارة



الإسم:
المهندس / عبد الحافظ بن
سالم بن رجب العجيلي

طبيعة العضوية:
رئيس مجلس الإدارة



الإسم:
الشيخ / حمود بن مستهيل بن
أحمد المعشني

طبيعة العضوية:
نائب رئيس مجلس الإدارة



الإسم:
الشيخ / قيس بن مستهيل بن
أحمد المعشني

طبيعة العضوية:
عضو مجلس إدارة



الإسم:
الفاضل / أحمد بن سعيد بن
محمد المحرزي

طبيعة العضوية:
عضو مجلس إدارة



الإسم:
الفاضل / صالح بن ناصر بن
جمعة العريمي

طبيعة العضوية:
عضو مجلس إدارة



الإسم:
الفاضل / محمد بن يوسف بن
علوي آل إبراهيم

طبيعة العضوية:
عضو مجلس إدارة



الإسم:
زكريا بن مبارك بن إسماعيل
الزدجالي

طبيعة العضوية:
عضو مجلس إدارة



الإسم:
الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن
سالم العجيلي

طبيعة العضوية:
عضو مجلس إدارة



الإسم:
المهندس / عبد الستار بن
محمد بن عبدالله المرشدي

طبيعة العضوية:
عضو مجلس إدارة

الإدارة التنفيذية



هاني حبيب مكّي
مساعد المدير العام ورئيس إدارة
الاستراتيجية والتخطيط



طارق صالح ظه
مساعد المدير العام ورئيس إدارة
تقنية المعلومات



محمد هلال الريامي
مساعد المدير العام ورئيس إدارة
التدقيق الداخلي



عبدالحكيم بن عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي بالوكالة



محمد بن إقبال البلوشي
مساعد المدير العام ورئيس إدارة
العمليات والخدمات المساندة



شالين شوج
مساعد المدير العام ورئيس إدارة
تمويل الشركات



بشير بن سعيد الصباحي
مساعد المدير العام ورئيس إدارة
العلاقات المصرفية الدولية والخزينة



كمال بن حسن المرزق
رئيس مجموعة الأعمال التجارية



فيصل بن حمد الوهبي
رئيس مجموعة التجزئة المصرفية



أحمد بن سعيد آل إبراهيم
رئيس مجموعة الدعم المؤسسي



حسين بن علي بن إبراهيم اللواتي
مساعد المدير العام ورئيس
الخدمات المصرفية التجارية بالبنك



عصام بن محسن البلوشي
رئيس قسم الالتزام



ب.م. رانجاناثان
رئيس إدارة المخاطر



شنكر شارما
الرئيس المالي



ناصر بن سعيد البهانه
رئيس مجموعة الموارد البشرية



أسامة فتحي المنصور
نائب المدير العام ورئيس إدارة
التحول المؤسسي

هاتف: ٥٥٩ ٥٥٩ ٢٤ ٩٦٨
فاكس: ٥٦٦ ٢٤ ٩٦٨
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
ب.ت ١٧٢-١٧٢
ش.م.ج/١٥/٢٠١٥ ش.م.أ/١٥/٢٠١٥

إرنست و يونغ ش.م.م
صندوق بريد ١٧٥٠- روي ١١٢
الطابق ٤-٣
بنية إرنست و يونغ
البحر، مسقط
سلطنة عُمان



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

إلى مساهمي بنك ظفار (ش.م.ع.ع)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠٠٣/١٦ المؤرخ في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ حول تقرير تنظيم وإدارة بنك ظفار (ش.م.ع.ع) المرفق وتطبيق مبادئ تنظيم وإدارة الشركات وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الصادر بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢ ووفقاً لقواعد وشروط الإقصاح الصادرة بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧ من قبل الهيئة العامة لسوق المال بموجب القرار الإداري رقم ٥، لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة المقابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصرت إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

وأثناء تقريرنا بما تم إكتشافه:

وجدنا أن تقرير البنك عن تنظيم وإدارة البنك يعكس بصورة عادلة تطبيق البنك لأحكام الميثاق ويخلو من أي أخطاء جوهرية.

ويلاحظ أن الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تشكل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أي تأكيدات بصدد تقرير تنظيم وإدارة البنك.

ولو افترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع لتقرير تنظيم وإدارة البنك طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للعرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. وتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة المرفق عن تنظيم وإدارة بنك ظفار (ش.م.ع.ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك ظفار (ش.م.ع.ع)، مأخوذة ككل.

Ernst & Young LLC

٣١ يناير ٢٠١٦
مسقط



تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تقرير حوكمة وتنظيم الشركات

الجزء الأول:

مفهوم ميثاق حوكمة وتنظيم الشركات من قبل البنك:

يعتبر ميثاق حوكمة وتنظيم الشركات من العناصر الرئيسية للمحافظة على تعزيز ثقة كافة الجهات التي تتعامل مع البنك، كذلك فإن الميثاق يحدد مسؤوليات وواجبات كل من المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة العليا في البنك وذلك من خلال أهداف واستراتيجيات محددة، وأنظمة رقابة فعّالة، بالإضافة إلى التحقق من الإلتزام التام بكافة القوانين والأنظمة والمعايير الأخلاقية، وذلك بهدف إيجاد مستوى عالٍ من الشفافية والإفصاح.

إن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع. (البنك) هو الجهة الرئيسية المسؤولة عن تشكيل ميثاق حوكمة وتنظيم الشركات وذلك ضمن الإطار الشامل الذي حدده البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال.

وبشكل عام تُقسّم مسؤولية اتخاذ القرار في البنك إلى مستويين، ففي القمة، يقوم مجلس الإدارة بصفته ممثلاً للمساهمين، بمسؤولية الإشراف الإستراتيجي على البنك، بالإضافة إلى القيام بالواجبات والمسؤوليات التي ينص عليها القانون. و تتم بعض المهام الأساسية لمجلس الإدارة من خلال خمسة لجان فرعية منبثقة عن مجلس الإدارة وهي لجنة الائتمان ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة

الموارد البشرية و لجنة الاستثمار. تعمل هذه اللجان الفرعية وفقاً للمواثيق الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تجتمع هذه اللجان بشكل دوري و تساهم في تطبيق مبدأ حوكمة وتنظيم إدارة الشركات بشكل فَعّال. وتلتزم مواثيق هذه اللجان بكل المتطلبات التي ينص عليها ميثاق حوكمة وتنظيم إدارة الشركات الذي أعلن عنه البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. علاوة على ذلك، تقع على عاتق المجلس مسؤولية الموافقة على الخطط الاستراتيجية للبنك والسياسات الداخلية في البنك وذلك بهدف تحقيق مستوى جيد من الرقابة والتأكد من الإلتزام بكافة القوانين والأنظمة المعمول بها. أما الإدارة التنفيذية للبنك فإنها تتكون من الأعضاء التنفيذيين يترأسهم الرئيس التنفيذي.

من خلال هذين المستويين المتداخلين في عملية الإدارة، تم خلق توازن شامل بين الحاجة إلى التركيز وحرية التنفيذ من جهة، وبين الحاجة إلى الإشراف والضبط والمراجعة لكافة أنشطة وعمليات البنك من جهة أخرى.

ويحدد ميثاق إدارة وتنظيم الشركات أعلى المستويات الأخلاقية في تنظيم عمليات البنك. و يدرك المسؤولون التنفيذيون بالبنك مسئوليتهم عن كونهم مثلاً يحتذى به الجميع بحيث يتم استيعاب وتطبيق متطلبات ميثاق إدارة وتنظيم الشركات في البنك ويصبح جزءاً من بيئته العامة.



مجلس الإدارة

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :

يمتلك مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لإدارة البنك والمحافظة على مصالح وحقوق مساهميه وتنميتها بالإضافة الى تلبية كافة متطلبات الجهات الأخرى التي تتعامل مع البنك، ولا يحد هذه الصلاحيات إلا ما نص عليه القانون أو النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العامة لمساهمي البنك.

وتشمل مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة الآتية:-

- 1 رسم وتحديد الخطط والتوجه الإستراتيجي للبنك، ومراجعة وإعتماد الخطط الإستراتيجية والسنوية للبنك.
- 2 مراقبة وتقييم مسار وأداء البنك بالمقارنة مع الخطط المرسومة لذلك.
- 3 اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية للبنك، وتقديم المعلومات الدقيقة إلى المساهمين وفي الأوقات المحددة وذلك وفقاً لتعليمات الهيئة العامة لسوق المال.
- 4 تشكيل مختلف اللجان المنبثقة عن المجلس و اعتماد مواثيقها ومراجعة مهام هذه اللجان.
- 5 مراجعة كافة تقارير التدقيق المقدمة من دائرة التدقيق الداخلي، ومراقبي الحسابات الخارجيين، والسلطات الرقابية الأخرى.
- 6 التأكد من أن عمليات البنك تدار بنزاهة وشفافية.
- 7 تقييم واعتماد صلاحيات التفويض الممنوحة للإدارة التنفيذية.
- 8 تقييم مهام و أداء الإدارة التنفيذية ممثلة بالرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيون الرئيسيون.

فترة ولاية المجلس وعدد الأعضاء

يتكون مجلس إدارة البنك من تسعة (٩) أعضاء غير تنفيذيين والذين يتم انتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك. مدة ولاية أعضاء مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات كحد أقصى مع إمكانية إعادة انتخابهم لمدة مماثلة. تنتهي ولاية مجلس الإدارة الحالي في شهر مارس ٢٠١٦ م .

تشكيل وانتخاب المجلس

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المساهمين في البنك أو من غيرهم بشرط أن يملك المرشح عددا من الأسهم لا يقل عن (٥٠٠٠٠) سهما في البنك إذا كان من المساهمين. كذلك يجب أن يكون كافة أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.

يجب أن يكون ثلث أعضاء المجلس على الأقل من الأعضاء المستقلين ، للإيفاء بالتعريف المعدل للعضو المستقل من قبل الهيئة العامة لسوق المال في التعميم رقم ٢٠١٢/١٤/E المؤرخ في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ الذي ينص على أن يعتبر العضو غير مستقلا في الحالات التالية:

- ١ إذا كان يحمل عشرة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو التابعة لها أو الشركة المصاحبة
- ٢ اذا كان يمثل الشخص الاعتباري الذي يحمل عشرة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو التابعة أو الشركة المصاحبة.
- ٣ إذا كان أحد كبار المسؤولين التنفيذيين، خلال العامين الماضيين، من الشركة أو الشركة الأم أو التابعة أو الشركة المصاحبة.
- ٤ إذا كان أحد الأقارب من الدرجة الأولى لأي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو الشركة الأم أو التابعة أو الشركة المصاحبة.
- ٥ إذا كان أحد الأقارب من الدرجة الأولى لأي من كبار التنفيذيين في الشركة أو الشركة الأم أو التابعة أو الشركة المصاحبة.
- ٦ اذا كان مدير الشركة الأم أو التابعة أو الشركة المصاحبة للشركة التي تم ترشيحه لعضوية مجلس إدارتها.
- ٧ إذا كان موظفا خلال العامين الماضيين، لأي من الأطراف المرتبطة بالشركة أو من الشركة الأم أو التابعة أو الشركة المصاحبة بما في ذلك المحاسبين القانونيين وكبار الموردين، أو إذا يملك حصة مسيطرة في أي من هذه الأطراف خلال العامين الماضيين.

مع العلم ان الهيئة العامة لسوق المال قامت مؤقتاً بإيقاف العمل بالنظام التعريفي أعلاه كما جاء في التعميم رقم ٢٠١٣/٩/E الصادر بتاريخ ٢٠١٣/١١/٢٠. بالطبع فإن بنك ظفار ملتزم بشكل صارم بتطبيق الاحكام الواردة في التعميم ٢٠١٢/١٤/E الصادر بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٢٤.

يتم ترشيح الأفراد لعضوية مجلس إدارة البنك حسب قواعد وشروط انتخاب أعضاء مجالس الإدارة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، ويتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن طريق الانتخاب السري المباشر من قبل المساهمين ، ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساويا لعدد ما يملكه/ تملكه من أسهم، ويحق لكل مساهم التصويت بها جميعا لمرشح واحد أو تقسيمها بين من يختارهم من المرشحين وذلك ببطاقة التصويت بحيث يكون إجمالي ما أعطاه لهم من أصوات مساويا لعدد الأسهم التي يملكها/ تملكها.

في الوقت الحالي فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين، ثلاثة أعضاء غير مستقلين وستة أعضاء مستقلين وذلك حسب ما تضمنه التعريف الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

لجان مجلس الإدارة

هناك خمسة لجان دائمة منيثة عن مجلس إدارة البنك، والذي يحكم النظام الأساسي لكل لجنة أهدافها ومهامها وإجراءاتها كما هو منصوص عليه في ميثاقها، والموافق عليها من قبل المجلس، وهي :-

هذا وقد يتم تشكيل لجان إضافية من قبل مجلس إدارة البنك من حين لآخر وحسب متطلبات العمل. إن لهذه اللجان الصلاحيات في الحصول على كافة المعلومات والبيانات التي تحتاجها، بالإضافة إلى الاتصال المباشر مع الموظفين والإستشاريين. كما يقوم مجلس الإدارة بتعيين أعضاء اللجان المنيثة عنه بناء على الخبرات المهنية، والمهارات والميزات الأخرى التي يضيفونها إلى اللجان.

٣. لمحة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

سعادة المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي

يشغل سعادة المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك ظفار. وهو مساهم مؤسس لمؤسسات راسخة في عمان مثل بنك ظفار، وشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة وشركة ظفار للطاقة والطيران العماني.

الشيخ حمود بن مستهيل المعشني - نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل الشيخ حمود بن مستهيل المعشني منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. كما أنه عضو في لجنة الدئتمان للمجلس. ويشغل حالياً مناصب عليا في شركات مختلفة في السلطنة ويتولى أدواراً قيادية. وقد سبق له أن تولى عدداً من المناصب ومنها الرئيس التنفيذي لمجموعة مسقط أوفرسيز، مدير بمؤسسة قيس العمانية، ورئيس مجلس إدارة شركة أعلاف ظفار وعضو مجلس إدارة مؤسسة خدمات الموانيء ، يحمل الشيخ حمود شهادة الدبلوم في المالية.

الشيخ / قيس بن مستهيل المعشني - عضو مجلس الإدارة

الشيخ / قيس بن مستهيل المعشني عضو في مجلس الإدارة. وهو عضو في لجنة التدقيق و لجنة المخاطر التابعتين لمجلس الإدارة. هذا وقد شغل الشيخ قيس مناصب أخرى ضمن اختصاصاته المتنوعة و هي، نائب رئيس مجلس إدارة شركة ظفار للتأمين، نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة خدمات الموانيء وعضو مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة. يحمل الشيخ قيس شهادة البكالوريوس من جامعة اليرموك ومؤهل عالي من أكاديمية أكسفورد.

الفاضل / صالح بن ناصر العريمي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / صالح بن ناصر العريمي عضو في مجلس الإدارة. وهو رئيس لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر التابعتين لمجلس الإدارة. لديه خبرة متنوعة في مجال الخدمة المدنية تمتد لأكثر من خمسة وثلاثين عاما. وتشمل خبراته مناصب عليا في وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل. حاليا يشغل الفاضل صالح منصب مدير عام الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية. وقد شغل سابقا منصب عضو مجلس إدارة شركة شل عمان للتسويق. و عضو مجلس إدارة شركة الأسماك العمانية وعضو في مجلس إدارة جامعة الشرقية يحمل الفاضل صالح شهادة الماجستير في إدارة الأعمال ودبلوم عالي في إدارة الأعمال وبكالوريوس إدارة الأعمال.

لجنة الائتمان

لجنة التدقيق

لجنة إدارة المخاطر

لجنة الموارد البشرية

لجنة الاستثمار

هيئة الرقابة الشرعية

تأسست هيئة الرقابة الشرعية في العام ٢٠١٢ لتوجيه العمليات المصرفية الإسلامية للبنك، (ميسرة).

الجزء الثاني:

أعضاء مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ع) من الأعضاء التالية أسمائهم :-

رقم	الإسم	طبيعة العضوية	العضوية في مجالس إدارة أخرى
١	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مساهم
٢	الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني	نائب رئيس مجلس الإدارة- غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة غير مساهم
٣	الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مساهم
٤	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة غير مساهم
٥	الفاضل / صالح بن ناصر بن جمعه العريمي	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مساهم
٦	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة غير مساهم
٧	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة غير مساهم
٨	المهندس / عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مساهم
٩	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مساهم
١٠	الفاضل / ماجد بن سعيد بن سليمان البحري	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مساهم

* حل الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي محل الفاضل / ماجد بن سعيد بن سليمان البحري في إبريل ٢٠١٥

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي عضو في مجلس الإدارة. وهو رئيس لجنة المخاطر وعضو في لجنة التدقيق التابعتين لمجلس الإدارة. لديه خبرة واسعة تمتد على مدى أكثر من ٢٥ عاما في القطاع العام في مجال القانون، المالية، الاستثمار والإدارة. وقد شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق. يحمل الفاضل أحمد المحرزي شهادة الماجستير في القانون التجاري الدولي وبكالوريوس في القانون.

الفاضل / محمد بن يوسف ال ابراهيم - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / محمد بن يوسف ال ابراهيم عضو في مجلس الإدارة. وهو عضو في لجنة الائتمان وعضو في لجنة المخاطر التابعتين لمجلس الإدارة. لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة والعامّة. تشمل خبراته المتنوعة كونه مساهما، ومديرا تنفيذيا وإداريا لعدة شركات ومؤسسات خاصة. هذا وقد شغل سابقا منصب عضو مجلس إدارة جامعة ظفار. ويحمل الفاضل محمد ال ابراهيم شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العجيلي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العجيلي عضو في مجلس الإدارة. وهو رئيس لجنة الموارد البشرية وعضو في لجنة المخاطر التابعتين لمجلس الإدارة. كما انه عضو مراقب للجنة الاستثمار لمجلس الادارة. و لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات العامة. و قد شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المالية، ونائب رئيس مجلس الإدارة لشركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة وعضو مجلس إدارة شركة عمان الدولية لتمويل . يحمل الفاضل طارق العجيلي شهادة البكالوريوس في المحاسبة والمالية.

المهندس / عبدالستار بن محمد المرشدي - عضو مجلس الإدارة

المهندس / عبدالستار بن محمد المرشدي عضو في مجلس الإدارة. هو رئيس لجنة الاستثمار لمجلس الإدارة وعضو لجنة الائتمان ولجنة الموارد البشرية للتابعين للمجلس. ويتمتع بحياة مهنية ناجحة في شركة تنمية نفط عمان على مدى خمس وعشرون عاما في مجالات حفر الآبار، تقييم الشركات وإدارة المعلومات والإدارة التقنية للشركات وإدارة دعم الأعمال. حالياً يشغل منصب مدير النفط – شمال. يحمل الفاضل / عبد الستار شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية.

الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي - عضو مجلس الإدارة

انضم الفاضل زكريا بن مبارك الزدجالي إلى مجلس الإدارة في إبريل ٢٠١٥. كما أنه عضو في لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الموارد البشرية. يمتلك الفاضل زكريا خبرة واسعة و سجلًا مهنيًا ناجحًا مع القوات السلطانية المسلحة في مجالات مراقبة الميزانية، والإدارة المالية وإدارة العقود والمشتريات. يحمل الفاضل زكريا شهادة بكالوريوس في العلوم العسكرية.



٢٦ فبراير ٢٠١٥	١٠ فبراير ٢٠١٥	٢٧ يناير ٢٠١٥	١٩ يناير ٢٠١٥
٢٧ يوليو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٨ إبريل ٢٠١٥	٢٩ مارس ٢٠١٥
		٢٨ ديسمبر ٢٠١٥	٢٦ أكتوبر ٢٠١٥

بيان عدد الاجتماعات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لبنك ظفار ش.م.ع.ع:

رقم	الإسم	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ (ريال عماني) المكافآت المقترحة	المبالغ المدفوعة
١	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	بصفته الشخصية	٩	١٠,٠٠٠	١٥,٧٠١
٢	الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني	بصفته الشخصية	٥	٥,٢٠٠	١٤,١٩٦
٣	الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني	ممثلا عن شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع)	٥	٦,٢٠٠	١٢,٦٩٦
٤	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	بصفته الشخصية	٩	١٠,٠٠٠	١٤,١٩٥
٥	الفاضل / صالح بن ناصر بن جمعه العريمي	ممثلا عن الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٨	١٠,٠٠٠	١٤,١٩٥
٦	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	بصفته الشخصية	٧	١٠,٠٠٠	١٢,٦٩٦
٧	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	بصفته الشخصية	٩	١٠,٠٠٠	١٤,١٩٦
٨	المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	ممثلا عن شركة ملتن للتجارة والمقاولات ش.م.م	٨	١٠,٠٠٠	١٤,١٩٦
٩	الفاضل/ ماجد بن سعيد بن سليمان البحري* (حل محله الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي)	ممثلا عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٤	٣,٨٠٠	-
١٠	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	ممثلا عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٤	٦,٠٠٠	٦,٧٢٩
المجموع			٨١,٢٠٠	١١٨,٨٠٠	

*حل الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي محل الفاضل / ماجد بن سعيد بن سليمان البحري في إبريل ٢٠١٥

٢- هيئة الرقابة الشرعية:

تتألف هيئة الرقابة الشرعية من خمسة أعضاء. و تتضمن أهدافها ما يلي:-

- وضع شروط وأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة النافذة المصرفية الاسلامية.
- الإشراف على إلتزام النافذة المصرفية الإسلامية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية.
- تعزيز دور النافذة المصرفية الإسلامية في نشر الوعي والمساهمة في تطوير العمل المصرفي الاسلامي.

الإسم	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ المدفوعة (ريال عماني)	
			المبالغ المدفوعة	المكافآت المقترحة
الشيخ الدكتور/ سالم بن علي بن احمد الذهب	الرئيس	٧	٢,٨٠٠	٦,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضو	٦	١,٨٠٠	٤,٠٠٠
الشيخ / أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو	٧	٢,١٠٠	٤,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ عبدالله بن مبارك العبري	عضو	٦	١,٨٠٠	٤,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ محمد أمين علي قطان	عضو غير متمتع بحق التصويت	٤	١,٢٠٠	٤,٠٠٠
المجموع الكلي			٩,٧٠٠	٢٢,٠٠٠

عقدت لجنة الرقابة الشرعية ٧ إجتماعات (بالإضافة إلى اجتماع واحد مع مجلس الإدارة) في عام ٢٠١٥ .

٣. لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

تتألف لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة من أعضاء من ذوي الخبرة والكفاءة المهنية المناسبة. تهدف لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة الى الاضطلاع بمسؤولياتها نيابة عن مجلس الإدارة في إتخاذ القرارات بشأن المواضيع المتعلقة بالسياسة/ الائتمان المحددة التي تتطلب الدراسة العميقة والتحليل، والمداولت والنظر بفاعلية واتخاذ القرارات بشأن الأعمال الدقيقة التي تتجاوز الصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية والتي تقل أهمية في إهتمام و وقت مجلس الإدارة.

أعضاء لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة كالآتي:-

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	رئيس لجنة الائتمان	١٤
الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني	عضو	٤
المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	عضو	١٣
الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	١١

عقدت لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ١٤ اجتماعاً خلال العام ٢٠١٥ .

٤- لجنة التدقيق:

تم تشكيل لجنة التدقيق من قبل مجلس إدارة البنك ، فيما يلي أهم أهداف ومسؤوليات اللجنة:-

- تركيز إهتمام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك على أهمية كفاءة الأنظمة الداخلية الفعّالة على الأنظمة المالية والممارسات السليمة لإدارة المخاطر والحوكمة.
- مراجعة مدى كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ، والتوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة تطوير هذه الأنظمة متى ما تطلب الأمر.
- مراجعة فعالية النظام لمراقبة التزام البنك بالمطلوبات القانونية والرقابية ، بالإضافة إلى الأنظمة واللوائح التنظيمية للبنك و الموائيق التي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة فاعلية مهام دائرة التدقيق الداخلي، و الموافقة على خطة عمل التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر ، كذلك العمل على تزويد الدائرة بكافة الموارد اللازمة و صلاحيات الدخول.
- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين مدققي الحسابات الخارجيين، وإنهاء خدماتهم، أجورهم وتحديد ومراجعة شروط العمل.
- الاجتماع بالمدققين الخارجيين والإطلاع على وجهة نظرهم قبل أن يتم رفع البيانات المالية السنوية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- رفع التقارير اللازمة لمجلس الإدارة في المواضيع التي تؤثر على استمرارية عمل البنك ، أو الأمور المحاسبية والرقابية الهامة والتي تم تحديدها من خلال دائرة التدقيق الداخلي ، أو مراقب الحسابات أو مفتشي الجهات الرقابية الأخرى.

أعضاء لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل / صالح بن ناصر بن جمعه العريمي	رئيس لجنة التدقيق	٧
الفاضل/ احمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	٧
الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني	عضو	٣
الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو	٣
الفاضل / ماجد بن سعيد بن سليمان البحري*	عضو	٢

عقدت لجنة التدقيق ٧ اجتماعات خلال العام ٢٠١٥.

*استقال الفاضل / ماجد بن سعيد بن سليمان البحري كعضو في لجنة التدقيق في ١٣ إبريل ٢٠١٥ وحل محله الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي اعتباراً من ٢٩ إبريل ٢٠١٥.

٥- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس إدارة البنك والتي من أهم أهدافها التركيز على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى البنك للوصول الى قرارات تتخذ بحكمة وبشكل جماعي.

الأدوار والمسؤوليات:

- فهم أعمق للمخاطر المصرفية التي تواجه البنك والتأكد من الإدارة المُثلى لهذه المخاطر.
- تقييم قدرة البنك على استيعاب وتحمل المخاطر المصرفية ، وذلك لوضع السياسات والإجراءات والسقوف الخاصة بإدارة هذه المخاطر.
- تحديد وقياس ومراقبة المخاطر المصرفية في البنك.
- التحقق من الأساليب المستخدمة في عملية تسعير المنتجات والأسعار التحويلية.
- مراجعة الأساليب المتبعة لإدارة المخاطر نتيجة التطورات التي قد تحدث في الأسواق ، وكذلك تحديد المخاطر الجديدة التي قد يواجهها البنك.
- التأكد من أن السياسات الخاصة بالمخاطر المصرفية تحدد بوضوح السقوف الكمية للأنشطة المختلفة في البنك.
- القيام باختبارات التحمل لقياس تأثير الظروف الغير اعتيادية للسوق على البنك ومراقبة الانحرافات أو الاختلافات بين التغيرات الفعلية على قيمة المحفظة وما كان متوقعا " من خلال قياس المخاطر.
- مراقبة التزام كافة دوائر البنك بأدوات قياس المخاطر المصرفية المتعددة.
- تحديد مسؤوليات الدوائر المختلفة في إدارة المخاطر المصرفية الخاصة بها.
- إبلاغ مجلس الإدارة حول القضايا الهامة التي تؤثر على إدارة المخاطر في الوقت المناسب.
- التأكد من تطبيق كافة تعليمات البنك المركزي العُماني الخاصة بأنظمة إدارة المخاطر في البنوك.

أعضاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ احمد بن سعيد بن محمد المحرزي	رئيس لجنة إدارة المخاطر	٥
الفاضل/طارق بن عبد الحافظ بن سالم العُجيلي	عضو	٥
الفاضل / صالح بن ناصر بن جمعه العريمي	عضو	٥
الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو	٣
الفاضل / ماجد بن سعيد بن سليمان البحري	عضو	.

عقدت لجنة إدارة المخاطر ٥ إجتماعات خلال العام ٢٠١٥.

ألغى الفاضل / ماجد بن سعيد بن سليمان البحري عضويته في مجلس الإدارة في إبريل ٢٠١٥ وقبل ذلك تم عقد اجتماع واحد فقط. وتم ترشيح الفاضل / زكريا الزدجالي ليحل محله.

٦- لجنة الموارد البشرية التابعة لمجلس الإدارة:

تم تشكيل لجنة الموارد البشرية التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس إدارة البنك لضمان تطور الموارد البشرية على مستوى البنك حسب التوجه الإستراتيجي للبنك.

على المستوى الإستراتيجي فإن مسؤوليات ومهام اللجنة هي مراجعة ومراقبة الآتي:

- التأكد من أخذ خطط الموارد البشرية الموضوعة بعين الإعتبار،المتطلبات الاستراتيجية و المحددة بالبنك لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- مراجعة خطط التعمين والتأكد من تحديد المناصب الشاغرة لموظفين عمانيين وفي فترة زمنية محددة.
- مراجعة مقابلات نهاية الخدمة و إنهاء الخدمة أو استقالة أياً من موظفي الإدارة الوسطى والعليا.
- مراجعة خطط وسياسات التوظيف المتبعة في دائرة الموارد البشرية.
- مراجعة المؤهلات والخبرات العملية للمرشحين للمناصب في الإدارة العليا.
- مراجعة و مراقبة سياسات وإجراءات الرواتب المكافآت والحوافز في البنك.
- مراجعة خطط وسياسات التدريب والتطوير الوظيفي في البنك.

أعضاء لجنة الموارد البشرية التابعة لمجلس الادارة كالتآتي:-

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	رئيس لجنة الموارد البشرية التابعة لمجلس الادارة	٥
الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني	عضو	٥
المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	عضو	٢
الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو	٣

عقدت لجنة الموارد البشرية التابعة لمجلس الادارة ٥ إجتماعات خلال العام ٢٠١٥.

٧. لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الادارة

لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الادارة هي لجنة جديدة تشكلت في ١٩ مارس ٢٠١٣. تشرف اللجنة على ممارسات الإدارة بشأن الأعمال المتعلقة بالإستثمار. وتعمل اللجنة، نيابة عن المجلس في رصد الأنشطة الاستثمارية، بالإضافة الى التأكد من الإلتزام بالسياسات والمتطلبات التنظيمية. تُعنى اللجنة بالتأكد من اتخاذ الإدارة التدابير المناسبة للتعرف على الاتجاهات السلبية لتحديد المشاكل في المحفظة الاستثمارية. كما تعتمد اللجنة المواضيع المتعلقة بأنشطة الإستثمارات (وفقا للتفويض الممنوح لها من قبل مجلس الإدارة وعلى النحو المحدد في قائمة التفويض) حيثما يكون ذلك مناسباً.

تتألف لجنة الإستثمار التابعة لمجلس الادارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	رئيس لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الادارة	٦
الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	عضو	٣
الفاضل/ محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	٦

عقدت لجنة الإستثمار التابعة لمجلس الادارة ٦ إجتماعات خلال العام ٢٠١٥.

٨- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومخصصات الإدارة التنفيذية:

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب ثابتة أو مخصصات متعلقة بأدائهم وذلك لكون كافة أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين. ويمنح أعضاء المجلس مكافآت سنوية ومبالغ تمثل بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية. وقد صرفت للأعضاء خلال العام ٢٠١٥ م المبالغ التالية كبذل حضور اجتماعات ومكافآت مقترحة على النحو التالي:-

مكافآت مقترحة (ريال عماني)	مبالغ مدفوعة كبذل حضور إجتماعات (ريال عماني)	الإجمالي (ريال عماني)
١٥,٧٠١	١٠,٠٠٠	٢٥,٧٠١
١٠٣,٠٩٩	٧١,٢٠٠	١٧٤,٢٩٩
١١٨,٨٠٠	٨١,٢٠٠	٢٠٠,٠٠٠

حصل أعلى خمسة تنفيذيين في البنك، وهم الرئيس التنفيذي بالوكالة و رئيس التجزئة المصرفية و رئيس مجموعة الأنشطة المصرفية ورئيس دائرة الخدمات المصرفية للشركات ورئيس الموارد البشرية على ما يلي خلال العام ٢٠١٥م:-

رواتب، حوافز الأداء وأخرى (بالريال العماني)	أعلى خمسة تنفيذيين
١,٢٣٤,٥٩٨	

الحوافز الأخرى غير المبالغ الثابتة المدفوعة مرتبطة بالأداء، يقاس الأداء بمدى تحقيق الأهداف الموضوعه والمحددة مسبقا والتي تؤدي الى تحقيق كافة أهداف البنك. مدة عقود عمل الرؤساء التنفيذيين الوافدين في البنك هي عامين، في حين ان فترة إخطار نهاية الخدمة لأعلى التنفيذيين هي ثلاثة أشهر.

لمحة عن أعلى خمسة من التنفيذيين:

عبدالحكيم عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي بالوكالة



الفاضل عبدالحكيم عمر العجيلي خبير مصرفي مُحَنَك يملك أكثر من ٢٥ عاما من الخبرة المصرفية، تولى عبد الحكيم قيادة بنك ظفار في عام ٢٠١٣ مع سجل حافل في الخدمات المصرفية الشاسعة للشركات والتجزئة المصرفية، إدارة العمليات، و التقنية و الخدمات المشتركة، التي اكتسبها من خلال التنقل في جميع أنحاء المؤسسة منذ إنشائها وتطويرها ، الأمر الذي مكّن بنك ظفار ليصبح أحد البنوك الرائدة في سلطنة عمان. قبل توليه المنصب الحالي، كان الفاضل عبدالحكيم يشغل منصب المدير العام للخدمات المشتركة، حيث تولى عملية إعادة هيكلة وتحويل جميع وظائف الدعم بالبنك بما في ذلك العمليات والخدمات التقنية وخدمات الدعم والموارد البشرية. وقبل ذلك ترأس عبد الحكيم قسم التجزئة المصرفية و قسم التسويق، حيث حقق البنك في تلك الفترة نمواً كبيراً في الأعمال وأداةً قوياً وتوسعاً في الشبكة.

بدأ عبدالحكيم مجاله المهني في مجال مجموعة الأنشطة المصرفية لعدة أعوام حيث قام بإدارة مختلف أنواع وأحجام محافظ الشركات في مجال الأعمال المصرفية و القطاعات التجارية. وفي بداية مسيرته المصرفية خاض عبد الحكيم مجال الخدمات المصرفية الدولية عبر برامج التبادل الوظيفية الدولية مع جي بي مورغان ولويدز تي إس بي.

عبد الحكيم حاصل على شهادتي البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال من جامعة إكستر، بالمملكة المتحدة، وهو أيضاً خريج جامعة هارفارد وجامعة لندن للبرامج التنفيذية في إدارة الأعمال.

كمال بن حسن المرزع رئيس مجموعة الأعمال التجارية



يشغل الفاضل/ كمال بن حسن المرزع حالياً منصب رئيس مجموعة الأنشطة المصرفية ببنك ظفار. والتي تتألف من الشركات الكبرى، وخدمات التمويل التجاري، والقروض المشتركة، وقطاع الشركات المتوسطة، والخدمات المصرفية التجارية، وإدارة الدفع والنقد، وإدارة الاستشارة وخدمات الاستثمار المصرفي.

يتمتع الفاضل كمال بأكثر من ١٦ عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، إدارة العلاقات، المبيعات والتسويق، إدارة المخاطر، و استراتيجيات الأعمال التجارية .

كمال بن حسن المرزع خبير مصرفي محنك في مجال الشركات، وقد عمل في عدة مناصب ببنك ظفار وعمل لدى بنك اتش اس بي سي عمان بمنصب رئيس وحدة وإيضاً كمساعد المدير العام للخدمات المصرفية للشركات - بنك صحار ش.م.ع. قبل العودة للعمل مرة أخرى لدى بنك ظفار في عام ٢٠١٠.

الفاضل / كمال المرزع عضو في لجنة الاصول و الخصوم بالبنك، و اللجنة التقنية كما أنه يشغل منصب نائب رئيس لجنة إدارة الائتمان، ونائب رئيس لجنة إدارة المخاطر، ونائب رئيس اللجنة الإدارية ورئيس لجنة الموارد البشرية .

ويحمل الفاضل كمال شهادة البكالوريوس من جامعة ساينت لويس بالولايات المتحدة الامريكية، وقد شارك بالعديد من البرامج المصرفية المتخصصة على الصعيدين المحلي و الدولي.

فيصل بن حمد الوهيبي رئيس مجموعة التجزئة المصرفية



يشغل الفاضل/ فيصل بن حمد الوهيبي حالياً منصب رئيس التجزئة المصرفية. تتكون دائرة التجزئة المصرفية من ائتمان التجزئة، والخدمات المصرفية الالكترونية، ومنتجات التجزئة والقطاعات والخدمات، وشبكة الفروع ودعم الفروع و المبيعات المؤسسية وإدارة علاقات الزبائن وأقسام إدارة المشاريع.

انضم الفاضل/ فيصل إلى البنك في عام ٢٠٠٩ كمساعد مدير عام – دائرة التجزئة المصرفية. وهو عضو في لجنة الاصول و الخصوم للبنك، اللجنة التنفيذية، لجنة إدارة الائتمان ولجنة إدارة المخاطر و لجنة المشتريات واللجنة التأديبية ولجنة إدارة الموارد البشرية وهو رئيس فريق تقدير الموظفين.

يتمتع الفاضل / فيصل بخبرة تزيد عن ٢١ عاماً في التخطيط الاستراتيجي وإدارة العلاقات و تجربة الزبائن و الميزانية / التخطيط / التمويل، العلاقات التنظيمية، و الاستعانة بمصادر خارجية وإعادة الهيكلة ، و ضبط التكلفة وتخفيضها، توزيع المبيعات/ التسويق، تطوير الموظفين، استراتيجيات الاحتفاظ بالزبون، الاتصالات، والعمليات ومؤسسات التجزئة والمحاسبة مثل بنك مسقط – عمان، وخدمات أعمال الشرق الأوسط وشمال أفريقيا – دبي، وعمانتل.

يحمل الفاضل/ فيصل شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة ميزوري بالولايات المتحدة الأمريكية.

أحمد بن سعيد آل ابراهيم رئيس مجموعة الدعم المؤسسي



يشغل الفاضل / أحمد سعيد آل ابراهيم حالياً منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات وقد التحق بالبنك في العام ١٩٩٦ في عدة مناصب مختلفة.

يملك الفاضل / أحمد خبرة تزيد عن ٢٣ عاماً والتي تشمل مجالات الإدارة، المبيعات والتسويق، الخدمات المصرفية الحكومية وضمان الجودة ، الاستثمار المصرفي والخدمات المصرفية المتميزة مع مؤسسات مختلفة.

يتولى أحمد عدة مناصب في عدد من اللجان كلجنة إدارة الأصول والالتزامات، ولجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة إدارة الاستثمار، علاوة على كونه رئيس لجنة المشتريات. ويحمل شهادة الماجستير من جامعة هال البريطانية، شهادة البكالوريوس في الاتصال الجماهيري من جامعة السلطان قابوس، كما انخرط خلال مسيرته المهنية في عدد من برامج القيادة التنفيذية بكلية لندن للأعمال التجارية وعدة برامج أخرى في الإدارة والأعمال التجارية والخدمات المصرفية.

ناصر بن سعيد البهانتة رئيس مجموعة الموارد البشرية



يتمتع الفاضل/ ناصر بن سعيد البهانتة بخبرة عريقة وريادية تمتد لأكثر من ٢٣ عاماً في مجال الأعمال التجارية والموارد البشرية، حيث تولى خلالها قيادة عمليات إعادة هيكلة وتغييرات مهام الموارد البشرية في قطاع الخدمات المصرفية (التقليدية والإسلامية)، وقطاع الاتصالات، وقطاع النفط والغاز في دول مجلس التعاون الخليجي.

تولى ناصر العديد من المناصب القيادية بمختلف القطاعات على مستوى شركات رائدة محلياً وإقليمياً وعالمياً كشركة شل، وشلمبرجير، وعمانتل، وبنك الجزيرة، والبنك الوطني العماني، وشركة أون هيويت البريطانية، وغيرها من الشركات الرائدة قبل التحاقه بالعمل في بنك ظفار.

تتلخص مسؤوليات ناصر في قيادة استراتيجيات مهام الموارد البشرية للبنك، حيث لديه خبرة واسعة في قطاع الخدمات المالية والمصرفية، كما شغل منصب نائب المدير العام والرئيس التنفيذي للموارد البشرية في البنك الوطني العماني، ومنصب مساعد المدير العام والرئيس التنفيذي للموارد البشرية في بنك الجزيرة بجدة - المملكة العربية السعودية.

يحمل ناصر شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال التجارية من جامعة اليرموك في الأردن وشهادة تنفيذية عالمية في قيادة الموارد البشرية من جامعة روتجرز في الولايات المتحدة الأمريكية.

٩- التزام البنك بالأنظمة والمتطلبات الرقابية:

التزم البنك بكافة المتطلبات الرقابية في الاعوام الثلاثة الماضية باستثناء حالتين في العام ٢٠١٤ عندما تمت مخالفة البنك و فرض غرامة بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال عماني من قبل احدى الجهات التنظيمية. وقد اتخذ البنك الاجراءات التصحيحية اللازمة لتجنب تكرار ذلك مستقبلاً.

كذلك التزم البنك بكافة متطلبات ميثاق تنظيم حوكمة وإدارة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

١ - قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين:

يقوم البنك بالإفصاح الى جميع المستخدمين عن كافة البيانات المالية وغير المالية في الأوقات المناسبة، و عبر سبل سهلة وميسرة، حيث توفر الإدارة للسوق وبشكل مستمر ودائم معلومات حديثة عن أداء البنك وكل ما يستجد في أنشطة البنك وعملياته، كذلك فإن تقرير مناقشة وتحليل الإدارة يمثل جزءا من التقرير السنوي بالإضافة الى الإفصاحات التفصيلية والمعدة حسب المتطلبات الرقابية والمعايير الدولية.

يصدر البنك بياناته المالية كل ربع سنة ويقوم بنشر هذه البيانات بالإضافة إلى المعلومات الهامة الأخرى في موقعه على شبكة الانترنت (www.bankdhofar.com) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية (www.msm.gov.om) . كذلك فإن البيانات المالية الفصلية يتم نشرها في صحيفتين يوميتين باللغتين العربية والإنجليزية، يتم نشر كافة أخبار البنك على موقع البنك الإلكتروني وأيضا يمكن الحصول على هذه البيانات مباشرة من البنك.

١١ - بيانات سعر السوق:

أ) حركة سعر السهم:

تمت مقارنة معلومات أعلى/أدنى سعر لسهم البنك تم تسجيله خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مع مؤشر القطاع المالي لسوق مسقط للأوراق المالية على النحو التالي:-

٢٠١٥	سعر سهم بنك ظفار (ريال عماني)			مؤشر القطاع المالي لسوق مسقط للأوراق المالية
الشهر	أعلى سعر	أقل سعر	سعر الإغلاق	سعر الإغلاق
يناير	٣٦٦.	٣٤٠.	٣٥٦.	٨٠٢١,٥٤٠.
فبراير	٣٧٠.	٣٥٤.	٣٦٠.	٨٠١٨١,٧٦٠.
مارس	٣٧٠.	٢٨٤.	٢٨٥.	٧٠٧٠٤,٦٤٠.
إبريل	٢٨٥.	٢٧٦.	٢٨٤.	٧٠٧٣٣,٣٧٠.
مايو	٢٨٦.	٢٧٢.	٢٧٥.	٧٠٧١٣,٤٩٠.
يونيو	٢٩٥.	٢٧٥.	٢٨٠.	٧٠٧٤٠,٢٥٠.
يوليو	٢٨٣.	٢٧٠.	٢٨١.	٨٠٢١٠,٥٠٠.
أغسطس	٢٨٠.	٢٤٠.	٢٤١.	٧٠٦٨,٤١٠.
سبتمبر	٢٤١.	٢٣٠.	٢٣٥.	٦٠٨٩٣,٩٤٠.
أكتوبر	٢٥٠.	٢٣٢.	٢٤٤.	٧٠٢٩٨,٥٨٠.
نوفمبر	٢٤٤.	٢٢٠.	٢٢٣.	٦٠٦٤٥,٧٩٠.
ديسمبر	٢٢٠.	٢٠٦.	٢١٤.	٦٠٤٧٧,٢٧٠.

ب- كبار مساهمي البنك:

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون نسبة تزيد عن ٥% من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:-

رقم	اسماء المساهمين	نسبة الملكية
١	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع)	٢٨,٠٠%
٢	المهندس/ عبدالحافظ سالم رجب العُجيلي وشركاته	٢٠,٨٤%
٣	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٠,٢١%
٤	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٨,٧٣%
٥	الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٨,٣٦%
٦	معالي / يوسف بن علوي بن عبدالله وشركاته	٦,٨٥%
٧	مؤسسة قيس العمانية ش.م.م	٦,٢٧%
٨	مساهمون آخرون	١٠,٧٤%
	المجموع	١٠٠%

١٢ - لمحة موجزة عن المراجعين القانونيين لحسابات البنك

قام مساهمو البنك بتعيين EY كمدقق خارجي لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٥. EY هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم EY على القيام بدورها في بناء عالماً أفضل للعمل. إن الرؤى والخدمات عالية الجودة التي تقوم EY بتقديمها تُساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.

إن ممارسة MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا من EY قد كانت تعمل في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٥,٠٠٠ مهني. وقد كانت EY تعمل في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EY MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٠٠٠ شريك و ١٠٠,٠٠٠ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلد وتوظّف ٢١٢,٠٠٠ مهني في ٧٢٨ مكتب. يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول EY.

١٣ . إقرار

يقر مجلس الإدارة بـ :

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير والقواعد المطبقة.
- مراجعة مدى كفاية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في البنك والتزامه بالقواعد والتعليمات والسياسات الداخلية.
- عدم وجود مسائل هامة تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على متابعة عملياته خلال السنة المالية القادمة.



١٤. أمور أخرى:

- خلال العام ٢٠١٥ التزم البنك تماما بكافة المتطلبات والتوجيهات الواردة في ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.
- المدققين القانونيين لحسابات الشركة هم شركة ارنست اند يونغ. و قد بلغت الأتعاب المهنية المدفوعة أو المستحقة الدفع للمدققين عن العام ٢٠١٥ لخدمات التدقيق مبلغا و قدره ٨٦,٧٢٥ ر.ع. هذا المبلغ يمثل ٤٠,٠٠٠ ر.ع عن خدمات التدقيق و مبلغ ٤٦,٧٢٥ ر.ع عن خدمات أخرى غير التدقيق. بالإضافة الى ذلك، بلغت الاتعاب المهنية المدفوعة أو المستحقة الدفع لنافذة الخدمات المصرفية الاسلامية مبلغا و قدره ١٠,٠٠٠ ر.ع (عن كل من رسوم التدقيق و رسوم الشريعة).
- عقد آخر اجتماع للجمعية العامة العادية السنوية في ٢٠ مارس ٢٠١٥. أجري الاجتماع وفق المتطلبات القانونية وبحضور المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي، و الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني، والفاضل / صالح بن ناصر بن جمعة العريمي والفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم والفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي و المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي والفاضل / زكريا الزدجالي.

١٥. القرض الثانوي بمبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي

حصل البنك على مبلغ بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي في ١٦ سبتمبر ٢٠١٤ من خلال قرض ثانوي (المستوى II لرأس المال لأغراض كفاية رأس المال) للإيفاء بمتطلبات نمو البنك و كفاية رأس المال بازل III كما ينص على ذلك البنك المركزي العماني في حينه. تم إجراء اتفاقية القرض لتسهيل الدين الثانوي بحسب التوجيهات الواردة في الفقرة ١٢ من توجيهات رأس المال التنظيمي بازل III بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. تبلغ مدة القرض الثانوي ٦٦ شهرا بدون خيارات. و يتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي بينما يتم دفع المبلغ الأساسي عند الاستحقاق.

١٦. الأيرلندية للأوراق المالية

سندات رأس المال من المستوى الأول

في ٢٧ مايو ٢٠١٥ أصدر البنك سندات رأس مال إضافي من المستوى الأول على شكل سندات دائمة وذلك في حدود مبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي.

تشكل سندات رأس المال من المستوى الأول التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف.

لا يوجد لسندات رأس المال من المستوى الأول تاريخ موعد استحقاق ثابت أو نهائي. و هي قابلة للاسترداد من قبل البنك بحسب سلطته التقديرية في ٢٧ مايو ٢٠٢٠ («تاريخ الدعوى الأول») أو في أي تاريخ دفع الفائدة ويخضع بعدها إلى موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

تم تسعير السندات على القيمة الاسمية لها من تاريخ الاصدار إلى تاريخ الدعوى الأول بمعدل سعر فائدة ثابتة يبلغ ٦,٨٥٪. وبعدها يتم تحديد سعر فائدة جديد خلال خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي بالنسبة للمتأخرات والتعامل معها على أنها مخصومة من أسهم المساهمين.

يمكن للبنك بحسب سلطته التقديرية اختيار عدم توزيع الفائدة وهذا لا يعد حالة تقصير/عجز. اذا لم يقرم البنك بدفع الفائدة على سندات رأس المال من المستوى الأول في تاريخ دفع الفائدة المحدد (لأي سبب من الأسباب)، يجب على البنك عدم إجراء أي توزيع آخر أو مدفوعات أو فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من غيرها من أدوات و ضمانات الأسهم المشتركة من المستوى الأول، و تصنيف الأسهم الصغيرة أو مساواتها بسندات رأس المال من المستوى الأول ما لم و حتى يتم سداد دفعة واحدة كاملة من الفوائد على سندات رأس المال من المستوى الأول. تسمح أيضا سندات رأس المال من المستوى الأول للبنك بشطب (كلي أو جزئي) لأي مبالغ مستحقة لأصحاب الأوراق المالية في ظرف معين.

المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

• الاستراتيجية والتخطيط

اتبع بنك ظفار خلال السنوات الماضية خطة استراتيجية واضحة «٢٠١٢-٢٠١٦» مكنته من ريادة القطاع المصرفي في السلطنة حيث حقق نتائج جيدة عكست التزامه بتقديم خدمات مصرفية رائدة واتباع أفضل السياسات والإجراءات وتوظيف التكنولوجيا الحديثة لتقديم أفضل المنتجات والخدمات في القطاع المصرفي، ويسعى البنك لتحقيق المزيد من التميز حيث يعكف في الوقت الراهن على صياغة خطته الاستراتيجية للسنوات القادمة واضعاً في الاعتبار الوضع الاقتصادي في المنطقة.

إن جهود البنك التي تركز على تصميم حلول مصرفية متكاملة ومرنة قد أسفرت عن تقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن مقارنة مع البنوك الأخرى، كما أن تقديم عمليات مصرفية تتسم بالفعالية والكفاءة قد أعطى البنك القدرة على التكيف مع تحديات السوق، وبشكل عام وضعت «الخطة الاستراتيجية الكبرى» البنك في مركز مكّنه من الاستفادة من القدرات والكفاءات التي صُممت لتمكين البنك من التميز في عصر يتسم بتقديم خدمات ومنتجات مصرفية حصريّة مصممة خصيصاً لتناسب مع احتياجات الزبائن وتتجاوز توقعاتهم.

• الوضع الإقتصادي والرؤية المستقبلية

المحلي في السلطنة انخفاضاً بنسبة ١٤,٢٪ خلال التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠١٥ نتيجة لإنخفاض أسعار النفط، وفي الوقت ذاته سجلت المنتجات غير النفطية ارتفاعاً بنسبة ٤,٧٪ كما شهدت القطاعات الأخرى - كالعقارات والتعدين والمواصلات والنقل والاتصالات وغيرها - شهدت نمواً خلال التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠١٥.

ومن المتوقع في عام ٢٠١٦ أن يؤثر انخفاض ارتفاع أسعار النفط على نمو بعض القطاعات، وقد حددت السلطنة ميزانية العام ٢٠١٦ واضحة في الاعتبار ترشيد الإنفاق حيث يتوقع أن يصل سعر البرميل ٤٥ دولاراً أمريكياً، ومن المتوقع أن تصل عائدات المنتجات النفطية إلى ٨,٦ مليار ريال عماني (باعتبار أن سعر البرميل ٤٥ دولاراً أمريكياً وبمعدل إنتاج ٩٩٠,٠٠٠ برميل يومياً، كما أنه من المتوقع أن تصل عائدات المنتجات غير النفطية خلال العام إلى ٢,٤٥ مليار ريال عماني).



وتسعى السلطنة لتعزيز الإقتصاد الوطني وتنويع مصادر الدخل القومي من خلال زيادة الإعتماد على المنتجات غير النفطية، سيستمر الإنفاق على المشاريع التنموية الكبرى ذات المردود الإقتصادي والإجتماعي والتي تعزز بيئة الإستثمار في السلطنة، علاوة على أنه من المتوقع أن يلعب القطاع الخاص دوراً رئيسياً في إنشاء مشاريع ضخمة تساهم في تعزيز الناتج الإجمالي المحلي.

• مجموعة الأنشطة المصرفية

تحرص مجموعة الأنشطة المصرفية على أن يكون بنك ظفار دائماً المؤسسة الأفضل والأكثر ثقة واحترافية في مختلف المجالات المصرفية عن طريق تقديم أفضل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية لزيائنه وذلك بواسطة فريق عمل متخصص مفعم بالحيوية والنشاط ويتمتع بدرجة عالية من الخبرة والكفاءة والمهارة في إقامة وتعزيز علاقات وثيقة مع المؤسسات والشركات المختلفة والالتزام بإتباع سياسات ملائمة من حيث التكلفة والحد من المخاطر المحتملة وتعزيز المكافآت.

تتكون مجموعة الأنشطة المصرفية من الأقسام التالية:

- الخدمات المصرفية للشركات
- الخدمات المصرفية للأعمال التجارية
- المدفوعات وإدارة النقد
- الخدمات الاستشارية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية
- الخزينة والخدمات المصرفية للمؤسسات
- العلاقات الحكومية
- الأنشطة المصرفية للمشاريع ونظم إدارة المعلومات

ساهمت الاستراتيجية التي تتبعها مجموعة الأنشطة المصرفية في تحقيق نمو شامل للأعمال مع المحافظة على مستويات الجودة من خلال اتباع القوانين والتشريعات التنظيمية، ويكمل كل من الأقسام المختلفة ضمن مجموعة الأنشطة المصرفية الأقسام الأخرى، وتعمل الأقسام المختلفة بمجموعة الأنشطة المصرفية لتقديم خدمات متميزة للزبائن بشكل دوري كما تقوم بتسهيل تطبيق أفضل الضوابط الداخلية وكفاءة العمليات، كما أطلقت مجموعة الأنشطة المصرفية العديد من المبادرات لتعزيز العمليات والتكامل بين الأنشطة المختلفة بما يخدم مصلحة الزبائن، ويركز مدراء العلاقات المصرفية بشكل أكبر على تقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن من خلال توفير خدمات متكاملة سريعة ومتميزة.

١) الخدمات المصرفية للشركات

يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بدور حيوي ضمن مجموعة الأنشطة المصرفية من خلال التركيز على الزبائن المتميزين من قطاع الشركات، حيث يتم تقديم خدمات تمويل للشركات وتمويل المشاريع ودعم مشاريع البنية الأساسية، ويخدم القسم قاعدة كبيرة من الزبائن من مختلف القطاعات التجارية والصناعية وقطاع الخدمات والمقاولات، ومن خلال هذا القسم تليي مجموعة الأنشطة المصرفية متطلبات الزبائن من الشركات حيث تتمتع بعلاقات قوية ووثيقة وتفاعل مستمر مع هذه الشريحة من الزبائن من خلال فهم طبيعة أعمالهم واحتياجاتهم المصرفية، كما يتبع بنك ظفار منهجاً يركز على مختلف الشرائح والفئات من الزبائن بهدف تسويق العروض والمنتجات والخدمات الجديدة والمصممة خصيصاً لتناسب مع احتياجات ومتطلبات كل فئة.

إن مجموعة الأنشطة المصرفية على يقين بأن الاستثمارات في القطاع الخاص ستشهد نمواً ملحوظاً جنباً إلى جنب مع نمو الإقتصاد الوطني في السلطنة، ما سيؤدي إلى توفير فرص جديدة للأعمال المصرفية للشركات، كما تركز استراتيجية المجموعة على الشركات المتنامية والتي لديها القابلية للنمو والتطور.

وضمن إطار توجه السلطنة للاستثمار في القطاع السياحي الذي يعد قوة رئيسية دافعة لتنويع مصادر الدخل وتعزيز الإقتصاد الوطني وتقليل الإعتماد على قطاع الهيدروكربونات، قامت السلطنة بتنفيذ سلسلة من المبادرات والخطط الرامية إلى استغلال هذا القطاع الواعد، ومنها الاستثمار في إنشاء وتطوير شبكة طرق حديثة في كافة أرجاء البلاد، وإنشاء مطارات جديدة في صحرار ورأس الحد والدقم ومناطق أخرى بالسلطنة وذلك تسهيلاً لحركة المسافرين والزائرين، كما ربطت الطيران العماني (الناقل الوطني) بالعديد من وُجّهات السفر في أوروبا وآسيا.

وتضم مجموعة الأنشطة المصرفية فريقاً متخصصاً من الموظفين الأكفاء في مجال تمويل المشاريع والقروض المشتركة يقومون بالإشراف على عمليات القروض المشتركة والمشاركة في تمويل مختلف مشاريع البنية الأساسية والمشاريع الصناعية المنفذة من قبل الحكومة العمانية والشركات شبه الحكومية ومؤسسات القطاع الخاص، ويعمل البنك ضمن إطار خطته الاستراتيجية على زيادة رأس المال العامل وتمويل المشاريع والقروض المشتركة لهذه الفئة من الزبائن وذلك بهدف تحسين العائدات في المحفظة لهذا القطاع، ومن هنا يحرص الفريق على الاستفادة من الفرص التي يتم طرحها من خلال المبادرات التي تدعمها الحكومة.

وتواصل مجموعة الأنشطة المصرفية تركيزها على تطوير حلول مصرفية تتناسب مع احتياجات ومتطلبات الزبائن حيث يتم عقد اجتماعات منتظمة للتعاون والتنسيق بين مختلف إدارات البنك لضمان التسليم الفوري وبيع منتجات البنك المختلفة كمنتجات التجزئة المصرفية والخزينة والمنتجات المصرفية الشخصية للزبائن، كما يعمل القسم على تعزيز فريق العلاقات من خلال فريق من المحللين المتخصصين في الائتمان لدعم الوظائف والمهام المتعلقة بالعمل مما أدى إلى تحسين آلية العمل والوقت الذي يستغرقه للزبائن لإنجاز معاملاتهم.



٢) الخدمات المصرفية للأعمال التجارية

إدراكاً منه لأهمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في تنمية الإقتصاد الوطني، أطلق بنك ظفار عدداً من المبادرات الإستراتيجية لتعزيز تنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة بما يلبي حاجة السوق ويتماشي مع المبادرات الحكومية لتنويع الموارد الاقتصادية وتوفير فرص أعمال تجارية متنوعة في مختلف القطاعات، ويتولى قسم الخدمات المصرفية للأعمال التجارية مهمة تلبية احتياجات رواد الأعمال وأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ويتميز قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بخصوصيته عن القطاعات الأخرى حيث يرتبط الائتمان في هذا القطاع بتغطيات تأمينية ضد المخاطر ذات خصائص مختلفة، ومن هنا يتم خدمة الزبائن في هذا القطاع من قبل مدراء علاقات متخصصين ولهم خبرة في

هذا المجال ويتمتعون بالمهارات الأساسية وفهم متطلبات الزبائن وتوفير خدمات ائتمانية لهم بشكل مستمر لتعزيز أعمالهم، كما يعمل البنك على زيادة انتشار خدماته عن طريق تعزيز التواصل مع الزبائن في جميع أنحاء السلطنة من خلال توظيف التكنولوجيا الحديثة عبر قنواته الإلكترونية، وفي السنوات القادمة سيكون تركيز البنك على هذه الشريحة من الزبائن ضمن إطار توجهات ومبادرات الحكومة لتنمية هذا القطاع ومساعدتي البنك للقيام بدور حيوي وفعال من أجل ترويج وتطوير وتمويل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مختلف أنحاء السلطنة.

٣) المدفوعات وخدمات إدارة النقد

قام البنك في عام ٢٠١٥ بإطلاق باقة منتجات المدفوعات وخدمات إدارة النقد بهدف إثراء التجربة المصرفية للزبائن من الشركات ومن أجل تحقيق نتائج جيدة في هذا القطاع، وتضيف هذه الخدمات والمنتجات مميزات إضافية للزبائن وتمكينهم من الإدارة المالية لأعمالهم وتسهيل عملياتهم اليومية كتحصيل الإيرادات وإدارة النفقات والسيولة وغيرها، وقد قام القسم خلال عام ٢٠١٥ بطرح منتجات جديدة تشمل:

- استلام الشيكات والإيداع النقدي عن بعد.
- قسائم إيداع مخصصة للشركات في كافة فروع البنك.
- استثمارات استلام خاصة لتحصيل الإيرادات.
- بطاقة صراف آلي خاصة بالشركات.
- خدمات مصرفية عبر الإنترنت مخصصة للشركات.

وبالإضافة إلى ذلك يستثمر القسم في وسائل التكنولوجيا الحديثة بهدف تقديم خدمات ومنتجات رائدة للزبائن من الشركات، حيث ساهم في تطوير مشاريع مختلفة لعدد من الشركات كالشركة العمانية للتمويل والاستثمار وحيا للمياه وغيرها، مما كان له عائد ربحي بأقل التكاليف بلغ ١٤ مليون ريال عماني في ٢٠١٥.

٤) الخدمات الاستشارية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية

يقدم قسم الخدمات الاستشارية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية خدمات استشارية استراتيجية متخصصة لمجموعة متنوعة من القطاعات بما في ذلك النفط والغاز والاتصالات والمؤسسات المالية من خلال توفير حلول مصرفية والمنتجات المصممة خصيصاً لتلبي احتياجات هذه القطاعات فيما يتعلق باستشارات الاندماج والاستحواذ والتصفية وتخطيط وهيكلة رأس المال والمشاريع الصغيرة والمشاريع المشتركة، وإعادة هندسة الأعمال، ودراسات الجدوى، والهيكلية المالية وتحصيل الأسهم وتحصيل الديون وغيرها، ويسعى البنك لزيادة تعزيز الفريق الاستشاري للشركات من أجل توفير خدمات سلسلة للزبائن من الشركات تحت سقف واحد.

٥) الخزينة والمؤسسات المالية

• الخزينة

تلعب خزينة بنك ظفار دوراً رئيسياً وهاماً في الأسواق المالية المحلية حيث توفر للزبائن والمتعاملين في السوق أسعار لجميع الأدوات والأوراق المالية المصرح بها، كما تقدم للزبائن حلول متكاملة لكافة المنتجات بهدف الحد من مخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وإدارة التدفقات النقدية.

ويضم قسم الخزينة فريق عمل من الشباب المتخصصين ذوي المواهب الفذة والخبرات المتميزة، مما يمكنهم من إدارة العمليات اليومية بكفاءة واقتدار، وينشر البنك يومياً أحدث المعلومات حول المنتجات والأسواق حيث تتم الاستفادة منها على نطاق واسع، بالإضافة إلى قيامه تقارير تقارير للزبائن، كما يوفر قسم الخزينة مجموعة متنوعة من المنتجات مثل الحوالات والعقود الآجلة واتفاقيات معدل الفائدة المؤجلة ومشتقات العملات الأجنبية التي تشمل مجموعة من خيارات الشراء والبيع؛ وكذلك يوفر البنك حلول هيكليّة ضمن إطار توجيهات البنك المركزي العماني للحد من مخاطر الصرف الأجنبي و/أو أسعار الفائدة، ويحرص البنك على تقديم حلول مخصصة لمختلف الزبائن في إطار تعليمات وتشريعات البنك المركزي العماني، ولدى البنك

خطط طموحة لجعل دورة المنتجات تشمل السلع، ويمتلك البنك مكتب استثمار فاعل لإدارة محفظة السندات المحلية فضلاً عن محفظة السندات الدولية، وبعد بنك ظفار من المؤسسات الفعالة والتي تلعب دور كبير في السوق المحلية العمانية للمعاملات الفورية والمبادلات.

ولدى البنك مكتب ميزانية فاعل يعمل على تجنب مخاطر تغيّر سعر العملة، وتدار الأصول والخصوم بطريقة وقائية فاعلة مع الحرص على الالتزام الصارم بلوائح وقوانين وتوجيهات البنك المركزي العماني في الوقت المناسب، ويعمل البنك على توفير معلومات السوق على أساس دائم - داخلياً وخارجياً - ولدى البنك مكتب أدونات خزينة يقوم بإدارة معدل السيولة فضلاً عن متطلبات الاسترداد.

وتتولى الخزينة إدارة إصدارات السندات الثانوية بنجاح حيث يتم التعامل مع البنك من قبل معظم الشركات المرموقة في السلطنة- سواء كانت شركات مدرجة أو شركات صغيرة ومتوسطة، كما يتمتع بنك ظفار بعلاقات قوية طويلة المدى مع بنوك عالمية رفيعة المستوى، ولدى البنك نظام قوي ملائم، سواء في المكاتب الأمامية أو المكاتب الوسطى أو المكاتب الخلفية.

• المؤسسات المالية

يتولى قسم المؤسسات المالية مهمة تأسيس والمحافظة على جميع العلاقات المصرفية لبنك ظفار مع البنوك الدولية المرتبطة مع البنك، ويضمن القسم إمكانية استفادة زبائن البنك من الشركات والأفراد من شبكة واسعة من البنوك الإقليمية والعالمية الرائدة، علاوة على تلبية متطلبات الزبائن من الشركات فيما يتعلق بتمويل تجارتهم العالمية، وقد ساهمت سقوف الائتمان المتاحة من قبل المؤسسات المالية المرتبطة مع البنك في جميع أنحاء العالم في زيادة قدرة بنك ظفار على دعم احتياجات الأعمال المتزايدة للزبائن، ويستمر البنك في التعامل بحذر تجاه المخاطر في الأسواق العالمية وقد تمكن من تحديد مجالات عمل مختارة تتميز باتباع نهج أئتمان معقول فيما يتعلق بالمخاطر والمضمون.

ويستمر القسم في متابعة خيارات علاقات الخزينة والتمويل التجاري ومعاملات السيولة الذاتية في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق الإقليمية لبناء علاقة مستدامة من شأنها أن تعود بالفائدة على كل من البنك وزبائنه على المدى البعيد.

٦) الخدمات المصرفية الحكومية

يُعد قسم الخدمات المصرفية الحكومية من أهم أقسام البنك حيث يركز على إيجاد والحفاظ على علاقات تجارية قوية مع جميع المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية، ويعمل هذا القسم على تلبية وتسهيل كافة المتطلبات المصرفية الحكومية من خلال توفير باقة متنوعة من المنتجات والخدمات مثل الودائع والقروض وتمويل التجارة والتحويلات النقدية ونقاط البيع ومنتجات التجزئة، الأمر الذي يعود بالنفع على الطرفين، ويقوم قسم الخدمات المصرفية الحكومية بذلك عن طريق مدراء علاقات متخصصين في هذا المجال يقومون بالتنسيق مع كافة الفروع والوحدات الأخرى ببنك ظفار لضمان رضا الزبائن.

٧) الأنشطة المصرفية للمشاريع ونظم إدارة المعلومات

يضطلع «قسم الأنشطة المصرفية للمشاريع ونظم إدارة المعلومات» بمهمة تصميم مبادرات ومشاريع جديدة لتحسين وتطوير النظم والعمليات بمجموعة الأنشطة المصرفية، ويعمل الفريق المخصص في هذا القسم على ضمان وجود نظام دقيق لرفع التقارير إلى مختلف الجهات المعنية، وتنفيذ مهام الرصد للمحفظة بشكل دوري، علاوة على تقديم الدعم لفرق الأعمال التجارية فيما يتعلق بتطوير البرامج الإلكترونية المستخدمة والتنسيق بين مختلف الإدارات داخل البنك.

• مجموعة التجزئة المصرفية

واصلت مجموعة التجزئة المصرفية في بنك ظفار خلال عام ٢٠١٥ تركيزها على توفير منتجات وخدمات ذات قيمة مضافة للزبائن.

• قطاعات التجزئة

خلال عام ٢٠١٥ عمل فريق قطاعات التجزئة على تطوير قطاعات متنوعة لتلبي احتياجات شرائح مختلفة من الزبائن وذلك لضمان أعلى مستويات لرضا الزبائن، فضلاً عن المساهمة في نمو محافظ قروض وودائع البنك لكافة فئات الزبائن، كما عملت قطاعات التجزئة على تعزيز خدمات ومنتجات البنك علاوة على القيمة المضافة لكافة شرائح الزبائن، فبنك ظفار يدرك تماماً الحاجة إلى إحداث تغيير إيجابي في حياة الفئات المختلفة في المجتمع ولذا يركز البنك على جميع أنواع المنتجات التي تدخل في تطوير القطاعات الرئيسية وأهميتها وفائدتها للأفراد أو المجتمع.

• شبكة الفروع

واصلت شبكة الفروع في ٢٠١٥ عملياتها التي ساهمت في دفع نمو أعمال مجموعة التجزئة المصرفية من خلال ٦٢ فرعاً و١٤٢ جهاز صراف آلي و٥٢ جهاز إيداع نقدي لبنك ظفار، علاوة على ٥ فروع و٥ أجهزة صراف آلي وجهاز إيداع نقدي واحد لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية في مختلف أنحاء السلطنة.

• الخدمات المصرفية المتميزة "الريادة"

تضم فئة الخدمات المصرفية المتميزة «الريادة» أربعة مراكز مجهزة تجهيزاً كاملاً في كلٍ من مسقط (غلا ومسقط جراند مول) وصلالة وصحار، حيث يقوم فريق ذو كفاءة من مدراء العلاقات المؤهلين بمتابعة وتلبية كافة الاحتياجات المصرفية لزبائن الريادة، حيث تم تصميم الخدمات والمنتجات خصيصاً لتلبية كافة متطلبات زبائن الخدمات المصرفية المتميزة وتوفير الرعاية الخاصة لهم.

• منتجات وأعمال وقطاعات التجزئة المصرفية

خلال عام ٢٠١٥ عمل فريق منتجات وأعمال وقطاعات التجزئة المصرفية على تعزيز المنتجات القائمة وتصميم وتطوير وإبتكار منتجات وعروض جديدة.

• منتجات قروض التجزئة

في عام ٢٠١٥ - ومن أجل دفع عجلة نمو محفظة الأصول الإجمالية - تم إطلاق أفضل العروض لمنتجات القروض الشخصية والقروض الإسكانية بهدف توفير أفضل تجربة مصرفية للزبائن وذلك بجعل هذه القروض أكثر تنافسية في السوق. كما استمرت حملة القرض الاسكاني للعام الثالث على التوالي لتقدم أفضل تجربة مصرفية للزبائن وتمكينهم من امتلاك منزل جديد في غضون ٥ أيام فقط وبأسعار معقولة وأكثر تنافسية، وقد شهد البنك نمواً ملحوظاً في عمليات القروض الشخصية بلغت نسبتها ٢٠٪ مقارنة بالعام السابق وزيادة بنسبة ٦٣٪ بالنسبة للقروض الإسكانية.

• منتجات ودائع التجزئة

في يناير ٢٠١٥ تم إطلاق برنامج التوفير الجديد ليقدم جائزة يومية بقيمة ٢٠٠ ريال عماني وجائزة أسبوعية قدرها ٢٠ ألف ريال عماني، وقد انعكس برنامج التوفير بشكل إيجابي على منتجات التوفير حيث زادت محفظة الودائع بنسبة ١١٪.

• البطاقة الائتمانية

أسفرت حملة «أنفق واسترجع نقودك» والحملة الترويجية الصيفية اللتان تم تدشينهما في ٢٠١٥ عن تطوير استراتيجية طويلة المدى لمحفظة بطاقات الائتمان بالبنك مع أهداف عمل وتوقعات واضحة من حيث مساهمات المحفظة.

• منتجات التأمين المصرفي

استمر بنك ظفار في تقديم مجموعة مختارة ومتنوعة من باقات التأمين مثل تأمين عمال المنازل، وتأمين حماية العائلة، وتأمين المركبات، ويقدم البنك هذه الخدمات التأمينية كما لو كان وكالة تأمين، ويوفر هذه الخدمات لتلبية احتياجات الزبائن، ويغطي التأمين جميع أنواع الوثائق ويقدم أفضل العروض والخصومات الخاصة للذين لم يتقدموا بمطالبات في السابق أكثر من أي جهة أخرى في السوق.

• إدارة علاقات الزبائن

مكننا استراتيجية إدارة علاقات الزبائن التي يتبعها البنك من نجاحه في:

- جذب الزبائن.
- رضا الزبائن.
- الاحتفاظ بالزبائن.
- تعزيز التواصل مع الزبائن، وتحسين معدلات الاستجابة والعائد على الاستثمار في التسويق.
- الاستعداد لإطلاق منتجات وخدمات أخرى.

• الخدمات المصرفية الإلكترونية

ضمن إطار خطة التوزيع للعام ٢٠١٥ شهدت القنوات الإلكترونية تطوراً ملحوظاً مما أدى إلى تحسين مستويات الخدمة بالنسبة للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال التي شهدت نمواً في التعاملات المصرفية بنسبة ٢٦٪ خلال ٢٠١٥ مقارنة بعام ٢٠١٤.

