

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

٢ أسس الإعداد

١-٢ أساس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لإدراج إعادة تقييم الأراضي بالملكية الحرة والمباني وقياس المشتقات المالية والاستثمارات المصنفة كالمستحقة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٢ عملة العرض والتشغيل

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

سلطنة عمان: الريال العماني

دولة الإمارات العربية المتحدة: الدرهم الإماراتي

جمهورية مصر العربية : الدولار الأمريكي.

المبالغ الموضحة بعملة الدولار الأمريكي في القوائم المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره ٠.٣٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التفسير على القارئ فقط.

٣-٢ فقرة الالتزام

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

يعرض البنك قائمة مركزه المالي بشكل عام مُرتباً بحسب السيولة.

٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

فرضية إستمرارية البنك

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

خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ أسس الإعداد (تابع)

٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

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

إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

أصول الضريبة المؤجلة

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

صناديق الإستثمار

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

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

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

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

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

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

تاريخ الإعراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

النقد وما في حكم النقد

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

الأصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- الأصول والالتزامات المالية يتم تصنيفها من قبل الإدارة في هذا النوع في الإثبات الأولي عندما يتم إستيفاء المعايير التالية:
- التصنيف يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في المعالجة التي قد ينجم منها قياس الأصول أو الالتزامات أو الإعراف ب الربح أو الخسارة. على أسس مختلفة؛ أو
 - الأصول والالتزامات هي جزء من مجموعة الأصول المالية، الالتزامات المالية أو كليهما التي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر أو إستراتيجية إستثمار موقّعة.
 - تحتوي الأدوات المالية مشتقات مالية ضمنية، إلا في حال المشتقات المالية لا تعدل جوهرياً التدفقات النقدية أو تبدو جلية مع قليل من التحليل أو بدونه، ولا يتم تسجيلها بشكل منفصل.
- الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. التغيرات في القيمة العادلة يتم تسجيلها في 'إيرادات التشغيل الأخرى'. الفائدة المكتسبة أو المتكبدة يتم تخصيصها في 'إيرادات الفوائد' أو 'مصرفات الفوائد'، على التوالي، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي، في حين إيرادات توزيعات أرباح يتم تسجيلها في إيرادات التشغيل الأخرى: عندما ينشأ الحق للإستلام

الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الاستثمارات المتاحة للبيع

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

لم يحدد البنك أي قروض أو مدينين كمؤخرة للبيع.

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

مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تحوطات القيمة العادلة

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

المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء

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

تحديد القيم العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ قائمة المركز المالي تستند على سعرها في السوق أو قوائم الأسعار المدرجة، أو أسعار الوسطاء، دون أي خصم لتكاليف المعاملة. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. تشمل تقنيات التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة، مقارنة أدوات مماثلة لأسعار السوق الموجودة والتي يمكن ملاحظتها، وخيارات نماذج التسعير، ونماذج الائتمان وغيرها من نماذج التقييم ذات الصلة. بعض الأدوات المالية يتم تسجيلها بالقيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم حينما تكون في المعاملات الحالية للسوق أو عندما لا تتوفر بيانات السوق ممكنة الملاحظة. ويتم تحديد القيمة العادلة باستخدام نموذج التقييم.

المباني والمعدات

يتم قيد المباني والمعدات مبدئياً بالتكلفة أو بالتكلفة المطفئة. يجري تقييم المباني من قبل مئمن مستقل كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق على أساس الاستعمال الحالي لها. يقيد صافي الفائض الناشئ عن إعادة التقييم بالجانب الدائن من حساب الإحتياطي الرأسمالي باستثناء أنه يتم إثبات تلك الزيادة الناتجة عن إعادة التقييم كإيراد إلى الحد الذي تعكس فيه خسارة نتجت عن تقييم الأصول التي حملت سابقاً كمصرف في قائمة الدخل.

أما بالنسبة لانخفاض الناتج عن إعادة التقييم فإنه يعترف به كمصرف باستثناء ما حمل مباشرة على أي فائض في إعادة التقييم الخاص به إلى الحد الذي لا يزيد هذا الانخفاض عن المبلغ المحتفظ به في فائض إعادة التقييم بالنسبة لنفس الأصل. وعند التصرف بالأصول المعنية يحول فائض إعادة التقييم الخاص بتلك الأصول إلى الأرباح المحتجزة.

يتم احتساب الاستهلاك بالقسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لجميع المباني والمعدات بخلاف الأرض المملوكة للبنك والتي ليس لها عمر محدد، والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
إلغاء الإعتراف بالاصول والإلتزامات المالية
الاصول المالية:

- يتم إلغاء الإعتراف بالأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:
- ينتهي الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
 - يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات " من خلال تمرير "؛ و
 - إما (أ) لقد قام البنك بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ، أو (ب) لم يتم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول الى حد كبير .

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

الإلتزامات المالية

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية 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، ويتم ادراج الفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل للسنة.

ضمانات بصدد البيع

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

الودائع

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

أموال مقترضة أخرى

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

الضرائب الحالية والمؤجلة

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تابع الضرائب

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

الأصول الائتمانية

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

الكفالات المالية

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

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

المخصصات

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

إنخفاض قيمة الأصول المالية

يقيم البنك بتاريخ كل ميزانية عمومية لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي بأن أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت قيمتها. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة في حال، فقط إن وجد، دليل موضوعي على الإنخفاض القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر وقع بعد الإدراج المبدئي للأصل (تكتب "خسارة حدث") وإن خسارة حدث (أو أحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. يجوز أن يتضمن دليل الإنخفاض في القيمة مؤشرات بأن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية هامة، تقصير أو تأخير في دفعات الفائدة أو أصل القرض، ويحتمل أن يواجهوا الإفلاس أو عملية إعادة تنظيم مالية أخرى وحيث تدل القوائم الملاحظة بأنه يوجد هناك إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، مثل التغيرات في متأخرات الدفع أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتخلف عن الدفع، يتم إدراج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة للسنة.

المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

لغرض التقييم الجماعي لإنخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية على أساس نظام البنك الداخلي لتصنيف الإئتمان الذي يعتبر الخصائص المتشابهة لمخاطر الإئتمان مثل نوع الأصل والقطاع والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع إستحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة.

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

الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق

بالنسبة للإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق يقوم البنك بشكل منفرد بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على إنخفاض القيمة. في حال يوجد هناك دليل موضوعي بأن خسارة إنخفاض القيمة قد تم تكبدها، يتم قياس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل وتدرج قيمة الخسارة في الربح أو الخسارة للسنة .

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

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 لإتخفاض القيمة، ويتم إحتسابه بإستخدام سعر الفائدة السائد الأصلي للقرض.

المقاصة

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

الاعتراف بالإيرادات

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

القوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

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

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

إيرادات توزيعات أرباح

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

العملات الأجنبية

- (١) يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة .
- (٢) تحول الأصول والالتزامات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن هذا التحويل في الربح أو الخسارة للسنة .
- (٣) كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم تحويل الأصول والخصوم من الفروع في الخارج، إلى العملة التي يعرض بها البنك قوائمه المالية بسعر الصرف المعمول به في تاريخ قائمة المركز المالي، وقائمة دخلهم الشامل يتم تحويله بالمتوسط المرجح لأسعار الصرف للسنة. فروقات التحويل الناشئة من التحويلات يتم إدراجها مباشرة تحت بند منفصل في حقوق المساهمين. عند بيع كيان أجنبي، فإن المبلغ المؤجل التراكمي المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية الخاصة يتم إدراجه في الربح أو الخسارة للسنة في 'مصرفات التشغيل الأخرى' أو 'إيرادات التشغيل الأخرى'. بما أن العملات المستخدمة لفروع البنك في الخارج هي ثابتة مقابل سعر صرف الريال العماني، فلا توجد هناك فروقات أسعار صرف رئيسية تنشأ عن التحويلات.

عقود إعادة الشراء والبيع

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

عقود الإيجار

تحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصرفات ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

التقارير القطاعية

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

توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يجري البنك مراجعة للقيم الدفترية لأصوله غير المالية خلافاً للممتلكات الاستثمارية وأصول الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود أي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. وتدرج خسائر الانخفاض في القيمة فقط الحد الذي لا تتجاوز فيه الأرصدة الدفترية للأصول الأرصدة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم تدرج خسارة الانخفاض في القيمة.

٤ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١١٦,٠٤٧	١٢١,٠٠٥	٤٦,٥٨٧	٤٤,٦٧٨
٢١,١٥٨	٦٥٧	٢٥٣	٨,١٤٦
-	-	-	-
٦٥٢,٣٧٤	١,٢٠٥,٨٥٥	٤٦٤,٢٥٤	٢٥١,١٦٤
٧٨٩,٥٧٩	١,٣٢٧,٥١٧	٥١١,٠٩٤	٣٠٣,٩٨٨
١,٢٩٩	١,٢٩٩	٥٠٠	٥٠٠
٧٩٠,٨٧٨	١,٣٢٨,٨١٦	٥١١,٥٩٤	٣٠٤,٤٨٨
=====	=====	=====	=====

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

٥ صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٧,٧٥١	٦٥,٥٠١	٢٥,٢١٨	٢٦,٠٨٤
٢٤٩,٥٥٨	١٤٥,٦٥٧	٥٦,٠٧٨	٩٦,٠٨٠
١٢٧,١٤٦	٨٨,٥٧٧	٣٤,١٠٢	٤٨,٩٥١
٤٤٤,٤٥٥	٢٩٩,٧٣٥	١١٥,٣٩٨	١٧١,١١٥
(٣٣٨)	(١٧٧)	(٦٨)	(١٣٠)
٤٤٤,١١٧	٢٩٩,٥٥٨	١١٥,٣٣٠	١٧٠,٩٨٥
=====	=====	=====	=====

٦ القروض والسلفيات

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٨١,٧٨٤	٢٢٧,٠٦٢	٨٧,٤١٩	٦٩,٩٨٧
٣,٠٩١,٤١٥	٣,٤٧٨,٤٧٤	١,٣٣٩,٢١٣	١,١٩٠,١٩٥
٢,٩٩١,٢٨٠	٢,٩٨٣,٤٦٦	١,١٤٨,٦٣٤	١,١٥١,٦٤٣
٣٨٨,٠٢١	٣١٣,٧٨٢	١٢٠,٨٠٦	١٤٩,٣٨٨
١٥٨,٦٨١	١٨٧,٥٩٥	٧٢,٢٢٤	٦١,٠٩٢
٦,٨١١,١٨١	٧,١٩٠,٣٧٩	٢,٧٦٨,٢٩٦	٢,٦٢٢,٣٠٥
(١٩٩,٣٣٢)	(٢٢١,٧٤٥)	(٨٥,٣٧٢)	(٧٦,٧٤٣)
(٢٩,٧٧٤)	(٣٢,٨٣٩)	(١٢,٦٤٣)	(١١,٤٦٣)
٦,٥٨٢,٠٧٥	٦,٩٣٥,٧٩٥	٢,٦٧٠,٢٨١	٢,٥٣٤,٠٩٩
=====	=====	=====	=====

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إن حركة مخصص خسائر الائتمان والفوائد المحفوظة هي كالتالي:

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

تحليل إضافي لمخصص خسائر الائتمان يتم إظهاره فيما يلي:

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

يتطلب سداد الفوائد عن كافة القروض والسلفيات الاستناد على الفترات المتفق عليها، حيث ان بعضها بسعر ثابت والأخرى بأسعار معدلة قبل الاستحقاق. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت قيمة الإنخفاض على القروض التي لم تستحق فوائدها أو التي تم الاحتفاظ بفوائدها مبلغ ٦٢ مليون ريال عماني - ١٦١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥ - ٦٢ مليون ريال عماني - ١٦١ مليون دولار أمريكي).

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧

الاستثمارات المالية

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي		٢٠١٦ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع
		الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة		
		الاستثمارات المدرجة - عمان		
-	٧.٧٩٢		٣.٠٠٠	-
١٧٠,٠٤٨	١٦٠.٣٦٤	سندات التنمية الحكومية	٦١.٧٤٠	٦٥,٤٦٨
-	٧٧٦		٢٩٩	-
١٧٠,٠٤٨	١٦٨.٩٣٢	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة	٦٥.٠٣٩	٦٥,٤٦٨
-	١.٥٨٢		٦٠٩	-
١٧٠,٠٤٨	١٧٠.٥١٤		٦٥.٦٤٨	٦٥,٤٦٨
		الاستثمارات المتاحة للبيع		
		الاستثمارات المدرجة - عمان		
١,٢٩٩	٢.٢٦٠	قطاع البنوك والاستثمار	٨٧٠	٥٠٠
٤١٣	٣٦٦	قطاع الصناعة	١٤١	١٥٩
٦٢,٠٣٩	٣٥.٨٧٥	قطاع الخدمات	١٣.٨١٢	٢٣,٨٨٥
١١٢,٣٧٩	-	سندات التنمية الحكومية	-	٤٣,٢٦٦
١٧٦,١٣٠	٣٨.٥٠١		١٤.٨٢٣	٦٧,٨١٠
		الاستثمارات المدرجة - أجنبية		
٧٩٧	٨٦٢	قطاع البنوك والاستثمار	٣٣٢	٣٠٧
٩,٦١٠	٩.٣٥٦	قطاع الصناعة	٣.٦٠٢	٣,٧٠٠
١٠,٤٠٧	١٠.٢١٨		٣.٩٣٤	٤,٠٠٧
		الاستثمارات غير المدرجة		
٢٢,٢٤٩	٢١.٧٠١	قطاع البنوك والاستثمار	٨.٣٥٥	٨,٥٦٦
٩,٠٤٧	٩.٠٤٧	قطاع الصناعة	٣.٤٨٣	٣,٤٨٣
١٨٢	٩١٢	قطاع الخدمات	٣٥١	٧٠
٣١,٤٧٨	٣١.٦٦٠		١٢.١٨٩	١٢,١١٩
٢١٨,٠١٥	٨٠.٣٧٩	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع	٣٠.٩٤٦	٨٣,٩٣٦
-	٤٩.٠٢٣		١٨.٨٧٤	-
-	١٥.٠٠٠		٥.٧٧٥	-
-	٦٤.٠٢٣		٢٤.٦٤٩	-
		الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
		استثمارات خارجية مدرجة		
٥,١٥٣	٥.١٣٠	قطاع البنوك	١.٩٧٥	١,٩٨٤
١٣,٦٨٨	١٣.٤١٦	سندات التنمية الحكومية	٥.١٦٥	٥,٢٧٠

١٨,٨٤١	١٨,٥٤٦	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧,١٤٠	٧,٢٥٤
=====	=====		=====	=====
١٨,٨٤١	٨٢,٥٦٩		٣١,٧٨٩	٧,٢٥٤
=====	=====		=====	=====
٤٠٦,٩٠٤	٣٣٣,٤٦٢	مجموع الاستثمارات المالية	١٢٨,٣٨٣	١٥٦,٦٥٨
=====	=====		=====	=====

تتضمن الاستثمارات الغير مدرجة استثمارات متوفرة للبيع بقيمة ٣.٨٧ مليون ريال عماني - ١٠.٠٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥ - ٣.٨٧ مليون ريال عماني ١٠.٠٥ مليون دولار أمريكي) والتي تم إظهارها بالتكلفة ناقصا أية خسائر انخفاض في القيمة نظرا لعدم القدرة على التنبؤ بطبيعة التدفقات النقدية المستقبلية وعدم توفر طرق مناسبة أخرى للوصول إلى القيمة العادلة لهذه الاستثمارات والتي يمكن الوثوق و الاعتماد عليها. كافة الإستثمارات الأخرى المتاحة للبيع يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

قام البنك خلال السنة بتسجيل ١.٥٢ مليون ريال عماني - ٣.٩٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥ - ١.٥٢ مليون ريال عماني - ٣.٩٥ مليون دولار أمريكي) كخسائر انخفاض قيمة مقابل إستثماراته المتاحة للبيع. يتم إدراج خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع إما بالنظر للإنخفاض الجوهرى أو المُطوّل في القيمة العادلة للإستثمارات أقل من التكلفة.

تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠% من القيمة الدفترية لمحفظه استثمارات البنك:

القيمة الدفترية	الامتلاك	القيمة الدفترية	الامتلاك
ألف ر.ع.	%	ألف دولار أمريكي	%
٨٠.٦١٤	٦٢.٨	٢٠٩.٣٨٧	٦٢.٨
		سندات التنمية الحكومية العمانية - ٢٠١٦	
١٠٨,٧٣٤	٦٩.٤	٢٨٢,٤٢٦	٦٩.٤
		سندات التنمية الحكومية العمانية - ٢٠١٥	

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٧٣٦	٥.١٦٦	١.٩٨٩	١.٩١٢
١.٥١٥	٥٤٥	٢١٠	٣.٩٣٥
(٢٦٢)	-	-	(٦٨١)
١.٩٨٩	٥.٧١١	٢.١٩٩	٥.١٦٦

٨ المباني والمعدات

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

لا يتم استهلاك تكلفة الأرض المملوكة للبنك البالغة ٨.٥٦ مليون ريال عماني (٢٢.٢٢ مليون دولار أمريكي) (٢٠١٥ - ٨.٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢.٢٢ مليون دولار أمريكي). تتضمن الأراضي والمباني ثلاثة مبان تم تشييدها على أرض مملوكة للبنك تم إعادة تقييمها من قبل مثن مستقل كما في ١٧ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٤.٤ مليون ريال عماني (١١.٤٣ مليون دولار أمريكي) على أساس سعر السوق الحر والاستخدام الحالي وذلك من القيمة القائمة وقدرها ٣.٧٧ مليون ريال عماني (٩.٧٩ مليون دولار أمريكي).

عند إعادة التقييم تم إعادة قيد القيمة الدفترية الإجمالية لكل المباني المعاد تقييمها بحيث صارت القيمة الدفترية الصافية تساوي مبلغ إعادة التقييم، لو سجلت المباني بالنكفة ناقصا الاستهلاك لبلغ صافي القيمة الدفترية ٠.٢٧ مليون ريال عماني - ٠.٦٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥ - ٠.٢٧ مليون ريال عماني - ٠.٦٩ مليون دولار أمريكي).

٩ الأصول الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٠,٢٦٤	٤٧,٩١٤	١٨,٤٤٧	١٥,٥٠٢
٢١,٤٢٩	٢١,٨١٠	٨,٣٩٧	٨,٢٥٠
٩٨,٧٧٩	٨٥,٩١٧	٣٣,٠٧٨	٣٨,٠٣٠
١,٩٥٣	٢,١٥١	٨٢٨	٧٥٢
١٦٢,٤٢٥	١٥٧,٧٩٢	٦٠,٧٥٠	٦٢,٥٣٤

١٠ المستحق للبنوك وإبداعات أخرى من أسواق المال

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢١٥,٠٠٠	٥٧٥.٩٥٣	٢٢١.٧٤٢	٨٢,٧٧٥
٢٠٧,١٤٣	٩.٠٧٣	٣.٤٩٣	٧٩,٧٥٠
٤٢٢,١٤٣	٥٨٥.٠٢٦	٢٢٥.٢٣٥	١٦٢,٥٢٥

١١ ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيدة

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٠٧٩,٨٠٨	٢.٢٠٨.٦٦٠	٨٥٠.٣٣٤	٨٠٠,٧٢٦
١,٥٥٦,٧٩٧	١.٥٦٨.٤٤٤	٦٠٣.٨٥١	٥٩٩,٣٦٧
٢,٢٠٧,٠٩٩	٢.٤٥٥.٠٠٣	٩٤٥.١٧٦	٨٤٩,٧٣٣
٥,٨٤٣,٧٠٤	٦.٢٣٢.١٠٧	٢.٣٩٩.٣٦١	٢,٢٤٩,٨٢٦

١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

صدر البنك سندات منتهية ٥ سنوات بعملة اليورو دولار امريكي ٥٠٠اللائحة S طبقا لبرنامج سندات اليورو متوسطة الأجل ذات الـ ٦٠٠ مليون دولار و ذلك مع مستثمرين اقليميين و دوليين، و هي سندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي . القيمة الدفترية للسندات مثبتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (انظر إيضاح ٣٥)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ الإلتزامات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨٩,٨٢٤	١٠٢,٧٩٩	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	٣٩,٥٧٨	٣٤,٥٨٢
٤,٦٨١	٤,٦٠٣	حقوق الموظفين	١,٧٧٢	١,٨٠٢
٩٨,٧٧٩	٨٥,٩١٧	إلتزامات أوراق القبول	٣٣,٠٣٠	٣٨,٠٣٠
١٤,٣٨٤	١٤,٦٣٤	القيمة السالفة للمشتقات (إيضاح ٣٤)	٥,٦٣٤	٥,٥٣٨
٢٠٧,٦٦٨	٢٠٧,٩٥٣		٨٠,٠٦٢	٧٩,٩٥٢
		حقوق الموظفين كما يلي:		
٤,٠٦٢	٣,٩٥٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٥٢٣	١,٥٦٤
٦١٩	٦٤٧	الإلتزامات الأخرى	٢٤٩	٢٣٨
٤,٦٨١	٤,٦٠٣		١,٧٧٢	١,٨٠٢
		لقد كانت الحركة في الإلتزامات مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة كما يلي:		
٣,٤٧٠	٤,٠٦٢	الإلتزامات كما في ١ يناير	١,٥٦٤	١,٣٣٦
١,٠٩١	٩١٩	مصرف مدرج في الأرباح أو الخسائر للسنة	٣٥٤	٤٢٠
(٤٩٩)	(١,٠٢٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(٣٩٥)	(١٩٢)
٤,٠٦٢	٣,٩٥٦	الإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر	١,٥٢٣	١,٥٦٤

١٤ الضرائب

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٤,٠٦٥	٢٠,٢٠٥	مصرف الضريبة الحالية:	٧,٧٧٩	٩,٥١٤
(٦٤٦)	(٣٧١)	السنة / الفترة الحالية	(١٤٣)	(٢٤٩)
٢٤,٠٦٥	١٩,٨٣٤		٧,٦٣٦	٩,٢٦٥

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

سلطنة عمان:	١٢% من إجمالي الدخل المجمع الذي يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ريال عماني
دولة الإمارات العربية المتحدة:	٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة
مصر:	٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة
أثناء شرح للتسوية بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي ومصرف ضريبة الدخل للسنة:	

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الأرباح/ الخسائر الضريبية عن عمليات البنك في الصيرفة الإسلامية قد تم تضمينها عند التقييم بإحتساب الضريبة المستحقة على البنك.

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

الالتزام الضريبي

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع
الإلتزامات الضريبية			
<i>السنة الحالية</i>			
٢٤,٠٦٥	٢٠,٢٠٥	٧,٧٧٩	٩,٢٦٥
<i>السنة السابقة</i>			
(٢,٢٤٢)	(٩٧٠)	(٣٧٣)	(٨٦٣)
<u>٢١,٨٢٣</u>	<u>١٩,٢٣٥</u>	<u>٧,٤٠٦</u>	<u>٨,٤٠٢</u>

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها:

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع
الأصول الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:			
١,٨٩١	٢,٢٦١	٨٧١	٧٢٨
٦٢	(١١٢)	(٤٣)	٢٤
<u>١,٩٥٣</u>	<u>٢,١٤٩</u>	<u>٨٢٨</u>	<u>٧٥٢</u>

١٥ دين ثانوي

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع
١٦٥,١٩٥	١٣٥,٣٢٥	٥٢,١٠٠	٦٣,٦٠٠
(٢٩,٨٧٠)	(٧,٧٩٣)	(٣,٠٠٠)	(١١,٥٠٠)
<u>١٣٥,٣٢٥</u>	<u>١٢٧,٥٣٢</u>	<u>٤٩,١٠٠</u>	<u>٥٢,١٠٠</u>

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦ رأس المال

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

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

عدد الأسهم بالآلاف سهم	النسبة المئوية للملك
٥١٤.٦٩٦	% ٣٤.٩٠
٢١٧.٤٤٦	% ١٤.٧٤
١٦٧.٥٧٩	% ١١.٣٦

البنك التجاري القطري

مجموعة سهيل بهوان (القابضة) ش م م

صندوق نقاد موظفي الخدمة المدنية

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

١٧ علاوة إصدار

تمثل علاوة إصدار الأسهم البالغة ٣٤.٥ مليون ريال عماني (٨٩.٥ مليون دولار أمريكي) العلاوة المحصلة من إصدار ١٠ ملايين سهم من قبل البنك من خلال طرح خاص بسعر ٤.٤٥ ريال عماني (١١.٥٦ دولار أمريكي) للسهم، الذي تمت الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك أثناء جمعيتهم السنوية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٠٥، وفي ذلك الوقت بلغت القيمة الاسمية لسهم البنك قدرها ١ ريال عماني.

١٨ الاحتياطي القانوني

يُدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ووفقا للقانون الاتحادي رقم ١٠ في أبوظبي. يجب تحويل سنويا ما لا يقل عن ١٠% من الأرباح السنوية للبنك حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ما مقداره ثلث رأس المال على الأقل في سلطنة عمان ونصف رأس مال الفرع في أبوظبي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان و الامارات العربية المتحدة ثلث و نصف رأس المال المصدر على التوالي.

١٩ الاحتياطي العام

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إحتياطات أخرى غير قابلة للتوزيع

إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الدين الثانوي	المجموع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٢,٣٣١	٤,٣٨٥	٣٣,٨٨٠	٤٠,٥٩٦
(١,١٥٣)	-	-	(١,١٥٣)
(٦٧)	-	-	(٦٧)
-	-	٩,٨٢٠	٩,٨٢٠
-	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
١,١١١	٤,٣٨٥	٤٠,٧٠٠	٤٦,١٩٦
=====	=====	=====	=====
٢,٨٨٦	١١,٣٩٠	١٠٥,٧١٤	١١٩,٩٩٠
=====	=====	=====	=====

في ١ يناير ٢٠١٦
صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
تأثير ضريبة صافي الخسائر على الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
محول إلى الأرباح المحتجزة
المحول إلى إحتياطي الدين الثانوي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار أمريكي)

- (١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.
- (٢) يمثل إحتياطي الدين الثانوي تحويل سنوي مقابل الدين الثانوية الذي يستحق خلال فترة الخمس سنوات التالية (إيضاح ١٥). الإحتياطي متوفر لإعادة تحويله إلى الأرباح المحتجزة عند إستحقاق الإيداع الخاص.

٢١ المستوى ١ سندات دائمة
ففي ١٨ نوفمبر ٢٠١٥، أصدر البنك سندات دائمة ١ لتداول الأوراق (سندات المستوى ١) والبالغة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

سندات المستوى ١ تشكل التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - تصنيف. لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي للسندات الدائمة من المستوى ١. يوجد من قبل البنك في تقديرها موعد استرداد على ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠ ("تاريخ الدعوة الأولى") أو في أي تاريخ دفع الفائدة و يخضع عد ذلك لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

السندات من المستوى ١ تحمل الفائدة على القيمة الاسمية لها من تاريخ التسجيل الاول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧.٨٧٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات لمدة خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في المتأخرات وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين. الفائدة هي غير تراكمية وتدفع وفقاً لتقدير البنك.