• مركز الاتصالات

تمت إضافة خدمات جديدة في مركز الاتصالات مثل:

أ) إعادة إصدار الرقم السري لبطاقة الصراف الآلي.

ب) إعادة تفعيل بطاقة الصراف الآلي أثناء التواجد خارج السلطنة.

ج) تعديل رقم الهاتف النقال والبريد الالكتروني لمستخدمي الخدمات المصرفية عبر الانترنت.

د) ١٤ خدمة إضافية لزبائن ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية :

- القائمة السريعة ببطاقة الصراف الآلي.
- زيادة حد بطاقة الصراف الآلي.
- استبدال بطاقة الصراف الآلي.
- طلب بطاقة صراف آلي جديدة.
- طلب إضافة حساب ثاني لبطاقة الصراف الآلي.
- إيقاف بطاقة الصراف الآلي بشكل مؤقت.
- إعادة تفعيل بطاقة الصراف الآلي لاستخدامها خارج السلطنة.
- إعادة ضبط الرقم السري لبطاقة الصراف الآلي.
- تفعيل بطاقة الصراف الآلي.
- الخدمات المصرفية عبر الرسائل القصيرة.
- تفعيل خدمة الرسائل النصية القصيرة للإيداع النقدي عن طريق الجهاز.
- طلب دفتر شيكات.
- شكاوى عمليات السحب والإيداع عبر الجهاز.
- تحديث بيانات الزبائن.

هـ) تفاصيل إضافية في نظام LOS.

و) متابعة أجهزة السحب الآلي والإيداع النقدي.

لقد ساعد مركز الاتصالات في جلب المزيد من الأعمال التجارية من خلال حملات التسويق الداخلية والخارجية، ولضمان رضا الزبائن يتم اتباع إجراءات صارمة لمراقبة جودة الخدمة، وعلاوة على ذلك يتم إلحاق فريق مركز الاتصالات ببرامج تدريبية وبشكل دوري حول المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك ومهارات التعامل مع الزبائن، وقد بلغت المكالمات التي تلقاها مركز الاتصالات بنهاية شهر ديسمبر ١٩١٧٨٧ مكالمة مقارنة مع ١٦٧٦١٣ مكالمة في الفترة ذاتها من عام ٢٠١٤ أي زيادة نسبتها ١٣٪.

• الخدمات المصرفية الذاتية

تنتشر شبكة أجهزة السحب الصراف الآلي وأجهزة النقدي في مختلف أنحاء السلطنة حيث وصل عدد أجهزة الصراف الآلي ١٤٢ جهازاً بالإضافة إلى ٥٢ جهاز إيداع نقدي وعدد ٤ أجهزة متعددة الاستخدام، كما أضيفت خدمة جديدة تسمح للزبائن بتحويل الأموال إلى البنوك المحلية العاملة في السلطنة كجزء من شبكة عمان نت.

• الخدمات المصرفية عبر الإنترنت

أضيفت مزايا جديدة للخدمات المصرفية عبر الإنترنت مثل:

- خدمة التفعيل الدولي لبطاقة السحب الآلي: تسمح هذه الميزة للزبون بتفعيل بطاقة السحب الآلي للاستعمال أثناء السفر خارج السلطنة.
- الدفع المجدول: تسمح هذه الخدمة للزبائن بدفع فواتير الهاتف النقال والهاتف الثابت والانترنت لصالح الشركات الموفرة لهذه الخدمات- كشركتي عمانتل وأوريدو- وكذلك دفع فواتير الماء والكهرباء للشركات المعنية، وأيضاً دفع مستحقات بطاقة أمريكيان إكسبرس.

• الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال

حرصاً على توفير سبل الراحة وتقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن، دشّن بنك ظفار خدمة «التفعيل الدولي لبطاقة الصراف الآلي» لتمنح الزبائن القدرة على تفعيل بطاقات السحب الخاصة بهم للاستعمال أثناء السفر خارج السلطنة؛ فضلاً عن ذلك أدخل البنك خدمة «أمر الدفع الدائم» حيث يقوم البنك بتنفيذ توجيهات الزبون بالدفع المنتظم، يومياً أو أسبوعياً أو شهرياً أو سنوياً لعدد يحدده الزبون من أنواع التحويلات/ المدفوعات التالية:

أ) التحويل الشخصي لحساب الزبون.

ب) التحويل لطرف ثالث ببنك ظفار.

ج) التحويل لطرف ثالث بأحد البنوك الأخرى داخل السلطنة.

د) دفع الفواتير.

فضلاً عن ذلك، أدخل البنك ميزة "تاريخ العمليات" التي تتيح للزبائن الاطلاع على ما تم إجراؤه من تعاملات ومدفوعات وتحرير تفاصيل هذه العمليات وتكرارها، كما أضيفت ميزة جديدة وهي "صلاحية السحب" ضمن قائمة "تفاصيل الحساب" لتمكين الزبائن من عرض تفاصيل السحب على المكشوف لحسابات التوفير والحسابات الجارية.

وبالإضافة إلى ذلك، أضاف البنك، إلى صفحة ما قبل تسجيل الدخول، الميزات الجديدة الآتية:

- خدمة الكونسيرج أو المساعد الشخصي: توفر هذه الخدمة لحاملي بطاقات فيزا انفينيت وماستركارد البلاتينية المساعدة الشخصية على مدار الساعة لغرض ترتيب حجوزات العشاء وتوفير السائقين وسيارات الأجرة وتذاكر المسارح والهدايا وغيرها من الخدمات اللازمة لتعزيز الاستمتاع بالرحلات الترفيهية والتجارية، كما أن حاملي بطاقات فيزا انفينيت لديهم أيضاً خيار طلب مساعدة الكونسيرج هاتفياً بالضغط على رابط الرقم المجاني أو بالإميل بالضغط على رابط البريد الإلكتروني.
- الدخول للحساب قبل تسجيل الدخول: هذا الرمز يتيح للزبائن مشاهدة ملخص حساباتهم قبل تسجيل الدخول إليها؛ يقوم الزبون بتهيئة صفحة التسجيل من إعدادات ضبط الوضع «حساباتي»، بحيث يمكن إظهار الحسابات في صفحة ما قبل تسجيل الدخول (العرض السريع).
- تقنية البصمة: تشمل هذه الميزة الأمنية الدخول بتقنية البصمة عبر أجهزة الآيفون والآيباد حيث يمكن للمستخدمين الدخول إلى التطبيق الهاتفي باستخدام بصمة الإصبع لإجراء التعاملات عن طريق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، ويمكن للمستخدمين اختيار تفعيل هذه الخدمة من الوضع «إعدادات».
- إظهار اسم المستخدم تلقائياً: أضيفت هذه الميزة الجديدة في وضع الدخول الآمن، حيث يتم عرض اسم المستخدم افتراضياً على شاشة تسجيل الدخول عندما يقوم المستخدم بتسجيل الدخول.
- سعر صرف العملات: تم تحسين طريقة عرض سعر صرف العملات بحيث أصبحت القائمة الآن تعرض جميع العملات للمستخدمين للتحقق من معدلات الأسعار عند إجراء التحويلات النقدية أو صرف العملات نقداً.
- «اتصل بنا»: الآن في شاشة «اتصل بنا» يتم عرض عنوان البريد الإلكتروني لكل من مركز الاتصال والبنك كروابط حتى يتمكن المستخدمون من الاتصال مباشرة عبر الهاتف أو البريد الإلكتروني بمجرد الضغط على الرابط كما تظهر على الشاشة أيضاً ساعات الدوام الرسمي للبنك.

وتوجد أيضاً ميزات جديدة أخرى ضمن قائمة «طلب خدمة» تشمل التأمين، وإعادة إصدار واستبدال البطاقة، وعلاوة على ذلك، فإن تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال متاح الآن لمستخدمي أجهزة ويندوز حيث يمكنهم تحميل التطبيق من متجر ويندوز فون.

• مشاريع التجزئة وتجربة الزبائن

في عام ٢٠١٥ قام فريق وحدة مشاريع التجزئة وتجربة الزبائن بعمل تصورات لمشاريع وصياغة إجراءات ووضع خطط وإجراء تحسينات وتوفير متطلبات الأنظمة بهدف إثراء التجربة المصرفية للزبائن، وبالإضافة إلى ذلك حددت الوحدة القيمة غير المضافة والإجراءات الإضافية الموجودة في العمليات الحالية لدى الفروع ومن ثم القيام بالتغييرات العملية التي من شأنها زيادة الكفاءة وتبسيط تقديم الخدمات في الفروع.

يُعد بنك ظفار أول بنك من البنوك التقليدية في السوق العمانية يقوم بتدشين خدمة الإصدار الفوري لبطاقة الصراف الآلي في جميع الفروع، وقد عملت وحدة مشاريع التجزئة وتجربة الزبائن بنجاح على تعميم إصدار هذه البطاقات لتشمل جميع فئات زبائن الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية النسائية والخدمات المصرفية المتميزة (الريادة)، وتطبيقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني دشّن بنك ظفار الإصدار الفوري للبطاقات الذكية المزودة بشريحة إلكترونية ليضمن لزبائنه إجراء المعاملات المحلية والدولية بأمان.

وتنفيذاً لرؤية بنك ظفار لتقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن، وكذلك توفيراً للوقت المستغرق والحد من المخاطر المحتملة وتقليل الوقت والجهد المطلوب لإجراء المعاملات، فقد عملت وحدة مشاريع التجزئة وتجربة الزبائن على تحقيق الاستفادة القصوى من نظام إدارة العمليات التجارية وذلك من خلال تجديد وإعادة هندسة نظام عمليات الإقراض الحالية والعمليات التشغيلية ذات الصلة بخدمة الزبائن، كما عملت الوحدة أيضاً على تعزيز نموذج الخدمة المصرفية في الفترة المسائية لضمان حصول الزبائن - الذين يراجعون الفروع في الفترة المسائية - على نفس مستوى الخدمة خلال اليوم وضمان تلبية جميع متطلباتهم بشكل كامل.

هذا وقد عملت الوحدة على تصميم وتنفيذ تحسينات وتعزيزات على الأنظمة المصرفية بالبنك من أجل إثراء وتحسين تجربة المستخدمين والتخلص من إمكانية حدوث أية أخطاء محتملة، ولم يتوقف فريق وحدة مشاريع التجزئة وتجربة الزبائن عند هذا الحد بل استمر في المتابعة وتقديم الدعم للمستخدمين النهائيين بعد التنفيذ وذلك من أجل ضمان تحقيق نتائج إيجابية.

• قسم تقنية المعلومات

تأكيداً على ريادة بنك ظفار في مجال التقنيات الحديثة في السوق المصرفية، أطلق قسم تقنية المعلومات في ٢٠١٥ عدداً من المبادرات الجديدة من أهمها تدشين خدمات مصرفية إلكترونية جديدة عبر الهاتف النقال والانترنت ومركز الاتصالات وذلك لتمكين الزبائن من إجراء المعاملات باستخدام بطاقة الصراف الآلي من دول معينة لمنع محاولات الاحتيال وتعزيز ميزات الأمان وتوفير وسائل الراحة للزبائن.

و دشّن بنك ظفار نظام بطاقات الصراف الآلي الذكية المزودة بشريحة صغيرة يتم تخزين البيانات فيها بطريقة آمنة، وهي تتفق مع المعايير العالمية، ويتم حالياً تزويد جميع الزبائن بهذا النوع المتطور من البطاقات الذكية، كما تم تعزيز الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال من خلال إضافة خدمات جديدة تشمل ميزة الدخول وإجراء العمليات عن طريق تقنية البصمة، ومشاهدة الحساب والرصيد بدون تسجيل الدخول، وعرض تعليمات المدفوعات والتحويلات الدائمة، وغير ذلك.

ولإثراء التجربة المصرفية للزبائن قام البنك بتسهيل الإجراءات عبر استخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة حيث تم تفعيل منصة إلكترونية لإدارة العمليات بالبنك بما في ذلك تحويلات الأموال للخارج، وصرف القروض الشخصية السكنية وقروض السيارات بشكل أوتوماتيكي، وتم إلى حد بعيد تعزيز مختلف عمليات خدمة الزبائن مثل صرف القروض الشخصية آلياً في الفروع. وعلاوة على ذلك قام البنك بتطبيق حلول تقنية حديثة ومتطورة بهدف مركزة المهام الإدارية وتبسيط الإجراءات والاستفادة من الأجهزة والأدوات بأكثر قدر ممكن، وقد أدى ذلك إلى خفض التكاليف العامة وتحسين الكفاءة بشكل كبير، وتوافر الموارد والتطبيقات في البنك، وارتفاع مستوى الخدمة.

ويستخدم البنك شبكة لاسلكية شاملة في المكتب الرئيسي حيث تعد هذه الشبكة أداة هامة في زيادة الإنتاجية وتعزيز تبادل المعلومات، كما ساهمت في تسهيل العمليات وتعزيز التعاون وتحسين الاستجابة وتسهيل الحصول على المعلومات وتوسيع شبكة التواصل وتعزيز الوصول للزبائن والشركاء.

وقد قام البنك بتنفيذ عدد من المبادرات لضمان جاهزية شبكة أجهزة الصراف الآلي وتحسين عمليات المتابعة والتنبيهات في وقت مبكر، كما دشّن البنك نظام مراقبة أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي من خلال لوحة واحدة، وعلاوة على ذلك يسعى البنك لتسهيل الخدمات وتعزيز معرفة الزبائن بها حيث تحتوي أجهزة الإيداع النقدي على شاشات وملصقات تعمل على مساعدة الزبائن على كيفية القيام بعملية الإيداع بنجاح.

• قسم العمليات المركزية

يحرص قسم العمليات المركزية ببنك ظفار على الحفاظ على معايير تشغيلية رفيعة المستوى من خلال إعادة هندسة وآلية العمليات والاستخدام الأمثل للموارد، ويقوم القسم بدور رئيسي من خلال توسيع نطاق أعماله وعبر تخفيف أعباء الوظائف الأخرى بالفروع ووحدات الأعمال التجارية، مما يمكنهم من التركيز على خدمة الزبائن وتطوير الأعمال التجارية. إن حجم المعاملات التي تتم معالجتها في قسم العمليات المركزية ينمو بشكل مّطّرد؛ وبفضل تطبيق مختلف الحلول التكنولوجية الفاعلة، فإن إنتاجية فريق العمل بالقسم ستظل في ازدياد مستمر.



المشاريع الرئيسية التي أنجزها قسم العمليات المركزية عام ٢٠١٥:

١- مراجعة وتبسيط وآلية العمليات:

- إرسال نسخ التحويلات البرقية للفروع إلكترونياً.
- تبسيط تسويات عمليات شبكة عمان الوطنية.
- تبسيط عملية موازنة الصرف النقدي.
- معالجة التحويلات المحلية بين البنك والبنوك الأخرى لتجنب المعالجة المزدوجة من خلال نظامين مختلفين.
- تبسيط عملية تحويل الأموال إلى الخارج من خلال نظام جديد للواجهة الأمامية للمستخدم يتسم بالبساطة ويشتمل على المزيد من الضوابط التشغيلية.
- تحسين عمليات الاختلاف بين تقارير أجهزة الصراف الآلي والصراف النقدي.
- مراجعة وتعزيز عمليات الفرع بناء على توصيات الرقابة المالية.
- إدخال نظام التنفيذ الآلي المباشر في معاملات سويقت لتأكيد الإصدارات المالية المباشرة.
- استرجاع رسوم البنك عن معاملات التعليمات الدائمة في تاريخ التنفيذ.
- مراجعة ملف الزبون عند طلب دفتر شيكات.
- آلية طلبات الصرف النقدي بين الفروع ومراكز الصرف.
- تقديم تقارير آلية بشأن قائمة التعليمات الدائمة الفاشلة، وكشوف مصاريف الفرع، والشيكات المودعة عبر جهاز الإيداع النقدي، والشيكات المعلقة بالعملة الأجنبية، والتسهيلات المباشرة المضمونة مقابل النقد.
- ٢- تم توفير الدليل السريع للعمليات اليومية للفرع والعمليات النقدية كمرجع جاهز للمستخدمين بالفروع.
- ٣- تم تحديث الشروط والأحكام التي تضبط حسابات الزبائن.
- ٤- تم إجراء دورة تدريبية لجميع موظفي الفروع لصقل مهاراتهم ومعرفتهم بالخدمات المصرفية، وذلك بالتنسيق مع قسم التعليم والتطوير.
- ٥- تطوير وتنمية مواهب الموظفين بالبنك لتولي المسؤوليات التنظيمية العليا.

• قسم عمليات الفروع

يلعب قسم عمليات الفروع دوراً هاماً في دعم الفروع في جميع المناطق، وكذلك المكتب الرئيسي، وذلك لضمان الحفاظ على كفاءة وفعالية العمليات التشغيلية والتميز في خدمة الزبائن، وخلال عام ٢٠١٥ قام القسم بتنفيذ العديد من الإنجازات، ومنها:

- الحفاظ على صيانة وتحديث ٩٨٪ من أجهزة الصراف الآلي على مدار السنة.
- إجراء تحسينات في متابعة الحسابات المتعثرة وضمان الحد الأدنى من احتياطي حسابات التجزئة عن طريق فريق الإجراءات الوقائية.
- التنسيق بنجاح بين الفروع والمكتب الرئيسي أثناء الأحوال المناخية الاستثنائية.
- مراقبة خطة استمرارية الأعمال في جميع المناطق مع مراعاة تدريبات التعامل مع الكوارث.
- الإدارة والمتابعة خلال إجراء خطة عملية لاستمرارية الأعمال.
- تنظيم برامج تعريفية وتدريب الموظفين الجدد.
- دعم الفروع لمساعدتها في تحسين إنجاز عملياتها من خلال إدارة عمليات التجزئة.

• مركز خدمات البطاقات

خلال عام ٢٠١٥ أطلق بنك ظفار منتجات وخدمات جديدة تتعلق بمختلف بطاقات الصراف الآلي وبطاقات الائتمان ونقاط البيع، وقام بتعزيز المنتجات والخدمات التي كانت موجودة، ومنها:

- نظام البطاقات الذكية (EMV): إضافة إلى بطاقات الائتمان التي تحتوي مسبقاً على شريحة ذكية تم استبدال بطاقات الصراف الآلي القديمة ببطاقات الصراف الآلي الذكية (EMV) المزودة بالشريحة الذكية والتي توفر للمستخدمين مزايا أمن إضافية.
- الحظر الدولي: هذه خدمة فريدة من نوعها أدخلها بنك ظفار لحماية بطاقات الزبائن من أي محاولة احتيال على بطاقاتهم.
- نظام LOS: إن تنفيذ التطبيقات الجديدة في جميع بطاقات الائتمان، وأنظمة تحديثها وعمليات تحسينها أصبحت تتم باستخدام نظام LOS الذي أدى إلى تحسين الوقت المستغرق.
- استرجاع النقود: أدت حملة "أنفق واسترجع نقودك"، التي تم تدشينها خلال صيف ٢٠١٥ إلى زيادة استخدام جميع بطاقات الائتمان ومن ثم زيادة الإنفاق.
- عروض البطاقات: قام البنك بتوقيع اتفاقيات استراتيجية مع عدد كبير من المحلات التجارية والمؤسسات الأخرى التي تقدم تخفيضات لمستخدمي بطاقات الائتمان وبطاقات الصراف الآلي ونتيجة للحملة التسويقية التي أطلقها البنك زادت نسبة الإنفاق باستخدام البطاقات، ونظراً لردود الفعل الإيجابية من قبل الزبائن سوف تستمر هذه الحملة في عام ٢٠١٦.
- صالات الانتظار: وقّع بنك ظفار اتفاقية جديدة مع الطيران العماني لمنح حاملي بطاقات الائتمان من بنك ظفار الحق في الاستمتاع بالخدمات والتسهيلات التي تقدمها صالة الطيران العماني في مطار بانكوك الدولي في تايلاند، هذا بالإضافة إلى صالة الطيران العماني في مطار مسقط الدولي ومطار صلالة الدولي.

- صلاحية بطاقة الائتمان: أصبحت مدة صلاحية جميع بطاقات الائتمان ٥ سنوات بدلا من سنتين. وهذه الميزة ستقلل من العبء التشغيلي للبنك وسوف تعمل على تحسين مستوى الخدمة لحاملي بطاقات الائتمان.
- نقاط البيع: تنفيذ نظام الربط المتعدد على الأجهزة والمحطات القائمة، وهذه الميزة تسمح للتجار باستخدام الأجهزة حسب احتياجاتهم ومتطلبات أعمالهم.

• إدارة المخاطر

• هيكل إدارة المخاطر

يعمل البنك على فهم المخاطر المحتملة لضمان التعامل معها بشكل مناسب والتأكد من إدارتها بصورة ملائمة، وقد وضع مجلس الإدارة سياسات المخاطر والقيود والإجراءات الواجب اتباعها وتقييم قدرة البنك على تحمل المخاطر، وقد تم تفويض اللجنة المستقلة لإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمراقبة وضبط المخاطر بالبنك (بما في ذلك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية)، وتقديم تقاريرها للمجلس حول الأمور المهمة وتبليغه دائماً بمستجدات عمليات إدارة المخاطر في البنك. ولأداء هذه المهمة تعتمد اللجنة على إدارة مستقلة تضم فريقاً من الاختصاصيين ذوي الكفاءات العالية، لإدارة المخاطر بالبنك، وتتمثل المهمة الأساسية لهذا الفريق في التأكد بصورة مستمرة من وجود إطار فعال لإدارة المخاطر، ومتابعة سير عمل مختلف إدارات البنك ضمن هذا الإطار (بما في ذلك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية)، كما يقوم الفريق أيضاً بمهمة التواصل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة فيما يتعلق بتحديد مستويات المخاطر المحتملة لمختلف مجالات الأعمال التجارية وأقسام العمليات بالبنك، علوة على التأكد من ملائمة السياسات والإجراءات لتلك المستويات المحتملة من المخاطر.

وتتمحور استراتيجية البنك لإدارة المخاطر على:

- الالتزام بمتطلبات تنظيم رأس المال.
- ضمان أداء متوازن عبر وحدات الأعمال.
- التركيز على التنوع والجودة والاستقرار في الأرباح.
- اتباع استراتيجية استثمارات منضبطة وانتقائية.
- المحافظة على كفاية رأس المال.
- توفير العلامات النوعية والكمية لقياس التوازن بين المبادرات والرغبة في المخاطرة.
- التمويل المستقر وإدارة السيولة الإستراتيجية التي تسمح بتخطيط الأعمال ضمن تحمل مخاطر السيولة والمتطلبات التنظيمية.

ويحدد البنك استراتيجية المخاطر والرغبة في المخاطرة على أساس الخطة الإستراتيجية للتوفيق بين المخاطر والأداء ورأس المال، وتشمل استراتيجية البنك للمخاطر خطة رأس المال، والرغبة في المخاطرة، والتي تسمح للبنك بما يلي:

- مراجعة الأهداف الخاصة بمتطلبات كفاية رأس المال فيما يتعلق بالمخاطر، من خلال التركيز على استراتيجية البنك وخطة العمل.
- تقييم القدرة على تحمل المخاطر فيما يختص بالمتطلبات الداخلية والخارجية.
- تطبيق اختبار الإجهاد لتقييم تأثير ذلك على طلب رأس المال، وقاعدة رأس المال وحالة السيولة.

• إدارة المخاطر المختلفة

فيما يلي سرد موجز حول مختلف المخاطر التي يمكن تحديدها وعملية إدارة المخاطر:

١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال عدم تمكن المقترض من الإيفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها فيما يتعلق بالاقتراض، والتجارة، والتدابير الاحتياطية، والتسوية، وبقية الصفقات المالية. وتتم إدارة مثل هذا النوع من المخاطر من خلال التقييم الملائم للمخاطر الملزمة لمقترحات الائتمان، والتأكد من وجود محفظة متوازنة للزبائن تتلاءم ورغبة البنك في إدارة المخاطر، كما يضمن البنك أيضاً التعامل مع الزبائن بهدف اتخاذ موقف ائتماني جيد وذلك عبر عملية تقييم احترافية شاملة للائتمان والحصول على ضمانات لتقليل المخاطر



والمراقبة المستمرة للحسابات، هذا وقد تبّنى البنك الإجراءات التالية لتقليل مخاطر الائتمان:

- إن سياسة مخاطر الائتمان تتناول مخاطر الائتمان الناجمة عن إقراض الشركات والأفراد بطريقة منظمة تتم مراجعتها وتحديثها دورياً، وتشمل سياسة البنك والمسؤوليات التنظيمية، وقيود التحوط، واتخاذ الإجراءات الاحتياطية، ومعايير تصنيف مخاطر الائتمان، ومعايير تقييم المخاطر، وآلية مراجعة القروض، وإدارة الحسابات متأخرة السداد، وإدارة المحفظات.
- تتناول سياسة مخاطر ائتمان الطرف الآخر، وائتمان البنوك الأخرى، ويحدد نموذج مطور داخلياً الحد الأقصى للائتمان الذي يمكن أخذه على الطرف الآخر، ومن خلال نهج شرعي في ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية.
- يتمتع البنك بنظام لتصنيف مخاطر ائتمان الطرف الآخر، ويمنح المقترض درجات تصنيف استناداً على النقاط التي يمنحها له نموذج التصنيف، ويتم تعيين الدرجة للفئة القياسية للمقترضين على مقياس من ٧ درجات.
- استخدام مختلف نماذج المخاطر التقليدية، وتقييم مخاطر الطرف الملتزم ومخاطر التسهيلات في المصارف التقليدية، كما يتم تقييم مخاطر الائتمان للمقترض، واحتمالية التأخير في السداد والخسائر في نفس الوقت، كذلك الأمر في ميسرة، بحيث يتم إجراء التصنيف الملتزم.
- مراجعة مخاطر رأس المال المعدل التي يتم احتسابها للتقييم على أساس المخاطر، مما يسهل عملية اتخاذ القرارات.
- يُجري البنك اختبارات الضغط لتقييم أثر مخاطر الائتمان على كفاية رأس المال والربحية تحت ظروف ضغط الأعمال.
- يقوم قسم إدارة مخاطر الائتمان بمراجعة جميع مقترحات الائتمان المقدمة من الشركات لتقييم عوامل المخاطر، واقتراح وسائل تقليلها، وتمثل مقترحات وملاحظات القسم جزءاً مهماً من معطيات قرار الائتمان.

يوظف البنك موظفين ذوي خبرات واسعة وكفاءات عالية في مجال الخدمات المصرفية للشركات، ويوفر لهم التدريب بصفة منتظمة لتطوير وصقل مهاراتهم، وتضمن سياسات وإجراءات الائتمان المفضلة والالتزام الصارم بفصل الواجبات الرئيسية وتحديد مستويات السلطات بصورة قاطعة، والتدقيق الدوري، والفحص بواسطة المدققين الداخليين، وتعتبر ثقافة المخاطر السائدة وسط أقسام الأعمال التجارية إحدى القطاعات التي تلقى الكثير من الدعم من خلال بيئة صارمة للفحص والتحقق.

٢) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة البنك على الإيفاء بالتزاماته وواجب السداد للطرف الآخر، ومن الضروري تخطيط وإدارة السيولة بفاعلية للإيفاء بالتزامات الحالية والمستقبلية المحتملة مثل: التزامات القروض، وإلتزامات السيولة، والتدفق الخارجي غير المتوقع للودائع.

أنشأ البنك لجنة الالتزامات والأصول لتكون مسؤولة عن وضع الإطار الواسع لإدارة مخاطر السيولة بفعالية لكل من الخدمات المصرفية التقليدية وميسرة. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر السيولة بالبنك ضمن هذا الإطار على دائرة الخزينة التي تقوم بهذه الوظيفة بمساعدة بفية أقسام الأعمال التجارية بالبنك.

وصادق مجلس إدارة البنك على سياسة إدارة السيولة التي تشمل تقييم فجوات السيولة عبر تدفق النقد والمقاربة الثابتة، والاحتياطي مقابل الودائع، ومعدل الإقراض، وتقليل مخاطر السيولة وتدابير الطوارئ، كما شكّل البنك مكتباً بسيطاً ضمن قسم إدارة المخاطر للتأكد من عمل قسم الخزينة وفقاً لهذه التوجيهات.

كما يقوم المكتب الوسيط بمراقبة وضع السيولة بالبنك بصفة دورية، ويساعد في إدارة نقص السيولة في الوقت المناسب، ويجري المكتب اختبارات ضغط مخاطر السيولة بصورة دورية، ويتأكد قسم الخزينة من توفر أصول كافية بالبنك للإيفاء بأي عمل ضروري.

• مخاطر السوق

مخاطر الخسارة الناجمة عن تغييرات غير متوقعة في الأسعار المالية بسبب تغييرات في معدلات الفائدة، وأسعار الصرف والسنودات والأسهم والسلع، والبنك معرض بشكل كبير لمخاطر العملات والأسهم ومعدلات الفائدة.

وتتعامل سياسة مخاطر الخزينة وسياسة إدارة الاستثمار بالبنك مع جميع جوانب مخاطر السوق، حيث تتناول سياسة مخاطر الخزينة مخاطر النقد الأجنبي ومعدلات الفائدة، بينما تتناول سياسة إدارة الاستثمار مخاطر الأسهم.

إن العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعامل بها البنك بشكل منتظم هي الدولار الأمريكي، والتكافؤ القائم بين الدولار الأمريكي والريال العماني يقلل من هذه المخاطر بشكل كبير، ولكن بغرض السيطرة على مخاطر التعرض للعملات فقد تم تحديد سقف لأوضاع السوق خلال الليل والنهار بالإضافة لوضع حدود وقف الخسارة للعملات، علاوة على تحديد وضع صافي الربح المفتوح وذلك حتى يتم تقييد قسم الخزينة لكي لا يتعرض البنك لتقلبات العملات بدون داع، وذلك تماشياً مع المعايير التي وضعها البنك المركزي العماني، ويراقب المكتب الوسيط جميع الأسقف المحددة.

ويدير البنك مخاطر معدلات الفائدة عبر مطابقة ما قبل تسعير الأصول والالتزامات وتشغيلها ضمن سقف الفجوة المحدد، ويقوم المكتب الوسيط بصورة دورية بمراقبة أثر الحركة المعاكسة في معدلات الفائدة في ربحية واقتصادية قيمة الأسهم في البنوك التقليدية.

وتُعد ميسرة أيضاً عرضة لمخاطر معدل الربح، وهي المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها ميسرة وتتكدس خسارة مالية نتيجة لعدم التطابق في معدل الربح مع أصول ميسرة وأصحاب ودائع الاستثمار، ويستند توزيع الأرباح لأصحاب ودائع الاستثمار وفقاً لاتفاقات تقاسم الأرباح، وبالتالي فإن ميسرة لا تخضع لأيّة مخاطر كبيرة في معدل الربح، ومع ذلك فإن اتفاقات تقاسم الأرباح تؤدي إلى حدوث المخاطر التجارية عندما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق، ومن أجل تخفيف المخاطر التجارية وضعت ميسرة الحسابات الاحتياطية الاحترازية مثل تكافؤ الربح الاحتياطي واحتياطي مخاطر الاستثمار.

كما يراقب المكتب الوسيط أيضاً محفظة الأسهم من خلال التقارير اليومية، وتقييم المخاطر الماثلة في محفظة الأسهم المحلية المسعرة عبر منهج القيمة المعرضة للخطر. وقد تم تبني العديد من القيود مثل سقف وقف الخسارة وسقف التعامل مع الصفقات وسقف الخسارة المعروفة لإدارة مخاطر الأسهم، ويتم أيضاً مراجعة جميع المقترحات الاستثمارية المُصنفة تحت بند الأسهم المتاحة للبيع أو العقود قيد الإجراءات من خلال هيكل إدارة المخاطر لتقديم رأي مستقل حول المخاطر المرتبطة بها.

وبجري المكتب الوسيط اختبارات دورية لتقييم أثر الحركة المعاكسة في المتغيرات، والسوق الربحي وكفاية رأس المال، والعمل على تبليغ قسم إدارة المخاطر بذلك.

• المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الأنظمة الداخلية والعمليات والأفراد أو من أحداث خارجية، ويوجد لدى البنك سياسات وإجراءات يتم تحديثها بانتظام لضمان توفير بيئة الرقابة الداخلية السليمة في البنك. وتضم لجنة إدارة المخاطر أعضاء الإدارة العليا للبنك، وتقوم باستعراض وتقييم ورصد إدارة المخاطر التشغيلية، أما وحدات الأعمال فهي المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق كل منها من واجبات، وفي السنة المالية ٢٠١٥ تمت السيطرة على المخاطر التشغيلية للبنك بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية ضمن مستوى منخفض حيث يقوم موظفون مدربون بالإشراف على مختلف المهام التشغيلية للبنك.

وقد وضع البنك إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية يتألف من سياسة المخاطر التشغيلية، وإدارة ومراقبة المخاطر، والتقييم الذاتي، ومفتاح مؤشر المخاطر، وإدارة فقدان البيانات التي تشمل سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة وعملية القياس والتحكم، والأدوار والمسؤوليات. وقد تمكن البنك من تحديد نقاط الضعف في أنظمة التشغيل والإجراءات القائمة عن طريق إجراء مسوحات التقييم الذاتي، وقام فريق من الخبراء في مختلف الإدارات بتقييم نقاط الضعف في نظام التشغيل وأثرها المحتمل على البنك. وقد تمكن البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية وتحديد إطار العمل للإجراءات، وتحديد وتسجيل والإبلاغ عن الخسائر الداخلية والخارجية. واستمرارا لمهمة تحسين الأنظمة والعمليات القائمة، تم إجراء مزيد من التعزيزات للأنظمة وأدوات إدارة المخاطر التشغيلية خلال العام.

وضمن إطار التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي تمكن البنك من تحديد نقاط الضعف التشغيلية في النظم والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل للتقييم الذاتي، كما قام فريق من الخبراء في مختلف الإدارات بتقييم نقاط الضعف في نظام التشغيل والتأثير المحتمل على البنك، وتمكن أيضاً قسم إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال من إكمال التمرين لجميع الإدارات في البنوك التقليدية، وتجرى ممارسة التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي من ميسرة لاستقرار العمليات أثناء ممارسة تمارين التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي، واستعراض العمليات في مختلف الإدارات من وجهة نظر المخاطر التشغيلية، وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية جرى استعراض الضوابط الموجودة، ومع الانتهاء من ممارسة تمارين التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي تم إنشاء سجل للمخاطر يتضمن الأحداث والمخاطر الكامنة ومراقبة الفعالية والمخاطر المتبقية.



كما أن إطار مؤشر المخاطر الرئيسي تمكن من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية، وقد تم تحديد المخاطر الرئيسية من جميع الإدارات التي يتم رصدها على أساس شهري، كما تم وضع إطار الخسارة في إدارة البيانات تحت الإجراء لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن الخسائر الداخلية والخارجية حيث يتم جمع البيانات عن الخسارة التشغيلية على أساس منتظم، ويتم عرضها على هيكل إدارة المخاطر. ومن أجل تجنب الصدمات غير المتوقعة بالنسبة للمركز المالي للبنك فإنه يتم إدخال نظام الإبلاغ عن الخسائر المحتملة، ويمكن تعريف الخسائر المحتملة بأنها أحداث تشغيلية لم تتبلور فعلاً ولم تصل لمرحلة الخسارة الفعلية ولكن لديها إمكانيات للتأثير سلباً على البنك.

إن وحدة إدارة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تنفيذ وتطوير وتنسيق جميع الأنشطة الخاصة بالمخاطر التشغيلية للبنك، بينما تعمل من أجل تحقيق الأهداف والغايات المعلنة. هذا وينفذ قسم إدارة المخاطر برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس الوعي بالمخاطر لديهم «ونشر» ثقافة إدارة المخاطر العامة في البنك. كما يتم إجراء تدريب محترف بأشكال متنوعة أيضاً لتحسين مهارات موظفي إدارة المخاطر.

• مخاطر الدولة

تنشأ مخاطر الدولة عن التغييرات الخارجية بسبب الظروف الخاصة بكل بلد، والتي قد تنجم عن الأحداث الاقتصادية أو الاجتماعية أو السياسية أو الطبيعية، وربما ترتبط بعوامل أخرى مثل الرقابة على صرف العملات وتخفيض قيمة العملة وتوطين المصادرة من الأصول وغيرها.

إن سياسة مخاطر الدولة تعمل على معالجة المخاطر التي قد تنشأ بسبب التعرض لمخاطر ممنهجة من خارج السلطنة، ويملك البنك أسلوب لتقييم المخاطر لكل بلد استناداً إلى مستوى المخاطر المحتملة، ويتم تعيين حدود مناسبة للقيام بالأعمال التجارية على أساس درجة تصنيف المخاطر الداخلية للدولة.

ويقوم المكتب الوسيط بالتعاون مع قسم الخزينة برصد المخاطر واتخاذ خطوات مناسبة في حال وجود أي تخفيض أو تغيير في النشاط الاقتصادي لأي بلد.

• عملية تقييم كفاية رأس المال

إن عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بالبنك هي عملية متكاملة تشمل الحوكمة والإدارة والسيطرة على مخاطر ووظائف رأس المال داخل البنك، وتوفر إطاراً يؤدي إلى ضمان وجود علاقة ملائمة بين المخاطر ورأس المال المملوك للبنك من حيث القيمة المطلقة والتكوين (المستوى الأول والمستوى الثاني)، وهذا التوافق بين رأس المال والمخاطر يؤدي إلى إدارة المخاطر بشكل أفضل.

وتعمل عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية على تغطية المخاطر وفقاً للمحورين ١ و ٢ أي مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية ومخاطر التركيز ومخاطر الأعمال والسمعة والمخاطر الإستراتيجية، كما أن عملية تقييم كفاية رأس المال تيسر بواسطة إدارة المخاطر ودعم قطاعات وظيفية عديدة تساعد جميعها في تحديد تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك.

وهناك مجموعة عمل مستقلة لتخطيط رأس المال تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والخصوم، تتولى مراقبة مدى الكفاية الكلية لرأس المال المتاح لدى البنك فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال داخلياً وتنظيمياً.

• إدارة استمرارية الأعمال

تبنى البنك خطة سليمة لاستمرارية الأعمال وهي خطة التعامل مع الكوارث بهدف تقديم الخدمات للزبائن في جميع الأوقات الحرجة دون تأخير، سواء الخدمات التقليدية أو الخدمات المصرفية الإسلامية، وتتناول الخطة المحافظة على صحة وسلامة الموظفين سواء أثناء الحوادث غير المتوقعة أو في الخدمات أو البنية الأساسية، واستثناء العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ والكوارث.

وتتم مراجعة خطة استمرارية الأعمال بانتظام بحيث تكون جاهزة دائماً لاستيعاب أية تغييرات في التقنية أو الأشخاص أو البيئة، كما أن إجراء تحليل الأعمال، واختبار استمرارية الأعمال والتعامل مع الكوارث وبرامج التوعية وغيرها تتم بحسب المبادئ التوجيهية التنظيمية وتعزيز الخطة المدروسة لمواجهة أي ظروف غير متوقعة، وقد شملت المبادرات الرئيسية في مجال الاستعداد لخطة استمرارية العمل ما يلي:

- قام البنك خلال العام بإنشاء قسم إدارة استمرارية الأعمال للتركيز أكثر على خطة إدارة استمرارية الأعمال ولتعزيز الاستجابة في الحالات الطارئة وإدارة الأزمات وكفاءة ومرونة الأعمال.
- على المستوى الإداري، تم تشكيل اللجنة التوجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة تتألف من أعضاء من فريق الإدارة التنفيذية العليا للبنك يمثلون جميع القطاعات الوظيفية الفاعلة ومجالات الدعم الأولية، ويناظر بهذه اللجنة التوجيهية مسؤولية تنفيذ واختيار وصيانة واتخاذ قرارات خطة استمرارية العمل، وتصادق اللجنة على كل مرحلة من مراحل الخطة، كما

تستعرض هذه الخطة بشكل دوري وتضمن تنفيذها واختبارها في مواقع العمل، وتتأكد من أن خطط استمرارية الأعمال في البنك يتم استعراضها واختبارها وتحديثها بانتظام كلما حدث تغيير، كما أنها تشرف على خطة التعامل مع الكوارث وخارطة الطريق.

- خصص البنك موقع بديل لضمان استمرارية العمل في حالة نقل أنشطة العمليات التجارية المختارة في الحالات الطارئة، فضلاً عن نظام نسخ البيانات الاحتياطي مع البنية الأساسية المطلوبة وحفظها في مركز التعامل مع الكوارث، وكجزء من مبادرة الاختبار تم اختبار استعادة النظام الرئيسي وأنظمة وتطبيقات الأعمال الأخرى لضمان توافرها في حال وجود أي كوارث.
- وبالتزامن مع تمرين التعامل مع كوارث تقنية المعلومات تم إجراء اختبار ممارسة خطة استمرارية العمل في البنك إضافة لاختبار التحقق من مرونة التقنية فضلاً عن استعادة الأعمال التجارية، وقد أجريت التجارب بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار نظم المعاملات بإجراء عدة اختبارات للأعمال وأيضاً لاختبار الاستعداد واستعادة التطبيقات وتوقيت الاستعادة وتجميع البيانات من الموارد الرئيسية التي تعمل مع المعدات والتنسيق مع وحدات الأعمال والفروع والإطلاع على النتائج وتقييم الثغرات والإجراءات المتخذة من قبل لجان المخاطر على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة.
- بهدف توفير السلامة والأمن للموظفين، تم إجراء تمرين الحماية من الحريق في المبنى الرئيسي للبنك، إضافة إلى تعزيز إجراءات الأمن والسلامة، كما يتم اختبار قدرات التأهب والاستعداد من قبل المنسقين ومسؤولي الطوابق وومسؤولي إطفاء الحريق.
- ومن أجل التأكد من أن الموظفين لديهم ما يلزم من معارف ومهارات وسلوكيات وكفاءات للقيام بواجباتهم بشأن تدابير إدارة استمرارية العمل، وضع البنك خطة ترمي إلى تنمية وتطوير قدرات الموظفين من خلال تنفيذ برامج تدريبية لجميع مديري المناطق والفروع حول إدارة استمرارية العمل، وقد اشتمل البرنامج التعريفي للموظفين الجدد على باقة متنوعة من المعلومات حول إدارة استمرارية العمل، وتم تنظيم برنامج تدريب لموظفي الإدارة العليا تم خلاله التركيز على معيار الأيزو BS ISO ١٢. ١:٢٣، كما تم تنفيذ برنامج تدريب حول إدارة استمرارية العمل لقيادات إدارة استمرارية العمل بالمكتب الرئيسي.
- كجزء من حملة التوعية تم تنفيذ برامج توعوية محددة للموظفين للتعريف بأهمية خطة استمرارية العمل، كما تم تصميم مواد توعوية باستخدام الشاشات والملصقات والبطاقات وغيرها بهدف توعية أصحاب المصلحة وإطلاعهم على أهداف خطة إدارة استمرارية العمل.
- يتم توفير أرقام هواتف عدد من المسؤولين المعنيين ليتمكن الموظفون من الاتصال بهم في حالات الطوارئ. فيما يلي تفاصيل الاتصال بالأشخاص المسؤولين:

الوظيفة	الهاتف (الرمز الدولي +٩٦٨)
رئيس اللجنة التوجيهية لإدارة استمرارية العمل ومساعد المدير العام للعمليات المركزية والخدمات المساندة	٢٤٧٨٨٥٧٨ / ٩٩٣١٥٤٥٣
رئيس إدارة استمرارية العمل	٢٤٧.٣٦٤٥ / ٩٩٣٢٦٨٧٩
مدير أول - خطة استمرارية العمل	٢٤٧٩.٤٦٦ محول ٧٥٤ - ٩٥٧٦٣٥٢١ / ٩٩٦٢٥٣٢٣

• قسم ضبط الائتمان

تقوم إدارة ضبط الائتمان بتعزيز عمليات إدارة المخاطر الائتمانية من خلال مراجعة مستقلة لمحفظة القروض، وذلك لإحداث تحسن نوعي في إدارة القروض والضوابط على أساس مستمر، وأسندت للإدارة مسؤولية تنفيذ آلية مراجعة القروض التي وافق عليها مجلس إدارة البنك، وهي عبارة عن عملية مراجعة شاملة ومستقلة للائتمان ومنفصلة عن إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي، وتغطي هذه الآلية تقييم مختلف عمليات الإئتمان ومستندات القروض ومراجعة القروض وتصنيف المخاطر والموافقة عليها والالتزام بسياسات القروض والإجراءات والاكتفاء بوثائق القروض وتحقيق الجودة الشاملة في متابعة مرحلة ما بعد صرف القروض، وتحديد إشارات الإنذار المبكر، ومراجعة مستقلة لدرجات المخاطر ومخصصات تغطية خسائر القروض وغيرها مع الحفاظ على حسابات المقترضين الكبيرة والهامة التي تمت معالجتها بواسطة وحدات العمل المختلفة في مجموعة الأنشطة المصرفية للبنك، ويتم إجراء استعراض القروض في غضون ٣ أشهر من صرفها، فآلية الاستعراض تسهل اتخاذ التدابير التصحيحية في الوقت المناسب إذا لوحظ أي قصور في المراجعات المحددة، وكذلك لتحسين أي من نقاط الضعف أو المخالفات التي لوحظت في عمليات إدارة الائتمان المختلفة، وجميع النتائج الرئيسية التي لاتزال معلقة لفترة طويلة والمعتمدة على تقارير لجنة إدارة المخاطر بالمجلس. وبحسب اللوائح التوجيهية التنظيمية فإن ٣٠-٤٠٪ على الأقل من محفظة القروض للشركات لابد من عرضها على آلية مراجعة القروض في كل سنة؛ وفي عام ٢٠١٥ أجرت إدارة ضبط الائتمان أيضاً مراجعة لقروض حسابات الشركات لدى ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية.

وقد أجرت إدارة ضبط الائتمان مراجعات دورية مختلفة لمحفظه ضمان الالتزام مع السقوف القطاعية المختلفة المحددة في سياسة مخاطر الائتمان، كما تقوم كذلك بمراجعة تصنيف المخاطر، وتطبيق سياسة البنك ومقترحات وممارسات الأعمال التي تنطوي على التصنيفات والسرية بشأن حسابات المقترضين وبشكل مستقل، هذا إضافة إلى المراجعة الدورية لممارسات قسم التحصيل للتحقق من كفاية مخصصات خسائر القروض، وتشارك الإدارة أيضاً بإستمرار في مراجعة وتطوير وتعديل نظم المعلومات الإدارية المختلفة المتعلقة بالقروض وذلك بهدف تحسين نوعية الرصد والضوابط، وتماشياً مع الأهداف المحددة، سوف تواصل إدارة ضبط الائتمان لعب دوراً هاماً في استعراض وتعزيز تدابير مختلفة لمراقبة وضبط الائتمان في عمليات الإدارة.

• قسم إدارة الائتمان

إن العنصر الرئيسي نحو ضمان نظام ائتماني سليم في البنك هو تطوير قسم إدارة ائتمان مركزية قوي، وخلال عام ٢٠١٥ تم عمل العديد من التحسينات الإجرائية الفعالة من أجل تعزيز وظائف إدارة الائتمان المركزية، مما أتاح الفرصة لأقسام الأعمال التجارية لتكريس المزيد من الوقت من أجل تطوير ثقافة البيع والتركيز أكثر على استكشاف الفرص المتاحة في سوق تنافسية.

خلال عام ٢٠١٥ تحول قسم إدارة الائتمان إلى مركز داخلي لخدمة العملاء من خلال التركيز أكثر على التسليم بدقة وإتقان في الوقت المناسب وذلك تحقيقاً لمستوى الخدمة المرجو من قبل الزبائن، وبشكل أساسي قسم الأعمال التجارية وقسم التجزئة المصرفية، ومع ذلك فإن تغيير توجه العميل الداخلي لم يكن على حساب التفريط في وظائف المراقبة المنوطة بقسم إدارة الائتمان منذ بداية إنشائه.

وقد تولى قسم إدارة الائتمان مسؤولية العديد من المسائل المؤثرة والهامة بالنسبة للبنك، فعلى سبيل المثال تمكن القسم من تنفيذ إجراءات إدارة ائتمان سليمة في مجالات معالجة القروض الشخصية، ومصرفيات قروض الأفراد وقروض الزبائن من الشركات، لضمان الاستخدام الكامل والملائم لموارد البنك، وفي ذات الوقت يلتزم القسم بتنفيذ الضوابط الصادرة عن السلطات التنظيمية وعن قسم إدارة المخاطر وغير ذلك من الإدارات المختصة المعنية.

كما تولى قسم إدارة الائتمان مسؤولية الإخطار الدوري المتكرر والمتابعة بشأن وثائق الضمان المعلقة والتعهدات المفروضة على المقترضين، وتعليق الحدود الزمنية نظراً لعدم تقديم البيانات المالية، وإعداد تقارير الاقتراض لكبار الأعضاء، ومتابعة التأمين وتقييم التجديد، وتوفير مكان آمن لحفظ وثائق ومستندات الضمان الخاصة بالخدمات المصرفية للشركات والقروض السكنية.

• قسم الإلتزام

يعتبر الإلتزام نشاط إدارة المخاطر الجوهرية في بنك ظفار، ولذلك يسعى قسم الإلتزام إلى تعزيز ثقافة الإلتزام على أساس مبادئ الأخلاق والأمانة في أنشطة البنك، ويتولى القسم مهمة تحديد مخاطر الإلتزام المختلفة وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها وتقديم المشورة حولها، تحت إشراف مجلس إدارة البنك.



وفي سبيل أداء مهامه، يقوم قسم الإلتزام بصياغة وترسيخ ومراجعة السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الإلتزام، والقيام بإجراء البرامج والدورات التدريبية والتوعوية، والتعريف بالتوجيهات التنظيمية، والقيام بالمراقبة وإجراء الاختبارات وصياغة التقارير بشأن مخاطر الإلتزام المرتبطة بأعمال البنك.

والبنك مدرج لدى سوق مسقط للأوراق المالية ويخضع لرقابة البنك المركزي العماني، ويلتزم بتطبيق جميع القوانين واللوائح ذات الصلة، وكذلك الإلتزام بالمبادئ التوجيهية التي تُعد من أفضل الممارسات المقبولة والمعترف بها من قبل الهيئات الدولية المعنية.

• قسم التحصيل

تماشياً مع مهمة قسم التحصيل التي تتمثل في تحصيل أكبر قدر من القروض المتعثرة وذلك بهدف تحقيق أقصى قدر من زيادة الأموال العاملة، يحرص القسم على متابعة القروض المتعثرة لتحقيق أقصى قدر من التحصيل وذلك بإعتماد الطرق التالية:

- الرصد الفعّال لجميع القضايا القانونية مع الشركاء القانونيين للبنك وعقد اجتماعات دورية لإستعراض التقدم الذي يتم تحقيقه بالنسبة لكل حالة.
- التنسيق مع شرطة عمان السلطانية والجهات التنظيمية الأخرى من أجل الإسراع في البت في القضايا المرفوعة والمعلقة.
- جمع المعلومات الضرورية لتحديد الأصول والاستثمارات الخاصة بالمتعثرين لطلب الحجز وإصدار الأحكام من المحاكم.
- إعادة جدولة القروض المتعثرة ومتابعة عمليات التسديد العادية.
- التفاوض مع الزبائن لتسوية القروض المصنفة بشروط مقبولة للطرفين.
- الحفاظ على نظام إدارة معلومات فعال.
- قسم التمويل التجاري

• قسم التمويل التجاري

قسم التمويل التجاري هو قسم مختص بالتعامل مع متطلبات الزبائن من الشركات والمؤسسات والأفراد، ويُنسق القسم مع أقسام مجموعة الأنشطة المصرفية، والتجزئة المصرفية، والخدمات المصرفية الحكومية، والخزينة، والخدمات المصرفية الدولية لتوفير التسهيلات الائتمانية التمويلية المختلفة مثل فواتير التصدير وتمويل الاستيراد والتسهيلات الائتمانية غير التمويلية مثل خطابات الائتمان، والضمانات، وخدمات تحصيل فواتير التصدير والاستيراد للمعاملات المحلية والخارجية لزبائن البنك من الشركات والأفراد والمؤسسات المالية الأخرى.

وقد واصل البنك خلال عام ٢٠١٥ تحقيق أداء قوي في مجال الأعمال التجارية غير التمويلية في سوق تنافسية للغاية، وقد ارتفع العائد من هذه الأعمال بنسبة ٣٢٪ خلال العام ٢٠١٥ مقارنة بالعام السابق، وقد تمكن البنك من تحقيق ذلك بفضل روح العمل الجماعي والعلاقات الإيجابية السائدة بين مختلف أقسام البنك، علاوة على تقديم حلول مبتكرة وخدمات عالية الجودة للزبائن في فترة زمنية قياسية.

ويعمل قسم التمويل التجاري على مواجهة التحديات في السوق الدولية المتقلبة من خلال الدورات التدريبية المتواصلة مما يمكن فريق العمل بالقسم من معرفة والاطلاع على آخر المستجدات في الأسواق المحلية والعالمية، ويقوم الفريق بشكل مستمر بتوجيه الزبائن وتقديم النصائح القيّمة والإرشاد لهم وتوفير دفاتر الشيكات والأرصدة اللازمة لتجنب المطالبات الاحتمالية من قبل التجار في الخارج.

الإنجازات الرئيسية في عام ٢٠١٥:

- ٣٢٪ زيادة في العوائد غير التمويلية عن عام ٢٠١٤.
- ٣٪ زيادة في الرسوم غير التمويلية عن عام ٢٠١٤.

الخط المستقبلي:

- الاستمرار في تطوير مهارات وخبرات الموظفين من خلال الدورات التدريبية العملية.
- تقديم التوجيه والتدريب للزبائن فيما يختص بالتمويل التجاري.

• قسم السياسات والإجراءات

واصل قسم السياسات والإجراءات الحفاظ على نموذج متكامل لربط الاستراتيجيات مع عمليات الأعمال اليومية واتخاذ القرارات على كافة المستويات.

إن المحافظة على النماذج المتكاملة أعلاه، ساهمت في توحيد ومنهجية جميع العمليات وإدارة المخاطر والرقابة والالتزام والحوكمة، مما ساعد بشكل فعلي على تحسين كفاءة الإطار التشغيلي.

ويتولى قسم السياسات والإجراءات، بشكل أساسي، تنفيذ الأنشطة التالية:

- العمل كدائرة ربط مع الإدارة والأعمال والعمليات وغيرها للحفاظ على الحوكمة الداخلية والتحكم في إطار عمل البنك.
- ضمان أن الوثائق تم تصميمها لدعم إستراتيجية الأعمال والعمليات وتعزيز ممارسات العمل السليمة.
- التأكد من صحة الوثائق ووضوح تفاصيلها بحيث توجد باستمرار وبشكل مُوحد ويسهل التعرف عليها والوصول إليها.
- ضمان مراجعة الوثائق بشكل دوري للتأكد من دقتها وإمكانية تطبيقها وفقاً لتغيير ديناميكية الأعمال.
- التأكد من آلية المراجعة السليمة والحصول على الموافقات وتسجيلها وحفظها.
- التأكد من أن وحدات الموظفين مزودة بوثائق مُحدّثة من خلال مجلدات مشتركة يتم تحديثها بانتظام في الوقت المناسب حسب تطور كل عملية.

وبصرف النظر عن الأنشطة الأساسية لتطوير ومراجعة السياسات والإجراءات، فإن قسم السياسات والإجراءات يعمل عضواً في لجنة إدارة المخاطر، ويستمر في المساهمة بشكل كبير في التنفيذ الناجح لمختلف المشاريع المخصصة من وقت لآخر.

• مجموعة الموارد البشرية

تقوم مجموعة الموارد البشرية بتنظيم التوجه الاستراتيجي العام لوظائف إدارة الموارد البشرية بالبنك، ومهمة المجموعة هي خدمة الأعمال المتمثلة في استقطاب وتوظيف وتطوير والحفاظ على أفضل الكوادر البشرية والتعاقد مع القوى العاملة ذات الكفاءة وفقاً لاستراتيجية العمل في بنك ظفار، فمجموعة الموارد البشرية هي الجهة المسؤولة عن الاهتمام بمتطلبات الموارد البشرية كالتوظيف والتعلم والتطوير ومتابعة الأداء والحوافز والتواصل مع الموظفين ومكافآت الموظفين وخدماتهم.

يبلغ عدد العاملين بالبنك حالياً بأكثر من ١٣٧ موظف أغلبهم من العمانيين، وللحفاظ على فعالية برنامج التعمين واستراتيجية توظيف الكوادر العمانية يستثمر البنك في دعم وتشجيع وتطوير القوى العاملة الوطنية مما مكن البنك من تحقيق الاستقرار على المدى الطويل واستدامة أعماله التجارية.

وتهدف مجموعة الموارد البشرية إلى تحقيق الأهداف المشتركة بين استراتيجية الموارد البشرية وبين استراتيجية الأعمال بالبنك للتأكد من استمرارية تحقيق الأداء المتميز بشكل مستدام وذلك بهدف إيجاد ثقافة الأداء الدائم في بيئة عمل مشجعة لا تعرف حدود للتميز والطموح.

• إنجازات ومبادرات عام ٢٠١٥

كان عام ٢٠١٥ عامًا من الإنجازات البارزة التي تحققت بواسطة ولصالح رأس المال البشري في بنك ظفار، واستمراراً للنجاحات التي تحققت عام ٢٠١٤. واصلت إدارة الموارد البشرية تحقيق المزيد من النجاح والإنجازات من خلال طرح مبادرات جديدة وتبسيط المبادرات القائمة، وانطلاقاً من حرص الجميع على تقديم أفضل ما يمكن من تجربة مصرفية للزبائن وأفضل خبرة للموظفين، ظلت الجهود متركزة على تقديم الدعم المستمر لجميع أقسام البنك من خلال توفير مختلف الخدمات والحوافز التي تهدف إلى دفع أنشطة العمل نحو تحقيق الأهداف المقررة.

وبينما يحرص بنك ظفار على أن يظل التركيز على تقديم تجربة مصرفية متميزة للزبائن من أهم أولوياته، فإن مجموعة الموارد البشرية تعكس هذه التجربة داخلياً، ومن هنا تم طرح مبادرة طموحة للتغيير مصممة بهدف التحول من بيئة تميل بشكل تقليدي نحو المعالجة إلى بيئة تنتهج روح المبادرة، حيث تتضافر الجهود من قبل الجميع من موظفين وعمليات وأنظمة للعمل معاً لتحقيق هذا الهدف، وقد تم بذل جهود كبيرة نحو اختيار نظام لإدارة الموارد البشرية ملائم لتحقيق هذه الرؤية، هذا النظام الجديد من المقرر أن يكون جاهزاً للعمل بشكل كامل في النصف الأول من عام ٢٠١٦، ويكون جاهزاً لتحقيق مستويات أعلى من التشغيل الآلي وتسيير العمل والتكامل بين مختلف الوظائف داخل قسم الموارد البشرية، كما أن هذا النظام سيسمح لمجموعة الموارد

البشرية بتمديد خدماته مباشرة إلى سطح المكتب الخاص بالموظف من خلال التشغيل الذاتي للخدمة.

وفي حين أن النظام السليم يشكل ضلعاً من أضلاع المثلث، فقد تم أيضاً تركيز الاهتمام على الأفراد من خلال مجموعة من برامج التنمية البشرية المستهدفة والمزايا الجذّابة، وللاشك أن الإدارة تدرك مدى أهمية منح الموظفين المكافآت ذات الصلة لما لها من أثر مباشر على حياتهم الشخصية والمهنية، وبينما تدرس إدارة القسم تطبيق طرق جديدة للحفاظ على قاعدة الموظفين لديها من خلال منحهم الحوافز والمزايا والمكافآت، فإنها تفخر بما قدمته من برامج في عام ٢٠١٥.

برنامج التعليم العالي، على سبيل المثال، يفتح الباب لعدد كبير من الموظفين لمواصلة مسيرتهم التعليمية من خلال الرعاية والمنح الدراسية التي يقدمها البنك، وقد كانت إدارة الموارد البشرية قادرة على التفاعل، على نطاق واسع، مع الموظفين من خلال تنظيم وتنفيذ فعاليات للموظفين على مدار العام، ومن ضمن هذه المبادرات تم إطلاق برنامج صحة الموظف وخطة صحة الأسنان بأسعار معقولة وذلك لاستكمال التغطية الصحية القائمة.

وفي حين أن برنامج «ماستر كلاس» مفعّل ومتاح الموظفين، شهدت وحدة التعليم والتطوير بقسم الموارد البشرية أيضاً تحولاً كبيراً من خلال زيادة عدد برامج التدريب وتقديم عدد من البرامج التخصصية التي تم تصميمها لتخدم قسم محدد أو خدمة أحد المتطلبات التشغيلية، وبما أن فروع البنك تضم عدداً كبيراً من الموظفين كان من الضروري تصميم برامج يمكن أن تلبي الاحتياجات المباشرة لهم والتي تتناسب مع التحديات التي تختص بأعمالهم.

وقدم القسم - بدءاً بمدرء الفروع - برنامج إدارة الفرع بالتعاون مع كلية الدراسات المصرفية والمالية، كما تم مؤخراً اعتماد هذا البرنامج من قبل البنك المركزي العماني، والآن تم تعميمه في جميع أرجاء السلطنة، علاوة على قيام إدارة الموارد البشرية بتصميم «برنامج مساعد مدير فرع» وهو برنامج شامل مصمم ليتم تقديمه سواء من خلال ورش العمل أو على رأس العمل، وكذلك يجب على الموظفين الجدد بشبكة الفروع الالتحاق ببرنامج «إنجاز» الذي تم تقديمه مؤخراً ليضع هذا البرنامج المكثف الأساس الذي يحتاج إليه هؤلاء الموظفين الجدد لتحقيق النجاح في تنفيذ رؤية البنك. وبالإضافة إلى ذلك واصلت مجموعة الموارد البشرية جهودها الرامية إلى تحسين وعي الموظفين وفهمهم لسياسة البنك التي تمكن الموظفين من الإبلاغ سرا عن المخاوف بشأن سوء الأداء، وذلك كجزء من تركيز البنك على ضمان علاقات وظيفية تتميز بالمساواة والاستدامة.

وقد شهد عام ٢٠١٥ إحدى الإنجازات البارزة وهي تأسيس نقابة عمال بنك ظفار، وقد كان الدافع الرئيسي لدعم إنشاء النقابة هو مساعدة قسم الموارد البشرية في تحديد والبحث عن حلول لقضايا ومسائل عديدة مثل إيجاد بيئة عمل جيدة ومزايا للموظفين، وجميع المسائل ذات الصلة بالكادر الوظيفي من خلال مجموعة من الموظفين الممثلين للقوى العاملة بالبنك، والذين يعملون كحلقة اتصال بين الإدارة والموظفين في أي مسألة أو قضية تخص هؤلاء الموظفين.

وبشكل عام، تم إحراز تقدم كبير في جهود البنك الرامية إلى تعزيز وإصلاح إدارة الموارد البشرية، وسوف تستمر هذه الجهود خلال عام ٢٠١٦، وذلك بالبناء على إنجازات العام ٢٠١٥، فإدارة الموارد البشرية تتطلع إلى رؤية بيئة عمل تتسم بالبساطة وتناهي عن التعقيدات، بحيث لا تكون هناك حدود أو عوائق بين موظفي البنك وإدارة الموارد البشرية، وضمان بيئة تعاونية تتضافر فيها جهود القوى البشرية والعمليات والأنظمة في انسجام تام نحو هدف واحد.

• قسم التسويق والاتصالات التجارية

قسم التسويق والاتصالات التجارية هو أحد الأقسام الحيوية في بنك ظفار حيث يتعامل بشكل يومي مع الأقسام الأخرى والفروع، ويستخدم مختلف قنوات التسويق والاتصال للترويج للمنتجات والخدمات التي يوفرها البنك، كما يروج لبنك ظفار كعلامة تجارية رائدة في القطاع المصرفي المحلي والإقليمي، وينظم ويشارك القسم في العديد من الفعاليات والأنشطة داخل وخارج البنك، ويعمل بشكل مستمر على تعزيز حضور بنك ظفار في المجتمع من خلال العديد من مبادرات المسؤولية الاجتماعية والأعمال التطوعية.





وفي عام ٢٠١٥ أطلق القسم مجموعة من المبادرات المختلفة وقام بتنفيذ عدد من المشاريع والخطط التسويقية والترويجية في مختلف أنحاء السلطنة، وقد ركز القسم في سبيل أداء مهامه على استعمال وسائل الإعلام وقنوات التواصل الجديدة والتي تحظى بنسبة متابعة عالية مع الحرص على التسويق بطرق مبتكرة ومتطورة بدلاً من الطرق التقليدية.

وقد حرص قسم التسويق والاتصالات على الترويج للبنك على نطاق أوسع وخاصة على الطرق ذات الكثافة المرورية العالية، والطرق السريعة الرئيسية، والمواقع التي تحظى بعدد كبير من المرتادين، والمناطق ذات الكثافة السكانية العالية في مختلف أرجاء السلطنة.

وبهدف تعزيز حضور بنك ظفار كعلامة تجارية رائدة في خدمة الزبائن نجح قسم التسويق والاتصالات التجارية في عقد اتفاقية شراكة استراتيجية حصرية مع إحدى الشركات العالمية الرائدة في مجال الإعلانات التجارية الخارجية وذلك لتعزيز حضور العلامة التجارية للبنك من خلال استراتيجية حصرية للإعلانات والمواد الإعلامية في مطار مسقط الدولي ومطار صلالة الدولي، وتفتح هذه الاتفاقية آفاقاً جديدة لتعزيز قنوات التواصل مع الجمهور مما يتيح للبنك فرصة مشاركة قيمه وفلسفته مع قاعدة أكبر من الزبائن في كل مكان، وهذا بدوره يؤكد التزام البنك بأن يكون أفضل بنك في كافة مجالات أعماله.

وبالإضافة إلى ذلك فقد كثف بنك ظفار من حضوره عبر جميع منصات وسائل الإعلام الاجتماعية من أجل التواصل مع الزبائن بشكل مباشر، والترويج للمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك، ومن خلال هذه القنوات أيضاً يجعل البنك الزبائن والجمهور على دراية تامة بالعروض والحملات الترويجية المختلفة فضلاً عن أخبار البنك ومستجداته.

وبالإضافة إلى الحملات الترويجية الخاصة بالمنتجات والخدمات، فإن البنك مستمر في دعم المجتمع المحلي وتقديم الكثير من المبادرات الاجتماعية كالمشاركة في مهرجان مسقط، ومهرجان صلالة السياحي، والفعاليات الرياضية المختلفة، ودعم معارض المشاريع الصغيرة والمتوسطة وغيرها، ومن أهم المبادرات التي نظمها قسم التسويق والاتصالات التجارية هي إقامة معرض خاص بعنوان «في حب قابوس» وذلك احتفالاً بالعيد الوطني الخامس والأربعين المجيد، وتضمنت المبادرة عدة مراحل بدأت بمسابقة عبر موقع التواصل الاجتماعي الانستجرام، وتقويم بنك ظفار لعام ٢٠١٥، ومعرض للصور المشاركة في المسابقة.

• المسؤولية الاجتماعية

في ظل التطور والازدهار الاجتماعي الذي تشهده السلطنة اليوم، يضع بنك ظفار المسؤولية الاجتماعية في مقدمة التزاماته حيث نفذ البنك العديد من الحملات الإنسانية وبرامج التوعية الاجتماعية عبر قنوات مختلفة، علاوة على التركيز باهتمام بالغ على إشراك الموظفين في تلك الأنشطة، ويعمل البنك على دعم مبادرات المسؤولية الاجتماعية المستدامة والاستثمار في الأهداف بعيدة المدى لجميع أنشطة المسؤولية الاجتماعية، ولادشك أن المشاركات الخارجية لبنك ظفار مع مختلف مؤسسات القطاعين العام والخاص والمنظمات غير الربحية والهيئات الخيرية قد ساعدت في تعزيز تواصل البنك مع مختلف فئات المجتمع وجعلته يلعب دوراً رائداً وفعالاً في خدمة المجتمع إدراكاً منه لمكانته باعتباره جزءاً لا يتجزأ ولبنة أساسية من لبنات المجتمع.

إن التزام بنك ظفار بالمسؤولية الاجتماعية هو أكثر من مجرد دعم مالي وجمع تبرعات، ففي عام ٢٠١٥ ركز البنك جُلّ اهتماماته وجهوده على خدمة المجتمع وحملات التوعية الاجتماعية، وتعزيز إشراك الموظفين، وتحقيق الاستدامة في جميع مبادرات وبرامج المسؤولية الاجتماعية التي يقوم بتنفيذها والترويج لها عن طريق القنوات والحملات المختلفة، وقد تضمنت المبادرات الرئيسية التي قام بها البنك عام ٢٠١٥:

- دعم المجتمع المحلي خلال الأنواء المناخية غير المتوقعة التي حدثت في محافظة ظفار ومشاركة موظفي بنك ظفار على نطاق واسع مع الفرق التطوعية.
- دعم مركز الأيادي البيضاء للتقنيات المساعدة والتأهيل الذي يوفر تقنيات مساعدة لتأهيل الأشخاص ذوي الإعاقة ويلبى الاحتياجات التربوية والتعليمية والنفسية والتأهيلية والتدريبية والمهنية لذوي الإعاقة.
- دعم الندوة الفنية حول التأمين الاجتماعي التي نظمتها الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية.
- زيارات للأطفال المرضى المنومين في مستشفيات مختلفة في مسقط خلال شهر رمضان الكريم وعيد الفطر المبارك وعيد الأضحى المبارك وتقديم الألعاب والهدايا لهم والاحتفال معهم بهذه المناسبات ومشاركتهم الفرحة والسعادة والسرور.
- توزيع المواد الغذائية على الأسر ذات الدخل المحدود خلال شهر رمضان المبارك بالتعاون مع جمعية دار العطاء، وكذلك تقديم الدعم ليوم الغذاء العالمي ٢٠١٥.
- المشاركة في سباق المشي السنوي الثاني عشر الذي نظمته الجمعية العمانية للسرطان.
- تعزيز المبادرات التطوعية الفاعلة بين الأطفال من خلال دعم اليوم الخيري بمدرسة عزان بن قيس.
- تعزيز مرافق مدرسة نور القرآن الكريم في صلالة من خلال بناء مظلة واقية من الشمس في ساحة مبنى المدرسة.
- دعم مسابقة حفظ القرآن الكريم بين المدارس العامة بولاية السيب، في نسختها الثالثة.
- تمكين المرأة العمانية من خلال دعم تدريب ٥٠ امرأة في صلالة لمساعدتهن على بدء مؤسسات تجارية صغيرة ومتوسطة خاصة بهن.

• الأداء المالي

في ظل البيئة المالية والإقتصادية المليئة بالتحديات والتي كان أبرزها انخفاض أسعار النفط في عام ٢٠١٥، واصل بنك ظفار نموه في جميع المؤشرات المالية، فقد بلغ صافي القروض والتمويل للزبائن ٢,٧٣ مليار ريال عماني (٧,٩ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٥، مما يظهر نمواً كبيراً بنسبة ٢١,٣٣٪ وذلك مقارنةً مع صافي القروض والتمويل للزبائن البالغ ٢,٢٥ مليار ريال عماني (٥,٨٤ مليار دولار أمريكي) لنفس الفترة من عام ٢٠١٤،

وبلغ إجمالي القروض المتعثرة بنهاية شهر ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٦٤,٩٣٣ مليون ريال عماني مقارنةً بإجمالي ٥٩,٧٦٢ مليون ريال عماني بنهاية شهر ديسمبر ٢٠١٤. هذا وقد تحسنت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض حيث بلغت ٢,٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنةً مع نسبتها البالغة ٢,٥٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تحليل قروض وسلف وتمويل لعملاء على حسب الشريحة في الجدول التالي

البيانات (مليون ريال عماني)	٢٠١٥	٢٠١٤	النسبة %
إجمالي القروض والسلف والتمويل	٢,٨٢٧.٩٧	٢,٣٤٢.٣١	٢٠,٧٣٪
القروض والسلف والتمويل للزبائن	١,٣٦٢.٦٢	١,٠٤٨.١٢	٣٠,٠١٪
إجمالي القروض والسلف للشركات	١,٤٦٥.٣٥	١,٢٩٤.١٩	١٣,٢٣٪

تحليل قروض وسلف وتمويل لعملاء على حسب المنتج في الجدول التالي.