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

٢٢ توزيع الأرباح المدفوعة والمقترحة

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ٠.٠١٧ ريال لكل سهم تبلغ في مجموعها ٢٢.٨ مليون ريال (مقابل ٠.٠٤٤ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٥٩.٢ مليون دولار أمريكي) و توزيع أسهم منحة بقيمة اسمية ٠.٠١٠ ريال عماني للسهم الواحد باجمالي ١٣.٤ مليون ريال (٠.٠٢٦ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٣٤.٨ مليون دولار أمريكي) و ذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وهي توزيعات ينبغي أن يوافق عليها المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠١٥

تم في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في مارس ٢٠١٥ الموافقة ودفعت لاحقاً، توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠.٠١٥ ريال عماني للسهم مجموعها ١٦.٦ مليون ريال (٠.٠٣٩ دولار أمريكي للسهم مجموعها ٤٣.٢ مليون دولار أمريكي) و توزيع أسهم منحة بقيمة اسمية ٠.٠١٠ ريال عماني للسهم الواحد باجمالي ١١.١ مليون ريال (٠.٠٢٦ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٢٨.٨ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة

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

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

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

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,١٨٨,٤٩٤	١.٢٠٤.٠٦٢	ضمانات	٤٦٣.٥٦٤	٤٥٧,٥٧٠
٢٦٠,٣١٤	٢٠٨.١٤٠	اعتمادات مستندية	٨٠.١٣٤	١٠٠,٢٢١
١,٤٤٨,٨٠٨	١.٤١٢.٢٠٢		٥٤٣.٦٩٨	٥٥٧,٧٩١

يوضح الجدول التالي تركيز الالتزامات الإحتتمالية الطارئة طبقاً للقطاع الاقتصادي:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٥٨,٢٠٨	٧١٣.٢٧٣	إنشاءات	٢٧٤.٦١٠	٢٥٣,٤١٠
١٤٦,٦٤٢	١٨٤.٥١٦	صناعة	٧١.٠٣٩	٥٦,٤٥٧
١٢٥,٢٨٣	١٧٨.١٤٦	تجارة جملة و مفرق	٦٨.٥٨٦	٤٨,٢٣٤
٢١٩,٦٣٤	١٦٥.٣٧٩	مؤسسات مالية	٦٣.٦٧١	٨٤,٥٥٩
٨٤,٤٣٤	٦٨.٧٢٩	خدمات	٢٦.٤٦١	٣٢,٥٠٧
١٤٧,٥١٩	٦١.١٢٥	أخرى	٢٣.٥٣٣	٥٦,٧٩٥
٤٧,٣٩٧	١٩.٦٥٣	نقل و اتصالات	٧.٥٦٦	١٨,٢٤٨
١٥,٤٠٨	١٧.٢٤٢	كهرباء، غاز و مياه	٦.٦٣٨	٥,٩٣٢
٢,٥٨٢	٢.٩١٤	تعددين و محاجر	١.١٢٢	٩٩٤
١,٠٠٨	٧٠٠	شخصية	٢٧٠	٣٨٨
٦٩٣	٥٢٥	زراعة	٢٠٢	٢٦٧
١,٤٤٨,٨٠٨	١.٤١٢.٢٠٢		٥٤٣.٦٩٨	٥٥٧,٧٩١

تشتمل الضمانات على مبلغ ٠.١ مليون ريال عماني - ٠.٣ مليون دولار أمريكي (ديسمبر ٢٠١٥ : ٠.١ مليون ريال عماني - ٠.٣ مليون دولار أمريكي) متعلقة بقروض متعثره.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يتبع)
الإرتباطات

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي		٢٠١٦ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع
٣٦٣,٦١٣	٦١٨.٢٦٢	إرتباطات غير مسحوبة	٢٣٨.٠٣١	١٣٩,٩٩١
٨٦,٢٢١	٥٣.٨٦٥	المصروفات الرأسمالية	٢٠.٧٣٨	٣٣,١٩٥
٥,٤٨٨	٥.٩٤٣	إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية	٢.٢٨٨	٢,١١٣
		الحد الأدنى لمدفوعات العقود المستقبلية:		
٣,٠٦٢	٢.٨٩٩	أقل من سنة واحدة	١.١١٦	١,١٧٩
٢,٤٢٦	٣.٠٤٤	من سنة إلى خمس سنوات	١.١٧٢	٩٣٤
٥,٤٨٨	٥.٩٤٣		٢.٢٨٨	٢,١١٣

الفروع

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

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي		٢٠١٦ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع
٥٤,٥٥٣	٨٨.٥٨٤	فرع أبوظبي	٣٤.١٠٥	٢١,٠٠٣
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	فروع جمهورية مصر العربية	١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠
١٠٤,٥٥٣	١٣٨.٥٨٤		٥٣.٣٥٥	٤٠,٢٥٣

المطالبات القانونية

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

الأصول الإنتمانية

قيمة الأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ المحتفظ بها كأمانة للعملاء يبلغ قدرها ٦٤.٨٣ مليون ريال عماني - ١٦٨.٤٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥ - ٦٤.٨٣ مليون ريال - ١٦٨.٤٠ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ إيرادات الفوائد:-

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

الأصول التي تحتسب لها فوائد، بخلاف الاستثمارات، حققت فوائد إجمالية بمعدل فائدة فعلي سنوي يبلغ ٤.٦٨ % للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مقارنة بنسبة ٤.٦٨ % للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٢٤ مصروفات الفوائد:-

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

بلغ المتوسط الفعلي الإجمالي التكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نسبة ١.١٦ % (مقارنة بنسبة ١.١٦ % للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى			
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٥,٦٦٥	١٦,٠٨٨	٦,١٩٤	٦,٠٣١
٣٧,٨٦٥	٤٠,٠٣٢	١٥,٤١٢	١٤,٥٧٨
٦٦٥	٨١٠	٣١٢	٢٥٦
٥٤,١٩٥	٥٦,٩٣٠	٢١,٩١٨	٢٠,٨٦٥

٢٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٥			٢٠١٦			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤٣,٦٦٩	٤٣,٦٦٩	-	٩٩,٠٣٩	٩٩,٠٣٩	-	القروض والسلفيات
١١٢,٢١٤	٢٠,٨٦٩	٩١,٣٤٥	١١٧,٥٩٦	٣٥,٣٠٤	٨٢,٢٩٢	ودائع العملاء
١٥,٢٥٠	١٥,٠١٥	٢٣٥	١٣,٧٢٣	١٣,٦٦٨	٥٥	المستحق من البنوك
٣٨,٦٤٧	-	٣٨,٦٤٧	٢٨,٩١٧	-	٢٨,٩١٧	المستحق للبنوك
١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	دين ثانوي
٢,٢٤٠	٢,١٢٢	١١٨	٥,٤٦٦	٥,٣٤٨	١١٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٤٨٤	-	٤٨٤	٤٢٢	-	٤٢٢	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٨٠١	-	١,٨٠١	١,٩١٨	-	١,٩١٨	الاستثمار

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

٢٠١٥			٢٠١٦			
المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	
١١٣,٤٢٦	١١٣,٤٢٦	-	٢٥٧.٢٤٤	٢٥٧.٢٤٤	-	القروض والسلفيات
٢٩١,٤٦٥	٥٤,٢٠٥	٢٣٧,٢٦٠	٣٠٥.٤٤٤	٩١.٦٩٩	٢١٣.٧٤٥	ودائع العملاء
٣٩,٦١٠	٣٩,٠٠٠	٦١٠	٣٥.٦٤٤	٣٥.٥٠١	١٤٣	المستحق من البنوك
١٠٠,٣٨٢	-	١٠٠,٣٨٢	٧٥.١٠٩	-	٧٥.١٠٩	المستحق للبنوك
٤٨,٠٥٢	١٠,٣٩٠	٣٧,٦٦٢	٤٨.٠٥٢	١٠.٣٩٠	٣٧.٦٦٢	دين ثانوي
						خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٥,٨١٨	٥,٥١٢	٣٠٦	١٤.١٩٧	١٣.٨٩١	٣٠٦	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٢٥٧	-	١,٢٥٧	١.٠٩٦	-	١.٠٩٦	الإستثمارات
٤,٦٧٨	-	٤,٦٧٨	٤.٩٨٢	-	٤.٩٨٢	

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

٢٠١٥			٢٠١٦			
المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	
٥,٢٤٧	٥,١٩٢	٥٥	٨.٢٢١	٨.٢٢١	-	إيرادات الفوائد
٢٥٥	٢٥٥	-	٣٣٧	١٤٥	١٩٢	إيرادات العمولة
٩,٤٣١	٩١٧	٨,٥١٤	٩.٧٢٤	١.٠٠٥	٨.٧١٩	مصروفات الفوائد
١,٤٧٨	١,٤٧٨	-	٢.٧٣٠	٢.٧٣٠	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦,٦٤٤	٨.١٤٣	٣.١٣٥	٢,٥٥٨
٥,٠٠٠	٣.٧٦٦	١.٤٥٠	١,٩٢٥
١١,٦٤٤	١١.٩٠٩	٤.٥٨٥	٤,٤٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

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

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٠,١٠٦	٥٥.٧٧٩
(١,١٥١)	-
(١,٠٨٦)	(٨.٠١٠)
٥٧,٨٦٩	٤٧.٧٦٩
١.٤٧٤.٧٨١	١.٤٧٤.٧٨١
٠.٠٣٩	٠.٠٣٢

ربح السنة ب(الاف ر.ع)

ناقص : تكلفة اصدار سندات مستدامة المستوى ١

ناقص : استحقاق الفائدة على السندات مستدامة المستوى ١

الربح العائد للمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ب(الاف ر.ع)

العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع)

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٥٦,١٢٠	١٤٤.٨٨٠
(٢,٩٩٠)	-
(٢,٨٢١)	(٢٠.٨٠٥)
١٥٠,٣٠٨	١٢٤.٠٧٥
١.٤٧٤.٧٨١	١.٤٧٤.٧٨١
٠.١٠	٠.٠٨

ربح السنة (بالألف الدولار الأمريكي)

ناقص : تكلفة اصدار سندات مستدامة المستوى ١

ناقص : استحقاق الفائدة على السندات مستدامة المستوى ١

الربح العائد للمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف الدولار الأمريكي)

العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)

خلال العام ٢٠١٥، أصدر البنك أسهم منحة ٠.٠١٠ ريال للسهم الواحد بإجمالي ١٢.١ مليون ريال (٠.٠٢٦ دولار امريكي للسهم الواحد بإجمالي ٣١.٧ مليون دولار امريكي) إلى المساهمين الحاليين. كما كانت الطرح دون أي اعتبار، ويتم تعديل عدد الأسهم العادية القائمة قبل الطرح للتغيير النسبي في عدد الأسهم العادية القائمة كما لو أن الطرح قد وقع في بداية الفترة المبكرة المعروضة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ كفاية رأس المال

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

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

إدارة رأس المال

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

يقوم البنك بإدارة هيكلية رأسماله وإجراء التعديلات عليها، على ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية وخصائص مخاطر أنشطته. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكلية رأس المال، يجوز للبنك أن يقوم بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار، عائد رأس مال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية. تم تعديل سياسة إدارة رأس المال خلال السنة لتشمل التغييرات التنظيمية.

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

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

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ر.ع	٢٠١٥ ألف ر.ع
قاعدة رأس المال			
٩٥٨,١٧٤	١,٠٢١,٠٧٥	٣٩٣,١١٤	٣٦٨,٨٩٧
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
١٤٤,٨٤٧	١٢٢,٨٨٨	٤٧,٣١٢	٥٥,٧٦٦
١,٤٠٣,٠٢١	١,٤٤٣,٩٦٣	٥٥٥,٩٢٦	٥٤٠,١٦٣
إجمالي قاعدة رأس المال			
مرجح التعرض لمخاطر الأصول			
٧,٠٥٠,١١٩	٧,٥٠٠,٢٥٧	٢,٨٨٧,٥٩٩	٢,٧١٤,٢٩٦
٥٧٤,٤٦٥	٦٢٦,٧٢٢	٢٤١,٢٨٨	٢٢١,١٦٩
١٠٦,٨٥٥	١٥٥,٥٨٤	٥٩,٩٠٠	٤١,١٣٩
٧,٧٣١,٤٣٩	٨,٢٨٢,٥٦٣	٣,١٨٨,٧٨٧	٢,٩٧٦,٦٠٤
إجمالي مرجح التعرض لمخاطر الأصول			
١٢.٤%	١٢.٣%	١٢.٣%	١٢.٤%
١٦.٣%	١٦.٠%	١٦.٠%	١٦.٣%
نسبة رأس المال / نسبة المستوى الأول			
١٨.٢%	١٧.٤%	١٧.٤%	١٨.٢%
نسبة المستوى ١			
معدل مخاطر الأصول (معايير بازل ٢)			

٣٠ إدارة المخاطر

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

١-٣٠ مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر الائتمان

تدار مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني، وإطار المخاطر المنصوص عليه في ميثاق المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة وسياسات وإجراءات الائتمان المعتمدة من المجلس. السياسات والإجراءات تتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة للمجلس للتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات الحالية. مخاطر الائتمان يتم الموافقة عليها من السلطات المفوضة على أساس تفويض من لجنة المخاطر التابعة للمجلس. تفويض السلطات يقوم على أساس حجم مخاطر الإلتزام الفردي، وجودة الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي)، وكذلك مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (ضمانات، وكفالات، وغيرها) لحالات المخاطر المقترحة. بالنسبة لمخاطر تجارة التجزئة، يوجد هناك تفويض السلطة للتعامل مع استثناءات برنامج الإقراض المعتمدة. الرقابة والرصد وإدارة المخاطر الائتمانية تتم بالتنسيق مع وحدات الأعمال حسب الإجراءات الموضوعية.

الإئتمان للشركات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

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

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

٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إئتمان تجارة التجزئة

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

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

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

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

آلية مراجعة القروض

لقد أنشأ البنك قسم مستقل لآلية مراجعة القروض مع تشريع للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض؛ والتوازن بين المخاطر والمكافأة، وإحداث تحسينات نوعية في إدارة الائتمان. يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض، ونزاهة عملية التصنيف الائتمانية، وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة، وجودة المحفظة، الخ.

سياسات تخفيف المخاطر

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

٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر		إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	
إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٧٤,٨٣١	١.٢٠٧.٨١١	٤٦٥.٠٠٧	٢٥٩,٨١٠
٤٤٤,١١٧	٢٩٩.٥٥٨	١١٥.٣٣٠	١٧٠,٩٨٥
٦,٥٨٢,٠٧٥	٦.٩٣٥.٧٩٥	٢.٦٧٠.٢٨١	٢,٥٣٤,٠٩٩
٤٠٦,٩٠٤	٣٣٣.٤٦٢	١٢٨.٣٨٣	١٥٦,٦٥٨
١٦٠,٤٧٢	١٥٥.٦٤١	٥٩.٩٢٢	٦١,٧٨٢
٨,٢٦٨,٣٩٩	٨.٩٣٢.٢٦٧	٣.٤٣٨.٩٢٣	٣,١٨٣,٣٣٤
=====	=====	=====	=====
١,١٨٨,٤٩٤	١.٢٠٤.٠٦٢	٤٦٣.٥٦٤	٤٥٧,٥٧٠
٢٦٠,٣١٤	٢٠٨.١٤٠	٨٠.١٣٤	١٠٠,٢٢١
٣٦٣,٦١٣	٦١٨.٢٦٢	٢٣٨.٠٣١	١٣٩,٩٩١
١,٨١٢,٤٢١	٢.٠٣٠.٤٦٤	٧٨١.٧٢٩	٦٩٧,٧٨٢

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

تحليل جودة إئتمان القروض والسلفيات يتم إظهارها فيما يلي:

إجمالي القروض	قروض غير فاعلة	قروض مستحقة سابقاً ولم تخفض قيمتها	القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخضة القيمة)	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢,٦٢٢,٣٠٥	٦١,٥٦١	٨٦,٣٨٣	٢,٤٧٤,٣٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٩٥١.٢١١	٣٨.٧٠٥	١٥٠.٤٠١	٧٦٢.١٠٥	الإضافات خلال السنة
(٧٩٤.٢٠٢)	(١٥.٣٨٥)	(١٨.٥١٣)	(٧٦٠.٣٠٤)	العجز خلال السنة
(١١.٠١٨)	(١١.٠١٨)	-	-	مشطوب خلال السنة
<u>٢.٧٦٨.٢٩٦</u>	<u>٧٣.٨٦٣</u>	<u>٢١٨.٢٧١</u>	<u>٢.٤٧٦.١٦٢</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧.١٩٠.٣٧٩	١٩١.٨٥٢	٥٦٦.٩٣٨	٦.٤٣١.٥٨٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ألف دولار أمريكي
<u>٢,٦٢٢,٣٠٥</u>	<u>٦١,٥٦١</u>	<u>٨٦,٣٨٣</u>	<u>٢,٤٧٤,٣٦١</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦,٨١١,١٨١	١٥٩,٨٩٩	٢٢٤,٣٧١	٦,٤٢٦,٩١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ألف دولار أمريكي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

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

المجموع	قروض متأخرة عن الدفع من ٦١ إلى ٨٩ يوم ألف ر.ع	قروض متأخرة عن الدفع من ٣١ إلى ٦٠ يوم ألف ر.ع	قروض متأخرة عن الدفع من ١ إلى ٣٠ يوم ألف ر.ع	
٢١٨.٢٧١	١٢٢.٤٢٥	٥٣.٣٠٧	٤٢.٥٣٩	صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٦٦.٩٣٨	٣١٧.٩٨٧	١٣٨.٤٦٠	١١٠.٤٩١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالدولار الأمريكي
=====	=====	=====	=====	
٨٦,٣٨٣	١٠,٢٧٣	١٩,٨٢٢	٥٦,٢٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
=====	=====	=====	=====	
٢٢٤,٣٧٢	٢٦,٦٨٣	٥١,٤٨٦	١٤٦,٢٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالدولار الأمريكي
=====	=====	=====	=====	

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

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

يتم ضمان القروض الإسكانية برهن الممتلكات السكنية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

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

إجمالي القروض	قروض غير فاعلة	قروض مستحقة سابقاً ولم تدفع	القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة) ألف ر.ع.	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
١.٦٣٨.٦٤٥	١٦.٤٤٥	٢.٨١٠	١.٦١٩.٣٩٠	الضمانات الإضافية المتاحة
٢.١٩٠	-	-	٢.١٩٠	الكفالات المتاحة
٥.٢٧٨	١.٢٥٣	-	٤.٠٢٥	قروض حكومية ميسرة *
١.٦٤٦.١١٣	١٧.٦٩٨	٢.٨١٠	١.٦٢٥.٦٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤.٢٧٥.٦١٩	٤٥.٩٦٩	٧.٢٩٩	٤.٢٢٢.٣٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ألف دولار أمريكي
١,٧٦٨,٨٦٣	٨٩,٢٦٢	٩٣,٥٨٣	١,٥٨٦,٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٥٩٤,٤٤٩	٢٣١,٨٤٩	٢٤٣,٠٧٣	٤,١١٩,٥٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ألف دولار أمريكي

* تضمن الحكومة القروض الميسرة بمقدار مبلغ الأصل غير المدفوع.

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

سياسة تكوين المخصصات وانخفاض القيمة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (يتبع)

الحركة في القروض المعاد جدولتها

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٦,٥٢٨	٦٠,٦٨٢
٣٢,٠٤٥	٤٧,٥٤٣
(٧,٨٩١)	(٢٠,٨٨٩)
<u>٦٠,٦٨٢</u>	<u>٨٧,٣٣٦</u>
<u>١٥٧,٦١٦</u>	<u>٢٢٦,٨٤٧</u>

الرصيد في ١ يناير
الإضافات خلال السنة
العجز خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ألف دولار أمريكي

٢-٣٠ مخاطر السيولة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣١-٢ مخاطر السيولة (يتبع)

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

المجموع	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
٥١١.٥٩٤	٥٨.٢٢٥	٢٦.٧٠٣	٣١.٥٢٢	٤٥٣.٣٦٩	٤١.٦٢٨	٤١١.٧٤١	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٥.٣٣٠	٩.٦٢٥	٩.٦٢٥	-	١٠٥.٧٠٥	١٦.٥٥٦	٨٩.١٤٩	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢.٦٧٠.٢٨١	١.٩٧٩.٥٨٣	١.٣٨٣.٧٣١	٥٩٥.٨٥٢	٦٩٠.٦٩٨	٢٥٠.١٠٦	٤٤٠.٥٩٢	صافي القروض والسلفيات
١٢٨.٣٨٣	١٩.٩٣٥	-	١٩.٩٣٥	١٠٨.٤٤٨	١٣.٩٠٥	٩٤.٥٤٣	الإستثمارات بأدوات مالية لغير أغراض المتاجرة
٤٦.٣٤٥	٤٦.٣٤٥	٤٦.٣٤٥	-	-	-	-	المباني والمعدات
٦٠.٧٥٠	٥٧١	-	٥٧١	٦٠.١٧٩	٣.٨٧٠	٥٦.٣٠٩	الأصول الأخرى
٣.٥٣٢.٦٨٣	٢.١١٤.٢٨٤	١.٤٦٦.٤٠٤	٦٤٧.٨٨٠	١.٤١٨.٣٩٩	٣٢٦.٠٦٥	١.٠٩٢.٣٣٤	مجموع الأصول
٢٢٥.٢٣٥	٣.٨٧٩	-	٣.٨٧٩	٢٢١.٣٥٦	١٠٧.٢٨١	١١٤.٠٧٥	صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢.٣٩٩.٣٦١	١.٠٣٤.٨١٧	٤٦٣.٥١٩	٥٧١.٢٩٨	١.٣٦٤.٥٤٤	٧٥٧.٩٦٤	٦٠٦.٥٨٠	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٢٣٣.١٠٥	٢٣٣.١٠٥	-	٢٣٣.١٠٥	-	-	-	سندات متوسطة الاجل باليورو
٨٠٠.٦٢	١.١٩٦	-	١.١٩٦	٧٨.٨٦٦	٢.٥٨٧	٧٦.٢٧٩	الإلتزامات الأخرى
٧.٤٠٦	-	-	-	٧.٤٠٦	-	٧.٤٠٦	الضرائب
٤٩.١٠٠	٢٥.٠٠٠	-	٢٥.٠٠٠	٢٤.١٠٠	٢٤.١٠٠	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
٤٢٢.٩١٤	٤٢٢.٩١٤	٤٢٢.٩١٤	-	-	-	-	الدين الثانوي
١١٥.٥٠٠	١١٥.٥٠٠	١١٥.٥٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣.٥٣٢.٦٨٣	١.٨٣٦.٤١١	١.٠٠١.٩٣٣	٨٣٤.٤٧٨	١.٦٩٦.٢٧٢	٨٩١.٩٣٢	٨٠٤.٣٤٠	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
المجموع	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف د.أم.	ألف د.أم.	ألف د.أم.	ألف د.أم.	ألف د.أم.	ألف د.أم.	ألف د.أم.	
١.٣٢٨.٨١٦	١٥١.٢٣٣	٦٩.٣٥٨	٨١.٨٧٥	١.١٧٧.٥٨٣	١٠٨.١٢٥	١.٠٦٩.٤٥٨	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٩٩.٥٥٨	٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	-	٢٧٤.٥٥٨	٤٣.٠٠٣	٢٣١.٥٥٥	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٦.٩٣٥.٧٩٥	٥.١٤١.٧٧٤	٣.٥٩٤.١٠٦	١.٥٤٧.٦٦٨	١.٧٩٤.٠٢١	٦٤٩.٦٢٦	١.١٤٤.٣٩٥	صافي القروض والسلفيات
٣٣٣.٤٦٢	٥١.٧٧٩	-	٥١.٧٧٩	٢٨١.٦٨٣	٣٦.١١٧	٢٤٥.٥٦٦	الإستثمارات المالية
١٢٠.٣٧٧	١٢٠.٣٧٧	١٢٠.٣٧٧	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
١٥٧.٧٩٢	١.٤٨٣	-	١.٤٨٣	١٥٦.٣٠٩	١٠.٠٥٢	١٤٦.٢٥٧	الأصول الأخرى
٩.١٧٥.٨٠٠	٥.٤٩١.٦٤٦	٣.٨٠٨.٨٤١	١.٦٨٢.٨٠٥	٣.٦٨٤.١٥٤	٨٤٦.٩٢٣	٢.٨٣٧.٢٣١	الأصول الإجمالية
٥٨٥.٠٢٦	١٠.٠٧٥	-	١٠.٠٧٥	٥٧٤.٩٥١	٢٧٨.٦٥٢	٢٩٦.٢٩٩	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦.٢٣٢.١٠٧	٢.٦٨٧.٨٣٧	١.٢٠٣.٩٤٦	١.٤٨٣.٨٩١	٣.٥٤٤.٢٧٠	١.٩٦٨.٧٣٨	١.٥٧٥.٥٣٢	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٦٠٥.٤٦٨	٦٠٥.٤٦٨	-	٦٠٥.٤٦٨	-	-	-	سندات متوسطة الاجل باليورو
٢٠٧.٩٥٣	٣.١٠٦	-	٣.١٠٦	٢٠٤.٨٤٧	٦.٧١٩	١٩٨.١٢٨	الإلتزامات الأخرى
١٩.٢٣٦	-	-	-	١٩.٢٣٦	-	١٩.٢٣٦	الضرائب
١٢٧.٥٣٢	٦٤.٩٣٥	-	٦٢.٥٩٧	٦٢.٥٩٧	٦٢.٥٩٧	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
١.٠٩٨.٤٧٨	١.٠٩٨.٤٧٨	١.٠٩٨.٤٧٨	-	-	-	-	الدين الثانوي
٣٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩.١٧٥.٨٠٠	٤.٧٦٩.٨٩٩	٢.٦٠٢.٤٢٤	٢.١٦٧.٤٧٥	٤.٤٠٥.٩٠١	٢.٣١٦.٧٠٦	٢.٠٨٩.١٩٥	الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١- ٢ مخاطر السيولة (يتبع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