البيانات	٢٠١٥	٢٠١٤
سحب على المكشوف	١٤٩,٢٦١	١٣٠,٥٩١
قروض	٢,٢٩٩,٢٩٠	١,٩٥٣,٠٧٠
قروض مقابل إيصالات أمانة	١١١,٧٠٠	٧٩,٤٨٤
سندات مخصصة	٦,٨٦٧	١٠,٤٤٥
سلف مقابل بطاقات إئتمان	٧,٦٨٤	٧,٧٠٥
أخرى	٤٣,٢٠٧	٢٧,٩٨٠
تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية	٢٠٩,٩١٥	١٣٣,٠٣٤
إجمالي القروض والسلف والتمويل	٢,٨٢٧,٩٢٤	٢,٣٤٢,٣٠٩
ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة	(٩٨,٦١٨)	(٨٧,٦٠٤)
صافي القروض والسلف والتمويل	٢,٧٢٩,٣٠٦	٢,٢٥٤,٧٠٥

حققت ودائع الزبائن بالبنك معدلات نمو جيدة بنسبة ٤,٤٣٪ لتصل إلى ٢,٥٩ مليار ريال عماني (٦,٧٣ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٥، مقارنة مع ودائع الزبائن البالغة ٢,٤٨ مليار ريال عماني (٦,٤٤ مليار دولار أمريكي) لنفس الفترة من عام ٢٠١٤. الجدول التالي يوضح تحليل الودائع الرئيسية لدى البنك:

البيانات	٢٠١٥	٢٠١٤
حسابات جارية	٧١٥,٣٠٢	٦٨٦,٠٩٥
حسابات توفير	٤٣٥,٧٥٩	٤٠٢,٤٣٣
ودائع لأجل	١,٢٢٧,٦٤٨	١,٢٧٤,٥٤٢
حسابات هامشية	٢١,٥٠٤	٢٢,١٠١
إيداعات نافذة الصيرفة الاسلامية	١٩٢,١٥٨	٩٧,٠٠٨
المجموع	٢,٥٩٢,٣٧١	٢,٤٨٢,١٧٩

أظهرت مؤشرات الربحية الرئيسية أيضاً معدلات نمو إيجابية مع صافي الفوائد وحققت إيرادات التمويل نمواً قوياً بنسبة ١٧,٤٧٪ ليصل إلى ٩٠ مليون ريال عماني (٢٣٤,٣١ مليون دولار أمريكي) للعام ٢٠١٥ بالمقارنة مع ٧٦,٧٩ مليون ريال عماني (١٩٩,٤٥ مليون دولار) الذي تم تحقيقه في عام ٢٠١٤. ونمت الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد والتمويل مثل الرسوم والعمولات وأرباح صرف العملات الأجنبية والاستثمار والإيرادات الأخرى بنسبة ١٣,٣٩٪ لتصل إلى ٢٥٠ مليون ريال عماني (٦٤,٩٨ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٥ مقارنة بـ ٢٢٠ مليون ريال عماني (٥٧,٢٩ مليون دولار أمريكي) المحقق في العام السابق.

تحسنت نسبة تكاليف الإيرادات خلال العام ٢٠١٥ إلى ٤٤,٤٣٪ مقارنة بـ ٤٦,٦٩٪ في عام ٢٠١٤. وتماشياً مع نمو القروض والمتطلبات التنظيمية، ومخصص انخفاض قيمة القروض، صافي المستردات، بلغت خلال العام ٢٠١٥ قيمة ٨,٧٨ مليون ريال عماني (٢٢,٨ مليون دولار أمريكي)، مقابل ٦,٩٣ مليون ريال عماني (١٨ مليون دولار) خلال العام ٢٠١٤. وبلغت قيمة انخفاض الاستثمارات نتيجة تقلبات السوق خلال العام ٢,٧٤ مليون ريال عماني (٧,١٢ مليون دولار أمريكي). تحسنت القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض من نسبة ٢,٥٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى نسبة ٢,٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، على أساس سنوي، وتحسنت القروض المتعثرة، صافي الفوائد المعلقة، إلى إجمالي القروض من نسبة ١,٢٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى نسبة ١,١١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على أساس سنوي.

بلغ صافي الربح لعام ٢٠١٥ المحقق من قبل البنك ٤٦,٧٧ مليون ريال عماني (١٢١,٤٨ مليون دولار أمريكي) مقابل ٤٠,٤٥ مليون ريال عماني (١٠٥,٠٦ مليون دولار أمريكي)، حيث يظهر نمواً قوياً بنسبة ١٥,٦٢٪ على أساس سنوي.

• مبادرات التمويل ورفع رأس المال

إستمراراً لخطة زيادة رأس المال، قام البنك بزيادة رأس المال بمقدار ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١١٥,٥ مليون ريال عماني) من المستوى الأول (بما في ذلك رأس المال الإضافي من المستوى الأول) في العام ٢٠١٥، وإصدار بازل III المتوافق مع المستوى الأول في البلاد لأول مرة بنجاح. وسوف يتم استخدامه لدعم نمو للبنك.

كجزء من برنامج التمويل المخطط له ولتعزيز قاعدة السيولة، أكمل البنك بنجاح الودائع المشتركة بقيمة ٢٥٠ مليون دولار أمريكي بأسعار تنافسية، مع تشجيع المشاركة من البنوك الكبرى في المنطقة. يوضح هذا التسهيل ثقة الأسواق العالمية في القوة المالية لبنك ظفار.

• الأرباح المقترح توزيعها

يوصي مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥ ٪ والتي تبلغ قيمتها ٢٣,١٧ مليون ريال عماني وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠ ٪ يبلغ عددها ١٥٤,٤٧ مليون سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠,٠٠٠ ييسة لكل سهم من رأس مال البنك، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بلغت نسب الأرباح النقدية وأرباح الأسهم المجانية التي تم توزيعها في الأعوام الخمسة الماضية كالآتي:

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
أرباح النقدية	١٢,٥٪	٧٪	١٥٪	١٤٪	٥٪
أرباح الأسهم المجانية	١٢,٥٪	٢,٢٪*	١٠٪	١١٪	١٥٪

*تم توزيع الأسهم المجانية للعام ٢٠١١ من حساب إصدار الاسهم

• النظرة المستقبلية

تتوقع الحكومة عجزاً بقيمة ٣,٣ مليار ريال عماني أو ١٣ بالمائة من إجمالي الإنتاج المحلي في العام ٢٠١٦، والذي يقل عن العجز السابق بقيمة ٤,٥ مليار ريال عماني للعام ٢٠١٥. من المخطط ان يتم اعتماد عدد من الطرق لتغطية الثغرة المالية، و ذلك من الاحتياطي و المنح و الإقراض (على الصعيد المحلي و الدولي). تخطط الحكومة لترشيد الإنفاق التشغيلي و العام الحالي و لكنها سوف تحافظ على الإنفاق الرأسمالي. و أوضحت الحكومة كذلك أنها سوف تقوم بخصخصة الشركات و تنمية القطاع الخاص. سيتم إدراج هذا الموضوع في الخطة الاقتصادية الخمسية الجديدة للحكومة ٢٠١٦ – ٢٠٢٠.

التركيز الحالي في سلطنة عمان يقوم على التخطيط طويل المدى. في يناير ٢٠١٦، أعلنت سلطنة عمان عن خطة التطوير الاقتصادي و الاستراتيجي الخمسية التاسعة للفترة من ٢٠١٦ – ٢٠٢٠، منذ العام ١٩٩٦، تم تصميم الخط الخمسية لتحقيق "الرؤية ٢٠٢٠" (التي تم اعتمادها في يونيو ١٩٩٥)، و التي تعنى بتخطيط حكومة سلطنة عمان لاستراتيجية التخطيط الاقتصادي لأهداف التنوع الاقتصادي طويلة المدى، بعيداً عن الاعتماد على النفط و الغاز، و من بين غيرها من الاستراتيجيات، تطوير قطاع العمالة (المصدر: Oman Report OBG's ٢٠١٥).

لتحقيق رؤية ٢٠٢٠، قامت الحكومة بتدشين و رعاية سلسلة من مشاريع البنى التحتية، على سبيل المثال، مشروع السكك الحديدية المحلية الممتد بطول ٢,١٣٥ كم، و عدد من المصانع البسيطة. كما كان هناك زيادة في الإنفاق من قبل الحكومة في قطاع السياحة سعياً منها في تحقيق أهداف التنوع. سوف تركز الخطة الخمسية التاسعة، من بين جملة من الأمور، على التنمية الاجتماعية و خلق فرص التوظيف.

في إطار خطته الخمسية المتجددة بالبنك، يمتلك بنك ظفار خطة مُحكمة للعام ٢٠١٦، بعد الأخذ بعين الاعتبار ميزانية الحكومة العمانية للعام ٢٠١٦ بشكل دقيق.

فاز البنك بجوائز عديدة من مختلف المؤسسات الاقليمية و المحلية و ذلك لتمييزه في مختلف فئات القطاع المصرفي للعام ٢٠١٥، بما في ذلك أفضل نافذة إسلامية. و قد تنامي البنك بشكل قوي على أسس متينة على صعيد النمو الائتماني المستدام و تنمية الودائع في العام ٢٠١٥. كذلك نمت ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية في العام ٢٠١٥ بعد مضي ٣ أعوام على تشغيلها، مع العديد من الفرص المتاحة للعام ٢٠١٦. يمضي البنك باتجاه عامه الخامس من تحدي الخطة الخمسية، و سيستمر في التميز الواضح و القوي في السوق المالي المحلي. قام البنك بالتخطيط بشكل حريص لتدشين سلسلة من المنتجات و الخدمات و المبادرات الأخرى لاستقطاب شريحة أكبر من الزبائن بالإضافة الى تبسيط عملياتها في العام ٢٠١٥ لتحسين الوقت المستقطع لإنجاز عمل الزبائن و تطوير أفرادها لزيادة كفاءاتهم و مكافأة المساهمين. كما يستمر البنك في الاستثمار بشكل قوي في مجال التكنولوجيا المتقدمة لتوفير "الأفضل من نوعه" من التجارب المصرفية لزيائنها.

من الناحية الاستراتيجية، يتمتع البنك بوضع جيد لتحقيق نمو قوي في العام ٢٠١٦ والسنوات المقبلة لدعم التنمية الاقتصادية القوية في سلطنة عمان، كما ان البنك يقدم دوماً أسمى آيات العرفان و الامتثال للقيادة الحكيمة و الرشيدة لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله و رعاه.

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

(ألف ر.ع) السنة	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
صافي إيرادات الفوائد	٨٤,٤٧٨	٧٣,٥٨٠	٦٦,٣٤١	٦٤,٣٦٩	٦٠,٣١٨
صافي إيرادات الأنشطة الإستثمارية والتمويل الإسلامي	٥,٧٢٩	٣,٢٠٨	١٧٣	-	-
إيرادات أخرى	٢٥٠١٩	٢٢,٠٦٣	٢٣,٠٤٤	١٩,٧٢٤	١٨,٢٧٣
مصروفات التشغيل	٥١,١٩٩	٤٦,١٦٣	٤٥,٣١٦	٣٧,٠٤٧	٣٣,٤٤٤
أرباح التشغيل (قبل خسائر الإنخفاض في القيمة)	٦٤,٠٢٧	٥٢,٦٨٨	٤٤,٢٤٢	٤٧,٠٤٦	٤٥,١٤٧
صافي أرباح التشغيل	٥٢,٥٠١	٤٥,٧٥٤	٦٦,١٣٧	٤٢,٩٠٠	١٥,٨٥٩
صافي الأرباح للسنة	٤٦,٧٦٥	٤٠,٤٥٣	٥٨,٤٠٧	٣٧,٧٤٥	١٣,٩٧٦

كما في نهاية السنة					
إجمالي الأصول	٣,٥٩٣,٠٦١	٣,١٩٤,١٢٧	٢,٦٠٥,٣٧٩	٢,١٤٣,٨٣٠	١,٩٦٠,٥٩١
صافي محفظة القروض والسلف	٢,٧٢٩,٣٠٦	٢,٢٥٤,٧٠٥	١,٩٠١,٩١٠	١,٦٧٢,٥٠٨	١,٤٩٥,٦٦١
ودائع العملاء	٢,٥٩٢,٣٧١	٢,٤٨٢,١٧٩	٢,٠٣١,٧٤٦	١,٦٣٤,٦٢٨	١,٥١٩,٣١٨
حقوق المساهمين	٤٧٦,٥٢٩	٣٢٥,٣١٨	٣٠٣,٦٠٧	٢٦١,٥٠٤	٢٢٩,٢٣٧
رأس المال	١٥٤,٤٧٣	١٣٤,٣٢٤	١٢١,٠١٣	١١٠,٠١٢	٩١,٥٢٤
عدد الفروع العاملة	٦٧	٦٨	٦٥	٦٢	٥٩
عدد أجهزة الصرف/الإيداع الآلي	١٨٧	١٩٧	١٨٧	١٧١	١٥٧
عدد الموظفين	١,٣٧١	١,٣٤٠	١,٣٥٠	١,٢٦٦	١,٢٠٢

المؤشرات المالية
للسنوات الخمس الأخيرة

ديسمبر 2015 كما في 31	ديسمبر 2014 كما في 31	ديسمبر 2013 كما في 31	ديسمبر 2012 كما في 31	ديسمبر 2011 كما في 31	
الربح					
٪١١,٦٦	٪١٢,٨٦	٪٢٠,٦٧	٪١٥,٣٨	٪٦,١٣	العائد المرجح على متوسط حقوق الملكية
٪١٣,٦٣	٪١٢,٨٦	٪٢٠,٦٧	٪١٥,٣٨	٪٦,١٣	العائد المرجح على متوسط حقوق المساهمين
٪٣٢,٣٩	٪٣١,٦٩	٪٥٠,٥٦	٪٣٧,٤٦	٪١٦,١٧	العائد المرجح على متوسط رأس المال
٪١,٣٨	٪١,٤	٪٢,٤٦	٪١,٨٤	٪٠,٧٧	العائد على متوسط الأصول
٪٢١,٧١	٪٢٢,٣٢	٪٢٥,٧٣	٪٢٣,٤٥	٪٢٣,٢٥	نسبة الإيرادات الأخرى لإجمالي إيرادات التشغيل
٪٤٤,٤٣	٪٤٦,٧	٪٥٠,٦٠	٪٤٤,٠٥	٪٤٢,٥٥	نسبة مصاريف التشغيل لإجمالي إيرادات التشغيل
السيولة					
٪٩٤,٠٧	٪٨٤,٨٤	٪٨٨,٩٥	٪٩٧,٠٥	٪٩٤,٧٦	نسبة صافي القروض لإجمالي الودائع
٪٨٩,٣٥	٪٩٣,٤١	٪٩٥,٠٣	٪٩٤,٨٥	٪٩٦,٢٦	نسبة إجمالي ودائع العملاء لإجمالي الودائع
نسبة تبيان مستوى جودة الأصول					
٪٣,٤٩	٪٣,٧٤	٪٤,٠٧	٪٤,٣٢	٪٤,٩٣	نسبة المخصصات لإجمالي القروض
٪٢,٣٠	٪٢,٥٥	٪٢,٩٥	٪٣,١٨	٪٣,٧٩	نسبة القروض الغير عاملة لإجمالي القروض
٪١٥١,٨٨	٪١٤٦,٥٩	٪١٣٧,٩١	٪١٣٥,٥٨	٪١٢٩,٣٣	نسبة المخصصات لإجمالي القروض الغير عاملة
كفاية رأس المال					
٪١٤,٧	٪١٤,٠٥	٪١٤,٠٩	٪١٤,٩٦	٪١٤,٧٩	نسبة كفاية رأس المال
٪١٢,٦٨	٪١٠,٧٦	٪١١,٠٧	٪١٠,٩٢	٪١١,١٦	نسبة كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
٪١٠,٠٥	٪١٠,١٨	٪١١,٦٥	٪١٢,٢٠	٪١١,٦٩	حقوق المساهمين / إجمالي الأصول

النسب المالية للسنوات الخمس الأخيرة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شبكة الفروع

الفرع	رقم الهاتف	رقم الفاكس	صندوق البريد
غلا	٢٤٢١٦.٠٢ - ٢٤٢١٦.٠١	٢٤٢١٦.٠٦	ص.ب. ٤٦٨، الرمز البريدي ١١٥
مسقط جراند مول	٢٤٢١٦٦٦٦	٢٤٢١٦٦.٠٠	ص.ب. ١٥٠٧، الرمز البريدي ١١٥
الخوير الوزارات	٢٤٦٩٤٧١٥-٢٤٦٩٤٧٢٥-٢٤٦٩٤٧١	٢٤٦٩٤٧٣.٠	ص.ب. ١٥٩١، الرمز البريدي ١٣٠
مجمع بوشر الصحي	٢٤٥٠٣٦٠٦ - ٢٤٥٠٣٦٠٦	٢٤٥٩٥٣٢٣	ص.ب. ٥٦٨ الرمز البريدي ١١٥
الخوض	٢٤٥٣٦١٣٢ - ٢٤٥٤٥٠٣٦٠	٢٤٥٤٥٢٦٨	ص.ب. ٧٦١، الرمز البريدي ١٣٢
المعيلة	٢٤٤٥١٥٢٠ - ٢٤٤٥١٥٣٩-٢٤٤٥١٥٤	٢٤٤٥١٥٤٢	ص.ب. ١٥٠٧، الرمز البريدي ١١٥
مطار مسقط الدولي	٢٤٥١٠٥٣٧-٢٤٥١٠١٠١-٢٤٥١٠١٠٢	٢٤٥١٠٤٦٨	ص.ب. ٥٦، الرمز البريدي ١١١
مدينة السيب	٢٤٤٢٥٨٥١ - ٢٤٤٢٥٨٥٢ - ٢٤٤٢٤٤٣٤ - ٢٤٤٢٣٣٧٣	٢٤٤٢٥٦٢٧	ص.ب. ٣٤٧، الرمز البريدي ١٢١
بوشر الجديد	٢٤٦١٤٧٦٨ - ٢٤٦١٤٧٨٦	٢٤٦١٤٧٦٤	ص.ب. ٨٩٥، الرمز البريدي ١١٥
وزارة الدفاع	٢٤٣١٦.٣٨	٢٤٣١٦١٩٦	
العامرات	٢٤٨٧٨٣٨ - ٢٤٨٧٦٥٨ - ٢٤٨٧٦١٢	٢٤٨٧٥٨٢٩	ص.ب. ٣٤٦، الرمز البريدي ١١٩
مسقط	٢٤٧٣٧٨٦٥ - ٢٤٧٣٦٦١٤ - ٢٤٧٣٦٦٠٦ - ٢٤٧٣٦٦٠٧	٢٤٧٣٩١٦٦	ص.ب. ١٤٤١، الرمز البريدي ١١٢
مطرح	٢٤٧١٢٩٧٠ - ٢٤٧١٤٤٥٢ - ٢٤٧١٤٧٩	٢٤٧١٣٥٥٦	ص.ب. ١٤٤١، الرمز البريدي ١١٢
حي مطرح التجاري	٢٤٧٥٠٥١٦ - ٢٤٧٩٠٤٦٦	٢٤٧٩٨٦٢١	ص.ب. ١٥٠٧، الرمز البريدي ١١٥
القرم	٢٤٥٦٨٣٥١ - ٢٤٥٦٧٦٧١ - ٢٤٥٦٧٦٧٣	٢٤٥٦٧٦٧٩	ص.ب. ٩٩٤، الرمز البريدي ١١٦
قريات	٢٤٨٤٥١٩٥ - ٢٤٨٤٥١٩٣-٢٤٨٤٥١٩٢	٢٤٨٤٥١٧٣	ص.ب. ١٤٥، الرمز البريدي ١٢٠
روي	٢٤٨٣١٠٩٠ - ٢٤٨٣٥٨٥٤	٢٤٨٣١٨٩٢	ص.ب. ١٤٤٢، الرمز البريدي ١١٢
الوادي الكبير	٢٤٨١٤١٢٧ - ٢٤٨١٤١٢٦	٢٤٨١٤١٢٨	ص.ب. ١٥٠٧، الرمز البريدي ١١٥
البريمي	٢٥٦٥١٦٩٦ - ٢٥٦٥١٩٨٩	٢٥٦٥١١١٥	ص.ب. ٢٧٨، الرمز البريدي ٥١٢
منطقة البريمي الصناعية	٢٥٦٦٩٨٢١ - ٢٥٦٦٩٨٢٢ - ٢٥٦٦٩٨٢٣ - ٢٥٦٦٩٨٢٤	٢٥٦٦٩٨٢٥	ص.ب. ٨٦٧، الرمز البريدي ٥١٢
بركاء	٢٦٨٨٤٤٢٣ - ٢٦٨٨٤٤٢٨	٢٦٨٨٤٤٥١	ص.ب. ٧٥١، الرمز البريدي ٣٢٠
فلج القبائل	٢٦٧٥٠١٥٦ - ٢٦٧٥٠٩٢٨-٢٦٧٥٠١٣٧٨	٢٦٧٥٠٨٩١	ص.ب. ٢٠٩، الرمز البريدي ٣٢٢
حفيت	٢٦٨١٧٦٤٦ - ٢٦٨١٧٩٩٢ - ٢٦٨١٧٩٩٣	٢٦٨١٧٩٩٣	ص.ب. ٥٩٦، الرمز البريدي ٣١٩
الخضراء	٢٦٧١٤١٦٤ - ٢٦٧١٤١٦٢	٢٦٧١٤١٦٣	ص.ب. ٥٠٥، الرمز البريدي ٣١٥
الخابورة	٢٦٨٠١٠٢٨ - ٢٦٨٠١٦٨٦-٢٦٨٠١٣٦	٢٦٨٠٥١٣٠	ص.ب. ٤٢٣، الرمز البريدي ٣٢٦
السويق	٢٦٨١٦٢.٠١ - ٢٦٨١٦٢.٠٢	٢٦٨١٦٢١.٠٢	ص.ب. ٥٨٥، الرمز البريدي ٣١٥
صحم	٢٦٨٥٤٤٠٠ - ٢٦٨٥٦٦٩٩	٢٦٨٥٥٢٧٧	ص.ب. ٩٢، الرمز البريدي ٣١٩
صحار الغيل	٢٦٩٤٣٤.٠٠ - ٢٦٩٤٣٤.٠١-٢٦٩٤٣٤.٠٢	٢٦٩٤٣٤٤٤	ص.ب. ٢١، الرمز البريدي ٣١١
شناص	٢٦٧٤٨٣.٠٢ - ٢٦٧٤٨٣.٠٦-٢٦٧٤٨٣.٠٨	٢٦٧٤٨٣.٠٤	ص.ب. ٤٣٤، الرمز البريدي ٣٢٤
الملدة	٢٦٨٦٨٥٤٤ - ٢٦٨٦٨٥٥٣	٢٦٨٦٨٥٤٩	ص.ب. ١٠٦، الرمز البريدي ٣٤١
الريستاق	٢٦٨٧٦.٣٩ - ٢٦٨٧٥١١٧	٢٦٨٧٥٥٩١	ص.ب. ٢٥، الرمز البريدي ٣١٨
بهلاء	٢٥٤٢.٠٢١ - ٢٥٤٢.٠٢٩٢	٢٥٤٢.٣٨٧	ص.ب. ٦٦١، الرمز البريدي ٦١٢
يديد	٢٥٣٦٩.٤٤ - ٢٥٣٦٩.٣٣	٢٥٣٦٩.٥٥	ص.ب. ٣٠٧، الرمز البريدي ٦١٣
إزكي	٢٥٣٤٠.٠٨٩ - ٢٥٣٤١.٠١٦	٢٥٣٤٠.٠٢٠٤	ص.ب. ٤١٢، الرمز البريدي ٦١٤
عبري	٢٥٦٨٩٣٤١ - ٢٥٦٨٩٦٨٥	٢٥٦٩٠.٣٤١	ص.ب. ٢٨، الرمز البريدي ٥١١
نزوى	٢٥٤١١٣٣٤ - ٢٥٤١١٣٧٠	٢٥٤١١٣٣٤	ص.ب. ٨٣، الرمز البريدي ٦١١
سمائل	٢٥٣٥٠.٥٤٣ - ٢٥٣٥١١٨٨	٢٥٣٥٠.٩٤	ص.ب. ١١٩، الرمز البريدي ٦٢٠
ينقل	٢٥٦٧٢.١٨ - ٢٥٦٧٢.٣١	٢٥٦٧٢.٤١	ص.ب. ٤٤٠، الرمز البريدي ٥٠٠
أدم	٢٥٢١٥٠.٠١	٢٥٢١٥٠.٥٠	ص.ب. ٢٢٢، الرمز البريدي ٦١٨
إبرا	٢٥٥٧١٦٣٢ - ٢٥٥٧١٦٣١ - ٢٥٥٧١٦٣٢ - ٢٥٥٧١٦٣١-٢٥٥٧١٦٣٢	٢٥٥٧.٠٦٤٦	ص.ب. ٥١٤، الرمز البريدي ٤١٣
جعلان بني بوعلی	٢٥٥٥٣٤١٤ - ٢٥٥٥٣٤٤٠	٢٥٥٥٣٤٤٦	ص.ب. ١٠٠، الرمز البريدي ٤١٦

شبكة الفروع

جعلان بني بوحسن	٢٥٥٥١.٠٢ - ٢٥٥٥١.٠٢٥	٢٥٥٥١١٨١	ص.ب. ٢٢٢، الرمز البريدي ٤١٥
الکامل والوافي	٢٥٥٥٧١٣٤ - ٢٥٥٥٧٥٠.١	٢٥٥٥٧٩٦٢	ص.ب. ٢٩٤، الرمز البريدي ٤١٢
المنترب	٢٥٥٨٣٨٥٣ - ٢٥٥٨٤.٠٤٩	٢٥٥٨٣٥١٠	ص.ب. ١٥٤، الرمز البريدي ٤٢١
سناو	٢٥٥٢٤٦٦٣ - ٢٥٥٢٤٣٦٧	٢٥٥٢٤٨٢٣	ص.ب. ٢٩٦، الرمز البريدي ٤١٨
صور	٢٥٥٤٦٦٧٧ - ٢٥٥٤١٢٥٥ - ٢٥٥٤.٠٢٥٦	٢٥٥٤.٠٦١٥	ص.ب. ٧٥، الرمز البريدي ٤١١
سمد الشان	٢٥٥٢٦٧٣٦ - ٢٥٥٢٦٥٢٩	٢٥٥٢٦٥٧٤	ص.ب. ١٢٣، الرمز البريدي ٤٢٣
المضيبي	٢٥٥٧٨١١٣ - ٢٥٥٧٨١١٣	٢٥٥٧٨١١٤	ص.ب. ٤٥٤، الرمز البريدي ٤٢٠
الدقم	٢٥٢١٥٨.٠١ - ٢٥٢١٥٨.٠٢	٢٥٢١٥٨٨٨	ص.ب. ١٥٠٧، الرمز البريدي ١١٥
صلالة جاردنز مول	٢٣٣٨١٨٢.٠٠ - ٢٣٣٨١٨٢.٠١	٢٣٣٨١٢٢٢	ص.ب. ٢٣٣٤، الرمز البريدي ٢١١
السعادة	٢٣٢٢٧١٧٧ - ٢٣٢٢٥٤٦٣ - ٢٣٢٢٥٤.٠٩	٢٣٢٢٥١٧٩	ص.ب. ٢٣٣٤، الرمز البريدي ٢١١
جامعة ظفار	٢٣٢٣٧٧٨٩ - ٢٣٢٣٧٧٨٥ - ٢٣٢٣٧٧٨٢	٢٣٢٣٧٧٤٥	ص.ب. ٢٣٣٤، الرمز البريدي ٢١١
صلالة	٢٣٢٩.٠٦٤٤ - ٢٣٢٩٢٢٩٩ - ٢٣٢٩٤٨٦٣ - ٢٣٢٩١٦٣١	٢٣٢٩٥٢٩١	ص.ب. ٢٣٣٤، الرمز البريدي ٢١١
صلالة الغربية	٢٣٢٩٨.٠٤٦ - ٢٣٢٩٧٥٢٦-٢٣٢٩٧٥٣٦	٢٣٢٩٥.٠٨٤	ص.ب. ٢٣٣٤، الرمز البريدي ٢١١
ريسوت	٢٣٢١٩٢١٩ - ٢٣٢١٩٢٦٢-٢٣٢١٩٢٦٢	٢٣٢١٩١٩٧	ص.ب. ٢٣٣٤، الرمز البريدي ٢١١
طاقة	٢٣٢٥٨١.٠٨ - ٢٣٢٥٨١١٣	٢٣٢٥٨٣٦٦	ص.ب. ٤٣، الرمز البريدي ٢١٨
مرباط	٢٣٢٦٨.٠٧ - ٢٣٢٦٨.٠٣٨	٢٣٢٦٨.٠٨٠	ص.ب. ١٩٩، الرمز البريدي ٢٢٠
حي صلالة التجاري	٢٣٣٨.٠٧ - ٢٣٣٨.٠٧١٩-٢٣٣٨.٠٧٢١	٢٣٢٠.٢٧٦١	ص.ب. ٢٣٣٤، الرمز البريدي ٢١١

شبكة فروع ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

فرع العذبية	٢٤ ٢١٢ ٥٠٠	٢٤ ٢١٢ ٥٢١	ص.ب. ١٧٩٢، الرمز البريدي ١٣٠
فرع صلالة	٢٣ ٢١١ ١٠٠	٢٣ ٢١١ ١٨٦	ص.ب. ٢٣٥٢، الرمز البريدي ٢١١
فرع صحار	٢٦٨٤.٠٩٢٩	٢٦٨٤.٠٨١٨	ص.ب. ١١٤٨، الرمز البريدي ٣١١
فرع بركة الموز	٢٥٤٤٣٦٥	٢٥٤٤٣٤٦٢	ص.ب. ٩٧، الرمز البريدي ٦١٦
فرع الحيل	٢٤٢٨٧٧٧	٢٤٢٨٧٧٨	ص.ب. ١٧٩٢، الرمز البريدي ١٣٠
فرع مطرح الكبرى	٢٤٧٠.٧٩٥٩ / ٢٤٧٩٣٢٩٧	٢٤٧.٠٦١.٠٣	ص.ب. ١٨٣١، الرمز البريدي ١١٢
مركز الخوير	٢٤٤٨.٠٠٨ / ٢٤٤٨٤٨٨	٢٤٤٨٣٣٦٦	ص.ب. ٢٧١٧، الرمز البريدي ١١٢
فرع صور	٢٥٥٤١٩١٢ / ٢٥٥٤٥٨٦٧	٢٥٥٤٣٧١٠	ص.ب. ٣٢٣، الرمز البريدي ٤١١
فرع العراقي	٢٥٦٩٥.٧١ / ٢٥٦٩٤١٢٦	٢٥٦٩٥.٠٤٧	ص.ب. ٩٠، الرمز البريدي ٥١٥
صلالة الجديدة	٢٣٢٩٦١٥٨ / ٢٣٢٩٧٤٩٢	٢٣٢٩٤٢٦٣	ص.ب. ٢٣٣٤، الرمز البريدي ٢١١

فانكس: ٥٥٩ ٥٥٩ ٩٦٨ +
فانكس: ٤٢ ٥٦٦ ٩٦٨ +
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٣-١٧
ش م ج ٢٠١٥/١٥ ش م ٢٠١٥/٩

إرنست و يونغ ش م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٤-٣
بنابة إرنست و يونغ
الخرم، مسقط
سلطنة عُمان



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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣، (الإفصاحات) لبنك ظفار (ش م ع ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصرت إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

بناءً على إيجاز الإجراءات المبينة بالتفصيل أعلاه، وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أية أخطاء جوهرية.

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.



Ernst & Young LLC

٢٨ فبراير ٢٠١٦
مسقط

مصرعي مؤسسة إرنست و يونغ العالمية المسجولة

بازل ٢ – الركيزة ٣ متطلبات الإفصاح تقرير إلى مساهمي بنك ظفار ديسمبر ٢٠١٥

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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣، (الإفصاحات) لبنك ظفار (ش م ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميمي البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

بناءً على إنجاز الإجراءات المبينة بالتفصيل أعلاه، وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أية أخطاء جوهرية. وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكلفة بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات. ولو إفترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكلفة بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم. إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

١.مقدمة

تُقدم الإفصاحات العامة التفصيلية النوعية والكمية التالية طبقاً لقواعد ولوائح البنك المركزي العماني الخاصة بمعايير كفاية رأس المال الصادرة بالتعميم رقم ١٠٠٩ حول بازل ٢ ، الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية والتعميم رقم ١١١٤ حول متطلبات الإفصاح التنظيمية لرأس المال وتركيبية رأس المال طبقاً لبازل ٣ والغرض من هذه المتطلبات هو استكمال متطلبات كفاية رأس المال والركيزة ٢ – إجراءات مراجعة الإشراف. هذه الإفصاحات مقصودة للمشاركين بالسوق لتقييم المعلومات الرئيسية حول تعرض البنك للمخاطر العديدة ولتقديم إطار إفصاح منتظم ومفهوم لسهولة المقارنة بين البنوك العاملة بالسوق.

وفيما يلي نسلط الضوء على أهم ما جاء في لوائح البنك المركزي العماني حول كفاية رأس المال :-

بموجب بازل ٢ :

- الحفاظ على معدل كفاية رأس المال بحد أدنى ١٢٪;
- إتباع الطريقة القياسية لمخاطر الائتمان عند تطبيق بازل ٢ باستخدام تقديرات محلية من أجل :
 - إتخاذ وكالات التصنيف الائتماني كمؤسسات تقييم ائتمان خارجية للمطالبات بخصوص العملات الذهبية والبنوك
 - إتباع طرق بسيطة / شاملة لتخفيف مخاطر الائتمان
 - معاملة كافة مخاطر تعرض الشركات لأخطار على أنها غير مصنفة وتحديد المخاطر بنسبة ١٠٠٪.

- اتباع طريقة قياسية لمخاطر السوق وطريقة المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.
- يجب تقديم إقرارات كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني بشكل ربع سنوي.
- يجب على مراقب حسابات البنك الخارجي مراجعة إقرارات كفاية رأس المال.

بموجب بازل ٣ :

- يكون الشكل السائد لرأس المال من الفئة الأولى وفيها يكون العنصر السائد هو فئة الملكية الشائعة.
- الحفاظ على معدل كفاية رأس المال بحد أدنى ١٢,٦٢٥٪ بالإضافة إلى حاجز وقائي لرأس المال يكون قيد التطبيق إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤
 - تم تحديد معدل الفئة الأولى بحد أدنى ٩,٦٢٥٪ ضمن المتطلبات العامة لمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١٢,٦٢٥٪
 - تم تحديد معدل الفئة الملكية الشائعة بحد أدنى ٧,٦٢٥٪ ضمن الحد الأدنى لمعدل الفئة الأولى وهو ٩,٦٢٥٪
- مع حد أدنى بمعدل ٩,٦٢٥٪ لفئة الملكية الشائعة فإنه يمكن إدخال رأس مال إضافي من الفئة الأولى بحد أقصى ٧,٦٢٥٪ فقط من الأصول المعرضة لمخاطر .

- بالإضافة لذلك، فإنه يمكن إدخال رأس مال من الفئة الثانية بحد أقصى ٣٪ فقط من أصول البنك المعرضة لمخاطر وذلك ضمن الـ ١٢,٦٢٥٪ الحد الأدنى للمعدل العام لرأس المال.
- سيتم تغيير المتطلبات أعلاه مقابل مع تطبيق حد تحويل راس المال بمقدار ٠,٦٢٥ ٪ كل سنة إعتباراً من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩.

بموجب الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية :

يجب أن تحتفظ النوافذ الإسلامية للبنوك المحلية التقليدية برأس مال مخصص لهذا الغرض بحد أدنى ٤٠ مليون ريال عماني.

٢. نطاق التطبيق

ليس لدى البنك أية شركات تابعة له أو إستثمارات هامة. ومع ذلك ، فإن لدى البنك نافذة إسلامية «ميسرة» وعلى ذلك فإن معلومات هذه الوثيقة تتعلق بالبنك باعتباره منشأة واحدة أي أنها لكل من المعاملات المصرفية التقليدية والإسلامية ، وتوجد بنهاية هذه الوثيقة وبشكل منفصل الإفصاحات المتعلقة بالنافذة «ميسرة».

٣ إفصاحات بازل ٢

١/٣ هيكل رأس المال

طبقاً لمعايير رأس المال فإن قاعدة رأس المال تختلف تماماً عن رأس المال المحاسبي ، إذ أن رأس المال النظامي يُصنف بشكل عام إلى ثلاث فئات – الفئة ١ ، الفئة ٢ والفئة ٣ ويتشكل هيكل رأس مال بنك ظفار من رأس مال من الفئة ١ ورأس مال من الفئة ٢ رأس المال من الفئة ١ يشمل رأس المال المدفوع والأسهم الممتازة وأداة رأسمال الإضافية للفئة ١ والإحتياطيات القانونية والعامه وإحتياطيات حرة أخرى مفصّل عنها تشمل إحتياطيات القروض الثانوية والأسهم الممتازة الثابتة غير متراكمة الأرباح والأرباح المحتجزة (المتوافرة على أساس طويل الأجل) ناقصاً التعديلات النظامية مثل الخسائر المتراكمة للأدوات المالية المصنفة على أنها متوافرة للبيع ، الشهرة والأصول الأخرى غير الملموسة.

يتشكل رأس المال من الفئة ٢ (رأس مال إضافي) من إحتياطيات خفية (غير مفصّل عنها) ، وإحتياطيات إعادة تقييم / أرباح متراكمة ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للأدوات المالية المتوافرة للبيع ، ومخصصات وإحتياطيات عامة لمواجهة خسائر القروض بديون لأجل ثانوية برأسمال خاضعة لشروط خاصة. ويشمل رأس مال البنك من الفئة ٢ أيضا ٤٥٪ من إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ومخصصات عامة حتى ١,٢٥٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر.

و فيما يلي تفاصيل هيكل رأس المال :

هيكّل رأس المال	ألف ر.ع
رأس مال مدفوع	١٥٤,٤٧٣
إحتياطي قانوني	٤٠,٢١٤
علادة إصدار أسهم	٤٠,٠١٨
إحتياطي خاص	١٨,٤٨٨
إحتياطي ديون ثانوية	٦٢,٠٢٥
أرباح محتجزة	٦,٨٦٦
أسهم مجانية مقترحة	١٥,٤٤٧
رأس مال من الفئة ١ ذات ملكية عادية	٣٣٧,٥٣١
أصول ضريبة مؤجلة	(٦٢)
ناقصاً شهرة	(١,٩٨٦)
خسائر متراكمة غير محققة مثبتة مباشرة في حقوق الملكية	(٨٠٤)
رأس مال من الفئة ١ ذات ملكية عادية – تعديلات نظامية	(٢,٨٥٢)
مجموع رأس المال من الفئة ١ ذات الملكية العادية	٣٣٤,٦٧٩
رأس مال من الفئة ١ إضافي	١١٥,٥٠٠
مجموع رأس المال من الفئة ١	٤٥٠,١٧٩
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات (٤٥٪ فقط)	٤٤٤
مخصص عام (بحد أقصى ١,٢٥٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر)	٣٨,٢٠١
قروض ثانوية	٣٣,١٠٠
مجموع رأس المال من الفئة ٢	٧١,٧٤٥
مجموع رأس المال المؤهل قانوناً (رأس المال من الفئة ١ + الفئة ٢)	٥٢١,٩٢٤

٢/٣ كفاية رأس المال

قام البنك بإتباع الطريقة القياسية في احتساب عبئ رأس المال لمواجهة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ، فيما اتبع طريقة المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. وبموجب الطريقة القياسية لمواجهة مخاطر الائتمان فقد اتبع البنك الطريقة البسيطة في إثبات الضمانات في سجلاته المحاسبية ولتقييم مخاطر المطالبات عن العملات الذهبية والبنوك ، وجرى استخدام التصنيفات الائتمانية الصادرة عن مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان ، ويتم تقييم كفاية رأس المال بالتوازي مع إقرارات كفاية رأس المال التي يتم إبلاغها إلى البنك المركزي العماني.

معدل كفاية رأس مال البنك هو ١٤,٧٪ مقارنة بالمعدل الذي تطلبه البنك المركزي العماني وهو ١٢,٦٢٥٪ لذلك فإن سياسة البنك هي إدارة رأس ماله والحفاظ عليه بهدف الإبقاء على رأس مال ذات معدل قوي ودرجة تصنيف مرتفعة ، وبالتالي فإن البنك يحتفظ بمستويات رأس مال كافية لامتصاص كافة المخاطر المادية المعرض لها البنك ولتوفير عوائد سوقية للمساهمين ، كما يعمل البنك أيضا على التأكد من أن مستويات رأس المال تتطابق مع المتطلبات القانونية وتفي بمتطلبات وكالات تصنيف الائتمان الخارجية والمستفيدين الآخرين بما فيهم المودعين وكبار الدائنين ، لذلك فإن الهدف الكلي لعملية ادارة رأس المال لدى البنك هو التأكد من أن البنك يبقى دائماً برأس مال كافٍ على الدوام.

ولدى البنك إجراءات داخلية لتقييم كفاية رأس ماله فيما يتعلق بالمخاطر وكذلك لديه استراتيجية للحفاظ على مستوى رأس المال. ويعتبر الهدف من وثيقة الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال هو بيان سياسات المخاطر المتبعة ، وهيكّل المخاطر المستهدف وتخطيط رأس المال ، وإجراءات تقييم كفاية رأس المال لأغراض الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل . وبما أن الركيزة ١ لا تغطي إجراءات معينة لتقييم المخاطر فقد قام البنك باتباع إجراءات آلية الرقابة الداخلية وأساليب الاختبارات المشددة.

كما قام البنك أيضا بتشكيل مجموعة عمل خاصة بتخطيط رأس المال حيث تعقد اجتماعات دورية لتقييم كفاية رأس المال دعماً للنمو المتوقع في الأصول ، إذ يتم دورياً تقييم معدل كفاية رأس المال وإبلاغه إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ، كما يتم أيضا تحليل رأس المال من حيث طبقاته ١ الملكية العادية من الفئة ١ ، الإضافية للفئة ١ والفئة ٢ للتأكد من ثبات رأس المال والعمل على تقليل التقلبات في هيكل رأس المال.

فيما يلي موقف الأصول المعرضة لمخاطر :

رقم	التفاصيل	إجمالي الأرصدة (القيمة الدفترية) ألف ر.ع	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)* ألف ر.ع	أصول معرضة لمخاطر ألف ر.ع
١	بنود بالميزانية العمومية	٣,٨٢٠,٩٦٧	٣,٧٣٩,٠٠٤	٢,٨٩٨,٤١٠
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	٤٦٧,٦٩٨	٤١٣,٤٥٠	٣٣٧,٨٥٣
٣	مشتقات	٣١٦,٣٧٠	٣١٦,٣٧٠	٣,٦٣٩
٤	مجموع مخاطر الائتمان	٤,٦٠٥,٠٣٥	٤,٤٦٨,٨٢٤	٣,٢٣٩,٩٠٢
٥	مخاطر السوق			١١١,٠٧٩
٦	مخاطر تشغيلية			١٩٨,٧٠٣
٧	مجموع الأصول المعرضة لمخاطر			٣,٥٤٩,٦٨٤

*بالصافي بعد المخصصات وإحتياطي الفوائد

تفاصيل كفاية رأس المال

رقم	التفاصيل	ألف ر.ع
١	رأس المال للملكية العادية	٣٣٤,٦٧٩
	رأس المال من الفئة ١	٤٥٠,١٧٩
٢	رأس المال من الفئة ٢	٧١,٧٤٥
٣	رأس المال من الفئة ٣	-
٤	مجموع رأس المال المؤهل قانوناً	٥٢١,٩٢٤
٥	متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر الائتمان	٣٣٨,٧٨٨
٦	متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر السوق	١٣,٣٣٩
٧	متطلبات رأسمالية لمواجهة المخاطر التشغيلية	٢٣,٨٤٥
٨	مجموع رأس المال المطلوب	٤٢٥,٩٨٢
٩	نسبة رأس المال للملكية العادية	٩,٤٣٪
١٠	معدل رأس المال من الفئة ١	١٢,٦٨٪
	مجموع معدلات كفاية رأس المال	١٤,٧٪

٣/٣ التعرض للمخاطر والتقييم :

تعتبر المخاطر التي تتعرض لها البنوك والأساليب التي تتبعها لتحديد قياس مراقبة تلك المخاطر والسيطرة عليها من العوامل الهامة التي يأخذها أطراف السوق بالإعتبار عند تقييمهم لإحدى المنشآت. ويتناول هذا القسم العديد من المخاطر المصرفية الرئيسية : مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر معدلات الفوائد في دفاتر البنوك ومخاطر التشغيل . ويضع البنك لكل منطقة مخاطر مستقلة (مثل: الائتمان، والسوق، والتشغيل ومخاطر معدلات الفوائد البنكية الدفترية) أهداف وسياسات لدرء تلك المخاطر تشمل نطاق وطبيعة الإبلاغ عنها و/ أو أنظمة قياس واستراتيجيات لتخفيف تلك المخاطر.

١/٣/٣ مخاطر الائتمان

تُعرّف مخاطر الائتمان بأنها احتمال أن يعجز أحد المقترضين أو الأطراف المقابلة عن سداد التزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها. لذلك تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة معاملات البنك مع إحدى الشركات أو إقراضه أحد الأفراد ، بنك آخر ، شركة تمويل أو إحدى الدول. و يعتبر الهدف من درء مخاطر الائتمان هو تقليل الخسائر المحتملة إلى أدنى حد والإبقاء على مستوى التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

ولدى البنك سياسة راسخة اعتمدها مجلس الإدارة لمواجهة مخاطر الائتمان ، وهي سياسة تضع معايير درجات احترازية ، ممارسات وحدود لدرء مخاطر الائتمان ، وتتم مراجعة تلك السياسة باستمرار حتى تتواءم مع بيئة العمل والمتطلبات النظامية في جميع الأوقات.

ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحيات الموافقات الائتمانية لقطاعات التشغيل المصرفية الخاصة بالشركات والأفراد، وهي صلاحيات محددة بوضوح في مصفوفة الصلاحيات المذكورة في دليل تفويض الصلاحيات كما يعتبر كافة التنفيذيين المعنيين مسؤولين عن ضمان مزاولتهم صلاحياتهم المفوضة لهم طبقاً لمصفوفة الصلاحيات المعتمدة وقيامهم بالحصول على الموافقات الخاصة المناسبة كلما تطلب الأمر ذلك.

وتعتبر لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة هي سلطة الإعتماد العليا للائتمان بالبنك وهي المسؤولة بصفة رئيسية عن اعتماد كافة مقترحات الائتمان التي تفوق سلطة اعتماد الإدارة ، كما أن كبار التنفيذيين بالإدارة لديهم أيضاً صلاحيات اعتماد القروض ولكن ضمن حدود معينة إذ يتعين بعدها قيام اللجنة الإدارية للائتمان بدراسة المقترحات الائتمانية وهي لجنة مخولة بدراسة كافة موضوعات الائتمان ولكن حتى حدود معينة.

ويقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال نظام تقييم مستقل للمخاطر وذلك لكافة مقترحات الائتمان الخاصة بالشركات ، قطاع الأعمال الصغيرة والمتوسطة قبل قيام سلطة الإعتداد المناسبة بدراسة تلك المقترحات وتخصيص درجة خطورة للمقترضين بالفئة القياسية على مقياس مكون من ٧ درجات وذلك على أساس معايير كمية ونوعية أيضا ، وتُخصص الدرجة ٨ (فئة الإنتباه الخاص) لكافة الحسابات التي تعكس ضعفاً في أدائها المالي أو التشغيلي وفق ما حدده البنك المركزي العماني وذلك بغرض مراقبتها عن قرب ، فيما يقوم قسم إدارة المخاطر باعتماد درجة خطورة المقترض وأيضا تحديد عوامل الخطر في مقترح الائتمان واقتراح وسائل التخفيف الملائمة مما يُسهّل على سلطة الإعتداد إتخاذ قرارات ائتمان مفيدة. بالإضافة لذلك ، يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة تصنيف الملتزمين وإجراء تحليلات دورية لمحفظة الائتمان ، كما تتم مراجعة حساب كل شركة سنوياً وفي حالة الحسابات ذات الدرجات ٦ ، ٧ و ٨ (حسابات فئة الإنتباه الخاص) تُجرى تلك المراجعات على فترات أكثر قرباً.

كما قام البنك أيضا بإنشاء دائرة لمراقبة الائتمان وهي دائرة تُعنى بآلية مراجعة القروض وهذه بدورها تساعد على التأكد من الإلتزام بكافة مراحل و إجراءات ما بعد الموافقة التي يضعها البنك من وقت إلى آخر ، كما أنها آلية تشمل القيام بمراجعة مستقلة لحسابات معينة لأفراد معرضين لخسائر ائتمانية وذلك حسب سياسة دائرة مراقبة الائتمان المعتمدة من مجلس الإدارة. وتراقب دائرة مراقبة الائتمان أيضا العديد من تركيزات الحدود الائتمانية. ومع أن تعرض الأطراف المقابلة / المجموعات محدود بنسبة ١٥ ٪ من قاعدة رأس مال البنك كما اشترط ذلك البنك المركزي العماني إلا أنه في حالة المشروعات ذات الأهمية الوطنية والتي تتطلب حداً أعلى من ذلك فإنه يتم الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني ، كما تقوم دائرة مراقبة الائتمان أيضا بمراقبة قروض الأفراد.

يتم إقراض الأفراد بالتزام صارم لتوجيهات البنك المركزي العماني ، ويستخدم البنك بطاقة الفرز كأداة اختبار للقروض الشخصية في المعاملات المصرفية التقليدية ، كما قام البنك أيضا بتطبيق نظام إنشاء القروض وفيه يُستخدم الكمبيوتر لتدفق مقترحات ائتمان قروض الأفراد في المعاملات المصرفية التقليدية ، وفي «ميسرة» فإن تمويل الأفراد يتركز أساساً في فئة تمويل السيارات والإسكان.

إضافة إلى كل ذلك ، يقوم البنك أيضا بأعمال مع بنوك أخرى ، ويُحدد أقصى تعرض لخسائر لتلك البنوك من خلال نموذج تم تطويره داخلياً ويرتبط بمجموع تعرضات تلك البنوك المقابلة بصافي قيمة البنك. كما قام البنك أيضا بتطبيق حدود لمخاطر الدولة إعتدتها مجلس الإدارة لضمان تنوع المحفظة من حيث التعرضات السيادية والجغرافية ، كما تم وضع حدود معينة لمخاطر الدولة على أساس درجات تصنيف المخاطر الداخلية وهي درجات مخصصة للعديد من الدول و يتم مراجعة تلك الحدود كل نصف سنة. وبالإضافة إلى الحدود الداخلية، يلتزم أيضا البنك بالحدود للدول وللبنوك المقابلة المحددة من قبل البنك المركزي العماني بشكل دقيق.

في غياب وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة داخل السلطنة فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني لمعاملة كافة تعرضات الشركات لخسائر على أنها غير مصنفة وبالتالي تخصيص نسبة خطورة ١٠٠ ٪ لغرض احتساب متطلبات رأس المال بموجب بازل ٢ وتم تطبيق نفس الإجراء أيضا على أعمال التمويل التي تقوم بها «ميسرة».

يتم تحديد المستحقات السابقة وتعرضات القيم المتدنية طبقاً للوائح البنك المركزي ذات الصلة ، وتحتسب مخصصات محددة وعامة دورياً طبقا للوائح البنك المركزي العماني وأيضا لمعايير المحاسبة الأخرى المطبقة. يتم تكوين مخصصات عامة لخسائر القروض بما يعادل ١ ٪ من القروض المصنفة على أنها قياسية وذات إنتباه خاص وذلك لمواجهة الخسائر الخفية للقروض ، ومع ذلك يُنشأ مخصص عام للخسائر بنسبة ٢ ٪ من القروض الشخصية القياسية و ذات الإنتباه الخاص أخذاً بالاعتبار المخاطر العالية المتأصلة في القروض الشخصية. وفضلاً عن ذلك فإن كافة قروض تمويل الإسكان ، بخلاف تلك التي يشغلها الزبائن يتم تكوين مخصص عام لخسائرها بنسبة ٢ ٪

ويتم اتخاذ كافة قرارات الإقراض بعد دراسة وافية لمتطلبات سياسة مخاطر الائتمان .

تعرض مخاطر ائتمان الملكية الموحدة (أي المعاملات المصرفية التقليدية و «ميسرة»)

١- تحليل إجمالي تعرض الائتمان زائداً متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة حسب الأنواع الهامة لتعرضات الائتمان :

رقم	نوع تعرض الائتمان	متوسط إجمالي التعرض		مجموع إجمالي التعرض	
		ألف ر.ع ٢٠١٥	ألف ر.ع ٢٠١٤	ألف ر.ع ٢٠١٥	ألف ر.ع ٢٠١٤
التقليدي					
١	مسحوبات على المكشوف	١٣٨,٢٧٥	١١٩,٦٩١	١٤٩,٢٦١	١٣٠,٥٩١
٢	قروض	٢,١٧٠,٦٨٤	١,٨٨٧,١١٣	٢,٢٩٩,٢٩٠	١,٩٥٣,٠٧٠
٣	قروض مقابل متحصلات أمانة	٩٤,٩٥٥	٩١,٢٣٢	١١١,٧٠٠	٧٩,٤٨٤
٤	أخرى	٣٥,٤٣٤	٢٢,٧١٥	٤٣,٢٠٧	٢٧,٩٨٠
٥	كمبيالات مشتراة / مخصومة	٣,٦٧١	١٠,٧٧٦	٦,٨٦٧	١٠,٤٤٥
٦	سلفيات مقابل بطاقات ائتمان	٧,٦٢٣	٧,٥٩٩	٧,٦٨٤	٧,٧٠٥
المجموع					
	الإسلامي	٢,٤٥٠,٦٤٢	٢,١٣٩,١٢٦	٢,٦١٨,٠٠٩	٢,٢٠٩,٢٧٥
٧	ذمم مرابحة مدينة	١٦,٣٤١	١٥,٦٨٥	١٣,٠٥٢	٢٠,٥٦٢
٨	تمويل المضاربة	٥,٢٨١	١,٧٨١	١١,٧٦٧	٢,٢٨٤
٩	أصول إجارة	٣٠,٤٨٠	٤٢,٨٥٣	٣٢,٨٤١	٢٩,٤٥٥
١٠	تمويل المشاركة المتناقص	١١٩,٦١١	٨٤,٩٩٤	١٥٢,٢٥٥	٨٠,٧٣٣
مجموع الإسلامي					
		١٧١,٧١٣	٢,٢٢٤,١٢٠	٢٠٩,٩١٥	١٣٣,٠٣٤
المجموع					
		٢,٦٢٢,٣٥٥	٢,٢٢٤,١٢٠	٢,٨٢٧,٩٢٤	٢,٣٤٢,٣٠٩

٢- التوزيع الجغرافي للتعرض حسب المناطق الهامة والأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان

رقم	نوع تعرض الائتمان ألف ر.ع	عمان ألف ر.ع	دول مجلس التعاون الأخرى ألف ر.ع	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية* ألف ر.ع	الهند ألف ر.ع	باكستان ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
		١	٢	٣	٤	٥	٦	٧
١	مسحوبات على المكشوف	١٤٥,٣٣٢	-	-	-	-	-	١٤٥,٣٣٢
٢	قروض شخصية	١,٢٦٨,٧١٧	-	-	-	-	-	١,٢٦٨,٧١٧
٣	قروض مقابل متحصلات أمانة	١١١,٦٧٠	٣٠	-	-	-	-	١١١,٧٠٠
٤	قروض أخرى	١,٠٣٦,٨٦٥	٥,١٢١	-	-	-	-	١,٠٤١,٩٨٦
٥	كمبيالات مشتراة / مخصومة	٤,٠٧٧	٢,٧٩٠	-	-	-	-	٦,٨٦٧
٦	أخرى	٤٣,٤٠٧	-	-	-	-	-	٤٣,٤٠٧
المجموع		٢,٦١٠,٠٦٨	٧,٩٤١	-	-	-	-	٢,٦١٨,٠٠٩
الإسلامي								
٧	ذمم مرابحة مدينة	١٣,٠٥٢	-	-	-	-	-	١٣,٠٥٢
٨	تمويل المضاربة	١١,٧٦٧	-	-	-	-	-	١١,٧٦٧
٩	أصول إجارة	٣٢,٨٤١	-	-	-	-	-	٣٢,٨٤١
تمويل المشاركة								
١٠	المتناقص	١٥٢,٢٥٥	-	-	-	-	-	١٥٢,٢٥٥
مجموع الإسلامي		٢٠٩,٩١٥	-	-	-	-	-	٢٠٩,٩١٥
١١ المجموع		٢,٨١٩,٩٨٣	٧,٩٤١	-	-	-	-	٢,٨٢٧,٩٢٤

المسحوبات على المكشوف والأخرى داخلة ضمن القروض الشخصية والأخرى

* باستثناء الدول المذكورة بالعمود ٢

٣- توزيع التعرض حسب نوع الصناعة أو الأطراف المقابلة وحسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان

رقم	القطاع الإقتصادي	مسحوبات على المكشوف	قروض وتمويل	كمبيالات مشتراة	أخرى	المجموع	تعرض خارج الميزانية العمومية
١	تجارة إستيراد	١١,١٠٧	٨٤,٨٢٣	٥٩٩	١٥,٢١٢	١١١,٧٤١	٤٨,٦٦٧
٢	تجارة تصدير	١٨٥	٣٧	-	١٥	٢٣٧	٢,٧٢٥
٣	تجارة جملة ومفرق	٨,٥١٤	١٩,٦٢٨	-	٢,٧١٩	٣٠,٨٦١	٣٣,٦٢٢
٤	تعيين وتحجير	٤,١٦٦	٢٢,٥٠١	٣٨٨	١٨	٢٧,٠٧٣	١,٢٩١
٥	إنشاءات	٧٢,٦٢٢	٣,٣٠,١٩	٣١٨	٧٧,٥٨٨	٤٥٣,٥٤٧	٥٠,٦,٨٤٥
٦	تصنيع	١١,٥٨٠	١٥٣,١٤١	٢,١٦٤	٥٤,٢٦٥	٢٢١,١٥٠	٤٦,٧٨٠
٧	كهرباء, غاز ومياه	٧	٣٣,١٣٠	-	-	٣٣,١٣٧	٣٠٥
٨	نقل وإتصالات	١١٣	٤٤,٤٦٠	-	-	٤٤٥٧٣	٤,٧٩٤
٩	مؤسسات تمويل	٦,٢٨٦	١٣٠,٥٦٠	٦٠٨	-	١٣٧,٤٥٤	٧٠,٢٩٤
١٠	خدمات	٢٠,٥٠٥	١٢٧,٧٠٥	-	١,٣٨٣	١٤٩٥٩٣	٨٠,٧٥١
١١	شخصية	٣,٩٢٩	١,٣٥١,٢١٢	-	٧,٤٨٤	١٣٦٢٦٢٥	٤٤٥
١٢	زراعية وما شابه	٣,٤٩٠	٩,٦٩٥	-	٩٣	١٣٢٧٨	١,٦٩٥
١٣	حكومية	-	٨١,٥٢٣	-	-	٨١٥٢٣	٢٢,٩٢٧
١٤	قروض لغير مقيمين	-	٥,١٥١	٢,٧٩٠	-	٧٩٤١	٢٢,٨١١
١٥	أخرى	٦,٧٥٧	١٤٢,٦٢٠	-	٣,٨١٤	١٥٣١٩١	٣٦٦
١٦	المجموع (١ إلى ١٥)	١٤٩,٢٦١	٢,٥٠٩,٢٠٥	٦,٨٦٧	١٦٢,٥٩١	٢,٨٢٧,٩٢٤	٨٤٤,٣١٨

٤- تحليل الإستحقاق التعاقدى المتبقى لكامل المحفظة حسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان:

رقم	الحزمة الزمنية	مسحوبات على المكشوف	قروض وتمويل	كمبيالات / مشتراة / مخصصة	أخرى	المجموع	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٧,٤٦٣	٤٩,٧٦٦	٦,٨٦٧	٤,٢٧٦	٦٨,٣٧٢	٣٨٢,٨١٤
٢	١ - ٣ شهور	٧,٤٦٣	٨٦,٥١٢	-	٣,٤٨٩	٩٧,٤٦٤	٤٩,٢٦٣
٣	٣ - ٦ شهور	٧,٤٦٣	٣٠,٦٣٨	-	٤,٦٠٥	٤٢,٧٠٦	٤٣,٥١٣
٤	٦ - ٩ شهور	٧,٤٦٣	٣,٩١٤	-	٦,٧٤٠	١٨,١١٧	٢٨,٨٣١
٥	٩ - ١٢ شهر	٧,٤٦٣	١١,٧٥٠	-	١٠,٣١٦	٢٩,٥٢٩	١٧,٢٩٧
٦	١ - ٣ سنوات	٣٧,٣١٥	١٤٣,١٨٥	-	٧١,٣٩٥	٢٥١,٨٩٥	١٧٦,٥٤٠
٧	٣ - ٥ سنوات	٣٧,٣١٥	١٤٩,٣٦٣	-	١٨,١٩٩	٢٠٤,٨٧٧	١١٢,٢٩٦
٨	أكثر من ٥ سنوات	٣٧,٣١٦	٢,٠٣٤,٠٧٧	-	٤٣,٥٧١	٢,١١٤,٩٦٤	٣٣,٧٦٤
٩	المجموع	١٤٩,٢٦١	٢,٥٠٩,٢٠٥	٦,٨٦٧	١٦٢,٥٩١	٢,٨٢٧,٩٢٤	٨٤٤,٣١٨

٥- تحليل القروض والتمويل الدفترى حسب الصناعات الرئيسية أو أنواع الأطراف المقابلة:

رقم	القطاع الإقتصادي	إجمالي القروض والتمويل	منها قروض / أصول متعثرة	مخصصات	مخصصات محددة	إحتياطي فوائد / أرباح	مخصصات محددة مكونة خلال السنة	سلفيات مشطوبة خلال السنة
١	تجارة استيراد	١١١,٧٤١	٨,٣٣٥	١,٢٤١	١,٢٦٠	٦,٦٧٤	٨	٣٢
٢	تجارة تصدير	٢٣٧	٥	٢	٣	١	-	-
٣	تجارة جملة وفريق	٣٠,٨٦١	٢١,٠٥٧	٩٨	٤,٩٣٤	١٦,٢٥٤	٢	٢٧
٤	تعيين وتحجير	٢٧,٠٧٣	٤	٢٧١	٥٨٠	٢	٥٧٨	٢
٥	إنشاءات	٤٥٣,٥٤٧	٢,٧٤٢	٤,٥٠٨	٥٢٨	٢,١٨٠	١٨	٢١
٦	تصنيع	٢٢١,١٥٠	٤١٦	٢,٢٠٨	١٨٢	٢٣٥	١	٧
٧	كهرباء , غاز ومياه	٣٣,١٣٧	٧	٣٣١	-	٥	-	١
٨	نقل واتصالات	٤٤,٥٧٣	-	٤٤٦	-	-	-	١
٩	مؤسسات مالية	١٣٧,٤٥٣	-	١,٣٦٧	-	-	-	-
١٠	خدمات	١٤٩,٥٩٣	٢٣١	١,٤٩٤	٨٦	١٣١	٢	٦٣
١١	شخصية	١,٣٦٢,٦٢٥	٢٦,٦٧٩	٢٣,٢١٥	١٤,٨٤٨	٧,٤٧٨	٨,٠٧٣	٧٣٠
١٢	زراعية وما شابه	١٣,٢٧٨	١٠	١٣٣	٧	٣	-	-
١٣	حكومية	٨١,٥٢٣	-	٨١٥	-	-	-	-
١٤	قروض لغير مقيمين	٧,٩٤١	٥,١٢١	٢٨	٤,٤٢٩	٦٩٦	-	-
١٥	أخرى	١٥٣,١٩٢	٣٢٤	١,٦٣٥	١٦١	١٤٩	٤٠	٦
١٦	المجموع (١ إلى ١٥)	٢,٨٢٧,٩٢٤	٦٤,٩٣١	٣٧,٧٩٢	٢٧,٠١٨	٣٣,٨٠٨	٨,٧٢٢	٨٩٠

٦- التوزيع الجغرافي لمبالغ القروض متدنية القيمة :

رقم	الدول	إجمالي القروض / التمويل	منها قروض / أصول متعثرة	مخصصات عامة	مخصصات محددة محتفظ بها	إحتياطي فوائد / أرباح	مخصصات محددة مكونة خلال السنة	سلفيات مشطوبة خلال السنة
١	سلطنة عمان	٢,٨١٩,٩٨٣	٥٩,٨١٠	٣٧,٧٦٤	٢٢,٥٨٩	٣٣,١١٢	٨,٧٢٢	٨٩٠
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	٧,٩٤١	٥,١٢١	٢٨	٤,٤٢٩	٦٩٦	-	-
٣	دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	-
٧	المجموع	٢,٨٢٧,٩٢٤	٦٤,٩٣١	٣٧,٧٩٢	٢٧,٠١٨	٣٣,٨٠٨	٨,٧٢٢	٨٩٠

(بالألف ريال عماني)

رقم	التفاصيل	قروض منتظمة السداد		قروض متعثرة السداد		
		عادية ألف ر.ع	ذات إنتباه خاص ألف ر.ع	أقل من عادية ألف ر.ع	مشكوك فيها ألف ر.ع	خسارة ألف ر.ع
١	أرصدة إفتتاحية	٢,٢٠٧,٢٨٨	٧٥,٢٥٩	٢,٩٩٩	٣,٦٠٨	٥٣,١٥٥
٢	الحركة/التغيرات (+/-)	(١٣٦,١٣٩)	١٣٠,٣٧٩	١٩٥	١,٦١٧	٣,٩٤٨
٣	قروض جديدة	١,١٠٩,٨٤٠	١٣,٩٢٤	١٠٨	٢٥٤	٥,١١٥
٤	قروض مسددة	(٥٧٨,٤٩١)	(٥٩,٠٦٧)	(٢٣٣)	(٢٢٢)	(٣,٢١٠)
٥	قروض مشطوبة					(٢,٤٠٣)
٦	أرصدة إقفال	٢,٦٠٢,٤٩٨	١٦٠,٤٩٥	٣,٠٦٩	٥,٢٥٧	٥٦,٦٠٥
٧	مخصصات محتفظ بها*	٣٩,٥٠٢	١,٦٤٣	٧٢٤	٢,١٨٢	٢٢,٧٧٢
٨	إحتياطي فوائد	.	.	١٧٨	٤١٢	٣٣,٢١٨

* تشير إلى المخصصات العامة المحتفظ بها للقروض المنتظمة السداد والمخصصات المحددة للقروض المتعثرة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قروض منتظمة السداد معاد هيكليتها وجدولتها المتوفرة بمخصص محدد وفقا للبنك المركزي العماني ١,٣٤ مليون ريال عماني.

٢/٣/٣ مخاطر الائتمان: إ فصاحات المحفظة بموجب الطريقة القياسية

١) حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب الخطاب في المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠٠٦ لاستخدام درجات التصنيف مووديز وإستاندرد آند بوور أو فيتش وذلك لتقييم درجات خطورة المطالبات الخاصة بالدول والبنوك ، ومع ذلك وكما جاء سابقاً فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بمعاملة كافة تعرضات الشركات باعتبارها غير مصنفة وتخصيص درجة خطورة ١٠٠٪ لها جميعاً ، كما جرى إتباع تقليد مماثل في «ميسرة».

٢) يتبع البنك الطريقة المبسطة لإثبات الضمانات بموجب الطريقة القياسية وفيها لا يتم تخصيص درجات خطورة للتعرضات التي تغطيها ضمانات نقدية ، وقد بلغ مجموع التعرضات المغطاة بضمانات نقدية وغير مخصص لها درجات خطورة ١١٨,٠٨٨ مليون ريال ، بينما جرى تخصيص درجة خطورة ١٠٠٪ لكافة تعرضات الائتمان الأخرى للشركات والأفراد (فيما عدا القروض التي يقابلها رهونات حيث يتم تقييم العقار المنزلي كل ٣ سنوات على الأكثر ويخصص لهذه القروض درجة خطورة ٣٥٪)

٣) يقوم البنك كذلك وعلى فترات دورية بإجراء اختبارات الضغط على مستوى المحفظة لتقييم أثر مخاطر الائتمان على ربحية المحفظة وكفاية رأس المال بالنسبة للمعاملات المصرفية التقليدية ، ونفس الشيء يتم أمام لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٣/٣/٣ تخفيف مخاطر الائتمان: إ فصاحات الطرق القياسية

لقد إتبع البنك الطريقة البسيطة لأجل تخفيف مخاطر الائتمان ، ولا تتم عمليات مقاصة ضمانات لاحتساب متطلبات رأس المال ، ومع ذلك فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان التي اتبعها البنك تستند إلى الضمانات التي يسعى البنك للحصول عليها لتغطية تعرضه لخسائر طالما أنه معمول بها على نطاق تجاري. وتتكون الضمانات بصفة رئيسية من عقارات وأسهم مدرجة في سوق مسقط للاوراق المالية وسندات حكومية وأسهم غير مدرجة وودائع ثابتة لدى بنوك ، غير أن الشكل السائد لدى البنك للضمانات المؤهلة كما حدده البنك المركزي العماني في توجيهاته ولأغراض احتساب كفاية رأس المال هو الشكل النقدي والضمانات البنكية المقبولة والأسهم المدرجة بالمؤشر الرئيسي لسوق مسقط للأوراق المالية.

ولدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يتكون من نظام تصنيف للمخاطر وهو مؤشر من نقطة واحدة لعوامل مخاطر متعددة للمقترضين ويساعد على اتخاذ قرارات الائتمان بشكل ثابت ، ويتكون إطار تصنيف المخاطر من ٨ درجات للقروض منتظمة السداد (شاملة القروض ذات الإنتباه الخاص) و ٣ درجات للقروض متعثرة السداد حيث تشير درجة التصنيف إلى احتمال عجز المقترض عن سداد التزاماته. كما قام البنك أيضا بتطبيق نظام تصنيف مرن للمعاملات المصرفية التقليدية على أساس طريقة مؤسسة بازل ٢ وهي طريقة تأخذ بالاعتبار الضمانات الثبوتية ودرجة الأهمية وجوانب هيكلية أخرى بالأنظمة الموجودة.

كما قام البنك أيضاً بتطبيق نموذج لمخاطر العائد المعدل على رأس المال للمعاملات المصرفية التقليدية وهو نموذج يوفر تسعيراً يستند للمخاطر حيث يشير ذلك التسعير إلى إجراءات تحديد المخاطر وفهمها ومن ثم تسعيرها بشكل ملائم وهذا جانب هام من درء مخاطر الائتمان بشكل حذر ويعتبر هذا ضروري جداً للحفاظ على تنظيم مالى عند تقديم قروض للمقترضين ، كما أنه لا يساعد فقط على تحديد تلك المخاطر بل وأيضا على فهمها وتسعيرها بشكل ملائم ، يوفر نظام نموذج لمخاطر العائد المعدل على رأس المال تطبيق مثل هذا النظام وسيلة تنافسية للبنك لتحسين نوعية المحفظة وأيضا يعمل على تغطية تكلفة أداء العمل على شكل تسعير.

يدعم البنك نظام إدارة مخاطر الائتمان المخاطر الحالية ويلتزم بتطويره لاحقا.

٤/٣/٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تعرض أرباح البنك ورأس ماله لمخاطر تعود إلى تغييرات في معدلات الفائدة ، معدلات الأرباح أو أسعار الأوراق المالية ، أسعار تبادل العملات الأجنبية والأسهم. ويعرّف البنك الدولي للتسويات مخاطر السوق بأنها «المخاطر التي تؤثر سلباً على قيمة البنود المذكورة بالميزانية العمومية وخارجها نتيجة حركة أسواق الأسهم ومعدلات الفائدة ، أسعار تبادل العملات الأجنبية وأسعار السلع» وتُصنف مخاطر السوق إلى مخاطر معدلات الفائدة ، مخاطر معدلات الأرباح ومخاطر أسعار تبادل العملات الأجنبية ، مخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى البنك سياسة شاملة لإدارة التزامات الأصول للمنشأة المصرفية التقليدية ولإدارة مخاطر الخزانة للمصرفية الإسلامية وكذلك سياسة لإدارة الإستثمارات للمعاملات المصرفية التقليدية حيث تشمل تقييم ، ومراقبة وإدارة كافة مخاطر السوق المذكورة أعلاه. وقد قام البنك بوضع العديد من الحدود الداخلية لمراقبة مخاطر السوق ، كما أنه يحتسب متطلبات رأس المال طبقاً للطريقة القياسية لبازل ٢

وفيما يلي تفاصيل العديد من مخاطر السوق التي يواجهها البنك :

١) مخاطر معدلات الفائدة للمعاملات المصرفية التقليدية:

مخاطر معدلات الفائدة هي المخاطر التي قد تؤثر فيها تغييرات معدلات الفائدة السوقية سلباً على الوضع المالي للبنك. ويقع الأثر الفوري (حتى سنة واحدة) لتغيرات معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد ، فيما يقع الأثر بعيد المدى (أكثر من سنة) على صافي قيمة البنك.

وتقع مسؤولية درء مخاطر معدلات الفائدة على عاتق لجنة إدارة أصول وإلتزامات البنك حيث يقوم البنك دورياً باحتساب مخاطر معدلات الفائدة التي تنشأ بسبب عدم تطابق الأسعار المعدلة للأصول والإلتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة. ويتم شهرياً إحتساب أثر مخاطر معدلات الفائدة على ايرادات البنك وعرضه على لجنة إدارة أصول وإلتزامات البنك. كما تم وضع حدود داخلية لمراقبة أثر مخاطر معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد ، ولنفس الهدف أيضا فقد تم وضع حدود داخلية لتقييم أثر مخاطر معدلات الفائدة على صافي قيمة البنك عن طريق تطوير نموذج يستخدم طريقة تحليل الفجوات الزمنية.