المجموع ألف ر.ع.	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر ألف ر.ع.	أكثر من ٥ سنوات ألف ر.ع.	من سنة إلى ٥ سنوات ألف ر.ع.	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر ألف ر.ع.	٣ إلى ١٢ شهر ألف ر.ع.	تحت الطلب حتى ٣ أشهر ألف ر.ع.	
٣٠٤,٤٨٨	٥٣,٦٢٠	٢٥,٠٢١	٢٨,٥٩٩	٢٥٠,٨٦٨	٣٧,٦٩١	٢١٣,١٧٧	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٧٠,٩٨٥	١٥,٠١٥	٩,٦٢٥	٥,٣٩٠	١٥٥,٩٧٠	١٢,٨٠٢	١٤٣,١٦٨	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٥٣٤,٠٩٩	١,٨٦٤,٩٠٧	١,٣٠٠,٣٢٦	٥٦٤,٥٨١	٦٦٩,١٩٢	٢٠٠,٨٩٨	٤٦٨,٢٩٤	صافي القروض والسلفيات
١٥٦,٦٥٨	٢٤,٥٣٤	-	٢٤,٥٣٤	١٣٢,١٢٤	٣٢,٦٨٧	٩٩,٤٣٧	الإستثمارات بأدوات مالية لغير أغراض المتاجرة
٣٤,٦٧١	٣٤,٦٧١	٣٤,٦٧١	-	-	-	-	المباني والمعدات
٧٥٢	-	-	-	٧٥٢	-	٧٥٢	الأصل الضريبي المؤجل
٦١,٧٨٢	٥٢٠	-	٥٢٠	٦١,٢٦٢	٢,٥٤٦	٥٨,٧١٦	الأصول الأخرى
٣,٢٦٣,٤٣٥	١,٩٩٣,٢٦٧	١,٣٦٩,٦٤٣	٦٢٣,٦٢٤	١,٢٧٠,١٦٨	٢٨٦,٦٢٤	٩٨٣,٥٤٤	مجموع الأصول
١٦٢,٥٢٥	٣٨,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠	١٢٤,٠٢٥	١٨,٧٥٢	١٠٥,٢٧٣	صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٢٤٩,٨٢٦	٩٦٢,١٥٢	٤٣٨,٦٣٠	٥٢٣,٥٢٢	١,٢٨٧,٦٧٤	٦٣٧,٨٤٢	٦٤٩,٨٣٢	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
١٩٥,٩٧٣	١٩٥,٩٧٣	-	١٩٥,٩٧٣	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
٧٩,٩٥٢	١,٨٢٤	-	١,٨٢٤	٧٨,١٢٨	٨,٤٢٧	٦٩,٧٠١	الإلتزامات الأخرى
٨,٤٠٢	-	-	-	٨,٤٠٢	-	٨,٤٠٢	الضرائب
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
٥٢,١٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٧,١٠٠	-	٢٧,١٠٠	الدين الثانوي
٣٩٩,١٥٧	٣٩٩,١٥٧	٣٩٩,١٥٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٢٦٣,٤٣٥	١,٧٣٨,١٠٦	٩٥٣,٢٨٧	٧٨٤,٨١٩	١,٥٢٥,٣٢٩	٦٦٥,٠٢١	٨٦٠,٣٠٨	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
المجموع ألف د.أم.	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر ألف د.أم.	أكثر من ٥ سنوات ألف د.أم.	من سنة إلى ٥ سنوات ألف د.أم.	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر ألف د.أم.	٣ إلى ١٢ شهر ألف د.أم.	تحت الطلب حتى ٣ أشهر ألف د.أم.	
٧٩٠,٨٧٨	١٣٩,٢٧٣	٦٤,٩٩٠	٧٤,٢٨٣	٦٥١,٦٠٥	٩٧,٨٩٩	٥٥٣,٧٠٦	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٤٤,١١٧	٣٩,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٤٠٥,١١٧	٣٣,٢٥٢	٣٧١,٨٦٥	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٦,٥٨٢,٠٧٥	٤,٨٤٣,٩١٤	٣,٣٧٧,٤٧٠	١,٤٦٦,٤٤٤	١,٧٣٨,١٦١	٥٢١,٨١٣	١,٢١٦,٣٤٨	صافي القروض والسلفيات
٤٠٦,٩٠٤	٦٣,٧٢٥	-	٦٣,٧٢٥	٣٤٣,١٧٩	٨٤,٩٠١	٢٥٨,٢٧٨	الإستثمارات المالية
٩٠,٠٥٥	٩٠,٠٥٥	٩٠,٠٥٥	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
١,٩٥٣	-	-	-	١,٩٥٣	-	١,٩٥٣	الأصل الضريبي المؤجل
١٦٠,٤٧٢	١,٣٥١	-	١,٣٥١	١٥٩,١٢١	٦,٦١٣	١٥٢,٥٠٨	الأصول الأخرى
٨,٤٧٦,٤٥٤	٥,١٧٧,٣١٨	٣,٥٥٧,٥١٥	١,٦١٩,٨٠٣	٣,٢٩٩,١٣٦	٧٤٤,٤٧٨	٢,٥٥٤,٦٥٨	الأصول الإجمالية
٤٢٢,١٤٣	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٣٢٢,١٤٣	٤٨,٧٠٦	٢٧٣,٤٣٧	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٥,٨٤٣,٧٠٤	٢,٤٩٩,٠٩٦	١,١٣٩,٢٩٩	١,٣٥٩,٧٩٧	٣,٣٤٤,٦٠٨	١,٦٥٦,٧٣٢	١,٦٨٧,٨٧٦	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٥٠٩,٠٢١	٥٠٩,٠٢١	-	٥٠٩,٠٢١	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
٢٠٧,٦٦٨	٤,٧٣٨	-	٤,٧٣٨	٢٠٢,٩٣٠	٢١,٨٨٨	١٨١,٠٤٢	الإلتزامات الأخرى
٢١,٨٢٣	-	-	-	٢١,٨٢٣	-	٢١,٨٢٣	الضرائب
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
١٣٥,٣٢٥	٦٤,٩٣٥	-	٦٤,٩٣٥	٧٠,٣٩٠	-	٧٠,٣٩٠	الدين الثانوي
١,٠٣٦,٧٧٠	١,٠٣٦,٧٧٠	١,٠٣٦,٧٧٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٨,٤٧٦,٤٥٤	٤,٥١٤,٥٦٠	٢,٤٧٦,٠٦٩	٢,٠٣٨,٤٩١	٣,٩٦١,٨٩٤	١,٧٢٧,٣٢٦	٢,٢٣٤,٥٦٨	الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نسبة تغطية السيولة

متوسط الربع			
إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة		
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
		الموجودات السائلة عالية الجودة	
٤٨٠.١٠٧		١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	
		التدفقات النقدية الخارجة	
٤٢.٦٠٤	٧٣٣.٢٣٣	٢ الودائع ودائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها	
٣٠.٧١٩	٦١٤.٣٨١	٣ ودائع مستقرة	
١١.٨٨٥	١١٨.٨٥٢	٤ الودائع الأقل استقراراً	
٣٥٢.٧٣٠	٩٤٥.٩٥٥	٥ التمويل غير المضمونة للشركات منها:	
		٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	
-	-	٧ الودائع الغير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	
-	-	٨ الديون غير المضمونة	
-		٩ التمويل المضمون للشركات	
٥٨.٦٦٩	٥٨.٦٦٩	١٠ متطلبات إضافية، منها :	
-	-	١١ التدفقات الخارجة المتعلقة التعرض المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى	
-	-	١٢ التدفقات الخارجة المتعلقة فقدان التمويل على منتجات التمويل	
٥٨.٦٦٩	٥٨.٦٦٩	١٣ الائتمان والسيولة	
-	-	١٤ التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	
٣٠.٢٢١	٥٦١.٥٧٦	١٥ التزامات التمويل الطارئة الأخرى	
٤٣١.٤٢٥		١٦ إجمالي التدفقات النقدية	
		التدفقات النقدية	
-	-	١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)	
٢٧٩.٢١٩	٤٢٢.٩٨٩	١٨ التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل	
١٩.٨٥١	١٩.٨٥١	١٩ تدفقات نقدية أخرى	
٢٩٩.٠٧٠	٤٤٢.٨٤٠	٢٠ التدفقات النقدية الإجمالية	
٤٨٠.١٠٧		٢١ المجموع HQLA	
١٣٢.٣٥٥		٢٢ مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة	
٣٦٢.٧٤		٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)	

إيضاحات حول القوائم المالية

٣-٣١ مخاطر السوق

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

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

مخاطر سعر السهم

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

مخاطر سعر الفائدة

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

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

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

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

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

٢٠٠٠ أساس لقياس	٢٠٠٠ أساس لقياس	كما في ديسمبر ٢٠١٦
حساسية الفائدة - الانخفاض	حساسية الفائدة - الزيادة	تأثير الإيرادات - ألف ريال عماني
(٩٠.٨٦)	٩٠.٨٦	تأثير الإيرادات - ألف دولار أمريكي
(٢٣.٦٠٠)	٢٣.٦٠٠	

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣-٣١ مخاطر السوق (يتبع)

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

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

المجموع	غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	١٢-٣ شهر (ألف ر.ع.)	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.)	متوسط نسبة الفائدة السارية	
٥١١.٥٩٤	٥١١.٣٤١	-	-	-	٢٥٣	لا ينطبق	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٥.٣٣٠	٣٤.١٠٢	-	-	٢٦.١٨١	٥٥.٠٤٧	%١.٢٩	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٢.٦٧٠.٢٨١	-	٥٣٦.٧٧٦	٦٤٧.٦٧٩	٥٧١.٢٢٦	٩١٤.٦٠٠	% ٥.١٧	صافي القروض والسلفيات
١٢٨.٣٨٣	٣١.٨٥٤	٥.٢٠٠	٥٧.٩٣٠	٢٤.٦٣٣	٨.٧٦٦	%٢.٢٨	الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
٤٦.٣٤٥	٤٦.٣٤٥	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
٦٠.٧٥٠	٦٠.٧٥٠	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
٣.٥٣٢.٦٨٣	٦٨٤.٣٩٢	٥٤١.٩٧٦	٧٠٥.٦٠٩	٦٢٢.٠٤٠	٩٧٨.٦٦٦		إجمالي الأصول
٢٢٥.٢٣٥	٣.٤٩٣	-	٣.٨٧٩	١٠٧.٢٨١	١١٠.٥٨٢	%٢.٤٦	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢.٣٩٩.٣٦١	٧٧٥.٧٦١	-	٢٩٨.٢٩٢	١.٠٩٦.٠٤٢	٢٢٩.٢٦٦	%١.١٨	ودائع العملاء
٢٣٣.١٠٥	-	-	٢٣٣.١٠٥	-	-	%٢.٢٠	سندات متوسطة الأجل باليورو
٨٠.٠٦٢	٨٠.٠٦٢	-	-	-	-	لا ينطبق	الالتزامات الأخرى
٧.٤٠٦	٧.٤٠٦	-	-	-	-	لا ينطبق	الضرائب
١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥.٥٠٠	-	-	%٧.٨٨	السندات الدائمة المستوى ١
٤٩.١٠٠	-	-	٢٥.٠٠٠	٢٤.١٠٠	-	%٥.١٧	الدين الثانوي
٤٢٢.٩١٤	٤٢٢.٩١٤	-	-	-	-	لا ينطبق	حقوق المساهمين
٣.٥٣٢.٦٨٣	١.٢٨٩.٦٣٦	-	٦٧٥.٧٧٦	١.٢٢٧.٤٢٣	٣٣٩.٨٤٨		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-		
-	(٦٠٥.٢٤٤)	٥٤١.٩٧٦	٢٩.٨٣٣	(٦٠٥.٣٨٣)	٦٣٨.٨١٨		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	٦٠٥.٢٤٤	٦٣.٢٦٨	٣٣.٤٣٥	٦٣٨.٨١٨		الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة
=====	=====	=====	=====	=====	=====		

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣-٣١ مخاطر السوق (يتبع)

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

متوسط نسبة الفائدة المسارية	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف د.أ.)	١٢-٣ شهر (ألف د.أ.)	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف د.أ.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف د.أ.)	غير حساسة للفائدة (ألف د.أ.)	المجموع
لا ينطبق	٦٥٧	-	-	-	١.٣٢٨.٨١٦	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١.٢٩%	١٤٢.٩٧٨	٦٨.٠٠٣	-	-	٢٩٩.٥٥٨	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٥.١٧%	٢.٣٧٥.٥٨٥	١.٤٨٣.٧٠٤	١.٦٨٢.٢٨٣	١.٣٩٤.٢٢٣	-	صافي القروض والسلفيات
٢.٢٨%	٢٢.٧٦٨	٦٣.٩٨٢	١٥٠.٤٦٨	١٣.٥٠٦	٨٢.٧٣٨	الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
لا ينطبق	-	-	-	-	١٢٠.٣٧٧	الممتلكات والمعدات
لا ينطبق	-	-	-	-	١٥٧.٧٩٢	الأصول الأخرى
	٢.٥٤١.٩٨٨	١.٦١٥.٦٨٩	١.٨٣٢.٧٥١	١.٤٠٧.٧٢٩	١.٧٧٧.٦٤٣	إجمالي الأصول
٢.٤٦%	٢٨٧.٢٢٦	٢٧٨.٦٥٢	١٠.٠٧٥	-	٩.٠٧٣	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
١.١٨%	٥٩٥.٤٩٧	٢.٨٤٦.٨٦٢	٧٧٤.٧٨٤	-	٢.٠١٤.٩٦٤	ودائع العملاء
٢.٢٠%	-	-	٦٠٥.٤٦٨	-	-	سندات متوسطة الاجل باليورو
لا ينطبق	-	-	-	-	٢٠٧.٩٥٣	الإلتزامات الأخرى
لا ينطبق	-	-	-	-	١٩.٢٣٦	الضرائب
٧.٨٨%	-	-	٣٠٠.٠٠٠	-	-	السندات الدائمة المستوى ١
٥.١٧%	-	٦٢.٥٩٧	٦٤.٩٣٥	-	-	الدين الثانوي
لا ينطبق	-	-	-	-	١.٠٩٨.٤٧٨	حقوق المساهمين
	٨٨٢.٧٢٣	٣.١٨٨.١١١	١.٧٥٥.٢٦٢	-	٣.٣٤٩.٧٠٤	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
	١.٦٥٩.٢٦٥	(١.٥٧٢.٤٢٢)	٧٧.٤٨٩	١.٤٠٧.٧٢٩	(١.٥٧٢.٠٠٦)	إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
	١.٦٥٩.٢٦٥	٨٦.٨٤٣	١٦٤.٣٣٢	١.٥٧٢.٠٦١	-	الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
						=

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣-٣١ مخاطر السوق (يتبع)

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

المجموع	غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	١٢-٣ شهر (ألف ر.ع.)	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.)	متوسط نسبة الفائدة السارية	
٣٠٤,٤٨٨	٢٩٦,٣٤٢	-	-	-	٨,١٤٦	%٠.١١	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٧٠,٩٨٥	-	-	-	١٦,٧٤٨	١٥٤,٢٣٧	%١.٠٢	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٢,٥٣٤,٠٩٩	-	٢٤٢,٤١٩	٧٦٢,٦٠٢	٥٠٧,١٧٨	١,٠٢١,٩٠٠	% ٥.٠٦	صافي القروض والسلفيات
١٥٦,٦٥٨	٣٦,٨٤٨	٣,٢٠٦	١٠٢,٥٠٠	١,٩٨٥	١٢,١١٩	%٢.٢٩	الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
٣٤,٦٧١	٣٤,٦٧١	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
٧٥٢	٧٥٢	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصل الضريبي المؤجل
٦١,٧٨٢	٦١,٧٨٢	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
٣.٢٦٣.٤٣٥	٤٣٠.٣٩٥	٢٤٥.٦٢٥	٨٦٥.١٠٢	٥٢٥.٩١١	١.١٩٦.٤٠٢		إجمالي الأصول
١٦٢,٥٢٥	-	-	٥١,٥٣٣	٥,٧١٩	١٠٥,٢٧٣	%١.٥٥	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٢٤٩,٨٢٦	٦٧١.٩٨٥	-	٢٤٩,٧٣٥	١,٠٣٧,٤٠٩	٢٩٠,٦٩٧	%٠.٩٧	ودائع العملاء
١٩٥,٩٧٣	-	-	١٩٥,٩٧٣	-	-	%١.٧٦	سندات متوسطة الاجل باليورو
٧٩,٩٥٢	٧٩,٩٥٢	-	-	-	-	لا ينطبق	الالتزامات الأخرى
٨,٤٠٢	٨,٤٠٢	-	-	-	-	لا ينطبق	الضرائب
٥٢,١٠٠	-	-	٤٩,١٠٠	-	٣٠٠٠	%٥.٧٣	الدين الثانوي
٣٩٩,١٥٧	٣٩٩,١٥٧	-	-	-	-	لا ينطبق	حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	%٧.٨٨	السندات الدائمة المستوى ١
٣,٢٦٣,٤٣٥	١,٢٧٤,٩٩٦	-	٥٤٦,٣٤١	١,٠٤٣,١٢٨	٣٩٨,٩٧٠		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(٨٤٤,٦٠١)	٢٤٥,٦٢٥	٣١٨,٧٦١	(٥١٧,٢١٧)	٧٩٧,٤٣٢		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	٨٤٤,٦٠١	٥٩٨,٩٧٦	٢٨٠,٢١٥	٧٩٧,٤٣٢		الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة
=====	=====	=====	=====	=====	=====		

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣-٣١ مخاطر السوق (يتبع)

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

متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف د.أ.)	١٢-٣ شهر (ألف د.أ.)	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف د.أ.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف د.أ.)	غير حساسة للفائدة (ألف د.أ.)	المجموع
٠.١١%	٢١,١٥٨	-	-	-	٧٦٩,٧٢٠	٧٩٠,٨٧٨
١.٠٢%	٤٠٠,٦١٦	٤٣,٥٠١	-	-	-	٤٤٤,١١٧
٥.٠٦%	٢,٦٥٤,٢٨٦	١,٣١٧,٣٤٥	١,٩٨٠,٧٨٤	٦٢٩,٦٦٠	-	٦,٥٨٢,٠٧٥
٢.٢٩%	٣١,٤٧٨	٥,١٥٦	٢٦٦,٢٣٤	٨,٣٢٧	٩٥,٧٠٩	٤٠٦,٩٠٤
لا ينطبق	-	-	-	-	٩٠,٠٥٥	٩٠,٠٥٥
لا ينطبق	-	-	-	-	١,٩٥٣	١,٩٥٣
لا ينطبق	-	-	-	-	١٦٠,٤٧٢	١٦٠,٤٧٢
إجمالي الأصول	٣,١٠٧,٥٣٨	١,٣٦٦,٠٠٢	٢,٢٤٧,٠١٨	٦٣٧,٩٨٧	١,١١٧,٩٠٩	٨,٤٧٦,٤٥٤
المستحق للبنوك ولدى البنوك المركزية وإذاعات أخرى من أسواق المال	١.٥٥%	٢٧٣,٤٣٦	١٤,٨٥٥	١٣٣,٨٥٢	-	-
ودائع العملاء	٠.٩٧%	٧٥٥,٠٥٧	٢,٦٩٤,٥٦٩	٦٤٨,٦٦٢	١,٧٤٥,٤١٦	٥,٨٤٣,٧٠٤
سندات متوسطة الاجل باليورو	١.٧٩%	-	-	٥٠٩,٠٢١	-	٥٠٩,٠٢١
الإلتزامات الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	٢٠٧,٦٦٨	٢٠٧,٦٦٨
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	٢١,٨٢٣	٢١,٨٢٣
الدين الثانوي	٥.٧٣%	٧,٧٩٣	-	١٢٧,٥٣٢	-	١٣٥,٣٢٥
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	١,٠٣٦,٧٧٠	١,٠٣٦,٧٧٠
السندات الدائمة المستوى ١	٧.٨٨%	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		١,٠٣٦,٢٨٦	٢,٧٠٩,٤٢٤	١,٤١٩,٠٦٧	٣,٣١١,٦٧٧	٨,٤٧٦,٤٥٤
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة		٢,٠٧١,٢٥٢	(١,٣٤٣,٤٢٢)	٨٢٧,٩٥١	٦٣٧,٩٨٧	(٢,١٩٣,٧٦٨)
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة		٢,٠٧١,٢٥٢	٧٢٧,٨٣٠	١,٥٥٥,٧٨١	٢,١٩٣,٧٦٨	-

مخاطر العملات

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

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

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

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية معبر عنها بالعملات الأجنبية:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٧,٤٨٧	٩١,٧١٥	دولار أمريكي	٢٣٨,٢٢١	١٧٥,٢٩١
٢٠,٨٩٢	٢٣,٤٩٧	درهم إماراتي	٦١,٠٣١	٥٤,٢٦٥
٣,٥٠٣	١,٢٤٣	أخرى	٣,٢٢٩	٩,٠٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤-٣١ مخاطر التشغيل

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

٥-٣١ مخاطر الاستراتيجية

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

٣١ التركزات

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

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

المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	جمهورية مصر العربية ألف ر.ع	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف ر.ع	سلطنة عمان ألف ر.ع	
٥١١.٥٩٤	-	٢.٥٢٩	٢٥.٧١٦	٤٨٣.٣٤٩	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٥.٣٣٠	٨٨.٩٩٨	١١٦	١٠.٨١٦	١٥.٤٠٠	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢.٦٧٠.٢٨١	٣٣.٠٤٧	٣	٢٠٣.٢٤٨	٢.٤٣٣.٩٨٣	صافي القروض والسلفيات
١٢٨.٣٨٣	٢.٧٧٥	-	١١.١٠٠	١١٤.٥٠٨	الاستثمارات المالية
٤٦.٣٤٥	-	١٣٩	٤٨٦	٤٥.٧٢٠	المباني والمعدات
٦٠.٧٥٠	-	٤٤٠	١١.٣٢٣	٤٨.٩٨٧	الأصول الأخرى
٣.٥٣٢.٦٨٣	١٢٤.٨٢٠	٣.٢٢٧	٢٦٢.٦٨٩	٣.١٤١.٩٤٧	إجمالي الأصول
٢٢٥.٢٣٥	١٨٥.٢٠١	٢.٦٩٥	٣٦.٥٨٣	٧٥٦	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢.٣٩٩.٣٦١	-	١.١٦٦	٩٥.٠٨٠	٢.٣٠٣.١١٥	ودائع العملاء
٢٣٣.١٠٥	-	-	-	٢٣٣.١٠٥	سندات متوسطة الأجل باليورو
٨٠.٠٦٢	-	٢٩١	١١.٤١٣	٦٨.٣٥٨	الالتزامات الأخرى
٧.٤٠٦	-	١٠٤	١٨٩	٧.١١٣	الضرائب
٤٩.١٠٠	-	-	-	٤٩.١٠٠	الدين الثانوي
٤٢٢.٩١٤	-	١.٧٦٨	٦.٠٣٣	٤١٥.١١٣	حقوق المساهمين
١١٥.٥٠٠	-	-	-	١١٥.٥٠٠	السندات الدائمة المستوى ١
٣.٥٣٢.٦٨٣	١٨٥.٢٠١	٦.٠٢٤	١٤٩.٢٩٨	٣.١٩٢.١٦٠	الالتزامات وحقوق المساهمين
٥٤٣.٦٩٨	٥٩.١٧٩	٢.٨٩٠	٣٥.٢٠٨	٤٤٦.٤٢١	الالتزامات الإحتتمالية الطارئة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ التكريرات (يتبع)

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م
١,٢٥٥,٤٥٢	٦٦,٧٩٥	٦,٥٦٩	-	١,٣٢٨,٨١٦
٤٠,٠٠٠	٢٨,٠٩٤	٣٠١	٢٣١,١٦٣	٢٩٩,٥٥٨
٦,٣٢٢,٠٣٤	٥٢٧,٩١٧	٨	٨٥,٨٣٦	٦,٩٣٥,٧٩٥
٢٩٧,٤٢٣	٢٨,٨٣١	-	٧,٢٠٨	٣٣٣,٤٦٢
١١٨,٧٥٤	١,٢٦٢	٣٦١	-	١٢٠,٣٧٧
١٢٧,٢٣٩	٢٩,٤١٠	١,١٤٣	-	١٥٧,٧٩٢
٨,١٦٠,٩٠٢	٦٨٢,٣٠٩	٨,٣٨٢	٣٢٤,٢٠٧	٩,١٧٥,٨٠٠
١,٩٦٤	٩٥,٠٢١	٧,٠٠٠	٤٨١,٠٤١	٥٨٥,٠٢٦
٥,٩٨٢,١١٧	٢٤٦,٩٦١	٣,٠٢٩	-	٦,٢٣٢,١٠٧
٦٠٥,٤٦٨	-	-	-	٦٠٥,٤٦٨
١٧٧,٥٥٣	٢٩,٦٤٤	٧٥٦	-	٢٠٧,٩٥٣
١٨,٤٧٥	٤٩١	٢٧٠	-	١٩,٢٣٦
١٢٧,٥٣٢	-	-	-	١٢٧,٥٣٢
١,٠٧٨,٢١٦	١٥,٦٧٠	٤,٥٩٢	-	١,٠٩٨,٤٧٨
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
٨,٢٩١,٣٢٥	٣٨٧,٧٨٧	١٥,٦٤٧	٤٨١,٠٤١	٩,١٧٥,٨٠٠
١,١٥٩,٥٣٦	٩١,٤٤٩	٧,٥٠٦	١٥٣,٧١٢	١,٤١٢,٢٠٣

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
صافي القروض والسلفيات
الاستثمارات المالية
المباني والمعدات
الأصول الأخرى
إجمالي الأصول

المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
ودائع العملاء
سندات متوسطة الاجل باليورو
الإلتزامات الأخرى
الضرائب
الدين الثانوي
حقوق المساهمين
السندات الدائمة المستوى ١
الإلتزامات وحقوق المساهمين
الإلتزامات الإحتتمالية الطارئة

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

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٨٣,٠٦٤	١٩,٥٩١	١,٨٣٣	-	٣٠٤,٤٨٨
٥٢,٥٧٥	٢,٤٨٦	١,٩٨٣	١١٣,٩٤١	١٧٠,٩٨٥
٢,٢٨٣,٦٦٠	٢١٩,٩٨٨	٣	٣٠,٤٤٨	٢,٥٣٤,٠٩٩
١٤٣,٠٨٥	١٠,٩٥٣	-	٢,٦٢٠	١٥٦,٦٥٨
٣٤,٠٧٢	٣١٢	٢٨٧	-	٣٤,٦٧١
٧٥٢	-	-	-	٧٥٢
٤٢,٨٩٧	١٧,٩١٨	٩٦٧	-	٦١,٧٨٢
٢,٨٤٠,١٠٥	٢٧١,٢٤٨	٥,٠٧٣	١٤٧,٠٠٩	٣,٢٦٣,٤٣٥
١,١١٧	٣٢,٨٧٨	١٤,٦٣٠	١١٣,٩٠٠	١٦٢,٥٢٥
٢,١١٨,٠٠٩	١٢٩,٧٢٣	٢,٠٩٤	-	٢,٢٤٩,٨٢٦
١٩٥,٩٧٣	-	-	-	١٩٥,٩٧٣
٦٠,٥٨٤	١٨,٦٥٩	٧٠٩	-	٧٩,٩٥٢
٧,٣٣٤	٧٣٧	٣٣١	-	٨,٤٠٢
٥٢,١٠٠	-	-	-	٥٢,١٠٠
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
٣٨٨,٢٧٠	٩,٠٧٥	١,٨١٢	-	٣٩٩,٢٧٠
٢,٩٣٨,٨٨٧	١٩١,٠٧٢	١٩,٥٧٦	١١٣,٩٠٠	٣,٢٦٣,٤٣٥
٤٣٤,٣٧٠	٥٥,٥٦٧	١٧	٦٧,٨٣٧	٥٥٧,٧٩١

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
صافي القروض والسلفيات
الاستثمارات المالية
المباني والمعدات
الأصل الضريبي المؤجل
الأصول الأخرى
إجمالي الأصول
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
ودائع العملاء
سندات متوسطة الاجل باليورو
الإلتزامات الأخرى
الضرائب
الدين الثانوي
السندات الدائمة المستوى ١
حقوق المساهمين
الإلتزامات وحقوق المساهمين
الإلتزامات الإحتتمالية الطارئة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ التركزات (يتبع)

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

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م
٧٣٥,٢٣١	٥٠,٨٨٦	٤,٧٦١	-	٧٩٠,٨٧٨
١٣٦,٥٥٨	٦,٤٥٧	٥,١٥١	٢٩٥,٩٥١	٤٤٤,١١٧
٥,٩٣١,٥٨٤	٥٧١,٣٩٧	٨	٧٩,٠٨٦	٦,٥٨٢,٠٧٥
٣٧١,٦٥٠	٢٨,٤٤٩	-	٦,٨٠٥	٤٠٦,٩٠٤
٨٨,٥٠٠	٨١٠	٧٤٥	-	٩٠,٠٥٥
١,٩٥٣	-	-	-	١,٩٥٣
١١١,٤٢٠	٤٦,٥٤٠	٢,٥١٢	-	١٦٠,٤٧٢
٧,٣٧٦,٨٩٦	٧٠٤,٥٣٩	١٣,١٧٧	٣٨١,٨٤٢	٨,٤٧٦,٤٥٤
٢,٩٠١	٨٥,٣٩٧	٣٨,٠٠٠	٢٩٥,٨٤٥	٤٢٢,١٤٣
٥,٥٠١,٣٢٢	٣٣٦,٩٤٣	٥,٤٣٩	-	٥,٨٤٣,٧٠٤
٥٠٩,٠٢١	-	-	-	٥٠٩,٠٢١
١٥٧,٣٦١	٤٨,٤٦٥	١,٨٤٢	-	٢٠٧,٦٦٨
١٩,٠٤٩	١,٩١٤	٨٦٠	-	٢١,٨٢٣
١٣٥,٣٢٥	-	-	-	١٣٥,٣٢٥
١,٠٠٨,٤٩٣	٢٣,٥٧١	٤,٧٠٦	-	١,٠٣٦,٧٧٠
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
٧,٦٣٣,٤٧٢	٤٩٦,٢٩٠	٥٠,٨٤٧	٢٩٥,٨٤٥	٨,٤٧٦,٤٥٤
١,١٢٨,٢٣٤	١٤٤,٣٣٠	٤٤	١٧٦,٢٠٠	١,٤٤٨,٨٠٨

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
صافي القروض والسلفيات
الاستثمارات المالية
المباني والمعدات
الأصل الضريبي المؤجل
الأصول الأخرى
إجمالي الأصول

المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
ودائع العملاء
سندات متوسطة الاجل باليورو
الالتزامات الأخرى
الضرائب
الدين الثانوي
حقوق المساهمين
السندات الدائمة المستوى ١
الالتزامات وحقوق المساهمين
الالتزامات الإحتياطية الطارئة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢

التحليل القطاعي

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

- يقوم قسم الخدمات المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمائية للأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية

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

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

- يقوم قسم الخزائنة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملاء الاجنبية لعملائها بالإضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق .

- يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ

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

التحليل القطاعي حسب التالي :-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم الاستثمار	قسم الخزائنة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	النافذ الاسلاميه	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
صافي الإيرادات	٤٠.٨١٤	٢٨.٩٣٤	١٤.٦٣٨	١٣.٧١٩	٩٨.١٠٥	٣.٤٦٠	١٠١.٥٦٥
إيرادات أخرى	١٣.٤٠٥	١١.٨٤٦	٤.٢٩٢	٤.٧٢٢	٣٤.٢٦٥	٢٨٣	٣٤.٥٤٨
ربح التشغيل	٣١.٤٥٢	٣٥.٩٦٧	١٣.٣٠٦	(٨.٦٦٤)	٧٢.٠٦١	١.٣٨٨	٧٣.٤٤٩
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٣.٠٣٨)	٣.٤٥٦	(١٠.٦٤٥)	(٧.٢٧٢)	(١٧.٤٩٩)	(١٧١)	(١٧.٦٧٠)
صافي الربح	٢٨.٤١٤	٣٩.٤٢٣	٢.٦٦١	(١٥.٩٣٦)	٥٤.٥٦٢	١.٢١٧	٥٥.٧٧٩
إجمالي الأصول	١.٢٣٦.٢٨٩	١.٠٩٣.٨٧٢	٤١٩.٦٥٤	٦٤٤.٢٨٩	٣.٣٩٤.١٠٤	١٣٨.٥٧٩	٣.٥٣٢.٦٨٣
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٨١٧.٤٤١	١.٢٧٥.٦٨١	٣٨٨.٩٨٤	٩١١.٩٩٨	٣.٣٩٤.١٠٤	١٣٨.٥٧٩	٣.٥٣٢.٦٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية	قسم الاستثمار	قسم الخزنة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	النافذه الإسلاميه	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
صافي الإيرادات	١٠٦.٠١٠	٧٥.١٥٣	٣٨.٠٢١	٣٥.٦٣٤	٢٥٤.٨١٨	٨.٩٨٧	٢٦٣.٨٠٥
إيرادات أخرى	٣٤.٨١٨	٣٠.٧٦٩	١١.١٤٨	١٢.٢٦٥	٨٩.٠٠٠	٧٣٥	٨٩.٧٣٥
ربح التشغيل	٨١.٦٩٤	٩٣.٤٢١	٣٤.٥٦١	(٢٢.٥٠٥)	١٨٧.١٧١	٣.٦٠٥	١٩٠.٧٧٦
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٧.٨٩١)	٨.٩٧٧	(٢٧.٦٤٩)	(١٨.٨٨٩)	(٤٥.٤٥٢)	(٤٤٤)	(٤٥.٨٩٦)
الربح	٧٣.٨٠٣	١٠٢.٣٩٨	٦.٩١٢	(٤١.٣٩٤)	١٤١.٧١٩	٣.١٦١	١٤٤.٨٨٠
إجمالي الأصول	٣.٢١١.١٤٠	٢.٨٤١.٢٢٦	١.٠٩٠.٠١٠	١.٦٧٣.٤٧٨	٨.٨١٥.٨٥٤	٣٥٩.٩٤٦	٩.١٧٥.٨٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢.١٢٣.٢٢٣	٣.٣١٣.٤٥٧	١.٠١٠.٣٤٨	٢.٣٦٨.٨٢٦	٨.٨١٥.٨٥٤	٣٥٩.٩٤٦	٩.١٧٥.٨٠٠

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

- (١) سلطنة عمان
- (٢) دولة الإمارات العربية المتحدة
- (٣) جمهورية مصر العربية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار	١٣٠.٦٨٣	١٠.٤٠٠	١٤١.٤٥٢
إيرادات التشغيل الاخرى	٣١.٨٢٧	٢.٧٣١	٣٤.٥٤٨
المجموع	١٦٢.٥١٠	١٣.١٣١	١٧٦.٠٠٠
مصرفات القطاع			
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٣٧.٢٤٦	٢.٥٧٦	٣٩.٨٨٧
مصرفات أخرى للتشغيل	٥٥.٤٩٥	٣.٩٤٦	٥٩.٨٠٠
الإستهلاك	٢.٧٤٨	١١٦	٢.٨٦٤
خسائر الائتمان - قروض عملاء	٩.٥٩٤	١٠.٠٥١	١٩.٦٤٦
مبالغ مستردة	(٩.٠٣٥)	(٦٨٥)	(٩.٧٦٠)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٢١٠	-	٢١٠
خسائر الائتمان - قروض بنكية	(٦٢)	-	(٦٢)
ضريبة	٧.٤٣١	١٨٧	٧.٦٣٦
المجموع	١٠٣.٦٢٧	١٦.١٩١	١٢٠.٢٢١
ربح القطاع للسنة	٥٨.٨٨٣	(٣.٠٦٠)	٥٥.٧٧٩
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٣.٢٥٠.٩٥٢	٢٦١.٩٦٤	٣.٥٣٢.٦٨٣
مصرفات القطاع الرأسمالية	١٤.٤٦٩	٣٠٣	١٤.٧٧٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار	٣٣٩.٤٣٦	٩٥٨	٣٦٧.٤٠٨
إيرادات التشغيل الاخرى	٨٢.٦٦٨	(٢٦)	٨٩.٧٣٥
المجموع	٤٢٢.١٠٤	٩٣٢	٤٥٧.١٤٣
مصرفات القطاع			
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٩٦.٧٤٣	١٦٩	١٠٣.٦٠٣
مصرفات أخرى للتشغيل	١٤٤.١٤٣	٩٣٢	١٥٥.٣٢٥
الإستهلاك	٧.١٣٨	-	٧.٤٣٩
خسائر الائتمان - قروض عملاء	٢٤.٩١٩	٤	٥١.٠٢٩
مبالغ مستردة	(٢٣.٤٦٨)	(١٠٤)	(٢٥.٣٥١)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٥٤٥	-	٥٤٥
خسائر الائتمان - قروض بنكية	(١٦١)	-	(١٦١)
ضريبة	١٩.٣٠١	٤٧	١٩.٨٣٤
المجموع	٢٦٩.١٦٠	١.٠٤٨	٣١٢.٢٦٣
ربح القطاع للسنة	١٥٢.٩٤٤	(١١٦)	١٤٤.٨٨٠
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٨.٤٤٤.٠٣١	٥١.٤٣٤	٩.١٧٥.٨٠٠
مصرفات القطاع الرأسمالية	٣٧.٥٨٢	-	٣٨.٣٦٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ التحليل القطاعي (يُتبع)

التحليل القطاعي حسب التالي :-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم الاستثمار	قسم الخزائنة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	النافذة الاسلاميه	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
صافي الإيرادات	٣٤,٤٢٠	٣٢,٨٢٥	١١,٤٠٩	١٢,٩٤٥	٩١,٥٩٩	٣,١٣٧	٩٤,٧٣٦
إيرادات أخرى	١٦,٤٣٠	١٧,٦٧٣	٤,٢٣٨	٢,٤٤٠	٤٠,٧٨١	٢٠١	٤٠,٩٨٢
ربح التشغيل	٣٠,٣٤٨	٤٦,٢٩٧	١٠,٨٠٩	(١٢,٩٠٤)	٧٤,٥٥٠	١,١٦٠	٧٥,٧١٠
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٧١٢)	(٧٣٦)	(٢,٥٥٦)	(١١,٠٨٥)	(١٥,٠٨٩)	(٥١٥)	(١٥,٦٠٤)
صافي الربح	٢٩,٦٣٦	٤٥,٥٦١	٨,٢٥٣	(٢٣,٩٨٩)	٥٩,٤٦١	٦٤٥	٦٠,١٠٦
إجمالي الأصول	١,٠٨٩,٦٨١	١,٠٩٦,٧٤٨	٤١٧,٥١٦	٥٤٢,٦٦٥	٣,١٤٦,٦٠٩	١١٦,٨٢٥	٣,٢٦٣,٤٣٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٧٧٥,٢٢٣	١,١٧٠,٩٧١	٣٨٧,٠٨٣	٨١٣,٣٣٣	٣,١٤٦,٦١٠	١١٦,٨٢٥	٣,٢٦٣,٤٣٥

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية	قسم الاستثمار	قسم الخزائنة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	النافذة الاسلاميه	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
صافي الإيرادات	٨٩,٤٠٣	٨٥,٢٦٠	٢٩,٦٣٤	٣٣,٦٢٣	٢٣٧,٩٢٠	٨,١٤٨	٢٤٦,٠٦٨
إيرادات أخرى	٤٢,٦٧٥	٤٥,٩٠٤	١١,٠٠٨	٦,٣٣٨	١٠٥,٩٢٥	٥٢٢	١٠٦,٤٤٧
ربح التشغيل	٧٨,٨٢٦	١٢٠,٢٥٢	٢٨,٠٧٥	(٣٣,٥١٧)	١٩٣,٦٣٦	٣,٠١٣	١٩٦,٦٤٩
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(١,٨٤٩)	(١,٩١٢)	(٦,٦٣٩)	(٢٨,٧٩١)	(٣٩,١٩١)	(١,٣٣٨)	(٤٠,٥٢٩)
الربح	٧٦,٩٧٧	١١٨,٣٤٠	٢١,٤٣٦	(٦٢,٣٠٨)	١٥٤,٤٤٥	١,٦٧٥	١٥٦,١٢٠
إجمالي الأصول	٢,٨٣٠,٣٤٠	٢,٨٤٨,٦٩٦	١,٠٨٤,٤٥٨	١,٤٠٩,٥١٨	٨,١٧٣,٠١٢	٣٠٣,٤٤٢	٨,٤٧٦,٤٥٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,٠١٣,٥٦٦	٣,٠٤١,٤٨٣	١,٠٠٥,٤١٠	٢,١١٢,٥٥٣	٨,١٧٣,٠١٢	٣٠٣,٤٤٢	٨,٤٧٦,٤٥٤

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣ التحليل القطاعي (يُتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار	١١٨,١٦٠	٢٠١	١٢٥,٨٦٦
إيرادات التشغيل الاخرى	٣٧,٩٨٤	٤٦٩	٤٠,٩٨٢
المجموع	١٥٦,١٤٤	٦٧٠	١٦٦,٨٤٨
مصرفات القطاع			
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٢٩,٢٩١	٦٩	٣١,١٣٠
مصرفات أخرى للتشغيل	٥٣,٠٨١	٤٥٧	٥٦,٩٩٤
الإستهلاك	٢,٩٢٧	-	٣,٠١٤
خسائر الائتمان - قروض عملاء	١٣,٧٨٩	١	١٥,٤٧٢
مبالغ مستردة	(٨,٩٤٠)	(١,٠٧٢)	(١٠,٦٥٥)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	١,٥١٥	-	١,٥١٥
خسائر الائتمان - قروض بنكية	٧	-	٧
ضريبة	٨,٤٥٤	٧٦	٩,٢٦٥
المجموع	١٠٠,١٢٤	(٤٦٩)	١٠٦,٧٤٢
ربح القطاع للسنة	٥٦,٠٢٠	١,١٣٩	٦٠,١٠٦
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٢,٩٦٦,٠١٧	٢١,٣٣٧	٣,٢٦٣,٤٣٥
مصرفات القطاع الرأسمالية	١٥,٢٢٢	-	١٥,٢٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التحليل القطاعي (يتبع)

٣٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و			
حسابات الاستثمار	٣٠٦,٩٠٩	٥٢٢	٣٢٦,٩٢٥
إيرادات التشغيل الأخرى	٩٨,٦٦٠	١,٢١٨	١٠٦,٤٤٧
المجموع	٤٠٥,٥٦٩	١,٧٤٠	٤٣٣,٣٧٢

مصروفات القطاع

تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار			
المطلق من الربح	٧٦,٠٨١	١٧٩	٨٠,٨٥٧
مصروفات أخرى للتشغيل	١٣٧,٨٧٣	١,١٨٧	١٤٨,٠٣٧
الإستهلاك	٧,٦٠٣	-	٧,٨٢٩
خسائر الائتمان - قروض عملاء	٣٥,٨١٥	٣	٤٠,١٨٧
مبالغ مستردة	(٢٣,٢٢٢)	(٢,٧٨٤)	(٢٧,٦٧٦)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٣,٩٣٥	-	٣,٩٣٥
خسائر الائتمان - قروض بنكية	١٨	-	١٨
ضريبة	٢١,٩٥٨	١٩٧	٢٤,٠٦٥
المجموع	٢٦٠,٠٦١	(١,٢١٨)	٢٧٧,٢٥٢
ربح القطاع للسنة	١٤٥,٥٠٨	٢,٩٥٨	١٥٦,١٢٠
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٧,٧٠٣,٩٣٩	٥٥,٤٢١	٨,٤٧٦,٤٥٤
مصروفات القطاع الرأسمالية	٣٩,٥٣٨	-	٣٩,٦٦٠

٣٤

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

نماذج التقييم

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

المستوى ٢ : معطيات - خلافا للأسعار المدرجة المذكورة بالمستوى ١ - و هي معطيات يمكن ملاحظتها إما مباشرة (مثل أسعار الأسهم) أو بطريق غير مباشر (مثل

معطيات مشتقة من الأسعار) و تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المتشابهة ، أو الأسعار

المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة كافة المعطيات الهامة سواء بطريق مباشر أو غير مباشر من

خلال بيانات السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

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

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
استثمارات محتفظ بها للتداول						
٦١.٧٤٠	-	٦١.٧٤٠	سندات التنمية الحكومية	٦١.٧٤٠	-	٦١.٧٤٠
٣.٠٠٠	-	٧.٧٩٢		٣.٠٠٠	-	٣.٠٠٠
٩٠.٨	-	٢.٣٥٨		٩٠.٨	-	٩٠.٨
٦٥.٦٤٨	-	١٧٠.٥١٤	المجموع	٦٥.٦٤٨	-	٦٥.٦٤٨
إستثمارات متوفرة للبيع:						
١٨.٧٥٧	-	٤٨.٧١٩	أسهم مدرجة	١٨.٧٥٧	-	١٨.٧٥٧
١٢.١٨٩	١٢.١٨٩	-	أسهم غير مدرجة أخرى	-	١٢.١٨٩	١٢.١٨٩
٣٠.٩٤٦	١٢.١٨٩	٤٨.٧١٩	المجموع	١٨.٧٥٧	١٢.١٨٩	٣٠.٩٤٦
٩٦.٥٩٤	١٢.١٨٩	٢١٩.٢٣٣	مجموع الموجودات المالية	٨٤.٤٠٥	١٢.١٨٩	٩٦.٥٩٤
استثمارات محتفظ بها للتداول						
٦٥,٤٦٨	-	١٧٠,٠٤٨	سندات التنمية الحكومية	٦٥,٤٦٨	-	٦٥,٤٦٨
٦٥,٤٦٨	-	١٧٠,٠٤٨	المجموع	٦٥,٤٦٨	-	٦٥,٤٦٨
إستثمارات متوفرة للبيع:						
٤٣,٢٦٦	-	١١٢,٣٧٩	سندات التنمية الحكومية	٤٣,٢٦٦	-	٤٣,٢٦٦
٢٨,٥٥١	-	٧٤,١٥٨	أسهم مدرجة	٢٨,٥٥١	-	٢٨,٥٥١
١٢,١١٩	١٢,١١٩	-	أسهم غير مدرجة أخرى	-	١٢,١١٩	١٢,١١٩
٨٣,٩٣٦	١٢,١١٩	١٨٦,٥٣٧	المجموع	٧١,٨١٧	١٢,١١٩	٨٣,٩٣٦
١٤٩,٤٠٤	١٢,١١٩	٣٥٦,٥٨٥	مجموع الموجودات المالية	١٣٧,٢٨٥	١٢,١١٩	١٤٩,٤٠٤

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يدخل البنك من خلال أعماله الإعتيادية في معاملات متنوعة يستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تحركات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية، بالإشارة إلى السعر أو المؤشر. يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع المشتقات المالية

العقود الآجلة والمستقبلية هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات محددة، سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي. أن العقود الآجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

عقود مقايضات هي إتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات الأسهم، (وفي حالة عجز مقايضات الإئتمان) من أداء الدفعات بشأن أحداث إئتمانية معينة على أساس مبالغ إعتبارية محددة.

عقود الخيارات هي إتفاقيات تعاقدية تعطي الحق وليس الالتزام لشراء أو بيع مبلغ محدد من السلع، العملات الأجنبية أو الأدوات المالية بسعر ثابت بتاريخ مستقبلي معلوم أو ضمن فترة زمنية مستقبلية محددة. يقوم البنك بمعاملات في عقود خيارات العملات لعملائه فقط.

مشتقات مالية محتفظ بها أو مصدرة لأغراض التغطية

كجزء من عملية إدارة الأصول والإلتزامات يستخدم البنك المشتقات المالية لأغراض التحوط لتقليل تعرضه لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. يتحقق هذا من خلال تغطية أدوات مالية محددة ومعاملات معينة بالإضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد مخاطر قائمة المركز المالي ككل.

يستخدم البنك عقود صرف العملة الأجنبية بالأجل وعقود خيارات عملات أجنبية ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر عملة معروفة ومحددة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة الثابتة.

يتم التحوط الاستراتيجي لمخاطر أسعار الفائدة بالرقابة على إعادة تسعير الأصول والإلتزامات المالية والدخول بعقود مقايضات أسعار الفائدة لتحوط جزء من مخاطر أسعار الفائدة. بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل بأن يكون تحوط خاص للمحاسبة، لذلك فإن المشتقات المالية المتعلقة يتم إحتسابها كأدوات مالية للمتاجرة.

أبرم البنك عقد مبادلة أسعار الفائدة و هو عقد يوصف بأنه تحوط للقيمة العادلة بغرض التحوط من مخاطر أسعار فائدة السندات متوسطة الأجل بعملة اليورو. التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة لتلك السندات (موضع التحوط) - و هي تغييرات ناتجة عن المخاطر التي تم التحوط منها - تُسجل كجزء من القيمة الدفترية لتلك السندات و بالتالي تُذكر بقائمة المركز المالي.

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، التي تساوي القيم السوقية مع القيمة الاعتبارية محللة وفقاً لفترة شروط الاستحقاق. إن القيمة الاعتبارية هي قيمة الأصل المتعلقة بالمشتقات المالية بالإشارة إلى أسعار السوق أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق			إجمالي القيمة الإعترابية ألف ر.ع	القيمة العادلة السالبة ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	القيمة العادلة الموجبة ألف ر.ع (إيضاح ٩)	
من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ١٢ إلى ٣ أشهر	القيمة خلال ٣ أشهر				
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع				
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٢,١٠٥	تحوط القيمة العادلة
٩٥,٠٠٨	١٤,٤٨٤	٢,٦٦٠	١١٢,١٥٢	(٢,٩٨١)	٢,٩٨١	مبادلات أسعار الفائدة
-	١٤,٣٩٨	١٧٣,١٣٣	١٨٧,٥٣١	(٢)	٨٢١	عقود شراء آجلة
-	١٣,٣٧٦	١٧٤,١٥٥	١٨٧,٥٣١	(٢,٥٩٣)	٢,٤٣٢	عقود بيع آجلة
-	٦٧٦	٢,١٥٩	٢,٨٣٥	(٥٨)	٥٨	خيارات العملات
٢٨٧,٥٠٨	٤٢,٩٣٤	٣٥٢,١٠٧	٦٨٢,٥٤٩	(٥,٦٣٤)	٨,٣٩٧	المجموع
٧٤٦,٧٧٤	١١١,٥١٧	٩١٤,٥٦٤	١,٧٧٢,٨٥٥	(١٤,٦٣٤)	٢١,٨١٠	المجموع - ألف دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق			إجمالي القيمة الإعترابية ألف ر.ع	القيمة العادلة السالبة ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	القيمة العادلة الموجبة ألف ر.ع (إيضاح ٩)	
من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ١٢ إلى ٣ أشهر	القيمة خلال ٣ أشهر				
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع				
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٣,٤٧٣	تحوط القيمة العادلة
١٠٣,٢٥١	١١,٦٩١	٢,١٢٥	١١٧,٠٦٧	(٤,٣٧٣)	٤,٣٧٣	مبادلات أسعار الفائدة
-	٣٠,٠٤٧	١٠٥,٦٣٤	١٣٥,٦٨١	(٣٢٤)	٢٦٥	عقود شراء آجلة
-	٢٩,٨٧٤	١٠٥,٨٠٧	١٣٥,٦٨١	(٨٤٠)	١٣٨	عقود بيع آجلة
٤٧١	-	٢٩٤	٧٦٥	(١)	١	خيارات العملات
٢٩٦,٢٢٢	٧١,٦١٢	٢١٣,٨٦٠	٥٨١,٦٩٤	(٥,٥٣٨)	٨,٢٥٠	المجموع
٧٦٩,٤٠٨	١٨٦,٠٠٥	٥٥٥,٤٨١	١,٥١٠,٨٩٤	(١٤,٣٨٤)	٢١,٤٢٩	المجموع - ألف دولار أمريكي

٣٥ أرقام المقارنة

بعض أرقام المقارنة للسنة ٢٠١٥ تم إعادة تصنيفها لكي تتفق مع طريقة العرض المتبعة للسنة الحالية، كما جرت إعادة التصنيف بنفس الإيضاحات حول القوائم المالية و هي تصنيفات لا تؤثر على أرباح و حقوق المساهمين السابق التقرير عنها في السنة السابقة.

و قد جرت هذه التصنيفات نتيجة إتباع معايير و تفسيرات جديدة و أيضاً لتحسين نوعية المعلومات المذكورة بالقوائم المالية .

مزن للصيرفة الاسلامية –
نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مسودة – خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

المكتب المسجل والمركز الرئيسي
صندوق بريد ٧٥١
رمز بريدي ١١٢
مسقط
سلطنة عمان

المحتويات	الصفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٢
بيان المركز المالي	٣
بيان الدخل الشامل	٤
بيان التغيرات في حقوق الملاك	٥
بيان التدفقات النقدية	٦
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات	٧
ايضاحات حول البيانات المالية	٨ حتى ٣٣

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العُماني ش م ع ع

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لمزن للصيرفة الإسلامية ("نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة خدماته المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هي من 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 تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لمزن للصيرفة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن نتائج أعمالها، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

الأمر الآخر

تم تدقيق البيانات المالية لمزن للصيرفة الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق آخر، الذي أبدى رأي غير مُعدّل حول هذه البيانات بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦.