يتم دورياً تقديم تفاصيل عدم تطابق إعادة التسعير ومخاطر معدلات الفائدة عليها إلى لجنة إدارة أصول وإلتزامات البنك و أيضا إلى لجنة درء المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إضافة لذلك يجرى إعداد سيناريوهات تحليلية كل ٣ شهور بافتراض حدوث تغيير في معدلات الفائدة قدره ٢٠٠ نقطة أساس وتقييم أثر ذلك التغير على إيرادات الفوائد وصافي ربح البنك وتقديم تلك السيناريوهات إلى لجنة درء المخاطر للمجلس مع اقتراحات بقرارات تصحيحية إن لزم الأمر.

وفيما يلي الأثر الواقع على الإيرادات والقيمة الإقتصادية للأسهم بسبب الحركة السلبية لـ ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في معدلات الفائدة في معاملات مصرفية تقليدية :

(ألف ريال عماني)

الوضع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الأثر الواقع على:	٪ - أو +	٪ - أو +
الإيرادات	١٠,٧٣١	٢١,٤٦٢
القيمة الإقتصادية للأسهم	٢٨,٠٤١	٥٦,٠٨٣
الأثر الواقع على الإيرادات كنسبة مئوية من صافي إيرادات الفوائد	٪١٢,١٠	٪١٤,٢٠
الأثر كنسبة مئوية من صافي قيمة البنك	٪٥,٧٦	٪١١,٥٢

٢) مخاطر معدلات الربح

وهي المخاطر التي تنشأ عندما تتعرض «ميسرة» لخسائر مالية نتيجة عدم تطابق معدلات أرباح الأصول وأصحاب حسابات الإستثمار ، إذ يستند توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الإستثمار إلى إتفاقيات المشاركة بالأرباح ، لذلك فإن «ميسرة» ليست معرضة لأية مخاطر كبيرة في معدلات الربح. ومع ذلك فإن إتفاقيات المشاركة بالأرباح قد تؤدي إلى حدوث مخاطر تجارية عندما لا تسمح نتائج «ميسرة» بتوزيع أرباح تعادل معدلات السوق.

ولدى «ميسرة» سياسة توزيع أرباح تبين بالتفصيل إجراءات وإدارة توزيع الربح بما في ذلك إنشاء احتياطي مخاطر الإستثمارات وموازنة الأرباح. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الربح على عاتق لجنة إدارة أصول وإلتزامات البنك ، كما تقوم «ميسرة» دورياً باحتساب مخاطر معدلات الربح بدفاتر البنك.

٣) مخاطر أسعار تبادل العملات

يمكن تعريف مخاطر أسعار تبادل العملات بأنها المخاطر التي تسبب خسائر للبنك نتيجة تغييرات معاكسة في أسعار التبادل أثناء فترة يكون فيها موقف التبادل بالسوق مفتوحاً إما بالأسعار الفورية أو الآجلة أو بكليهما معاً مقابل عملة أجنبية معينة.

وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار تبادل العملات على عاتق دائرة الخزنة ، وقد وضع البنك حدوداً داخلية لمراقبة المواقف المفتوحة لتبادل العملات الأجنبية. وتتم معظم معاملات تبادل العملات الأجنبية لصالح الشركات الزبائن وأغلبها بنظام التعاقب ، كما وضع البنك أيضاً حدود عديدة للإقراض والإقتراض بعملات أجنبية.

كما يقوم البنك أيضاً بعمل إختبارات ضغط دورية لتقييم أثر مخاطر تبادل العملات الأجنبية على ربحيته وكفاية رأس ماله حيث توضع نتائج تلك الإختبارات أمام لجنة درء المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٤) مخاطر أسعار السلع

تحدث مخاطر أسعار السلع بسبب التغيرات في أسعار السلع ، والبنك حالياً غير معرّض لمخاطر في أسعار السلع.

٥) مخاطر أسعار الأسهم

تحدث مخاطر أسعار الأسهم بسبب تغير القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة إنخفاض القيمة السوقية للأسهم . وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الأسهم على عاتق دائرة إدارة الإستثمارات بالبنك. ولا يحتفظ البنك بأسهم لغرض المتاجرة بها في المعاملات المصرفية التقليدية ، كما لا يحتفظ بأية أسهم في «ميسرة». ويتم تسعيرمحفظه البنك دورياً حسب أسعار السوق وتسوية الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية في احتياطي إعادة التقييم ، كما يقوم البنك أيضاً بإجراء إختبارات ضغط دورية لمخاطر أسعار الأسهم وتقييم أثر تلك المخاطر على الربحية وكفاية رأس المال.

قام البنك بإدخال طريقة قيمة المخاطرة لمحفظه الأسهم المحلية المسجلة وذلك في المعاملات المصرفية التقليدية. من أصل ١٤,١٩ مليون ريال عماني مجموع أسهم المحفظة المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نتج عنها ٣٢٨ ألف ريال عماني بمستوى ثقة ٩٥٪ و ٢,٣١٪ من محفظة الأسهم المحلية المدرجة.

٦) الأعباء الرأسمالية

تُحتسب الأعباء الرأسمالية لكافة التعرضات لمخاطر السوق بموجب الطريقة القياسية وفيها تُستخدم طريقة المدة الزمنية طبقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ٩ . ١ ويتبع البنك طريقة المدة الزمنية في قياس مخاطر معدلات فائدة السندات المحتفظ بها لغرض المتاجرة ، ولا يحتفظ البنك بأية أسهم و سلع للمتاجرة بها تحتتم وجود أعباء رأسمالية لتغطية مخاطر السوق. تُحتسب الأعباء الرأسمالية لمخاطر تبادل العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة شهور من صافي التبادل قصير الأجل أو طويل الأجل أيهما أكبر من العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك.

وفيما يلي الأعباء الرأسمالية لمختلف عناصر مخاطر السوق :

أنواع المخاطر	ألف ر.ع
مخاطر معدلات الفائدة	-
مخاطر أسعار الأسهم	-
مخاطر أسعار السلع	-
مخاطر أسعار تبادل العملات الأجنبية	٨,٨٨٦
المجموع	٨,٨٨٦

٣/٣/٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي العجز المحتمل عن سداد الإلتزامات عند استحقاقها ، وهي مخاطر تنشأ عندما لا تتمكن البنوك من إنتاج نقد لتواجه انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

وتعمل وثيقة سياسة إدارة التزامات الأصول، وهي وثيقة معتمدة من مجلس الإدارة ، على تنظيم درء مخاطر السيولة لدى البنك وكذلك الأحكام ذات الصلة الواردة بتوجيهات البنك المركزي العماني الصادرة حول درء مخاطر السيولة. كما تشمل أيضا سياسة إدارة التزامات الأصول خطط وإجراءات تمويل طارئة حتى يكون البنك في وضع يتمكن فيه من سداد كافة الإلتزامات المستحقة وأيضا تمويل نمو الأصول وعمليات التشغيل. وتشمل خطط التمويل الطارئة مراقبة يومية فعّالة للتدفقات النقدية، الاحتفاظ بأصول سائلة ذات نوعية عالية يمكن تداولها سريعاً وجاهزة للبيع بمبالغ هائلة ... الخ

في المعاملات المصرفية التقليدية يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة لديه من خلال طريقة التدفق النقدي وطريقة التخزين، بينما في معاملات ميسرة من خلال طريقة التدفق النقدي فقط حيث يقوم البنك بموجب طريقة التدفق النقدي باستخراج تقرير الأصول والإلتزامات المستحقة وفيه يوضح كافة الأصول والإلتزامات المستحقة مصنّفة إلى فئات عديدة موقوتة مسبقاً بفترات زمنية تتراوح بين شهر واحد إلى ما يزيد عن خمس سنوات. ويشير عدم تقارب هذه الفئات الزمنية العديدة الى ثغرات السيولة. ويلتزم البنك بشكل صارم بالحدود التي وضعها البنك المركزي العماني وهي ١٥ ٪ من الإلتزامات المتركمة (التدفقات الخارجة) عن عدم التقارب (ثغرات السيولة) في الفئات الزمنية حتى سنة واحدة. إضافة لذلك ، فقد قام البنك أيضا بوضع حدود داخلية لعدم تقارب الفئات الزمنية التي تزيد عن سنة واحدة. أما بموجب طريقة التخزين فإن البنك يقوم بمراقبة مخاطر السيولة من خلال معدلات السيولة التي تعطي صورة عن السيولة المدرجة بالميزانية العمومية.

وتقوم دائرة الخزنة بالبنك بمراقبة مخاطر السيولة والإشراف عليها والتأكد من عدم تعريض البنك لمخاطر سيولة تكون قد تجاوزت الحدود وفي نفس الوقت إستخدام أموال البنك بأفضل طريقة ممكنة ، فيما يقوم أيضا المكتب الأوسط باختبارات دورية شاقة للمعاملات المصرفية التقليدية التي تبين احتياجات السيولة في فترات زمنية معينة وبمستوى ثقة معين.

وقد قام البنك بتعديل قائمة الأصول والإلتزامات المستحقة وفق المناقشات التي جرت ومعايير التقارير المالية الدولية (إرجع للإيضاح ٣٥ من الإيضاحات حول القوائم المالية).

٣/٣/٦ مخاطر التشغيل

قامت لجنة بازل المكلفة بالإشراف على المعاملات المصرفية بتعريف مخاطر التشغيل بأنها «مخاطر الخسائر الناتجة عن إجراءات داخلية غير كافية أو قاصرة ، موظفين غير متمرسين على العمل المصرفي، نظم غير فاعلة أو تلك المخاطر الناتجة عن أحداث خارجية» ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه يستثني المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة. و تشمل المخاطر القانونية على سبيل المثال وليس الحصر تعرض البنك لدفع غرامات ، عقوبات وتعويضات جزائية ناتجة عن إجراءات إشرافية و أيضا تسويات خاصة.

ولدى البنك سياسة موضوعة بعناية فائقة لدرء مخاطر التشغيل تشمل ، ضمن أمور أخرى ، الأحداث التي قد ينتج عنها مخاطر تشغيلية ، خسائر مخاطر التشغيل وإجراءات درء تلك المخاطر. وتعتبر دوائر البنك ذات الاختصاص هي المسؤولة بشكل أساسي عن إتخاذ إجراءات درء مخاطر التشغيل بشكل يومي، فيما يقوم قسم درء المخاطر بالتوجيه والمساعدة في تحديد المخاطر والإجراءات المستمرة لدرء مخاطر التشغيل وقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة مخاطر التشغيل بغرض تحديد وإدارة وقياس ومراقبة وتخفيف والإبلاغ عن مخاطر التشغيل. قام البنك أيضا بإنشاء إطار للإبلاغ عن الراية الحمراء إلى الإدارة والمجلس.

وقد عرضت بازل ٢ ثلاثة طرق مختلفة لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل - طريقة المؤشر الأساسي والطريقة القياسية وطريقة القياس المتقدم - وقد إتبع البنك طريقة المؤشر الأساسي لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني ، وهي طريقة تشترط على البنك أن يخصص ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد عن السنوات الثلاث السابقة كأعباء رأسمالية لمخاطر التشغيل.

ومع أن البنك قد إتبع طريقة المؤشر الأساسي لأغراض احتساب كفاية رأس المال ، إلا أنه قد بادر أيضا للتحويل إلى إتباع الطريقة القياسية وذلك بإعداد خارطة لبيان أنشطة البنك في ثمانية فئات عمل وتقييم مخاطر التشغيل في كل فئة منهم.

وقد جرى تحسين نظام تجميع وفحص بيانات أحداث مخاطر التشغيل بشكل كبير بغرض بناء قاعدة قوية لبيانات الخسائر وأيضاً للانتقال إلى نظام متقدم لقياس مخاطر التشغيل طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. ويجرى حالياً تسجيل بيانات الخسائر باستخدام نظام درء مخاطر التشغيل بغرض الإحتفاظ بتاريخ كامل لبيانات الخسائر.

كما يقوم البنك أيضا بإجراءات رقابة المخاطر والتقييم الذاتي ، وهي إجراءات يتم بموجبها تحديد المخاطر المتأصلة في العديد من إجراءات كل وحدة عمل بالبنك وتقييم إجراءات رقابة تلك المخاطر من حيث تصميمها وفعاليتها ، بينما تعطينا المخاطر المتبقية (المخاطر المتأصلة بعد الضوابط الرقابية) فكرة عن مبلغ الخسائر المحتمل ومن ثم يتم تحسين الضوابط الرقابية بشكل أفضل إستناداً إلى تلك المخاطر المتبقية.

ويقوم البنك أيضا بتحديد ومراقبة المؤشرات الرئيسية للمخاطر لكل وحدة عمل بالبنك ، حيث يصاحب كل مؤشر رئيسي درجات محددة ومعايير تصاعدية ، وبالتالي فإن أي تجاوز لإحدى درجات المؤشر يعني تصعيد الخطر إلى سلطة أعلى بالبنك ، وقد جرى تهئية كافة أدوات إدارة مخاطر التشغيل ضمن نظام درء المخاطر بالبنك.

٤ إفصاحات بازل ٣ معايير كفاية رأس المال

قام البنك باحتساب الأسهم العادية من الفئة ١ و رأس المال من الفئة ١ ومعدلات مجموع رأس المال وذلك على النحو التالي :

١. معدل رأس المال ذات الأسهم العادية من الفئة ١ = رأس المال ذات الأسهم العادية من الفئة ١ / مجموع الأصول المعرضة للمخاطر
٢. معدل رأس المال من الفئة ١ = رأس المال من الفئة ١ / مجموع الأصول المعرضة للمخاطر
٣. معدل مجموع رأس المال = مجموع رأس المال / مجموع الأصول المعرضة للمخاطر

رأس المال من الفئة ١ هو مجموع رأس المال ذات الأسهم العادية من الفئة ١ ورأس المال الإضافي من الفئة ١ ، بينما إجمالي رأس المال هو مجموع رأس المال من الفئة ١ ورأس المال من الفئة ٢

ويُحتسب المقام ، وهو مجموع الأصول المعرضة للخسائر ، بأنه مجموع أصول الائتمان المعرضة للمخاطر، الأصول المعرضة لمخاطر السوق والأصول المعرضة لمخاطر التشغيل وذلك كما جاء في التعميم رقم ١٠٠٩ وال إطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية. وفي حالة المعاملات المصرفية الإسلامية فقد قدّم البنك المركزي العماني عامل تسوية تقديرية بنسبة ٣٠٪ من الأصول المعرضة للمخاطر بالطريقة المبينة بالمادة ١/٣/٢ من البند ٥ من الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية المتعلقة بكفاية رأس المال ، ومع ذلك وطبقاً للإتصالات الواردة من البنك المركزي العماني فإنه في الوقت الحالي لم تُجرى أية تسويات عند احتساب قيمة الأصول المعرضة للمخاطر.

بناءً على مستوى كفاية رأس المال المحدد حالياً فإنه سوف يُطلب من البنوك العاملة في سلطنة عمان الاحتفاظ وعلى الدوام بمعدلات كفاية رأس المال التالية كحد أدنى :

معدل رأس المال ذات الملكية الشائعة من الفئة ١ : ٧,٦٢٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر
معدل رأس المال من الفئة ١ : ٩,٦٢٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر (رأس المال العامل)
معدل إجمالي رأس المال : ١٢,٦٢٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر (رأس المال العامل)

ضمن الـ ١٢٪ الحد الأدنى لرأس المال العام فإنه سوف يُسمح بأن يُضاف إلى رأس المال من الفئة ٢ بحيث يكون الحد الأقصى ٣٪ من أصول البنك المعرضة لخسائر.

وإعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ سوف يُطبق الحاجز الواقعي لرأس المال بشكل مرحلي ليكون بنسبة ٢,٥٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر ويتم تعزيزه كل سنة بنسبة ٠,٦٢٥٪ من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ إلى أن يصل إلى مستوى ٢,٥٪ في عام ٢٠١٩ وبالإضافة لذلك قرر البنك المركزي العماني على حاجز معاكس واقعي لرأس المال بغرض حماية القطاع المصرفي بشكل عام من المخاطر التي تصيب الجهاز المصرفي غالباً خلال فترات إزدياد النشاط الإقتصادي بسبب وجود إتجاه متزايد لنمو مفرط في إجمالي الائتمان ، وهو حاجز يقع بين صفر بالمائة و ٢,٥٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر ، ومع ذلك فإن هذا الحاجز غير مفروض حالياً. ستفرض متطلبات حاجز رأس المال بمدى تضامني ولكن لا يتم تطبيقه بمدى نافذة المصرفية الإسلامية. وهكذا ففي نهاية ٢٠١٩ وبافتراض عدم وجود حاجز معاكس واقعي لرأس المال سوف تعمل البنوك بمستويات أعلى من الأسهم العادية من الفئة ١ ورأس مال من الفئة ١ وإجمالي رأس مال بنسبة ٩,٥٪ و ١١,٥٪ و ١٤,٥٪ على التوالي.

بناءً على متطلبات بازل ٣ فإن هيكّل رأس مال البنك (باعتباره منشأة موحدة) يكون كما هو مبين في الملحق ١ مع الرجوع إلى الفقرة ٩١ من قواعد بازل ٣ والتي تفيد أنه يتعين على البنوك أن تفصح عن «تسوية كاملة لكافة عناصر رأس المال النظامي بالميزانية العمومية في القوائم المالية المدققة» وتهدف الإجراءات الموضوععة لعمل التسوية إلى معالجة مشاكل عدم تطابق الأرقام المفصح عنها لاحتساب رأس المال النظامي والأرقام المستخدمة في القوائم المالية المنشورة ، غير أنه لا توجد فروق بين التوحيد النظامي و التوحيد المحاسبي. ويبين المرفق ٢/أ العناصر المستخدمة في تحديد نموذج الإفصاح عن رأس المال ونفس هذه العناصر تظهر على شكل خارطة لبيان تركيبة نموذج الإفصاح عن رأس المال بالمرفق ٢/ب

وتفيد ملاحظة القواعد الإرشادية بالركيزة ٣ من بازل ٢ أنه يتعين على البنوك أن توفر إفصاحاً نوعياً بحيث يبين «ملخص معلومات حول شروط وأوضاع المزايا الرئيسية لكافة أدوات رأس المال ، خاصة في حالة أدوات رأس المال المبتكرة والمعقدة أو المختلطة» كما يتعين على البنوك أن تفصح عن أوصاف المزايا الرئيسية للأدوات النظامية لرأس المال مع الشروط والبنود الكاملة لتلك الأدوات الصادرة عنها. لدى البنك ثلاثة أنواع من أدوات رأس المال وهي الأسهم العادية والديون الثانوية، والسندات الدائمة بشكل رأس المال الإضافي الفئة ١ وبيّن الملحق ٣ ملخص الإفصاح عن أدوات رأس المال النظامية تلك الصادرة عن البنك.

معايير السيولة:

يتّبع البنك معايير السيولة الصادرة عن بازل ٣ يقوم بإبلاغ البنك المركزي العماني بمعدل تغطية السيولة ومعدل صافي التمويل الثابت إعتباراً من مارس ٢٠١٤.

معدل تغطية السيولة:

يهدف هذا المعدل إلى التأكد من أن البنك يحتفظ بمستوى كاف من أصول عالية الجودة وغير مثقلة بالتزامات مالية بحيث يمكن تسيليلها إلى نقد لمواجهة إحتياجات السيولة لفترة ثلاثين يوماً ميلادياً وفق سيناريو ضاغط يبين شدة الحاجة إلى سيولة ، ويُحتسب المعدل كما يلي :

معدل تغطية السيولة = مخزون أصول سائلة ذات جودة عالية / إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال الـ ٣٠ يوم التالية. وطبقاً للتوجيهات فإن قيمة المعدل يجب أن تكون في حدها الأدنى ٦٠٪ على أساس مستمر إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥. بعد ذلك، سيتم زيادة المعدل تدريجياً بنسبة ١٠٪ كل سنة حتى يصل إلى ١٠٠٪ عام ٢٠١٩. يستوفي البنك المعدل النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على أساس توحيدي.

صافي معدل التمويل الثابت:

صافي معدل التمويل الثابت مصمم للتأكد من أن البنوك تعتمد أكثر على التمويل طويل الأجل وأنها تحتفظ بهيكل تمويل سليم لفترة سنة واحدة لمواجهة أحداث بنكية معينة قاسية. ويهدف المعدل إلى تقليل الإعتماد المفرط على التمويل قصير الأجل لإيجاد أصول طويلة الأجل خاصة أثناء ظروف تقلبات السيولة. ويُحتسب المعدل كما يلي :

صافي معدل التمويل الثابت = التمويل الثابت المتوافر / التمويل الثابت المطلوب X ١٠٠

حالياً لا يوجد هناك تعريف محدد لصافي معدل التمويل الثابت، ولكن يحاول البنك بالإحتفاظ بالمعدل تماشياً مع توجيهات معدل تغطية السيولة.

٥ إفصاحات «ميسرة»

مقدمة

«ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية هي نافذة إسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع. (البنك) تأسست بعد الحصول على ترخيص من البنك المركزي العماني. وتشمل الأنشطة الرئيسية لميسرة حسابات الإِدخار وحسابات الإستثمار وتوفير أشكال التمويل المطابقة للشريعة الإسلامية وكذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المرابحة أو الوكالة وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة الإستثمار الأخرى.

وتم إعداد الإفصاحات العامة بموجب هذا القسم طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني المذكورة بالإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية والمادة ٥ بعنوان كفاية رأس المال بالركيزة ٣ – تنظيم السوق.

١. هيكل رأس المال

رأس المال طبقاً لمعايير رأس المال يختلف تماماً عن رأس المال المحاسبي ، إذ يُصنف رأس المال النظامي بشكل عام إلى فئتين : رأس مال الفئة ١ ورأس مال الفئة ٢ ويتكون هيكل رأس مال «ميسرة» بصفة أساسية من رأس مال من الفئة ١ وهذا يشمل رأس المال المدفوع وأدوات رأس المال الإضافية الفئة ١ ، وعلاوة الإصدار والإحتياطيات القانونية والعامة وإحتياطيات أخرى يتم الإفصاح عنها تشمل إحتياطيات الديون الثانوية والأسهم الممتازة المستمرة غير المتراكمة والأرباح غير الموزعة (متوفرة على أساس طويل الأجل).

الفئة ٢ (رأس مال اضافي) تتكون من احتياطيات لا يتم الإفصاح عنها وهي إحتياطيات إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة المتراكمة من أدوات متاحة للبيع ، المخصص العام لخسائر القروض / الإحتياطي العام لخسائر القروض في رأس المال والديون لأجل الثانوية الخاضعة لشروط معينة.

تحديد كفاية رأس المال في منشآت التمويل الإسلامية يختلف عن منشآت التمويل التقليدية من حيث :
١. ترتيبات التمويل لديها إما أن تكون لتمويل أصول أو للمشاركة في الربح والخسارة (مشاركة) أو لتحمل الربح والخسارة (مرابحة)
٢. إن كثير من التمويل يأتي من خلال ودائع وكالة وحسابات إستثمار غير مقيدة وهي تعتبر مبدئياً على شكل إلتزام وأسهم على التوالي.

يعتبر حاملي حسابات الإستثمار الذين لا يضعون أية قيود على استثمار البنك للأموال هم حاملي حسابات الإستثمار غير المقيدة، فيما يضع حاملي حسابات الإستثمار المقيدة بعض القيود المتعلقة بكيفية وأغراض إستثمار الأموال. تقبل «ميسرة» الودائع كإستثمارات غير مقيدة.

والحال هكذا فإن الأصول الواردة ضمن عقود التمويل المطابقة للشريعة الإسلامية قد تتعرض لمخاطر (أسعار) السوق وأيضاً لمخاطر ائتمان بشأن المبالغ المستحقة من الأطراف المقابلة. من حيث المبدأ فإنه يتم إستبعاد الأصول المعرضة للمخاطر والممولة بحسابات إستثمار بالمشاركة في الربح عند احتساب القاسم المشترك في معدل رأس المال طالما أن المخاطر التجارية لتلك الأصول لا تؤثر على رأس مال المساهمين. غير أنه، طبقاً للمراسلات الواردة من البنك المركزي العماني، فإن الأصول المعرضة لمخاطر تُحتسب بذات طريقة إحتسابها في المعاملات المصرفية التقليدية، لذلك، فقد تم تحديد نسبة ١٠٠٪ من أوزان المخاطر لكافة مقترضي الشركات.

وفيما يلي تفاصيل هيكل رأس المال:

رأس المال الفئة ١ أسهم عادية	ألف ر.ع
رأس المال المدفوع	٤٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	-
أرباح محتفظ بها	٥٩٧
خسائر متجمعة غير محققة مثبتة مباشرة في الملكية	-
رأس المال الفئة ١ أسهم عادية	٤٠,٥٩٧
رأس مال إضافي الفئة ١	-
مجموع رأس المال الفئة ١	٤٠,٥٩٧
رأس المال الفئة ٢	
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات (٥٥٪ فقط)	-
مخصص عام (يحد أقصى ١,٢٥٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر)	٢,٤٣٠
إحتياطي موازنة الأرباح و مخاطر معدل الفائدة	٢
مجموع رأس المال الفئة ٢	٢,٤٣٢
مجموع رأس المال النظامي (الفئة ١ + الفئة ٢)	٤٣,٠٢٩

أموال أصحاب حسابات الإستثمار غير المقيدة	ألف ر.ع
إحتياطي موازنة الأرباح (من عناصر المساهمين)	٠,٦٦٨
إحتياطي موازنة الأرباح (من عناصر أصحاب حسابات الإستثمار)	١,٠٠١
مخاطر معدل الفائدة	٠,٤٩٦

٢ كفاية رأس المال

إتبع البنك الطريقة القياسية لاحتساب أعباء رأس المال عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ، فيما إتّبع طريقة المؤشر الأساسي لاحتساب مخاطر التشغيل. بموجب الطريقة القياسية لاحتساب مخاطر الائتمان فقد إتّبع البنك الطريقة البسيطة لإثبات الضمانات في دفاتر البنك وبالنسبة لتقييم مخاطر المطالبات من الدول والبنوك فقد استخدم البنك درجات الائتمان التي تصدرها وكالات تصنيف الائتمان الخارجية. ويتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع إبلاغ البنك المركزي العماني بتقارير كفاية رأس المال. معدل كفاية رأس مال «ميسرة» هو ١٨,٢٨٪ مقارنة بنسبة ١٢٪ لمتطلبات البنك المركزي العماني ، وسياسة البنك هي إدارة رأس مال نافذته والحفاظ عليه بهدف الإبقاء على معدل رأس المال قوياً وإحراز درجة تصنيف عالية. وتحتفظ «ميسرة» بمستويات رأس مال كافية لامتصاص كافة المخاطر الجوهرية المعرضة لها وتوفير عائد بمقتضى السوق للمساهمين ، كما تعمل «ميسرة» أيضاً على ضمان تتطابق مستويات رأس المال مع المتطلبات النظامية. إن الهدف العام لعملية إدارة رأس المال في «ميسرة» هو التأكد من كفاية رأس المال في جميع الأوقات.

(١) فيما يلي موقف العديد من الأصول المعرضة لمخاطر :

رقم	التفاصيل	إجمالي الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المعرضة لمخاطر
		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١	بنود بالميزانية العمومية	٣١٥,٧٤٨	٣١٥,٧٤٨	٢٠٦,٦٦٠
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	١٥,١٦١	١٥,١٦١	٩,٤٣١
٣	مشتقات	٣٠,٠٣٢	٣٠,٠٣٢	٣٠٠
٤	مجموع مخاطر الائتمان (الأصول المعرضة لمخاطر)	٣٦٠,٩٤١	٣٦٠,٩٤١	٢١٦,٣٩١
٥	مخاطر السوق (الأصول المعرضة لمخاطر)			٨,٨٠٢
٦	مخاطر التشغيل (الأصول المعرضة لمخاطر)			١٠,١٣٢
٧	مجموع الأصول المعرضة لمخاطر			٢٣٥,٣٢٥

* بالصافي بعد المخصصات المحددة وإحتياطي الفوائد

٢) تفاصيل كفاية رأس المال

رقم	التفاصيل	ألف ر.ع
١	رأس مال الفئة ١	٤٠,٥٩٧
٢	رأس مال الفئة ٢	٢,٤٣٢
٣	مجموع رأس المال النظامي	٤٣,٠٢٩
٤	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	٢٥,٩٦٧
٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	١,٠٥٦
٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	١,٢١٦
٧	مجموع رأس المال المطلوب	٢٨,٢٣٩
٨	معدل رأس المال الفئة ١	١٧,٢٥٪
٩	إجمالي معدل كفاية رأس المال	١٨,٢٨٪

٣) متطلبات رأس المال حسب أنواع عقود التمويل الإسلامي:

رقم	التفاصيل	إجمالي الأرصدة (القيمة الدفترية) ألف ر.ع	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)* ألف ر.ع	الأصول المعرضة لمخاطر ألف ر.ع
١	ذمم مريحة مدينة	١٣,٠٥٢	١٢,٨٥٤	١٩,٤٥٨
٢	تمويل المضاربة	١١,٧٦٧	١١,٦٤٢	٣٧,٠٨٧
٣	أصول إجارة	٣٢,٨٤١	٣٢,٤٣٩	١٢,٨١٥
٤	تمويل المشاركة المتناقص	١٥٢,٢٥٥	١٥٠,٥٥٠	١١٨,٥٣١

* بالصافي بعد المخصصات و احتياطي الأرباح

٣ التعرض للمخاطر والتقييم

تعتبر المخاطر التي تتعرض لها البنوك والتقنيات التي تتبعها لتحديد قياس ومراقبة تلك المخاطر والسيطرة عليها من العوامل الهامة التي يأخذها أطراف السوق بالإعتبار عند تقييمهم لإحدى المنشآت. ويتناول هذا القسم العديد من المخاطر المصرفية الرئيسية : مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل حيث تضع «ميسرة» لكل منطقة مخاطر مستقلة (مثل الائتمان والسوق والتشغيل) أهداف وسياسات لدرء تلك المخاطر تشمل نطاق وطبيعة الإبلاغ عنها و/ أو أنظمة قياس واستراتيجيات تخفيف تلك المخاطر.

١/٣/٣ مخاطر الائتمان

تُعرّف مخاطر الائتمان بأنها إحتمال أن يعجز أحد المقترضين أو الأطراف المقابلة عن سداد التزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها. لذلك تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة معاملات «ميسرة» مع إحدى الشركات أو إقراضها أحد الأفراد أو بنك أخر أو شركة تمويل. ويعتبر الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو تقليل الخسائر المحتملة إلى أدنى حد والإبقاء على مستوى التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

ولدى «ميسرة» سياسة راسخة اعتمدها مجلس الإدارة لمواجهة مخاطر الائتمان ، وهي سياسة تضع معايير ، درجات احترازية وممارسات وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحيات الموافقات الائتمانية لقطاعات التشغيل وهي صلاحيات محددة بوضوح في مصفوفة الصلاحيات المذكورة في دليل تفويض الصلاحيات كما يعتبر كافة التنفيذيين المعنيين مسؤولين عن ضمان مزاولتهم صلاحياتهم المفوضة لهم طبقاً لمصفوفة الصلاحيات المعتمدة وقيامهم بالحصول على الموافقات الخاصة المناسبة كلما تطلب الأمر ذلك.

وتعتبر لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة هي سلطة الإعتماد العليا للائتمان بالبنك وهي المسؤولة بصفة رئيسية عن اعتماد كافة مقترحات الائتمان التي تفوق سلطة إعتماد الإدارة ، كما أن كبار التنفيذيين بالإدارة لديهم أيضاً صلاحيات اعتماد التمويل ولكن ضمن حدود معينة إذ يتعين بعدها قيام اللجنة الإدارية للائتمان بدراسة المقترحات الائتمانية وهي لجنة مخولة بدراسة كافة موضوعات الائتمان ولكن حتى حدود معينة.

ويقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال نظام تقييم مستقل للمخاطر وذلك لكافة مقترحات الائتمان قبل قيام سلطة الإعتماد المناسبة بدراسة تلك المقترحات. ويتم تخصيص درجة خطورة للزبائن بالفئة القياسية على مقياس مكون من ٧

درجات و ذلك على أساس معايير كمية ونوعية أيضا ، وتُخصص الدرجة ٨ (فئة الإلتباه الخاص) لكافة الحسابات التي تعكس ضعفاً في أدائها المالي أو التشغيلي وفق ما حدده البنك المركزي العماني وذلك بغرض مراقبتها عن قرب ، فيما يقوم قسم إدارة المخاطر باعتماد درجة خطورة الزبون وأيضاً تحديد عوامل الخطر في مقترح الائتمان واقتراح وسائل التخفيف الملائمة مما يُسهّل على سلطة الإعتماد إتخاذ قرارات ائتمان مفيدة. بالإضافة لذلك ، يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة تصنيف الملتزمين وإجراء تحليلات دورية لمحفظة الائتمان ، كما تتم مراجعة حساب كل شركة سنوياً وفي حالة الحسابات ذات الدرجات ٦ ، ٧ و ٨ (حسابات فئة الإلتباه الخاص) تُجرى تلك المراجعات على فترات أكثر قرباً ، غير أن الزبائن الذين لا ينشرون قوائم مالية مدققة يعاملون على أنهم غير مصنفين. ويتم تمويل الأفراد بالتزام تام لتوجيهات البنك المركزي العماني.

إضافة إلى كل ذلك ، تقوم «ميسرة» أيضا بأعمال مع بنوك أخرى ، ويُحدد أقصى تعرض لخسائر لتلك البنوك باستخدام طريقة تقديرية وتوضع قيود على مجموع التعرض لتلك البنوك المقابلة. كما قامت «ميسرة» أيضا بتطبيق حدود لمخاطر الدولة إعتمدها مجلس الإدارة لضمان تنوع المحفظة من حيث التعرضات السيادية والجغرافية ، كما تم وضع حدود معينة لمخاطر الدولة على أساس درجات تصنيف المخاطر الخارجية وهي درجات مخصصة للعديد من الدول ويتم مراجعة تلك الحدود كل نصف سنة.

في غياب وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة داخل السلطنة فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني لمعاملة كافة تعرضات الشركات لخسائر على أنها غير مصنفة وبالتالي تخصيص نسبة خطورة ١٠٠٪ لغرض احتساب متطلبات رأس المال بموجب بازل ٢ وتم تطبيق نفس الإجراء أيضا على أعمال التمويل التي تقوم بها «ميسرة».

يتم تحديد المديونيات التي فات موعد إستحقاقها والمتعرضة لإنخفاض القيمة طبقاً للوائح البنك المركزي ذات الصلة ، وتحتسب مخصصات محددة وعامة دورياً طبقاً للوائح البنك المركزي العماني وأيضاً لمعايير المحاسبة الأخرى المطبقة. يتم تكوين مخصصات عامة لخسائر القروض بما يعادل ١٪ من القروض المصنفة على أنها قياسية وذات إنتباه خاص و ذلك لمواجهة الخسائر الخفية للقروض، ومع ذلك يُنشأ مخصص عام للخسائر بنسبة ٢٪ من القروض الشخصية القياسية وذات الإلتباه الخاص أخذاً بالاعتبار المخاطر العالية المتأصلة في تمويل تجارة البيع بالتجزئة.

ويتم اتخاذ كافة قرارات التمويل بعد دراسة وافية لمتطلبات سياسة مخاطر الائتمان.

١ تحليل إجمالي تعرض الائتمان زائداً متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة حسب الأنواع الهامة لتعرضات الائتمان:

رقم	نوع تعرض الائتمان	متوسط التعرض إجمالي ٢٠١٥ ألف ر.ع	مجموع التعرض إجمالي ٢٠١٥ ألف ر.ع	النسبة المئوية لمجموع التمويل
١	ذمم مريحة مدينة	١٦,٣٤١	١٣,٠٥٢	٦,٢٢٪
٢	تمويل المضاربة	٥,٢٨١	١١,٧٦٧	٥,٦١٪
٣	أصول إجارة	٣٠,٤٨٠	٣٢,٨٤١	١٥,٦٤٪
٤	تمويل المشاركة المتناقص	١١٩,٦١١	١٥٢,٢٥٥	٧٢,٥٣٪
المجموع		١٧١,٧١٣	٢٠٩,٩١٥	١٠٠٪

٢ التوزيع الجغرافي للتعرض حسب المناطق الهامة و الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان

رقم	نوع تعرض الائتمان	سلطنة عُمان ألف ر.ع	دول مجلس التعاون الأخرى ألف ر.ع	دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية* ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١	ذمم مريحة مدينة	١٣,٠٥٢	-	-	٤	٥
٢	تمويل المضاربة	١١,٧٦٧	-	-	-	١٣,٠٥٢
٣	أصول إجارة	٣٢,٨٤١	-	-	-	١١,٧٦٧
٤	تمويل المشاركة المتناقص	١٥٢,٢٥٥	-	-	-	٣٢,٨٤١
المجموع		٢٠٩,٩١٥	-	-	-	١٥٢,٢٥٥

* باستثناء الدول المذكورة بالعمود ٢

٣ توزيع التعرض حسب نوع الصناعة أو الأطراف المقابلة وحسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان

القطاع الإقتصادي	ذمم مرابحة مدينة ألف ر.ع	تمويل المضاربة ألف ر.ع	تمويل مشاركة متناقص ألف ر.ع	إجارة منتهية بتمليك ألف ر.ع	تعرض خارج الميزانية العمومية ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
تجارة إستيراد	٩,٤٤٨	٤,٠٣٥	٥١	-	٧,٠٩٢
تجارة التصدير	-	-	-	-	١٢١
تجارة بالجملة / بالتجزئة	-	٣٥٠	٥٥٠	-	-
تعدين وتحجير	٣٨	٦٥٥	٣,٤٧٩	-	-
إنشاءات	٢٣٦	٤,٢٧٠	٥٨,٦٠٢	-	٧,٠٠٤
تصنيع	-	-	١,٥٨٢	-	١٨٢
المواصلات والإتصالات	٩٩	-	١٨٤	-	-
خدمات	٩	٢,٤٥٧	٢٩,٨٦٩	-	٤٢٧
أفراد	٣,١٦٢	-	٥٧,٩٠٥	٣٢,٨٤١	-
أخرى	٦٠	-	٣٣	-	-
المجموع	١٣,٠٥٢	١١,٧٦٧	١٥٢,٢٥٥	٣٢,٨٤١	١٤,٨٢٦

٤ تحليل الإستحقاق التعاقدى المتبقي لكامل المحفظة حسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان:

ذمم مرابحة مدينة ألف ر.ع	تمويل المضاربة ألف ر.ع	تمويل مشاركة متناقص ألف ر.ع	إجارة منتهية بتمليك ألف ر.ع	تعرضات خارج الميزانية العمومية ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
حتى شهر واحد	٧,٩٠٨	١١,٧٦٧	-	٨,٨٣٣
١ - ٣ شهور	٨٩١	-	-	٢,٤٦٤
٣ - ٦ شهور	٦٦٠	-	٤٨٩	١٧٨
٦ - ٩ شهور	٣١	-	٨٣٥	١,١١٩
٩ - ١٢ شهر	٥٣	-	٥٣	٦٦٤
١ - ٣ سنوات	٤٤٠	-	٤,٥٩٩	١,٤٨٨
٣ - ٥ سنوات	٧٥٤	-	٩,٥٦٩	٤٤٩
أكثر من ٥ سنوات	٢,٣١٥	-	١٣٦,٧١٠	٣٢,٢٧٥
المجموع	١٣,٠٥٢	١١,٧٦٧	١٥٢,٢٥٥	٣٢,٨٤١
				١٤,٨٢٦

٥ تحليل الأصول الدفترية حسب الصناعات الرئيسية أو أنواع الأطراف المقابلة :

ذمم مرابحة مدينة منتظمة السداد ألف ر.ع	تمويل المضاربة منتظمة السداد ألف ر.ع	تمويلات مشاركة متناقصة منتظم السداد ألف ر.ع	إجارات منتهية بتمليك منتظمة السداد ألف ر.ع	مخصصات عامة مكونة خلال السنة ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
تجارة إستيراد	٩,٤٤٨	٤,٠٣٥	٥١	-
تجارة التصدير	-	-	-	-
تجارة بالجملة / تجارة بالتجزئة	-	٣٥٠	٥٥٠	-
تعدين وتحجير	٣٨	٦٥٥	٣,٤٧٩	-
إنشاءات	٢٣٦	٤,٢٧٠	٥٨,٦٠٢	-
تصنيع	-	-	١,٥٨٢	-
المواصلات والإتصالات	٩٩	-	١٨٤	-
مؤسسات مالية	-	-	-	-
خدمات	٩	٢,٤٥٧	٢٩,٨٦٩	-
تمويل شخصية	٣,١٦٢	-	٥٧,٩٠٥	٣٢,٨٤١
زراعة ونشاط متعلقة	-	-	-	-
حكومية	-	-	-	-
قروض لغير المقيمين	-	-	-	-
أخرى	٦٠	-	٣٣	-
المجموع	١٣,٠٥٢	١١,٧٦٧	١٥٢,٢٥٥	٣٢,٨٤١
				(٢,٤٣٠)

٦ التمويل حسب نوع الطرف المقابل:

القطاع	ألف ر.ع	%
أفراد	٩٣,٩٠٨	٧٤,٧٤%
شركات	١١٦,٠٠٧	٢٦,٢٦%

٢/٣/٣ مخاطر الائتمان: إفصاحات المحفظة بموجب الطريقة القياسية

١) حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب الخطاب المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠٠٦ لاستخدام درجات التصنيف مووديز وإستاندرد آند بوور أو فيتش وذلك لتقييم درجات خطورة المطالبات الخاصة بالدول والبنوك ، ومع ذلك و كما جاء سابقاً فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بمعاملة كافة تعرضات الشركات باعتبارها غير مصنفة وتخصيص درجة خطورة ١٠٠٪ لها جميعاً ، كما جرى إتباع تقليد مماثل في «ميسرة» .

٢) يتبع البنك الطريقة المبسطة لإثبات الضمانات بموجب الطريقة القياسية وفيها لا يتم تخصيص درجات خطورة للتعرضات التي تغطيها ضمانات نقدية ، وقد بلغ مجموع التعريض الذي يخلو من المخاطر نظراً لتغطيته بضمانات نقدية صفراً ، بينما جرى تخصيص درجة خطورة ١٠٠٪ لكافة تعرضات الائتمان الأخرى للشركات والأفراد (فيما عدا تمويل المنازل حيث يتم تقييم العقار المنزلي كل ٣ سنوات على الأكثر ويخصص لهذه القروض درجة خطورة ٣٥٪)

٣/٣/٣ تخفيف مخاطر الائتمان: إفصاحات الطرق القياسية

لقد إتبع البنك الطريقة البسيطة لأجل تخفيف مخاطر الائتمان ، ولا تتم عمليات مقاصة ضمانات لاحتساب متطلبات رأس المال ، ومع ذلك فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان التي أتبعها البنك تستند إلى الضمانات التي يسعى البنك للحصول عليها لتغطية تعرضه لخسائر طالما أنه معمول بها على نطاق تجاري. وتتكون الضمانات بصفة رئيسية من عقارات.

ولدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يتكون من نظام تصنيف للمخاطر وهو مؤشر من نقطة واحدة لعوامل مخاطر متعددة للزبون ويساعد على اتخاذ قرارات الائتمان بشكل منتظم ، ويتكون إطار تصنيف المخاطر من ٨ درجات للأصول منتظمة السداد (شاملة الأصول ذات الإلتباه الخاص) و ٣ درجات للأصول متعثرة السداد حيث تشير درجة التصنيف إلى احتمال عجز الزبون عن سداد إلتزاماته ، وقد جرى إبتاع نفس الإطار التصنيفي في ميسرة أيضا.

٤/٣/٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تعرض أرباح البنك ورأس ماله لمخاطر تعود إلى تغييرات في معدلات الأرباح أو أسعار الأوراق المالية ، أسعار تبادل العملات الأجنبية والأسهم. ويعرّف البنك الدولي للتسويات مخاطر السوق بأنها «المخاطر التي تؤثر سلباً على قيمة البنود المذكورة بالميزانية العمومية وخارجها نتيجة حركة أسواق الأسهم ومعدلات الفائدة ، أسعار تبادل العملات الأجنبية وأسعار السلع» وتُصنف مخاطر السوق إلى مخاطر معدلات الأرباح ومخاطر أسعار تبادل العملات الأجنبية ، مخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى «ميسرة» سياسة شاملة لدرء مخاطر الخزانة حيث تشمل تقييم ومراقبة وإدارة كافة مخاطر السوق المذكورة أعلاه. وقد قام البنك بوضع العديد من الحدود الداخلية لمراقبة مخاطر السوق ، كما أنه يحتسب متطلبات رأس المال طبقاً للطريقة القياسية لبازل ٢

وفيما يلي تفاصيل العديد من مخاطر السوق التي يواجهها البنك :

١) مخاطر معدلات الربح

وهي المخاطر التي تنشأ عندما تتعرض «ميسرة» لخسائر مالية نتيجة عدم تطابق معدلات أرباح الأصول وأصحاب حسابات الإستثمار ، إذ يستند توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الإستثمار إلى إتفاقيات المشاركة بالأرباح ، لذلك فإن ميسرة ليست معرضة لأية مخاطر كبيرة في معدلات الربح. ومع ذلك فإن إتفاقيات المشاركة بالأرباح قد تؤدي إلى حدوث مخاطر تجارية عندما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع أرباح تعادل معدلات السوق.

ولدى «ميسرة» سياسة توزيع أرباح تبين بالتفصيل إجراءات وإدارة توزيع الربح بما في ذلك إنشاء احتياطي مخاطر الإستثمارات وموازنة الأرباح. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الربح على عاتق لجنة إدارة أصول وإلتزامات البنك ، كما تقوم ميسرة دورياً باحتساب مخاطر معدلات الربح بدفاتر البنك.

٢) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تقع مسؤولية إدارة مخاطر الصرف الأجنبي على عاتق دائرة الخزانة. تتم معظم معاملات الصرف الأجنبي للعملاء من الشركات وهي في الغالب على أساس التغطية بمعاملة مماثلة. لقد عرف البنك سقوف مختلفة للإقراض بالعملة الأجنبية.

يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم تأثير مخاطر الصرف الأجنبي على ربحيته وكفاية رأس المال على أساس كيان موحد ويتم وضع ذات الإختبارات للجنة إدارة المخاطر التابعة إلى مجلس الإدارة على أساس منتظم.

٣) مخاطر أسعار السلع

حالياً ميسرة غير معرّضة لمخاطر أسعار السلع.

٤) مخاطر أسعار الأسهم

حالياً ميسرة غير معرّضة لمخاطر أسعار الأسهم.

٥) الأعباء الرأسمالية

تُحتسب الأعباء الرأسمالية لكافة التعرضات لمخاطر السوق بموجب الطريقة القياسية وفيها تُستخدم طريقة المدة الزمنية طبقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني بشأن الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية. وليس لدى ميسرة أية أسهم وسلع للمتاجرة بها تحتم وجود أعباء رأسمالية لتغطية مخاطر السوق. خلال السنة إن أصول مرجحة المخاطر لمخاطر السوق كان ٨٠٨.٢ ألف ريال عماني، وبالتالي فإن أعباء رأسمالية للعديد من عناصر مخاطر السوق في ميسرة هي ٥٦.٠ ١ ألف ريال عماني.

٥/٣/٣ مخاطر السيولة

يتم تنظيم درء مخاطر السيولة لدى ميسرة من خلال وثيقة سياسة إدارة مخاطر الخزينة ، وهي وثيقة معتمدة من مجلس الإدارة ومطابقة للأحكام ذات الصلة الواردة بتوجيهات البنك المركزي العماني الصادرة حول إدارة مخاطر السيولة.

تراقب «ميسرة» مخاطر السيولة لديها من خلال طريقة التدفق النقدي حيث يتم بموجبها إستخراج تقرير الأصول والإلتزامات المستحقة وفيه تُسجل كافة الأصول والإلتزامات المستحقة مصنّمة إلى فئات عديدة موفوتة مسبقاً بفترات زمنية تتراوح بين شهر واحد إلى ما يزيد عن خمس سنوات. و يشير عدم مطابقة هذه الفئات الزمنية العديدة الى فجوات السيولة. ويلتزم البنك بشكل صارم بالحدود التي وضعها البنك المركزي العماني وهي ١٥ ٪ من الإلتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) عن عدم المطابقة (فجوات السيولة) في الفئات الزمنية حتى سنة واحدة. إضافة لذلك ، فقد قامت «ميسرة» أيضا بوضع حدود داخلية لعدم مطابقة الفئات الزمنية التي تزيد عن سنة واحدة .

و تقوم دائرة الخزانة لدى «ميسرة» بمراقبة مخاطر السيولة والإشراف عليها والتأكد من عدم تعريض البنك لمخاطر سيولة تكون قد تجاوزت الحدود وفي نفس الوقت إستخدام أمواله بأفضل طريقة ممكنة ، فيما يقوم المكتب الأوسط بقسم إدارة المخاطر بمراقبة موقف السيولة لدى «ميسرة».

٦/٣/٣ مخاطر التشغيل

لدى ميسرة سياسة موضوعة بعناية فائقة لدرء مخاطر التشغيل تشمل ، ضمن أمور أخرى ، الأحداث التي قد ينتج عنها مخاطر تشغيلية ، خسائر مخاطر التشغيل وإجراءات إدارة تلك المخاطر. وتعتبر دوائر البنك ذات الإختصاص هي المسؤولية بشكل أساسي عن إتخاذ إجراءات إدارة مخاطر التشغيل بشكل يومي ، فيما يقوم قسم إدارة المخاطر بالتوجيه والمساعدة في تحديد المخاطر والإجراءات المستمرة لإدارة مخاطر التشغيل وقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة مخاطر التشغيل بغرض تحديد وإدارة وقياس ومراقبة وتخفيف والإبلاغ عن مخاطر التشغيل.

لقد بدأ البنك عملية جمع وتنظيم البيانات حول أحداث المخاطر التشغيلية لبناء قاعدة بيانات خسائر قوية لتحسين فعالية المراقبة. يتم الإستعانة ببيانات الخسائر باستخدام نظام إدارة المخاطر التشغيلية. ومع ذلك فإن ميسرة كونها كيان جديد، فلا توجد أحداث لخسارة في الوقت الحاضر. وعلاوة على ذلك، يتم تنفيذ أيضا أدوات مخاطر التشغيل الأخرى مثل مراقبة المخاطر والتقدير الذاتي ومؤشرات المخاطر الرئيسية (المؤشرات).

يوجد لدى ميسرة سياسات وإجراءات لزيادة المعرفة المصرفية فضلا عن معرفة التمويل الإسلامي لدى موظفيها. خلال العام، أجرت ميسرة ٤٧ برامج تدريب بما في ذلك داخل البنك وكذلك برامج تدريب خارج البنك. أجريت هذه البرامج أساسا في مجالات مفاهيم الصيرفة الإسلامية والمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية.

و قد عرضت بازل ٢ ثلاثة طرق مختلفة لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل - طريقة المؤشر الأساسي ، الطريقة القياسية وطريقة القياس المتقدم - وقد إتبع البنك طريقة المؤشر الأساسي لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني ، وهي طريقة تشترط على البنك أن يخصص ١٥ ٪ من متوسط إجمالي الإيراد عن السنوات الثلاث السابقة كأعباء رأسمالية لمخاطر التشغيل الذي يبلغ ١٢١٦ ألف ريال عماني .

٤ حاملي حسابات الإستثمار

تقوم «ميسرة» بإدارة ونشر أسهم حاملي حسابات الإستثمار طبقاً للقواعد واللوائح الموضوعة بالإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية. وتحتفظ «ميسرة» بمجموعتين منفصلتين من الأموال ، إحداها لأموالها هي والأخرى لأسهم حاملي حسابات الإستثمار ، وتجرى إدارة كلا المجموعتين طبقاً لأصول الشريعة الإسلامية ويطبق معيار الحذر في سياق إدارة عموم المحفظة حتى تتمكن «ميسرة» من ممارسة مسؤولياتها الائتمانية. وميسرة مفوضة من حاملي حسابات الاستثمار باستثمار الأموال بالطريقة التي تراها «ميسرة»مناسبة بدون وضع أية قيود من حيث مكان وكيفية وأغراض الإستثمار.

يتم مراقبة تركيبة وخصائص و تنوع وتركيز المحافظ ضمن حدود مخاطر ملائمة وضمن مؤشرات تفصيلية في مخاطر ائتمان ميسرة ، مخاطر السيولة وسياسات المخاطر الأخرى. الأهداف الإستراتيجية لاستثمارات الأموال هي :

١) إستثمارات في فرص مطابقة للشريعة الإسلامية

٢) عوائد مستهدفة

٣) الإلتزام بسياسة مخاطر الائتمان وخطة الإستثمار بشكل عام

٤) محافظ متنوعة

تُستثمر الأموال في تمويلات تجارية أو لأفراد بما يتفق وأحكام الشريعة مثل الإستثمارات القصيرة، المتوسطة أو الطويلة الأجل باستثناء الإستثمارات الإستراتيجية. وبموجب كافة الترتيبات المذكورة أعلاه فإن «ميسرة» يمكنها أن تخلط أموال حاملي حسابات الإستثمار بأموالها الخاصة (تمويل ذاتي) ، وبعض الأصول منذ البداية تحدد حصرياً بأنها ذاتية التمويل ، وهذه الأصول ذاتية التمويل تخصم من مجموع الأصول للتوصل إلى «الأصول المشتركة الممولة» ، وللفصل الأصول المشتركة الممولة الى أصول ذاتية التمويل وحاملي حسابات الإستثمار فإن «ميسرة» تطبق معادلة لتحديد الحصة التناسبية لكل مجموعة أموال في الأصول المشتركة الممولة.

حصة ميسرة من الربح - باعتبارها مضارب مقابل إدارتها لأسهم حاملي حسابات الإستثمار - وحصلتها من الإيراد تستند إلى شروط وبنود إتفاقيات المضاربة ذات الصلة ، ويتم إستثمار هذه الأموال بأنماط تمويل وإستثمارات إسلامية تشمل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة. ولا يوجد تسميات منفصلة لمدراء المحفظة ومستشاري الإستثمار وأمناء العهد ويتم إدارة حسابات حاملي حسابات الإستثمار على مستوى المكتب الرئيسي بمعرفة الدوائر ذات الصلة.

يتم احتساب حصة المستثمرين من الدخل على أساس الدخل الناتج من حسابات الإستثمار المشتركة بعد خصم مصاريف الإستثمار «مصاريف المضارب» التي تشمل كافة المصاريف التي تحملتها «ميسرة» بما فيها المخصصات المحددة ولكنها لا تشمل تكاليف الموظفين الإستهلاك ، ويخصم ربح ميسرة كمضارب من حصة المستثمرين من الدخل قبل توزيع ذلك الدخل.

الأساس الذي تطبقه «ميسرة» في التوصل الى حصة حاملي حسابات الإستثمار من الدخل هو (مجموع الإستثمارات ناقصاً مصاريف الإستثمارات) مقسوماً على (متوسط الأموال المنتجة للدخل) (المساهمين وأسهم حاملي حسابات الإستثمار) مضروباً في متوسط أموال حاملي حسابات الإستثمار) وتحمل ميسرة مجموع المصاريف الإدارية لأغراض توزيع الأرباح.

وفيما يلي حاملي حسابات الاستثمار حسب فئاتهم:

الفئة	ألف ر.ع
حسابات إيدار	٧,٩٨٥
ودائع لأجل	٤.

إحتياطي توازن الأرباح

تقوم «ميسرة» بتخصيص مبلغ معين زيادة عن الأرباح يتم توزيعه على حاملي حسابات الإستثمار قبل أن تأخذ في إعتبارها حصتها من الإيراد باعتبارها مضارب ، ويستخدم هذا الإحتياطي للحفاظ على مستوى معين من العوائد على استثمارات حصص حاملي حسابات الإستثمار.

إحتياطي مخاطر الإستثمار

تقوم «ميسرة» باستقطاع إحتياطي مخاطر الإستثمار بموجب السياسة المتفق عليها من الأرباح الموزعة على حصص حاملي حسابات الإستثمار بعد تحديد حصة المضارب وذلك لمواجهة الخسائر المستقبلية لحصص حاملي حسابات الإستثمار.

المخاطر التجارية

تتعرض «ميسرة» لمخاطر تجارية في حالة إنخفاض معدل ربح حصص حاملي حسابات الإستثمار عن معدل السوق ، وتعمل ميسرة على تخفيف تلك المخاطر بتكوين إحتياطيات تُستخدم في حالة إنخفاض أرباح حاملي حسابات الإستثمار.

١/٤ الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

الميزة الفارقة لأي بنك إسلامي هي مدى إلتزامه بأحكام الشريعة الإسلامية في كافة أنشطته وعملياته ومعاملاته وإستثماراته. ولأجل ضمان الإلتزام بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية فإن «ميسرة» لديها نظام مستقل تماماً لمراقبة الإلتزام بالشريعة الإسلامية.

تم إنشاء دائرة الإلتزام بالشريعة الإسلامية والتدقيق بغرض فحص وتقييم مدى الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والفتاوي والتوجيهات والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية لـ «ميسرة» ، وهذا يعمل أيضا على ضمان وجود فصل ملائم بين «ميسرة» والبنك الأم بشأن الخدمات والمنتجات والأموال والإستثمارات. أجرت الدائرة خلال سنة ٢٠١٥ ، ١٠ تدقيق مقارنة مع المستهدف ١٦ تدقيق.

تعمل تلك الدائرة تحت الإشراف المباشر لهيئة الرقابة الشرعية. عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٧ إجتماعات (بما فيها إجتماع واحد مع مجلس الإدارة) خلال سنة ٢٠١٥ والمكافآت المدفوعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية هي كالتالي:

التفاصيل	٢٠١٥ ر.ع	٢٠١٤ ر.ع
المكافآت المدفوعة إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية		
رئيس الهيئة		
- المكافآت المقترحة	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
- أتعاب حضور الإجتماعات المدفوعة	٢,٨٠٠	٢,٨٠٠
الأعضاء الآخريين		
- المكافآت المقترحة	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠
- أتعاب حضور الإجتماعات المدفوعة	٦,٩٠٠	٧,٥٠٠

الإيرادات غير المطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية

«ميسرة» ملتزمة للمساهمة في المؤسسات الخيرية بأية إيرادات ناتجة عن مصادر غير إسلامية ، وبالتالي فإن أية إيرادات محرّمة شرعاً تُضاف إلى أموال التبرعات لتستخدم في أغراض الرعاية الإجتماعية.

خلال العام، سجلت ميسرة إيرادات غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمقدار ٧ آلاف ريال عماني فيما يتعلق بخصم مستلم من حسابات البنوك لدى ميسرة.

الزكاة

طبقا للسياسة المتبعة في ميسرة فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وحاملي حسابات الإستثمار.

٢/٤ تحليل إحتياطي توازن الأرباح و مخاطر معدل الفائدة

يلخص الجدول التالي تحليلاً لإحتياطي توازن الأرباح و مخاطر معدل الفائدة لحاملي حسابات الإستثمار:

رقم	التفاصيل	%
١	معدل إحتياطي توازن الأرباح إلى حسابات الإستثمار بالمشاركة في الأرباح	٢١.٠٠%
٢	معدل مخاطر معدل الفائدة إلى حسابات الإستثمار بالمشاركة في الأرباح	٦.٠٠%

٣/٤ حركة إحتياطي توازن الأرباح و مخاطر معدل الفائدة

فيما يلي جدول يلخص حركة إحتياطي توازن الأرباح و مخاطر معدل الفائدة خلال السنة :

إحتياطي موازنة الأرباح ألف ر.ع	مخاطر معدل الفائدة ألف ر.ع
رصيد في ١ يناير ٣٠٠	٨٩.٠٠
مبالغ مقتطعة من الإيراد و مخصصة لحصص حاملي حسابات الإستثمار ١,٣٦٩	٤٠٧.٠٠
مبالغ مستخدمة خلال السنة -	-
رصيد في ٣١ ديسمبر ١,٦٦٩	٤٩٦.٠٠

وسوف يعود إحتياطي توازن الأرباح ومخاطر معدل الفائدة إلى حاملي حسابات الإستثمار طبقاً لشروط وبنود عقود المضاربة. وبما أن أموال حاملي حسابات الإستثمار مختلطة بأموال ميسرة لأغراض الإستثمار فإنه لا تُمنح أولوية لا للمضارب ولا لرب المال لغرض الإستثمار وتوزيع الأرباح.

٤/٤ تحليل العائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين:

رقم	التفاصيل	%
١	العائد على الموجودات (ROA) أي كمية من إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة) / المبلغ الإجمالي للأصول الممولة من حقوق المساهمين وحقوق الأقلية، غير مقيد حاملي حسابات الاستثمار والحسابات الجارية والمطلوبات الأخرى	٢,١٤٢
٢	العائد على حقوق المساهمين (ROE) أي مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار) / قيمة حقوق المساهمين	١٥,٥.٢

نموذج افصاحات رأس المال لبازل ٣

نموذج الافصاحات العادي لبازل ٣ لن يستخدم من خلال تعديلات تنظيمية ٩ يعني ا يناير ٢٠١٣ حتى ا يناير ٢٠١٨

رقم	التفاصيل	مبالغ وفقا لما قبل معاملة بازل ٣ ألف ر.ع
راسمال العادي الفئة ا : الادوات والاحتياطيات		
١	أصدار مباشر لاسهم رأس المال عادية ومؤهلة (و أي ما يعادل شركات غير المساهمة) زائدا فائض الاسهم ذات الصلة	١٩٤,٤٩١
٢	ارباح محتجزة	٢٢,٣١٣
٣	دخل شامل آخر محتجز (واحتياطيات اخرى)	١٢٠,٧٢٧
٤	اصدار مباشر لراسمال خاضع للإنتهاء من راس المال العادي المستوى الأول (تنطبق فقط على شركات غير المساهمة)	
عمليات ضخ راسمال القطاع العام المعفي حتى 1يناير 2018		
٥	اسهم راس المال العام اصدرتها شركات تابعة يملكها اطراف اخرى (المبلغ المسموح من مجموعة راسمال العادي المستوى الأول)	
٦	حقوق ملكية راسمال الفئة 1 العامة قبل التعديلات النظامية	٣٣٧,٥٣١
حقوق ملكية راسمال الفئة ا العامة التعديلات النظامية		
٧	تعديلات ترشيد التقييم	
٨	الشهرة (الصافي بعد الالتزام الضريبي)*	١,٩٨٦
٩	الاصول الاخرى غير الملموسة بخلاف حقوق خدمة الرهون (الصافي بعداللتزام الضريبة)*	٨٠٤
١٠	اصول الضريبة المؤجلة التي تستند على الربحية المستقبلية باستثناء التي تنشأ من الفروق المؤقتة (الصافي بعد التزام الضريبة)	٦٢
١١	احتياطي تحوط التدفق النقدي	
١٢	النقص في مخصصات الخسائر المحتملة	
١٣	مكاسب بيع اوراق مالية (مبينة بالفقرة 14/9 من CP-1)	
١٤	مكاسب وخسائر الحركة في مخاطر الائتمان عن القيمة العادلة للإلتزامات المالية	
١٥	صافي اصول صندوق منافع التقاعد المحددة	
١٦	استثمار الشركة في اسهمها (اذا لم يدرج راس المال المدفوع بالصافي بقائمة المركز المالي)	
١٧	تبادل حيازة اسهم الملكية العامة	
١٨	الاستثمار في اسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج التوحيد النظامي بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك اكثر من 10% من راس المال المصدر (المبلغ الذي يزيد عن 10%)	
١٩	استثمارات هامة في اسهم اوراق مالية عامة	
٢٠	حقوق خدمة الرهون (المبلغ الذي يزيد عن 10%)	
٢١	اصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ الذي يتجاوز 10% بعداللتزام الضريبة)	
٢٢	ما يتجاوز مبلغ السقف وهو 10%	
٢٣	منها: استثمارات هامة باسهم اوراق مالية عامة	
٢٤	منها : حقوق خدمة الرهون	
٢٥	منها : اصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة	
٢٦	تعديلات نظامية وطنية محددة	

تعديلات نظامية تطبق على اسهم الفئة 1 العامة المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل الصادر3.		
٢٧	تعديلات نظامية تطبق على اسهم الفئة 1 العامة بسبب عدم كفاية راس المال الإضافي الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الخصومات.	
٢٨	مجموع التعديلات النظامية على الاسهم العامة من الفئة 1	٢,٨٥٢
٢٩	اسهم راسمال العادي من الفئة 1	٣٣٤,٦٧٩
راسمال إضافي من الفئة 1 : ادوات مالية		
٣٠	أصدار مباشر لأدوات رأس المال العادي فئة 1 المؤهلة زائد فائض الاسهم ذات الصلة	١١٥,٥٠٠
٣١	منها المصنفة كحقوق ملكية وفقا لمعايير المحاسبة المطبقة	١١٥,٥٠٠
٣٢	منها المصنفة كإلتزامات وفقا لمعايير المحاسبة المطبقة	
٣٣	ادوات راسمال مصدرة مباشرة خاضعة للإنتهاء من راس المال الإضافي الفئة 1	
٣٤	ادوات راسمال الإضافي الفئة 1 الاضافية (وادوات راس المال العادي الفئة 1 غير المضمنة بالصف 5) اصدرتها شركات تابعة ومملوكة لاطراف ثالثة (المسموح به في راسمال الفئة 1) الاضافية	
٣٥	منها : ادوات اصدرتها شركات تابعة ليتم التخلص منها	
٣٦	راسمال العادي الاضافي الفئة 1 قبل التعديلات النظامية	١١٥,٥٠٠
٣٧	استثمار الشركة في اسهمها الإضافية الفئة 1	
٣٨	تبادل حيازة ادوات راسمال الاضافية الفئة 1	
٣٩	الاستثمار في اسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي (بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك اكثر من 10% من راس المال المصدر (المبلغ الذي يزيد عن 10%).	
٤٠	الاستثمار في اسهم البنوك و المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي حيث لا يملك البنك اكثر من 10% من راس المال المصدر (بالصافي بعد عجز المراكز المصرح)	
٤١	تعديلات وطنية تنظيمية محددة	
تعديلات نظامية تطبق على اسهم الفئة 1 الإضافية المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل الصادر3.		
منها : تعديلات ترشيد التقييم		
منها : صافي الاصول الاخرى غير الملموسة بخلاف حقوق خدمة الرهون		
اصول الضريبة المؤجلة التي تستند على الربحية المستقبلية		
٤٢	تعديلات نظامية تطبق على راس المال العادي الإضافي الفئة 1 بسبب عدم كفاية الفئة 2 لتغطية الخصومات.	
٤٣	مجموع التعديلات النظامية على راس المال العادي الاضافي الفئة 1	
٤٤	راسمال الإضافي الفئة 1	١١٥,٥٠٠
٤٥	راسمال الفئة 1 (الفئة 1 = راس المال العادي الفئة 1 + راسمال الإضافي الفئة 1)	٤٥٠,١٧٩
راسمال الفئة 2 : الادوات المالية والمخصصات		
٤٦	أصدار مباشر لادوات الفئة 2 المؤهلة زائد ا فائض الاسهم ذات الصلة	٣٣,١٠٠
٤٧	اصدار ادوات راس المال بشكل مباشر لشطبها من الفئة 2	
٤٨	ادوات الفئة 2(وراس المال العادي الفئة 1 وراس المال الاضافي الفئة 1 غير المضمنة بالصفوف 5 او 34)اصدرتها شركات تابعة ومملوكة لاطراف ثالثة (المبلغ بمجموعة الفئة 2)	
٤٩	منها: ادوات مصدرة من شركات تابعة خاضعة ليتم شطبها	
٥٠	مخصصات(المخصصات العامة للقروض وارباح القيمة المتراكمة على استثمارات متاحة للبيع)	٣٨,٦٤٥
٥١	راسمال الفئة 2 قبل التعديلات النظامية	٧١,٧٤٥
راسمال الفئة 2 : التعديلات النظامية		
٥٢	استثمار الشركة بادواتها من الفئة 2	
٥٣	تبادل الحيازة بادوالث الفئة 2	

٥٤	الاستثمار في رأسمال البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال العام المصرح للكيان (المبلغ الذي يزيد عن 10%).
٥٥	استثمارات هامة في أسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي (أ) بالصافي بعد عجز المراكز المصرح).
٥٦	تعديلات وطنية تنظيمية محددة
	تعديلات نظامية تطبق على الفئة 2 المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل الصادر3.
	منها: (تحديد اسم تعديل)
	منها: (تحديد اسم تعديل)
	منها: (تحديد اسم تعديل)
٥٧	مجموع التعديلات النظامية لرأس المال الفئة 2
٥٨	رأس المال الفئة 2
٥٩	مجموع رأس المال (الفئة 1 + الفئة 2)
	الاصول المرجحة بالمخاطر المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملة ما قبل بازل 3
	منها: (تحديد اسم التعديل)
	منها:
٦٠	مجموع الاصول المرجحة بالمخاطر (60أ + 60ب+ج) ٣,٥٤٩,٦٨٤
٦٠	منها: اصول مرجحة بمخاطر الإئتمان ٣,٢٣٩,٩٠٢
٦٠ ب	منها: اصول مرجحة بمخاطر السوق ١١١,٠٧٩
٦٠ ج	منها: اصول مرجحة بمخاطر التشغيل ١٩٨,٧٠٣
Capital Ratios	
٦١	تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)الاسهم العادية فئة 1 ٩,٤٣٪
٦٢	تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)الفئة 1 ١٢,٦٨٪
٦٣	يمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)مجموع رأس المال1 ١٤,٧٠٪
٦٤	متطلبات حواجز الحماية للمؤسسة (الحد الأدنى من متطلبات رأس المال العادي الفئة1 زائد حواجز حماية رأس المال زائد متطلبات حواجز حماية لمقابلة التقلبات الدورية زائد متطلبات حواجز الحماية للمؤسسات د , ز التي عبر عنها على انها تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر) ٧,٦٣٪
٦٥	منها: متطلبات حواجز حماية رأس المال ٠,٦٣٪
٦٦	منها: متطلبات لحواجزمحددة للحماية ضد التقلبات الدورية ٠,٠٠٪
٦٧	منها: متطلبات حواجز الحماية للمؤسسات د , ز ٠,٠٠٪
٦٨	الاسهم العادية من الفئة 1 المتاحة لمقابلة الحواجز (تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر) ١,٧٩٪
(National Minima (if different from Basel III	
٦٩	أسهم وطنية عادية من الفئة 1 الحد الأدنى لكفاية رأس المال(في حالة الإختلاف عن متطلبات بازل 3) لا يوجد
٧٠	الحد الأدنى لكفاية رأس المال عن الاسهم الوطنية العادية الفئة 1 (في حالة الإختلاف عن متطلبات بازل 3) لا يوجد
٧١	إجمالي الحد الأدنى الوطني لكفاية رأس المال (في حالة الإختلاف عن متطلبات بازل 3) لا يوجد
مبالغ دون الحدود المسموحة للخصم (قبل weighting)	
٧٢	إستثمارات غير رئيسية في رأس المال و الادوات المالية الاخرى
٧٣	إستثمارات رئيسية في الأسهم العادية عن الادوات المالية
٧٤	حقوق خدمة الرهون (بالصافي بعد خصم الإلتزام الضريبي ذات الصلة)

٧٥	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن الفروق المؤقتة (بالصافي بعد خصم الإلتزام الضريبي ذات الصلة)
القيود المطبقة على تضمين الأحكام المتعلقة بالفئة 2	
٧٦	الإحكام المؤهلة لتضمينها في الفئة 2 المتعلقة بالتعرضات الخاضعة للنهج القياسي (التي تسبق تطبيق القيود)
٧٧	القيود على تضمين الاحكام في الفئة 2بموجب للنهج القياسي ٤٠,٤٩٨,٧٨
٧٨	الإحكام المؤهلة لتضمينها في الفئة 2 المتعلقة بالتعرضات الخاضعة للنهج المستند على التقييم الداخلي (التي تسبق تطبيق القيود)
٧٩	القيود على تضمين الاحكام في الفئة 2بموجب النهج المستند على التقييم الداخلي -
	ادوات رأس مالية خاضعة لترتيبات الشطب (تطبق فقط بين الفترة من 1 يناير 2018 و حتى 1 يناير 2022)
٨٠	القيود الحالية على ادوات رأس المال العادي الفئة 1 خاضعة لترتيبات الشطب لا يوجد
٨١	المبالغ المستثناة من رأس المال العادي الفئة 1 نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الإستحقاقات و الاستردادات) لا يوجد
٨٢	القيود الحالية على ادوات رأس المال العادي الفئة 1 خاضعة لإجراءات الشطب لا يوجد
٨٣	المبالغ المستثناة من رأس المال العادي الفئة 1 نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الإستحقاقات و الاستردادات) لا يوجد
٨٤	القيود الحالية على ادوات رأس المال العادي الفئة 2 خاضعة لإجراءات الشطب لا يوجد
٨٥	المبالغ المستثناة من رأس المال العادي الفئة 2 نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الإستحقاقات و الاستردادات) لا يوجد