التاريخ
مسقط

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	إيضاح	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال
الاصول				
٢٠,١٢٢	٣٩,١٢٥	٥	١٥,٠٦٣	٧,٧٤٧
١٨,٥٧٧	٣٠,٦٦٠	٦	١١,٨٠٤	٧,١٥٢
الموجودات المالية:				
-	٢,٥٠١	٧	٩٦٣	-
٧,٧٩٢	٧,٧٩٣	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٥,٥٤٨	٤,٤٩٤	٨	١,٧٣٠	٢,١٣٦
١٩٥,٩٩٥	٢١٨,٣٤٠	٩	٨٤,٠٦١	٧٥,٤٥٨
٣٠,٦٠٨	٣١,٣٨٢	١٠	١٢,٠٨٢	١١,٧٨٤
١٩,٢٤٤	١٨,٧٦٩	١١	٧,٢٢٦	٧,٤٠٩
١,١٦٩	١,٠٠٨	١٢	٣٨٨	٤٥٠
٦٠٧	٦٧٨	١٣	٢٦١	٢٣٤
٢٩٩,٦٦٢	٣٥٤,٧٥٠		١٣٦,٥٧٨	١١٥,٣٧٠
الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين				
الالتزامات				
٣٣,٣٤٣	١٢,٦٤٩		٤,٨٧٠	١٢,٨٣٧
٤,٣٣٢	٥,٦٥٧	١٤	٢,١٧٧	١,٦٦٨
٣٧,٦٧٥	١٨,٣٠٦		٧,٠٤٧	١٤,٥٠٥
٢٣٣,٦٩٣	٣٠٧,٤٨٨	١٥	١١٨,٣٨٣	٨٩,٩٧٢
حقوق المساهمين				
٣٥,٠٦٥	٣٥,٠٦٥	١٦	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠
(٦,٧٧١)	(٦,١٠٩)		(٢,٣٥٢)	(٢,٦٠٧)
٢٨,٢٩٤	٢٨,٩٥٦		١١,١٤٨	١٠,٨٩٣
٢٩٩,٦٦٢	٣٥٤,٧٥٠		١٣٦,٥٧٨	١١٥,٣٧٠

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عنه:

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية
تقرير مدقي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان الدخل الشامل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف ريال	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
			الدخل	
٨٠	٢٥٢	١٨	٩٧	٢٠٨
٢٥٥٢	٨,٨٥١	١٩	٣,٤٠٨	٦,٥٥١
١٣٣	١,٤٣١	٢٠	٥٥١	٣٤٥
١	٣٦		١٤	٣
٢,٧٣٦	١٠,٥٧٠		٤,٠٧٠	٧,١٠٧
			نقصاً:	
(٥٩١)	(٣,٩٩٠)	٢١	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٥)
(١٥٠)	(٦٦)		(٢٥)	(٣٩٠)
(٥٤)	(٢٨)		(١١)	(١٤٠)
(٧٩٥)	(٤,٠٨٤)		(١,٥٧٢)	(٢,٠٦٥)
١,٩٤١	٦,٤٨٦		٢,٤٩٧	٥,٠٤٢
١٧	٣٨٢		١٤٧	٤٤
١٥٨	٣١٤		١٢١	٤١٠
٢٦	٤٢		١٦	٦٨
٢,١٤٢	٧,٢٢٤		٢,٧٨١	٥,٥٦٤
(١,٩٤٧)	(٥,٦١٠)	٢٢	(٢,١٦٠)	(٥,٠٥٧)
(٤٧٦)	(٣٠٦)	١٧	(١١٨)	(١,٢٣٦)
(٢٧٠)	(٦٤٤)	١٢	(٢٤٨)	(٧٠١)
(٢,٦٩٣)	(٦,٥٦٠)		(٢,٥٢٦)	(٦,٩٩٤)
(٥٥١)	٦٦٤		٢٥٥	(١,٤٣٠)
			صافي خسارة السنة / الفترة	

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءاً من هذه البيانات المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان التغيرات في حقوق الملاك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٣,٥٠٠	(٢,٦٠٧)	١٠,٨٩٣
راس مال إضافي محول من المركز الرئيسي	-	٢٥٥	٢٥٥
صافي ارباح السنة			
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٣,٥٠٠	(٢,٣٥٢)	١١,١٤٨
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار امريكي)	٣٥,٠٦٥	(٦,١٠٨)	٢٨,٩٥٦
(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١٣,٥٠٠	(٢,٠٥٦)	١١,٤٤٤
راس مال إضافي محول من المركز الرئيسي	-	(٥٥١)	(٥٥١)
صافي خسارة السنة			
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٣,٥٠٠	(٢,٦٠٧)	١٠,٨٩٣
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار امريكي)	٣٥,٠٦٥	(٦,٧٧١)	٢٨,٢٩٤

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
أنشطة التشغيل			
٦٦٤	(٥٥١)	٢٥٥	صافي ارباح السنة / الفترة
(١,٤٣٠)			تعديلات لما يلي:
٦٤٤	٢٧٠	٢٤٨	استهلاكات
٧٠١	٤٧٦	١١٨	احتياطي عام
١,٢٣٦	١٥٠	٢٥	احتياطي موازنة الأرباح
٣٩٠	٥٤	١١	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٤٠	٣٩٩	٦٥٨	تدفق نقدي من التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
١,٧٠٨	(١,١٨٨)	٤٠٦	الزيادة في ذمم المبيعات الآجلة
١,٠٥٥	(١٥,٦٤٠)	(٨,٨٠٤)	الزيادة في أصول الإجارة المنتهية بالتمليك
(٢٢,٨٦٨)	(١١,٩٠٣)	(٣٠١)	الزيادة في أصول المشاركة المتناقصة
(٧٨٢)	(٩٨٩)	٢٣١	الزيادة في أصول الإجارة المعجلة
(٣٠,٩١٧)	٦٤٠	(٢٧)	الزيادة في الأصول الأخرى
(٢,٥٦٩)	٩,٣٣٦	(٧,٩٦٧)	الزيادة في حسابات جاري العملاء
١,٦٦٢	٧٢١	٥٠٩	الزيادة في الالتزامات الأخرى
٢٤,٢٤٩	(١٨,٦٢٤)	(١٥,٢٩٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
١,٨٧٣			أنشطة الاستثمار
(٤٨,٣٧٤)	(٣,٠٠٠)	(٩٦٣)	استثمار في الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة
	(١٩٩)	(١٨٥)	شراء ممتلكات ومعدات
	(٣,١٩٩)	(١,١٤٨)	النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
٧٣,٧٩٥	١٦,١٧٩	٢٨,٤١١	الزيادة في أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٢,٠٢٤	=	=	راس مال مخصص
٤٢,٠٢٤	١٦,١٧٩	٢٨,٤١١	مجموع النقد الناتج من أنشطة التمويل
٣١,٠٨٥	(٥,٦٤٤)	١١,٩٦٨	الزيادة في النقد وما في حكم النقد
٣٨,٦٩٩	٢٠,٥٤٣	١٤,٨٩٩	نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
٦٩,٧٨٤	١٤,٨٩٩	٢٦,٨٦٧	نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
			وهو عبارة عن:
٣٩,١٢٥	٧,٧٤٧	١٥,٠٦٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٦٦٠	٧,١٥٢	١١,٨٠٤	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٦٩,٧٨٤	١٤,٨٩٩	٢٦,٨٦٧	

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

السنة المنتهية	السنة المنتهية	السنة المنتهية	السنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
-	-	-	-
١,٠٥٠	٤,١٩٩	١,١٦٧	١,٠٥٠
١,٠٥٠	٤,١٩٩	١,١٦٧	١,٠٥٠
(٥٢٥)	(٢,٠٩٩)	(٨٠٨)	(٥٢٥)
(٥٢٥)	(٢,٠٩٩)	(٨٠٨)	(٥٢٥)
=	=	=	=

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

١ الشكل القانوني والانشطة الرئيسية

مزن للصيرفة الاسلامية "مزن" - هي نافذة للبنك الوطني العُماني ش م ع ع تم تأسيسها في سلطنة عُمان كنافذة للبنك الوطني العُماني ش م ع ع . المقر الرئيسي لآعمال مزن هو مسقط ، سلطنة عمان .

بدأت مزن مزاوله نشاطها بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣ و يعمل حاليا من خلال أربعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٣ .

أنشطة مزن الرئيسية هي فتح الحسابات تحت الطلب و التوفير و الودائع ، و تقديم تمويل المراجعة و تمويل الإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى .

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العُماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه وتتكون من ثلاثة أعضاء .

عنوان مزن ، صندوق بريد ٧٥١ ، رمز بريدي ١١٢ ، مسقط ، سلطنة عُمان

عدد الموظفين ٦٠ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مقابل ٥١ موظف في عام ٢٠١٤)

٢ اساس الاعداد

١/٢ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة لنافذة مزن للصيرفة الاسلامية وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقا لقواعد الشريعة والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية بالبنك والقوانين السائدة والنظم و اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني . و في الامور المحاسبية التي لا تغطيها هيئة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تلجأ مزن الى معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

هذه القوائم المالية خاصة فقط بعمليات تشغيل النافذة الإسلامية ولا تشمل النتائج المالية للبنك، إذ أن القوائم المالية الكاملة للبنك تُعرض بشكل منفصل.

لا تتوافر قوائم بأصحاب حسابات الاستثمار المقيد وصندوق القرض والزكاة لأنها قوائم غير مطبقة أو لا علاقة لها بعمليات التشغيل في مزن.

٢/٢ اساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية

٣/٢ عملة العرض والتشغيل

تم عرض البيانات المالية بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية لمزن . ما عدا ما ذكر خلافا لذلك ، فإن المعلومات المالية المعروضة مقربة الى اقرب الف ريال (ر.ع).

٤/٢ استخدام الأحكام و التقديرات

إن عملية اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب من الادارة استخدام أحكامها وتقديراتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المقرر عنها من الاصول والالتزامات ، الايرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات المتصلة بها باستمرار . و يتم ادرار مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي فترات مستقبلية متأثرة بها .

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم ٤ .

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة ادناه في تناول البنود التي تعتبر هامة فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة مزن عن الفترة المقرر عنها .

١/٣ المعاملات بعملات اجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التشغيلية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم ادراجها بقائمة الدخل.

كما تم عرض الارقام ايضا بالدولار الامريكي (دولار امريكي) لقائمة المركز المالي ، قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي والتي تم تحويلها من الريال العُماني بمعدل صرف ٠.٣٨٥ ريال عُماني لكل دولار امريكي.

٢/٣ الادوات المالية

١/٢/٣ الإدراج

تدرج الأصول والالتزامات المالية الإسلامية في تواريخ نشأتها . و يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة الذي تلتزم فيه مزن فيه بشراء وبيع الاصل . يتم التعرف على جميع الاصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الاصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) مبدئيا في تاريخ المتاجرة الذي تصبح مزن طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة .

يتم قياس الاصول المالية أو الالتزامات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة زائدا بالنسبة الى البنود بغير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، وتكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى استحواذها أو اصدارها .

٢/٢/٣ شطب الأصول و الالتزامات المالية

يُشطب الأصل المالي (أو بحسب الأحوال جزء من أحد الأصول المالية أو من مجموعة أصول متماثلة) في الأحوال التالية:

- (أ) انقضاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية من ذلك الأصل
- (ب) قيام مزن بنقل حقوقها في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل عن طريق (أ) نقل جزءا كبيرا من مخاطر و عوائد الأصل أو (ب) عدم نقل جزءا كبيرا من مخاطر و عوائد الأصل و لا الاحتفاظ بها و لكن نقل حقوق السيطرة على ذلك الأصل.

كما يُشطب الالتزام المالي المحدد بالعقد عند الوفاء به أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

يتم قياس الاصول المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات لجميع الاصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي يتم قياس جميع الاصول المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا يكون لها سعر في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمها العادلة بشكل موثوق به فيتم إدراجها بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

يتم قياس جميع الالتزامات المالية غير المتداولة بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة على طريقة معدل الربح الفعلي. يتم تضمين علاوات الاصدار والخصومات، بما في ذلك التكاليف المبدئية للمعاملة، في القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة وتطفاً على أساس معدل الربح الفعلي للأداة.

٣/٣ النقد وما في حكم النقد

لاغراض قائمة التدفق النقدي ، يشتمل النقد وما في حكم النقد على الارصدة ذات الاستحقاق الذي يقل عن ثلاث اشهر من تاريخ الحيازة ، متضمنة : النقد بالصندوق والايداعات النقدية غير المقيدة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة الى / من البنوك الاخرى.

٤/٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي ، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام آنياً. كما يطلب ان تتم هذه المعاملات وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية وارشاداتها.

يتم عرض الايرادات والمصروفات على اساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط.

٥/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة

تدرج الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة بالصافي بعد خصم الأرباح الآجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتعتبر مزن أن الوعود المعطاة لطالبي الشراء في المبيعات الآجلة إنما هي إلزامية.

٦/٣ الإجارة المنتهية بتمليك و الإجارة الآجلة

تدرج الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول مبدئياً بالتكلفة . وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول ايجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية الايجار (فترة الايجار) ، بشرط ان تسدد كافة اقساط الايجار.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة اصول الايجارات التي تنتهي بتمليك ، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل على مدى عمرها الانتاجي.

والإجارة المعجلة يتم إدراجها على سبيل الأصول، وتكون بالتكلفة خلال فترة إنشاء الأصول.

٧/٣ المشاركة المتناقصة

يمثل عقد الشراكة المتناقصة ان يكون شراكة بين البنك والعميل حيث يساهم كل طرف من أطراف رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطوير أصول جديدة أو مشاركة في احد الاصول المتواجدة، وحيث كل من الطرفين يصبح صاحب رأس المال على أساس دائم أو تراجع نسبة من الاساس و لديه حصة من الأرباح أو الخسائر.

تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجدت. في المعاملات على أساس المشاركة المتناقصة، ويدخل البنك في شراكة على أساس شراكة الملك لتمويل حصته المتفق عليه من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض) مع عملائها ويدخل في اتفاق دفع الأرباح على أساس الإجارة للاستخدام اسهم المشاركة لدى البنك من قبل العميل.

خلال الاستحقاق والاستثمار شريك واحد في الشراكة يتراجع بسبب زيادة الشريك الآخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٨/٣ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

عدد السنوات	أثاث وتركيبات
١٠	معدات
٥	سيارات
٤	تحسين ممتلكات مستاجرة
٣	

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم 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 رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

٩/٣ حقوق ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

تدرج كافة حسابات اصحاب الاستثمار غير المقيدة بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطات ذات الصلة مخصصا منها المبالغ المسددة. تحتسب انصبة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على الايرادات المحققة من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب . تخصم مصروفات التشغيل على اموال المساهمين ولا تضمن في الاحتساب . إن الاسس المطبقة بنافذة مزن في الوصول الى حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة هي مجموع الايرادات من الاصول الاسلامية الممولة بشكل جماعي مخصصا منها ايرادات المساهمين.

تخصم حصة ارباح المساهمين المحققة من حسابات الاستثمار غير المقيدة و المتفق عليها سابقا كحصة المضارب بعد خصم احتياطي موازنة الارباح ويوزع المبلغ المتبقي على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

١٠/٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم توزيعها من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة ، بعد تقسيم حصة المضارب من الايرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١١/٣ احتياطي توازن الارباح

تقوم نافذة مزن بتوزيع مبلغ معين بالإضافة الى الارباح التي ستوزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المحددة، قبل اخذ نصيب المضارب من الايرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

١٢/٣ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى نافذة مزن التزام حالي (قانوني او استدلالي) ناشئ عن حدث سابق وتصبح التكلفة المطلوبة لسداد ذلك الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

ووفقا للوائح البنك المركزي العماني ، يطلب من البنوك تكوين مخصص عام لخسائر الائتمان، بما لا يقل عن ١% من مجموع مبالغ التمويل و ٠.٥ % للمعاملات بين البنوك المصنف كمعياري او مذكور بشكل خاص. غير انه لاغراض التمويل الشخصي يطلب تكوين مخصص خسائر الائتمان لا يقل عن ٢% من تلك المصنفة ضمن التمويل المعيارى او المذكور بشكل خاص لمقابلة المخاطر المرتفعة والكامنة.

١٣/٣ توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح كالتزام في السنة التي تعلن فيها.

١٤/٣ الايرادات المخالفة للشريعة

تلتزم مزن بتقادي اي ايرادات من مصادر غير اسلامية. وبالتالي ، تدرج كافة الأموال الواردة من المصادر غير الاسلامية الى حساب الاعمال الخيرية لتستخدمها مزن طبقا لتعليمات و اشراف المجلس الشرعي.

١٥/٣ الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار .

١٦/٣ التضامني والممول ذاتيا

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها مزن واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، تصنف تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية . الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة مزن تصنف على انها "ممولة ذاتيا".

١٧/٣ اموال مزن

تتعامل مزن مع الصناديق المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الاسلامية ولا يتم خلط الاموال باموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

١٨/٣ ادراج الايرادات

١/١٨/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة

حينما يصبح تحديد حجم الايراد ممكنا و تم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد ، يتم ادراج الايراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد ، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم الايراد من العقد ، يدرج الايراد عندما يتحقق. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٢/١٨/٣ المشاركة المتناقصة

من المعترف الدخل من المشاركة عند الاتفاق في الحصول على الدفع أو عندما يتم التوزيع.

٣/١٨/٣ الايجارة المنتهية بالتمليك

الايجارات الناتجة من ايجار الاصول المنتهي بتمليكها تدرج وفقا للزمن خلال فترة الايجار بعد خصم الاستهلاك. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل.

٤/١٨/٣ توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

٥/١٨/٣ ايرادات الاتعاب والعمولات

تدرج ايرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

٦/١٨/٣ حصة مزن كمضارب

تستحق حصة نافذة مزن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٧/١٨/٣ توزيع الايرادات

الايرادات المحققة من الأنشطة الممولة تضامنيا تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لاوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استنادا على متوسط ارصدها المتبقية خلال السنة.

١٩/٣ الضرائب

إن مزن هي نافذة خدمات مصرفية اسلامية وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقا لقوانين الضريبة السارية.

يخضع البنك الوطني العُماني ش م ع ع ، للضريبة على النتائج الموحدة أي متضمنة القوائم المالية لنافذة مزن والمحتسبة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه ، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

٢٠/٣ منافع الموظفين

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

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

٢١/٣ اعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مزن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصروفاته بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات مع أي من بقية قطاعات مزن الأخرى وهي قطاعات تقوم الإدارة دوريا بمراجعة نتائج عملياتها لاتخاذ القرارات المتعلقة بالموارد المخصصة لكل قطاع وأصوله وأدائه وتوفير معلوماته المالية الخاصة به. ويعتبر قطاع الأعمال هو الشكل الرئيسي لدى مزن لإعداد تقارير حول معلومات قطاعات العمليات طبقا لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مزن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزنة.

١٨/٣ ادراج الايرادات

١/١٨/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة

حينما يصبح تحديد حجم الايراد ممكنا و تم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد ، يتم ادراج الايراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد ، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم الايراد من العقد ، يدرج الايراد عندما يتحقق. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل الشامل الآخر .

٢/١٨/٣ المشاركة المتناقصة

من المعترف الدخل من المشاركة عند الاتفاق في الحصول على الدفع أو عندما يتم التوزيع.

٣/١٨/٣ الايجارة المنتهية بالتمليك

الايجارات الناتجة من ايجار الاصول المنتهي بتمليكها تدرج وفقا للزمن خلال فترة الايجار بعد خصم الاستهلاك. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل.

٤/١٨/٣ توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

٥/١٨/٣ ايرادات الاتعاب والعمولات

تدرج ايرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

٦/١٨/٣ حصة مزن كمضارب

تستحق حصة نافذة مزن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٧/١٨/٣ توزيع الايرادات

الايرادات المحققة من الانشطة الممولة تضامنيا تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لاوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استنادا على متوسط ارصدها المتبقية خلال السنة.

١٩/٣ الضرائب

إن مزن هي نافذة خدمات مصرفية اسلامية وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقا لقوانين الضريبة السارية.

يخضع البنك الوطني العُماني ش م ع ع ، للضريبة على النتائج الموحدة أي متضمنة القوائم المالية لنافذة مزن والمحتسبة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه ، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

٢٠/٣ منافع الموظفين

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

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

٢١/٣ اعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مزن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصروفاته بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات مع أي من بقية قطاعات مزن الأخرى وهي قطاعات تقوم الإدارة دورياً بمراجعة نتائج عملياتها لاتخاذ القرارات المتعلقة بالموارد المخصصة لكل قطاع وأصوله وأدائه وتوفير معلوماته المالية الخاصة به. ويعتبر قطاع

الأعمال هو الشكل الرئيسي لدى مزن لإعداد تقارير حول معلومات قطاعات العمليات طبقاً لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مزن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزنة.

٢٢/٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة الأعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الأخرى ذات الصلة لمراقبة مجلس الرقابة الشرعية نافذة مزن ، ويجتمع المجلس كل ثلاثة أشهر ويتكون من اثنين من علماء الشريعة البارزين كأعضاء التصويت وعضوان ليس لهم حق التصويت وهم :

الرئيس	الشيخ الدكتور/ محمد بن علي الجاري
عضو	الدكتور/ محمد داؤود باقر
عضو	صاحب السمو الشيخ الدكتور / ادهم السعيد
عضو	الشيخ الدكتور / خالد العامري
عضو	الشيخ / صالح الخروصي

٢٣/٣ تاريخ المحاسبة

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم "بالطريقة العادية" في تاريخ المعاملة ، أي التاريخ الذي إعترمت 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.

٤ الاحكام المحاسبية الهامة ومصادر عدم التأكد في التقديرات

١/٤ الانخفاض في القيمة

خسائر تدني القيمة في التمويل

تقوم الادارة بتاريخ كل تقرير بمراجعة محفظة التمويل لتقييم الانخفاض بالقيمة كل ثلاثة اشهر على الاقل. لتحديد فيما إذا كان يجب إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل ، تجري الإدارة تقديرات فيما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويل قبل تحديد الانخفاض لكل مديونية بتلك المحفظة. و قد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى أنه كان هناك تغير سلبي في وضع الدفع للمقترضين في مجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية ترتبط مع عجز الدفع على الأصول في المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات ترتكز على خبرة الخسائر التاريخية لأصول ذات صفات مخاطر إئتمان ودليل موضوعي لإنخفاض بالقيمة مشابه لتلك الصفات في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

٢/٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

٥ نقد بالصندوق وإرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٦	٢٠١٥
الف ريال	الف ريال
٩٥٣	٨٧١
<u>١٤,١١٠</u>	<u>٦,٨٧٦</u>
<u>١٥,٠٦٣</u>	<u>٧,٧٤٧</u>

النقد بالصندوق

إرصدة لدى البنك المركزي العُماني

النقد وما في حكم النقد

٦ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

مجموع
٢٠١٦

الف ريال	تمويل تضامني
١١,٧١٧	٧,٠٣٠
<u>٨٧</u>	<u>٥٢</u>
<u>١١,٨٠٤</u>	<u>٧,٠٨٢</u>

تمويل ذاتي

٤,٦٨٧

٣٥

٤,٧٢٢

مستحقات من بنوك خارجية

مستحق الى بنوك محلية

مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

مجموع
٢٠١٥

الف ريال	تمويل تضامني
٤٣	٢٦
<u>٧,١٠٩</u>	<u>٤,٢٦٥</u>
<u>٧,١٥٢</u>	<u>٤,٢٩١</u>

تمويل ذاتي

١٧

٢,٨٤٤

٢,٨٦١

مستحقات من بنوك خارجية

مستحق الى بنوك محلية

مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

٧ الموجودات المالية:

مجموع
٢٠١٦

الف ريال

٣,٠٠٠

٩٦٣

٣,٩٦٣

تمويل ذاتي

٣,٠٠٠

٩٦٣

٣,٩٦٣

صكوك الحكومية

صكوك الشركات

الموجودات المالية

مجموع
٢٠١٥

الف ريال

٣,٠٠٠

٣,٠٠٠

تمويل ذاتي

٣,٠٠٠

٣,٠٠٠

صكوك الحكومية

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة

مجموع ٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٧٦٨	١,١٥٣	١,٩٢١	(٨٩)
(٥٩)	١,٠٦٤	١,٧٧٣	(٤٣)
٧٠٩	١,٠٣٨	١,٧٣٠	
(١٧)			
٦٩٢			
اجمالي ذمم مبيعات آجلة			
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة			
ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها			
ذمم مبيعات آجلة			
مجموع ٢٠١٥	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٩٦١	١,٤٤٢	٢,٤٠٣	(٢٢٤)
(٩٠)	١,٣٠٨	٢,١٧٩	(٤٣)
٨٧١	١,٢٨٢	٢,١٣٦	
(١٧)			
٨٥٤			
اجمالي ذمم مبيعات آجلة			
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة			
ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها			
ذمم مبيعات آجلة			

الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تتعلق بتمويل مقدم الى افراد . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي تتبناه نافذة مزن .

ذمم مبيعات آجلة متأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

٢٠١٥	٢٠١٦	الف ريال
٣٢٥	٦٢	٣٧
١١	١١	-
-	-	٩
-	-	٣٧٣
٨٩		
متأخرة حتى ٣٠ يوم		
متأخرة حتى ٦٠ - ٣٠ يوم		
متأخرة حتى ٦٠ - ٨٩ يوم		
متأخرة حتى ٩٠ - ١٨٠ يوم		
متأخرة فوق ١٨٠ يوم		
المجموع		

٩ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

مجموع ٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٨٧,٣٥٥	٣٤,٩٤٢	٥٢,٤١٣	١٦,٠٤٥
١٠٣,٤٠٠	٤١,٣٦٠	٦٢,٠٤٠	(١١,٠٠٤)
(٧,٢٤١)	(٤,٤٠٢)	(٦,٦٠٢)	(٤,٣٤٥)
٢٠١٦			
في ١ يناير ٢٠١٦			
إضافات			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠١٦			
استهلاك السنة			

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(١٨,٢٤٥)	(١٠,٩٤٧)	(٧,٢٩٨)
----------	----------	---------

٨٥,١٥٥	٥١,٠٩٣	٣٤,٠٦٢
(١,٠٩٤)	(٦٥٦)	(٤٣٨)
٨٤,٠٦١	٥٠,٤٣٧	٣٣,٦٢٤

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها

الإيجار المنتهية بالتملك - بالصافي

مجموع ٢٠١٥

الف ريال

تمويل تضامني

تمويل ذاتي

التكلفة

٦٤,٩٣٢	٣٨,٩٥٩	٢٥,٩٧٣
٢٢,٤٢٣	١٣,٤٥٤	٨,٩٦٩
٨٧,٣٥٥	٥٢,٤١٣	٣٤,٩٤٢

في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(٤,٢٢١)	(٢,٥٣٣)	(١,٦٨٨)
(٦,٧٨٣)	(٤,٠٧٠)	(٢,٧١٣)
(١١,٠٠٤)	(٦,٦٠٣)	(٤,٤٠١)

الاستهلاك

في ١ يناير ٢٠١٥

استهلاك السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧٦,٣٥١	٤٥,٨١٠	٣٠,٥٤١
(٨٩٣)	(٥٣٦)	(٣٥٧)
٧٥,٤٥٨	٤٥,٢٧٤	٣٠,١٨٤

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها

الإيجار المنتهية بالتملك - بالصافي

يتعلق الإيجار المنتهي بالتملك بتمويل تم تقديمه الى عملاء افراد وشركات . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي يتبناه مزن .

الإيجار المنتهية بالتملك مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

٢٠١٥	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال
٦,٧٥٢	٧٥١
٣,٦٢٣	١,٧٠٦
١٢٨	-
-	٤٩٣
-	٧٥١
-----	-----
١٠,٥٠٣	٩,٠٢٢
=====	=====

متأخرة حتى ٣٠ يوم

متأخرة حتى ٦٠ - ٣٠ يوم

متأخرة حتى ٨٩ - ٦٠ يوم

متأخرة حتى ٩٠ - ١٨٠ يوم

متأخرة فوق ١٨٠ يوم

١٠ المشاركة المتناقصة

مجموع		
٢٠١٦		
الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي
١٢,٢٠٤	٧,٣٢٢	٤,٨٨٢
(١٢٢)	(٧٣)	(٤٩)
١٢,٠٨٢	٧,٢٤٩	٤,٨٣٣

ذمم المشاركة المتناقصة

ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها

المجموع

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مجموع ٢٠١٥	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٤,٧٦١	٧,١٤٢	١١,٩٠٣	
(٤٨)	(٧١)	(١١٩)	
٤,٧١٣	٧,٠٧١	١١,٧٨٤	

ذمم المشاركة المتناقصة
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

المشاركة المتناقصة ينطبق على التمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. ويمكن تقييم نوعية الائتمان من المشاركة المتناقصة التي كانت لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي اعتمده مزن للصيرفة الإسلامية.

المشاركة المتناقصة مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

٢٠١٦	٢٠١٥	الف ريال	الف ريال
١,٩٨١	١,٨٢٠		
٧٧٩	١٦٨		
-	١,٢٣٨		
٢,٧٦٠	٣,٢٢٦		

متأخرة حتى ٣٠ يوم
متأخرة من ٣٠ - ٦٠ يوم
متأخرة من ٦٠ - ٨٩ يوم

١١ إيجارة مؤجلة

مجموع ٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٢,٩٢٠	٤,٣٧٩	٧,٢٩٩	
(٢٩)	(٤٤)	(٧٣)	
٢,٨٩٠	٤,٣٣٦	٧,٢٢٦	

ذمم إيجارة معجلة مدينة
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

مجموع ٢٠١٥	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٣,٠١٢	٤,٥١٨	٧,٥٣٠	
(٤٨)	(٧٣)	(١٢١)	
٢,٩٦٤	٤,٤٤٥	٧,٤٠٩	

ذمم إيجارة معجلة مدينة
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

١٢ صافي الممتلكات والمعدات

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

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التكلفة

١ يناير ٢٠١٦	٧٤٢	٦١٤	١,٣٥٦
إضافات	١٨٥	-	١٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٢٧	٦١٤	١,٥٤١
الاستهلاك	٤٤٤	٤٦٢	٩٠٦
١ يناير ٢٠١٦	١٣٤	١١٣	٢٤٧
استهلاك السنة	٥٧٨	٥٧٥	١,١٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٤٩	٣٩	٣٨٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			

سيارات ومفروشات ومعدات	تأمينات على عقارات مستأجرة	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٦٥٩	٤٩٨	١,١٥٧
٨٣	١١٦	١٩٩
-----	-----	-----
٧٤٢	٦١٤	١,٣٥٦
-----	-----	-----
٣١٦	٣٢٠	٦٣٦
١٢٨	١٤٢	٢٧٠
-----	-----	-----
٤٤٤	٤٦٢	٩٠٦
-----	-----	-----
٢٩٨	١٥٢	٤٥٠
-----	-----	-----
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		

١٣ أصول أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال
٧٥	١٢٠
٩٤	١٠١
٦٥	٤٠
٢٣٤	٢٦١
==	==

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال

٤٦٦	١٣٥	دائنون مختلفون
٣٨٧	٨٦٣	ارباح قيد للدفع
٥٩١	١,٠٣١	سلف ايجار معجلة
٢٢٤	١٤٨	ارباح مؤجلة
-----	-----	
١,٦٦٨	٢,١٧٧	
=====	=====	

١٥ حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
٤٩,٧٢٩	٦٠,٨٨٢	ودائع الوكالة
٦,٥٢٣	٣,٩٩٩	حساب التوفير
٣٣,٤٨٩	٥٣,٢٣٦	وكالة مرنة
١٧٣	١٩٨	احتياطي توازن الارباح
٥٨	٦٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
-----	-----	
٨٩,٩٧٢	١١٨,٣٨٣	
=====	=====	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا يوجد استثمار مقيد (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) .

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
النسبة	النسبة	
المئوية	المئوية	
٤٠ %	٤٠ %	حصة أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
٦٠ %	٦٠ %	حصة المضارب

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بمعدل ٥% بعد توزيع حصة المضارب وفقا للسياسة المعتمدة تحسبا للخسائر المستقبلية لحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة . يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لبنود وشروط تعاقد المضاربة.

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

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦ رأس المال المستلم

يشتمل رأسمال مزن على ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع ع. (مقابل
١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال في عام ٢٠١٥)

١٧ مخصصات

١/١٧ مخصص عام

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال
٧٠٠	١,٠١٤
<u>٣١٤</u>	<u>٨٠</u>
<u>١,٠١٤</u>	<u>١,٠٩٤</u>

في ١ يناير
المضاف للمخصص أثناء السنة
في ٣١ ديسمبر
٢/١٧ مخصص محدد

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال
-	١٦٢
<u>١٦٢</u>	<u>٣٨</u>
<u>١٦٢</u>	<u>٢٠٠</u>

في ١ يناير
المضاف للمخصص أثناء السنة
في ٣١ ديسمبر

١٨ إيرادات المبيعات الآجلة

٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني
الف ريال		
<u>٩٧</u>	<u>٣٩</u>	<u>٥٨</u>

إيرادات مبيعات آجلة

٢٠١٥	تمويل ذاتي	تمويل تضامني
الف ريال		
<u>٨٠</u>	<u>٣٢</u>	<u>٤٨</u>

إيرادات مبيعات آجلة

١٩ إيرادات الايجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني
الف ريال		
<u>١٠,٦٤٩</u>	<u>٤,٢٦٠</u>	<u>٦,٣٨٩</u>
<u>(٧,٢٤١)</u>	<u>(٢,٨٩٧)</u>	<u>(٤,٣٤٥)</u>
<u>٣,٤٠٨</u>	<u>١,٣٦٣</u>	<u>٢,٠٤٥</u>

إيرادات الايجارة المنتهية بالتملك
ناقصا: الاستهلاك

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ الف	ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك ناقصا: الاستهلاك
٩,٣٠٥	٥,٥٨٣	٣,٧٢٢		
(٦,٧٨٣)	(٤,٠٧٠)	(٢,٧١٣)		
<u>٢,٥٢٢</u>	<u>١,٥١٣</u>	<u>١,٠٠٩</u>		

٢٠ إيرادات المشاركة المتناقصة

٢٠١٦ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	إيرادات المشاركة المتناقصة
٥٥١	٢٢٠	٣٣١	

٢٠١٥ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	إيرادات المشاركة المتناقصة
١١٣	٥٣	٨٠	

٢١ العائد على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٥ الف ريال	٢٠١٦ الف ريال	وكالة حسابات جارية فليكس وكالة
٤١٢	١,٢١٣	
٢	٥١	
<u>١٧٧</u>	<u>٢٧٢</u>	
<u>٥٩١</u>	<u>١,٥٣٦</u>	

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٥ الف ريال	٢٠١٦ الف ريال	رواتب وعلاوات ايجار ورسوم وضرائب اعلانات
١,١٥٤	١,٣٣٣	
٢٤٢	٢٢٥	
<u>١٦٦</u>	<u>١٣٤</u>	

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٩	٥٣	الرسوم الإدارية لمكتب الرئيسي
٨٢	٧٧	مصرفات التصليح
٦٤	٥٣	الرسوم القانونية والمهنية
٢٧	٢٨	الأدوات المكتبية
٣٢	٥١	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٠	١٥	نفقات سفر وترفيه
١١١	١٩١	مصرفات متنوعة
<u>١,٩٤٧</u>	<u>٢,١٦٠</u>	

معاملات الاطراف ذات العلاقة

٢٣

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

ودائع وحسابات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
٤,٧٣٤	٧,٥٧٤	أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح نقل عن ١٠ % في مزن

التمويل

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
١٨	٦	أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح نقل عن ١٠ % في مزن

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

٢٠١٥	٢٠١٦	مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية:
الف ريال	الف ريال	

رئيس مجلس الادارة

٨	٨	- مكافأة مقترحة
٣	٣	- بدلات حضور الاجتماعات
٣	٣	- مصاريف أخرى مدفوعة
		أعضاء آخرين
٨	١٦	- مكافآت مقترحة
٤	١٦	- بدلات حضور الاجتماعات
٦	٥	- مصاريف أخرى مدفوعة
٣٩	٥٣	أتعاب إدارية مستحقة الى البنك الوطني العماني عن معاملات مصرفية تقليدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	خطابات الائتمان
٨٢	٦٨	خطابات الضمان
٤٦٦	١٠١	
<u>٥٤٨</u>	<u>١٧٠</u>	

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
٥,٤٩٩	١,٨٩٦	ارتباطات تعاقدية لإجارة مؤجلة
<u>٥,٤٩٩</u>	<u>١,٨٩٦</u>	

أن أهم الاهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها يتمثل في الحفاظ على موارد مزن من مختلف المخاطر التي تواجهها. وتشتمل مجموعة المخاطر التي تتعرض لها نافذة مزن على المخاطر الائتمانية للشركات ومخاطر ائتمان الافراد ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. وتتبع كافة أنشطة المخاطر الى رئيس قسم المخاطر وهي مستقلة عن الوحدات التجارية بمزن. وتتعرض نافذة مزن لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان

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

لإدارة مستوى مخاطر الائتمان ، تبرم مزن صفقات مع الأطراف الأخرى من ذوي الائتمان الجيد. وتمثل لجنة الائتمان الشركات بالمجلس جهة الائتمان النهائي و سلطة الموافقة بمزن و المسؤولة أساساً عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان (" MCC ") هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة و خولت للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان ضمن حدود معينة .

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مزن ، تحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من الأفراد والجماعات ، و قطاعات الاعمال والدول. كم تحدد مزن هياكل مستويات مخاطر الائتمان الذي تقبل به وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين ، والقطاعات الجغرافية والصناعية . ويتم رصد هذه المخاطر و مراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الائتمان و لجنة المخاطر بالمجلس .

لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مزن تصنيفات وكالة موديز ، كما تم وضع تصنيفات P & S وفينش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنوع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق المجلس على هذه الحدود. تتلزم مزن للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني في تمويل التجزئة بشكل صارم .

فيما يلي تحليلاً لمحفظة التمويل . ونم الجدير بالذكر ان محفظة التمويل تشتمل على كافة الحسابات المعيارية ولا توجد حالات للإنخفاض في القيمة بالمحفظة.

(أ) التركيز الجغرافي

إن كافة الأصول والالتزامات المالية المقرر عنها بالمركز المالي وان كافة البنود المقرر عنها خارج وداخل المركز المالي تتواجد في سلطنة عمان.

(ب) تركيز العملاء

حسب الأصول ٢٠١٦

المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
-	-	١٤٥	٢٤,١٨٠
١١,٨٠٤	٣,٩٦٣	١,٥٨٥	٥٩,٨٨١
١١,٨٠٤	٣,٩٦٣	١,٧٣٠	٨٤,٠٦١

المشاركة المتناقصة	ايجار معجل
الف ريال	الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
-	١,٢٩٤
١٢,٠٨٢	٥,٩٣٢
١٢,٠٨٢	٧,٢٢٦

حسب الالتزامات ٢٠١٦

حسابات جارية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
--------------	--

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الف ريال	الف ريال
الأفراد	١٤,٤٧٣	١,١٩١
الشركات	١٠٣,٩١٠	٣,٦٧٩
	١١٨,٣٨٣	٤,٨٧٠

حسب الأصول ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الأفراد	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	إيجار ينتهي بالتملك
الشركات	٧,١٥٢	٣,٠٠٠	٢,٠٧٣	٥٤,٤٨٢
	٧,١٥٢	٣,٠٠٠	٢,١٣٦	٧٥,٤٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال
الأفراد	المشاركة المتناقصة	إيجار معجل
الشركات	١١,٧٨٤	٦,١٠٦
	١١,٧٨٤	١,٣٠٣

حسب الالتزامات ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال
الأفراد	حسابات جارية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
الشركات	١٢,٧٨٠	٨٣,٣٨٣
	١٢,٨٣٧	٨٩,٩٧٢

(ج) حسب القطاع الاقتصادي

اصول	التزامات
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	إيجار معجل
إيجار ينتهي بالتملك	المشاركة المتناقصة
الف ريال	الف ريال
الف ريال	الف ريال
الف ريال	الف ريال
الف ريال	الف ريال

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفراد	١,٥٨٥	٥٩,٨٨١	-	٥,٩٣٢	٤,٨٧٠	١١٨,٣٨٣
إنشاءات	-	١٩,٧٢٠	١٢,٠٨٢	١,٢٩٤	-	-
تصنيع	-	٢,٥٤٧	-	-	-	-
تجارة	١٤٥	-	-	-	-	-
الخدمات	-	١,٩١٣	-	-	-	-
	١,٧٣٠	٨٤,٠٦١	١٢,٠٨٢	٧,٢٢٦	٤,٨٧٠	١١٨,٣٨٣

ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	إيجار ينتهي بالتملك	المشاركة المتناقصة	إيجار معجل	حسابات جارية	ودائع الوكالة والتوفير	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
أفراد	٢,٠٧٣	٥٤,٥٢١	-	٦,١٠٦	١٢,٨٣٧	٨٩,٩٧٢
إنشاءات	-	١٥,٣٠١	١١,٧٨٤	١,٣٠٣	-	-
تصنيع	-	٣,٣٩٦	-	-	-	-
تجارة	٦٣	-	-	-	-	-
الخدمات	-	٢,٢٤٠	-	-	-	-
	٢,١٣٦	٧٥,٤٥٨	١١,٧٨٤	٧,٤٠٩	١٢,٨٣٧	٨٩,٩٧٢

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة مزن المستقبلية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة نافذة مزن في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول. تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة مزن وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لاسلوب التدفق النقدي.

تعتمد نافذة مزن الى مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي واسلوب المخزون. وطبقاً لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة مزن الى اعداد تقرير باستحقاقات اصولها والتزاماتها (إلأ) 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 التوافقيات فجوات سيولة وتقييد نافذة مزن بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥% من مجموع الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة. تحتفظ مزن بالإضافة الى ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في توقيينات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مزن 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.

تحت الطلب	أكثر من شهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
وحتى ٣٠ يوم	حتى ٦ أشهر	١٢ شهر	سنوات	٥ سنوات	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

العماني

مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات

١١,٩١٦	١,٥٠٤	٨٤١	٣٠٩	٤٩٣	١٥,٠٦٣
--------	-------	-----	-----	-----	--------

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١,٨٠٤	-	-	-	-	١١,٨٠٤	المالية
						الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة
٩٦٣	-	٩٦٣	-	-	-	- المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠	- المحتفظ بها للمتاجرة
١,٧٣٠	١٠٩	١,٠٠٩	٢٤٣	٣٢١	٤٨	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة
٨٤,٠٦١	٤٣,٦٠٣	٣٢,١٣٨	٤,٣٣٢	٢,٧١٨	١,٢٧٠	صافي الايجار المنتهي بالتمليك
١٢,٠٨٢	٢,٥٤٤	٧,٦٠٠	١,١١٤	٦٥٢	١٧٢	المشاركة المتناقصة
٧,٢٢٦	-	٤,١٤٤	٢,٧٦٥	٢٠٨	١٠٩	ايجارات معجلة
٣٨٨	٣٨٨	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
٢٦١	=	=	=	=	٢٦١	أصول أخرى
<u>١٣٦,٥٧٨</u>	<u>٤٧,١٣٧</u>	<u>٤٦,١٦٣</u>	<u>٩,٢٩٥</u>	<u>٥,٤٠٣</u>	<u>٢٨,٥٨٠</u>	مجموع الاصول
٤,٨٧٠	-	-	-	-	٤,٨٧٠	حسابات جارية
٢,١٧٧	-	-	-	-	٢,١٧٧	التزامات أخرى
١١٨,٣٨٣	١٥,٤٥١	١٠,٢٢٨	٢٦,٩٢٢	٤٨,٢٤٠	١٧,٥٤٢	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١١,١٤٨	١١,١٤٨	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>١٣٦,٥٧٨</u>	<u>٢٦,٥٩٩</u>	<u>١٠,٢٢٨</u>	<u>٢٦,٩٢٢</u>	<u>٤٨,٢٤٠</u>	<u>٢٤,٥٨٩</u>	مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المساهمين

تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم الف ريال	أكثر من شهر حتى ١٦ اشهر الف ريال	أكثر من ٦ اشهر حتى ١٢ شهر الف ريال	أكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات الف ريال	أكثر من ٥ سنوات الف ريال	المجموع الف ريال
٣,٩٢٥	٢,٢٧٣	٤٩٦	٣٩١	٦٦٢	٧,٧٤٧
٧,١٥٢	-	-	-	-	٧,١٥٢
٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠
١٤٠	٢٠٦	٢٨٠	١,٢٧٩	٢٣١	٢,١٣٦
١,٤٢٠	٢,٩٥٣	٣,٨٣٣	٩,٣٥٩	٥٧,٨٩٣	٧٥,٤٥٨
٩٧	٦٩٣	٨٩٥	٥٦٥	٩,٥٣٤	١١,٧٨٤
-	-	-	٢١٢	٧,١٩٧	٧,٤٠٩
-	-	-	-	٤٥٠	٤٥٠
٢٣٤	-	-	-	-	٢٣٤
<u>١٥,٩٦٨</u>	<u>٦,١٢٥</u>	<u>٥,٥٠٤</u>	<u>١١,٨٠٦</u>	<u>٧٥,٩٦٧</u>	<u>١١٥,٣٧٠</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

العماني

مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات

المالية

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

ذمم مدينة عن مبيعات آجلة

صافي الايجار المنتهي بالتمليك

المشاركة المتناقصة

ايجارات معجلة

صافي الممتلكات والمعدات

أصول أخرى

مجموع الاصول

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢,٨٣٧	-	-	-	-	١٢,٨٣٧	حسابات جارية
١,٦٦٨	-	-	-	-	١,٦٦٨	التزامات أخرى
						حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير
٨٩,٩٧٢	١٣,٩٧١	٨,٠٩١	١٠,٢٥٣	٤٣,٤٨٦	١٤,١٧١	المقيدة
١٠,٨٩٣	١٠,٨٩٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
						مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب
١١٥,٣٧٠	٢٤,٨٦٤	٨,٠٩١	١٠,٢٥٣	٤٣,٤٨٦	٢٨,٦٧٦	حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق
						المساهمين

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر العملات

(أ)

تتعرض نافذة مزن إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة مزن لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال العُماني. تقوم مزن بتمويل جزء كبير من أصولها المالية بنفس العملات ذات العلاقة كعملة القياس لتقليل مخاطر العملة الأجنبية.

مخاطر معدلات الربح

(ب)

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

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

فجوة حساسية الربح

تتشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة مزن بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
معدل الفائدة الفعلي %	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	١٢ الى شهر	تستحق خلال ٧ سنوات	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
غير مطبق	-	-	-	-	-	١٥,٠٦٣
٠.٧%	١١,٧٧٨	-	-	-	-	١١,٨٠٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٩٦٣	-	-	٩٦٣
٣.٥%	٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للمتاجرة

١,٧٣٠	-	١٠٩	١,٠٠٩	٢٤٣	٣٦٩	٤.٨%	نم مدينة عن مبيعات آجلة
٨٤,٠٦١	-	٤٣,٦٠٣	٣٢,١٣٨	٤,٣٣٢	٣,٩٨٨	٥.١%	صافي الايجار المنتهي بالتمليك
١٢,٠٨٢	-	٢,٥٤٤	٧,٦٠٠	١,١١٤	٨٢٤	٥.٤%	المشاركة المتناقصة
٧,٢٢٦	٧,٢٢٦	-	-	-	-	غير مطبق	إيجارة معجلة
٣٨٨	٣٨٨	-	-	-	-	غير مطبق	صافي الممتلكات والمعدات
٢٦١	٢٦١	-	-	-	-	غير مطبق	أصول أخرى
<u>١٣٦,٥٧٨</u>	<u>٢٢,٩٦٤</u>	<u>٤٦,٢٥٦</u>	<u>٤١,٧١٠</u>	<u>٥,٦٨٩</u>	<u>١٩,٩٥٩</u>		مجموع الاصول

الإلتزامات

٤,٨٧٠	٤,٨٧٠	-	-	-	-	غير مطبق	الحسابات الجارية
٢,١٧٧	٢,١٧٧	-	-	-	-	غير مطبق	التزامات أخرى
١١٨,٣٨٣	٢٦٦	١٥,١٨٥	١٠,٢٢٨	٢٦,٩٢٢	٦٥,٧٨٢	١.١%	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١١,١٤٨	١١,١٤٨	-	-	-	-	غير مطبق	حقوق المساهمين
<u>١٣٦,٥٧٨</u>	<u>١٨,٤٦١</u>	<u>١٥,١٨٥</u>	<u>١٠,٢٢٨</u>	<u>٢٦,٩٢٢</u>	<u>٦٥,٧٨٢</u>		مجموع الإلتزامات وحقوق المالكين
	٤,٥٠٣	٣١,٠٧١	٣١,٤٨٢	(٢١,٢٣٣)	(٤٥,٨٢٣)		الفجوة بالميزانية العمومية
	-	(٤,٥٠٣)	(٣٥,٥٧٤)	(٦٧,٠٥٦)	(٤٥,٨٢٣)		فجوة حساسية الربح المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥							أصول
معدل الفائدة	تحت الطلب	٧ خلال	تستحق خلال	تستحق بعد	بدون ارباح	المجموع	
%	الف ريال	شهر	سنة واحدة	٥ سنوات	الف ريال	الف ريال	
غير مطبق	-	-	-	-	٧,٧٤٧	٧,٧٤٧	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني
٠.٢	٦,٩٦٨	-	-	-	١٨٤	٧,١٥٢	مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية
٣.٥	٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة
٤.٨	٣٤٦	٢٨٠	١,٢٧٩	٢٣١	-	٢,١٣٦	نم مدينة عن مبيعات آجلة
٤.٩	٤,٣٧٣	٣,٨٣٣	٩,٣٥٩	٥٧,٨٩٣	-	٧٥,٤٥٨	صافي الايجار المنتهي بالتمليك
٤.٨	٧٩٠	٨٩٥	٥٦٥	٩,٥٣٤	-	١١,٧٨٤	المشاركة المتناقصة

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧,٤٠٩	٧,٤٠٩	-	-	-	-	غير مطبق	إيجارة معجلة
٤٥٠	٤٥٠	-	-	-	-	غير مطبق	صافي الممتلكات والمعدات
٢٣٤	٢٣٤	-	-	-	-	غير مطبق	أصول أخرى
١١٥,٣٧٠	١٦,٠٢٤	٦٧,٦٥٨	١١,٢٠٣	٥,٠٠٨	١٥,٤٧٧		مجموع الاصول
الإلتزامات							
١٢,٨٣٧	١٢,٨٣٧	-	-	-	-	غير مطبق	الحسابات الجارية
١,٦٦٨	١,٦٦٨	-	-	-	-	غير مطبق	التزامات أخرى
٨٩,٩٧٢	٢٣١	-	٥,١٧٤	٤٠,٣٩٦	٤٤,١٧١	٠.٨	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٠,٨٩٣	-	-	-	-	-	غير مطبق	حقوق المساهمين
١١٥,٣٧٠	٢٥,٦٢٩	-	٥,١٧٤	٤٠,٣٩٦	٤٤,١٧١		مجموع الإلتزامات وحقوق المالكين
-	(٩,٦٠٥)	٦٧,٦٥٨	٦,٠٢٩	(٣٥,٣٨٨)	(٢٨,٦٩٤)		الفجوة بالميزانية العمومية
-	-	٩,٦٠٥	(٥٨,٠٥٣)	(٦٤,٠٨٢)	(٢٨,٦٩٤)		فجوة حساسية الربح المتراكمة

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

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

مخاطر التشغيل

تبنت نافذة مزن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٢٦ إدارة مخاطر رأس المال

تدير مزن رأسمالها لغرض التأكد من استمرارها كمنشأة مستمرة بينما تحقق اعلا عائد ممكن لمساهميها ضمن إطار المخاطر المقبولة . تستمر الاستراتيجية العامة وفقاً لما يطبق على المركز الرئيسي.

هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

عناصر رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	رأس المال المخصص
(٢,٦٠٧)	(٢,٣٥٢)	أرباح مدورة / (خسارة)
١٠,٨٩٣	١١,١٤٨	مجموع إجمالي رأس مال الطبقة ١
٨١٥	٩٧٦	مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة
	٩٧٦	إجمالي رأسمال الطبقة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨١٥

١٢,١٢٤
١١,٧٠٨

إجمالي رأس المال التنظيمي

الأصول المرجحة بالمخاطر

٧٤,٤٩٦
٦٣,٣٢٥

دفتر البنك

١.٣
٣

دفتر المتاجرة

٣,٥٨٣
١,٨٦٨

المخاطر التشغيلية

٧٨,٠٨٠
٦٥,١٩٦

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

معدل رأس المال

١٥.٥%
١٨.٠%

معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)

١٤.٣%
١٦.٧%

معدل رأس مال الطبقة ١

٢٧ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنظم مزن ضمن ثلاث قطاعات كالتالي:

- (١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل ، المربحة والإيجار الذي ينتهي بالتمليك والإيجار المعجل؛
- (٢) خدمات بنكية للشركات- تتضمن تسهيلات حسابات جارية ، توفير ومبيعات آجلة وإيجار ينتهي بالتمليك تمويل المشاركة المتناقصة والإيجار المعجل؛ و
- (٣) الخزينة والاستثمارات.

٢٧ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تشمل البنود مثل الضرائب والودائع .