		الميزانية العمومية كما وردت بالقوائم المالية	بموجب الإطار التنظيمي للتوحيد	الرقم الإشاري
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الأصول				
نقد و ارسد لدى البنك المركزي العماني		٤٣٩,٨٣٣		
ارصدة لدى البنوك واموال تحت الطلب والطلب في مهلة قصيرة		٥٧,٦.٤		
استثمارات:		٢.٥,١٩٣		
منها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		١٦٩,٣٩١		
ومن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:				
في شركات تابعة				
في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة				
من الاستثمارات المتاحة للبيع:				
٣٥,٨.٢				
في شركات تابعة				
في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة				
منها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق				
من القروض و السلف- صافي		٢,٨.٩,٧٣٨		
قروض وسلف لبنوك محلية				
قروض وسلف لبنوك غير محلية				
٨٠,٤٣٢				
قروض وسلف لعملاء محليين				
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية - صافي				
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية				
قروض وسلف لمشاريع صغيرة ومتوسطة				
تمويل لنافذة الصيرفة الاسلامية				
مخصصات لقروض وسلف ومنها:				
مخصصات لانخفاض قيمة القروض - محددة				
مخصصات لانخفاض قيمة القروض - عامة				
احتياطي الفائدة				
الاصول الثابتة		٨,٧٩٥		
من الاصول الثابتة الاخرى:		٦٩,٩١٢		
الشهرة		١,٩٨٦		أ
الاصول غير الملموسة الاخرى (باستثناء أم أس أر)				ب
الاصول الضريبية المؤجلة				
الشهرة عند التوحيد				
الرصيد المدين في حساب الربح والخسارة				
مجموع الاصول		٣,٥٩٣,٠٦١		
رأس المال والالتزامات				
رأس المال المدفوع منه:		٢٦٩,٩٧٣		

المبالغ المؤهلة لرأس المال العادي المستوى ا	١٥٤,٤٧٣	ح
المبالغ المؤهلة لرأس المال الاضافي الفئة ا	١١٥,٥٠٠	ط
الاحتياطيات والفائض	٢.٦,٥٥٦	
علاوة إصدار	٤٠,٠١٨	
إحتياطي قانوني وإحتياطي خاص	٥٨,٧.٢	
إحتياطي قرض ثانوي	٦٢,٠٢٥	
إحتياطي إعادة تقييم إستثمار (الربح مضاف بنسبة ٤٥٪ في الفئة الثانية لرأس المال والخسارة مخصومة بالكامل من الفئة الأولى لرأس المال)	٣٢٧	(٨.٤)
الأرباح المحتجزة (يتم خصم مبلغ توزيع الأرباح المقترحة من الأرباح المحتجزة	٤٥,٤٨٤	٢٢,٣١٣
مجموع رأس المال		
الودائع		
الودائع من البنوك	٣.٨,٨٦٤	
ودائع العملاء	٢,٤٠٠,٢١٣	
ودائع نافذة الصيرفة الاسلامية	١٩٢,١٥٨	
ودائع اخرى (يرجى التحديد)		
قروض		
من البنك المركزي العماني		
من البنوك		
من المؤسسات و الوكالات		
قروض على شكل سندات وصكوك وسندات دين		
أخرى (يرجى التحديد) قروض ثانوية	١.٣,٨٧٥	٣٣,١٠٠
التزامات أخرى ومخصصات	١١١,٤٢٢	
سندات دين متعلقة بالشهرة		ح
سندات دين متعلقة باصول غير الملموسة	٢٣٨	د
مجموع الإلتزامات		
٣,٥٩٣,٠٦١		

البيان ٢ ب

المكونات المذكورة في الجدول أعلاه تربط بالمكونات الإفصاح لرأس المال كما هو موضح أدناه:

اسهم راس المال العادية الفئة ١ : أدوات واحتياطيات		
١	الاسهم العادية المصدرة مباشرة لرأس المال (وتقييم الشركات غير المساهمة) راس المال زائدا الفائض المتعلق بالاسهم	١٥٤,٤٧٣
٢	الارباح المتجزئة	١٨٣,٠٥٨
٣	المتراكمة بخلاف الدخل الشامل (والاحتياطيات الاخرى)	
٤	اراس المال المصدر مباشرة الخاضع للشطب من راس المال العادي المستوى ١ (يسري فقط على الشركات غير المساهمة)	ح
٥	الاسهم العادية المصدرة مباشرة لرأس المال من قبل الشركات التابعة والتي يحملها أطراف ثالثة (المبالغ المسموح بها في مجموعة راس المال العادي المستوى ١)	
٦	اسهم العادية المصدرة لرأس المال من الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٣٣٧,٥٣١
٧	تعديلات التقييم الإحترازية	٨.٤
٨	الشهرة (بالصافي بعد خصم التزام الضريبة المؤجلة)	١,٩٨٦
		ن أ

الملحق ٣

الملاحم الرئيسية قالب لأدوات رأس المال

لدى البنك ثلاثة أنواع من الأدوات الرأسمالية وهي، أسهم عادية والقروض الثانوية والأوراق المالية الرأسمالية المستمرة للفئة ١. يتم تقديم الحد الأدنى من الإفصاح عن ملخص لهذه الأدوات الرأسمالية النظامية الصادرة عن البنك كما يلي:

الأسهم العادية	
١	المصدر بنك ظفار
٢	الباحث الفريد (مثل بلومبرج أو كوسيب أو أي أس أي أن للإيداعات أو أم ٢٥٤٩) الخاصة
٣	القوانين الحاكمة لمعالجة الأدوات التنظيمية قانون سلطنة عمان
٤	القواعد المرحلية لبازل ٣ رأس المال من الفئة ١
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد المرحلة الانتقالية رأس المال من الفئة ١
٦	مؤهلة على مستوى الفردي المجموعة/ الفردي فردي
٧	انواع الادوات (انواع يتم تحديدها من قبل كل دولة) الأسهم العادية
٨	مبالغ معترف بها في راس المال التنظيمي (العملة بالملادين ، كما هو متبع مؤخرا لمعظم الحالات بتاريخ التقرير) ١٥٤,٤٧٣

٩	ادوات بالقيمة الاسمية	أ.،
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الاصدار الاصيلي	تم إصدار الأسهم العادية عدة مرات. تم عرض نسبة المقارنة للعامين الماضيين في الإيضاح رقم ١٣ من الحسابات الختامية
١٢	مستمر او يتعلق بتاريخ محدد	مستمر
١٣	تاريخ الاستحقاق الاصيلي	لا يوجد
١٤	طلب التغطية من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية	لا
١٥	تاريخ التغطية الاختياري، والمرهون بتاريخ التغطية والمبالغ التي سيتم استردادها	لا يطبق
١٦	تواريخ التغطية اللاحقة، إن يوجد	لا ينطبق
توزيعات الأرباح/ قسائم الخصم		
١٧	توزيعات الارباح/ قسائم الخصم الثابتة والمتغيرة	بدون قسائم
١٨	سعر الخصم و أي مؤشرات أخرى ذات صلة	لا ينطبق
١٩	وجود موانع لتوزيعات الارباح	نعم
٢٠	خاضع بشكل كامل أو جزئي لقرار المصدر أو بشكل الزامي	بشكل كامل
٢١	وجود تصعيد او حوافز اخرى للأسترداد	لا
٢٢	تراكمي او غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	في حالة التحويل ، مسببات التحويل	لا ينطبق
٢٥	في حالة التحويل ، جزئي أو كلي	لا ينطبق
٢٦	في حالة التحويل ، سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	في حالة التحويل ، الزامي او إختياري	لا ينطبق
٢٨	في حالة التحويل ، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبه التحويل	لا ينطبق
٢٩	في حالة التحويل ، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	مواصفات التخفيض	نعم
٣١	في حالة التخفيض ، مسببات التخفيض	غير مُجدي
٣٢	في حالة التخفيض ، جزئي أو كلي	كلي
٣٣	في حالة التخفيض ، مؤقت أو دائم	دائم
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض	لا ينطبق
٣٥	المركز في سلّم الدولويات للقروض في حالة التصفية (تحديد نوع الاداة مباشرة التي تلي في الاهمية مباشرة لكل اداة)	تخضع بالكامل (القروض الثانوية تحل قبل الأسهم العادية)
٣٦	خصائص عدم الامتثال المرحلة	لا
٣٧	في حالة مثل هذه الخصائص عن عدم الامتثال المرحل، يتم تحديدها	لا ينطبق

الإفصاح عن المعالم الرئيسية لادوات راس المال التنظيمية – القروض الثانوية		
١	المصدر	بنك ظفار
٢	معرف مميز (على سبيل مثال معرف كوسيب ، أي أس أي أن أو بلومبرج للإيداعات الخاصة)	لا ينطبق
٣	القوانين الحاكمة للادوات	قانون سلطنة عمان
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ المرحلية	الفئة ٢
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد الفترة المرحلية	الفئة ٢
٦	مؤهل على مستوى منفرد / المجموعة/ مجموعة و منفرد	منفرد
٧	أنواع الأدوات (يتم تحديد أنواع الادوات من قبل الإختصاص القضائي ، بشكل منفرد)	قروض ثانوية
٨	المبلغ الذي يتم إدراجه في راس المال النظامي (العملة بالمليون ، وفقا إلى أحدث تاريخ للتقرير)	٥٠ مليون رع
٩	قيمة الأدوات الإسمية	٥٠ مليون رع
١٠	التصنيف المحاسبي	القروض الثانوية
١١	تاريخ الإصدار الاصيلي	٢٠١١/١١/١٥
١٢	مستمر أو مؤرخ	مؤرخ
١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	٢٠١٦/١٢/١٥
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر الخاضع للموافقة المسبقة من الجهات التنظيمية	لا
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية ، الطارئة و المبلغ المسترد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة ، إن وجد	لا ينطبق
كوبونات (سندات) / توزيعات أرباح		
١٧	سندات ذات عائد ثابت أو متغير	ثابت
١٨	معدل الفائدة للسند و اي مؤشر ذات صلة	سنويا ٥,٥%
١٩	وجود حالات تسمح بمنع توزيعات الأرباح	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل ، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	الزامية
٢١	إمكانية الزيادة أو الحوافز الأخرى للإسترداد	لا
٢٢	تراكمي أو غير تراكمي	غير تراكمية
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إن كان قابلا للتحويل ، دواعي التحويل	لا ينطبق
٢٥	إن كان قابلا للتحويل ، كليا أوجزئيا	لا ينطبق
٢٦	إن كان قابلا للتحويل ، معدل سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	إن كان قابلا للتحويل ، اتحويل الزامي أو إختياري	لا ينطبق
٢٨	إن كان قابلا للتحويل ، تحديد الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٢٩	إن كان قابلا للتحويل ، تحديد مصدر الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	معالم التخفيض	نعم
٣١	في حالة التخفيض ، تحديد دواعي التخفيض	لا
٣٢	في حالة التخفيض ، تحديد هل يكون جزئيا أو كاملا	لا ينطبق
٣٣	في حالة التخفيض ، هل يكون دائما أو مؤقتا	لا ينطبق
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت تحديد ميكنة الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع الاداة الذي يتبع مباشرة في الأهمية للأداة)	جميع المودعين
٣٦	معالم المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	لا
٣٧	إن وجد، تحديد المعالم غير الإلزامية	لا ينطبق

الإفصاح عن المعالم الرئيسية لادوات راس المال النظامية – القروض الثانوية		
١	المصدر	بنك ظفار
٢	معرف مميز (على سبيل مثال معرف كوسيب ، أي أس أي أن أو بلومبرج للإيداعات الخاصة)	لا ينطبق
٣	القوانين الحاكمة للادوات	قانون سلطنة عمان
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ المرحلية	الفئة ٢
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد الفترة المرحلية	الفئة ٢
٦	مؤهل على مستوى منفرد / المجموعة/ مجموعة و منفرد	منفرد
٧	أنواع الأدوات (يتم تحديد أنواع الادوات من قبل الإختصاص القضائي ، بشكل منفرد)	قروض ثانوية
٨	المبلغ الذي يتم إدراجه في راس المال النظامي (العملة بالمليون ، وفقا إلى أحدث تاريخ للتقرير)	٢٥ مليون رع
٩	قيمة الأدوات الإسمية	٢٥ مليون رع
١٠	التصنيف المحاسبي	القروض الثانوية
١١	تاريخ الإصدار الاصيلي	٢٠١٣/١٢/١٧
١٢	مستمر أو مؤرخ	مؤرخ
١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	٢٠١٧. ١/١٧
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر الخاضع للموافقة المسبقة من الجهات التنظيمية	لا
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية ، الطارئة و المبلغ المسترد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة ، إن وجد	لا ينطبق
كوبونات (سندات) / توزيعات أرباح		
١٧	سندات ذات عائد ثابت أو متغير	ثابت
١٨	معدل الفائدة للسند و اي مؤشر ذات صلة	سنويا ٥,١٢٥%
١٩	وجود حالات تسمح بمنع توزيعات الأرباح	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل ، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	الزامية
٢١	إمكانية الزيادة أو الحوافز الأخرى للإسترداد	لا
٢٢	تراكمي أو غير تراكمي	غير تراكمية
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إن كان قابلا للتحويل ، دواعي التحويل	لا ينطبق
٢٥	إن كان قابلا للتحويل ، كليا أوجزئيا	لا ينطبق
٢٦	إن كان قابلا للتحويل ، معدل سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	إن كان قابلا للتحويل ، اتحويل الزامي أو إختياري	لا ينطبق
٢٨	إن كان قابلا للتحويل ، تحديد الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٢٩	إن كان قابلا للتحويل ، تحديد مصدر الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	معالم التخفيض	نعم
٣١	في حالة التخفيض ، تحديد دواعي التخفيض	لا
٣٢	في حالة التخفيض ، تحديد هل يكون جزئيا أو كاملا	لا ينطبق
٣٣	في حالة التخفيض ، هل يكون دائما أو مؤقتا	لا ينطبق
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت تحديد ميكنة الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع الاداة الذي يتبع مباشرة في الأهمية للأداة)	جميع المودعين
٣٦	معالم المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	لا
٣٧	إن وجد، تحديد المعالم غير الإلزامية	لا ينطبق

الإفصاح عن المعالم الرئيسية لادوات راس المال النظامية – الديون الثانوية		
١	المصدر	بنك ظفار
٢	معرف مميز (على سبيل مثال معرف كوسيب ، أي أس أي أن أو بلومبرج للإيداعات الخاصة)	٣٨٠.٧١٣٣٣٧١ XS١
٣	القوانين الحاكمة للادوات	تدار الأوراق المالية (باستثناء ما على شرط لثانوية الأوراق المالية) والالتزامات غير التعاقدية المتسببة أو المتصلة بالأوراق المالية في القانون الانجليزي، وثانوية الأوراق الامالية تدار في قانون سلطنة عمان.
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ المرحلية	الفئة الاضافية ١
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد الفترة المرحلية	الفئة الاضافية ١
٦	مؤهل على مستوى منفرد / المجموعة/ مجموعة و منفرد	مجموعة ومنفرد
٧	أنواع الأدوات (يتم تحديد أنواع الادوات من قبل الإختصاص القضائي ، بشكل منفرد)	الأوراق المالية المستمرة للطبقة ١
٨	المبلغ الذي يتم إدراجه في راس المال النظامي (العملة بالمليون ، وفقا إلى أحدث تاريخ للتقرير)	٣٠٠ مليون دولار أمريكي
٩	قيمة الأدوات الإسمية	٣٠٠ مليون دولار أمريكي
١٠	التصنيف المحاسبي	القروض الثانوية
١١	تاريخ الإصدار الاصيلي	٢٠١٤/٠٩/١٦
١٢	مستمر أو مؤرخ	مستمر
١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	لا يستحق
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر الخاضع للموافقة المسبقة من الجهات التنظيمية	نعم
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية ، الطارئة و المبلغ المسترد	قادرة للاسترداد من قبل البنك في تقديرها في ٢٧ مايو ٢٠٢٠ أو في أي تاريخ يستحق دفع الفائدة، بشرط حصول على الموافقة من قبل الجهة النظامية
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة ، إن وجد	أي تاريخ يستحق دفع الفائدة بعد ٢٧ مايو ٢٠٢٠، يعني ٢٧ مايو و ٢٧ نوفمبر في كل سنة، تبدأ في (و ضمن ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٠)
كوبونات (سندات) / توزيعات أرباح		
١٧	سندات ذات عائد ثابت أو متغير	متغير
١٨	معدل الفائدة للسند و اي مؤشر ذات صلة	يتم تحديد السند بإضافة فائدة ثابتة ٥,١٢٨٪ سنويا على سعر الصفقة المتوسطة. وهو ناتج عن السعر بنسبة ٦,٨٥٠ في تاريخ الاصدار. يتم إعادة اثبات سعر الصفقة المتوسط في كل خمس سنوات. وسعر الصفقة المتوسطة للمعاملات بالدولار الأمريكي باستحقاق ٥ سنوات المعرضة في ISDAFIX١ ذات ٣٠٠٠ صفحة لرويتيرز تقريبا بساعة ١١,٠٠ صباحا (وقت نيو يورك) في تاريخ القرار، وذلك تكون قبل ٣ أيام من ٢٧ مايو ٢٠٢٠ وكل جميع سنة خامسة بعده.
١٩	وجود حالات تسمح بمنع توزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل ، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	إمكانية الزيادة أو الحوافز الأخرى للإسترداد	لا
٢٢	تراكمي أو غير تراكمي	غير تراكمية

الإفصاح عن المعالم الرئيسية لادوات راس المال النظامية – القروض الثانوية		
١	المصدر	بنك ظفار
٢	معرف مميز (على سبيل مثال معرف كوسيب ، أي أس أي أن أو بلومبرج للإيداعات الخاصة)	لا ينطبق
٣	القوانين الحاكمة للادوات	قانون سلطنة عمان
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ المرحلية	الفئة ٢
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد الفترة المرحلية	الفئة ٢
٦	مؤهل على مستوى منفرد / المجموعة/ مجموعة و منفرد	منفرد
٧	أنواع الأدوات (يتم تحديد أنواع الادوات من قبل الإختصاص القضائي ، بشكل منفرد)	قروض ثانوية
٨	المبلغ الذي يتم إدراجه في راس المال النظامي (العملة بالمليون ، وفقا إلى أحدث تاريخ للتقرير)	٧٥ مليون دولار أمريكي
٩	قيمة الأدوات الإسمية	٧٥ مليون دولار أمريكي
١٠	التصنيف المحاسبي	القروض الثانوية
١١	تاريخ الإصدار الاصيلي	٢٠١٤/٠٩/١٦
١٢	مستمر أو مؤرخ	مؤرخ
١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	٢٠٢٠/٠٣/١٦
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر الخاضع للموافقة المسبقة من الجهات التنظيمية	لا
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية ، الطارئة و المبلغ المسترد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة ، إن وجد	لا ينطبق
كوبونات (سندات) / توزيعات أرباح		
١٧	سندات ذات عائد ثابت أو متغير	ثابت
١٨	معدل الفائدة للسند و اي مؤشر ذات صلة	سنويا ٤,٧٥٪
١٩	وجود حالات تسمح بمنع توزيعات الأرباح	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل ، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	الزامية
٢١	إمكانية الزيادة أو الحوافز الأخرى للإسترداد	لا
٢٢	تراكمي أو غير تراكمي	غير تراكمية
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إن كان قابلا للتحويل ، دواعي التحويل	لا ينطبق
٢٥	إن كان قابلا للتحويل ، كليا أو جزئيا	لا ينطبق
٢٦	إن كان قابلا للتحويل ، معدل سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	إن كان قابلا للتحويل ، تحويل الزامي أو إختياري	لا ينطبق
٢٨	إن كان قابلا للتحويل ، تحديد الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٢٩	إن كان قابلا للتحويل ، تحديد مصدر الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	معالم التخفيض	نعم
٣١	في حالة التخفيض ، تحديد دواعي التخفيض	لا
٣٢	في حالة التخفيض ، تحديد هل يكون جزئيا أو كاملا	لا ينطبق
٣٣	في حالة التخفيض ، هل يكون دائما أو مؤقتا	لا ينطبق
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت تحديد ميكنة الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع الاداة الذي يتبع مباشرة في الأهمية للاداة)	جميع المودعين
٣٦	معالم المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	لا
٣٧	إن وجد، تحديد المعالم غير الإلزامية	لا ينطبق

٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إن كان قابلا للتحويل ، دواعي التحويل	لا ينطبق
٢٥	إن كان قابلا للتحويل ، كليا أو جزئيا	لا ينطبق
٢٦	إن كان قابلا للتحويل ، معدل سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	إن كان قابلا للتحويل ، اتحويل الزامى أو إختياري	لا ينطبق
٢٨	إن كان قابلا للتحويل ، تحديد الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٢٩	إن كان قابلا للتحويل ، تحديد مصدر الاداة التي تم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	معالم التخفيض	نعم

(أ) سيحدث التخفيض في حالة عدم قابلية للاستمرار المالي يعني:
الاعلان إلى البنك بالكتابة من قبل البنك المركزي العماني بما أن البنك المركزي العماني قرر على أن يكون البنك بعدم قابلية الاستمرار المالي بدون التخفيض،

٣١ في حالة التخفيض ، تحديد دواعي التخفيض

٣٢	في حالة التخفيض ، تحديد هل يكون جزئيا أو كاملا	كاملا
٣٣	في حالة التخفيض ، هل يكون دائما أو مؤقتا	دائما
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت تحديد ميكنة الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع الاداة الذي يتبع مباشرة في الأهمية للأداة)	الأهمية للأسهم العادية والثانوية للأداة الفئة ٢ مثل ديون ثانوية
٣٦	معالم المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	لا
٣٧	إن وجد، تحديد المعالم غير الإلزامية	لا ينطبق

الملحق

افصاحات بموجب معايير السيولة وفقا لاتفاقية بازل ٣

نسبة تغطية السيولة:

قام البنك باتباع معايير السيولة لبازل ٣ وبلغ عن نسبة تغطية السيولة إلى البنك المركزي العماني اعتبارا من مارس ٢٠١٣. يتم تحديد نسبة تغطية السولة كنسبة أصول سائلة ذات نوعية عالية إلى إجمالي صافي التدفقات الخارجية خلال الـ ٣٠ يوم التالية. تشتمل الأصول السائلة ذات النوعية العالية على النقد، والاحتياطيات في البنك المركزي العماني، والاستثمار في سندات الودائع لدى البنك المركزي العماني، وسندات خزينة البنك المركزي العماني، سندات التنمية الحكومية، والسندات السيادية، والاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. نسبة تغطية السيولة هي قياس كفاية الأصول السائلة التي تمكن البنك من الاستمرار على سيناريو الضغط القاسي الذي يدوم لمدة ٣٠ يوم.

وفقا للارشادات التوجيهية الخاصة بالبنك المركزي العماني، يجب أن تكون قيمة نسبة تغطية السيولة على الأقل ٦٠٪ على أساس مستمر اعتبارا من ١٠-٢٠١٥ حتى ٣١-١٢-٢٠١٥. وبعد ذلك ستزداد النسبة بـ ١٠٪ كل سنة حتى أن تكون ١٠٠٪ في ٢٠١٩. ومع الالتزام بالارشادات التوجيهية الخاصة بالبنك المركزي العماني، قام البنك بالاحتفاظ على الحدود النظامية الخاصة بنسبة تغطية السيولة طوال السنة وتستوفي بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الموحدة لبنك ظفار (المنشأة التقليدية + نافذة المصرفية الاسلامية) كما يلي:

إفصاح متوسط تغطية السيولة لبنك ظفار لـ ١٢ شهر لـ ٢٠١٥			المبلغ بالألف ريال عماني	المبلغ بالألف ريال عماني
إجمالي القيمة			إجمالي القيمة	غير المرجحة
الأصول السائلة عالية الجودة				
١	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	٤٦٢,١٣٨,٥١		
التدفقات النقدية الصادرة				
٢	ودائع الأفراد و أصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:	٥٤٦,١٤٠,٨٢	٣٩,٤٢٠,٩٦	
٣	ودائع مستقرة	٣٠٣,٨٦٢,٤٢	١٥,١٩٣,١٢	
٤	ودائع غير مستقرة	٢٤٢,٢٧٨,٤٠	٢٤,٢٢٧,٨٤	
٥	التمويل التجاري غير مضمون، ومنه:	٤٨٩,٠٦٧,٠٠	٣٥١,٢٠٨,٦٤	
٦	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	-	-	
٧	الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٨٤٩,٠٦٧,٠٠	٣٥١,٢٠٨,٦٤	
٨	الديون غير المضمونة			
٩	التمويل التجاري بالجملة المضمون			
١٠	متطلبات إضافية، منها	٢٢٦,٩٤٩,٧٥	٢٥,٧٩٦,١١	
١١	التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى			
١٢	التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون			
١٣	التسهيلات الائتمانية والسيولة	٢٢٦,٩٤٩,٧٥	٢٥,٧٩٦,١١	
١٤	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	١٩,٣٠٧,٨٦	١٩,٣٠٧,٨٦	
١٥	التزامات التمويل المحتملة الأخرى	٧٦٨,٧٨٠,٢٠	٣٨,٤٣٩,٠١	
١٦	مجموع التدفقات النقدية الصادرة	٤٧٤,١٧٢,٥٨		
التدفقات النقدية الواردة				
١٧	الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)			
١٨	التدفقات الواردة للأداء الكامل للتعرض	٤٤٦,٣٨٠,٢٨	٢٦٠,٤٣٥,٨٢	
١٩	التدفقات النقدية الواردة الأخرى	٦,٤٥٣,١٦	٦,٤٥٣,١٦	
٢٠	مجموع التدفقات النقدية الواردة	٤٥٢,٨٣٣,٤٣	٢٦٦,٨٨٨,٩٨	
	مجموع القيمة المعدلة			
٢١	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	٤٦٢,١٣٨,٥١		
٢٢	صافي مجموع التدفقات النقدية الصادرة	٢٠٧,٢٨٣,٦٠		
٢٣	نسبة تغطية السيولة	٢٢٢,٩٥		

القيمات المرفقة أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والواردة هي القيمات المتوسطة الحسابية شهريا لجميع ١٢ شهر لـ سنة ٢٠١٥.

يقدم البنك الخدمات الملتزمة بالشريعة الاسلامية والمنتجات الخاصة بها بوساطة «نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية». تم احتساب نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية مستقلا كما في التالي:

ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية إفصاح نسبة تغطية السيولة المتوسطة لـ ١٢ شهر لـ ٢٠١٥		
المبلغ بالآلف ريال عماني	المبلغ بالآلف ريال عماني	إجمالي القيمة غير المربحة
الأصول السائلة عالية الجودة		
١	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	٢٥,٦٦١,٣٠
التدفقات النقدية الصادرة		
٢	ودائع الأفراد و أصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:	١٦,٠٨٥,٢٩
٣	ودائع مستقرة	٤,٨٢٤,٠٧
٤	ودائع غير مستقرة	١١,٢٦١,٢٢
	التمويل التجاري غير مضمون، ومنه:	٥٢,٧١٧,٥٩
٦	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	
٧	الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٥٢,٧١٧,٥٩
٨	الديون غير المضمونة	
٩	التمويل التجاري بالجملة المضمون	
١٠	متطلبات إضافية، منها	٤٣,٠٥٤,٧٦
١١	التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	
١٢	التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون	
١٣	التسهيلات الائتمانية والسيولة	٤٣,٠٥٤,٧٦
١٤	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	٣,٧٩٤,٧٣
١٥	التزامات التمويل المحتملة الأخرى	١٧,٢٦١,٥٦
١٦	مجموع التدفقات النقدية الصادرة	٤٢,٩٥٥,١١
التدفقات النقدية الواردة		
١٧	الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)	
١٨	التدفقات الواردة للأداء الكامل للتعرض	٧٣,٣٧١,٠٧
١٩	التدفقات النقدية الواردة الأخرى	٤,٣٠,٠٦
٢٠	مجموع التدفقات النقدية الواردة	٨٠,٦١٠,٩٩
	مجموع القيمة المعدلة	
٢١	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	٢,٥٦٦١,٣٠
٢٢	صافي مجموع التدفقات النقدية الصادرة	٢٨,٥٢٥,٩١
٢٣	نسبة تغطية السيولة	٨٩,٩٦

كما في المذكور أعلاه، يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري والقيمة المستوطنة لسنة ٢٠١٥ أعلى عن ٦٠٪ الارشادات التوجيهية الخاصة بالبنك المركزي العماني. والقيمات المرفقة أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والواردة هي القيمات المتوسطة الحسابية شهريا لجميع ١٢ شهر لـ سنة ٢٠١٥.

يتركز على ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية أن تزيد نسبة الأصول تم التمويل لها بودائع الحالية والتوفير المستقرة ، ناتجة لزيادة في نسبة تغطية السيولة إلى أعلى ١٠٠٪ في نهاية الربع، ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.و تستمر ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية متابعة حركة الودائع المستقرة لابقاء درجة السيولة الخاصة بنافذة المصرفية الاسلامية في مدى مطلوب على أساس وحدة مستقلة.

علاوة إلى ذلك، نسبة تغطية السيولة مذكورة لكتاب الدولار الأمريكي الخاص ببنك ظفار كالمنشأة الموحدة وميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية على أساس وحدة مستقلة. التعرض في الأصول بالدولار الأمريكي كنسبة إجمالي الأصول (جميع عملات) بمدى مضمون هو ١٦,٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ونظرا للتعرض الهام في الدولار الأمريكي، يسعى البنك إلى تلبية متطلبات سيولته في الدولار الأمريكي على أساس مستمر.

هاتف: ٥٥٩ ٥٥٩ ٢٤ ٩١٨
فاكس: ٥١٦ ٢٤ ٩١٨
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
من ت: ١٢-١٢٢٤
ش م ع/١٥/٢٠١٥ ش م/١/٢٠١٥

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠ روي ١١٢
القطايل ٢-٤
بنابة إرنست و يونغ
البحرين - مسقط
سلطنة عُمان



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك ظفار (ش.م.ع.ع)

التقرير حول البيانات المالية

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

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات المبادئ الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والإيضاحات المقصع عنها في البيانات المالية. إن إختيار الإجراءات المناسبة يعتمد على تقدير المدققين، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية، سواء نتيجة لإختلاس أو لخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر يضع المدقق في الإعتبار نظم الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في مثل هذه الحالات، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمنشأة، ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم لمدى سلامة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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



Ernst & Young LLC
T. B. Alhadi

٢٨ فبراير ٢٠١٦

مسقط

مقر في مؤسسة إرنست و يونغ العالمية المحدودة

التقرير والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	ايضاح		٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٤ ألف ريال عماني
الأصول					
١,١٤٢,٤٢٣	١,٥١٧,٨٤٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٣٩,٨٣٣	٥٨٤,٣٧٠
٣٥٨,٥٣٥	٢٣٦,٧٨٩	٧	قروض وسلف للبنوك	١٣٨,٠٣٦	٩١,١٦٤
٧,٠٨٩,١٠٦	٥,٨٥٦,٣٧٧	٨	قروض وسلف للعملاء	٢,٧٢٩,٣٠٦	٢,٢٥٤,٧٠٥
٩٢,٩٩٢	٦٩,٨٣٤	٩	إستثمارات متاحة للبيع	٣٥,٨٠٢	٢٦,٨٨٦
٤٣٩,٩٧٧	٣٨٩,٥٧٩	١٠	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	١٦٩,٣٩١	١٤٩,٩٨٨
٥,١٥٨	٦,١٩٠	١١	أصول غير ملموسة	١,٩٨٦	٢,٣٨٣
٢٢,٨٤٤	٢٥,١٥١	١٢	ممتلكات ومعدات	٨,٧٩٥	٩,٦٨٣
١٨١,٥٩٠	١٩٤,٦٧٠	١٣	أصول أخرى	٦٩,٩١٢	٧٤,٩٤٨
٩,٣٣٢,٦٢٥	٨,٢٩٦,٤٣٤		مجموع الأصول	٣,٥٩٣,٠٦١	٣,١٩٤,١٢٧
الإلتزامات					
٨٠٢,٢٤٤	٤٥٤,٥٧٩	١٤	مستحق للبنوك	٣٠٨,٨٦٤	١٧٥,٠١٣
٦,٧٣٣,٤٣١	٦,٤٤٧,٢١٨	١٥	ودائع من العملاء	٢,٥٩٢,٣٧١	٢,٤٨٢,١٧٩
٢٨٩,٤٠٧	٢٧٩,٨٤٩	١٦	إلتزامات أخرى	١١١,٤٢٢	١٠٧,٧٤٢
٢٦٩,٨٠٥	٢٦٩,٨٠٥	١٧	قروض ثانوية	١٠٣,٨٧٥	١٠٣,٨٧٥
٨,٠٩٤,٨٨٧	٧,٤٥١,٤٥١		مجموع الإلتزامات	٣,١١٦,٥٣٢	٢,٨٦٨,٨٠٩
حقوق المساهمين					
٤٠١,٢٢٩	٣٤٨,٨٩٤	١٨ (أ)	رأس المال	١٥٤,٤٧٣	١٣٤,٣٢٤
١٠٣,٩٤٣	١٠٣,٩٤٣	١٩	علاوة الإصدار	٤٠,٠١٨	٤٠,٠١٨
٤٨,٠٢١	٤٨,٠٢١	٢٠ (د)	احتياطي خاص	١٨,٤٨٨	١٨,٤٨٨
١٠٤,٤٥٢	٩٢,٣٠٤	٢٠ (أ)	إحتياطي قانوني	٤٠,٢١٤	٣٥,٥٣٧
١٦١,١٠٤	١٠٧,١٤٣	٢٠ (ب)	إحتياطي قرض ثانوي	٦٢,٠٢٥	٤١,٢٥٠
٨٤٩	(١١٩)	٢٠ (ج)	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار	٣٢٧	(٤٦)
١١٨,١٤٠	١٤٤,٧٩٧	٢١	الأرباح المحتجزة	٤٥,٤٨٤	٥٥,٧٤٧
٩٣٧,٧٣٨	٨٤٤,٩٨٣		مجموع حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك	٣٦١,٠٢٩	٣٢٥,٣١٨
٣٠٠,٠٠٠	-	(ب) ١٨	سندات رأس المال الإضافي المستوى الأول	١١٥,٥٠٠	-
١,٢٣٧,٧٣٨	٨٤٤,٩٨٣		مجموع حقوق المساهمين	٤٧٦,٥٢٩	٣٢٥,٣١٨
٩,٣٣٢,٦٢٥	٨,٢٩٦,٤٣٤		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	٣,٥٩٣,٠٦١	٣,١٩٤,١٢٧
٢,١٩٣,٠٣٤	١,٨٥٩,٩٣٥	٣٢	إلتزامات عرضية وإرتباطات	٨٤٤,٣١٨	٧١٦,٠٧٥
٠,٠٦١	٠,٠٦٣	٢٢	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)	٠,٠٢٣٤	٠,٠٢٤٢

القوائم المالية الواردة على الصفحات ١١٦ الى ١٧٦ تم إعتمادها والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٥ ووقها نيابة عنهم:

عبدالحكيم

المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

عبدالحكيم

عبدالحكيم بن عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي بالوكالة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا تجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	ايضاح		٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٤ ألف ريال عماني
٣٠٦,٩٤٣	٢٧٧,٣٥٦	إيرادات فوائد		١١٨,١٧٣	١٠٦,٧٨٢
(٨٧,٥١٩)	(٨٦,٢٣٩)	مصروفات فوائد		(٣٣,٦٩٥)	(٣٣,٢٠٢)
٢١٩,٤٢٤	١٩١,١١٧	صافي إيرادات الفوائد		٨٤,٤٧٨	٧٣,٥٨٠
١٩,٩٥٥	٩,٤١٦	ايراد التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار		٧,٦٨٣	٣,٦٢٥
(٥٠,٠٧٥)	(١٠,٠٨٣)	حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة من الارباح		(١,٩٥٤)	(٤١٧)
١٤,٨٨٠	٨,٣٣٢	صافي إيرادات التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار		٥,٧٢٩	٣,٢٠٨
٤٤,٢٠٥	٣٥,٠٢١	إيرادات الرسوم والعمولات		١٧,٠١٩	١٣,٤٨٣
(٤,٤٩١)	(٣,٤٦٨)	مصاريف الرسوم والعمولات		(١,٧٢٩)	(١,٣٣٥)
٣٩,٧١٤	٣١,٥٥٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١٥,٢٩٠	١٢,١٤٨
٢٥,٢٧٠	٢٥,٧٥٣	إيرادات أخرى		٩,٧٢٩	٩,٩١٥
٢٩٩,٢٨٨	٢٥٦,٧٥٥	إيرادات التشغيل		١١٥,٢٢٦	٩٨,٨٥١
(١٢٤,٣١٧)	(١١٠,٥٩٧)	تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية		(٤٧,٨٦٢)	(٤٢,٥٨٠)
(٨,٦٦٨)	(٩,٣٠٦)	إستهلاك		(٣,٣٣٧)	(٣,٥٨٣)
(١٣٢,٩٨٥)	(١١٩,٩٠٣)	مصروفات التشغيل		(٥١,١٩٩)	(٤٦,١٦٣)
١٦٦,٣٠٣	١٣٦,٨٥٢	ربح التشغيل		٦٤,٠٢٧	٥٢,٦٨٨
(٣٧,١٥٦)	(٣٠,٢٨٠)	مخصص إنخفاض قيمة قروض		(١٤,٣٠٥)	(١١,٦٥٨)
١٤,٣٤٣	١٢,٢٧٠	إسترداد من مخصص إنخفاض قيمة قروض		٥,٥٢٢	٤,٧٢٤
(٣)	.	ديون معدومة مشطوبة		(١)	-
(٧,١٢٢)	.	انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع		(٢,٧٤٢)	-
١٣٦,٣٦٥	١١٨,٨٤٢	ربح التشغيل بعد المخصص		٥٢,٥٠١	٤٥,٧٥٤
(١٤,٨٩٨)	(١٣,٧٦٩)	مصروف ضريبة الدخل		(٥,٧٣٦)	(٥,٣٠١)
١٢١,٤٦٧	١٠٥,٠٧٣	ربح السنة		٤٦,٧٦٥	٤٠,٤٥٣
إيرادات شاملة أخرى:					
(٥,٨١٣)	(٣,٠١٠)	البنود التي سيتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل		(٢,٢٣٨)	(١,١٥٩)
(٣٤٠)	(١,٦٦٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		(١٣١)	(٦٤١)
٧,١٢٢	-	تعديلات إعادة تصنيف من بيع إستثمارات متاحة للبيع		٢,٧٤٢	-
٩٦٩	(٤٦٧٥)	مخصص إنخفاض إستثمارات متاحة للبيع		٣٧٣	(١,٨٠٠)
		خسائر أخرى شاملة-للسنة-بعد خصم الضريبة			
١٢٢,٤٣٦	١٠٠,٣٩٨	مجموع الدخل الشامل للسنة		٤٧,١٣٨	٣٨,٦٥٣
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	العائد الأساسي والمخف للسهم الواحد (ريال عماني)		٠,٠٢٧	٠,٠٢٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا تجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ يناير ٢٠١٥	١٣٤,٣٢٤	٤٠,٠١٨	١٨,٤٨٨	٣٥,٥٣٧	٤١,٢٥٠	(٤٦)	٥٥,٧٤٧	٣٢٥,٣١٨	-	٣٢٥,٣١٨	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريفة رقم 1	ريال عُُماني بالآلاف	المجموع
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٤٦,٧٦٥	٤٦,٧٦٥	-	٤٦,٧٦٥	-	٤٦,٧٦٥	
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٤٦,٧٦٥	٤٦,٧٦٥	-	٤٦,٧٦٥	-	٤٦,٧٦٥	
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٣٨)	-	(٢,٢٣٨)	-	(٢,٢٣٨)	
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	(١٣١)	-	(١٣١)	-	(١٣١)	
المبالغ المحولة لقائمة الدخل عن بيع الإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٢	-	٢,٧٤٢	-	٢,٧٤٢	
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,١٣٨	-	٤٧,١٣٨	-	٤٧,١٣٨	
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٤,٦٧٧	-	٣٧٣	٤٦,٧٦٥	٤٧,١٣٨	-	٤٧,١٣٨	-	٤٧,١٣٨	
٢٠ تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٧٧)	-	-	-	-	-	
٢٠ تحويل إلى إحتياطي قرض ثانوي	-	-	-	-	٢٠,٧٧٥	-	(٢٠,٧٧٥)	-	-	-	-	-	
متحصلات من الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريفة رقم ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تكلفة إصدار الشريفة المستديمة رقم ١	-	-	-	-	-	-	(٧٥٥)	(٧٥٥)	-	(٧٥٥)	-	(٧٥٥)	
كوبونات الشريفة رقم ١ الإضافية	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٥٦)	(٣,٩٥٦)	-	(٣,٩٥٦)	-	(٣,٩٥٦)	
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣٨ توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة ٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	(٦,٧١٦)	(٦,٧١٦)	-	(٦,٧١٦)	-	(٦,٧١٦)	
٣٨ أسهم مجانية صادرة سنة ٢٠١٤	٢٠,١٤٩	-	-	-	-	-	(٢٠,١٤٩)	-	-	-	-	-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٥٤,٤٧٣	٤٠,٠١٨	١٨,٤٨٨	٤٠,٢١٤	٦٢,٠٢٥	٣٢٧	٤٥,٤٨٤	٣٦١,٠٢٩	١١٥,٥٠٠	٤٧٦,٥٢٩	١١٥,٥٠٠	٤٧٦,٥٢٩	
إيضاح	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	أمريكي ألف دولار	
١ يناير ٢٠١٥	٣٤٨,٨٩٤	١٠٣,٩٤٣	٤٨,٠٢١	٩٢,٣٠٤	١٠٧,١٤٣	(١١٩)	١٤٤,٧٩٧	٨٤٤,٩٨٣	-	٨٤٤,٩٨٣	-	٨٤٤,٩٨٣	
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	١٢١,٤٦٧	١٢١,٤٦٧	-	١٢١,٤٦٧	-	١٢١,٤٦٧	
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	١٢١,٤٦٧	١٢١,٤٦٧	-	١٢١,٤٦٧	-	١٢١,٤٦٧	
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٨١٣)	-	(٥,٨١٣)	-	(٥,٨١٣)	
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	(٣٤٠)	-	(٣٤٠)	-	(٣٤٠)	
المبالغ المحولة لقائمة الدخل عن بيع الإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	(١٢,١٤٨)	-	(١٢,١٤٨)	-	(١٢,١٤٨)	
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣,٩٦١)	-	(٥٣,٩٦١)	-	(٥٣,٩٦١)	
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٩٦٩	١٢٢,٤٣٦	-	١٢٢,٤٣٦	-	١٢٢,٤٣٦	
٢٠ تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠ تحويل إلى إحتياطي قرض ثانوي	-	-	-	-	٥٣,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	
متحصلات من الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريفة رقم ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تكلفة إصدار الشريفة المستديمة رقم ١	-	-	-	-	-	-	(١,٩٦١)	(١,٩٦١)	-	(١,٩٦١)	-	(١,٩٦١)	
كوبونات الشريفة رقم ١ الإضافية	-	-	-	-	-	-	(١٠,٢٧٥)	(١٠,٢٧٥)	-	(١٠,٢٧٥)	-	(١٠,٢٧٥)	
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٤٤٤)	-	(١٧,٤٤٤)	-	(١٧,٤٤٤)	
٣٨ توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة ٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	(٥٢,٣٣٥)	-	(٥٢,٣٣٥)	-	(٥٢,٣٣٥)	
٣٨ أسهم مجانية صادرة سنة ٢٠١٤	٤٠,١٢٢٩	١٠٣,٩٤٣	٤٨,٠٢١	١٠٤,٤٥٢	١٦١,٠١٤	٨٥٠	١١٨,١٤٠	٩٣٧,٧٣٩	٣٠٠,٠٠٠	١,٢٣٧,٧٣٩	٣٠٠,٠٠٠	١,٢٣٧,٧٣٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٠,١٢٢٩	١٠٣,٩٤٣	٤٨,٠٢١	١٠٤,٤٥٢	١٦١,٠١٤	٨٥٠	١١٨,١٤٠	٩٣٧,٧٣٩	٣٠٠,٠٠٠	١,٢٣٧,٧٣٩	٣٠٠,٠٠٠	١,٢٣٧,٧٣٩	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١ يناير ٢٠١٤	١٢١,٠١٣	٤٠,٠١٨	١٨,٤٨٨	٣١,٤٩٢	٢٦,٢٥٠	١,٧٥٤	٦٤,٥٩٢	٣٠٣,٦٠٧	ريال عُُماني بالآلاف	المجموع
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٤٥٣	٤٠,٤٥٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٤٥٣	٤٠,٤٥٣
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المبالغ المحولة لقائمة الدخل عن بيع الإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠ تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠ توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة ٢٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠ أسهم مجانية صادرة سنة ٢٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠ تحويل إلى إحتياطي قرض ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٣٤,٣٢٤	٤٠,٠١٨	١٨,٤٨٨	٣٥,٥٣٧	٤١,٢٥٠	(٤٦)	٥٥,٧٤٧	٣٢٥,٣١٨	٥٥,٧٤٧	٣٢٥,٣١٨
١ يناير ٢٠١٤	٣١٤,٣٢٠	١٠٣,٩٤٣	٤٨,٠٢١	٨١,٧٩٧	٦٨,١٨٢	٤,٥٥٦	١٦٧,٧٧١	٧٨٨,٥٩٠	١٦٧,٧٧١	٧٨٨,٥٩٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المبالغ المحولة لقائمة الدخل عن بيع الإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠ تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠ توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة ٢٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠ أسهم مجانية صادرة سنة ٢٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠ تحويل إلى إحتياطي قرض ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٤٨,٨٩٤	١٠٣,٩٤٣	٤٨,٠٢١	٩٢,٣٠٤	١٠٧,١٤٣	(١١٩)	١٤٤,٧٩٧	٨٤٤,٩٨٣	١٤٤,٧٩٧	٨٤٤,٩٨٣

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفق النقدي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	
٣٧٨,١٠١ (٩٣,٩٥٠) (١.٣,٤٢١) ١٨٠,٧٣٠	٣٣٧,١٢٥ (٨٧,٣٧٤) (١٣٣,٤٩٩) ١١٦,٢٥٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية فوائد وإيرادات تمويل وعمولات ومقبوضات أخرى مدفوعات فوائد و عائد على ودائع مصرفية إسلامية مدفوعات نقدية إلى موردين وموظفين
(١,٢٥٥,٥٤٣) (١٢,١٧٧) (٤٠٠) (١,٢٦٨,١٢٠)	(٩٣٤,٣٦١) (٣١,٤٧٣) (٤٠٠,٠٤١) (١,٠٥٠,٨٧٥)	النقص في أصول التشغيل قروض وسلف وتمويل لعملاء قروض وسلف وتمويل لبنوك مقبوضات من سندات خزانة وشهادات إيداع (بالصافي)
٢٨٦,٢١٣ ٣٤٥,٣٥١ ٦٣١,٥٦٤ (٤٥٥,٨٢٦) (١٤,٠٠٥) (٤٦٩,٨٣١)	١,١٦٩,٩٥٦ ١٧٧,٨٦٥ ١,٣٤٧,٨٢١ ٤٥٨,١٩٨ (١٩,٦٨٨) ٤٣٨,٥١٠	الزيادة في إلتزامات التشغيل ودائع من العملاء مستحق لبنوك صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية ضريبة دخل مدفوعة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٧,٤١٨ (٢٥,٩١٢) ٤,٢٣١ ١,٨٦٥ (٦,٧١٦) ٤٥٧ (١٨,٦٥٧)	٥,٠٩١ (٣٣,٢١٠) ٢٢,٩٢٧ ١,٩٦٦ (٦,٢٦٠) ٤٨٣ (٩,٠٠٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية إيرادات إستثمارات شراء إستثمارات متحصلات من بيع إستثمارات توزيعات أرباح مستلمة شراء ممتلكات ومعدات متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٠ ٣٠٠,٠٠٠ (١٠,٢٧٥) (١,٩٦١) (١٧,٤٤٤) ٢٧٠,٣١٩ (٢١٨,١٦٩) ١,٥٦٥,٠٦٠ ١,٣٤٦,٨٩١ ١,١٤٢,٤٢٤ (١,٢٩٩) ١٦٠,١٥٦ ٤٩,٩٩٧ (٤,٣٨٧) ١,٣٤٦,٨٩١	٧٥,٠٠٠ ٠ ٠ ٠ (٤٤,٠٠٥) ٣٠,٩٩٥ ٤٦٠,٥٠٢ ١,١٠٤,٥٥٨ ١,٥٦٥,٠٦٠ ١,٥١٧,٨٤٤ (١,٢٩٩) ٥٠,٥٨٧ - (٢,٠٧٢) ١,٥٦٥,٠٦٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية قرض ثانوى متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1 تكلفة إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1 تكلفة إصدار الشريحة المستديمة رقم 1 توزيعات أرباح مدفوعة صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية صافي التغير في النقد وما في حكم النقد النقد وما فى حكم النقد في بداية السنة النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني (إيضاح 5) وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العُماني قروض وسلف لبنوك مستحقة خلال 90 يوماً سندات الخزينة مستحقة خلال 90 يوماً مستحق لبنوك - خلال 90 يوم النقد وما في حكم النقد لغرض قائمة التدفق النقدي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

ايضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع («البنك») في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات والأفراد وكذا في مجال الإستثمار. إن نافذة البنك للصيرفة الاسلاميه، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأسمال مخصص بمقدار ٤٠ مليون ريال عماني من رأسماله الاساسي المدفوع من قبل المساهمين، تدرج أسهم البنك ضمن الأسهم الرئيسية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية، ومقر عمله الأساسي هو المركز الرئيسي الواقع في الحي المالي التجاري، بمسقط ، سلطنة عُمان.

٢- أساس الإعداد

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

٢-١ فقرة الالتزام

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

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة، والأصول المالية المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، القيم العادلة للأصول والإلتزامات المدرجة التي يتم تصنيفها كبنود محوطة في تحوطات القيمة العادلة التي يمكن بطريقة أخرى إدراجها بالتكلفة المطفأة يتم تعديلها من أجل تسجيل التغيرات في القيم العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتم تحوطها في علاقة التحوط الفعالة.

٢-٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة بالقوائم المالية للبنك بالريال العُماني وهو عملة البيئة الإقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها, وتعرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى أقرب ألف.

٢-٤ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أن تقوم بإصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر علي تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة من الأصول، الإلتزامات ، الدخل والمصروفات, وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار, ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية بالفترة التي تمت فيها المراجعة وأي سنوات 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.

٢-٥ (أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية المتعلقة بالبنك

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ خطط منافع محددة: مساهمات الموظفين
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢
- معيار التقرير المالي الدولي ٢ الدفع على أساس الأسهم
- معيار التقرير المالي الدولي ٣ إندماج الأعمال
- معيار التقرير المالي الدولي ٨ القطاعات التشغيلية
- معيار المحاسبة الدولي ١٦ الممتلكات والمصانع والمعدات و معيار المحاسبة الدولي ٣٨ الأصول غير الملموسة
- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١١ إلى ٢٠١٣
- معيار التقرير المالي الدولي ٣ إندماج الأعمال
- معيار التقرير المالي الدولي ١٣ قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي ٤٠ العقارات الإستثمارية

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

٢-٥ (ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات للمعايير الحالية غير سارية المفعول ولم يطبقها البنك مبكراً:

- المعايير والتعديلات الجديدة التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:
- معيار التقرير المالي الدولي ١٥: الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء: الساري للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨؛
 - معيار التقرير المالي الدولي ٩: محاسبة التحوط: الساري للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨؛
 - معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار: الساري للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩؛
 - معيار التقرير المالي الدولي ١٤ الحسابات المؤجلة الرقابية؛
 - التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١١ الترتيبات المشتركة: محاسبة تملك الحصص؛
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨: توضيح طرق مقبولة للإستهلاك والإطفاء؛
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة؛
 - التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨: بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين وشركاتها الشقيقة أو المشاريع المشتركة؛
 - دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤ – تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٥ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقفة، ومعيار التقرير المالي الدولي ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، ومعيار المحاسبة الدولي ١٩ منافع الموظفين ومعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية المرحلية؛
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ مبادرة الإفصاح؛
 - التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٠، و معيار التقرير المالي الدولي ١٢ ومعيار المحاسبي الدولي ٢٨ المنشآت الاستثمارية: تطبيق إستثناء التوحيد.

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي ٩. يجمع معيار التقرير المالي الدولي ٩ كل الجوانب الثلاثة لمحاسبة مشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. معيار التقرير المالي الدولي ٩ ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح للتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط يتطلب التطبيق بأثر رجعي ولكن تقديم معلومات المقارنة ليس إلزامياً، بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق المتطلبات عموماً بأثر مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

يخطط البنك تبني المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب خلال سنة ٢٠١٥. يخطط البنك إجراء تقييم تفصيلي في المستقبل لتحديد تأثير جميع الجوانب الثلاثة لمعيار التقرير المالي الدولي ٩.

(أ) التصنيف والقياس

لا يتوقع البنك تأثير كبير على بيان مركزه المالي وحقوق المساهمين من تطبيق متطلبات تصنيف وقياس معيار التقرير المالي الدولي ٩. يتوقع أن يستمر قياس بالقيمة العادلة جميع الموجودات المالية المحتفظ بها حالياً في القيمة العادلة. أسهم حقوق المساهمين المدرجة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع مع الأرباح والخسائر المسجلة في الدخل الشامل الآخر سيتم قياسها بالقيمة

العادلة من خلال الربح أو الخسارة بدلاً من ذلك، الأمر الذي سيزيد التقلب في الربح أو الخسارة المسجلة. سيتم إعادة تصنيف الاحتياطي المتاح للبيع الوارد حالياً في الدخل الشامل الآخر المتراكم إلى الرصيد الافتتاح للأرباح غير الموزعة. يتوقع قياس أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ حيث يتوقع البنك ليس فقط تملك الأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولكن أيضا بيع قيمة كبيرة على أساس متكرر نسبياً.

إن القصد من أسهم الشركات غير المدرجة أن يتم الإحتفاظ بها في المستقبل المنظور. يتوقع البنك تطبيق خيار عرض التغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. وبالتالي نرى بأن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ لن يكون له تأثير كبير في حال كان البنك لن يقيم بتطبيق هذا الخيار. سيتم الإحتفاظ بالأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، التي من شأنها أن تزيد من تقلب الأرباح أو الخسائر المسجلة.

إن القروض وكذلك المديونيات التجارية يتم الإحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتتوقع أن تؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل وحدها دفعات من أصل الدين والفائدة، وبالتالي يتوقع البنك بأن هذه سيستمر قياسها بالتكلفة المطفأة بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩. ومع ذلك سيقوم البنك بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لهذه الأدوات في مزيد من التفاصيل قبل الإستنتاج سواء جميع تلك الأدوات تفي المعايير لقياس التكلفة المطفأة بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩.

(ب) انخفاض القيمة

يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ٩ من البنك تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على جميع أوراق الدين المالية والقروض والمديونيات التجارية، إما على أساس ١٢ شهراً أو مدى الحياة، يتوقع البنك تطبيق النهج المبسط وتسجيل الخسائر المتوقعة على أساس مدى الحياة على جميع المديونيات التجارية، يتوقع البنك تأثير على حقوق المساهمين نظراً للطبيعة غير المضمونة للقروض والمديونيات، ولكنها سوف تحتاج إلى إجراء تحليل أكثر تفصيلاً الذي يعتبر جميع المعلومات المعقولة والداعمة، بما في ذلك عناصر تطلعية لتحديد مدى التأثير.

(ج) محاسبة التحوط

يرى البنك بأن كافة علاقات التحوط الحالية التي يتم تصنيفها حالياً في علاقات تحوط فعالة سوف لا تزال مؤهلة لمحاسبة التحوط بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩. بما أن معيار التقرير المالي الدولي ٩ لا يغير المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة للتحوطات الفعالة، فإن البنك لا يتوقع تأثير كبير كنتيجة لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩. سيقوم البنك بتقييم التغييرات المحتملة المتعلقة بمحاسبة القيمة الزمنية للخيارات، والنقاط الآجلة أو انتشار أساس العملة بمزيد من التفصيل في المستقبل.

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

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

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

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

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

٣-١ المعاملات بعملات أجنبية

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 والإلتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية السنة يتم ادراجها بقائمة الدخل الشامل، تدرج فروق الصرف على البنود غير النقدية ، مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وفقاً لمعدلات الصرف بنهاية العام كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. تدرج فروق الصرف على البنود غير النقدية، بإستثناء البنود المحتفظ بها بالتكلفة، مثل الأسهم المحتفظ بها كأصول مالية متاحة للبيع، ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمار بحقوق الملكية.

٣-٢ الأصول والإلتزامات المالية

٣-٢-١ التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ومديونيات وإستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق ومتاحة للبيع، ويعتمد التصنيف على الغرض من إقتناء الأصول المالية. وتحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي،

(أ) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية والمطلوبات المالية مصنفة في هذه الفئة هي تلك التي تم تعيينها من قبل الإدارة عند الإعتراف المبدئي. يجوز أن تعين الإدارة فقط أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي عندما يتم استيفاء المعايير التالية، ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- ١) إن التصنيف يلغي أو يخفف كثيراً من المعالجة غير المتناسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليهم على أساس مختلف.
- ٢) الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة من موجودات مالية ومطلوبات مالية أو كليهما، التي تدار وأداؤها يتم تقييمه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية الاستثمار.
- ٣) تحتوي الأداة المالية على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التي من شأنها بخلاف ذلك تكون مطلوبة من قبل العقد.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تستحق الفوائد المحققة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي، في حين يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح في إيرادات التشغيل الأخرى عندما يتقرر الحق في الدفع.

(ب) قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط.

عندما يكون البنك هو المؤجر في عقد إيجار يحول بصورة كبيرة كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمستأجر، يتم إدراج الإتفاق ضمن القروض والسلف.

تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج الفائدة على القروض في بيان الدخل الشامل كـ «إيرادات فوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للقرض وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد كـ«خسائر انخفاض قيمة الائتمان».

(ج) محتفظ بها حتى الإستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات إستحقاق ثابتة والتي تكون للمجموعة النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتاحة للبيع.

وتدرج هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

تدرج فوائد الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق في بيان الدخل الشامل كـ«إيرادات فوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في بيان الدخل الشامل كـ«انخفاض قيمة الإستثمارات». الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي سندات شركات.

(د) أصول مالية متاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. إستثمارات الأسهم مصنفة على أنها متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقصد بسندات الدين في هذه الفئة التي سيحتفظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

لم يقم البنك بتصنيف أي من القروض أو المدينين كمتاحة للبيع.

بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم بيع الإستثمار، الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إدراجها ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى. إيرادات الفوائد أثناء تملك الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها كإيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يتقرر حق الدفع، الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الإستثمارات يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن انخفاض قيمة الإستثمارات وإزالتها من التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع.

٣-٢-٢ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (التحوط)

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الإرتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الربح أو الخسارة الناتجين حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المحوط. يصنف البنك بعض الأدوات على أنها:

١. تغطية القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات المدرجة أو إلتزام قاطع (تغطية القيمة العادلة).
٢. تغطية مخاطر محددة مصاحبة للأصل أو الإلتزام المغطيين أو معاملات توقع محتملة (تغطية التدفقات النقدية).
٣. تغطية صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (تغطية صافي الإستثمار).

يوثق البنك عند بداية المعاملة العلاقة بين أدوات التغطية والبنود المغطاة بالإضافة إلى أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر الخاصة به لتنفيذ معاملات تغطية مختلفة، ويوثق البنك أيضاً تقييمها، عند بداية التغطية وعلى أساس مستمر، فيما إذا كانت الأدوات المالية المستخدمة في معاملات التغطية فعالة بشكل كبير في خصم التغيرات بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطاة.

في بدء علاقة التحوط، يوثق البنك رسمياً العلاقة بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، والهدف من إدارة المخاطر وإستراتيجية إدارة المخاطر من أجل إجراء التحوط والطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط في البداية وبشكل مستمر.

في تاريخ كل تقييم لفعالية التحوط، يجب أن يتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وإثبات أنها كانت فعالة (فعالية بأثر رجعي) للفترة المعينة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط، يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المحوط، سواء في بداية ونهاية كل ربع سنة على أساس مستمر، يتوقع أن يكون التحوط فعال للغاية في حال أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المحوطة خلال فترة تحديد التحوط تم تقاصها بأداة التحوط في مدى من ٨٠ ٪ إلى ١٢٥ ٪ وكان من المتوقع تحقيق مثل هذا التقاص في الفترات المستقبلية، يتم إدراج عدم فعالية التحوط في الربح أو الخسارة تحت بند «إيرادات التشغيل الأخرى»، بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المحوط هو معاملة توقعات، يقيم البنك أيضاً ما إذا كانت المعاملة محتملة جداً والتعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في نهاية المطاف على الربح أو الخسارة.

(١) تحوطات القيمة العادلة

بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة المحددة والمؤهلة، يتم إدراج التغير التراكمي في القيمة العادلة للمشتقات المحوطة في الربح أو الخسارة تحت بند الإيرادات التشغيلية الأخرى. وفي الوقت ذاته، يتم تسجيل التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للبند المحوط المنسوبة إلى مخاطر التحوط كجزء من القيمة الدفترية للبند المحوط في بيان المركز المالي ويتم إدراجها أيضاً في الربح أو الخسارة تحت بند الإيرادات التشغيلية الأخرى. عند إنتهاء أو بيع الأداة المحوطة أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم يعد التحوط يلبي معايير محاسبة التحوط، فيتم قطع علاقة التحوط بأثر مستقبلي، بالنسبة للبند المحوطة المسجلة بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للبند المحوط عند إنهائه و القيمة للاسمية يتم إطفأؤه على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي المعاد إحتسابه. إذا تم استبعاد البند المحوط، يتم على الفور إدراج تعديل القيمة العادلة غير المطفأة في الربح أو الخسارة.

(٢) تحوطات التدفقات النقدية

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

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

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

٣-٢-٣ الإعتراف

يقوم البنك بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها، ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

٣-٢-٤ إلغاء الإعتراف

(١) إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و
- إما (١) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يقم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الإعتراف به إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل، في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضاً الإلتزام المرتبط، يتم قياس الموجودات المنقولة والإلتزام المرتبط، على أساس أن يعكس الحقوق والالتزامات التي كان البنك قد احتفظ، عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة العوض الذي قد يطلب من البنك تسديده.

(٢) إلغاء الإعتراف بالإلتزام المالي

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بالإلتزام 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، الفرق بين القيم الدفترية للإلتزام المالي الأصلي والعوض المدفوع يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

٣-٢-٥ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وبنوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة.

٣-٢-٦ قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الإلتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الإلتزام المالي عند الإدراج المبدئي، ناقصا التسديدات من أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين المبلغ الأولي المدرج والمبلغ عند الإستحقاق ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

٣-٢-٧ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الاصول والإلتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية، وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الإفتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام، (راجع إيضاح ٣٤).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢-٨ الإستثمارات في الأسهم والأوراق المالية للدين

بالنسبة للإستثمارات المتداولة في سوق الأوراق المالية النظامية، تتحدد القيمة العادلة بالرجوع الى اسعار الاسهم المدرجة بالسوق عند إقفال النشاط بتاريخ التقرير.

يتم تقدير القيمة العادلة لبنود ذات الفائدة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام معدلات الفائدة لبنود ذات شروط ومخاطر مماثلة.

تتحدد القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم غير المدرجة في سوق الدوراق المالية بالرجوع الى قيمة السوق لإستثمارات مشابهة، أو بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

٢-٩ قياس القيمة العادلة للأصول المالية

يتم تقدير القيمة العادلة للعقود الآجلة على أساس مدخلات السوق القابلة للملاحظة المتعلقة بهذه العقود في تاريخ التقرير.

يتم التوصل إلى القيمة العادلة لمبادلات معدل الفائدة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إستناداً إلى شروط الإستحقاق لكل عقد بإستخدام معدلات فائدة السوق لأدوات مشابهة في تاريخ القياس.

٣-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

أ) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

يقوم البنك بتاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية، تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد التسجيل الأولي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه، يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة والتأخذ بالإعتبار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن أو التأخر في سداد الفوائد أو دفعات أصل المبلغ المستحقة.
- منح البنك تنازلاً للمقترضين لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- إختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولي لتلك الأصول ولو لم يكن بالإمكان تشخيص الإنخفاض بالأصول المالية الفردية بالمجموعة متضمنة تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين من المجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تؤكد على العجز عن التسديدات على أصول بالبنك.

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على انخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، إذا قرر البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنها تَصْمَن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الإئتمان ويقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعاً.

الأصول التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي، تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة ببيان الدخل الشامل، إذا كان للقرض أو الإستثمار المحتفظ به حتى الإستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون التدفقات النقدية التي قد تنتج عن تنفيذ الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان تنفيذ الرهن محتملاً أم لا.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم إنخفاض قيمتها بشكل إجمالي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالبنك وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة لتلك الموجودة بالبنك.

تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل مخصص إنخفاض قيمة القرض ذو العلاقة. وتشطب مثل تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص، يدرج مبلغ العكس ببيان الدخل الشامل. (راجع أيضاً الإيضاحات ٣-٢-١ (ب) القروض والمديونيات و٣-٢-١ (ج) استثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق).

ب) أصول مصنفة كم المتاحة للبيع

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، تستخدم المجموعة المعايير الواردة في (أ) أعلاه. في حالة استثمارات الأسهم المصنفة كم المتاحة للبيع، يكون انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخرأ على انخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض القيمة لذلك الأصل المالي الذي أدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في بيان الدخل الشامل، خسائر إنخفاض قيمة أدوات الأسهم المدرجة في الربح أو الخسارة لا يتم عكس قيدها من خلال ربح أو خسارة. إذا في فترة لاحقة، ارتفعت القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كم المتاحة للبيع ويمكن إرجاع هذه الزيادة بموضوعية إلى حدث وقع بعد ادراج خسائر انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، يتم عكس قيد خسارة الانخفاض بالقيمة من خلال الربح أو الخسارة.

ج) 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 إحتسابه بإستخدام سعر الفائدة السائد الأصلي للقرض.

٣-٤ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة لدى بنوك وسندات خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المطفأة ببيان المركز المالي. يتم تصنيف سندات الخزانة وشهادات الإيداع الصادرة لفترات تزيد عن الثلاثة أشهر كأستثمارات متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى الإستحقاق بتاريخ الحيازة.

٣-٥ مستحق من بنوك

تدرج بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. المستحق من البنوك يشمل أرصدة البنك لدى البنوك، والإيداعات والقروض للبنوك.

٦-٣ الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل. عندما يكون لأجزاء من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها على أنها بنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات، لا يتم استهلاك الأرض. يتم حساب الإهلاك على الأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها إلى قيمها المتبقية على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها، على النحو التالي:

عدد السنوات	مباني
٧ - ٢٥	أثاث وتركيبات
٣ - ٧	سيارات
٣ - ٥	أجهزة حاسب آلي
٤	الأنظمة المصرفية الرئيسية
١٠	

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج ضمن «الإيرادات الأخرى» في بيان الدخل الشامل.

يتم تحميل مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن بيان الدخل الشامل عند تكبد المصروفات، تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد عن المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في بيان الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

٧-٣ ضمان قيد البيع

يقتني البنك في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلف، يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة المتوقع تحقيقها للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل.

٨-٣ أصول غير ملموسة

تمثل الشهرة فائض تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة المقننة بتاريخ الحيازة، يتم إختبار إنخفاض قيمة الشهرة سنوياً وتدرج بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض بالقيمة المتراكمة.

٩-٣ ودائع

إن الودائع من البنوك والعملاء وأوراق الدين والإلتزامات الثانوية مصادر تمويل البنك، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

١٠-٣ ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الحالية والمؤجلة، يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات الضريبية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تتكون الضريبة الجارية من الإلتزام الضريبي المتوقع محسوب على أساس الإيراد الضريبي للعام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تدرج ضريبة الدخل ببيان الدخل الشامل بإستثناء إلى الحد الذي تتعلق فيه بنود مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، ففي تلك الحالة تدرج في حقوق المساهمين.

تحتسب أصول/اللتزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة، يستند إحتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول/الإلتزامات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضه بالحد الذي لا يعود من المحتمل معه توفر ربح ضريبي كافٍ يسمح باستخدام جزء من أو كامل أصل الضريبة المؤجلة.

١١-٣ الأصول الإئتمانية

لا تعتبر الأصول المدارة من قبل البنك على أنها موجودات خاصة بالبنك في بيان المركز المالي.

١٢-٣ أوراق قبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الإلتزام المتعلق بها في الللتزامات الأخرى، ولذلك ليست هناك ارتباطات خارج بيان المركز المالي بالنسبة لأوراق القبول.

١٣-٣ إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تصنف الأوراق المالية المباعة شريطة لإتفاقيات إعادة شراء (عقود إعادة شراء) بالبيانات المالية كأصول مرهونة عندما يكون للمحول الحق حسب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانة. يدرج إلتزام الطرف المقابل ضمن المبالغ المستحقة لبنوك أخرى والودائع من بنوك وودائع أخرى أو ودائع مستحقة لعملاء، كما هو ملائم. تدرج الأوراق المالية المشتراة وفقاً لإتفاقيات إعادة بيع (عقود إعادة بيع) كفروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء، كما هو ملائم، يعامل الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كفوائد ويستحق خلال فترة الإتفاقيات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية المقرضة لأطراف مقابلة ضمن البيانات المالية.

لا تدرج الأوراق المالية المقترضة بالبيانات المالية إلّا إذا تم بيعها لأطراف أخرى، ففي تلك الحالة يتم إدراج الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة المدرجة بإيرادات المتاجرة.

١٤-٣ محاسبة التعاملات وتاريخ التسوية

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم «بالطريقة العادية» في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي إعتزم فيه البنك شراء الأصول، الطريقة العادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بواسطة تشريعات أو إتفاقيات السوق.

١٥-٣ عقود الإيجار

تتم رسملة الإيجارات التمويلية التي تنقل إلى المجموعة بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مؤجر من تاريخ بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو، إذا كان ذلك أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار، يتم تقسيم المدفوعات الإيجارية إلى مصروفات التمويل وتخفيض الإلتزام الايجاري بحيث يتحقق معدل ثابت من الفائدة على الرصيد الباقي من الإلتزام، يتم تحميل مصروفات التمويل مباشرة مقابل الإيراد.

يتم استهلاك الأصول المرسملة المستأجرة على فترة العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو فترة عقد الإيجار أيهما أقصر.

يتم تصنيف الإيجار كإيجار تشغيلي حينما يتحمل المؤجر بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية كإيجار تشغيلي. تحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٦-٣ منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني، تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف ببيان الدخل الشامل عند تكبدها.

١٧-٣ عقود الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصدّر دفع مبالغ تصرف للمستفيد عن خسارة تم تكبدها بسبب عدم تمكن المدين من الدفع عند الإستحقاق وفقاً لشروط المديونية. وتقدم تلك الضمانات لبنوك أو مؤسسات مالية أو جهات أخرى نيابة عن العملاء.

يتم الإدراج الأولي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد التسجيل الأولي، تقاس إلتزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفقاً للقياس الأولي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج بقائمة الدخل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ بيان المركز المالي. وتحدد تلك التقديرات إستناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أية زيادة بالإلتزام المتعلق بالضمانات إلى بيان الدخل.

١٨-٣ إقتراضات

تدرج الإقتراضات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وهي متحصلات إصدارها (القيمة العادلة للسعر المستلم) ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة، تدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأه ويدرج أي فرق بين المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة الإسترداد بقائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج الرسوم المدفوعة عند منح تسهيلات القرض كتكاليف معاملة للقرض إلى المدى الذي يكون من المحتمل أن تنخفض فيه قيمة بعض أو كافة التسهيلات، في هذه الحالة، يحتفظ بالرسوم إلى حيث سحب التسهيل، إلى الحد الذي لا يكون هناك دليل على أنه من المحتمل أنه سيتم سحب جزء أو كل التسهيلات، تتم رسملة الرسوم كدفعة مقدمة لخدمات السيولة وتهلك على مدار فترة التسهيلات التي تتعلق بها.

١٩-٣ توزيعات أرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كإلتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند إعتمادها من مساهمي البنك، يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم إعتمادها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

٢٠-٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

يتم إثبات الإيرادات لدرجة أنه من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى البنك ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق بها، ويجب أيضاً إستيفاء المعايير المحددة التالية قبل إدراج الإيرادات.