وتم عكس الرسوم الداخلية والتعديلات على التسعير التحويلي في أداء كل الأعمال. وتستخدم اتفاقات تقاسم الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع الأعمال على أساس معقول.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢,٤٧٢	١,٥٨٤	١٤	-	٤,٠٧٠	إيرادات تشغيل القطاع
٧٠	٢٦	١٦٤	٢٤	٢٨٤	إيرادات أخرى
٢,٥٤٢	١,٦١٠	١٧٨	٢٤	٤,٣٥٤	إيرادات تشغيل القطاع

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(١,٤٢٠)	(٩٣)	(٢٣)	(٣٦)	(١,٥٧٢)
١,١٢٢	١,٥١٧	١٥٥	(١٢)	٢,٧٨٢
(٩٥٢)	(٢٠٩)	(٥١)	(١,١٩٦)	(٢,٤٠٨)
(٥٣)	(٦٥)	-	-	(١١٨)
١١٧	١,٢٤٣	١٠٤	(١,٢٠٨)	٢٥٥
٦٩,٠٣٣	٣٨,٣٥٢	٢٩,٨٧٧	٦٤٩	١٣٧,٩١١
(٧١٥)	(٦١٨)	-	-	(١,٣٣٣)
٦٨,٣١٨	٣٧,٧٣٤	٢٩,٨٧٧	٦٤٩	١٣٦,٥٧٨
١٥,٣٩٨	١٠٧,٥٨٩	١١,١٤٨	٢,٤٤٣	١٣٦,٥٧٨

مصروفات الربح

صافي إيرادات التشغيل

تكلفة القطاع

مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك

انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص

صافي الخسارة عن السنة

اصول القطاع

ناقصا : مخصص انخفاض القيمة

مجموع اصول القطاع

التزامات القطاع

٢٧ - تابع التقارير المالية لقطاعات الأعمال

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
١,٣١٧	١,٤١٨	١٩	-	٢,٧٥٤
٥٨	٩٠	٢٦	٩	١٨٣
١,٣٧٥	١,٥٠٨	٤٥	٩	٢,٩٣٧
(٣)	(٥٨٢)	(٦)	(٢٠٤)	(٧٩٥)
١,٣٧٢	٩٢٦	٣٩	(١٩٥)	٢,١٤٢
(٩٥٤)	(١٣٣)	(٤٨)	(١,٠٨٢)	(٢,٢١٧)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيرادات تشغيل القطاع

إيرادات أخرى

إيرادات تشغيل القطاع

مصروفات الربح

صافي إيرادات التشغيل

تكلفة القطاع

مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(٤٢٢)	(٥٤)	-	-	(٤٧٦)
(٤)	٧٣٩	(٩)	(١,٢٧٧)	(٥٥١)
٦٤,٢٣٨	٣٤,٥٩٦	١٧,٠٢٨	٦٨٤	١١٦,٥٤٦
(٦٦٧)	(٥٠٩)	-	-	(١,١٧٦)
٦٣,٥٧١	٣٤,٠٨٧	١٧,٠٢٨	٦٨٤	١١٥,٣٧٠
٦,٦٤٧	٩٥,٩٣٢	١٠,٨٩٣	١,٨٩٨	١١٥,٣٧٠

انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص
صافي الخسارة عن السنة

اصول القطاع

ناقصا : مخصص انخفاض القيمة

مجموع اصول القطاع

التزامات القطاع

٢٨ أرقام المقارنة

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

مزن للصيرفة الاسلامية –
نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مسودة – خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

المكتب المسجل والمركز الرئيسي
صندوق بريد ٧٥١
رمز بريدي ١١٢
مسقط
سلطنة عمان

المحتويات	الصفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٢
بيان المركز المالي	٣
بيان الدخل الشامل	٤
بيان التغيرات في حقوق الملاك	٥
بيان التدفقات النقدية	٦
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات	٧
ايضاحات حول البيانات المالية	٨ حتى ٣٣

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العُماني ش م ع ع

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لمزن للصيرفة الإسلامية ("نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة خدماته المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هي من 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 تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لمزن للصيرفة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن نتائج أعمالها، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

الأمر الآخر

تم تدقيق البيانات المالية لمزن للصيرفة الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق آخر، الذي أبدى رأي غير مُعدّل حول هذه البيانات بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦.

التاريخ
مسقط

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	إيضاح	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٥ ألف ريال
الاصول				
٢٠,١٢٢	٣٩,١٢٥	٥	١٥,٠٦٣	٧,٧٤٧
١٨,٥٧٧	٣٠,٦٦٠	٦	١١,٨٠٤	٧,١٥٢
الموجودات المالية:				
-	٢,٥٠١	٧	٩٦٣	-
٧,٧٩٢	٧,٧٩٣	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٥,٥٤٨	٤,٤٩٤	٨	١,٧٣٠	٢,١٣٦
١٩٥,٩٩٥	٢١٨,٣٤٠	٩	٨٤,٠٦١	٧٥,٤٥٨
٣٠,٦٠٨	٣١,٣٨٢	١٠	١٢,٠٨٢	١١,٧٨٤
١٩,٢٤٤	١٨,٧٦٩	١١	٧,٢٢٦	٧,٤٠٩
١,١٦٩	١,٠٠٨	١٢	٣٨٨	٤٥٠
٦٠٧	٦٧٨	١٣	٢٦١	٢٣٤
٢٩٩,٦٦٢	٣٥٤,٧٥٠		١٣٦,٥٧٨	١١٥,٣٧٠
مجموع الاصول				
الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين				
الالتزامات				
٣٣,٣٤٣	١٢,٦٤٩		٤,٨٧٠	١٢,٨٣٧
٤,٣٣٢	٥,٦٥٧	١٤	٢,١٧٧	١,٦٦٨
٣٧,٦٧٥	١٨,٣٠٦		٧,٠٤٧	١٤,٥٠٥
٢٣٣,٦٩٣	٣٠٧,٤٨٨	١٥	١١٨,٣٨٣	٨٩,٩٧٢
حقوق المساهمين				
٣٥,٠٦٥	٣٥,٠٦٥	١٦	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠
(٦,٧٧١)	(٦,١٠٩)		(٢,٣٥٢)	(٢,٦٠٧)
٢٨,٢٩٤	٢٨,٩٥٦		١١,١٤٨	١٠,٨٩٣
٢٩٩,٦٦٢	٣٥٤,٧٥٠		١٣٦,٥٧٨	١١٥,٣٧٠
مجموع الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين				

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عنه:

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية
تقرير مدقي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان الدخل الشامل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف ريال	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال
			الدخل	
٢٠٨	٢٥٢	١٨	مبيعات آجلة	٨٠
٦,٥٥١	٨,٨٥١	١٩	إجارة منتهية بالتملك	٢٥٥٢
٣٤٥	١,٤٣١	٢٠	المشاركة المتناقصة	١٣٣
٣	٣٦		وكالات بنكية	١
<u>٧,١٠٧</u>	<u>١٠,٥٧٠</u>		<u>٤,٠٧٠</u>	<u>٢,٧٣٦</u>
			نقصاً:	
(١,٥٣٥)	(٣,٩٩٠)	٢١	العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٥٩١)
(٣٩٠)	(٦٦)		احتياطي موازنة الأرباح	(١٥٠)
(١٤٠)	(٢٨)		احتياطي مخاطر الاستثمار	(٥٤)
<u>(٢,٠٦٥)</u>	<u>(٤,٠٨٤)</u>		<u>(١,٥٧٢)</u>	<u>(٧٩٥)</u>
٥,٠٤٢	٦,٤٨٦		حصة مزن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال	١,٩٤١
٤٤	٣٨٢		إيرادات الاستثمار	١٧
٤١٠	٣١٤		إيرادات خدمات بنكية	١٥٨
٦٨	٤٢		صافي أرباح تبادل عملات	٢٦
<u>٥,٥٦٤</u>	<u>٧,٢٢٤</u>		<u>٢,٧٨١</u>	<u>٢,١٤٢</u>
(٥,٠٥٧)	(٥,٦١٠)	٢٢	مصروفات إدارية وعمومية	(١,٩٤٧)
(١,٢٣٦)	(٣٠٦)	١٧	مخصصات	(٤٧٦)
(٧٠١)	(٦٤٤)	١٢	استهلاكات	(٢٧٠)
<u>(٦,٩٩٤)</u>	<u>(٦,٥٦٠)</u>		<u>(٢,٥٢٦)</u>	<u>(٢,٦٩٣)</u>
<u>(١,٤٣٠)</u>	<u>٦٦٤</u>		<u>٢٥٥</u>	<u>(٥٥١)</u>
			صافي خسارة السنة / الفترة	

تشكل الإيضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءاً من هذه البيانات المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان التغيرات في حقوق الملاك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٣,٥٠٠	(٢,٦٠٧)	١٠,٨٩٣
راس مال إضافي محول من المركز الرئيسي	-	٢٥٥	٢٥٥
صافي ارباح السنة			
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٣,٥٠٠	(٢,٣٥٢)	١١,١٤٨
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار امريكي)	٣٥,٠٦٥	(٦,١٠٨)	٢٨,٩٥٦
(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١٣,٥٠٠	(٢,٠٥٦)	١١,٤٤٤
راس مال إضافي محول من المركز الرئيسي	-	(٥٥١)	(٥٥١)
صافي خسارة السنة			
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٣,٥٠٠	(٢,٦٠٧)	١٠,٨٩٣
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار امريكي)	٣٥,٠٦٥	(٦,٧٧١)	٢٨,٢٩٤

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
أنشطة التشغيل			
٦٦٤	(٥٥١)	٢٥٥	صافي ارباح السنة / الفترة
(١,٤٣٠)			تعديلات لما يلي:
٧٠١	٢٧٠	٢٤٨	استهلاكات
١,٢٣٦	٤٧٦	١١٨	احتياطي عام
٣٩٠	١٥٠	٢٥	احتياطي موازنة الأرباح
١٤٠	٥٤	١١	احتياطي مخاطر الاستثمار
١,٧٠٨	٣٩٩	٦٥٨	تدفق نقدي من التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
١,٠٥٥	(١,١٨٨)	٤٠٦	الزيادة في ذمم المبيعات الآجلة
(٢٢,٨٦٨)	(١٥,٦٤٠)	(٨,٨٠٤)	الزيادة في أصول الإجارة المنتهية بالتمليك
(٧٨٢)	(١١,٩٠٣)	(٣٠١)	الزيادة في أصول المشاركة المتناقصة
٦٠٠	(٩٨٩)	٢٣١	الزيادة في أصول الإجارة المعجلة
(٧٠)	٦٤٠	(٢٧)	الزيادة في الأصول الأخرى
(٢٠,٦٩٤)	٩,٣٣٦	(٧,٩٦٧)	الزيادة في حسابات جاري العملاء
١,٨٧٣	٧٢١	٥٠٩	الزيادة في الالتزامات الأخرى
(٤٨,٣٧٤)	(١٨,٦٢٤)	(١٥,٢٩٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
أنشطة الاستثمار			
(٢,٥٠١)	(٣,٠٠٠)	(٩٦٣)	استثمار في الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة
(٤٨١)	(١٩٩)	(١٨٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٩٨٢)	(٣,١٩٩)	(١,١٤٨)	النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل			
٧٣,٧٩٥	١٦,١٧٩	٢٨,٤١١	الزيادة في أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	=	=	راس مال مخصص
٧٣,٧٩٥	١٦,١٧٩	٢٨,٤١١	مجموع النقد الناتج من أنشطة التمويل
٣١,٠٨٥	(٥,٦٤٤)	١١,٩٦٨	الزيادة في النقد وما في حكم النقد
٣٨,٦٩٩	٢٠,٥٤٣	١٤,٨٩٩	نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
٦٩,٧٨٤	١٤,٨٩٩	٢٦,٨٦٧	نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
وهو عبارة عن:			
٣٩,١٢٥	٧,٧٤٧	١٥,٠٦٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٦٦٠	٧,١٥٢	١١,٨٠٤	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٦٩,٧٨٤	١٤,٨٩٩	٢٦,٨٦٧	

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

السنة المنتهية	السنة المنتهية	السنة المنتهية	السنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ر.ع	ر.ع
-	-	-	-
٢,٧٢٨	٤,١٩٩	١,١٦٧	١,٠٥٠
٢,٧٢٨	٤,١٩٩	١,١٦٧	١,٠٥٠
(١,٣٦٤)	(٢,٠٩٩)	(٨٠٨)	(٥٢٥)
(١,٣٦٤)	(٢,٠٩٩)	(٨٠٨)	(٥٢٥)
=	=	=	=

رصيد في ١ يناير
إيرادات غير شرعية للسنة / الفترة
مجموع المصادر
استخدامات أموال الصندوق:
الجمعية العمانية للمعاقين
صدف - جمعية دعم فئة الصم
أموال الصندوق غير الموزعة

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

١ الشكل القانوني والانشطة الرئيسية

مزن للصيرفة الاسلامية "مزن" - هي نافذة للبنك الوطني العُماني ش م ع ع تم تأسيسها في سلطنة عُمان كنافذة للبنك الوطني العُماني ش م ع ع . المقر الرئيسي لآعمال مزن هو مسقط ، سلطنة عمان .

بدأت مزن مزاوله نشاطها بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣ و يعمل حاليا من خلال أربعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٣ .

أنشطة مزن الرئيسية هي فتح الحسابات تحت الطلب و التوفير و الودائع ، و تقديم تمويل المراجعة و تمويل الإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى .

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العُماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه وتتكون من ثلاثة أعضاء .

عنوان مزن ، صندوق بريد ٧٥١ ، رمز بريدي ١١٢ ، مسقط ، سلطنة عُمان

عدد الموظفين ٦٠ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مقابل ٥١ موظف في عام ٢٠١٤)

٢ اساس الاعداد

١/٢ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة لنافذة مزن للصيرفة الاسلامية وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقا لقواعد الشريعة والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية بالبنك والقوانين السائدة والنظم و اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني . و في الامور المحاسبية التي لا تغطيها هيئة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تلجأ مزن الى معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

هذه القوائم المالية خاصة فقط بعمليات تشغيل النافذة الإسلامية ولا تشمل النتائج المالية للبنك، إذ أن القوائم المالية الكاملة للبنك تُعرض بشكل منفصل.

لا تتوافر قوائم بأصحاب حسابات الاستثمار المقيد وصندوق القرض والزكاة لأنها قوائم غير مطبقة أو لا علاقة لها بعمليات التشغيل في مزن.

٢/٢ اساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية

٣/٢ عملة العرض والتشغيل

تم عرض البيانات المالية بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية لمزن . ما عدا ما ذكر خلافا لذلك ، فإن المعلومات المالية المعروضة مقربة الى اقرب الف ريال (ر.ع).

٤/٢ استخدام الأحكام و التقديرات

إن عملية اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب من الادارة استخدام أحكامها وتقديراتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المقرر عنها من الاصول والالتزامات ، الايرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات المتصلة بها باستمرار . و يتم ادرج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي فترات مستقبلية متأثرة بها .

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم ٤ .

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة ادناه في تناول البنود التي تعتبر هامة فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة مزن عن الفترة المقرر عنها .

١/٣ المعاملات بعملات اجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التشغيلية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم ادراجها بقائمة الدخل.

كما تم عرض الارقام ايضا بالدولار الامريكي (دولار امريكي) لقائمة المركز المالي ، قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي والتي تم تحويلها من الريال العُماني بمعدل صرف ٠.٣٨٥ ريال عُماني لكل دولار امريكي.

٢/٣ الادوات المالية

١/٢/٣ الإدراج

تدرج الأصول والالتزامات المالية الإسلامية في تواريخ نشأتها . و يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة الذي تلتزم فيه مزن فيه بشراء وبيع الاصل . يتم التعرف على جميع الاصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الاصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) مبدئيا في تاريخ المتاجرة الذي تصبح مزن طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة .

يتم قياس الاصول المالية أو الالتزامات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة زائدا بالنسبة الى البنود بغير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، وتكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى استحواذها أو اصدارها .

٢/٢/٣ شطب الأصول و الالتزامات المالية

يُشطب الأصل المالي (أو بحسب الأحوال جزء من أحد الأصول المالية أو من مجموعة أصول متماثلة) في الأحوال التالية:

- (أ) انقضاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية من ذلك الأصل
- (ب) قيام مزن بنقل حقوقها في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل عن طريق (أ) نقل جزءا كبيرا من مخاطر و عوائد الأصل أو (ب) عدم نقل جزءا كبيرا من مخاطر و عوائد الأصل و لا الاحتفاظ بها و لكن نقل حقوق السيطرة على ذلك الأصل.

كما يُشطب الالتزام المالي المحدد بالعقد عند الوفاء به أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

يتم قياس الاصول المالية مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملات لجميع الاصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقا للاعتراف المبدئي يتم قياس جميع الاصول المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا يكون لها سعر في سوق نشط و لا يمكن قياس قيمها العادلة بشكل موثوق به فيتم إدراجها بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة، ناقصا خسائر انخفاض القيمة.

يتم قياس جميع الالتزامات المالية غير المتداولة بالتكلفة المطفأة ناقصا خسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة على طريقة معدل الربح الفعلي. يتم تضمين علاوات الاصدار والخصومات، بما في ذلك التكاليف المبدئية للمعاملة، في القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة وتطفاً على أساس معدل الربح الفعلي للأداة.

٣/٣ النقد وما في حكم النقد

لاغراض قائمة التدفق النقدي ، يشتمل النقد وما في حكم النقد على الارصدة ذات الاستحقاق الذي يقل عن ثلاث اشهر من تاريخ الحيازة ، متضمنة : النقد بالصندوق والايداعات النقدية غير المقيدة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة الى / من البنوك الاخرى.

٤/٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي ، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام آنياً. كما يطلب ان تتم هذه المعاملات وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية وارشاداتها.

يتم عرض الايرادات والمصروفات على اساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط.

٥/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة

تدرج الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة بالصافي بعد خصم الأرباح الآجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتعتبر مزن أن الوعود المعطاة لطالبي الشراء في المبيعات الآجلة إنما هي إلزامية.

٦/٣ الإجارة المنتهية بتمليك و الإجارة الآجلة

تدرج الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول مبدئيا بالتكلفة . وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول ايجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية الايجار (فترة الايجار) ، بشرط ان تسدد كافة اقساط الايجار.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة اصول الايجارات التي تنتهي بتمليك ، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل على مدى عمرها الانتاجي.

والإجارة المعجلة يتم إدراجها على سبيل الأصول، وتكون بالتكلفة خلال فترة إنشاء الأصول.

٧/٣ المشاركة المتناقصة

يمثل عقد الشراكة المتناقصة ان يكون شراكة بين البنك والعميل حيث يساهم كل طرف من أطراف رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطوير أصول جديدة أو مشاركة في احد الاصول المتواجدة، وحيث كل من الطرفين يصبح صاحب رأس المال على أساس دائم أو تراجع نسبة من الاساس و لديه حصة من الأرباح أو الخسائر.

تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجدت. في المعاملات على أساس المشاركة المتناقصة، ويدخل البنك في شراكة على أساس شراكة الملك لتمويل حصته المتفق عليه من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض) مع عملائها ويدخل في اتفاق دفع الأرباح على أساس الإجارة للاستخدام اسهم المشاركة لدى البنك من قبل العميل.

خلال الاستحقاق والاستثمار شريك واحد في الشراكة يتراجع بسبب زيادة الشريك الآخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٨/٣ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

عدد السنوات	أثاث وتركيبات
١٠	معدات
٥	سيارات
٤	تحسين ممتلكات مستاجرة
٣	

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم 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 رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

٩/٣ حقوق ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

تدرج كافة حسابات اصحاب الاستثمار غير المقيدة بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطات ذات الصلة مخصصا منها المبالغ المسددة. تحتسب انصبة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على الايرادات المحققة من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب . تخصص مصروفات التشغيل على اموال المساهمين ولا تضمن في الاحتساب . إن الاسس المطبقة بنافذة مزن في الوصول الى حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة هي مجموع الايرادات من الاصول الاسلامية الممولة بشكل جماعي مخصصا منها ايرادات المساهمين.

تخصم حصة ارباح المساهمين المحققة من حسابات الاستثمار غير المقيدة و المتفق عليها سابقا كحصة المضارب بعد خصم احتياطي موازنة الارباح ويوزع المبلغ المتبقي على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

١٠/٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم توزيعها من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة ، بعد تقسيم حصة المضارب من الايرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١١/٣ احتياطي توازن الارباح

تقوم نافذة مزن بتوزيع مبلغ معين بالإضافة الى الارباح التي ستوزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المحددة، قبل اخذ نصيب المضارب من الايرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

١٢/٣ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى نافذة مزن التزام حالي (قانوني او استدلالي) ناشئ عن حدث سابق وتصبح التكلفة المطلوبة لسداد ذلك الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

ووفقا للوائح البنك المركزي العماني ، يطلب من البنوك تكوين مخصص عام لخسائر الائتمان، بما لا يقل عن ١% من مجموع مبالغ التمويل و ٠.٥ % للمعاملات بين البنوك المصنف كمعياري او مذكور بشكل خاص. غير انه لاغراض التمويل الشخصي يطلب تكوين مخصص خسائر الائتمان لا يقل عن ٢% من تلك المصنفة ضمن التمويل المعياري او المذكور بشكل خاص لمقابلة المخاطر المرتفعة والكامنة.

١٣/٣ توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح كالتزام في السنة التي تعلن فيها.

١٤/٣ الايرادات المخالفة للشريعة

تلتزم مزن بتقادي اي ايرادات من مصادر غير اسلامية. وبالتالي ، تدرج كافة الأموال الواردة من المصادر غير الاسلامية الى حساب الاعمال الخيرية لتستخدمها مزن طبقا لتعليمات و اشراف المجلس الشرعي.

١٥/٣ الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار .

١٦/٣ التضامني والممول ذاتيا

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها مزن واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، تصنف تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية . الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة مزن تصنف على انها "ممولة ذاتيا".

١٧/٣ اموال مزن

تتعامل مزن مع الصناديق المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الاسلامية ولا يتم خلط الاموال باموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

١٨/٣ ادراج الايرادات

١/١٨/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة

حينما يصبح تحديد حجم الايراد ممكنا و تم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد ، يتم ادراج الايراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد ، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم الايراد من العقد ، يدرج الايراد عندما يتحقق. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٢/١٨/٣ المشاركة المتناقصة

من المعترف الدخل من المشاركة عند الاتفاق في الحصول على الدفع أو عندما يتم التوزيع.

٣/١٨/٣ الايجارة المنتهية بالتمليك

الايجارات الناتجة من ايجار الاصول المنتهي بتمليكها تدرج وفقا للزمن خلال فترة الايجار بعد خصم الاستهلاك. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل.

٤/١٨/٣ توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

٥/١٨/٣ ايرادات الاتعاب والعمولات

تدرج ايرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

٦/١٨/٣ حصة مزن كمضارب

تستحق حصة نافذة مزن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٧/١٨/٣ توزيع الايرادات

الايرادات المحققة من الأنشطة الممولة تضامنيا تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لاوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استنادا على متوسط ارصدها المتبقية خلال السنة.

١٩/٣ الضرائب

إن مزن هي نافذة خدمات مصرفية اسلامية وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقا لقوانين الضريبة السارية.

يخضع البنك الوطني العُماني ش م ع ع ، للضريبة على النتائج الموحدة أي متضمنة القوائم المالية لنافذة مزن والمحتسبة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه ، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

٢٠/٣ منافع الموظفين

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

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

٢١/٣ اعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مزن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصروفاته بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات مع أي من بقية قطاعات مزن الأخرى وهي قطاعات تقوم الإدارة دوريا بمراجعة نتائج عملياتها لاتخاذ القرارات المتعلقة بالموارد المخصصة لكل قطاع وأصوله وأدائه وتوفير معلوماته المالية الخاصة به. ويعتبر قطاع الأعمال هو الشكل الرئيسي لدى مزن لإعداد تقارير حول معلومات قطاعات العمليات طبقا لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مزن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزنة.

١٨/٣ ادراج الايرادات

١/١٨/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة

حينما يصبح تحديد حجم الايراد ممكنا و تم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد ، يتم ادراج الايراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد ، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم الايراد من العقد ، يدرج الايراد عندما يتحقق. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل الشامل الآخر .

٢/١٨/٣ المشاركة المتناقصة

من المعترف الدخل من المشاركة عند الاتفاق في الحصول على الدفع أو عندما يتم التوزيع.

٣/١٨/٣ الايجارة المنتهية بالتمليك

الايجارات الناتجة من ايجار الاصول المنتهي بتمليكها تدرج وفقا للزمن خلال فترة الايجار بعد خصم الاستهلاك. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل.

٤/١٨/٣ توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

٥/١٨/٣ ايرادات الاتعاب والعمولات

تدرج ايرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

٦/١٨/٣ حصة مزن كمضارب

تستحق حصة نافذة مزن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٧/١٨/٣ توزيع الايرادات

الايرادات المحققة من الانشطة الممولة تضامنيا تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لاوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استنادا على متوسط ارصدها المتبقية خلال السنة.

١٩/٣ الضرائب

إن مزن هي نافذة خدمات مصرفية اسلامية وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقا لقوانين الضريبة السارية.

يخضع البنك الوطني العُماني ش م ع ع ، للضريبة على النتائج الموحدة أي متضمنة القوائم المالية لنافذة مزن والمحتسبة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه ، لم تحتسب أي ضريبة حالية او مؤجلة بهذه القوائم المالية.

٢٠/٣ منافع الموظفين

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

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

٢١/٣ اعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مزن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصروفاته بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات مع أي من بقية قطاعات مزن الأخرى وهي قطاعات تقوم الإدارة دورياً بمراجعة نتائج عملياتها لاتخاذ القرارات المتعلقة بالموارد المخصصة لكل قطاع وأصوله وأدائه وتوفير معلوماته المالية الخاصة به. ويعتبر قطاع

الأعمال هو الشكل الرئيسي لدى مزن لإعداد تقارير حول معلومات قطاعات العمليات طبقاً لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مزن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزنة.

٢٢/٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة الأعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الأخرى ذات الصلة لمراقبة مجلس الرقابة الشرعية نافذة مزن ، ويجتمع المجلس كل ثلاثة أشهر ويتكون من اثنين من علماء الشريعة البارزين كأعضاء التصويت وعضوان ليس لهم حق التصويت وهم :

الرئيس	الشيخ الدكتور/ محمد بن علي الجاري
عضو	الدكتور/ محمد داؤود باقر
عضو	صاحب السمو الشيخ الدكتور / ادهم السعيد
عضو	الشيخ الدكتور / خالد العامري
عضو	الشيخ / صالح الخروصي

٢٣/٣ تاريخ المحاسبة

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم "بالطريقة العادية" في تاريخ المعاملة ، أي التاريخ الذي إعترمت 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.