٢١-٢١-٣ إيرادات ومصروفات الفوائد

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية التي تحمل فائدة المصنفة كأدوات مالية متوفرة للبيع والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل إيرادات أو مصروفات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات 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 الخسائر الإئتمانية المستقبلية.

إن القيمة الدفترية للأصول مالية أو التزامات مالية يتم تعديلها في حال قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم إحتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس أصل سعر الفائدة الفعلي، والتغير في القيمة الدفترية يتم تسجيله «كإيرادات الفوائد» للموجودات المالية و «مصروفات الفوائد» للإلتزامات المالية. ومع ذلك، لإعادة تصنيف موجودات مالية التي قام البنك لاحقاً بزيادة تقديراته للمقبوضات النقدية المستقبلية كنتيجة لزيادة استرداد تلك المتحصلات النقدية، فإن تأثير تلك الزيادة يتم إدراجه كتعديل لسعر الفائدة الفعلي من تاريخ التغير في التقدير.

تدرج الفوائد المشكوك في تحصيلها بمخصص الانخفاض في قيمة القروض وتستبعد من الإيرادات الى ان تحصل نقداً.

٢١-٢١-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج الرسوم والعمولة عادة على أساس الإستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. تؤجل رسوم إرتباط القرض للقروض المتوقع سحبها (بالإضافة إلى التكاليف المباشرة ذات العلاقة) وتدرج كتسوية لمعدل الفائدة الفعلي على القرض، تدرج رسوم القرض المشترك كإيراد عند إكمال عملية منح القرض المشترك ولا يحتفظ البنك بجزء من صفقة القرض لنفسه أو بجزء من القرض بذات معدل الفائدة الفعلي للمشاركين الآخرين، تدرج العمولات والرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة بالتفاوض على معاملة لطرف ثالث - مثل تدبير حيازة أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع أعمال - عند إكمال المعاملة الحالية، تدرج رسوم إدارة المحفظة والإستشارات الأخرى ورسوم الخدمة إستناداً إلى عقود الخدمة المطبقة، عادة على أساس التوزيع المناسب للوقت، تدرج رسوم إدارة الأصول المتعلقة بأموال الإستثمار حسب المعدل على مدار فترة الخدمة المقدمة. يطبق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات والتخطيط المالي والحفظ التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدار فترة ممتدة من الوقت.

٢١-٢١-٣ توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح ببيان الدخل الشامل الموحد تحت « إيرادات أخرى» عندما ينشأ حق البنك في استلام الإيرادات.

٢١-٢١-٤ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جاري، كنتيجة لحدث ماضي، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الإقتصادية لسداد الإلتزامات، يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالإلتزام.

٢٢-٣ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

القطاع هو أحد مكونات البنك القابلة للتمييز والذي يعنى إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. يعمل البنك حالياً فقط في سلطنة عُمان. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالبنك هو قطاعات العمل بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. قطاع العمل الرئيسي الخاص بالبنك هو قطاع الخدمات البنكية للأفراد والشركات. معلومات القطاع المتعلقة بالخدمات النافذة المصرفية الإسلامية يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣٧.

٢٣-٣ ربحية السهم الواحد

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

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. تركز التقديرات والإفتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والإلتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة. تم الإفصاح عن تقديرات قيمة عادلة محددة في الإيضاح رقم ٣٤ .

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية، التقديرات المحاسبية الجوهرية للبنك هي:

أ) تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الاستثمار كمحفظ به للمتاجرة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل او محتفظ به حتى الاستحقاق.

الاستثمارات المتاحة للبيع
تتبع الإدارة الإرشادات المبينة بالمعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية الادوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الاصول والإلتزامات المالية غير المشتقة لإستثمارات متاحة للبيع، ويتطلب هذا التصنيف ان تصدر الإدارة احكاما اعتمادا على رغبتها في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
يتبع البنك الإرشادات المبينة بالمعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية في تصنيف الاصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات المحددة او التي يمكن تحديدها والاستحقاق المحدد كإستثمارات محتفظ بها للإستحقاق، وهذا التصنيف يتطلب إصدار أحكام جوهرية. يجري البنك عند القيام بوضع هذه الاحكام تقييما لمقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى الاستحقاق. وإذا فشل البنك في الإحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى الاستحقاق خلافا لحالات محددة، مثالا لذلك بيع كميات غير هامة قبل الاستحقاق بوقت يسير- عندئذ يطلب منها تصنيف كافة الاستثمارات المتاحة للبيع، وعندئذ يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة.

ب) تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة على اسعار السوق المدرجة بتاريخ المركز المالي دون تخفيض خصم لتكاليف المعاملة. وإذا لم تتوفر أسعار سوق مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة اعتمادا على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الاخرى.

وعند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على افضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل المتاح بالسوق لادوات مماثلة بتاريخ المركز المالي.

ج) خسائر انخفاض القيمة

خسائر انخفاض قيمة قروض وسلفيات
يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض التابعة له لتقييم الانخفاض في القيمة على الأقل على أساس ربع سنوي. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل . يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على وجود شرط الانخفاض في القيمة متبوع بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض قبل إمكانية تحديد هذا الانخفاض في هذه المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى حدوث تغير عكسي في وضع المدفوعات من مقترضين أو ظروف اقتصادية محلية ودولية ترتبط بتعثر السداد على الأصول في البنك. تستخدم الإدارة تقديرات تعتمد على خبرة الخسارة السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية ودليل موضوعي على الانخفاض في القيمة مماثل لتلك الانخفاضات في المحفظة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ووقتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية، بالنسبة للقروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تؤخذ الخسارة الضرورية للانخفاض في القيمة بالاعتبار بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. القروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة القروض والسلفيات غير الجوهرية يتم تقييمها على نحو جماعي مع أخذ الخبرة السابقة والبيانات القابلة للملاحظة بعين الاعتبار على أساس المحفظة وذلك ضمن مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ضرورة إجراء خسارة الانخفاض في القيمة على نحو جماعي. ولتحديد خسارة الانخفاض في القيمة بشكل جماعي، يأخذ البنك بالاعتبار عوامل عدة من ضمنها جودة الائتمان وتركيز المخاطر ومستوى المستحقات السابقة وأداء القطاع والضمانات المتوفرة والظروف الاقتصادية الكلية.

انخفاض قيمة المستحق من البنوك
يقوم البنك بمراجعة محفظة المستحق من البنوك على أساس سنوي لتقييم الانخفاض في القيمة، ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل، يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للودائع التي انخفضت قيمتها فردياً، يقرر البنك خسارة الانخفاض في القيمة الضرورية استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة والمركز المالي للمقترض. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم المحفظة على اساس جماعي وتقدر خسارة الانخفاض في القيمة الجماعي، إن وجد. تعتمد الافتراضات والتقديرات المستخدمة لتقييم الانخفاض في القيمة على عدد من المعايير بما في ذلك المركز المالي للمقترض والظروف الاقتصادية المحلية والدولية والتطلعات الاقتصادية.

خسائر انخفاض قيمة الشهرة
يتطلب تحديد ما إذا كانت قيمة الشهرة قد إنخفضت أم لا، إجراء تقدير القيمة المستخدمة للوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها، يتطلب إحتساب القيمة المستخدمة من البنك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن تنشأ من الوحدات المنتجة للنقد ومعدل تخفيض مناسب من أجل إحتساب القيمة الحالية.

خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
يحدد البنك أن قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع لأسهم قد إنخفضت عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو طويل الفترة في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكلفتها، إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الفترة يتطلب تقديراً. وعند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقييم، بين عوامل أخرى، التقلب الإعتيادي في سعر السهم. وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الإنخفاض بالقيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي في الحالة المالية للمستثمر به وأداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التدفقات النقدية التقنية والتشغيلية والتمويلية.

د) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإستهلاك لتنزيل تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة الشركة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

هـ) أصل ضريبي مؤجل

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. يتطلب من الإدارة إتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءاً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع	
٣١,٩٧٩	٣٦,١٢١	نقدية بالصندوق
٢٣٧,٦٨٤	٢٣٨,٢٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٧٠,١٧٠	-	إيداعات لدى البنك المركزي العُماني
-	٣١٠,٠٠٠	شهادات إيداع ذات تواريخ إستحقاق ٩٠ يوم أو أقل
٤٣٩,٨٣٣	٥٨٤,٣٧٠	

يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني (٢٠١٤ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) تمثل متطلبات الحد الأدنى للإحتياطي وهي غير متاحة للاستخدام في النشاط اليومي للبنك.

٦- إسترداد من دعوى قضائية بمقدار ٢٦,١ مليون ريال عماني

بالنسبة للدعوى القضائية التي اقامها بنك عمان الدولي («بنك عمان الدولي»)، (حاليا بنك إتش إس بي سي عمان)، ضد البنك و الفاضل / على رضا اللواتي ومجموعة شركاته، إستلم البنك بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٣ شيك بمقدار ٢٦,١ مليون ريال عماني من المحكمة الابتدائية في مسقط. إن هذا المبلغ كونه المبلغ المحول في سبتمبر ٢٠١١ من بنك ظفار إلى المحكمة الابتدائية تحت إجراءات الدعوى المذكورة أعلاه، بالتالي بإستلام المبلغ وقدره ٢٦,١ مليون ريال عماني، فإن الدعوى قد تم إقفالها لصالح البنك في عام ٢٠١٣.

٧ - قروض وسلف للبنوك

٢٠١٤ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع	
٧٣,٩٢.	٨٠,٨٤١	ودائع مشتركة الى بنوك أخرى
(٤٣٩)	(٤.٩)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة (جماعي)
٧٣,٤٨١	٨٠,٤٣٢	صافي ودائع لدى بنوك أخرى
٤,٨٢١	٤٨,٠٩.	ودائع لدى بنوك أخرى
١٢,٨٦٢	٩,٥١٤	حسابات المقاصة الحالية
٩١,١٦٤	١٣٨,٠٣٦	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لا توجد تركيزات لدى أي بنوك تمثل نسبة ٢٠٪ أو أكثر من ودائع البنك لدى بنوك أخرى (٢٠١٤) : لا توجد تركيزات).

حركة مخصص الانخفاض فى القيمة هى كما يلى:

٢٠١٤ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع
٣٦٧	٤٣٩
٢٥٦	-
(١٨٤)	(٣٠)
٤٣٩	٤٠٩

الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير
يضاف: إضافات خلال السنة
ناقص: قيود معكوس قيدها خلال السنة

رصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر

٨ - قروض وسلف وتمويل لعملاء

٢٠١٤ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع	
١٣٠,٥٩١	١٤٩,٢٦١	سحب على المكشوف
١,٩٥٣,٠٧٠	٢,٢٩٩,٢٩٠	قروض
٧٩,٤٨٤	١١١,٧٠٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٠,٤٤٥	٦,٨٦٧	سندات مضمونة
٧,٧٠٥	٧,٦٨٤	سلف مقابل بطاقات إئتمان
٢٧,٩٨٠	٤٣,٢٠٧	أخرى
١٣٣,٠٣٤	٢,٩٩١,٥٠٠	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
٢,٣٤٢,٣٠٩	٢,٨٢٧,٩٢٤	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(٨٧,٦٠٤)	(٩٨,٦١٨)	ناقصاً: مخصص الإئخفاض في القيمة
٢,٢٥٤,٧٠٥	٢,٧٢٩,٣٠٦	صافي القروض والسلف والتمويل

إجمالي القروض والسلف والتمويل
ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة

صافي القروض والسلف والتمويل
فيما يلي تحليل لحركة مخصص الإنخفاض في القيمة:

(أ) مخصص إنخفاض قيمة القروض

٢٠١٥ ألف ر.ع.	٢٠١٤ ألف ر.ع.
٥٦,٨٨٧	٥٠,٨٠٩
١٤,٣٣٥	١١,٥٨٦
(٥,٥٢٢)	(٤,٧٢٤)
(٨٩٠)	(٧٨٤)
٦٤,٨١٠	٥٦,٨٨٧

ايناي

مخصص مكون خلال العام

مفرج عنه إلى بيان الدخل خلال العام

مشطوب خلال العام

۳۱ دېسمبر

(ب) الفائدة المحفوظة

اِیْنَآیِر

فائدة محفوظة خلال العام

مفرج عنه إلى بيان الدخل الشامل خلال العام

مشطوب خلال العام

۳۱ دېسمبر

إجمالي مخصص إنخفاض القيمة

كـمبـدأ ثابت، ينظر البنك بالتنازل أو الشطب أو التسوية فقط في الحالات التي يكون فيها مطمئناً أن تحصيل كافة المستحقات المعقلة من المقرض أصبح أمراً غير ممكن في سياق الأعمال الإعتيادية أو من خلال بيع الضمانات أو من خلال إستخدام الضمانة المقدمة (حيثما توفر ذلك) وأن الإجراءات القانونية سوف لن تحقق إستردادات أكبر بعد الأخذ بعين الإعتبار الوقت والتكاليف المبدولة.

لا تتم بلورة مقترحات التنازل والشطب وفقاً لمعادلة ما ، وإنما يتخذ قرار بشأنها حسب كل حالة على حدة بعد النظر في كافة المزايا والعيوب، ويتم توثيق الأسباب كتابياً، وفي جميع الأحوال، يسعى البنك إلى تحقيق أكبر قيمة مستردة من خلال تحقيق الضمانات/ الكفالات الخ.

قام البنك في عام ٢٠١٥ بشطب مبلغ ٢,٤٢ مليون ريال عماني (٢٠١٤: ٢,٦٦ مليون ريال عماني) معتبرا ذلك أنه شطب تقني.

يقوم البنك بتجنيب الفائدة مقابل القروض والسلف المصنفة التي إنخفضت قيمها لأغراض الإلتزام بالقواعد واللوائح والتوجيهات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبناء على توجيهات البنك المركزي العُماني، فيما يتعلق بتكوين مخصص مقابل القروض والسلف والتمويل المصنفة، قام البنك بتكوين مخصص جماعي بمبلغ ٩٨,٦١٨,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠١٤: ٨٧,٦٠٤,٠٠٠ ريال عُماني) على أساس المحفظة العامة للقروض من إجمالي المخصصات التي يبلغ قيمها ٣٧,٧٩٢,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤: ٣٢,٣٤٩,٠٠٠ ريال عماني)، يتضمن المخصص مبلغ ٢,٤٣٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤: ١,٤٩٤,٠٠٠ ريال عماني) عن تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت القروض والسلف التي إنخفضت قيمتها والتي تم تجنيب فوائدها ٦٤,٩٣٢,٦٩٤ ريال عُماني (٢٠١٤: ٥٨,٦٨٠,١٧٢ ريال عُماني) بينما بلغت القروض والسلف التي لم يحتسب عنها استحقاق فوائد ٩٧٣,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠١٤: ١,٢٥١,٠٠٠ ريال عُماني).

يمكن تلخيص القروض والسلف والتمويل كما يلي:

٢٠١٥		٢٠١٤	
قروض وسلف وتمويل لعملاء ألف ر.ع	قروض وسلف وتمويل لبنوك ألف ر.ع	قروض وسلف وتمويل لعملاء ألف ر.ع	قروض وسلف وتمويل لعملاء ألف ر.ع
٢,٧٢٨,٣٦٩	١٣٨,٤٤٥	٢,٢٦٥,٩٢٢	٩١,٦٠٣
٣٤,٦٢٤	-	١٦,٦٢٥	-
٦٤,٩٣١	-	٥٩,٧٦٢	-
ليست متأخرة وليست منخفضة القيمة			
متأخرة ولكن ليست منخفضة القيمة			
٢,٨٢٧,٩٢٤	١٣٨,٤٤٥	٢,٣٤٢,٣٠٩	٩١,٦٠٣
(٩٨,٦١٨)	(٤٠٩)	(٨٧,٦٠٤)	(٤٣٩)
إجمالي القروض والسلف ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة			
٢,٧٢٩,٣٠٦	١٣٨,٠٣٦	٢,٢٥٤,٧٠٥	٩١,١٦٤
المجموع			

قروض وسلف وتمويل ليست متأخرة وليست منخفضة القيمة

يمكن تقييم نوعية إئتمان محفظة القروض والسلف والتمويل التي لا يوجد بها تأخير في موعد سدادها وهي ليست منخفضة القيمة، بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي يطبقه البنك.

قروض وسلف مستحقة الدفع سابقاً ولكنها ليست منخفضة القيمة

٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٩,٨٦٧	١١,٠١٩
١٠,٩٩٦	٤,٠٨٢
٣,٧٦١	١,٥٢٤
المجموع	
٣٤,٦٢٤	١٦,٦٢٥

منخفضة القيمة

٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,٠٦٩	٢,٩٩٩
٥,٢٥٧	٣,٦٠٨
٥٦,٦٠٥	٥٣,١٥٥
المجموع	
٦٤,٩٣١	٥٩,٧٦٢

القيمة العادلة للضمانات

عند الإعتراف الأولي بالقروض والسلف والتمويل، فإن القيمة العادلة للضمانات تستند على أساليب التقييم المستخدمة عموماً في الأصول المطابقة، يتم في الفترات اللاحقة تحديث القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق أو مؤشرات أصول مشابهه.

إعادة التفاوض حول القروض والسلف والتمويل

تتضمن أنشطة إعادة جدولة الديون تمديد ترتيبات السداد وإعتماد خطط الإدارة الخارجية وتعديل جدولة الديون وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة جدولة الديون على المؤشرات والمعايير التي تدل، وفقاً لتقدير الإدارة، على إمكانية إستمرار السداد. تخضع هذه السياسات للمراجعة المستمرة. يتم تطبيق جدولة الديون بشكل عام بالنسبة للقروض لأجل وبشكل خاص لقروض تمويل العملاء. بلغ إجمالي القروض التي تم إعادة التفاوض حولها والمصنفة منتظمة مبلغ وقدره ١٤,٣٦٩,٠٠٠ ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٤,٩٠٨,٠٠٠ ريال عماني).

٩- إستثمارات متاحة للبيع

أ) استثمارات في الاسهم

القيمة العادلة		التكلفة ألف ر.ع
٢٠١٥	٢٠١٤	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣,٧٢٣	3,684	١,٢١١
٥,٠٦٣	5,041	٥,٢٥٧
٨,٩٤٨	٨,٥٨٤	٧,٧٣٧
١٧,٧٣٤	١٧,٣٠٩	١٤,٢٠٥
مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية		
بنوك وإستثمارات		
خدمات		
صناعية		
غير مدرجة		
شركات عُمانية		
١,٣٧٧	١,٩٠٠	٢,٤٨٣
١,٣٧٧	١,٩٠٠	٢,٤٨٣
١٩,١١١	١٩,٢٠٩	١٦,٦٨٨

ب) صكوك

غير مدرجة
شركات عُمانية / حكومية

١٦,٣٦٤	١٦,٥٩٣	١٠,١٩٨
١٦,٣٦٤	١٦,٥٩٣	١٠,١٩٨
٣٥,٤٧٥	٣٥,٨٠٢	٢٦,٨٨٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فإن القيمة السوقية للصكوك تقارب القيمة الدفترية،

١ - إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٣٩,٢٣٦	٦١,١٢١
١٢٠,١٥٥	٨٨,٨٦٧
١٥٩,٣٩١	١٤٩,٩٨٨
١٠٠,٠٠٠	-
١٦٩,٣٩١	١٤٩,٩٨٨

أذون خزانة
سندات التنمية الحكومية
صكوك محلية غير مدرجة

تم إصدار أذونات خزانة من قبل بنوك مركزية خارج سلطنة عمان لمدة أقل من ٣ أشهر وتحمل معدلات فائدة تتراوح من ١١,٠٪ (٢٠١٤: من ٣,٠٪) سنويا.

تحميل سندات التنمية الحكومية معدلات فائدة سنوية تتراوح ما بين ١,٨٥٪ إلى ٤,٣٪ (مقابل ٣,٢٥٪ إلى ٥,٥٠٪ : ٢٠١٤) وتستحق من شهر ديسمبر ٢٠١٦ إلى شهر فبراير ٢٠٢٥, (٢٠١٤: تستحق خلال الفترة بين عام ٢٠١٥ وعام ٢٠٢٢).

١ - أصول غير ملموسة

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٢,٣٨٣	٢,٧٨٠
(٣٩٧)	(٣٩٧)
١,٩٨٦	٢,٣٨٣

١ يناير
إنخفاض القيمة خلال السنة

٣١ ديسمبر

تمثل الاصول غير الملموسة الشهرة التي نتجت عن حيازة فروع بنك عمان التجاري في سنة ٢٠٠١ والاندماج مع بنك مجان الدولي في عام ٢٠٠٣. يجري البنك اختبارا لمدى انخفاض قيمة الشهرة كل سنة. لقد تم إجراء تقييم لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرتبطة مع وحدة توليد النقد باستخدام معدل خصم يعادل تكلفة الأموال للبنك. إن تغير في انخفاض القيمة بمقدار ٣٩٧,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤: ٣٩٧,٠٠٠ ريال عماني) تم إدراجه خلال السنة.

١٢ - ممتلكات ومعدات

أراضي بملكية حرة ألف ر.ع	مباني ألف ر.ع	أثاث وتركيبات ألف ر.ع	سيارات ألف ر.ع	أجهزة حاسب آلي ألف ر.ع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١٤٠	١,٥٧٣	١٣,١٣٨	١,٣٤١	١٨,٩٠١	٣٥٧	٣٥,٤٥٠
-	-	٧٦١	١٨٧	١,٤٧٣	١٦٥	٢,٥٨٦
-	-	(١,٢٤٠)	(١٧٢)	(١٤٢)	(٤٢)	(١,٥٩٦)
١٤٠	١,٥٧٣	١٢,٦٥٩	١,٣٥٦	٢٠,٢٣٢	٤٨٠	٣٦,٤٤٠
الإستهلاك						
١ يناير ٢٠١٥	١,٠٥٦	٩,٧٢٩	١,١٧١	١٣,٨١١	-	٢٥,٧٦٧
محمل خلال العام	٥٨	١,٣٠٤	١٥١	١,٨٢٤	-	٣,٣٣٧
إستبعادات	-	(١,١٧٦)	(١٥٣)	(١٣٠)	-	(١,٤٥٩)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,١١٤	٩,٨٥٧	١,١٦٩	١٥,٥٠٥	-	٢٧,٦٤٥
القيمة الدفترية	١٤٠	٤٥٩	٢,٨٠٢	١٨٧	٤٨٠	٨,٧٩٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٤٠	٥١٧	٣,٤٠٩	١٧٠	٣٥٧	٩,٦٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٤٠	٥١٧	٣,٤٠٩	١٧٠	٣٥٧	٩,٦٨٣
أراضي بملكية حرة ألف ر.ع	مباني ألف ر.ع	أثاث وتركيبات ألف ر.ع	سيارات ألف ر.ع	أجهزة حاسب آلي ألف ر.ع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١٤٠	١,٥٧٣	١٢,٢٥١	١,٦٦٦	١٧,٦٨٣	٢٥١	٣٣,٥٦٤
-	-	٩٤٢	٥٢	١,٢٩٠	١٢٦	٢,٤١٠
-	-	(٥٥)	(٣٧٧)	(٧٢)	(٢٠)	(٥٢٤)
١٤٠	١,٥٧٣	١٣,١٣٨	١,٣٤١	١٨,٩٠١	٣٥٧	٣٥,٤٥٠
الإستهلاك						
١ يناير ٢٠١٤	٩٩٧	٨,٤١٥	١,٣٤٦	١١,٩٠٣	-	٢٢,٦٦١
محمل خلال العام	٥٩	١,٣٤٤	٢٠١	١,٩٧٩	-	٣,٥٨٣
إستبعادات	-	(٣٠)	(٣٧٦)	(٧١)	-	(٤٧٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٠٥٦	٩,٧٢٩	١,١٧١	١٣,٨١١	-	٢٥,٧٦٧
القيمة الدفترية	١٤٠	٥١٧	٣,٤٠٩	١٧٠	٣٥٧	٩,٦٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٤٠	٥١٧	٣,٨٣٦	٣٢٠	٢٥١	١٠,٩٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٤٠	٥١٧	٣,٨٣٦	٣٢٠	٢٥١	١٠,٩٠٣

١٣ - أصول أخرى

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
أوراق قبول	٦٥,١١٣
فوائد مستحقة القبض	٥,٨٤٢
مصرفات مدفوعة مقدماً	١,٥٨٤
قيمة عادلة موجبة للأدوات المشتقة (إيضاح ٣٣)	-
أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢٧)	٦٢
ذمم مدينة أخرى	٢,٧١١
	٢,٦٨٦
٦٩,٩١٢	٧٤,٩٤٨

١٤ - مستحق لبنوك

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
إقتراضات مُشتركة بين البنوك	٩٦,٢٥٠
إقتراضات بين البنوك	٢١٠,٩٢٥
ودائع تستحق السداد عند الطلب	١,٦٨٩
	٧٩٨
٣٠٨,٨٦٤	١٧٥,٠١٣

في عام ٢٠١٥ رفع البنك بنجاح ٣ سنوات ٢٥٠ مليون دولار أمريكي قرض لأجل مرتبط بأسعار فائدة ليبور (في ٢٠١٤ البنك نجح في رفع سنتين ١٠٠ مليون دولار أمريكي قرض لأجل مرتبط بأسعار ليبور).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تضمنت الاقتراضات الداخلية بين البنوك، اقتراضات نافذة الصيرفة الاسلامية من بنوك أخرى بمبلغ ٥٢,٣٢٥,٠٠٠ ريال عماني (٢٣,١٠٠,٠٠٠ ريال عماني عام ٢٠١٤).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ليس هناك إقتراضات لدى أية بنوك تمثل ٢٠٪ أو أكثر من إقتراضات البنك (٢٠١٤: بنك واحد)، لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الاساسي أو الفوائد او اي حالات عدم وفاء خلال السنة عن امواله المقترضة.

١٥ - ودائع من العملاء

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
حسابات جارية	٧١٥,٣٠٢
حسابات توفير	٤٣٥,٧٥٩
ودائع لأجل	١,٢٢٧,٦٤٨
حسابات هامشية	٢١,٥٠٤
ايداعات نافذة الصيرفة الاسلامية	١٩٢,١٥٨
	٩٧,٠٠٨
٢,٥٩٢,٣٧١	٢,٤٨٢,١٧٩

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ودائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها بمبلغ ١,٠٩٧,٤٩٧,٠٠٠ ريال عُماني (١,٠٧٦,١٦٨,٠٠٠ ريال عُماني عام ٢٠١٤).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تضمنت ودائع عملاء البنك، ايداعات نافذة الصيرفة الاسلامية في الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل مبلغ ١٩٢,١٥٨,٠٠٠ ريال عماني (٩٧,٠٠٨,٠٠٠ ريال عماني عام ٢٠١٤).

١٦ - إلتزامات أخرى

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
أوراق قبول	٦٥,١١٣
فوائد مستحقة الدفع	٤,١٨٣
ذمم دائنة ومستحقات	٣٩,٩٥١
مخصص ضريبة الدخل	٦,٦٨٨
إلتزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢٧)	-
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٣٣)	١٣٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٢٧٩
	١,٠٥٣
١١١,٤٢٢	١٠٧,٧٤٢

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي صافي التزام البنك والحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال العام:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١ يناير	١,٠٥٣
مصرف مدج في بيان الدخل	٢٤١
مدفوعات للموظفين	(١٥)
	(٧٣)
١,٢٧٩	١,٠٥٣

١٧ - قروض ثانوية

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
قرض ثانوي – بالدولار الأمريكي	٢٨,٨٧٥
قرض ثانوي – بالريال العماني	٧٥,٠٠٠
	٧٥,٠٠٠
١٠٣,٨٧٥	١٠٣,٨٧٥

في سبتمبر ٢٠١٤ حصل البنك على ٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٨,٨٧٥ مليون ريال عماني) قرض ثانوي غير مضمون لمدة ٦٦ شهراً ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على اقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.

في ديسمبر ٢٠١٢ حصل البنك على ٢٥ مليون ريال عماني قرض ثانوي غير مضمون من المساهمين الرئيسيين لمدة خمس سنوات وشهراً واحداً ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على اقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.

في نوفمبر ٢٠١١ حصل البنك على ٥٠ مليون ريال عماني قرض ثانوي غير مضمون من المساهمين الرئيسيين لمدة ٥ سنوات وشهراً واحداً ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل فائدة ثابت ويسدد على اقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.

١٨- (أ) رأس المال

يتكون رأس المال المرخص له من ٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني لكل سهم (٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني لكل سهم عام ٢٠١٤).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان رأس المال المصدر والمدفوع يشتمل على ١,٥٤٤,٧٢٨,٥٤٦ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني لكل سهم عادي (١,٣٤٣,٢٤٢,٢١٤ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني لكل سهم عام ٢٠١٤).

المساهمون

فيما يلي أسماء مساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من أسهم البنك:

٢٠١٥		٢٠١٤	
عدد الأسهم المحتفظ بها	%	عدد الأسهم المحتفظ بها	%
٤٣٢,٥٢٣,٩٩١	٪٢٨,٠	٣٧٣,٦٢٥,٩٩٧	٪٢٧,٨
٣٢١,٩٠١,٢٢٤	٪٢٠,٨	٢٧٩,٩١٤,١١٠	٪٢٠,٨
١٥٧,٧١٤,٨٧٩	٪١٠,٢	١٣٧,٢٣٢,٣٤١	٪١٠,٢
٩١٢,١٤٠,٠٩٤	٪٥٩,٠	٧٩٠,٧٧٢,٤٤٨	٪٥٨,٩
٦٣٢,٥٨٨,٤٥٢	٪٤١,٠	٥٥٢,٤٦٩,٧٦٦	٪٤١,١
١,٥٤٤,٧٢٨,٥٤٦	٪١٠٠	١,٣٤٣,٢٤٢,٢١٤	٪١٠٠

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية رأس المال مخصص بمقدار ٤٠ مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٤، اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس المال النافذة المصرفية الإسلامية المخصص من ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني إلى ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني من رأس المال الأساسي المدفوع من قبل المساهمين، تم عرض قرار الموافقة على زيادة رأس المال على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٥، وبعد ذلك بتاريخ ١٨ يونيو ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال المدفوع لميسرة من ٢٥ مليون ريال عماني إلى ٤٠ مليون ريال عماني من رأس المال الأساسي للمساهمين.

إن بنك ظفار ش.م.ع، كجزء من تعزيز قاعدته الرأسمالية ومن أجل تمويل النمو المخطط له في السنوات المقبلة، لقد قرر في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤:

رفع رأس المال عن طريق إصدار الفئة ١ (بما في ذلك فئة ١ إضافية) نوع أدوات رأس المال في عام ٢٠١٥ تصل إلى ١١٥,٥٠٠ مليون ريال عماني (٣٠٠ مليون دولار)، خاضعاً لموافقات البنك المركزي العماني والجهات التنظيمية الأخرى؛

زيادة رأس المال النظامي للبنك عن طريق إصدار سندات قابلة للتحويل تصل إلى ١٠٠ مليون ريال عماني (٢٥٩,٧٥٠ مليون دولار أمريكي) مع كوبون الفوائد سيتم تحديدها في وقت الإصدار على أساس ظروف السوق، خاضعاً للموافقات التنظيمية.

إصدار أدوات الدين غير الرأسمالية العليا تصل إلى ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في السنوات الأربعة المقبلة، خاضعاً للموافقات الضرورية من قبل البنك المركزي العماني والجهات التنظيمية.

قام البنك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ بإصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ (أوراق الشريحة رقم ١) بمقدار ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٨ ب)، لم يتم بعد وضع اللمسات الأخيرة على برنامج جمع الأموال الرأسمالية الأخرى.

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي عقد خلال شهر مارس ٢٠١٥ على إصدار أسهم منحة بنسبة ١٥٪ تشمل ٢٠١,٤٨٦,٣٣٢ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال عماني لكل سهم (٢٠١٤: ٩٣,١١٤,٠٩٣ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال عماني لكل سهم) و ٥٪ (٢٠١٤-١٤٪) كتوزيعات أرباح نقدية من رأس المال المدفوع للبنك بمقدار ٦,٧١٦ ألف ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٤ - ١٦,٩٤٢ ألف ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

١٨ ب- الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١
قام البنك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ بإصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ (أوراق الشريحة رقم ١) بمقدار ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

تشكل أوراق الشريحة رقم ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة مساندة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف، ليس لأوراق الشريحة رقم ١ تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي، يمكن أن تسترد من قبل البنك بناءً على تقديره بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ («تاريخ الإستدعاء الأول») أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة خاضعاً للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

تحمل أوراق الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بسعر سنوي ثابت قدره ٦,٨٥٪، بعد ذلك سيعاد تحديد سعر الفائدة على فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات، سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي بأثر رجعي وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناءً على تقديره حق إختيار عدم توزيع الفوائد ولا يعتبر ذلك حالة تعثر، في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الشريحة رقم ١ ، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإن البنك لا ينبغي إجراء أي توزيع أو دفع آخر أو فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه المشتركة الأخرى أدوات الفئة ١ أو الأوراق المالية، ذات مرتبة المبتدئين أو المتساوية مع أوراق الشريحة رقم ١ ما لم وحتى قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الشريحة رقم ١، كما تسمح أوراق الشريحة رقم ١ للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

١٩ - علاوة الإصدار

في سنة ٢٠٠٨، أصدر البنك ١٧٦,٩٢١,٣٠٦ سهم عن طريق ممارسة حق الأفضلية بسعر ٣٠٠,٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة في علاوة الإصدار بمبلغ ٥٣,٠٧٦,٣٩٢ ريال عماني.

بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٣ وافق مساهمي البنك في الجمعية العامة السنوية على إصدار أسهم مجانية بنسبة ١٥٪ بقيمة ١٣,٣١١,٤٠٩ ريال عماني (١٣٣,١١٤,٩٩٣ سهم بقيمة إسمية ١٠٠,٠ بيسة للسهم الواحد) وذلك من حساب علاوة الإصدار.

٢٠- إحتياطيات

(أ) إحتياطي قانوني

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٣٥,٥٣٧	٣١,٤٩٢
٤,٦٧٧	٤,٠٤٥
٤٠,٢١٤	٣٥,٥٣٧

طبقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، يتم تحويل نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى حساب إحتياطي قانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي ما يساوي ثلث رأسمال البنك المدفوع، هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) إحتياطي قروض ثانوية

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٤١,٢٥٠	٢٦,٢٥٠
٢٠,٧٧٥	١٥,٠٠٠
٦٢,٠٢٥	٤١,٢٥٠

١ يناير
تخصيص السنة :
إحتياطي قرض ثانوي بالريال العماني

٣١ ديسمبر

إحتياطي قرض ثانوي

إلتزاماً بالتوجيهات بشأن التسويات الدولية حول كفاية رأس المال، يقوم البنك سنوياً بتحويل مبلغ يعادل نسبة ٢٠٪ من القرض الثانوي إلى إحتياطي قرض ثانوي إلى أن يصبح ذلك القرض مستحقاً، سوف يتم تحويل مبلغ الإحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية عند سداد القرض الثانوي.

(ج) إحتياطي إعادة تقييم إستثمار

فيما يلي تحليل الحركة في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١ يناير	١,٧٥٤
(النقص) الزيادة في القيمة العادلة	(٤٦)
صافي المحول إلى بيان الدخل من بيع إستثمارات متاحة للبيع	(٢,٢٣٨)
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	(١٣١)
٢,٧٤٢	(٦٤١)
-	-
٣٢٧	(٤٦)

٣١ ديسمبر

(د) الاحتياطي الخاص

في عام ٢٠١٣، ادرج البنك ببيان الدخل، استرداد مبلغ تم دفعه وفقاً لحكم قضائي في دعوى مرفوعة على البنك بمبلغ ٢٦,١ مليون ريال عماني وضمن ذلك المبلغ خصص البنك ١٨,٤٩ مليون ريال عماني (تم استخدام مبلغ مماثل من حساب علاوة اصدار الاسهم لاصدار الاسهم المجانية التي صادقت عليها الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٢) الى الاحتياطي الخاص لتقوية رأس المال وتتطلب الموافقة المسبقة من البنك المركزي العماني لدي توزيعات من حساب الاحتياطي الخاص (الايضاح رقم ٦).

٢١ - الأرباح المحتجزة

الأرباح المحتجزة تمثل الأرباح غير الموزعة التي حققها البنك منذ تأسيسه.

٢٢ - صافي الأصول للسهم الواحد

يتم إحتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى حملة أسهم البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٣٦١,٠٢٩,٠٠٠	٣٢٥,٣١٨,٠٠٠
١,٥٤٤,٧٢٨,٥٤٦	١,٣٤٣,٢٤٢,٢١٤
٠,٢٣٤	٠,٢٤٢

صافي الأصول (ريال عماني)

عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (عدد)

صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

٢٣ - صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١١٥,٩١٣	١٠٤,٥٣٥
٣٣٧	٤١٠
١,٩٠٨	١,٨٢٧
١٥	١٠
١١٨,١٧٣	١٠٦,٧٨٢
(٣٢,٦٨٠)	(٣٢,٣٦٤)
(١,٠١٥)	(٨٣٨)
(٣٣,٦٩٥)	(٣٣,٢٠٢)
٨٤,٤٧٨	٧٣,٥٨٠

قروض وسلف للعملاء
إستثمارات في ديون
ودائع بسوق النقد
أخرى

إجمالي إيرادات الفوائد

ودائع من العملاء
ودائع من سوق النقد

إجمالي مصروفات الفوائد

صافي إيرادات الفوائد

تتضمن إيرادات الفوائد من الإستثمار في الديون مبلغ ٣٣٧,٣٧٤,٠٠٠ ريال عماني (٣٩٦,٥٢٨,٠٠٠ ريال عماني عام ٢٠١٤) عبارة عن إيرادات فوائد من إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق.
تتضمن مصروفات الفوائد من العملاء الفوائد على القروض الثانوية بضمان الأطراف ذات العلاقة بمبلغ ٥,٤٢٢,٠٠٠ ريال عماني (٤,٤٣٩,٠٠٠ ريال عماني – ٢٠١٤).

٢٤ إيرادات أخرى

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١,٩٠٣	١,٣٩٨
٤,٣٩٦	٣,٨٧٤
٣,٤٣٠	٤,٦٤٣
٩,٧٢٩	٩,٩١٥
٧١٨	٧٥٧
١٨٠	٦٤٧
٦٠٠	٥٠٧
٢,٨٩٨	١,٩٦٣
٤,٣٩٦	٣,٨٧٤

صرف عملات أجنبية

دخل إستثمارات (أنظر ادناه)

إيرادات متنوعة

دخل إستثمارات

توزيعات أرباح – إستثمارات متاحة للبيع

أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

ايرادات الصكوك

إيرادات فوائد على سندات التنمية الحكومية/ سندات أخرى

٢٥ - تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية

(أ) تكاليف الموظفين

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
رواتب وبدلات	٢٧,٣٨٢
التكاليف الأخرى للموظفين	٤,٩٠٦
تكاليف برنامج الحوافز	٦٧٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين	٢٤٢
	٢٨,٥٨٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ عدد الموظفين بالبنك ١,٣٧١ موظفاً (١,٣٤٠ موظفاً عام ٢٠١٤).

(ب) تكاليف إدارية

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
تكاليف إشغال	٣,٦٣٢
تكاليف التشغيل وتكاليف إدارية	٩,٦٧٦
انخفاض قيمة الشهرة	٣٩٧
أخرى	٩٥٧
	١٤,٦٦٢
	١٣,٩٩٧
	٤٦,٥٨٠

٢٦ - انخفاض قيمة الأصول المالية

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
مخصص انخفاض قيمة القروض (إيضاح ٧ و٨)	١٤,٣٠٥
ديون ومستحقات مشطوبة	١
	١١,٦٥٨
استرداد من مخصص انخفاض قيمة قروض (إيضاح ٨)	١٤,٣٠٦
صافي تكلفة انخفاض قيمة أصول مالية	(٥,٥٢٢)
	٦,٩٣٤

٢٧ - ضريبة الدخل
(أ) مصروف ضريبة الدخل

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
السنة الحالية	٦,٢٧١
السنوات السابقة	-
	٥,٤١٦
الضريبة المؤجلة	-
ضريبة سنوات سابقة	(١٣٠)
السنة الحالية	(٤٠٥)
	(١١٥)
	٥,٧٣٦
	٥,٣٠١

مصروف الضريبة عن السنة

(ب) تسوية الضريبة

طبقاً لقوانين ضريبة الدخل لسلطنة عُمان، يخضع البنك لضريبة الدخل بمعدل ١٢٪ لسنة ٢٠١٤ على ما يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ريال عُماني من الأرباح الضريبية، فيما يلي تسوية لضريبة الدخل محسوبة بالمعدل الضريبي المطبق مع مصروف ضريبة الدخل:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
الربح المحاسبي للسنة	٥٢,٥٠١
	٤٥,٧٥٤
إلتزام ضريبة الدخل حسب المعدل الضريبي أعلاه	٦,٢٩٧
إيرادات معفاة من الضريبة	(١٠٧)
فاصلة على أوراق الشريحة رقم ١ الإضافية	(٤٧٥)
مصروفات غير مسموح بخصمها ضريبياً	١٥١
ضريبة مؤجلة عن سنوات سابقة	(١٣٠)
	(٥٥)
	٥,٧٣٦
	٥,٣٠١

مصروف الضريبة

(ج) الفروق المؤقتة التي تؤدي إلى نشوء التزام ضريبي مؤجل كما يلي:

٢٠١٤ ألف ريال عُماني	المدرج في قائمة الدخل ألف ريال عُماني	٢٠١٥ ألف ريال عُماني
التفاصيل		
الممتلكات والألات والمعدات	٤٣	(٢٦٦)
أصول غير ملموسة	٤٨	(٢٨٦)
مخصصات (أخرى)	٤٦٨	٢٤
مخصص خسائر القرض	(٢٤)	٥٥
صافي الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٥٣٥	(٤٧٣)
	٦٢	

(د) موقف الربط الضريبي من إيرادات السنة السابقة

لم تنته الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من أعمال الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤.

ترى الإدارة بأن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات تأثير هام على نتائج أعمال البنك ومركزه المالي كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٨ - ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة)

يتم إحتساب ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة على أساس ربح السنة المنسوب إلى المالكين العاديين كما يلي:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٤٦,٧٦٥,٠٠٠	٤٠,٤٥٣,٠٠٠
(٣,٩٥٦,٠٠٠)	-
(٧٥٥,٠٠٠)	-
٤٢,٠٥٤,٠٠٠	٤٠,٤٥٣,٠٠٠
١,٥٤٤,٧٢٨,٥٤٦	١,٥٤٤,٧٢٨,٥٤٦
٠,٠٢٧	٠,٠٢٦

ربح العام (ريال عُماني)
يخصم: كوبونات الشريحة رقم ١ الإضافية
يخصم: تكلفة إصدار الشريحة رقم ١ المستمرة
ربح الفترة المنسوب إلى مالكي أسهم البنك بعد الكوبونات وتكلفة إصدار أوراق رأس مال الشريحة رقم ١

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) (ريال عُماني)

تم التوصل إلى ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) عن طريق قسمة ربح السنة المنسوب إلى المالكين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة محتملة، فإن ربحية السهم الواحد المخفضة تساوي ربحية السهم الواحد الأساسية.

لغرض إحتساب ربحية السهم الواحد ، قام البنك بإعادة بيان متوسط مرجح السنة السابقة لعدد الأسهم القائمة لتشمل ١٥٪ أسهم منحة قدرها ٢٠١,٤٨٦,٣٣٢ سهم المصدرة في الربع الأول من سنة ٢٠١٥.

٢٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يجري البنك في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهمييه ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجموع المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
قروض وسلف	
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٠ ٪ أو أكثر من أسهم البنك أطراف ذات علاقة أخرى	٣٤,٥٥٩ ١١,٩٤٣ ٤٦,٥٠٢
قروض ثانوية	
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٠ ٪ أو أكثر من أسهم البنك أطراف ذات علاقة أخرى	٤٨,٦٦٣ ٤٠,٧٧٥ ٨٩,٤٣٨
٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
ودائع وحسابات أخرى	
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٠ ٪ أو أكثر من أسهم البنك أطراف ذات علاقة أخرى	٢٥٧,٦٤٩ ٨٢,٥١٧ ٣٤٠,١٦٦
إلتزامات عرضية وإرتباطات	
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٠ ٪ أو أكثر من أسهم البنك أطراف ذات علاقة أخرى	١٤٢ ١,٦١٨ ١,٧٦٠
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	
رئيس مجلس الإدارة - مكافأة مقترحة - أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة أعضاء مجلس الإدارة الآخرين - مكافأة مقترحة - أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة	١٦ ١٠ ١٠٣ ٧١ ٢٠٠
معاملات أخرى	
إيجار مدفوع لأطراف ذات علاقة معاملات أخرى مكافأة واتعاب مدفوعة الى هيئة الرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية	٤٦٨ ٧٩ ٣٢
تعويضات للإدارة العليا رواتب ومزايا أخرى	١,٢٣٥ ٩٥٦

٣- الأصول الإئتمانية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ لم يكن هناك أموال مدارة من قبل إدارة البنك،

٣١- مقترض منفرد وكبار الأعضاء

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١٢٤,٩٦٠	١٨٩,١٤٥
٢	٣
أ-مقترض منفرد	
إجمالي المخاطر- المباشرة	
عدد المقترضين	
ب- كبار الأعضاء	
إجمالي المخاطر:	
مباشر	
غير مباشر	
عدد الأعضاء	

٣٢ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) بنود عرضية متعلقة بالإئتمان

إعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى تقابلها إلتزامات العملاء:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١٢٣,٣٥٨	٨٧,٦٨٠
٧١٠,٩٦٠	٦٢٨,٣٩٥
٨٤٤,٣١٨	٧١٦,٠٧٥

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت قيمة الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والإرتباطات الأخرى التي أصدرها البنك والتي قامت بنوك أخرى بتعزيزها ٨٩٣,٠٠٠ ريال عمانى (٢٠١٤ - ١٣٦,٦١٠ ريال عمانى).

(ب) إرتباطات رأسمالية وإستثمارية

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٩٣٣	١,١٥٢

إرتباطات تعاقدية لممتلكات ومعدات

٣٣- الأدوات المالية المشتقة

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التغطية وأغراض أخرى:

عقود العملات المعجلة تمثل إرتباطات لشراء عملة أجنبية ومحلية متضمنة معاملات فورية لم يتم تسليمها, مبادلات العملة هي إرتباطات لمبادلة مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى, وينتج عن المبادلات صرف إقتصادي للعملات, لا يتم إجراء

أي مبادلة لأصل المبلغ, بإستثناء لبعض مبادلات العملات, تتمثل مخاطر الإئتمان الخاصة بالبنك التكلفة المحتملة لإستبدالات عقود المبادلة إذا ما فشلت الأطراف المقابلة من أداء إلتزامها, تتم مراقبة المخاطر على أساس مستمر بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية ونسبة من المبلغ الفرضي للعقود وسيولة السوق, وللتحكم بمستوى مخاطر الإئتمان المحتملة, يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة بإستخدام نفس الأساليب كما في أنشطته الإقراضية.

توفر المبالغ الفرضية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع أدوات مدرجة بقائمة المركز المالي ولكن لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات, وبالتالي لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الإئتمان أو مخاطر الأسعار.

تصبح الأدوات المالية المشتقة مفضلة للبنك (أصول) أو غير مفضلة البنك (إلتزامات) نتيجة للتقلبات في معدلات الفائدة بالسوق أو معدلات صرف العملة الأجنبية المتعلقة بشروطها. إجمالي المبلغ التعاقدي أو الفرضي للأدوات المالية المشتقة الموجودة حالياً، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مفضلة للبنك أو ليست مفضلة، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والإلتزامات المالية المشتقة المبينة ضمن أصول وإلتزامات أخرى، يمكن أن تتقلب بشكل جوهري من وقت لآخر.

القيم العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة فيما يلي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		المبلغ التعاقدي/ الإفتراضي ألف ر.ع	أصول ألف ر.ع	إلتزامات ألف ر.ع
مشتقات صرف العملة الأجنبية		٣١٦,٣٧٠	١٦٥	-
عقود العملة المعجلة – عقود شراء		٣١٤,٧٩٩	-	٢٩٥
عقود العملة المعجلة – عقود بيع				

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		المبلغ التعاقدي/ الإفتراضي ألف ر.ع	أصول ألف ر.ع	إلتزامات ألف ر.ع
مشتقات صرف العملة الأجنبية		٢٢٧,٢٧٣	١,٤٤٢	-
عقود العملة المعجلة – عقود شراء		٢٢٥,٩٢٧	-	١٢٢
عقود العملة المعجلة – عقود بيع				

يوضح الجدول التالي الفترات التي يتوقع أن تؤثر فيها التدفقات النقدية المرتبطة بالأدوات المالية المشتقة على قائمة الدخل.

أصول		إلتزامات	
٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
-	١,٣٢٠	١٣٠	-

التدفق النقدي المتوقع اقل من ٦ أشهر

٣٤ - معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

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

القروض والسلف

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

الإستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ قائمة المركز المالي مع عدم وجود أي خصم لتكاليف المعاملة في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح البنك/من البنوك

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

الودائع البنكية وودائع العملاء

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

أدوات مالية أخرى

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

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

القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للموجودات والاللتزامات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي.

قياس القيمة العادلة المدرج في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها إلحاقاً للإدراج الأولي بالقيمة العادلة، المقسّمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناء على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول وإلتزامات مماثلة.
- المستوى ٢: قياس القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ الملاحظة للأصول والإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل : المشتقة من الأسعار); و
- المستوى ٣: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والإلتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المستوى ١ ألف ر.ع	المستوى ٢ ألف ر.ع	المستوى ٣ ألف ر.ع	التكلفة ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
استثمارات متاحة للبيع					
أدوات أوراق مالية	١٦,٨٨٢	-	٢,٣٢٧	-	١٩,٢٠٩
صكوك	٦,٣٩٥	١٠,١٩٨	-	-	١٦,٥٩٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
استثمارات متاحة للبيع					
أدوات أوراق مالية	١٤,٢٠٥	-	٢,٤٨٣	-	١٦,٦٨٨
صكوك	-	١٠,١٩٨	-	-	١٠,١٩٨

تتضمن اساليب التقييم صافي القيمة العادلة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، المقارنة مع ادوات مالية مشابهة حيث تتوفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة واسايب تقييم أخرى، تتضمن الافتراضات ومدخلات واساليب التقييم المستخدمة معدلات الفائدة الاساسية وغير المتعرضة للمخاطر، وتوزيع المخاطر الائتمانية والاساليب الأخرى المثلئ التي تستخدم لتقدير معدلات الخصم واسعار السندات والاسهم، معدلات صرف العملات الاجنبية وعمليات تسعير الاسهم والمؤشرات وتوقعات تأرجح الاسعار والروابط بينها.

تتوفر الاسعار ممكنة الملاحظة او مدخلات النماذج عادة بأسواق الاوراق المالية واوراق الدين ومشتقات الاوراق المالية المتداولة والمشتقات البسيطة الفورية مثل مبادلات اسعار الفائدة، ان توفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات النموذجية يقللان الحاجة الى حكم وتقدير الإدارة كما يقللان عنصر عدم التأكد في تقدير القيم العادلة. ويختلف توفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات على المنتجات والاسواق وهي عرضة للتغيرات استنادا على الاحداث المحددة والدحوال العامة بالاسواق المالية.

٣٥ - إدارة المخاطر

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق، قسم إدارة المخاطر في البنك وحدة مستقلة ومخصصة لهذا الغرض وتتبع مباشرة للجنة المخاطر بمجلس الإدارة، إن المهام الأساسية لهذا القسم هي تقييم ومراقبة والتوصية بإستراتيجيات مراقبة مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، ولذا فإن عدم وجود أي نوع من أنواع التبعية المباشرة أو غير المباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك، تعتبر من بين العوامل التي تعكس إستقلالية عمل قسم إدارة المخاطر ودوره الرئيسي في البنك.

يتمحور إطار عمل إدارة المخاطر ضمن مجموعة كبيرة من اللجان بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لأغراض الموافقة والتقرير، يملك مجلس الإدارة السلطة العامة للموافقة على الإستراتيجيات والسياسات التي تطبقها مختلف لجانه الفرعية، لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة مسئولة عن إستعراض جميع السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر ووضع توصياتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها، كما تقوم لجنة المخاطر أيضاً بإستعراض سجل المخاطر الخاص بالبنك المقدم من قسم إدارة المخاطر وعرضه على مجلس الإدارة في إجتماعاته الدورية.

مخاطر الائتمان

إن أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، من أجل التحكم في مستوى مخاطر الائتمان يقوم البنك بالتعامل مع الأطراف المقابلة ذات الموقف الائتماني الجيد.

تعد لجنة الإئتمان في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الإئتمان بالبنك، وهي مسئولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الإئتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة ومسؤولة كذلك عن إستعراض سياسات الإئتمان والموافقة عليها، كما تعد هذه اللجنة أيضاً بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الإستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة، لجنة إدارة الإئتمان هي الجهة المسؤولة عن إتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالإئتمان وصولاً إلى حدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان بواسطة قسم إدارة المخاطر من خلال نظام مستقل لتقييم المخاطر في مقترحات الائتمان التي تزيد على حدود ١٠٠,٠٠٠ ألف ريال عماني قبل أن يتم النظر فيها من قبل الجهات التي تملك سلطة الموافقة النهائية. يطبق البنك نظاماً لتصنيف المخاطر من أجل تحليل المخاطر المصاحبة للائتمان، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على اتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان، بالإضافة إلى ذلك.

يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / إستعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان، تم تحديد نسبة المخاطر القصوى للأفراد/ المجموعات المقابلة بـ ١٥ ٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة.

يطبق البنك أيضاً التقديرات للوكالات الخارجية لتصنيف الائتماني المتعلقة بالحدود الائتمانية الموضوعة للبلدان من أجل ضمان تنوع المحفظة الائتمانية من ناحية معدلات المخاطر الرئيسية والمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. القروض الفردية متفقة إتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني. فيما يلي تحليلات الائتمان:

(أ) التركيز الجغرافي

إلتزامات			أصول		
قروض وسلف وتمويل لبنوك	إجمالي القروض والسلف والتمويل	إستثمارات في أوراق مالية	ودائع من عملاء	مستحق إلى بنوك	إلتزامات عرضية
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٣,٢٧.	٢,٨١٩,٩٨٣	١٨٥,٩٤٤	٢,٥٨٩,٣٢٢	٦٣,٠١٧	٧.٨,١٨٤
٢٦,٥٧٧	٧,٩٤١		٢,٢٧٦	١٩٧,٧٢٢	٣٩,٨٩٧
٢٧,٧١٨	-	١٩,٢٤٩	٥	٢١,١٧٥	٤٧,٢٨.
٤٠,٨٨.	-	-	٧٦٨	٢٦,٩٥.	٤٨,٩٥٧
١٣٨,٤٤٥	٢,٨٢٧,٩٢٤	٢.٥,١٩٣	٢,٥٩٢,٣٧١	٣.٨,٨٦٤	٨٤٤,٣١٨
-	٢,٣٣٦,٧٥٩	١١٥,٧٥٣	٢,٤٧٨,٥٥٧	٥٩,٤٥٤	٥٤٩,٠٦.
١٤,٤٤٣	٥,٥٥.	٦١,١٢١	٣,١٧٩	٦٧,٥٣٩	٥٤,٠٢٦
٤٥,١٨٩	-	-	٤	٢٥,٠٢٨	٦٨,٠٢٥
٣١,٩٧١	-	-	٤٣٩	٢٢,٩٩٢	٤٤,٩٦٤
٩١,٦.٣	٢,٣٤٢,٣.٩	١٧٦,٨٧٤	٢,٤٨٢,١٧٩	١٧٥,٠١٣	٧١٦,٠٧٥

(ب) التركيز حسب العملاء

إلتزامات			أصول		
قروض وسلف وتمويل لبنوك	إجمالي القروض والسلف والتمويل	إستثمارات في أوراق مالية	ودائع من عملاء	مستحق إلى بنوك	إلتزامات عرضية
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	١,٣٦٢,٦٢٥	٦.٤,٣٤٢	٨٩٠,٥٣٢	٣.٨,٨٦٤	٤٤٥
١٣٨,٤٤٥	١,٣٨٣,٧٧٦	٤٨,٦٥٦	٨٩٠,٥٣٢	٣.٨,٨٦٤	٨٢٣,٩.٦
-	٨١,٥٢٣	١٥٦,٥٣٧	١,٠٩٧,٤٩٧	-	١٩,٩٦٧
١٣٨,٤٤٥	٢,٨٢٧,٩٢٤	٢.٥,١٩٣	٢,٥٩٢,٣٧١	٣.٨,٨٦٤	٨٤٤,٣١٨
-	١,٠٤٨,١٢.	-	٥٢٩,٢٨٨	-	٢,٦٣٩
٩١,٦.٣	١,١٥٧,٤٦٦	٨٨,٠.٧	٨٧٦,٧٢٣	١٧٥,٠١٣	٧١١,٥٣٨
-	١٣٦,٧٢٣	٨٨,٨٦٧	١,٠٧٦,١٦٨	-	١,٨٩٨
٩١,٦.٣	٢,٣٤٢,٣.٩	١٧٦,٨٧٤	٢,٤٨٢,١٧٩	١٧٥,٠١٣	٧١٦,٠٧٥

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	Assets		Liabilities	
	إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف ر.ع		ودائع من عملاء ألف ر.ع	التزامات عرضية ألف ر.ع
أفراد	١,٣٦٢,٦٢٥	٦.٤,٣٤٢	٤٤٥	
تجارة دولية	١١١,٩٧٨	٥٥,٣٠٧	٥١,٣٩٢	
إنشاءات	٤٥٣,٥٤٧	١٦٠,٦٥٨	٥٠٦,٨٤٥	
صناعة	٢٢١,١٥٠	٤٣,٤٥٠	٤٦,٧٨٠	
تجارة جملة وتجزئة	٣٠,٨٦١	٨,٧٩١	٣٣,٦٢٢	
اتصالات ومرافق	٧٧,٧١٠	٤٤,٥٣٦	٥٠,٠٩٩	
خدمات مالية	١٣٧,٤٥٣	٧٧,٠٢٢	٧٠,٢٩٤	
حكومية	٨١,٥٢٣	١,٠٩٧,٤٩٧	١٩,٩٦٧	
خدمات أخرى	١٤٩,٥٩٣	١٢٣,٣٣٦	٨٠,٧٥١	
أخرى	٢٠١,٤٨٤	٣٧٧,٤٣٢	٢٩,١٢٣	
	٢,٨٢٧,٩٢٤	٢,٥٩٢,٣٧١	٨٤٤,٣١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٠٤٨,١٢٠	٥٢٩,٢٨٨	٢,٦٣٩	
أفراد	٩٧,١٦٨	٥٢,١١٩	٤٥,٢٦٠	
تجارة دولية	٣٢٧,٦٤٨	١٣١,٨٤٠	٤٠٧,٢٩٦	
إنشاءات	٢٣٠,٦٢٧	٤١,٩٩٩	٥٥,٦٤٥	
صناعة	٣٨,٠٨٤	٨,٩٢٨	١٩,٦٢٧	
تجارة جملة وتجزئة	٨٩,١٧١	٤٧,٦٤٧	٥,١١١	
اتصالات ومرافق	١٢٢,٥٢٧	٦٥,٤٧٤	١٠٥,٧٩٠	
خدمات مالية	١٣٦,٧٢٣	١,٠٧٦,١٦٨	١,٨٩٨	
حكومية	١٠٥,٥١٨	١١٣,٣٣٦	٦١,٥٤٣	
خدمات أخرى	١٤٦,٧٢٣	٤١٥,٣٨٠	١١,٢٦٦	
أخرى	٢,٣٤٢,٣٠٩	٢,٤٨٢,١٧٩	٧١٦,٠٧٥	

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

مجموع مخاطر الائتمان		المتوسط الشهري لإجمالي مخاطر الائتمان	
٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١٤٩,٢٦١	١٣٠,٥٩١	١٣٨,٢٧٥	١١٩,٦٩١
٢,٢٩٩,٢٩٠	١,٩٥٣,٠٧٠	٢,١٧٠,٦٨٤	١,٨٨٧,١١٣
١١١,٧٠٠	٧٩,٤٨٤	٩٤,٩٥٥	٩١,٢٣٢
٦,٨٦٧	١٠,٤٤٥	٣,٦٧١	١٠,٧٧٦
٧,٦٨٤	٧,٧٠٥	٧,٦٢٣	٧,٥٩٩
٤٣,٢٠٧	٢٧,٩٨٠	٣٥,٤٣٤	٢٢,٧١٥
٢٠٩,٩١٥	١٣٣,٠٣٤	١٧١,٧١٣	٨٤,٩٩٤
٢,٨٢٧,٩٢٤	٢,٣٤٢,٣٠٩	٢,٦٢٢,٣٥٥	٢,٢٢٤,١٢٠
المجموع			

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر

سلطنة عمان	الدول الأخرى	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٤٩,٢٦١	-	١٤٩,٢٦١
٢,٢٩٩,٢٩٠	٥,١٢١	٢,٢٩٩,٢٩٠
١١١,٧٠٠	٣٠	١١١,٧٠٠
٤,٠٧٧	٢,٧٩٠	٦,٨٦٧
٧,٦٨٤	-	٧,٦٨٤
٤٣,٢٠٧	-	٤٣,٢٠٧
٢٠٩,٩١٥	-	٢٠٩,٩١٥
٢,٨١٩,٩٨٣	٧,٩٤١	٢,٨٢٧,٩٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
١٣٠,٥٩١	-	١٣٠,٥٩١
١,٩٥٣,٠٧٠	٥,٠١٦	١,٩٥٣,٠٧٠
٧٨,٩٥٠	٥٣٤	٧٩,٤٨٤
١٠,٤٤٥	-	١٠,٤٤٥
٧,٧٠٥	-	٧,٧٠٥
٢٧,٩٨٠	-	٢٧,٩٨٠
١٣٣,٠٣٤	-	١٣٣,٠٣٤
٢,٣٣٦,٧٥٩	٥,٥٥٠	٢,٣٤٢,٣٠٩

(و) توزيع التعرض لأنواع مخاطر الائتمان الرئيسية حسب القطاع

سحب على المكشوف ألف ر.ع	قروض ألف ر.ع	أوراق تجارية ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
١١,١٠٧	٨٤,٨٢٣	٥٩٩	١٥,٢١٢	١١١,٧٤١	٤٨,٦٦٧
١٨٥	٣٧	-	١٥	٢٣٧	٢,٧٢٥
٨,٥١٤	١٩,٦٢٨	-	٢,٧١٩	٣٠,٨٦١	٣٣,٦٢٢
٤,١٦٦	٢٢,٥٠١	٣٨٨	١٨	٢٧,٠٧٣	١,٢٩١
٧٢,٦٢٢	٣٠٣,٠١٩	٣١٨	٧٧,٥٨٨	٤٥٣,٥٤٧	٥٠٦,٨٤٥
١١,٥٨٠	١٥٣,١٤١	٢,١٦٤	٥٤,٢٦٥	٢٢١,١٥٠	٤٦,٧٨٠
٧	٣٣,١٣٠	-	-	٣٣,١٣٧	٣٠٥
١١٣	٤٤,٤٦٠	-	-	٤٤,٥٧٣	٤,٧٩٤
٦,٢٨٦	١٣٠,٥٥٩	٦٠٨	-	١٣٧,٤٥٣	٧٠,٢٩٤
٢٠,٥٠٥	١٢٧,٧٠٥	-	١,٣٨٣	١٤٩,٥٩٣	٨٠,٧٥١
٣,٩٢٩	١,٣٥١,٢١٢	-	٧,٤٨٤	١,٣٦٢,٦٢٥	٤٤٥
٣,٤٩٠	٩,٦٩٥	-	٩٣	١٣,٢٧٨	١,٦٩٥
-	٨١,٥٢٣	-	-	٨١,٥٢٣	٢٢,٩٢٧
-	٥,١٥١	٢,٧٩٠	-	٧,٩٤١	٢٢,٨١١
٦,٧٥٧	١٤٢,٦٢١	-	٣,٨١٤	١٥٣,١٩٢	٣٦٦
١٤٩,٢٦١	٢,٥٠٩,٢٠٥	٦,٨٦٧	١٦٢,٥٩١	٢,٨٢٧,٩٢٤	٨٤٤,٣١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
١٠,٦١٢	٦٠,٤٨٦	٣٠	٢٦,٠٣٥	٩٧,١٦٣	٤٥,٢٦٠
٥	-	-	-	٥	-
٨,٦٣٠	٢٦,١٠١	-	٣,٣٥٣	٣٨,٠٨٤	١٩,٦٢٧
٣,٩١٧	٣٩,٩٧٣	٢٨٧	٧	٤٤,١٨٤	٢,٦١٤
٥١,٥٦٧	٢٣٢,٢٣٨	١,٢٢٧	٤٢,٦١٦	٣٢٧,٦٤٨	٤٠٧,٢٩٦
١١,٣٩٦	١٨٦,٤٤٣	-	٣٢,٧٨٨	٢٣٠,٦٢٧	٥٥,٦٤٥
٣٤	٤١,٣٤١	-	٤٠٢	٤١,٧٧٧	٧٢٣
١٢٠	٤٧,٢٧٤	-	-	٤٧,٣٩٤	٤,٣٨٨
٧,٦٩٣	١٠٨,٢٨١	٦,٥٥٢	١	١٢٢,٥٢٧	١٠٥,٧٩٠
٢٢,٣٣٣	٨١,٦٧٢	٢٧٢	١,٢٤١	١٠٥,٥١٨	٦١,٥٤٣
٤,٨٣٥	١,٠٣٥,٧٤٣	-	٧,٥٤٢	١,٠٤٨,١٢٠	٢,٦٣٩
٣,٥٤١	٨,٨٤٠	٣٢	٤٦	١٢,٤٥٩	١,٤٣٥
-	١٣٦,٧٢٣	-	-	١٣٦,٧٢٣	١,٨٩٨
-	٥٠,١٦	-	٥٣٤	٥٥٠	-
٥,٩٠٨	٧٥,٩٧٣	٢,٠٤٥	٦٠٤	٨٤,٥٣٠	٧,٢١٧
١٣٠,٥٩١	٢,٠٨٦,١٠٤	١٠,٤٤٥	١١٥,١٦٩	٢,٣٤٢,٣٠٩	٧١٦,٠٧٥

(ز) الإستحقاقات التعاقدية المتبقية للمحفظة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان

سحب على المكشوف ألف ر.ع	قروض ألف ر.ع	أوراق تجارية ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
٧,٤٦٣	٤٩,٧٦٦	٦,٨٦٧	٤,٢٧٦	٦٨,٣٧٢	٣٨٢,٨١٤
٧,٤٦٣	٨٦,٥١٢	-	٣,٤٨٩	٩٧,٤٦٤	٤٩,٢٦٣
٧,٤٦٣	٣٠,٦٣٨	-	٤,٦٠٥	٤٢,٧٠٦	٤٣,٥١٣
٧,٤٦٣	٣,٩١٤	-	٦,٧٤٠	١٨,١١٧	٢٨,٨٣١
٧,٤٦٣	١١,٧٥٠	-	١٠,٣١٦	٢٩,٥٢٩	١٧,٢٩٧
٣٧,٣١٥	١٤٣,١٨٥	-	٧١,٣٩٥	٢٥١,٨٩٥	١٧٦,٥٤٠
٣٧,٣١٥	١٤٩,٣٦٣	-	١٨,١٩٩	٢٠٤,٨٧٧	١١٢,٢٩٦
٣٧,٣١٦	٢,٠٣٤,٠٧٧	-	٤٣,٥٧١	٢,١١٤,٩٦٤	٣٣,٧٦٤
١٤٩,٢٦١	٢,٥٠٩,٢٠٥	٦,٨٦٧	١٦٢,٥٩١	٢,٨٢٧,٩٢٤	٨٤٤,٣١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
٦,٥٣٠	٢١,٥٩٩	١٠,٤٤٥	٧,٢٧٨	٤٥,٨٥٢	٢٨٨,٣٢١
٦,٥٣٠	٧٩,٥٥٩	-	٣,٣٤٦	٨٩,٤٣٥	٣٨,٦٦٢
٦,٥٣٠	٩٦,٥٦٤	-	٣,٢٩٠	١٠٠,٣٨٤	٥٤,١٦٧
٦,٥٣٠	١٨,٢٠٤	-	١٦,٢٨٥	٤١,٠١٩	٣٦,٧٤٠
٦,٥٣٠	٥٨	-	١٦,٥٥٦	٢٣,١٤٤	٥٠,٧٤٨
٣٢,٦٤٧	١٥٧,٨٣٠	-	١٢,٣٣٧	٢٠٢,٨١٤	١٤٠,١٤١
٣٢,٦٤٧	١٣٧,١٤٠	-	٢٤,٦٦٣	١٩٤,٤٥٠	٨٧,٦٥٩
٣٢,٦٤٧	١,٥٧٥,١٥٠	-	٣١,٤١٤	١,٦٣٩,٢١١	١٩,٦٣٧
١٣٠,٥٩١	٢,٠٨٦,١٠٤	١٠,٤٤٥	١١٥,١٦٩	٢,٣٤٢,٣٠٩	٧١٦,٠٧٥

(ط) توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض منتجة	قروض غير منتجة	مخصصات عامة	مخصصات خاصة	مخصص محدد تم تكوينه خلال العام	قروض مشطوبة خلال العام
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
الإستيراد	١٠٣,٤٠٦	٨,٣٣٥	١,٢٤١	١,٢٦٠	٦,٦٧٤	٨
التصدير	٢٣٢	٥	٢	٣	١	-
تجارة الجملة/ التجزئة	٩,٨٠٤	٢١,٠٥٧	٩٨	٤,٩٣٤	١٦,٢٥٤	٢
المناجم والمحاجر	٢٧,٠٦٩	٤	٢٧١	٥٨٠	٢	٥٧٨
الإنشاءات	٤٥٠,٨٠٥	٢,٧٤٢	٤,٥٠٨	٥٢٨	٢,١٨٠	١٨
التصنيع	٢٢٠,٧٣٤	٤١٦	٢,٢٠٨	١٨٢	٢٣٥	١
كهرباء وغاز ومياه	٣٣,١٣٠	٧	٣٣١	-	٥	-
نقل واتصالات	٤٤,٥٧٣	-	٤٤٦	-	-	-
مؤسسات مالية	١٣٧,٤٥٣	-	١,٣٦٧	-	-	-
خدمات	١٤٩,٣٦٢	٢٣١	١,٤٩٤	٨٦	١٣١	٢
قروض شخصية	١,٣٣٥,٩٤٦	٢٦,٦٧٩	٢٣,٢١٥	١٤,٨٤٨	٧,٤٧٨	٨٠,٧٣
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٣,٢٦٨	١٠	١٣٣	٧	٣	-
حكومية	٨١,٥٢٣	-	٨١٥	-	-	-
قروض خارجية أخرى	٢,٨٢٠	٥,١٢١	٢٨	٤,٤٢٩	٦٩٦	-
	١٥٢,٨٦٨	٣٢٤	١,٦٣٥	١٦١	١٤٩	٤٠
	٢,٧٦٢,٩٩٣	٦٤,٩٣١	٣٧,٧٩٢	٢٧,٠١٨	٣٣,٨٠٨	٨,٧٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإستيراد	٨٩,٦٥١	٧,٥١٢	٨٩٦	١,٤٢٥	٥,٧٨٦	١٢
التصدير	١	٤	١	٣	١	-
تجارة الجملة/ التجزئة	١٩,٠٩٠	١٨,٩٩٤	١٩١	٤,٩٥٩	١٤,١٥٣	٢٢
المناجم والمحاجر	٤٤,١٧٩	٥	٤٤٢	٤	٢	-
الإنشاءات	٣٢٥,٠٣٧	٢,٦١١	٤,٣١٤	٨١٤	١,٩١٠	١٥
التصنيع	٢٣٠,١٣٥	٤٩٢	٢,٣٠١	٢٦٤	٢١٩	١١٤
كهرباء وغاز ومياه	٤١,٧٤٣	٣٤	٤١٧	٨	٣	٨
نقل واتصالات	٤٧,٣٩٠	٤	٤٧٤	١	٣	-
مؤسسات مالية	١٢٢,٥٢٧	-	١,٢٢٧	-	-	-
خدمات	١٠٥,١٣٥	٣٨٣	١,٠٥١	١٦٠	١٩٨	١٣
قروض شخصية	١,٠٣٣,٩١٩	٢٤,٢٠١	١٨,٦٩٧	١٢,٢٨٩	٧,٦٩٢	٥,٨٧٧
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٢,٤٥٠	٩	١٢٥	٧	٢	-
حكومية	١٣٦,٧٢٣	-	١,٣٦٧	-	-	-
قروض خارجية أخرى	٥٣٤	٥٠,٠١٦	٦	٤,٤٢٩	٥٩٠	-
	٨٤,٠٣٣	٤٩٧	٨٤٠	١٧٥	١٥٨	٤٣
	٢,٢٨٢,٥٤٧	٥٩,٧٦٢	٣٢,٣٤٩	٢٤,٥٣٨	٣٠,٧١٧	٦,١٠٤

(ظ) توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد حسب التوزيع الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إجمالي القروض	قروض غير منتجة	مخصصات عامة محتفظ بها	مخصصات خاصة محتفظ بها	مخصص فوائد	مخصص تم تكوينه خلال العام	قروض مشطوبة خلال العام
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
سلطنة عمان	٢,٨١٩,٩٨٣	٥٩,٨١٠	٣٧,٧٦٤	٢٢,٥٨٩	٣٣,١١٢	٨,٧٢٢	٨٩٠
الدول الأخرى	٧,٩٤١	٥,١٢١	٢٨	٤,٤٢٩	٦٩٦	-	-
	٢,٨٢٧,٩٢٤	٦٤,٩٣١	٣٧,٧٩٢	٢٧,٠١٨	٣٣,٨٠٨	٨,٧٢٢	٨٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
سلطنة عمان	٢,٣٣٦,٧٥٩	٥٤,٧٤٦	٣٢,٣٤٣	٢٠,١٠٩	٣٠,١٢٧	٦,١٠٤	٧٨٤
الدول الأخرى	٥,٥٥٠	٥,٠١٦	٦	٤,٤٢٩	٥٩٠	-	-
	٢,٣٤٢,٣٠٩	٥٩,٧٦٢	٣٢,٣٤٩	٢٤,٥٣٨	٣٠,٧١٧	٦,١٠٤	٧٨٤

(ي) أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون أخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

بنود قائمة المركز المالي	٢٠١٥ ألف ر.ع.	٢٠١٤ ألف ر.ع.
سندات خزانة	٣٩,٢٣٦	٦١,١٢١
قروض وسلف وتمويل الى بنوك	١٣٨,٠٣٦	٩١,١٦٤
قروض وسلف وتمويل الى العملاء	٢,٧٢٩,٣٠٦	٢,٢٥٤,٧٠٥
سندات تنمية حكومية	١٢٠,١٥٥	٨٨,٨٦٧
بنود خارج بيان المركز المالي	٣,٠٢٦,٧٣٣	٢,٤٩٥,٨٥٧
ضمانات مالية	٦٧٩,٥٤٨	٥٢٧,٧٣٦
	٣,٧٠٦,٢٨١	٣,٠٢٣,٥٩٣

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت خسائر الانخفاض في القيمة ستزداد بمبلغ ١,٠٨٠,٠٠٠ ريال عماني (١,١٢١,٤٨٣ ريال عماني عام ٢٠١٤) لو لم يحصل البنك على ضمان إضافي للقروض والسلف منخفضة القيمة.

(٢) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة البنك المستقبلية للوفاء بالتزاماته والتي تسدد بتسليم مبالغ نقدية او اصل مالي آخر عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

إدارة مخاطر سيولة البنك تعمل وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة. تتضمن سياسة الخزينة أيضاً خطط طوارئ وإجراءات من شأنها أن تجعل البنك دائماً في وضع يمكنه من الوفاء بالتزاماته إضافة إلى تمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية بشكل يومي والإحتفاظ بأصول تجارية نوعية ذات سيولة عالية يمكن بيعها بسهولة بمبالغ مالية مماثلة. يحتفظ البنك بمصادر إئتمان كافية من بنوك محلية ودولية لتلبية أي متطلبات سيولة غير متوقعة.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون، وفقاً لمنهج التدفق النقدي ينشئ البنك تقرير إستحقاقات الأصول والإلتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والإلتزامات إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى ٥ سنوات. وفي هذا الشأن يلتزم البنك إلتزاماً تاماً بنسبة ١٥ ٪ على الإلتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك فقد وضع البنك نسبة داخلية للعجز في السيولة للفترات التي تزيد عن سنة واحدة، وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المضمنة في قائمة المركز المالي.

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لخطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل للأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

بيان إستحقاق الأصول والإلتزامات

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ر.ع	مستحق خلال ٦-١ أشهر ألف ر.ع	مستحق خلال ١٢-٦ ألف ر.ع	مستحق خلال ٥-١ سنوات ألف ر.ع	مستحق بعد خمس سنوات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	٥٠٠	٤٣٩,٨٣٣
قروض وسلف لبنوك	٢٩,٣٢٣	٢٨,٧٢٩	٢٠,١١٠	-	٥٩,٨٧٤
قروض وسلف لعملاء	٣١٦,٢٨٠	١٢٧,٨٨٤	٦٩٩,٣٠٩	١,٣٨٤,٥٠٣	٢,١٢٣,٠٦٦
إستثمارات متاحة للبيع	-	١٩,٢٠٩	١٦,٥٩٣	-	٣٥,٨٠٢
إستثمارات محتفظ بها	-	٧,٢٣٩	١١٣,٦٥٥	٩,٢٦٢	١٦٩,٣٩١
لتاريخ الإستحقاق	-	-	-	٨,٧٩٥	٨,٧٩٥
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١,٩٨٦	١,٩٨٦
أصول أخرى	٥,٧٩٦	٤٥,٥٣٥	١٤,٢٣٨	٤,٣٣٩	٦٩,٩١٢
مجموع الأصول	٧٤٥,٥٦٨	٣٩١,١٣٨	٨٤٩,٦٧١	١,٤٠٩,٣٨٥	٣,٥٩٣,٠٦١
مستحق لبنوك	١٧٤,١١٤	-	٣٨,٥٠٠	-	٢٠٨,٦١٤
ودائع من عملاء	٢٣٠,٨١٣	٤٢٢,٤٢٠	٣٧٩,٨٨١	٨٣٧,٩٧٨	٢,٥٩٢,٣٧١
إلتزامات أخرى	٣٢,٦٦٤	٥١,٩١٠	١٥,١٨٧	١٠,٦٣٨	١١١,٤٢٢
قرض ثانوي	-	-	٥٠,٠٠٠	٢٨,٨٧٥	١٠٣,٨٧٥
إجمالي حقوق المساهمين	-	٤٦,٧٦٥	-	٤٢٩,٧٦٤	٤٧٦,٥٢٩
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	٤٣٧,٥٩١	٥٢١,٠٩٥	٤٨٣,٥٦٨	١,٢٩٧,٦٤٠	٣,٥٩٣,٠٦١

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون، وفقاً لمنهج التدفق النقدي ينشئ البنك تقرير إستحقاقات الأصول والإلتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والإلتزامات إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى ٥ سنوات. وفي هذا الشأن يلتزم البنك إلتزاماً تاماً بنسبة ١٥ ٪ على الإلتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك فقد وضع البنك نسبة داخلية للعجز في السيولة للفترات التي تزيد عن سنة واحدة، وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المضمنة في قائمة المركز المالي.

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لخطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل للأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

بيان إستحقاق الأصول والإلتزامات

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ر.ع	مستحق خلال ٦-١ أشهر ألف ر.ع	مستحق خلال ١٢-٦ ألف ر.ع	مستحق خلال ٥-١ سنوات ألف ر.ع	مستحق بعد خمس سنوات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥٨٣,٨٧٠	-	-	-	٥٨٤,٣٧٠
قروض وسلف لبنوك	١٧,٦٨٣	٤٧,٤٤٦	١٨,٣٨١	٧,٦٥٤	٩١,١٦٤
قروض وسلف لعملاء	١٧٤,٦٢٦	٣٣٨,٩٩٨	١٤٧,١٩٨	٥١٣,٥٨٠	٢,٢٥٤,٧٠٥
إستثمارات متاحة للبيع	-	-	١٦,٦٨٨	١٠,١٩٨	٢٦,٨٨٦
إستثمارات محتفظ بها	٥,١٢٨	٥٥,٩٩٣	٢٥,٧٧٨	٥٠,٥٦٥	١٤٩,٩٨٨
لتاريخ الإستحقاق	-	-	-	-	٢,٣٨٣
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	٩,٦٨٣
ممتلكات ومعدات	٤,١٤٩	٥٤,٣٩٩	٩,٣١٨	١,٣٩٦	٧٤,٩٤٨
أصول أخرى	٧٨٥,٤٥٦	٤٩٦,٨٣٦	٢١٧,٣٦٣	٥٨٣,٣٩٣	٣,١٩٤,١٢٧
مجموع الأصول	٥٩,٦٢٠	٧٦,٨٩٣	-	٣٨,٥٠٠	١٧٥,٠١٣
مستحق لبنوك	١٩٣,٦٢١	٤٠٥,٤٥٥	٤٦٠,٥٤٨	٦٥٢,٢٧٥	٢,٤٨٢,١٧٩
ودائع من عملاء	٢١,٤٤٠	٥٥,٤٣٢	١٠,٤٤٦	١٣,٦٤٦	١٠٧,٧٤٢
إلتزامات أخرى	-	-	-	٧٥,٠٠٠	١٠٣,٨٧٥
قرض ثانوي	-	٤٠,٤٥٣	-	-	٣٢٥,٣١٨
إجمالي حقوق المساهمين	٢٧٤,٦٨١	٥٧٨,٢٣٣	٤٧٠,٩٩٤	٧٧٩,٤٢١	٣,١٩٤,١٢٧
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	٢٧٤,٦٨١	٥٧٨,٢٣٣	٤٧٠,٩٩٤	٧٧٩,٤٢١	٣,١٩٤,١٢٧

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم،

(أ) مخاطر العملات

يتعرض البنك إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية، العملة الرئيسية التي يتعرض البنك لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي، حيث أن العملة التي يظهر بها البنك قوائمه المالية هي الريال العُماني لذا تتأثر القوائم المالية للبنك من الحركة في أسعار الصرف بين هذه العملات والريال العُماني. يقوم البنك بتمويل حصة كبيرة من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية.

يؤدي تعرض البنك للتعاملات إلى نشوء أرباح وخسائر في العملات الأجنبية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل. يتأكد البنك أن صافي تعرضه لتلك المخاطر هو في مستوى مقبول عن طريق بيع وشراء العملات الأجنبية بالمعدلات الفورية عندما يرى ذلك ضرورياً. يتم إحتساب مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بمتوسط مجموع صافي المراكز القريبة أو صافي المراكز البعيدة، أيهما أعلى، للعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى البنك، التعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملات أجنبية

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١٣١,٢٥٧	٤٧,٥١١
١٠,٨٤٣	٢,٠١٣
١٤٢,١٠٠	٤٩,٥٢٤

صافي أصول مقومة بعملات أجنبية أخرى

(ب) مخاطر معدلات الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والالتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة, تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والالتزامات, يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الإختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والالتزامات خلال إجتماعاتها العادية, وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة, فيما يلي تأثير مخاطر معدلات الفائدة على الأرباح في الدفاتر المحاسبية للبنك:

تأثير مخاطر معدلات الفائدة على الأرباح في الدفاتر المحاسبية للبنك

+ أو - ١%		+ أو - ٢%	
٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٧,٣٢٧	١٠,٠٣١	١٤,٦٥٤	٢٠,٠٦١
٢,٥٩٩	١,٨٣٠	٥,١٩٩	٣,٦٦٠
١٤٤	١٨١	٢٨٨	٣٦١

ريال عماني
دولار أمريكي
عملات أخرى

فجوة حساسية الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. يقوم البنك بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

متوسط معدل الفائدة %	مستحق وحتي ٣٠ يوم	مستحق عند الطلب	مستحق خلال شهر ٦ - ١٢ أشهر	مستحق خلال ١٢-٧ شهراً	مستحق خلال ٥-١ سنوات	مستحق بعد خمس سنوات	غير محمل بفوائد	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠١٥ ديسمبر ٣١								
١٥,٠%	١٧٠,١٧٠	-	-	-	-	٥٠٠	٢٦٩,١٦٣	٤٣٩,٨٣٣
قروض وسلف وتمويل لبنوك	٦٥,٥٦١	٧٢,٤٧٥	-	-	-	-	-	١٣٨,٠٣٦
١,٠%	٢٠١,٣٣٠	٣١٦,٢٨٠	١٢٧,٨٨٤	٦٩٩,٣٠٩	١٣٨٤,٥٠٣	-	-	٢,٧٢٩,٣٠٦
قروض وسلف وتويل لعملاء	-	-	-	-	١٦,٥٩٣	-	١٩,٢٠٩	٣٥,٨٠٢
٥,٠%	-	-	-	-	-	٩,٢٦٢	-	١٦٩,٣٩١
إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٦
١,٩%	٣٩,٢٣٥	٧,٢٣٩	١١٣,٦٥٥	-	-	-	-	٨,٧٩٥
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٩١٢
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٩١٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٩١٢
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٩١٢
مجموع الأصول	٤٧٦,٢٩٦	٣٨٨,٧٥٥	١٣٥,١٢٣	٨٢٩,٥٥٧	١,٣٩٤,٢٦٥	٣٦٩,٠٦٥	٣,٥٩٣,٠٦١	
مستحق لبنوك	١٧٢,٤٢٥	٣٨,٥٠٠	-	٩٦,٢٥٠	-	-	١,٦٨٩	٣٠٨,٨٦٤
٧,٠%	١١٦,٤٧٥	٣١٣,٦٢١	٣٦٩,٥٤٦	٦٥٠,٧٢٣	٤٥,١٦٤	١,٠٩٦,٨٤٢	-	٢,٥٩٢,٣٧١
ودائع من عملاء	-	-	-	-	-	-	-	١١١,٤٢٢
٣,١%	-	-	-	-	-	-	-	١١١,٤٢٢
إلتزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٨٧٥
٥,٣%	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٦,٥٢٩
قرض ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	٣١٤,٢٦٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	٣١٤,٢٦٤
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	٢٨٨,٩٠٠	٣٩٨,٨٨٦	٤١٩,٥٤٦	٧٧١,٩٧٣	١,٨٩,٥٣٩	١,٥٢٤,٢١٧	٣,٥٩٣,٠٦١	
فجوة بيان المركز المالي	١٨٧,٣٩٦	(١٠,١٣١)	(٢٨٤,٤٢٣)	(٥٧,٥٨٤)	١,٢٠٤,٧٢٦	(١,١٥٥,١٥٢)		
فجوة حساسية الفائدة التراكمية	١٨٧,٣٩٦	١٧٧,٢٦٥	(١٠٧,١٥٨)	(٤٩,٥٧٤)	١,١٥٥,١٥٢			

متوسط معدل الفائدة %	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ر.ع	مستحق خلال شهر - ٦ أشهر ألف ر.ع	مستحق خلال ٧- ١٢ شهراً ألف ر.ع	مستحق خلال ١- ٥ سنوات ألف ر.ع	مستحق بعد خمس سنوات ألف ر.ع	غير محمل بفوائد ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
----------------------	-------------------------------------	---------------------------------	--------------------------------	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------	-----------------

٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٣,٠%	٣١٠,٠٠٠	-	-	-	٢٧٣,٨٧٠	٥٨٤,٣٧٠
قروض وسلف وتمويل لبنوك	١,١%	٢٨,٩٥٠	٦٢,٢١٤	-	-	-	٩١,١٦٤
قروض وسلف وتويل لعملاء	٣,٥%	١٧٤,٦٢٦	٣٣٨,٩٩٨	١٤٧,١٩٨	٥١٣,٥٨٠	١,٠٨٠,٣٠٣	٢,٢٥٤,٧٠٥
إستثمارات متاحة للبيع	٥,٠%	-	-	-	١٠,١٩٨	١٦,٦٨٨	٢٦,٨٨٦
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	١,٩%	٥,١٢٨	٥٥,٩٩٣	٢٥,٧٧٨	٥٠,٥٦٥	-	١٤٩,٩٨٨
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢,٣٨٣	٢,٣٨٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٩,٦٨٣	٩,٦٨٣
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٧٤,٩٤٨	٧٤,٩٤٨
مجموع الأصول	١٨,٧٠٤	٤٥٧,٢٠٥	١٧٢,٩٧٦	٥٧٤,٣٤٣	١,٠٩٣,٣٢٧	٣٧٧,٥٧٢	٣,١٩٤,١٢٧

مستحق لبنوك	٧,٠%	٥٨,٨٢٢	٢٦,٨٤٣	٨٨,٥٥٠	-	-	٧٩٨	١٣٠,١٧٥
ودائع من عملاء	١,٤%	٦٤,٢٠٨	٢٣٨,٠٠١	٤٧٢,٦٢٤	٥٧٠,٤٦١	٣٤,٨٢١	١,١٠٢,٠٦٤	٢,٤٨٢,١٧٩
إلتزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٧٤٢	١٠٧,٧٤٢
قرض ثانوي	٣,٥%	-	-	-	٧٥,٠٠٠	٢٨,٨٧٥	١٠٣,٨٧٥	١٠٣,٨٧٥
حقوق المساهمين	-	-	٤٠,٤٥٣	-	-	-	٢٨٤,٨٦٥	٣٢٥,٣١٨

مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	١٢٣,٠٣٠	٣٠٥,٢٩٧	٥٦١,١٧٤	٦٤٥,٤٦١	٦٣,٦٩٦	١,٤٩٥,٤٦٩	٣,١٩٤,١٢٧
----------------------------------	---------	---------	---------	---------	--------	-----------	-----------

فجوة بيان المركز المالي	٣٩٥,٦٧٤	١٥١,٩٠٨	(٣٨٨,١٩٨)	(٧١,١١٨)	١,٠٢٩,٦٣١	(١,١١٧,٨٩٧)	
-------------------------	---------	---------	-----------	----------	-----------	-------------	--

فجوة حساسية الفائدة التراكمية	٣٩٥,٦٧٤	٥٤٧,٥٨٢	١٥٩,٣٨٤	٨٨,٢٦٦	١,١١٧,٨٩٧		
-------------------------------	---------	---------	---------	--------	-----------	--	--

(ج) مخاطر أسعار الإستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار أسهم محفظته الإستثمارية والمديونية، إن الإستثمارات في الأسهم تتم لهدف إستراتيجي طويل الأمد وليس بغرض المتاجرة، وبناءً عليه فإن البنك لا يحتفظ بمحفظة متاجره في الأسهم والمديونية، إن البنك يقوم بتقييم محفظته بشكل دائم على أسعار السوق، وأن أية إختلافات بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية تعكس في حساب إعادة تقييم الإستثمارات والذي يظهر في حقوق الملكية وبيان الدخل الشامل بالنسبة لإنخفاض قيمة الإستثمارات.

كذلك يقوم البنك بعمل إختبار التحمل وتحليل الحساسية لإلتخاذ القرارات المناسبة لمخاطر أسعار الأسهم والمديونية.

إذا كانت أسعار الأسهم المدرجة وأدوات المديونية أقل من ٥%

إذا كان هناك تأثير سلبي ٥% على محفظة الأسهم فإن قيمة المحفظة قد تنخفض بمبلغ ٧١٢,٠٠٠ ريال عماني فقط (إنخفاض بقيمة ٠.٨,٠٠٠ ريال عماني عام ٢٠١٤).

إذا كانت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات المديونية أقل من ٥%

تتضمن القوائم المالية حيازة أسهم غير مدرجة وسندات تقاس بالقيمة العادلة، يتم تقدير القيمة العادلة بإستخدام نموذج صافي القيمة الدفترية والتي تزود من قبل مدير الإصدار أو بناء على صافي القيمة الدفترية للشركة المستثمر بها. إذا كانت المدخلات على نموذج التقييم أقل / أعلى بنسبة ٥% مع ثبات المتغيرات الأخرى، لإنخفضت/إرتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ ٢٤٨,٠٠٠ ريال عماني (إنخفاض/زيادة بمبلغ ١٢٧,٠٠٠ ريال عماني عام ٢٠١٤).

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو عن أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية وغير مالية للبنك، تصاحب هذه المخاطر أخطاء بشرية أو أعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية، وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر خسائر مالية ناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأنظمة أو من أحداث خارجية، وتتضمن مخاطر التشغيل والمخاطر القانونية ولكن لا تتضمن المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة.

يملك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة، لجنة إدارة المخاطر، لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها، تقوم لجنة إدارة المخاطر بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضا تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر / بازل II / بازل III والمقبولة دوليا لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية، تتألف لجنة إدارة المخاطر من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق اللجنة في مراجعة وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية. وحدات الأعمال هي مسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها، في السنة المالية لعام ٢٠١٥، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية على مستوى منخفض. يشرف موظفون مدربون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك.

مع الأخذ في عين الإعتبار تنفيذ إتفاق رأس المال الجديد كفرصة، وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شاملة تتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وفقدان إطار إدارة البيانات. سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك توفر إطار إدارة المخاطر التي تضم مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة، وعملية القياس والحكم، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضا برامج آلية لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلا عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي يمكن البنك للتعرف على نقاط الضعف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل التقييم الذاتي، يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل على البنك، إن دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال قد تمكنت من إكمال تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي لجميع الدوائر وفروع البنك التقليدية، أثناء تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ، تم مراجعة العمليات في مختلف الدوائر من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية، عند الانتهاء من تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم إنشاء سجل المخاطر، الذي يشمل من بين أمور أخرى أحداث المخاطر الكامنة، وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية.

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. لقد تم تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية لكافة الدوائر في القطاع المصرفي التقليدي ويجري رصدها على أساس شهري، يضع فقدان إطار إدارة البيانات الإجراء لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن أحداث الفقدان الداخلية والخارجية. يتم جمع البيانات حول الفقدان التشغيلي على أساس منتظم، ويتم تقديمها إلى لجان على مستوى الإدارة والمجلس من أجل تجنب صدمات غير متوقعة بالنسبة للمركز المالي للبنك، إن نظام الإبلاغ عن «الخسائر المحتملة» كما تم إدخاله. الخسارة المحتملة يمكن تعريفها بأنها حدث تشغيلي لم يتبلور فعلا في خسارة فعلية ولكن لديه إمكانات تؤثر سلبا على البنك.

وحدة المخاطر التشغيلية في دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تنفيذ وتطوير وتنسيق جميع الأنشطة ذات المخاطر التشغيلية للبنك، في الوقت الذي تعمل نحو تحقيق الغايات والأهداف المعلنة، تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس الوعي بالمخاطر «ونشر» ثقافة إدارة المخاطر «العامة في البنك. إن التدريب المهني في أشكال متنوعة أيضا يسعى إلى تحسين مهارات إدارة المخاطر لدى الموظفين.

التخطيط من أجل استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هو تنفيذ وإدارة المقاييس الوقائية والتخطيط وإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الإستمرار في العمل بعد حادث، غير مخطط له كبير أو تعطيل التشغيل الرئيسي. يتأكد البنك من أن نظمه وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار النشاط خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل. لقد وضع البنك خطة للطوارئ للتأكد من استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة.

لقد اعتمد البنك خطة الإنعاش / الكوارث من أجل استمرارية الأعمال بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الحرجة في جميع الأوقات سواء في التقليدية والميسرة. تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث. يتم إجراء تحليل الأثر على الأعمال، واختبار إسترداد استمرارية الأعمال من الكوارث، تقدم برامج التوعية الخ انسجاماً مع المبادئ التوجيهية التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية على استعداد استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة إدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة إستمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بخطة بديلة لإستمرارية الأعمال مجهزة للطوارئ وملائم لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك موقع خطة إستمرارية الأعمال والبنية التحتية بالنظر إلى أسوأ السيناريوهات. تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة إستمرارية الأعمال وتعافي تقنية المعلومات من الكوارث لاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني وكذلك إستمرارية الأعمال التجارية، وقد أجريت التجارب بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات إختبار الأعمال وأيضاً لاختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع الخ، نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الثغرات والإجراءات المتخذة يتم إبلاغها إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.
- بالنسبة لقضية سلامة الإنسان والأمن، تجرى تدريبات على إطفاء الحرائق في مبنى المركز الرئيسي، من خلال التدريبات على إطفاء الحرائق، يتم اختبار قدرات التأهب والتعافي للمنسقيين / والمدراء / وحراس الإطفاء ويتم تعزيز الإجراءات الأمنية.
- كجزء من التوعية، ومحددة، وكذلك برنامج توعية شامل يتم إجراؤه أيضاً لتشرب أهمية خطة إستمرارية الأعمال بين الموظفين.
- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ.

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بهدف شرح سياسات المخاطر المعتمدة، ومبادئ سياسة المخاطر، وهيكل المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية إختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك.

وكجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالية، وأيضاً متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة، تغطي العملية خطة آجلة للثلاثة سنوات القادمة، لقد أدخل الإطار العام منهجية منظمة لتقييم تطلعي شامل لرأس المال على أساس مخاطر البنك، ومن المتوقع أيضاً أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات التملك، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو العضوي، يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس، على أساس ربع سنوي، يتم تقديم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال، يرى البنك أن موقف رأس المال الحالي والمتوقع هو مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مريحة، يتم مراجعة خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية كاملة على الأقل سنوياً ويتم مقارنتها مع خطط فترة الثلاثة سنوات القادمة.

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضاً تحليل السيناريو ينطوي الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، وانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب زيادة ونقصان في نمو القروض والسلفيات. بالإضافة الى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم المخاطر وتعديلها وفقاً لمعدلات الرغبة في المخاطرة.

٣٦- إدارة رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد الملكية ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير سياسة البنك العامة عنها في السنة السابقة.

تتألف قاعدة رأس مال البنك من الديون، والتي تتضمن الإقتراضات المبينة في الإيضاح ١٧ وحقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك والتي تتضمن رأس المال المصدر وعلاوة الإصدار والإحتياطيات والأرباح المحتجزة وأواق رأس مال الشريحة رقم ١ المستمرة كما هو مبين في الإيضاحات من ١٨ إلى ٢١

كفاية رأس المال

معدل حقوق الملكية إلى الأصول المرجحة بمعامل المخاطر حسب صيغة لجنة بازل ٢ ولجنة بازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هو ١٤٠,٧٪ (١٤٠,٥٪ عام ٢٠١٤).

(فئة الاسهم العامة ١) / رأس المال فئة ١

رأس المال المدفوع
الإحتياطي القانوني
علوة إصدار
احتياطي خاص
إحتياطي قرض ثانوي
أرباح محتجزة
أسهم مجانية مقترحة
(فئة الاسهم العامة ١) / رأس المال فئة ١
تعديلات إضافية نظامية لفئة ١
أصول ضريبة مؤجلة
ناقصاً الشهرة

ناقصاً الإحتياطي السالب لإعادة تقييم الإستثمار

إجمالي رأس مال فئة الاسهم العامة ١
رأس المال فئة ١ إضافي

إجمالي رأس مال فئة ١
رأس المال فئة ٢

إحتياطي إعادة تقييم إستثمار
مخصص عام
قروض ثانوية

إجمالي رأس المال فئة ٢

إجمالي راس المال المؤهل
المخاطر المرجحة للأصول

سجل/ دفاتر البنك
سجل/ دفاتر المتاجرة
مخاطر التشغيل
المجموع

إجمالي رأس المال فئة ١
رأس المال فئة ٢
رأس المال فئة ٣
إجمالي رأس المال النظامي

نسبة الاسهم العامة الفئة ١
نسبة رأس مال الفئة ١
إجمالي نسبة راس المال

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١٥٤,٤٧٣	١٣٤,٣٢٤
٤٠,٢١٤	٣٥,٥٣٧
٤٠,٠١٨	٤٠,٠١٨
١٨,٤٨٨	١٨,٤٨٨
٦٢,٠٢٥	٤١,٢٥٠
٦,٨٦٦	٢٨,٨٨٢
١٥,٤٤٧	٢٠,١٤٩
٣٣٧,٥٣١	٣١٨,٦٤٨
(٦٢)	-
(١,٩٨٦)	(٢,٣٨٣)
(٨٠٤)	(١,٦٣٤)
٣٣٤,٦٧٩	٣١٤,٦٣١
١١٥,٥٠٠	-
٤٥٠,١٧٩	٣١٤,٦٣١
٤٤٤	٦٢٠
٣٨,٢٠١	٣٢,٧٨٨
٣٣,١٠٠	٦٢,٦٢٥
٧١,٧٤٥	٩٦,٠٣٣
٥٢١,٩٢٤	٤١٠,٦٦٤
٣,٢٣٩,٩٠٢	٢,٦٧٤,٤٦١
١١١,٠٧٩	٧٠,٣٥٧
١٩٨,٧٠٣	١٧٨,٨١٧
٣,٥٤٩,٦٨٤	٢,٩٢٣,٦٣٥
٤٥٠,١٧٩	٣١٤,٦٣١
٧١,٧٤٥	٩٦,٠٣٣
-	-
٥٢١,٩٢٤	٤١٠,٦٦٤
٪٩,٤٣	٪١٠,٧٦
٪١٢,٦٨	٪١٠,٧٦
٪١٤,٧٠	٪١٤,٠٥

٣٧ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإئتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.

٢) خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات إئتمان أخرى وعملة أجنبية ومنتجات أدوات مشتقة.

٣) الخزينة والإستثمارات

تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه, تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية, يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل, الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك, لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل. تشمل أصول وإلتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

المصروفات الداخلية وتعديلات تسعير التحويل تنعكس في أداء كل نشاط عمل, تستخدم إتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول.

الخدمات للأفراد ألف ر.ع	الخدمات البنكية للشركات ألف ر.ع	خزينة وإستثمارات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
٦٩,٨٥٤	٥٣,٦٠٢	٢,٤٠٠	١٢٥,٨٥٦
٧,٢٦٢	١٠,٢٦٨	٧,٤٨٩	٢٥,٠١٩
٧٧,١١٦	٦٣,٨٧٠	٩,٨٨٩	١٥٠,٨٧٥
(١٢,٧٦٨)	(١٥,٨٩٥)	(٦,٩٨٦)	(٣٥,٦٤٩)
٦٤,٣٤٨	٤٧,٩٧٥	٢,٩٠٣	١١٥,٢٢٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيرادات قطاعات التشغيل
إيرادات أخرى
إيرادات قطاعات التشغيل
مصروفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية
صافى إيرادات التشغيل

تكلفة القطاع

مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك
مخصص انخفاض القروض
ربح التشغيل بعد المخصص
مصروف الضريبة
صافى ربح السنة

أصول القطاع

ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة

مجموع أصول القطاع

مجموع إلتزامات القطاع

(٢٥,٣٨٢)	(٢٢,٤٦٩)	(٣,٣٤٨)	(٥١,١٩٩)
(٧,٩٠٦)	(٩٠٨)	(٢,٧١٢)	(١١,٥٢٦)
٣١,٠٦٠	٢٤,٥٩٨	(٣,١٥٧)	٥٢,٥٠١
(٣,٣٩٤)	(٢,٦٨٧)	٣٤٥	(٥,٧٣٦)
٢٧,٦٦٦	٢١,٩١١	(٢,٨١٢)	٤٦,٧٦٥
١,٤٨٤,٦٥١	١,٦٥٩,٢٩٠	٥٤٨,١٤٧	٣,٦٩٢,٠٨٨
(٤٥,٥٤٢)	(٥٣,٠٧٦)	(٤٠٩)	(٩٩,٠٢٧)
١,٤٣٩,١٠٩	١,٦٠٦,٢١٤	٥٤٧,٧٣٨	٣,٥٩٣,٠٦١
٩٨٧,١١٩	١,٧٠٧,٤٤٥	٤٢١,٩٦٨	٣,١١٦,٥٣٢

معلومات نتائج قطاعات التشغيل المبينة اعلاه تتضمن نتائج نافذة الصيرفة الاسلامية كما مبين ادناه:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الخدمات البنكية للأفراد ألف ر.ع	الخدمات البنكية للشركات ألف ر.ع	خزينة وإستثمارات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
إيرادات قطاعات التشغيل	٣,٣٤٨	٤,٣٣٠	٥	٧,٦٨٣
إيرادات أخرى	١٦٩	٣٤٣	٦٥٩	١,١٧١
ايرادات تشغيل القطاع	٣,٥١٧	٤,٦٧٣	٦٦٤	٨,٨٥٤
مصرفوات الارباح	(١٣٤)	(١,٦٥٩)	(١٦١)	(١,٩٥٤)
صافي ايرادات التشغيل	٣,٣٨٣	٣,٠١٤	٥٠٣	٦,٩٠٠
تكلفة القطاع	(١,٤٧٩)	(١,٩١٤)	(٢)	(٣,٣٩٥)
مصرفوات التشغيل تتضمن الاستهلاك	(٥٥٣)	(٣٨٣)	-	(٩٣٦)
مخصص انخفاض القروض	١,٣٥١	٧١٧	٥٠١	٢,٥٦٩
صافي ربح السنة	٩٤,٥٧٦	١١٧,٢٧٧	٨٩,٩٨١	٣٠١,٨٣٤
أصول القطاع	(١,١٦٥)	(١,٢٦٥)	-	(٢,٤٣٠)
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	٩٣,٤١١	١١٦,٠١٢	٨٩,٩٨١	٢٩٩,٤٠٤
مجموع أصول القطاع	١٧,٥٩١	١٦٩,٥١٤	٦٣,٤٤٦	٢٥٠,٥٥١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الخدمات البنكية للأفراد ألف ر.ع	الخدمات البنكية للشركات ألف ر.ع	خزينة وإستثمارات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
إيرادات قطاعات التشغيل	٦١,٠٤٣	٤٦,٨٩٤	٢,٤٧٠	١١٠,٤٠٧
إيرادات أخرى	٧,٥٦٧	٧,٧٥٨	٦,٧٣٨	٢٢,٠٦٣
إيرادات قطاعات التشغيل	٦٨,٦١٠	٥٤,٦٥٢	٩,٢٠٨	١٣٢,٤٧٠
مصرفوات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية	(١٢,٢٧٣)	(١٥,٤٩١)	(٥,٨٥٥)	(٣٣,٦١٩)
صافي ايرادات التشغيل	٥٦,٣٣٧	٣٩,١٦١	٣,٣٥٣	٩٨,٨٥١
تكلفة القطاع	(٢٢,٨٦٤)	(٢٠,٢١١)	(٣,٠٨٨)	(٤٦,١٦٣)
مصرفوات التشغيل تتضمن الإستهلاك	(٥,١٨٨)	(١,٦٧٤)	(٧٢)	(٦,٩٣٤)
مخصص انخفاض القروض	٢٨,٢٨٥	١٧,٢٧٦	١٩٣	٤٥,٧٥٤
ربح التشغيل بعد المخصص	(٣,٢٧٩)	(٢,٠٠٠)	(٢٢)	(٥,٣٠١)
مصرف الضريبة	٢٥,٠٠٦	١٥,٢٧٦	١٧١	٤٠,٤٥٣
صافي ربح السنة	١,١٦٠,٠٩٠	١,٤٩٢,١١٧	٦٢٩,٩٦٣	٣,٢٨٢,١٧٠
أصول القطاع	(٥٢,٣٣٠)	(٣٥,٢٧٤)	(٤٣٩)	(٨٨,٠٤٣)
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	١,١٠٧,٧٦٠	١,٤٥٦,٨٤٣	٦٢٩,٥٢٤	٣,١٩٤,١٢٧
مجموع أصول القطاع	٦٧١,٦٣٦	١,٩١٧,٨٤٠	٢٧٩,٣٣٣	٢,٨٦٨,٨٠٩

معلومات نتائج قطاعات التشغيل المبينة اعلاه تتضمن نتائج نافذة الصيرفة الاسلامية كما مبين ادناه:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الخدمات البنكية للأفراد ألف ر.ع	الخدمات البنكية للشركات ألف ر.ع	خزينة وإستثمارات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
إيرادات قطاعات التشغيل	١,٥٣٦	٢,٠١٧	٧٢	٣,٦٢٥
إيرادات أخرى	٨٩	٤٦٧	٥٣٢	١,٠٨٨
ايرادات تشغيل القطاع	١,٦٢٥	٢,٤٨٤	٦٠٤	٤,٧١٣
مصرفوات الأرباح	(٢٦)	(٢٦٣)	(١٢٨)	(٤١٧)
صافي ايرادات التشغيل	١,٥٩٩	٢,٢٢١	٤٧٦	٤,٢٩٦
تكلفة القطاع	(١,٢١١)	(١,٥٩٠)	(٥٧)	(٢,٨٥٨)
مصرفوات التشغيل تتضمن الاستهلاك	(٤٢٧)	(٧٨٢)	-	(١,٢٠٨)
مخصص انخفاض القروض	(٣٩)	(١٥١)	٤١٩	٢٣٠
صافي ربح السنة	٥٢,٠٩١	٨٥,٨٥٦	٥٥,٣٣٩	١٩٣,٢٨٦
أصول القطاع	(٦١٢)	(٨٨٢)	-	(١,٤٩٤)
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	٥١,٤٧٩	٨٤,٩٧٤	٥٥,٣٣٩	١٩١,٧٩٢
مجموع أصول القطاع	١,٧٩٧	٩١,٢٩١	٦٦,٢٧٧	١٥٩,٣٦٥

٣٨- توزيعات أرباح مقترحة

إقترح مجلس الإدارة في إجتماعه الذي إنعقد بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١٦ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ - ١٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمقدار ٢٣,١٧ مليون ريال عماني (٢٠١٤ : ١٣,٤٣ مليون ريال عماني) وإصدار ١٠ ٪ أسهم مجانية، بمقدار ١٥٤,٤٧٢,٨٥٥ سهم (٢٠١٤ : ١٣٤,٣٢٤,٢٢٧ سهم) قيمة السهم ٠,١٠٠ ريال عماني.

لاحقاً، أبلغ البنك المركزي العماني في موافقتهم على البيانات المالية لسنة ٢٠١٤، بتغيير توزيع الأرباح في شكل توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٪ والبالغة ٦,٧ مليون ريال عماني وإصدار أسهم مجانية بنسبة ١٥٪ بإجمالي بلغت ٢٠١,٤٨٦,٣٣٢ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم، من رأس مال البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، إن القرار للموافقة على هذه توزيعات الأرباح والزيادة في رأس المال تم عرضهما على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٥ وبالتالي تم الموافقة عليها.

خلال العام تم تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مطالب بها قدرها ٤,٦٤٧ ريال عماني (٢٠١٤ : ٦,١٨٧ ريال عماني) إلى حساب صندوق أمانات المستثمرين وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان.



نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار التقرير السنوي ٢٠١٥

المحتويات	صفحة
التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية	١٧٤
تقرير مناقشة وتحليل الإدارة	١٧٩
البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٨٤
إيضاحات حول القوائم المالية	١٩٢

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

هيئة الرقابة الشرعية

إلى: الجمعية العمومية ومجلس إدارة «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية – بنك ظفار (ش.م.ع.ع)
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه وسلم، وبعد،،،

فإنه وفقاً لنظام الصيرفة الإسلامية، يسعدنا أن نقدم لكم تقرير الرقابة والالتزام الشرعي للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م:

لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بالإشراف والمراجعة الشرعية لكل عمليات وأنشطة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) وقد شملت السياسات والعقود والمنتجات والمعاملات خلال السنة المنتهية ٢٠١٥/١٢/٣١م. وقد أجرينا المراجعة اللازمة حتى نتأكد من تكوين رأي مستقل حول ما إذا كانت ميسرة قد امتثلت لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والأحكام و المبادئ التي أصدرتها الهيئة الموقرة.

هذا ولا بد من التوضيح بأن إدارة ميسرة مسؤولة بشكل كامل عن ضمان التزام ميسرة بمبادئ الشريعة الإسلامية في كل أنشطتها، ومسؤوليتنا هي تكوين رأي مستقل بناء على مراجعتنا لعمليات ميسرة، وتقديم تقرير لكم بذلك.

لقد قمنا بالمراجعة والتي شملت فحص عينة من كل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق والإجراءات ذات الصلة التي اعتمدتها ميسرة.

لقد خططنا ونفذنا مراقبتنا بحيث يتسنى لنا الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة كافية تعطينا التأكيد الكافي بأن ميسرة لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية؛ فإننا نرى أن:

- العقود والصفقات والمعاملات التي أبرمتها ميسرة خلال السنة المنتهية ٢٠١٥م والتي قمنا بمراجعتها هي متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية؛
- توزيع الأرباح و تحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية؛
- الأرباح التي تحققت من مصادر أو وسائل لم تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية تم تجنبها وتحويلها الى صندوق الصدقات.

لقد حددنا المجالات التالية التي نعتقد بأنه من خلالها يكون لإدارة ميسرة دور مهم في تحسين وتطوير الالتزام بالشريعة الإسلامية الغراء روحاً ونصاً، ومن أجل تعزيز ثقة الجمهور في الصيرفة الإسلامية بشكل عام وميسرة على وجه الخصوص:

- بما أن ميسرة قد قامت بمزيد من التركيز على تدريب وتطوير كوادرها في عام ٢٠١٥م ، فإننا نوصي على زيادة التركيز بتدريب الموظفين الجدد والحاليين لعام ٢٠١٦م.
- القيام بتنظيم برامج توعية عامة و ندوات لنشر الوعي المصرفي الإسلامي بين مختلف أطياف المجتمع.

- وحيث أن عمليات ميسرة يتوقع ان تكون في إزدياد خلال سنة ٢٠١٦ فإن الهيئة توصي إدارة ميسرة باستمرار الإلتزام بأعلى معايير الإلتزام الشرعي.
- تؤكد الهيئة وتحث على ضرورة تفعيل الدور الاجتماعي لميسرة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

نرجو من الله العلي القدير أن يسدد خطانا ويهدينا إلى ما يحب ويرضى.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي،
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري،
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب،
الرئيس

فضيلة الشيخ أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان،
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين علي قطان
عضو

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية خلال عام ٢٠١٥

مرجع الفتوى	موضوع الفتوى	خلاصة الفتوى	الدليل الشرعي
٢٠١٥/١/١٥	منتج إيجار الخدمات لتمويل الدراسة	يستند منتج تمويل الدراسة على مفهوم خدمات الإجارة ، حيث تقوم ميسرة بإيجار المقعد الدراسي بكافة ضرورياته من الجامعة أو المعهد وتأجير هذه الخدمات التعليمية الى العملاء على اقساط ميسرة	يجوز إيجار الخدمات بموجب أحكام القرآن و السنة و الإجماع
٢٠١٥/٢/١٦	منتج المشاركة المتناقصة للتمويل الشخصي	يستند منتج التمويل الشخصي على مفهوم المشاركة المتناقصة حيث تقوم ميسره بشراء حصة من المركبة أو المنزل الذي يملكه العميل وتقوم بتأجيره للعميل. ومن ثم يقوم العميل بشراء الحصة مرة أخرى من ميسرة.	هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية "ايوفي" المعيار الشرعي رقم ٩ (الإجارة و الاجارة المنتهية بالتملك) يجوز مثل هذه المشاركة بموجب أحكام القرآن والسنة و الإجماع
٢٠١٥/٣/١٧	الأموال المودعة لدى البنك المركزي العماني	يمكن لميسرة أن تودع أموال بالدولار الأمريكي لدى البنك المركزي العماني من خلال بنك ظفار بدون حصول على أي فائدة من البنك المركزي على هذه الوديعة . اذا دفع البنك المركزي اي مبلغ مقابل هذه الوديعة الى بنك ظفار، يجب على بنك ظفار أن يحول المبلغ الى ميسرة و بالتالي يحول ميسره هذا المبلغ الى الحساب الخيري	هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية "ايوفي" المعيار الشرعي رقم ٩١ الخاص ب(القرض).
٢٠١٥/٤/١٨	منتج تمويل المخزون	يستند هذا المنتج على المفهوم الاسلامي المعروف بـ " البيع بالمساومة" ، حيث يقوم ميسرة بناءا على هذا المنتج بشراء بضاعة جاهزة للبيع من العميل والدفع الفوري على اساس المساومه وتعيين العميل كوكيل عنه لبيع البضاعة في السوق.	يجوز البيع بالمساومة بحكم القرآن و السنة و الإجماع

تنويه : إن ثمة حاجة للحصول على معلومات مفصلة عن هذه الفتاوى، يرجى الاتصال بميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية



الإسم:
فضيلة الشيخ الدكتور / سالم بن علي بن أحمد الذهب

طبيعة العضوية:
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:
فضيلة الشيخ الدكتور / محمد بن علي بن محمود اللواتي

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد

الإسم:
فضيلة الشيخ / أحمد بن عوض بن عبد الرحمن الحسان

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:
فضيلة الشيخ الدكتور / محمد أمين علي قطان

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد

الإسم:
فضيلة الشيخ الدكتور / عبدالله بن مبارك بن سيف العبري

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



فريق الإدارة



سهيل نيازي
رئيس الخدمات المصرفية الإسلامية



يوسف محمد سليمان البلوشي
رئيس الخزينة



إسماعيل جامع بيت إسحاق
المراقب المالي



سيد مظفر علم
رئيس العمليات



جمشيد حمزة
رئيس التجزئة المصرفية

تقرير مناقشة
وتحليل الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥



الخدمات المصرفية الإسلامية- "ميسرة"

تقدم ميسرة - نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك ظفار- باقة متكاملة ومتنوعة من الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتُعد ميسرة من أسرع النوافذ المصرفية الإسلامية نمواً في السلطنة بإجمالي أصول بلغ رُهاء ٣٠٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

ولقد حققت ميسرة نموا هائلا منذ تدشين خدماتها في عام ٢٠١٣، وذلك بفضل ما تقدمه من تجارب وخدمات ومنتجات مصرفية رائدة متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية ومصممة خصيصاً لتناسب مع احتياجات ومتطلبات الزبائن. وقد أدى ذلك إلى حصول ميسرة، في العام الماضي، على عدد من الجوائز المرموقة من مؤسسات عالمية شهيرة منها جائزة أفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان ٢٠١٥. كما حققت ميسرة أعلى معدل نمو في الأرباح وفاقت منافسيها في نمو الأصول والودائع.

• الخدمات المصرفية للشركات

يقدم فريق ميسرة للخدمات المصرفية للشركات باقة متنوعة من المنتجات والخدمات المبتكرة، المتوافقة تماماً مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والتي تلبي الاحتياجات المالية للزبائن من كافة القطاعات. ويتمتع أعضاء الفريق بخبرة واسعة في مجال الصيرفة الإسلامية محلياً ودولياً، مما يجعل ميسرة من أفضل المؤسسات المالية من حيث توفير المشورة وتقديم الإرشاد والتوجيه للزبائن. وتقدم ميسرة خدماتها للزبائن من الشركات ومؤسسات القطاعين العام والخاص والجهات الحكومية وشبه الحكومية على حد سواء.

ويكمن سر نجاح علاقات ميسرة بالزبائن في القدرة على القيام - في الوقت المناسب وبشكل ديناميكي - بتقييم وتلبية احتياجاتهم وتقديم حلول تناسب مع تطلعاتهم وتوقعاتهم؛ ويقوم مدراء علاقات الزبائن المتخصصون بتحديد متطلبات الزبائن وإعداد باقات مالية متكاملة لهم تتضمن منتجات وحلول مصرفية متعددة وخدمات ذات جودة عالية. خلال العام الماضي حققت محفظة الأصول المصرفية للشركات بميسرة نموا وصلت قيمته إلى ١١٦ مليون ريال عماني، ووصلت قيمة الودائع إلى ١٦٧ مليون ريال عماني، ما مكن ميسرة من تسجيل نسبة نمو قياسية قدرها ٤١٪ في محفظة التمويل. ومن أجل تقديم حلول مالية متخصصة تناسب تماماً مع احتياجات الزبائن، تم تقسيم أعمال المجموعة المصرفية للشركات وفقاً لفتتين: قطاع الشركات الكبيرة، وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ولدى ميسرة فريق عمل متخصص لكافة قطاعات الأعمال التجارية حيث يعمل الفريق على توفير حلول مصرفية للزبائن من الشركات فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال العامل، والتمويل لفترة محددة، وتمويل المشاريع، والتمويل التجاري.

خلال عام ٢٠١٥ واصلت ميسرة جهودها الحيوية - كما كان الحال في عام ٢٠١٤ - حيث قامت بتنويع محفظتها، وتمكنت بجدارة من تمويل مشاريع كبيرة في مختلف الصناعات، كصناعة الفنادق والضيافة، والعقارات، والتعدين، والتصنيع. وقد تم إلى حد كبير تعزيز وحدة المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتبني نهج مُركّز أسفر عن تمويل إجمالي لمختلف زبائن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وصلت قيمته إلى ١٩ مليون ريال عماني، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وقد أنشئت في صلالة وحدة الخدمات المصرفية للشركات وذلك حرصا من البنك على تقديم نفس المستوى من الخدمة الشخصية للزبائن الكرام بمحافظة ظفار. وقد عُقدت ندوة للزبائن من الشركات لإتاحة الفرصة لهم للنقاش والتفاعل على نحو واسع، والوصول لفهم أفضل لعروض البنك، وكذلك تقديم التغذية الراجعة للاستفادة من آراء ومقترحات الزبائن في إجراء أي تحسين أو تطوير.

وبالنظر إلى الاستجابة والطلب من جانب السوق، فإن ميسرة تقدم منتجات جديدة يتم تصميمها بعد دراسة دقيقة متأنية لاحتياجات السوق والأعمال التجارية في السلطنة. وهذه المنتجات توفر المزيد من الخيارات والمرونة للزبائن الحاليين والمحتملين، من الشركات الكبيرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وحتى من الأفراد. وعلاوة على ذلك، ستعمل ميسرة على زيادة مناطق التغطية بإنشاء وحدات خدمات مصرفية للشركات في صحر ومناطق أخرى، مع مواصلة عقد الندوات للزبائن من الشركات للحفاظ على علاقات وثيقة مع زبائن البنك الحاليين وتقديم العروض للزبائن المحتملين.

هذا وتجدر الإشارة إلى أن نتائج ميسرة في عام ٢٠١٥ قد عززت مبادئ البنك والتزاماته الرامية للمُضي قدما في سبيل توفير خدمات مصرفية متميزة للزبائن من الشركات.

• الخدمات المصرفية للتجزئة

يواصل فريق خدمات التجزئة المصرفية بميسرة التركيز على توفير خدمات متميزة وإطلاق منتجات مبتكرة وتوسيع شبكة الفروع لتلبية احتياجات الزبائن. بدأت ميسرة خدمات التجزئة المصرفية بتدشين فرعين عام ٢٠١٣ في كل من العذبية وصلالة، ثم أضيف الفرع الثالث في صحر عام ٢٠١٤، وقد شهد عام ٢٠١٥ إضافة فرعين آخرين أحدهما في بركة الموز والآخر في مدينة الحيل، وبذلك يصل مجموع شبكة الفروع اليوم إلى خمسة فروع تقدم خدماتها للزبائن في أنحاء مختلفة من السلطنة، كما أن الخطط جارية على قدم وساق لتوسيع شبكة الفروع.

وقد واصلت محفظة أصول ميسرة لخدمات التجزئة المصرفية نموها خلال عام ٢٠١٥ لتصل إلى ما قيمته ٩٤ مليون ريال عماني، كما بلغت قيمة إجمالي الودائع ٢٦ مليون ريال عماني. ولاشك أن الدافع وراء هذا النمو هو تلك السلسلة المتنوعة من الخدمات والمنتجات المتميزة التي توفرها خدمات التجزئة المصرفية بميسرة لتلبية احتياجات ومتطلبات الزبائن.

هذا وسوف يتواصل التركيز على جهود البنك الخاصة بتبسيط وتيسير الحصول على المنتجات والخدمات، مع التأكيد على التزامنا بشعارنا، ما سيجعل جميع زبائننا لدينا سعداء من خلال شعار 'جعل الحياة سهلة!'.

• الخزينة والاستثمار

كان عام ٢٠١٥ عاما آخر متميزا بالنسبة إلى قسم الخزينة بميسرة حيث شهدت أنشطة الخزينة تقدما متواصلا على صعيد الشركات والعلاقات مع البنوك. إن التحديات التي يواجهها الاقتصاد نتيجة الانخفاض العالمي في أسعار النفط قد شكلت ضغوطا تصاعدية على معدلات الربح وأسعار الصرف في النصف الثاني من العام، ومع ذلك فقد تمكن فريق الخزينة بميسرة، خلال العام، من إدارة أوضاع السيولة، طويلة وقصيرة المدى على حد سواء، بحكمة وكفاءة وفاعلية لضمان التمويل المستمر لأصول زبائن الشركات والتجزئة، بما في ذلك استثمارات الخزينة، بأقل تكلفة.

كما حرص قسم الخزينة في ميسرة على إدارة العملات الأجنبية بشكل فعال لتتمكن من إدارة أعمالها التجارية المتنامية خلال العام ٢٠١٥، ومع ازدياد الحجم الكلي للأعمال التمويل التجاري، فقد عمل قسم الخزينة في ميسرة على نحو فعال لإدارة التدفقات النقدية ومتطلبات التمويل من خلال الالتزام بالأطر الداخلية والتنظيمية في جميع عملياته والمتناسبة مع الهدف العام من خلال تحقيق النمو المُخطط له.

وقد شارك قسم الخزينة بشكل فاعل في الإصدار الأول للصكوك السيادية لسلطنة عمان، مما أدى إلى تنويع قاعدة الأصول عبر استثمارات الخزينة وتعزيز مركزها فيما يتعلق بالأصول السائلة عالية الجودة.

ويواصل قسم الخزينة في ميسرة أيضاً توسيع علاقاته المتبادلة مع البنوك المحلية والعالمية من خلال توقيع الاتفاقيات الثنائية عبر منتج "وكالة" ومنتج "وعد"، وهو ما أدى إلى زيادة تعزيز وضع الخزينة وتعزيز حضورها في المنطقة، وهذا بدوره من المتوقع أن يؤدي إلى تأمين مصادر إضافية لتمويل الأصول وتلبية متطلبات العملات الأجنبية من حين إلى آخر.

• تطوير المنتجات

تضم ميسرة إدارة متخصصة تعمل على تطوير المنتجات الجديدة والمبتكرة جنباً إلى جنب مع تعزيز المنتجات الحالية من خلال إجراء الدراسات باستمرار والاستفادة من ملاحظات الزبائن، والهدف الرئيسي من تطوير المنتجات هو أن يتم تقديم ما يتناسب مع متطلبات الزبائن بأفضل طريقة ممكنة، وفي ذات الوقت العمل على مساعدة ميسرة في توسيع نطاق أعمالها. وقد تمكنت ميسرة خلال العام من تطوير منتجات جديدة ونجحت في طرح العديد من المنتجات والخدمات المبتكرة وتوسيع نطاق أعمالها وتعزيز أنشطتها في السوق.

ولإتاحة الفرصة للزبائن للانتقال من نظام التمويل التقليدي إلى التمويل الإسلامي، أطلقت "ميسرة" منتج التمويل الشخصي بنظام "المشاركة المتناقصة" لتلبية متطلبات الزبائن للاستفادة من نظام التمويل الشخصي الإسلامي مقابل السيارات أو العقارات المملوكة لهم.

واستنادا إلى طلبات واحتياجات الزبائن، قامت وحدة تطوير المنتجات بميسرة بتطوير اثنين من حلول التمويل الشخصي للزبائن، ألا وهما: منتج تمويل التعليم ومنتج تمويل السفر.

وفي إطار عمليات التحسين المستمرة وتطوير المنتجات، تم تحسين عدد من منتجات "ميسرة" لإتاحة الفرصة للزبائن للاستمتاع بأفضل تجربة مصرفية، ومن ذلك منتج التمويل العقاري، المضاربة (تمويل رأس المال العامل)، حساب وكالة "أمين" للودائع التجلة، وحساب وكالة "أمين" للاستثمار. هذا وسوف تستمر جهود تطوير المنتجات بهدف إثراء التجربة المصرفية للزبائن من خلال التحسين المستمر وإطلاق خدمات ومنتجات جديدة ومبتكرة.

• هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية هي أعلى سلطة في ميسرة يُنَاط بها اتخاذ القرارات المتعلقة بمسائل الشريعة الإسلامية. خلال العام الماضي عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٦ اجتماعات برئاسة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب، وعضوية كل من الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي، والشيخ أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان، والشيخ الدكتور عبد الله بن مبارك العبري، والشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان. وقامت الهيئة باستعراض جميع المنتجات والخدمات والسياسات والإجراءات والأدلة لضمان الالتزام المستمر بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والتوجيه الإشرافي، وقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بالوفاء بالتزاماتها ومسؤولياتها من خلال لعب دور هام في ضمان تطبيق مبادئ الشريعة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني فيما يختص بالإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية، كما عملت الهيئة على ضمان تطبيق أفضل الممارسات في القطاع بمساعدة دائرة الالتزام بالشريعة والتدقيق الشرعي.

• دائرة الالتزام والتدقيق الشرعي

في سعيها للتأكد من أن جميع العمليات التجارية التي تجريها ميسرة تتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية، تعمل دائرة الالتزام بالشريعة والتدقيق الشرعي بصورة كاملة تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية، ويعمل قسم الشريعة مع جميع الأقسام والإدارة العليا لضمان أن كافة الأنشطة والعمليات والمعاملات في ميسرة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً للإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية التي نص عليها البنك المركزي العماني.

ويقوم فريق التدقيق الشرعي بمتابعة أعمال ميسرة والتأكد من الالتزام بالضوابط الشرعية في كافة الفروع وفي جميع المعاملات والأنشطة والخدمات المصرفية للشركات والخزينة والتمويل التجاري والعمليات وإدارة المخاطر، علاوة على التدقيق على اتفاقيات توزيع الأرباح ومستوى الخدمة مع بنك ظفار والتي يتم تدقيقها أيضاً من قبل دائرة الالتزام والتدقيق الشرعي. وقد عينت ميسرة مدقق شرعي خارجي ليقوم بالتدقيق الشرعي بصفته طرف ثالث مستقل وذلك لضمان الحفاظ على أعلى معايير الالتزام بأحكام الشريعة ضمن أنشطة ميسرة، كما يعمل قسم الشريعة على متابعة الخدمات والمنتجات المصرفية وتدريب الموظفين والإدارة وغيرهم من أصحاب المصالح والإشراف على جميع الخطط والبرامج التدريبية.

• فريق العمليات والدعم

يعمل فريق العمليات والدعم كمزود للبنية الأساسية لعمليات ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، ويتكون هذا الفريق من أقسام مختلفة تشمل:

- العمليات
- إدارة الائتمان
- التمويل التجاري
- السياسات والإجراءات
- خدمات الإدارة العامة
-

ويقوم فريق العمليات والدعم بتسهيل كافة عمليات ميسرة، الأمر الذي يؤدي إلى تقديم أفضل الخدمات للزبائن، ويتعاون الفريق مع جميع الأقسام في ميسرة بهدف الاستمرار في تقديم خدمات مصرفية إسلامية فعّالة. كما يعمل فريق العمليات والدعم باستمرار على رسم وإعادة تصميم الإجراءات لضمان الحد الأدنى من المخاطر التشغيلية مع تعزيز الكفاءة التشغيلية لتنفيذ وإنجاز المعاملات اليومية، وأيضاً يلعب الفريق دوراً مهماً في تطبيق الأنظمة والإجراءات بهدف تحسين خدمات ميسرة لتحقيق الهدف المتمثل في توفير أفضل تجربة مصرفية للزبائن من خلال تطبيق أحدث وسائل التكنولوجيا العصرية.

• الأداء المالي

واصلت ميسرة نموها التجاري محققة نتائج مالية بارزة في عام ٢٠١٥، حيث وصلت قيمة أصولها الإجمالية إلى ٢٩٩,٤٠ مليون ريال عماني، بما في ذلك التمويل الصافي بقيمة ٢٠٧,٤٩ مليون ريال عماني والاستثمارات بقيمة ٢٦,٥٩ مليون ريال عماني في نهاية العام ٢٠١٥، كما وصلت قيمة ودائع الزبائن إلى ١٩٢,١٦ مليون ريال عماني في نهاية ٢٠١٥.

تحليل موجز لمحفظة التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

البيانات	٢٠١٥	٢٠١٤
ذمم المرابحة	٢٠,٥٦	١٣,٠٥
التمويل بالمضاربة	٢,٢٨	١١,٧٧
تمويل المشاركة المتناقصة	٨٠,٧٣	١٥٢,٢٦
الإجارة المنتهية بالتمليك	٢٩,٤٦	٣٢,٨٤
التمويل الإجمالي للزبائن	١٣٣,٠٣	٢٠٩,٩٢
ناقص: مخصصات انخفاض القيمة	(١,٤٩)	(٢,٤٣)
صافي التمويل	١٣١,٥٤	٢٠٧,٤٩

لم يتم الإبلاغ عن أية تمويلات متعثرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: لا توجد أيضاً).

يوضح الجدول التالي ودائع الزبائن حتى نهاية عام ٢٠١٥:

البيانات	٢٠١٥	٢٠١٤
الحسابات الجارية	٤٧,٤٧	١٤,٩٠
الحسابات الهامشية	١,٥٥	٠,١٥
حسابات التوفير	٧,٩٩	٩,١٦
الودائع الآجلة	١٣٥,١٥	٧٢,٨٠
إجمالي ودائع الزبائن	١٩٢,١٦	٩٧,٠١

- رأس المال المخصص

بدأت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية عملياتها برأس مال مخصص قدره ١٢,٥ مليون ريال عماني، وفي عام ٢٠١٤ تم تعيين رأس مال إضافي قدره ١٢,٥ مليون ريال عماني، مما أدى إلى رفع إجمالي رأس المال المخصص إلى ٢٥ مليون ريال عماني. وفي عام ٢٠١٥ تم ضخ ١٥ مليون ريال عماني إضافية، مواكبةً مع نمو الأعمال، ليبلغ إجمالي رأس المال المخصص مبلغ وقدره ٤٠ مليون ريال عماني.

- بيان الدخل

البيانات	٢٠١٥	٢٠١٤
صافي الدخل	٥,٧٣	٣,٢١
الرسوم والعمولات والاستثمار والإيرادات الأُخرى	١,١٧	١,٠٩
دخل التشغيل	٦,٩٠	٤,٣٠
إجمالي تكاليف التشغيل	(٣,٤٠)	(٢,٨٦)
صافي أرباح التشغيل / (الخسائر)	٣,٥٠	١,٤٤
مخصصات انخفاض القيمة	(٠,٩٣)	(١,٢١)
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	(٢,٥٧)	٠,٢٣

توضح المؤشرات الرئيسية للربحية أن ميسرة سجلت أيضاً نموا ملحوظا عام ٢٠١٥ مقارنة مع العام الماضي، حيث ارتفع صافي الدخل ليصل إلى ٥,٧٣ مليون ريال عماني عام ٢٠١٥، مقارنة مع ٣,٢١ مليون ريال عماني تم تسجيلها العام الماضي، مسجلة نسبة نمو قدرها ٧٨,٥٠٪.

وقد أعلنت ميسرة، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بينك ظفار، عن تحقيق صافي أرباح، قبل الضريبة، بلغت قيمته ٢,٥٧ مليون ريال عماني عام ٢٠١٥، مقارنة مع صافي أرباح، قبل الضريبة، بلغت قيمته ٠,٢٣ مليون ريال عماني عام ٢٠١٤، ما يمثل نموا ملحوظا يزيد بمقدار ١١,١٧ مرة.

• الخطط المستقبلية:

سوف تواصل ميسرة، في عام ٢٠١٦، التركيز على توفير أرقى الخدمات للزبائن، مع الحرص على نمو أعمالها التجارية، وزيادة حصتها في السوق، وتحقيق أفضل قيمة للمساهمين

أهم الخطط والمبادرات لعام ٢٠١٦:

- افتتاح المزيد من الفروع في جميع أنحاء سلطنة عمان لتوسيع الشبكات وزيادة عدد الزبائن وتعزيز حضور ميسرة في السوق.
- إطلاق منتجات وخدمات جديدة لتلبية احتياجات الزبائن وكسب حصة في السوق.
- تعزيز تجربة الزبائن من خلال توفير الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف النقال.
- تعزيز قدرات مركز الاتصالات لتوفير أعلى مستوى من الجودة لخدمة الزبائن على مدار الساعة.
- زيادة الوعي بشأن التمويل الإسلامي من خلال الندوات وورش العمل وفعاليات الشركات.
- الاستثمار في البنية التكنولوجية والتشغيلية لتبسيط العمليات الداخلية والحد من المخاطر التشغيلية وتحسين مستوى خدمات الزبائن.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي

بنك قطر (ش.م.ع.) (البنك)

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق للمبنية للخدمات المصرفية الإسلامية (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك، وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الصناديق وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وملخص للمسابات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديثها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تُعبر بصورة حائلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن نتائج أعمالها، والتغيرات في حقوق الملاك، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الصناديق وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديثها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



Ernst & Young LLC

٢٨ فبراير ٢٠١٦

مستط

T. S. Salem

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	الأصول	إيضاح	٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٤ ألف ريال عماني
٧٩,١٢٢	١١٥,٦١٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	٣٠,٤٦٢	٤٤,٥١١
٨٤,٢٧٨	٥٣٩	مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية	٦	٣٢,٤٤٧	٢٠٧
٣٣,٣٨٧	٥٢,٧٥٩	ذمم مرابحة مدينة	٧	١٢,٨٥٤	٢٠,٣١٢
٣٠,٢٣٩	٥,٨٦٠	تمويل المضاربة	٨	١١,٦٤٢	٢,٢٥٦
٣٩١,٠٣٩	٢٠٧,٤٢٧	تمويل المشاركة المتناقصة	٩	١٥٠,٥٥٠	٧٩,٨٥٩
٤٣,٠٩٩	٢٦,٤٨٧	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١٠	١٦,٥٩٣	١٠,١٩٨
٢٥,٩٧٤	-	إستثمار بالتكلفة المطفأة	١١	١٠,٠٠٠	-
٨٤,٢٥٧	٧٥,٦١٨	ايجارة منتهية بالتملك	١٢	٣٢,٤٣٩	٢٩,١١٣
٣,١٣٨	٢,٧٤٤	ممتلكات ومعدات	١٣	١,٢٠٨	١,٠٥٧
٣,١٤٠	١١,١١٧	أصول أخرى	١٤	١,٢٠٩	٤,٢٨٠
٧٧٧,٦٧٣	٤٩٨,١٦٣	مجموع الأصول		٢٩٩,٤٠٤	١٩١,٧٩٣
		الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية الإلتزامات			
١٢٣,٢٩٦	٣٨,٦٩٤	حسابات جارية		٤٧,٤٦٩	١٤,٨٩٧
١٣٥,٩٠٩	١٢٤,٩٣٥	مستحق للمركز الرئيسي والبنوك الأخرى	١٥	٥٢,٣٢٥	٤٨,١٠٠
٢٦,٥٦٤	٤٤,٧١٧	قرض حسن من المركز الرئيسي	١٦	١٠,٢٢٧	١٧,٢١٦
٣٥٠,٩٣٠	١٨٨,٨٩٦	ودائع الوكالة للزبائن		١٣٥,١٠٨	٧٢,٧٢٥
١٤,٠٨٤	١٦,٦٢٢	إلتزامات أخرى	١٧	٥,٤٢٢	٦,٣٩٩
٦٥٠,٧٨٣	٤١٣,٨٦٤	مجموع الإلتزامات		٢٥٠,٥٥١	١٥٩,٣٣٧
٢٠,٨٤٩	٢٣,٩٧٤	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	١٨	٨,٠٢٧	٩,٢٣٠
		حقوق الملكية			
١٠٣,٨٩٦	٦٤,٩٣٥	رأس المال	١٩	٤٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٥٩٥	٥١٣	مخصصات		٢٢٩	١٩٨
١,٥٥٠	(٥,١٢٣)	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)		٥٩٧	(١,٩٧٢)
١٠٦,٠٤١	٦٠,٣٢٥	مجموع حقوق الملكية		٤٠,٨٢٦	٢٣,٢٢٦
٧٧٧,٦٧٣	٤٩٨,١٦٣	مجموع الإلتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار		٢٩٩,٤٠٤	١٩١,٧٩٣
٣٨,٥٠٩	٤٢,٠٩٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات	٢٦	١٤,٨٢٦	١٦,٢٠٤

تم إعتتماد البيانات المالية الواردة على الصفحات ٢ الى ٤. والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١٦ ووقعها نيابة عنهم:


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزء من هذه البيانات المالية.
تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة رقم ١.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	الإيرادات	إيضاح	٢٠١٥ ألف ريال عماني	٢٠١٤ ألف ريال عماني
٢١,٥٠١	١٠,٥٤٦	إيرادات الإستثمار والتمويل	٢١	٨,٢٧٨	٤,٠٦٠
١٣	١٨٦	إيراد ودائع الوكالة		٥	٧٢
٢١,٥١٤	١٠,٧٣٢			٨,٢٨٣	٤,١٣٢
		ناقصا:			
(٢١٦)	(٦٦)	العائد من حاملي حسابات الاستثمار		(٨٣)	(٢٥)
(٤,٤٤١)	(٦٨٢)	العائد من ايداعات الوكالة للزبائن		(١,٧١٠)	(٢٦٣)
(٤١٨)	(٣٣٤)	العائد من ايداعات الوكالة بين البنوك		(١٦١)	(١٢٩)
(٥,٠٧٥)	(١,٠٨٢)			(١,٩٥٤)	(٤١٧)
١٦,٤٣٩	٩,٦٥٠	حصة ميسرة من إيرادات الاستثمار كمضارب وكرب المال		٦,٣٢٩	٣,٧١٥
١,٣٣٢	١,٤٤٤	ايراد الخدمات المصرفية		٥١٣	٥٥٦
١٥١	٦٤	ارباح تحويل العملة الأجنبية - بالصافي		٥٨	٢٥
١٧,٩٢٢	١١,١٥٨	مجموع الإيرادات		٦,٩٠٠	٤,٢٩٦
(٥,٨٤٩)	(٤,٩٣٦)	تكاليف الموظفين	٢٢	(٢,٢٥٢)	(١,٩٠٠)
(٢,٣٠٩)	(١,٩٧٠)	مصروفات إدارية وعمومية	٢٣	(٨٨٩)	(٧٥٩)
(٢,٤٣١)	(٣,١٣٩)	مخصص الانخفاض في القيمة	٢٤	(٩٣٦)	(١,٢٠٨)
(٦٦٠)	(٥١٦)	استهلاك	١٣	(٢٥٤)	(١٩٩)
(١١,٢٤٩)	(١٠,٥٦١)	مجموع المصروفات		(٤,٣٣١)	(٤,٠٦٦)
٦,٦٧٣	٥٩٧	صافي الربح للسنة قبل الضرائب		٢,٥٦٩	٢٣٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزء من هذه البيانات المالية.
تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة رقم ١.

بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	إجمالي إيرادات شاملة للسنة	صافي ربح السنة	إيرادات شاملة أخرى للسنة	تعديلات القيمة العادلة مقابل القيمة العادلة من خلال إستثمارات حقوق الملاك
٢٥,٠٠٠	-	-	٣١	-
٢٣,٢٢٦	(١,٩٧٢)	٢,٥٦٩	-	٣١
٢٥,٠٠٠	٢٢٩	٥٩٧	٢٥,٨٢٦	-
١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠	-
٤٠,٠٠٠	٢٢٩	٥٩٧	٤٠,٨٢٦	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	إجمالي إيرادات شاملة للسنة	صافي ربح السنة	إيرادات شاملة أخرى للسنة	تعديلات القيمة العادلة مقابل القيمة العادلة من خلال إستثمارات حقوق الملاك
١٢,٥٠٠	-	-	١٩٨	-
١٠,٢٩٨	(٢,٢٠٢)	٢٣٠	-	١٩٨
١٢,٥٠٠	١٩٨	-	١٠,٧٢٦	-
١٢,٥٠٠	-	-	١٢,٥٠٠	-
٢٥,٠٠٠	١٩٨	(١,٩٧٢)	٢٣,٢٢٦	-

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزء من هذه البيانات المالية. تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة رقم ١.

بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	إجمالي إيرادات شاملة للسنة	صافي ربح السنة	إيرادات شاملة أخرى للسنة	تعديلات القيمة العادلة مقابل القيمة العادلة من خلال إستثمارات حقوق الملاك
٦٤,٩٣٥	-	-	٨٢	-
٦٤,٩٣٥	٥٩٥	١,٥٥٠	٦٠,٠٨٠	-
٣٨,٩٦١	-	-	٣٨,٩٦١	-
١٠,٣٨٩٦	٥٩٥	١,٥٥٠	١٠,٦٠,٤١	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	إجمالي إيرادات شاملة للسنة	صافي ربح السنة	إيرادات شاملة أخرى للسنة	تعديلات القيمة العادلة مقابل القيمة العادلة من خلال إستثمارات حقوق الملاك
٣٢,٤٦٧	-	-	٥١٣	-
٣٢,٤٦٧	٥١٣	٥٩٧	٢٧,٨٥٧	-
٣٢,٤٦٨	-	-	٣٢,٤٦٨	-
٦٤,٩٣٥	٥١٣	(٥,١٢٣)	٦٠,٣٢٥	-

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزء من هذه البيانات المالية. تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة رقم ١.

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق الصدقات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي		٢٠١٥ ألف ريال عُُماني	٢٠١٤ ألف ريال عُُماني
-	-	مصادر أموال صندوق الصدقات	-	-
١٨	-	أموال صندوق الصدقات غير الموزعة في بداية السنة	٧	-
-	-	دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية	-	-
-	-	تبرعات	-	-
١٨	-	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة	٧	-
		استخدامات أموال صندوق الصدقات		
-	-	طلبة الجامعات والمدارس	-	-
-	-	الجمعيات الخيرية	-	-
-	-	مساعات لأسر محتاجة	-	-
-	-	مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة	-	-
١٨	-	أموال صندوق الصدقات غير الموزعة في نهاية السنة	٧	-

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزء من هذه البيانات المالية.
تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة رقم ١.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٤ ألف دولار أمريكي		٢٠١٥ ألف ريال عُُماني	٢٠١٤ ألف ريال عُُماني
٦,٦٧٣	٥٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٢,٥٦٩	٢٣.
		صافي ربح السنة		
٦٦.	٥١٦	تعديلات عن:	٢٥٤	١٩٩
٣,١٩٢	٣,٠٧٩	استهلاك	١,٢٢٩	١,١٨٥
٢,٤٣١	٣,١٣٩	استهلاك اصول الياجارة	٩٣٦	١,٢٠٨
-	-	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	-	-
٥	١	احتياطي مخاطر الاستثمار	٢	-
١٢,٩٦١	٧,٣٣٢	احتياطي توازن الارباح	٤,٩٩٠	٢,٨٢٢
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات التشغيلية		
		الاصول والالتزامات التشغيلية		
١٩,٥٠٦	(٥٢,٧٩١)	ذمم مرابحة مدينة	٧,٥١٠	(٢٠,٣٢٤)
(١٦,٢٦٢)	(٣٦,٤٦٩)	اصول الياجارة المنتهية بالتمليك	(٦,٢٦١)	(١٤,٠٤١)
٤,٢٧٥	٢,٦١٣	حصيلة بيع اصول الياجارة المنتهية بالتمليك	١,٦٤٦	١,٠٠٦
(١٨٥,٧٧١)	(١٨٢,٦١٩)	تمويل المشاركة المتناقصة	(٧١,٥٢٢)	(٧٠,٣٠٨)
(٢٤,٦٣١)	(٥,٩٣٤)	تمويل مضاربة	(٩,٤٨٣)	(٢,٢٨٤)
(١,٢٧٣)	(٢٧٠)	اصول أخرى	(٤٩٠)	(١٠٤)
٣,٢١٣	(٧١٠)	التزامات اخرى	١,٢٣٧	(٢٧٣)
(١٩,٣٤٣)	٣٥,٧٥٤	قرض حسن من المركز الرئيسي	(٧,٤٤٧)	١٣,٧٦٥
(٢٠٧,٣٢٥)	(٢٣٣,٠٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٧٩,٨٢٠)	(٨٩,٧٤١)
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١٦,٥٣٠)	-	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملك	(٦,٣٦٤)	-
(٢٥,٩٧٤)	-	شراء إستثمارات بالتكلفة المطفأة	(١٠,٠٠٠)	-
٤٢,٥٠٤	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١٦,٣٦٤)	-
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٨٤,٦٠٣	٣٢,٠٩١	حساب جاري	٣٢,٥٧٢	١٢,٣٥٥
١٦٢,٠٣٤	١٨٨,٨٩٦	ودائع وكالة عملاء	٦٢,٣٨٣	٧٢,٧٢٥
٣,٦٣٦	٤٠٥	حسابات هامشية	١,٤٠٠	١٥٦
(٣,١٣٠)	٢١,٠٢٥	حاملتي حسابات الاستثمار غير المقيمة	(١,٢٠٥)	٨,٠٩٤
٣٨,٩٦١	٣٢,٤٦٧	راس المال	١٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠
٢٨٦,١٠٤	٢٧٤,٨٨٤	صافي النقد من الانشطة التمويلية	١١٠,١٥٠	١٠٥,٨٣٠
٣٦,٢٧٥	٤١,٧٩٠	النقد وما في حكم النقد خلال السنة	١٣,٩٦٦	١٦,٠٨٩
(٨,٧٨٤)	(٥٠,٥٧٤)	النقد وما في حكم النقد في بداية السنة	(٣,٣٨٢)	(١٩,٤٧١)
٢٧,٤٩١	(٨,٧٨٤)	النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة	١٠,٥٨٤	(٣,٣٨٢)
		النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة يشتمل على:		
٧٩,١٢٢	١١٥,٦١٢	النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٠,٤٦٢	٤٤,٥١١
٨٤,٢٧٨	٥٣٩	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٣٢,٤٤٧	٢٠٧
(١٣٥,٩٠٩)	(١٢٤,٩٣٥)	المبالغ المستحقة للمركز الرئيسي وبنوك أخرى	(٥٢,٣٢٥)	(٤٨,١٠٠)
٢٧,٤٩١	٨,٧٨٤		١٠,٥٨٤	(٣,٣٨٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزء من هذه البيانات المالية .تقرير مراجعي الحسابات وارد على صفحة رقم ١.



إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست نافذة ميسرة لخدمات الصيرفة الاسلامية («ميسرة») في سلطنة عُمان كنافذة لبنك ظفار ش م ع . بدأت نافذة ميسرة انشطتها بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٣. وتمارس أنشطتها في الوقت الحالي بعدد ٥ من الفروع في سلطنة عمان من خلال الترخيص الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٣.

تتمثل الانشطة الرئيسية لنافذة ميسرة في فتح حسابات تحت الطلب والتوفير والودائع ، وتقديم خدمات تمويل المrabحة والايjارات المنتهية بالتملك والنماذج الأخرى التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بالإضافة الى إدارة اموال المستثمرين استنادا على عمليات المضاربة أو الوكالة مقابل رسوم ، وتقديم خدمات المصرفية التجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى. تخضع أنشطة ميسرة لقواعد ونظم البنك المركزي العماني («ب م ع») ويشرف عليها مجلس هيئة الرقابة الشرعية والتي تتكون من خمس أعضاء.

٢ - أساس الإعداد

١-٢ فقرة الالتزام

يتم إعداد القوائم المالية لنافذة ميسرة للصيرفة الاسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية («م ت م د») الصادرة عن الهيئة الدولية لمعايير لمحاسبة وتدقيق المؤسسات المالية («ه د م ت») و القواعد والنظم الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية لنافذة ميسرة والقوانين السائدة واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني.

تلتزم نافذة ميسرة بمتطلبات الهيئة الدولية لمعايير محاسبة وتدقيق المؤسسات المالية، للامور التي لا تتواجد عنها بمعايير المؤسسات المالية الاسلامية ، تستخدم نافذة ميسرة المعايير ذات الصلة من معايير التقارير المالية الدولية («م ت م د») او معايير المحاسبة الدولية («م م د») الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية («م م د»).

لم يتم عرض قائمة التغيرات في مبلغ السقف المحدد للاستثمار و قائمة مصادر ومصارف الاموال في صناديق الزكاة والاعمال الخيرية وقائمة موارد ومصارف صندوق القرض حيث انها ليست ذات صلة / لا تنطبق على أنشطة نافذة ميسرة.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك.

٢-٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة بالقوائم المالية لنافذة البنك بالريال العُماني وهو عملة البيئة الإقتصادية الرئيسية التي تعمل نافذة البنك بها. وتعرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى ريال عماني.

٢-٤ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً وفقاً لمتطلبات الهيئة الدولية لمعايير محاسبة وتدقيق المؤسسات المالية ، ومعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة أن تقوم بإصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر علي تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة من الأصول، الالتزامات، الدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار، ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية بالفترة التي تمت فيها المراجعة وأي سنوات 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.

٢-٥ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بإستثناء إصدار معيار المحاسبة المالي ٢٧ والتعديل الذي أدخل على معيار المحاسبة المالي ٢٣ من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية النافذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.

التعديل الذي أدخل على معيار المحاسبة المالي ٢٣ – المتعلق بالتوحيد

إن التعديل الذي أدخل على معيار المحاسبة المالي ٢٣ يقدم توضيح بشأن الطريقة التي ينبغي من المؤسسة المالية الإسلامية اتباعها لتحديد ما إذا كانت البيانات المالية للشركة المستثمر فيها أو الشركة التابعة، ينبغي توحيدها من تلقاء ذاتها، يقدم التعديل توضيح إلى أنه بالإضافة إلى الشروط الموجودة في المعيار، فأن السيطرة قد تكون موجودة أيضا من خلال الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى وحقوق التصويت للمؤسسات المالية الإسلامية التي تعطي السلطة الفعلية على المنشأة أو حقوق التصويت المحتملة، أو مزيج من تلك العوامل.

وفيما يتعلق بحقوق التصويت، يوضح التعديل أيضا بأنه ينبغي على المؤسسة المالية الإسلامية الأخذ في الاعتبار فقط حقوق التصويت الموضوعية في تقييمها لتحديد ما إذا كانت المؤسسة المالية لديها سلطة على المنشأة. من أجل أن تكون موضوعية، فإنه ينبغي أن تكون حقوق التصويت قابلة للممارسة عندما يتم اتخاذ القرارات ذات الصلة ويجب أن يكون لدى حامل تلك الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق. ويجب أن يتضمن تحديد حقوق التصويت على حقوق التصويت الموضوعية الحالية وحقوق التصويت الحالية القابلة للممارسة.

إن هذه التعديلات والتوضيحات هي إلزامية في الفترات المالية السنوية المنتهية في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، يتطلب تطبيق الأحكام الانتقالية بأثر رجعي بما في ذلك إعادة بيان أرقام المقارنة للفترة السابقة. لا يوجد أي تأثير لهذا التعديل على البيانات المالية لنافذة ميسرة للصيرفة الاسلامية.

٢-٦ معيار المحاسبة المالي ٢٧ – المتعلق بحسابات الإستثمار

سوف يستبدل معيار المحاسبة المالي ٢٧ بمعيار المحاسبة المالي ٥ – «المتعلق بالإفصاحات على أسس توزيع الأرباح بين حقوق الملاك وحاملي حسابات الإستثمار» ومعيار المحاسبة المالي ٦ – المتعلق «بحقوق حاملي حسابات الإستثمار وما في حكمها». عند تطبيق هذا المعيار سيتم تعزيز بعض الإفصاحات فيما يتعلق بحاملي حسابات الإستثمار وأسس توزيع الأرباح دون أي تأثير جوهري على البيانات المالية لنافذة ميسرة للصيرفة الاسلامية، إن هذا المعيار ساري المفعول إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة ادناه في تناول البنود التي تعتبر هامة فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة ميسرة عن الفترة المقرر عنها .

٣-١ المعاملات بعملات اجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التشغيلية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات، تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والإلتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية السنة يتم ادراجها في بيان الدخل.

٣-٢ الاستثمارات

حقوق الملاك وادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

وتتضمن هذه الفئة كل ادوات الملكية والدين خلافا للمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، وبعد الحيازة ، يعاد قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة مع ادراج المكاسب والخسائر غير المحققة بالتناسب بحقوق ملكية المالك و حقو ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة الى ان يتم رد إدراج الاستثمار او يحدد على انه منخفض القيمة في الوقت الذي تم ادراج الدرباح المحتجزة او الخسائر المتراكمة فيها بحقوق ملكية المالك او ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة في بيان الدخل.

٣-٣ إلغاء الإدراج

تلغي نافذة البنك إدراج الأصل المالي (او عندما يكون ملائماً جزءا من الاصل المالي او جزءا من مجموعة من الاصول) عندما:

- ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل؛
- تحويل نافذة ميسرة لحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الاصل و إما (أ) قامت بتحويل كافة مخاطر ومنافع الاصل على نحو واسع، او (ب) لم يقم بتحويل او يحتفظ بكافة منافع ومخاطر الاصل على نحو واسع ولكنه قام بتحويل السيطرة على الاصل.
- يتم إلغاء إدراج الإلتزام المالي عندما ينتهي الإلتزام المحدد بالعقد او يلغى او ينتهي مفعوله.



٤-٣ مبادئ قياس القيمة العادلة

تتركز القيم العادلة للإستثمارات المدرجة بأسواق نشطة على أسعار الشراء الحالية، إذا كان السوق للأصل المالي غير نشط (وبالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة) ، تقوم نافذة ميسرة للصيرفة الاسلامية بتحديد القيمة العادلة بإستخدام أساليب التقييم، وتتضمن تلك الأساليب إستخدام المعاملات الحالية مع أطراف أخرى وتحليل التدفق النقدي المخصوم وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة بشكل شائع من قبل المشتركين بالسوق. وعندما يتم استخدام أساليب التدفق النقدي المخصوم ، تتركز التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أفضل تقديرات للإدارة ومعدل الخصم هو معدل متعلق بالسوق بتاريخ قائمة المركز المالي لأداة مشابهة الشروط.

٥-٣ النقد وما في حكم النقد

يتكون النقد وما في حكم النقد على النحو المشار إليه في بيان التدفقات النقدية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي (باستثناء الاحتياطيات الإلزامية) والمستحق من / إلى البنوك والمؤسسات المالية بإستحقاق أصلي من تسعين يوما أو أقل.

٦-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي ، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام آنياً.

يتم عرض المصروفات والإيرادات و على أساس المعاملات المسموح بها فقط.

٧-٣ ذمم المرابحة المدينة

تدرج ذمم المرابحة المدينة بالصافي بعد خصم الارباح المؤجلة وأية مبالغ مشطوبة ومخصص للديون المشكوك في تحصيلها، إن وجدت.

في عمليات المرابحة، يقوم البنك بشراء البضاعة وبعد أخذ الحيابة يبيعها للعميل على أساس التكلفة زائد الربح.

ذمم المرابحة المدينة هي مبيعات بشروط دفع مؤجلة، يقوم البنك بترتيب معاملة المرابحة من خلال شراء البضاعة (التي تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذه البضاعة إلى العميل (المستفيد) بعد إحتساب هامش الربح على التكلفة، يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها، (الوعد الذي يتم في المرابحة للآمر بالشراء ليس ملزماً على العميل أو يعتبر البنك الوعد في المرابحة للآمر بالشراء على أنه ملزم).

٨-٣ المضاربة

تدرج إستثمارات المضاربة في القيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا أي انخفاض في القيمة.

إن المضاربة هي شراكة في الربح حيث يقدم أحد الأطراف رأس المال (رب المال) ويقدم الطرف الآخر الأيدي العاملة (مُضارب).

في حالة خسارة رأس مال المضاربة أو تم إتلافه دون سوء تصرف أو إهمال من جانب المضارب، فإن تلك الخسائر يتم خصمها من رأس مال المضاربة وتعامل على أنها خسارة للبنك، في حالة إنهاء أو التصفية، يتم إدراج الجزء غير المدفوع من قبل المضارب كمستحق القبض من المضارب.

٩-٣ المشاركة المتناقصة

إن المشاركة المتناقصة هي عقد، بناءً على شركة الملك، مبرم بين البنك وعميل من أجل الملكية المشتركة للموجودات الثابتة (مثل منزل أو أرض أو المنشآت أو المكائن)، يقسم البنك حصته في الموجودات الثابتة إلى وحدات ويحوّل ملكية هذه الوحدات تدريجياً إلى العملاء (بالقيمة الدفترية)، يستند استخدام حصة البنك إلى العميل إلى اتفاقية الإجارة، تدرج المشاركة المتناقصة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً أي انخفاض.

١٠-٣ الإجارة المنتهية بتمليك الاصول

تدرج الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول مبدئيا بالتكلفة ، وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول ايجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية الايجار (فترة الايجار)، بشرط ان تسدد كافة اقساط الايجار.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة اصول الايجارات التي تنتهي بالتمليك، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل حسب ما تم الإتفاق مع الزبائن.

١١-٣ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة، يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

عدد السنوات	
٣ - ٧	أثاث وتركيبات
٣ - ٥	سيارات
٤	أجهزة حاسب آلي
١ .	الأنظمة المصرفية الرئيسية

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها، القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن التخلص من الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم احتساب مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروفات. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

١٢-٣ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

تدرج حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطيات ذات الصلة مخصوما منها المبالغ المسددة.

تحتسب انصبة حقوق مالكي حسابات الاستثمار 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 ميسرة في الوصول الى حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي مجموع الايرادات من الاصول الاسلامية الممولة بشكل جماعي مخصوما منها ايرادات المساهمين. تخصم حصة ارباح المساهمين المحققة من حسابات الاستثمار غير المقيدة والمتفق عليها سابقا كحصة المضارب بعد خصم احتياطي موازنة الارباح ويزع المبلغ المتبقي على حقوق حاملي حسابات الاستثمار بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار.

١٣-٣ احتياطي توازن الرباح

تقوم نافذة ميسرة بتوزيع مبلغ معين يؤخذ من ايرادات حسابات الاستثمار غير المحددة ، قبل اخذ نصيب المضارب من الايرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على إستثمارات حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

١٤/٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار هي مبالغ تم توزيعها من ايرادات حقوق حاملي حسابات الاستثمار، بعد تقسيم حصة المضارب من الايرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الاستثمار.

١٥/٣ المخصصات

يدرج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى ميسرة التزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً لمنافع إقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام.

١٦/٣ الايرادات المحظورة وفقا للشرعية

إن كافة الاموال التي تستخدمها والايادات التي تحققها ميسرة هي من مصادر اسلامية. ونافذة ميسرة ملتزمة بتفادي ادراج اي ايرادات تتحقق من مصادر غير اسلامية، وبالتالي، فإن كافة الايرادات غير الاسلامية يتم تعليقها بالدائن الى حساب الاعمال الخيرية حيث تستخدم الاموال في الاعمال الخيرية. وهي تتضمن ولا تقتصر على حالات / معاملات تصنفها الشريعة كإيرادات غير ملتزمة بالشريعة وتصادق عليها لجنة الرقابة الشرعية ليتم تحصيلها، والفوائد التي تدفعها البنوك الاخرى بحساباتنا الخارجية، والسداد المتأخر المستلم من تمويل معاملات الاستثمار.

١٧-٣ الزكاة

تقع مسئولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة,

١٨-٣ التضامني والممول ذاتيا

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها ميسرة واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، تصنف تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية , الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة ميسرة تصنف على انها «ممولة ذاتيا».

١٩-٣ اموال ميسرة

تتعامل ميسرة مع الصناديق المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الاسلامية ولا يتم خلط الاموال باموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

٢٠-٣ ادراج الايرادات

١-٢-٣ ذمم المرابحة المدينة

يتم ادراج الربح من ذمم المرابحة المدينة على أساس التوزيع الزمني من تاريخ عقد المرابحة, الايرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة لا تضمن في بيان الدخل.

٢-٢-٣ تمويل المشاركة المتناقصة

يتم إثبات الإيرادات من المشاركة المتناقصة عند ثبوت حق البنك في استلام الدفع, يثبت الحق في الحصول على السداد عندما يدخل العميل في اتفاق الإجارة للحصول على ملكية البنك في الموجودات الثابتة, يتم استبعاد الدخل المتعلق للعملاء غير المنتظمة من بيان الدخل.

٣-٢-٣ تمويل المضاربة

يدرج الديراد عندما ينشأ الحق في استلام المبالغ او عند التوزيع من قبل المضارب، بينما تخصم الخسائر على الديراد عند الاعلان عنها من قبل المضارب, الديراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن في بيان الدخل.

٤-٢-٣ الايجار المنتهية بالتملك

الايجارات الناتجة من ايجار الاصول المنتهي بتمليكها تدرج وفقا للزمن خلال فترة الايجار بعد خصم الاستهلاك, الديراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن في بيان الدخل.

٥-٢-٣ توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح عند نشأة الحق في استلام المبالغ

٦-٢-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولة عندما تتحقق بتقديم الخدمة.

٧-٢-٣ حصة ميسرة كمضارب

تستحق حصة نافذة ميسرة كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار استنادا على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٨-٢-٣ توزيع اليرادات

اليرادات المحققة من الانشطة الممولة تضامنيا تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار وفقا لاوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استنادا على متوسط ارصدها المتبقية خلال السنة.

٢١-٣ الضرائب

إن ميسرة هي نافذة خدمات مصرفية اسلامية بينك ظفار ش م ع ، وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقا لقوانين الضريبة السارية، وعليه ، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

يخضع بنك ظفار ش م ع للضريبة على النتائج الموحدة أي متضمنة القوائم المالية لنافذة ميسرة والمحتسبة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

٢٢-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين مع نافذة ميسرة في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني، تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل ، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١ ، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف ببيان الدخل عند تكبدها.

٢٣-٣ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة الاعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الاخرى ذات الصلة لمراقبة هيئة الرقابة الشرعية لنافذة ميسرة ، ويجتمع المجلس كل ثلاثة اشهر على الأقل ويتكون من خمس من علماء الشريعة عيנם المساهمون لفترة ثلاث سنوات وهم:

م	الاسم	المنصب
١	الشيخ الدكتور سالم بن على بن احمد الذهب	الرئيس
٢	الشيخ الدكتور محمد بن على بن محمود اللواتي	عضو
٣	الشيخ احمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو
٤	الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري	عضو
٥	الشيخ الدكتور محمد امين على القطان	عضو

٢٤-٣ تاريخ المحاسبة

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم «بالطريقة العادية» في تاريخ المعاملة ، أي التاريخ الذي إعتزمت فيه نافذة البنك شراء الأصول. الطريقة العادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بواسطة النظم المعمول بها أو إتفاقيات السوق.

٢٥-٣ معلومات القطاع

القطاع هو مكون مستقل لنافذة ميسرة ويمارس القطاع اما في تقديم المنتجات او الخدمات (قطاع الاعمال) ، او في مجال تقديم المنتجات او الخدمات ضمن بيئة جغرافية محددة (القطاع الجغرافي) ، وهو عرضة لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات الاعمال الاخرى.

تمارس نافذة ميسرة انشطتها في سلطنة عمان فقط. وتمثل الصيغة الاساسية لنافذة ميسرة للتقرير عن معلومات القطاع هي قطاع الاعمال، استنادا على القطاع والتكوين الداخلي للتقرير. وتمثل خدمات الصيرفة المقدمة للأفراد والشركات والخزينة والاستثمارات.

٢٦-٣ الاصول الائتمانية

لا تعامل الاصول المحتفظ بها كإمانة على انها اصول لنافذة ميسرة بقائمة المركز المالي.

٤. الاحكام المحاسبية الهامة ومصادر عدم التاكّد في التقديرات

(أ) فرضية الإستمرارية

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

(ب) مخصصات الانخفاض في القيمة مقابل عقود التمويل لدى العملاء

تقوم الادارة بتاريخ كل تقرير بمراجعة محفظة التمويل لتقييم الإنخفاض بالقيمة, لتحديد فيما إذا كان يجب إدراج خسارة إنخفاض القيمة في بيان الدخل, تجري الإدارة تقديرات فيما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويل قبل تحديد الإنخفاض لكل مديونية بتلك المحفظة. و قد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى أنه كان هناك تغير سلبي في وضع الدفع للمقترضين في مجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية ترتبط مع عجز الدفع على الأصول في المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات تركز على خبرة الخسائر التاريخية لأصول ذات صفات مخاطر إئتمان ودليل موضوعي لإنخفاض بالقيمة مشابه لتلك الصفات في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

(ت) إنخفاض قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

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

(ث) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦.٧	٥.٨
٢٩,٨٥٥	٤٤,٠٠٣
٣٠,٤٦٢	٤٤,٥١١

نقدية بالصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٦- المستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٥		
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٦٦٣	٣٢	٢,٦٩٥
٢٩,٢٦٠	-	٢٩,٢٦٠
٤٩٢	-	٤٩٢
٣٢,٤١٥	٣٢	٣٢,٤٤٧

ايداعات وكالة
إيداعات القدر الحسن
حسابات المقاصه الحاليه

٢٠١٤		
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	-
-	-	-
٢.٧	-	٢.٧
٢.٧	-	٢.٧

ايداعات وكالة
إيداعات القدر الحسن
حسابات المقاصه الحاليه

٧ ذمم المرابحة المدينة

٢٠١٥		
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٣,٦٤٣	١٦٣	١٣,٨٠٦
(٧٤٥)	(٩)	(٧٥٤)
١٢,٨٩٨	١٥٤	١٣,٠٥٢
(١٩٦)	(٢)	(١٩٨)
١٢,٧٠٢	١٥٢	١٢,٨٥٤

اجمالي ذمم المرابحة المدينة
ناقصا: الدخل غير المحقق

ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٣)

٢٠١٤		
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠,٧٥٣	٢.٥	٢٠,٩٥٨
(٣٩٢)	(٤)	(٣٩٦)
٢٠,٣٦١	٢.١	٢٠,٥٦٢
(٢٤٨)	(٢)	(٢٥٠)
٢٠,١١٣	١٩٩	٢٠,٣١٢

اجمالي ذمم المرابحة المدينة
ناقصا: الدخل غير المحقق

ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٣)

ذمم المرابحة المدينة التي فات موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بلغت ١٣٩ ألف ريال عماني (٢٠١٤: ١١ ألف ريال عماني).

٨ تمويل المضاربة

٢٠١٥			تمويل المضاربة
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١١,٦٢٨	١٣٩	١١,٧٦٧	
(١٢٤)	(١)	(١٢٥)	تمويل المضاربة
١١,٥٠٤	١٣٨	١١,٦٤٢	ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٣)
٢٠١٤			تمويل المضاربة
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢,٢٦٢	٢٢	٢,٢٨٤	
(٢٨)	-	(٢٨)	تمويل المضاربة
٢,٢٣٤	٢٢	٢,٢٥٦	ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٣)

تمويل المضاربة التي فات موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بلغت صفر ريال عماني (٢٠١٤: صفر).

٩ تمويل المشاركة المتناقصة

٢٠١٥			المشاركة المتناقصة
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٥٠,٤٥٦	١,٧٩٩	١٥٢,٢٥٥	
(١,٦٨٥)	(٢٠)	(١,٧٠٥)	تمويل المشاركة المتناقصة
١٤٨,٧٧١	١,٧٧٩	١٥٠,٥٥٠	ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٣)
٢٠١٤			المشاركة المتناقصة
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٧٩,٩٤٢	٧٩١	٨٠,٧٣٣	
(٨٦٥)	(٩)	(٨٧٤)	تمويل المشاركة المتناقصة
٧٩,٠٧٧	٧٨٢	٧٩,٨٥٩	ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٣)

المشاركة المتناقصة التي فات موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بلغت ٦,١٠٨ ألف ريال عماني (٢٠١٤: ٢٤٥ ألف ريال عماني).

القيمة العادلة للضمانات الإضافية

عند الادراج المبدئي للمشاركة المتناقصة ، كانت القيمة العادلة للضمان الإضافي تستند على اساليب التقييم المستخدمة بصفة عامة على الاصول ذات الصلة. وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بالرجوع الى سعر السوق او مؤشرات اصول مماثلة.

١٠ الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

٢٠١٥			صكوك محلية مدرجة الصكوك السيادية
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٠,٠٧٧	١٢١	١٠,١٩٨	
٦,٣١٩	٧٦	٦,٣٩٥	صكوك محلية مدرجة
١٦,٣٩٦	١٩٧	١٦,٥٩٣	الصكوك السيادية

٢٠١٤			صكوك محلية مدرجة
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٠,٠٩٨	١٠٠	١٠,١٩٨	

خلال العام، استثمرت ميسرة ٦,٣ مليون ريال عماني في الصكوك السيادية اصدرتها الصكوك الحديثة ش م ع م. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، إن القيمة السوقية للصكوك السيادية بلغت ١,٠٠٥ ريال عماني لكل وحدة، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إن القيمة السوقية للصكوك الحديثة بلغت ١٩٧,٥ ريال عماني لكل وحدة (٢٠١٤: ١٩٧,٥ ريال عماني لكل وحدة).

١١ إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٥			الصكوك السيادية
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٩,٨٨٢	١١٨	١٠,٠٠٠	

خلال العام، استثمرت ميسرة ١٠ مليون ريال عماني في الصكوك السيادية اصدرتها الصكوك السيادية ش م ع م،

١٢ ايجارة منتهية بالتملك

٢٠١٥			التكلفة
تمويل ذاتي	تمويل تضامني	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٧,٤٥١	١٣,٢٥٠	٣٠,٧٠١	
٦,١٨٧	٧٤	٦,٢٦١	كما في ١ يناير
(١,٧٢١)	(٢١)	(١,٧٤٢)	إضافات
٢١,٩١٧	١٣,٣٠٣	٣٥,٢٢٠	استبعادات
			كما في ٣١ ديسمبر
٩٩٣	٢٥٣	١,٢٤٦	الاستهلاك المتراكم
١,٢١٤	١٥	١,٢٢٩	كما في ١ يناير
(٩٥)	(١)	(٩٦)	المحمل للفترة
٢,١١٢	٢٦٧	٢,٣٧٩	استبعادات
			كما في ٣١ ديسمبر
١٩,٨٠٥	١٣,٠٣٦	٣٢,٨٤١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
(٣٩٧)	(٥)	(٤٠٢)	ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة
			صافي الایجارة المنتهية بالتملك
١٩,٤٠٨	١٣,٠٣١	٣٢,٤٣٩	

٢٠١٤				
أثاث و تركيبات ومعدات ألف ر.ع	سيارات ألف ر.ع	أجهزة حاسب آلي ألف ر.ع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١٩٢	١٨	٩٧١	١٥	١,١٩٦
٩٤	١٠	٦٦	٣٠	٢٠٠
(٣)	-	-	(٢٠)	(٢٣)
٢٨٣	٢٨	١,٠٣٧	٢٥	١,٣٧٣
كما في ١ يناير				
إضافات				
إستبعادات/تحويلات				
في ٣١ ديسمبر				
الإستهلاك المتراكم				
(٢٩)	(٤)	(٨٥)	-	(١١٨)
(٥٨)	(٨)	(١٣٣)	-	(١٩٩)
١	-	-	-	١
(٨٦)	(١٢)	(٢١٨)	-	(٣١٦)
١٩٧	١٦	٨١٩	٢٥	١,٠٥٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر				

١٤ - أصول أخرى

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٢٣	٢١
٥٢٢	٢٢٠
١١٠	٦٣
٢١٩	١٦
٣٣٥	٣,٩٦٠
١,٢٠٩	٤,٢٨٠
ذمم إيجار مدينة إجاره	
ذمم ارباح مدينة أخرى	
مدفوعات مقدما	
أخرى	
أوراق قبول	
المجموع	

١٥ - مستحق للمركز الرئيسي والبنوك الاخرى

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
-	٢٥,٠٠٠
٥٢,٣٢٥	٢٣,١٠٠
٥٢,٣٢٥	٤٨,١٠٠
مستحق الى المركز الرئيسي	
مستحق الى بنوك أخرى	
المجموع	

تشتمل المستحقات الى المركز الرئيسي والبنوك الاخرى على ايداعات الوكالة.

١٦ - قرض حسن من المركز الرئيسي

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٩,٣٦٠	٥,٧٣٣
٨٦٧	١١,٤٨٣
١٠,٢٢٧	١٧,٢١٦
قرض حسن من المركز الرئيسي (١٦,١)	
حساب المقاصه الحالي (١٦,٢)	
المجموع	

١٦,١ يمثل هذا المبلغ تسهيل قرض حسن بدون ارباح من المركز الرئيسي للوفاء بالإحتياجات الحقيقية لفترة محددة كجزء من إدارة السيولة.

١٦,٢ يمثل هذا المبلغ حساب البنك الأم المفتوح لدى ميسرة.

٢٠١٤		
تمويل ذاتي ألف ر.ع	تمويل تضامني ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
٤,٨١٤	١٣,١٢٥	١٧,٩٣٩
١٣,٩٠٣	١٣٨	١٤,٠٤١
(١,٢٦٦)	(١٣)	(١,٢٧٩)
١٧,٤٥١	١٣,٢٥٠	٣٠,٧٠١
كما في ١ يناير		
إضافات		
استبعادات		
كما في ٣١ ديسمبر		
الاستهلاك المتراكم		
٩٠	٢٤٤	٣٣٤
١,١٧٣	١٢	١,١٨٥
(٢٧٠)	(٣)	(٢٧٣)
٩٩٣	٢٥٣	١,٢٤٦
كما في ١ يناير		
المحمل للفترة		
استبعادات		
كما في ٣١ ديسمبر		
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر		
١٦,٤٥٨	١٢,٩٩٧	٢٩,٤٥٥
(٣٣٩)	(٣)	(٣٤٢)
١٦,١١٩	١٢,٩٩٤	٢٩,١١٣
صافي الایجارة المنتهية بالتمليك		

الإیجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة ولم تنخفض قيمتها بلغت ١,٠٦٦ ألف ريال عماني (٢٠١٤: صفر).

١٣ ممتلكات ومعدات

٢٠١٥				
أثاث و تركيبات ومعدات ألف ر.ع	سيارات ألف ر.ع	أجهزة حاسب آلي ألف ر.ع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
٢٨٣	٢٨	١,٠٣٧	٢٥	١,٣٧٣
٢٩٣	١٤	٧٩	٦٢	٤٤٨
(٣)	-	-	(٤٢)	(٤٥)
٥٧٣	٤٢	١,١١٦	٤٥	١,٧٧٦
التكلفة				
كما في ١ يناير				
إضافات				
إستبعادات/تحويلات				
في ٣١ ديسمبر				
الإستهلاك المتراكم				
(٨٦)	(١٢)	(٢١٨)	-	(٣١٦)
(١٠٤)	(١٢)	(١٣٨)	-	(٢٥٤)
٢	-	-	-	٢
(١٨٨)	(٢٤)	(٣٥٦)	-	(٥٦٨)
٣٨٥	١٨	٧٦٠	٤٥	١,٢٠٨
في ٣١ ديسمبر				
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر				

١٧- التزامات أخرى

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٢,١٩٧	١,٤٧٤
٤٥١	٥١٩
٨٧.	٢٨٨
١,٥٥٦	١٥٦
٦	٢
٧	-
٣٣٥	٣,٩٦.
٥,٤٢٢	٦,٣٩٩

ذمم دائنة
مصرفوات مستحقة
ارباح مستحقة السداد
مقبوضات هامش الجديه
أخرى
مستحقات الصندوق الخيري
أوراق قبول
المجموع

١٨- حقوق حاملي حسابات الاستثمار

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٧,٩٨٥	٩,١٥٧
٤.	٧٣
٢	-
-	-
٨,٠٢٧	٩,٢٣٠

حساب توفير
وديعة لاجل
احتياطي توازن الارباح
احتياطي مخاطر الاستثمار
المجموع

لا يوجد استثمار مقيد كما في تاريخ التقرير.

اسس توزيع الارباح بين المالكين، اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين وحاملي حسابات الاستثمار للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ كما يلي:

النسبة %
٦٠%
٤٠%

حصة حاملي حسابات الاستثمار
حصة المضارب

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حاملي حسابات الاستثمار بعد توزيع حصة المضارب وفقا للسياسة المعتمدة تحسبا
للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار, يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى حاملي حسابات الاستثمار وفقا
لبنود وشروط تعاهد المضاربة.

احتياطي توازن الدرباح هو المبلغ الذي توزعة نافذة ميسرة والذي يفيض عن الربح الموزع الى حاملي حسابات الاستثمار قبل توزيع
حصة المضارب من اليرادات للحفاظ على مستوى الدخل. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى حاملي حسابات الاستثمار وفقا
لبنود وشروط تعاهد المضاربة.

تضاف اموال حاملي حسابات الاستثمار الى اموال ميسرة للاستثمار , ولا تعطى الافرصية الى اي طرف لافراض الاستثمار
وتوزيع الارباح. تخصم المصرفوات الإدارية فقط على مصرفوات ميسرة.

١٩- رأس المال

قام المركز الرئيسي خلال عام ٢٠١٥ بزيادة راسمال ميسرة ليصل مبلغ ٤ مليون ريال عماني (٢٠١٤ : ٢٥ مليون ريال عماني) وذلك
من رأسمال المساهمين الأساسي المدفوع.

٢٠- الاصول الائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا توجد اي اموال تخضع لادارة ميسرة (٢٠١٤: لا توجد).

٢١- إيرادات الإستثمار والتمويل الإسلامي

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٤٥٣	٣٢٢
٢٤٩	٨٣
١,٤١١	١,١٣٤
٥,٥٦٥	٢,٠١٤
٥٤٣	٥٠٧
٥٧	-
٨,٢٧٨	٤,٠٦٠

مربحة مستحقة القبض
مضاربة
إيجارة منتهية بالتمليك – صافي *
مشاركة متناقصة
أرباح إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
أرباح إستثمارات بالتكلفة المطفأة

المجموع

* الإستهلاك على إيجارة منتهية بالتمليك بلغ ١,٢١٠ ألف ريال عماني (٢٠١٤ : ٩٢٨ ألف ريال عماني).

٢٢ - تكاليف الموظفين

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١,٩٦٣	١,٦٦٣
٢٦٦	٢١٤
٢٣	٢٣
٢,٢٥٢	١,٩٠٠

رواتب وعلاوات
تكاليف اخرى للموظفين
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
المجموع

٢٣- مصرفوات إدارية وعمومية

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٣٣٥	٢٥٢
٥٥٤	٥٠٧
٨٨٩	٧٥٩

التكاليف التشغيلية
تكاليف تشغيل وإدارة
المجموع

٢٤ - مخصص إنخفاض قيمة التمويل

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يتم تحليل الحركة في مخصص إنخفاض قيمة التمويل على النحو التالي:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١,٤٩٤	٢٨٦
٩٣٦	١,٢٠٨
٢,٤٣٠	١,٤٩٤

أ-مخصص إنخفاض القيمة على أساس المحفظة
الرصيد في بداية السنة
مخصص تم تكوينه خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

ب-مخصص إنخفاض القيمة على أساس محدد
الرصيد في بداية السنة
مخصص تم تكوينه خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تجري نافذة ميسرة في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميهِ ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجموع المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع	
التمويلات		
٥٠٥	٣٣١	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يمتلكون أسهم في البنك
الودائع والحسابات الأخرى		
١٧,١٣٣	٧,٠١٩	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يمتلكون أسهم في البنك
مكافآت مدفوعة لمجلس الرقابة الشرعية		
رئيس مجلس الإدارة		
٦	٦	- مكافأة مقترحة
٣	٣	- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين		
١٦	١٦	- مكافأة مقترحة
٧	٨	- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
معاملات أخرى		
٢٣١	٣٥	إيجار مدفوع لطرف ذات علاقة
-	-	معاملات أخرى
تعويضات للإدارة العليا		
١١٢	١٠٣	رواتب ومزايا أخرى
٤	٣	مكافآت نهاية الخدمة

٢٦ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) بنود عرضية متعلقة بالإئتمان

إعتمادات مستندية وارتباطات أخرى تقابلها إلتزامات العملاء:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع	
٤,٥١٢	١٠,٢٢٣	إعتمادات مستندية
١٠,٣١٤	٥,٩٨١	خطابات ضمان
١٤,٨٢٦	١٦,٢٠٤	المجموع

(ب) ارتباطات راسمالية واستثمار

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع	
١٠٩	٥٧	ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات

٢٧ - المشتقات المالية الإسلامية

تمثل عقود الصرف الآجلة التزامات لشراء العملات الأجنبية والمحلية، بما في ذلك المعاملات الفورية غير المنفذة، قيم الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها هي كالتالي:

٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع	
عقد /قيمة تعاقدية		
عقود صرف آجلة		
٣٠,٠٣٢	٣٠,٩٦٥	عملة آجلة – عقود شراء
٣٠,٠٤٠	٣٠,٩٦٤	عملة آجلة – عقود بيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، القيمة العادلة لعقود الصرف تبقى تعادل قيمتها التعاقدية.

٢٨ - معلومات القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن مقابله تبادل الاصل او تسوية اللتزام ، بين اطراف راغبين ذوي إلمام ورغبة في معاملة ممكنة. ونتيجة لذلك ، قد تنشأ فروق بين تقديرات القيمة العادلة والقيم الدفترية، وكما في تاريخ التقرير ، فإن القيمة العادلة للادوات المالية لنافذة ميسرة لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية.

يقدم الجدول التالي تحليل للادوات المالية المدرجة بعد القياس المبدئي بالقيمة العادلة مصنفة الى مستويات من ١ الى ٣ استنادا على مدى امكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياسات القيمة العادلة تمثل تلك المتحصل عليها من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) من الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢ - قياسات القيمة العادلة تمثل تلك المتحصل عليها من مدخلات غير الاسعار المتداولة المضمنة بالمستوى ١ ممكنة الملاحظة للأصل او اللتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى ٣ - قياسات القيمة العادلة تمثل تلك المتحصل عليها من اساليب تقييم تتضمن مدخلات للأصل او اللتزام لا تستند على بيانات السوق ممكنة الملاحظة(المدخلات غير الملاحظة).

٢٠١٥				
المستوى ١ ألف ر.ع	المستوى ٢ ألف ر.ع	المستوى ٣ ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	معلومات القيمة العادلة
٦,٣٩٥	١٠,١٩٨	-	١٦,٥٩٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
				حقوق الملاك
٦,٣٩٥	١٠,١٩٨	-	١٦,٥٩٣	المجموع

٢٠١٤				
المستوى ١ ألف ر.ع	المستوى ٢ ألف ر.ع	المستوى ٣ ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	معلومات القيمة العادلة
-	١٠,١٩٨	-	١٠,١٩٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
				حقوق الملاك
-	١٠,١٩٨	-	١٠,١٩٨	المجموع

٢٩ - إدارة المخاطر المالية

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي تتعرض لها نافذة ميسرة هي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق. يمثل قسم إدارة المخاطر في نافذة ميسرة وحدة مستقلة ومخصصة لهذا الغرض وتتبع مباشرة للجنة المخاطر بمجلس الإدارة. إن المهام الأساسية لهذا القسم هي تقييم ومراقبة والتوصية بإستراتيجيات مراقبة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطرالتشغيل. ولذا فإن عدم وجود أي نوع من أنواع التبعية المباشرة أو غير المباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان نافذة ميسرة ، تعتبرمن بين العوامل التي تعكس إستقلالية عمل قسم إدارة المخاطر ودوره الرئيسي في نافذة ميسرة.

يتمحور إطار عمل إدارة المخاطر ضمن مجموعة كبيرة من اللجان بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة « المجلس» لأغراض الموافقة والتقرير، يملك مجلس الإدارة السلطة العامة للموافقة على الإستراتيجيات والسياسات التي تطبقها مختلف لجانة الفرعية. لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة مسئولة عن إستعراض جميع السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر ووضع توصياتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. كما تقوم لجنة المخاطر أيضاً بإستعراض سجل المخاطرالخاص بنافذة ميسرة المقدم من قسم إدارة المخاطر وعرضه على مجلس الإدارة في إجتماعاته الدورية.

مخاطر الائتمان

إن أهم المخاطر التي تتعرض لها نافذة ميسرة هي مخاطر الائتمان، من أجل التحكم في مستوى مخاطر الائتمان تقوم نافذة ميسرة بالتعامل مع الأطراف المقابلة ذات الموقف الائتماني الجيد، تعد اللجنة التنفيذية في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بنافذة ميسرة، وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة ومسؤولة كذلك عن إستعراض سياسات الائتمان والموافقة عليها، كما تعد هذه اللجنة أيضاً بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الإستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة، لجنة إدارة الائتمان هي الجهة المسؤولة عن إتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان بواسطة قسم إدارة المخاطر من خلال نظام مستقل لتقييم المخاطر في مقترحات الائتمان قبل أن يتم النظر فيها من قبل الجهات التي تملك سلطة الموافقة النهائية، تطبق نافذة ميسرة نظاماً لتصنيف المخاطر من أجل تحليل المخاطر المصاحبة للائتمان ، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على إتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك ، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / إستعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان، تم تحديد نسبة المخاطر القصوى للأفراد/ المجموعات المقابلة بـ ١٥٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني ، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاركة الوطنية الهامة.

يطبق البنك أيضاً تقديرات مودي، إس آند بي و فيتش الخاصة بالحدود الائتمانية الموضوعة للبلدان من أجل ضمان تنوع المحفظة الائتمانية من ناحية معدلات المخاطرالرئيسية والمخاطر الجغرافية، تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. القروض الفردية متفقة إتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني، فيما يلي ادناه تحليلات لمحفظة الائتمان. ومن الجدير بالذكر ان محفظة الائتمان تتكون من كافة الحسابات المعيارية ولا يوجد بالمحفظة أي حالات للإنخفاض في القيمة.

أ) التركيز الجغرافي

٢٠١٥		
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	سلطنة عمان دول مجلس التعاون أخرى أوروبا وشمال أمريكا أفريقيا وآسيا
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣١,٩٥٥	٣٥,٠٠٠	
٢٣٨	-	
٢٥٤	-	
-	١٧,٣٢٥	٣٢,٤٤٧
-	٥٢,٣٢٥	

٢٠١٤		
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	سلطنة عمان دول مجلس التعاون أخرى أوروبا وشمال أمريكا أفريقيا وآسيا
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
-	٢٥,٠٠٠	
١٨٣	٣,٨٥٠	
٢٤	-	
-	١٩,٢٥٠	٢٠٧
-	٤٨,١٠٠	

ب) التركيز حسب العملاء

تركيز العملاء على الاصول (إجمالي)

٢٠١٥					
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	ذمم المرابحة المدينة	تمويل مضاربة	تمويل المشاركة المتناقصة	ايجار ينتهي بالتملك	أفراد شركات
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
-	٣,١٦٢	-	٥٧,٩٠٥	٣٢,٨٤١	٣٢,٤٤٧
٣٢,٤٤٧	٩,٨٩٠	١١,٧٦٧	٩٤,٣٥٠	-	
٣٢,٤٤٧	١٣,٠٥٢	١١,٧٦٧	١٥٢,٢٥٥	٣٢,٨٤١	

٢٠١٤					
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	ذمم المرابحة المدينة	تمويل مضاربة	تمويل المشاركة المتناقصة	ايجار ينتهي بالتملك	أفراد شركات
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
-	١,٥٥٧	-	٢٠,٧٢٢	٢٩,٤٥٥	٢٠٧
٢٠٧	١٩,٠٠٥	٢,٢٨٤	٦٠,٠١١	-	
٢٠٧	٢٠,٥٦٢	٢,٢٨٤	٨٠,٧٣٣	٢٩,٤٥٥	

ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

٢٠١٥				
ذمم المرابحة المدينة	تمويل المرابحة	تمويل المشاركة المتناقصة	ايجار ينتهي بالتملك	أفراد إنشاءات صناعة خدمات أخرى أخرى
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣,١٦٢	-	٥٧,٩٠٥	٣٢,٨٤١	
٢٣٦	٤,٢٧٠	٥٨,٦٠٢	-	
-	-	١,٥٨٢	-	
٩	٢,٤٥٧	٢٩,٨٦٩	-	٩,٦٤٥
٩,٦٤٥	٥,٠٤٠	٤,٢٩٧	-	
١٣,٠٥٢	١١,٧٦٧	١٥٢,٢٥٥	٣٢,٨٤١	

٢٠١٤				
ذمم المرابحة المدينة	تمويل المرابحة	تمويل المشاركة المتناقصة	ايجار ينتهي بالتملك	أفراد إنشاءات صناعة خدمات أخرى أخرى
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١,٥٥٧	-	٢٠,٧٢٢	٢٩,٤٥٥	
-	١,٦٩٤	٤٠,٣٩٢	-	
١١,٥٨٤	-	١,٧٢٤	-	٧,٤٢١
-	٢	١٥,٧١٨	-	
٧,٤٢١	٥٨٨	٢,١٧٧	-	
٢٠,٥٦٢	٢,٢٨٤	٨٠,٧٣٣	٢٩,٤٥٥	

د) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

٢٠١٥		ذمم المراجعة المدينة تمويل المضاربة تمويل المشاركة متناقصة إيجارة منتهية بالتمليك
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	المتوسط الشهري لإجمالي التعرض	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٣,٠٥٢	١٦,٣٤١	
١١,٧٦٧	٥,٢٨١	
١٥٢,٢٥٥	١١٩,٦١١	
٣٢,٨٤١	٣٠,٤٨٠	
٢٠١٤		
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	المتوسط الشهري لإجمالي التعرض	ذمم المراجعة المدينة تمويل المضاربة تمويل المشاركة متناقصة إيجارة منتهية بالتمليك
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٠,٥٦٢	١٥,٦٨٥	
٢,٢٨٤	١,٧٨١	
٨٠,٧٣٣	٤٢,٨٥٣	
٢٩,٤٥٥	٢٤,٦٧٤	

هـ) توزيع التعرض لانواع مخاطر الائتمان الرئيسية حسب القطاع

٢٠١٥					
مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ر.ع	إيجارة منتهية بالتمليك ألف ر.ع	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ر.ع	تمويل المضاربة ألف ر.ع	ذمم المراجعة المدينة ألف ر.ع	
٧,٠٩٢	-	٥١	٤,٠٣٥	٩,٤٤٨	الإستيراد
١٢١	-	-	-	-	التصدير
-	-	٥٥٠	٣٥٠	-	تجارة الجملة والتجزئة
-	-	٣,٤٧٩	٦٥٥	٣٨	المناجم والمحاجر
٧,٠٠٤	-	٥٨,٦٠٢	٤,٢٧٠	٢٣٦	الإنشاءات
١٨٢	-	١,٥٨٢	-	-	التصنيع
-	-	١٨٤	-	٩٩	نقل ومواصلات
٤٢٧	-	٢٩,٨٦٩	٢,٤٥٧	٩	خدمات
-	٣٢,٨٤١	٥٧,٩٠٥	-	٣,١٦٢	افراد
-	-	٣٣	-	٦٠	أخرى
١٤,٨٢٦	٣٢,٨٤١	١٥٢,٢٥٥	١١,٧٦٧	١٣,٠٥٢	

٢٠١٤					
مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ر.ع	إيجارة منتهية بالتمليك ألف ر.ع	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ر.ع	تمويل المضاربة ألف ر.ع	ذمم المراجعة المدينة ألف ر.ع	
١٦,٢٠٤	-	-	٣٠١	٧,٣١١	الإستيراد
-	-	-	-	-	التصدير
-	-	-	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
-	-	٢,٠٨٠	٢٨٧	-	المناجم والمحاجر
-	-	٤٠,٣٩٢	١,٦٩٤	-	الإنشاءات
-	-	١,٧٢٤	-	١١,٥٨٤	التصنيع
-	-	٩٧	-	-	نقل ومواصلات
-	-	١٥,٧١٨	٢	-	خدمات
-	٢٩,٤٥٥	٢٠,٧٢٢	-	١,٥٥٧	افراد
-	-	-	-	١١٠	أخرى
١٦,٢٠٤	٢٩,٤٥٥	٨٠,٧٣٣	٢,٢٨٤	٢٠,٥٦٢	

و) الإستحقاقات التعاقدية المتبقية للمحفظة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان

ذمم المراجعة المدينة ألف ر.ع	تمويل المضاربة ألف ر.ع	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ر.ع	إيجارة منتهية بالتملك ألف ر.ع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
حتى شهر واحد	٧,٩٠٨	١١,٧٦٧	-	٨,٨٣٣
من ١ - ٣ أشهر	٨٩١	-	-	٢,٤٦٤
من ٣ - ٦ أشهر	٦٦٠	-	٤٨٩	١٧٨
من ٦ - ٩ أشهر	٣١	-	٨٣٥	١,١١٩
من ٩ - ١٢ شهر	٥٣	-	٥٣	٦٦٤
من ١ - ٣ سنوات	٤٤٠	-	٤,٥٩٩	١,٤٨٨
من ٣ - ٥ سنوات	٧٥٤	-	٩,٥٦٩	-
أكثر من ٥ سنوات	٢,٣١٥	-	١٣٦,٧١٠	٨٠
	١٣,٠٥٢	١١,٧٦٧	١٥٢,٢٥٥	٣٢,٨٤١

ذمم المراجعة المدينة ألف ر.ع	تمويل المضاربة ألف ر.ع	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ر.ع	إيجارة منتهية بالتملك ألف ر.ع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
حتى شهر واحد	٦,٦٧٦	٢,٢٨٤	-	١٠,٥٢٥
من ١ - ٣ أشهر	٤,٩٢٢	-	١٠	٤,٥٥٣
من ٣ - ٦ أشهر	٧,٢٩٧	-	-	٥٧٧
من ٦ - ٩ أشهر	-	-	-	٣٤٣
من ٩ - ١٢ شهر	-	-	-	-
من ١ - ٣ سنوات	١٢٨	-	١,٩٠٩	١٩١
من ٣ - ٥ سنوات	٤٨٩	-	٥,٦٩٥	٣١٩
أكثر من ٥ سنوات	١,٠٥٠	-	٧٣,١١٩	٢٩,١٣٦
	٢٠,٥٦٢	٢,٢٨٤	٨٠,٧٣٣	٢٩,٤٥٥

ز) توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع

٢٠١٥					
المدينة النشطة ألف ر.ع	التمويل النشط للمضاربة ألف ر.ع	التمويل النشط للمشاركة المتناقصة ألف ر.ع	ايجارة نشطة منتھية بالتملك ألف ر.ع	مخصصات عامة مكونة خلال السنة ألف ر.ع	
٩,٤٤٨	٤,٠٣٥	٥١	-	(١٤٧)	الإستيراد
-	٣٥٠	٥٥٠	-	(١٠)	تجارة الجملة والتجزئة
٣٨	٦٥٥	٣,٤٧٩	-	(٤٦)	المناجم والمحاجر
٢٣٦	٤,٢٧٠	٥٨,٦٠٢	-	(٦٨٨)	الإنشاءات
-	-	١,٥٨٢	-	(١٧)	التصنيع
٩٩	-	١٨٤	-	(٣)	النقل والإتصالات
٩	٢,٤٥٧	٢٩,٨٦٩	-	(٣٥٣)	خدمات
٣,١٦٢	-	٥٧,٩٠٥	٣٢,٨٤١	(١,١٦٥)	افراد
٦٠	-	٣٣	-	(١)	أخرى
١٣,٠٥٢	١١,٧٦٧	١٥٢,٢٥٥	٣٢,٨٤١	(٢,٤٣٠)	

٢٠١٤					
المدينة النشطة ألف ر.ع	التمويل النشط للمضاربة ألف ر.ع	التمويل النشط للمشاركة المتناقصة ألف ر.ع	ايجارة نشطة منتھية بالتملك ألف ر.ع	مخصصات عامة مكونة خلال السنة ألف ر.ع	
٧,٣١١	٣٠١	-	-	(٨٣)	الإستيراد
-	-	-	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
-	٢٨٧	٢,٠٨٠	-	(٢٦)	المناجم والمحاجر
-	١,٦٩٤	٤٠,٣٩٢	-	(٤٥٦)	الإنشاءات
١١,٥٨٤	-	١,٧٢٤	-	(١٤٤)	التصنيع
-	-	٩٧	-	(١)	النقل والإتصالات
-	٢	١٥,٧١٨	-	(١٧١)	خدمات
١,٥٥٧	-	٢٠,٧٢٢	٢٩,٤٥٥	(٦١٢)	افراد
١١٠	-	-	-	(١)	أخرى
٢٠,٥٦٢	٢,٢٨٤	٨٠,٧٣٣	٢٩,٤٥٥	(١,٤٩٤)	

ح) اقصى تعرض لمخاطر الإئتمان دون أخذ في الإعتبار الضمانات المحتفظ بها

ليس هناك تعرضات لمخاطر الائتمان عن تسهيلات مقدمة دون ضمان إضافي (٢٠١٤: لا توجد),

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة ميسرة المستقبلية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها , بسبب الصعوبة في تسهيل هذه الاصول (مخاطر سيولة السوق) او عند مواجهة الصعوبة في الحصول على التمويل الكافي (مخاطر سيولة التمويل). وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة نافذة ميسرة في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة ميسرة وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة. تعتمد نافذة ميسرة الى مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي. وطبقا لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة ميسرة الى اعداد تقرير باستحقاقات اصولها والتزاماتها (إ أ إ) هذا الاسلوب يجعل النافذة على علم بجميع الاصول والالتزامات التي تستحق في مواقيت مرتبة تتراوح بين شهر الى خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التواقيت فجوات سيولة وتتقيد نافذة ميسرة بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥ ٪ من مجموع الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة. تحتفظ ميسرة بالإضافة الى ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في توقيتات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة ميسرة ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم التعرض لخطر 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.

ملح استحقاقات الاصول والالتزامات

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ر.ع	أكثر من شهر الى ٦ أشهر ألف ر.ع	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهرأ ألف ر.ع	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ر.ع	بعد خمس سنوات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
٣٠,٤٦٢	-	-	-	-	٣٠,٤٦٢
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٣٢,٤٤٧	-	-	-	٣٢,٤٤٧
صافي ذمم مرابحة مدينة	٩,٥٤٣	٣٥٥	٤١٢	٢,١٩٣	١٢,٨٥٤
صافي تمويل مضاربة	٥٨٨	١,١٧٧	١,١٧٧	٥,٨٨٤	١١,٦٤٢
صافي تمويل مشاركة متناقصة	٣,٧٨٦	١٣,٩٠٥	١٥,٦٢١	٦٦,١٧٠	١٥٠,٥٥٠
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	-	١٦,٥٩٣	١٦,٥٩٣
إستثمارات بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
صافي ايجارة منتھية بالتملك	٢٤٠	١,١٩٩	١,٤٣٩	١١,٢٢٢	١٨,٣٣٩
صافي ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٢٠٨
اصول اخرى	٧٢٩	١٥١	-	-	٨٨٠
مجموع الاصول	٧٧,٧٩٥	١٦,٧٨٧	١٨,٦٤٩	١١٢,٠٦٢	٢٩٩,٤٠٤
مستحق للمركز الرئيسي وبنوك اخرى	٥٢,٣٢٥	-	-	-	٥٢,٣٢٥
قرض حسن من المركزي الرئيسي	٨٦٧	-	-	٩,٣٦٠	١٠,٢٢٧
ودائع وكالة العملاء	٢٥,٥٥٢	٧٥,٣٧١	١٥	٣٤,١٧٠	١٣٥,١٠٨
حسابات جارية	٩,٤٩٤	١٦,٦١٤	٩,٤٩٤	-	٤٧,٤٦٩
التزامات أخرى	٤,٠٢٦	٦٩٦	٣١١	-	٥,٤٢٢
حاملتي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٩٩	٧٩٨	٨٠٨	٤٠,٢٢	٨٠,٢٧
حقوق الملاك	-	-	-	-	٤٠,٨٢٦
مجموع الالتزامات وحقوق حاملتي حسابات حقوق الملاك	٩٢,٦٦٣	٩٣,٤٧٩	١٠,٦٢٨	٤٧,٥٥٢	٢٩٩,٤٠٤



مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ر.ع	أكثر من شهر الى ٦ أشهر ألف ر.ع	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ر.ع	أكثر من ٥ سنة إلى ألف ر.ع	بعد خمس سنوات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
-------------------------------------	--------------------------------	-------------------------------------	---------------------------	-----------------------	-----------------

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	نقد واورصدة نقدية لدى البنك المركزي العماني	٤٤,٥١١	-	-	-	٤٤,٥١١
	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢٠٧	-	-	-	٢٠٧
	صافي ذمم مرابحة مدينة	٦,٨٩١	١٢,١٨٣	١١٨	١,٠٥٧	٢٠,٣١٢
	صافي تمويل مضاربة	١١٤	٢٢٨	٢٢١	١,١٤٢	٢,٢٥٦
	صافي تمويل مشاركة متناقصة اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١,٤٨٣	٧,٤٢٣	٨,٦٦٦	٤١,٦٣٣	٧٨,٨٥٩
	إستثمارات بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	١٠,١٩٨
	صافي ايجارة منتهية بالتمليك	٢٠٩	١,٠٤٦	١,١٧٠	٩,٩٠٠	٢٩,١١٣
	صافي ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٠٥٧
	اصول اخرى	٤,٢٠١	-	-	-	٤,٢٨٠
	مجموع الاصول	٥٧,٦١٦	٢٠,٨٠٠	١٠,١٧٥	٦٣,٩٣٠	١٩١,٧٩٣

مستحق للمركز الرئيسي وبنوك اخرى	٤٨,١٠٠	-	-	-	-	٤٨,١٠٠
قرض حسن من المركزي الرئيسي	-	-	-	١٧,٢١٦	-	١٧,٢١٦
ودائع وكالة العملاء	-	٥٣,٧٠٠	١٥,٠٢٥	٤,٠٠٠	-	٧٢,٧٢٥
حسابات جارية	٢,٩٧٩	٥,٢١٤	٢,٩٧٩	-	٣,٧٢٤	١٤,٨٩٦
التزامات أخرى	٦,٢٧٥	٥٥	٣١	-	٣٩	٦,٤٠٠
حاملتي حسابات الاستثمار غير المقيمة	٥٠٨	٩٣٩	٩١٦	٤,٥٧٨	٢,٢٨٩	٩,٢٣٠
حقوق الملاك	-	-	-	-	٢٣,٢٢٦	٢٣,٢٢٦
مجموع الالتزامات وحقوق حاملتي حسابات حقوق الملاك	٥٧,٨٦٢	٥٩,٩٠٨	١٨,٩٥١	٢٥,٧٩٤	٢٩,٢٧٨	١٩١,٧٩٣

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

أ) مخاطر العملات

تتعرض نافذة ميسرة إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية، العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة ميسرة لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال العُماني. وفي الوقت الحالي ، فإن نافذة ميسرة ليست متعرضة لمخاطر هامة من التعامل بالعملات الاجنبية. وهناك ايداع واحد بالدولار الامريكي تم تمويله من خلال ودیعة وكالة لنفس الفترة.

ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح (م م ر) هي مخاطر تعرض نافذة ميسرة للخسارة مالية لعدم الإتساق بين معدلات الربح على اصحاب الاصول والاستثمارات, يستند توزيع الربح على اصحاب حسابات الاستثمارات على اتفقيات المشاركة في الربح, غير ان اتفاقيات توزيع الارباح سينتج عنها تحويل المخاطر التجارية عندما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع ارباح تتسق مع معدلات السوق.

تواجد لدى ميسرة سياسة مفصلة تتناول توزيع الارباح وإدارة لتوزيع الارباح ، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار. تقع المسؤولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة الأصول والالتزامات بنافذة ميسرة (ل أ إ).

فجوة حساسية الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات, تقوم نافذة ميسرة بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

متوسط معدل الأرباح الفعليه %	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ر.ع	مستحق خلال شهر - ٦ أشهر ألف ر.ع	مستحق خلال ١٢-٧ أشهر ألف ر.ع	مستحق خلال ٥-١ سنوات ألف ر.ع	مستحق بعد خمس سنوات ألف ر.ع	غير محمل بفوائد ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
------------------------------	-------------------------------------	---------------------------------	------------------------------	------------------------------	-----------------------------	-------------------------	-----------------

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	نقد واورصدة نقدية لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	٣٠,٤٦٢
	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢,٦٩٥	-	-	-	-	٣٢,٤٤٧
	صافي ذمم مرابحة مدينة	٩,٥٤٣	٣٥٥	٤١٢	٢,١٩٣	٣٥١	١٢,٨٥٤
	صافي تمويل مضاربة	١١,٦٤٢	-	-	-	-	١١,٦٤٢
	صافي تمويل مشاركة متناقصة اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٣,٧٨٦	١٣,٩٠٥	١٥,٦٢١	٦٦,١٧٠	٥١,٠٦٨	١٥٠,٥٥٠
	إستثمارات بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١٦,٥٩٣	-	١٦,٥٩٣
	صافي ايجارة منتهية بالتمليك	٢٤٠	١,١٩٩	١,٤٣٩	١١,٢٢٢	١٨,٣٣٩	٣٢,٤٣٩
	صافي ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٢٠٨
	اصول اخرى	-	-	-	-	-	١,٢٠٩
	مجموع الأصول	٢٧,٩٠٦	١٥,٤٥٩	١٧,٤٧٢	١٠٦,١٧٨	٦٩,٧٥٨	٢٩٩,٤٠٤

مستحق للمركز الرئيسي وبنوك اخرى	٥٢,٣٢٥	-	-	-	-	-	٥٢,٣٢٥
قرض حسن من المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٢٧
ودائع وكالة عملاء	٢٥,٥٥٢	٧٥,٣٧١	١٥	٣٤,١٧٠	-	-	١٣٥,١٠٨
حسابات جارية	٧,٠١٧	١٢,٢٧٩	٧,٠١٧	-	٨,٧٧٤	١٢,٣٨٢	٤٧,٤٦٩
التزامات اخرى	٣,٨٤٢	٥٤٥	٣١١	-	٧٢٤	-	٥,٤٢٢
حاملتي حسابات استثمار غير مقيمة	-	-	١٠	٣٠	-	٧,٩٨٧	٨,٠٢٧
حقوق الملاك	-	-	-	-	-	-	٤٠,٨٢٦
حقوق حاملتي حسابات استثمار ومجموع الالتزامات و حقوق الملاك	٨٨,٧٣٦	٨٨,١٩٥	٧,٣٥٣	٣٤,٢٠٠	٥٠,٣٢٤	٣٠,٥٩٦	٢٩٩,٤٠٤
فجوة قائمة المركز المالي	(٦٠,٣٨٠)	(٧٢,٧٣٦)	١٠,١١٩	٧١,٩٧٨	١٩,٤٣٤	٣٢,٠٣٥	-
فجوة حساسية الارباح التراكمية	(٦٠,٣٨٠)	(١٣٣,٥٦٦)	(١٢٣,٤٤٧)	(٥١,٤٦٩)	(٣٢,٠٣٥)	-	-



ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

في الوقت الحالي فإن نافذة ميسرة ليست معرضة لأي مخاطر من اسعار حقوق الملكية,

مخاطر التشغيل

تبنت نافذة ميسرة 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.

٣. - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

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

٢) خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع لأجل وتمويل المشاركة المتناقصة ؛

٣) الخزينة والإستثمارات.

تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية, يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الدرباح المخصومة من تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة نافذة ميسرة, لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل.

تشتمل أصول وإلتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي.

متوسط معدل الأرباح الفعليه %	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ر.ع	مستحق خلال ٦ - ١٢ شهر ألف ر.ع	مستحق خلال ١٢-٧٠ شهراً ألف ر.ع	مستحق خلال ١-٥ سنوات ألف ر.ع	مستحق بعد خمس سنوات ألف ر.ع	غير محمل بفوائد ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
-	-	-	-	-	-	٤٤,٥١١	٤٤,٥١١
بنك وارصدة نقدية لدى البنك المركزي العماني							
٠,٥٣ ٪	٢.٧	-	-	-	-	-	٢.٧
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية							
٢,٣٤ ٪	٦,٨٩١	١٢,١٨٣	١١٨	١,٠٥٧	٦٣	-	٢٠,٣١٢
صافي ذمم مربحة مدينة							
٧,٥١ ٪	١١٤	٢٢٨	٢٢١	١,١٤٢	٥٥١	-	٢,٢٥٦
صافي تمويل مضاربة							
٤,٩٥ ٪	١,٤٨٣	٧,٤٢٣	٨,٦٦٦	٤١,٦٣٣	٢٠,٦٥٤	-	٧٨,٨٥٩
صافي تمويل مشاركة متناقصة							
٥,٠٠ ٪	-	-	-	١٠,١٩٨	-	-	١٠,١٩٨
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك							
-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات بالتكلفة المطفأة							
٤,٦٨ ٪	٢.٩	١,٠٤٦	١,١٧٠	٩,٩٠٠	١٦,٧٨٨	-	٢٩,١١٣
صافي ايجارة منتهية بالتمليك							
-	-	-	-	-	-	١,٠٥٧	١,٠٥٧
صافي ممتلكات ومعدات							
-	-	-	-	-	-	٤,٢٨٠	٤,٢٨٠
اصول اخرى							
	٨,٩٠٤	٢٠,٨٨٠	١٠,١٧٥	٦٣,٩٣٠	٣٨,٠٥٦	٤٩,٨٤٨	١٩١,٧٩٣
مجموع الأصول							
٠,٢٠ ٪	٤٨,١٠٠	-	-	-	-	-	٤٨,١٠٠
مستحق للمركز الرئيسي وبنوك اخرى							
-	-	-	-	-	-	١٧,٢١٦	١٧,٢١٦
قرض حسن من المركز الرئيسي							
١,٢٤ ٪	-	٥٣,٧٠٠	١٥,٠٢٥	٤,٠٠٠	-	-	٧٢,٧٢٥
ودائع وكالة عملاء							
-	-	-	-	-	-	١٤,٨٩٦	١٤,٨٩٦
حسابات جارية							
-	-	-	-	-	-	٦,٤٠٠	٦,٤٠٠
التزامات اخرى							
٠,٨٥ ٪	٥.٨	٩٣٩	٩١٦	٤,٥٧٨	٢,٢٨٩	-	٩,٢٣٠
حاملتي حسابات استثمار غير مقيدة							
-	-	-	-	-	-	٢٣,٢٢٦	٢٣,٢٢٦
حقوق الملاك							
-	٤٨,٦٠٨	٥٤,٦٣٩	١٥,٩٤١	٨,٥٧٨	٢,٢٨٩	٦١,٧٣٨	١٩١,٧٩٣
حقوق حاملي حسابات استثمار ومجموع الالتمزامات و حقوق الملاك							
(٣٩,٧٠٤)	(٣٣,٧٥٩)	(٥,٧٦٦)	(٥٥,٣٥٢)	٣٥,٧٦٧	(١١,٨٩٠)	-	-
فجوة قائمة المركز المالي							
(٣٩,٧٠٤)	(٧٣,٤٦٣)	(٧٩,٢٢٩)	(٢٣,٨٧٧)	١١,٨٩٠	-	-	-
فجوة حساسية الدرباح التراكمية							

الخدمات البنكية للأفراد ألف ر.ع	الخدمات البنكية للشركات ألف ر.ع	خزينة وإستثمارات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
٣,٣٤٨	٤,٣٣٠	٥	٧,٦٨٣
١٦٩	٣٤٣	٦٥٩	١,١٧١
٣,٥١٧	٤,٦٧٣	٦٦٤	٨,٨٥٤
(١٣٤)	(١,٦٥٩)	(١٦١)	(١,٩٥٤)
٣,٣٨٣	٣,٠١٤	٥٠٣	٦,٩٠٠
(١,٤٧٩)	(١,٩١٤)	(٢)	(٣,٣٩٥)
(٥٥٣)	(٣٨٣)	-	(٩٣٦)
١,٣٥١	٧١٧	٥٠١	٢,٥٦٩
٩٤,٥٧٦	١١٧,٢٧٧	٨٩,٩٨١	٣٠١,٨٣٤
(١,١٦٥)	(١,٢٦٥)	-	(٢,٤٣٠)
٩٣,٤١١	١١٦,٠١٢	٨٩,٩٨١	٢٩٩,٤٠٤
١٧,٥٩١	١٦٩,٥١٤	٦٣,٤٤٦	٢٥٠,٥٥١
الخدمات البنكية للأفراد ألف ر.ع	الخدمات البنكية للشركات ألف ر.ع	خزينة وإستثمارات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيرادات قطاعات التشغيل

إيرادات أخرى

مجموع إيرادات قطاعات التشغيل

مصروفات الربح

صافي إيرادات التشغيل

تكلفة القطاع

مصروفات التشغيل تتضمن الاستهلاك

مخصص انخفاض القيمة

صافي ربح السنة قبل الضرائب

أصول القطاع

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

مجموع أصول القطاع

مجموع إلتزامات القطاع

١,٥٣٧	٢,٠١٦	٧٢	٣,٦٢٥
٨٩	٤٦٧	٥٣٢	١,٠٨٨
١,٦٢٦	٢,٤٨٣	٦٠٤	٤,٧١٣
(٢٦)	(٢٦٢)	(١٢٩)	(٤١٧)
١,٦٠٠	٢,٢٢١	٤٧٥	٤,٢٩٦
(١,٢١١)	(١,٥٩٠)	(٥٧)	(٢,٨٥٨)
(٤٢٧)	(٧٨١)	-	(١,٢٠٨)
(٣٨)	(١٥٠)	٤١٨	٢٣٠
٥٢,٠٩١	٨٥,٨٥٧	٥٥,٣٣٩	١٩٣,٢٨٧
(٦١٢)	(٨٨٢)	-	(١,٤٩٤)
٥١,٤٧٩	٨٤,٩٧٥	٥٥,٣٣٩	١٩١,٧٩٣
١,٧٩٧	٩١,٢٧٥	٦٦,٢٦٥	١٥٩,٣٣٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيرادات قطاعات التشغيل

إيرادات أخرى

مجموع إيرادات قطاعات التشغيل

مصروفات الربح

صافي إيرادات التشغيل

تكلفة القطاع

مصروفات التشغيل تتضمن الاستهلاك

مخصص انخفاض القيمة

صافي ربح السنة قبل الضرائب

أصول القطاع

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

مجموع أصول القطاع

مجموع إلتزامات القطاع

mm

ص.ب: ١٥٠٧، روي ١١٢، سلطنة عمان
ت ٤٦٦ ٧٩ ٢٤ ٩٦٨+
ف ٨٦٥ ٢٧ ٢٤ ٩٦٨+
bankdhofar.com