٤ الاحكام المحاسبية الهامة ومصادر عدم التأكد في التقديرات

١/٤ الانخفاض في القيمة

خسائر تدني القيمة في التمويل

تقوم الادارة بتاريخ كل تقرير بمراجعة محفظة التمويل لتقييم الإنخفاض بالقيمة كل ثلاثة اشهر على الأقل. لتحديد فيما إذا كان يجب إدراج خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل ، تجري الإدارة تقديرات فيما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويل قبل تحديد الإنخفاض لكل مديونية بتلك المحفظة. و قد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى أنه كان هناك تغير سلبي في وضع الدفع للمقترضين في مجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية ترتبط مع عجز الدفع على الأصول في المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات ترتكز على خبرة الخسائر التاريخية لأصول ذات صفات مخاطر إئتمان ودليل موضوعي لإنخفاض بالقيمة مشابه لتلك الصفات في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

٢/٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

٥ نقد بالصندوق وإرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٦	٢٠١٥
الف ريال	الف ريال
٩٥٣	٨٧١
١٤,١١٠	٦,٨٧٦
١٥,٠٦٣	٧,٧٤٧

النقد بالصندوق

إرصدة لدى البنك المركزي العُماني

النقد وما في حكم النقد

٦ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

مجموع
٢٠١٦

تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٤,٦٨٧	٧,٠٣٠	١١,٧١٧
٣٥	٥٢	٨٧
٤,٧٢٢	٧,٠٨٢	١١,٨٠٤

مستحقات من بنوك خارجية

مستحق الى بنوك محلية

مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

مجموع
٢٠١٥

تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
١٧	٢٦	٤٣
٢,٨٤٤	٤,٢٦٥	٧,١٠٩
٢,٨٦١	٤,٢٩١	٧,١٥٢

مستحقات من بنوك خارجية

مستحق الى بنوك محلية

مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

٧ الموجودات المالية:

مجموع
٢٠١٦

تمويل ذاتي	الف ريال
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٩٦٣	٩٦٣
٣,٩٦٣	٣,٩٦٣

صكوك الحكومية

صكوك الشركات

الموجودات المالية

مجموع
٢٠١٥

تمويل ذاتي	الف ريال
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠

صكوك الحكومية

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة

مجموع ٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٧٦٨	١,١٥٣	١,٩٢١	(٨٩)
(٥٩)	١,٠٦٤	١,٧٧٣	(٤٣)
٧٠٩	١,٠٣٨	١,٧٣٠	
(١٧)			
٦٩٢			
اجمالي ذمم مبيعات آجلة			
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة			
ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها			
ذمم مبيعات آجلة			
مجموع ٢٠١٥	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٩٦١	١,٤٤٢	٢,٤٠٣	(٢٢٤)
(٩٠)	١,٣٠٨	٢,١٧٩	(٤٣)
٨٧١	١,٢٨٢	٢,١٣٦	
(١٧)			
٨٥٤			
اجمالي ذمم مبيعات آجلة			
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة			
ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها			
ذمم مبيعات آجلة			

الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تتعلق بتمويل مقدم الى افراد . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي تتبناه نافذة مزن .

ذمم مبيعات آجلة متأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

٢٠١٥	٢٠١٦	الف ريال
٣٢٥	٦٢	٣٧
١١	١١	-
-	-	٩
-	-	٣٧٣
متأخرة حتى ٣٠ يوم		
متأخرة حتى ٦٠ - ٣٠ يوم		
متأخرة حتى ٦٠ - ٨٩ يوم		
متأخرة حتى ٩٠ - ١٨٠ يوم		
متأخرة فوق ١٨٠ يوم		
المجموع		

٩ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

مجموع ٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال	التكلفة
٨٧,٣٥٥	٣٤,٩٤٢	٥٢,٤١٣	١٦,٠٤٥	في ١ يناير ٢٠١٦
١٠٣,٤٠٠	٤١,٣٦٠	٦٢,٠٤٠	(٧,٢٤١)	إضافات
			(١١,٠٠٤)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			(٤,٤٠٢)	الاستهلاك
			(٢,٨٩٦)	في ١ يناير ٢٠١٦
			(٤,٣٤٥)	استهلاك السنة

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(١٨,٢٤٥)	(١٠,٩٤٧)	(٧,٢٩٨)
----------	----------	---------

٨٥,١٥٥	٥١,٠٩٣	٣٤,٠٦٢
(١,٠٩٤)	(٦٥٦)	(٤٣٨)
٨٤,٠٦١	٥٠,٤٣٧	٣٣,٦٢٤

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها

الإيجار المنتهية بالتملك - بالصافي

مجموع ٢٠١٥

الف ريال

تمويل تضامني

تمويل ذاتي

التكلفة

في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦٤,٩٣٢	٣٨,٩٥٩	٢٥,٩٧٣
٢٢,٤٢٣	١٣,٤٥٤	٨,٩٦٩
٨٧,٣٥٥	٥٢,٤١٣	٣٤,٩٤٢

الاستهلاك

في ١ يناير ٢٠١٥

استهلاك السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(٤,٢٢١)	(٢,٥٣٣)	(١,٦٨٨)
(٦,٧٨٣)	(٤,٠٧٠)	(٢,٧١٣)
(١١,٠٠٤)	(٦,٦٠٣)	(٤,٤٠١)

٧٦,٣٥١	٤٥,٨١٠	٣٠,٥٤١
(٨٩٣)	(٥٣٦)	(٣٥٧)
٧٥,٤٥٨	٤٥,٢٧٤	٣٠,١٨٤

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها

الإيجار المنتهية بالتملك - بالصافي

يتعلق الإيجار المنتهي بالتملك بتمويل تم تقديمه الى عملاء افراد وشركات . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي يتبناه مزن .

الإيجار المنتهية بالتملك مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

٢٠١٥	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال
٦,٧٥٢	٧٥١
٣,٦٢٣	١,٧٠٦
١٢٨	-
-	٤٩٣
-	٧٥١
-----	-----
١٠,٥٠٣	٩,٠٢٢
=====	=====

متأخرة حتى ٣٠ يوم

متأخرة حتى ٦٠ - ٣٠ يوم

متأخرة حتى ٨٩ - ٦٠ يوم

متأخرة حتى ٩٠ - ١٨٠ يوم

متأخرة فوق ١٨٠ يوم

١٠ المشاركة المتناقصة

مجموع		
٢٠١٦		
الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي
١٢,٢٠٤	٧,٣٢٢	٤,٨٨٢
(١٢٢)	(٧٣)	(٤٩)
١٢,٠٨٢	٧,٢٤٩	٤,٨٣٣

ذمم المشاركة المتناقصة

ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها

المجموع

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مجموع ٢٠١٥	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٤,٧٦١	٧,١٤٢	١١,٩٠٣	
(٤٨)	(٧١)	(١١٩)	
٤,٧١٣	٧,٠٧١	١١,٧٨٤	

ذمم المشاركة المتناقصة
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

المشاركة المتناقصة ينطبق على التمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. ويمكن تقييم نوعية الائتمان من المشاركة المتناقصة التي كانت لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي اعتمده مزن للصيرفة الإسلامية.

المشاركة المتناقصة مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

٢٠١٦	٢٠١٥	الف ريال	الف ريال
١,٩٨١	١,٨٢٠		
٧٧٩	١٦٨		
-	١,٢٣٨		
٢,٧٦٠	٣,٢٢٦		

متأخرة حتى ٣٠ يوم
متأخرة من ٣٠ - ٦٠ يوم
متأخرة من ٦٠ - ٨٩ يوم

١١ إيجارة مؤجلة

مجموع ٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٢,٩٢٠	٤,٣٧٩	٧,٢٩٩	
(٢٩)	(٤٤)	(٧٣)	
٢,٨٩٠	٤,٣٣٦	٧,٢٢٦	

ذمم إيجارة معجلة مدينة
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

مجموع ٢٠١٥	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٣,٠١٢	٤,٥١٨	٧,٥٣٠	
(٤٨)	(٧٣)	(١٢١)	
٢,٩٦٤	٤,٤٤٥	٧,٤٠٩	

ذمم إيجارة معجلة مدينة
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

١٢ صافي الممتلكات والمعدات

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

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التكلفة

١ يناير ٢٠١٦	٧٤٢	٦١٤	١,٣٥٦
إضافات	١٨٥	-	١٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٢٧	٦١٤	١,٥٤١
الاستهلاك	٤٤٤	٤٦٢	٩٠٦
١ يناير ٢٠١٦	١٣٤	١١٣	٢٤٧
استهلاك السنة	٥٧٨	٥٧٥	١,١٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٤٩	٣٩	٣٨٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			

سيارات ومفروشات ومعدات	تأمينات على عقارات مستأجرة	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٦٥٩	٤٩٨	١,١٥٧
٨٣	١١٦	١٩٩
-----	-----	-----
٧٤٢	٦١٤	١,٣٥٦
-----	-----	-----
٣١٦	٣٢٠	٦٣٦
١٢٨	١٤٢	٢٧٠
-----	-----	-----
٤٤٤	٤٦٢	٩٠٦
-----	-----	-----
٢٩٨	١٥٢	٤٥٠
-----	-----	-----
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		

١٣ أصول أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال
٧٥	١٢٠
٩٤	١٠١
٦٥	٤٠
٢٣٤	٢٦١
٢٠١٥	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤٦٦	١٣٥	دائنون مختلفون
٣٨٧	٨٦٣	ارباح قيد للدفع
٥٩١	١,٠٣١	سلف ايجار معجلة
٢٢٤	١٤٨	ارباح مؤجلة
-----	-----	
١,٦٦٨	٢,١٧٧	
=====	=====	

١٥ حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
٤٩,٧٢٩	٦٠,٨٨٢	ودائع الوكالة
٦,٥٢٣	٣,٩٩٩	حساب التوفير
٣٣,٤٨٩	٥٣,٢٣٦	وكالة مرنة
١٧٣	١٩٨	احتياطي توازن الارباح
٥٨	٦٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
-----	-----	
٨٩,٩٧٢	١١٨,٣٨٣	
=====	=====	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا يوجد استثمار مقيد (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) .

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
النسبة	النسبة	
المئوية	المئوية	
٤٠ %	٤٠ %	حصة أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
٦٠ %	٦٠ %	حصة المضارب

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بمعدل ٥% بعد توزيع حصة المضارب وفقا للسياسة المعتمدة تحسبا للخسائر المستقبلية لحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة . يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لبنود وشروط تعاقد المضاربة.

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

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦ رأس المال المستلم

يشتمل رأسمال مزن على ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع ع. (مقابل
١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال في عام ٢٠١٥)

١٧ مخصصات

١/١٧ مخصص عام

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال
٧٠٠	١,٠١٤
<u>٣١٤</u>	<u>٨٠</u>
<u>١,٠١٤</u>	<u>١,٠٩٤</u>

في ١ يناير
المضاف للمخصص أثناء السنة
في ٣١ ديسمبر
٢/١٧ مخصص محدد

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال
-	١٦٢
<u>١٦٢</u>	<u>٣٨</u>
<u>١٦٢</u>	<u>٢٠٠</u>

في ١ يناير
المضاف للمخصص أثناء السنة
في ٣١ ديسمبر

١٨ إيرادات المبيعات الآجلة

٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني
الف ريال		
<u>٩٧</u>	<u>٣٩</u>	<u>٥٨</u>

إيرادات مبيعات آجلة

٢٠١٥	تمويل ذاتي	تمويل تضامني
الف ريال		
<u>٨٠</u>	<u>٣٢</u>	<u>٤٨</u>

إيرادات مبيعات آجلة

١٩ إيرادات الايجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني
الف ريال		
<u>١٠,٦٤٩</u>	<u>٤,٢٦٠</u>	<u>٦,٣٨٩</u>
<u>(٧,٢٤١)</u>	<u>(٢,٨٩٧)</u>	<u>(٤,٣٤٥)</u>
<u>٣,٤٠٨</u>	<u>١,٣٦٣</u>	<u>٢,٠٤٥</u>

إيرادات الايجارة المنتهية بالتملك
ناقصا: الاستهلاك

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ الف	ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني
٩,٣٠٥	٥,٥٨٣	٣,٧٢٢	
(٦,٧٨٣)	(٤,٠٧٠)	(٢,٧١٣)	
٢,٥٢٢	١,٥١٣	١,٠٠٩	

إيرادات الايجارة المنتهية بالتملك
ناقصا: الاستهلاك

٢٠ إيرادات المشاركة المتناقصة

٢٠١٦ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني
٥٥١	٣٣١	٢٢٠

إيرادات المشاركة المتناقصة

٢٠١٥ الف ريال	تمويل ذاتي	تمويل تضامني
١١٣	٨٠	٥٣

إيرادات المشاركة المتناقصة

٢١ العائد على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٥ الف ريال	٢٠١٦ الف ريال
٤١٢	١,٢١٣
٢	٥١
١٧٧	٢٧٢
٥٩١	١,٥٣٦

وكالة
حسابات جارية
فليكس وكالة

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٥ الف ريال	٢٠١٦ الف ريال
١,١٥٤	١,٣٣٣
٢٤٢	٢٢٥
١٦٦	١٣٤

رواتب وعلاوات
ايجار ورسوم وضرائب
اعلانات

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٩	٥٣	الرسوم الإدارية لمكتب الرئيسي
٨٢	٧٧	مصرفات التصليح
٦٤	٥٣	الرسوم القانونية والمهنية
٢٧	٢٨	الأدوات المكتبية
٣٢	٥١	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٠	١٥	نفقات سفر وترفيه
١١١	١٩١	مصرفات متنوعة
<u>١,٩٤٧</u>	<u>٢,١٦٠</u>	

٢٣ معاملات الاطراف ذات العلاقة

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

ودائع وحسابات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
٤,٧٣٤	٧,٥٧٤	أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح نقل عن ١٠ % في مزن

التمويل

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
١٨	٦	أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح نقل عن ١٠ % في مزن

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

٢٠١٥	٢٠١٦	مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية:
الف ريال	الف ريال	

رئيس مجلس الادارة

٨	٨	- مكافأة مقترحة
٣	٣	- بدلات حضور الاجتماعات
٣	٣	- مصاريف أخرى مدفوعة
		أعضاء آخرين
٨	١٦	- مكافآت مقترحة
٤	١٦	- بدلات حضور الاجتماعات
٦	٥	- مصاريف أخرى مدفوعة
٣٩	٥٣	أتعاب إدارية مستحقة الى البنك الوطني العماني عن معاملات مصرفية تقليدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	خطابات الائتمان
٨٢	٦٨	خطابات الضمان
٤٦٦	١٠١	
<u>٥٤٨</u>	<u>١٧٠</u>	

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
٥,٤٩٩	١,٨٩٦	ارتباطات تعاقدية لإجارة مؤجلة
<u>٥,٤٩٩</u>	<u>١,٨٩٦</u>	

أن أهم الاهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها يتمثل في الحفاظ على موارد مزن من مختلف المخاطر التي تواجهها. وتشتمل مجموعة المخاطر التي تتعرض لها نافذة مزن على المخاطر الائتمانية للشركات ومخاطر ائتمان الافراد ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. وتتبع كافة أنشطة المخاطر الى رئيس قسم المخاطر وهي مستقلة عن الوحدات التجارية بمزن. وتتعرض نافذة مزن لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان

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

لإدارة مستوى مخاطر الائتمان ، تبرم مزن صفقات مع الأطراف الأخرى من ذوي الائتمان الجيد. وتمثل لجنة الائتمان الشركات بالمجلس جهة الائتمان النهائي و سلطة الموافقة بمزن و المسؤولة أساساً عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان (" MCC ") هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة و خولت للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان ضمن حدود معينة .

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مزن ، تحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من الأفراد والجماعات ، و قطاعات الاعمال والدول. كم تحدد مزن هياكل مستويات مخاطر الائتمان الذي تقبل به وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين ، والقطاعات الجغرافية والصناعية . ويتم رصد هذه المخاطر و مراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الائتمان و لجنة المخاطر بالمجلس .

لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مزن تصنيفات وكالة موديز ، كما تم وضع تصنيفات P & S وفينش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنوع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق المجلس على هذه الحدود. تتلزم مزن للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني في تمويل التجزئة بشكل صارم .

فيما يلي تحليلاً لمحفظة التمويل . ونم الجدير بالذكر ان محفظة التمويل تشتمل على كافة الحسابات المعيارية ولا توجد حالات للإنخفاض في القيمة بالمحفظة.

(أ) التركيز الجغرافي

إن كافة الأصول والالتزامات المالية المقرر عنها بالمركز المالي وان كافة البنود المقرر عنها خارج وداخل المركز المالي تتواجد في سلطنة عمان.

(ب) تركيز العملاء

حسب الأصول ٢٠١٦

المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
-	-	١٤٥	٢٤,١٨٠
١١,٨٠٤	٣,٩٦٣	١,٥٨٥	٥٩,٨٨١
١١,٨٠٤	٣,٩٦٣	١,٧٣٠	٨٤,٠٦١

المشاركة المتناقصة	ايجار معجل
الف ريال	الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
-	١,٢٩٤
١٢,٠٨٢	٥,٩٣٢
١٢,٠٨٢	٧,٢٢٦

حسب الالتزامات ٢٠١٦

حسابات جارية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
--------------	--

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الف ريال	الف ريال
الأفراد	١٤,٤٧٣	١,١٩١
الشركات	١٠٣,٩١٠	٣,٦٧٩
	١١٨,٣٨٣	٤,٨٧٠

حسب الأصول ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الأفراد	-	-	٦٣	٥٤,٤٨٢
الشركات	٧,١٥٢	٣,٠٠٠	٢,٠٧٣	٢٠,٩٧٦
	٧,١٥٢	٣,٠٠٠	٢,١٣٦	٧٥,٤٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال
الأفراد	-	٦,١٠٦
الشركات	١١,٧٨٤	١,٣٠٣
	١١,٧٨٤	٧,٤٠٩

حسب الالتزامات ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الف ريال	الف ريال
الأفراد	٥٧	٦,٥٨٩
الشركات	١٢,٧٨٠	٨٣,٣٨٣
	١٢,٨٣٧	٨٩,٩٧٢

(ج) حسب القطاع الاقتصادي

التزامات	اصول
ودائع الوكالة والتوفير	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة
حسابات جارية	ايجار يتمتع بالتملك
الف ريال	الف ريال
الف ريال	الف ريال
الف ريال	الف ريال

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفراد	١,٥٨٥	٥٩,٨٨١	-	٥,٩٣٢	٤,٨٧٠	١١٨,٣٨٣
إنشاءات	-	١٩,٧٢٠	١٢,٠٨٢	١,٢٩٤	-	-
تصنيع	-	٢,٥٤٧	-	-	-	-
تجارة	١٤٥	-	-	-	-	-
الخدمات	-	١,٩١٣	-	-	-	-
	١,٧٣٠	٨٤,٠٦١	١٢,٠٨٢	٧,٢٢٦	٤,٨٧٠	١١٨,٣٨٣

ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	إيجار ينتهي بالتملك	المشاركة المتناقصة	إيجار معجل	حسابات جارية	ودائع الوكالة والتوفير
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
أفراد	٢,٠٧٣	٥٤,٥٢١	-	٦,١٠٦	١٢,٨٣٧
إنشاءات	-	١٥,٣٠١	١١,٧٨٤	١,٣٠٣	-
تصنيع	-	٣,٣٩٦	-	-	-
تجارة	٦٣	-	-	-	-
الخدمات	-	٢,٢٤٠	-	-	-
	٢,١٣٦	٧٥,٤٥٨	١١,٧٨٤	٧,٤٠٩	١٢,٨٣٧

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة مزن المستقبلية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة نافذة مزن في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول. تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة مزن وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لاسلوب التدفق النقدي.

تعتمد نافذة مزن الى مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي واسلوب المخزون. وطبقاً لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة مزن الى اعداد تقرير باستحقاقات اصولها والتزاماتها (إلأ) 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 التوافقيات فجوات سيولة وتقييد نافذة مزن بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥% من مجموع الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة. تحتفظ مزن بالإضافة الى ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في توقيينات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مزن 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.

تحت الطلب	أكثر من شهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
وحتى ٣٠ يوم	حتى ٦ أشهر	١٢ شهر حتى	واحدة حتى ٥ سنوات	٥ سنوات	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

العماني

مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات

١١,٩١٦	١,٥٠٤	٨٤١	٣٠٩	٤٩٣	١٥,٠٦٣
--------	-------	-----	-----	-----	--------

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١,٨٠٤	-	-	-	-	١١,٨٠٤	المالية
						الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة
٩٦٣	-	٩٦٣	-	-	-	- المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠	- المحتفظ بها للمتاجرة
١,٧٣٠	١٠٩	١,٠٠٩	٢٤٣	٣٢١	٤٨	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة
٨٤,٠٦١	٤٣,٦٠٣	٣٢,١٣٨	٤,٣٣٢	٢,٧١٨	١,٢٧٠	صافي الايجار المنتهي بالتمليك
١٢,٠٨٢	٢,٥٤٤	٧,٦٠٠	١,١١٤	٦٥٢	١٧٢	المشاركة المتناقصة
٧,٢٢٦	-	٤,١٤٤	٢,٧٦٥	٢٠٨	١٠٩	ايجارات معجلة
٣٨٨	٣٨٨	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
٢٦١	=	=	=	=	٢٦١	أصول أخرى
<u>١٣٦,٥٧٨</u>	<u>٤٧,١٣٧</u>	<u>٤٦,١٦٣</u>	<u>٩,٢٩٥</u>	<u>٥,٤٠٣</u>	<u>٢٨,٥٨٠</u>	مجموع الاصول
٤,٨٧٠	-	-	-	-	٤,٨٧٠	حسابات جارية
٢,١٧٧	-	-	-	-	٢,١٧٧	التزامات أخرى
١١٨,٣٨٣	١٥,٤٥١	١٠,٢٢٨	٢٦,٩٢٢	٤٨,٢٤٠	١٧,٥٤٢	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١١,١٤٨	١١,١٤٨	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>١٣٦,٥٧٨</u>	<u>٢٦,٥٩٩</u>	<u>١٠,٢٢٨</u>	<u>٢٦,٩٢٢</u>	<u>٤٨,٢٤٠</u>	<u>٢٤,٥٨٩</u>	مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المساهمين

تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم الف ريال	أكثر من شهر حتى ١٦ اشهر الف ريال	أكثر من ٦ اشهر حتى ١٢ شهر الف ريال	أكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات الف ريال	أكثر من ٥ سنوات الف ريال	المجموع الف ريال
٣,٩٢٥	٢,٢٧٣	٤٩٦	٣٩١	٦٦٢	٧,٧٤٧
٧,١٥٢	-	-	-	-	٧,١٥٢
٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠
١٤٠	٢٠٦	٢٨٠	١,٢٧٩	٢٣١	٢,١٣٦
١,٤٢٠	٢,٩٥٣	٣,٨٣٣	٩,٣٥٩	٥٧,٨٩٣	٧٥,٤٥٨
٩٧	٦٩٣	٨٩٥	٥٦٥	٩,٥٣٤	١١,٧٨٤
-	-	-	٢١٢	٧,١٩٧	٧,٤٠٩
-	-	-	-	٤٥٠	٤٥٠
٢٣٤	-	-	-	-	٢٣٤
<u>١٥,٩٦٨</u>	<u>٦,١٢٥</u>	<u>٥,٥٠٤</u>	<u>١١,٨٠٦</u>	<u>٧٥,٩٦٧</u>	<u>١١٥,٣٧٠</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

العماني

مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات

المالية

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

ذمم مدينة عن مبيعات آجلة

صافي الايجار المنتهي بالتمليك

المشاركة المتناقصة

ايجارات معجلة

صافي الممتلكات والمعدات

أصول أخرى

مجموع الاصول

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢,٨٣٧	-	-	-	-	١٢,٨٣٧	حسابات جارية
١,٦٦٨	-	-	-	-	١,٦٦٨	التزامات أخرى
						حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير
٨٩,٩٧٢	١٣,٩٧١	٨,٠٩١	١٠,٢٥٣	٤٣,٤٨٦	١٤,١٧١	المقيدة
١٠,٨٩٣	١٠,٨٩٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
						مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب
١١٥,٣٧٠	٢٤,٨٦٤	٨,٠٩١	١٠,٢٥٣	٤٣,٤٨٦	٢٨,٦٧٦	حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق
						المساهمين

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر العملات

(أ)

تتعرض نافذة مزن إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة مزن لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال العُماني. تقوم مزن بتمويل جزء كبير من اصولها المالية بنفس العملات ذات العلاقة كعملة القياس لتقليل مخاطر العملة الأجنبية.

مخاطر معدلات الربح

(ب)

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

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

فجوة حساسية الربح

تتشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة مزن بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦								
الأصول	معدل الفائدة الفعلي %	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	١٢ الى شهر	تستحق خلال ٧	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥	تستحق بعد ٥ سنوات		
							بدون ارباح	المجموع
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	-	-		
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٠.٧%	١١,٧٧٨	-	-	-	-		
الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-		
المحتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	-	-		
المحتفظ بها	٨.٥%	-	-	٩٦٣	-	-		
حتى تاريخ الاستحقاق	٣.٥%	٣,٠٠٠	-	-	-	-		
المحتفظ بها	-	-	-	-	-	-		

مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ذمم مدينة عن مبيعات

مجموع الاصول

الحسابات

الفجوة بالميزانية

العمومية

فجوة حساسية

الربح المتراكمة

الأصول

نقدية وارصدة لدى البنك

المركزي العماني

مبالغ مستحقة على

البنوك والمؤسسات
التي

المالية
الموجودة (دات) المالية

المحتفظ بها للمتاحة

نہم مدینۃ عن مدینات

آحادۃ

صافى الأبحار المنته

بالتملك

المشاركة المتناقصة

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧,٤٠٩	٧,٤٠٩	-	-	-	-	غير مطبق	إيجارة معجلة
٤٥٠	٤٥٠	-	-	-	-	غير مطبق	صافي الممتلكات والمعدات
٢٣٤	٢٣٤	-	-	-	-	غير مطبق	أصول أخرى
١١٥,٣٧٠	١٦,٠٢٤	٦٧,٦٥٨	١١,٢٠٣	٥,٠٠٨	١٥,٤٧٧		مجموع الاصول
الإلتزامات							
١٢,٨٣٧	١٢,٨٣٧	-	-	-	-	غير مطبق	الحسابات الجارية
١,٦٦٨	١,٦٦٨	-	-	-	-	غير مطبق	التزامات أخرى
٨٩,٩٧٢	٢٣١	-	٥,١٧٤	٤٠,٣٩٦	٤٤,١٧١	٠.٨	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٠,٨٩٣	-	-	-	-	-	غير مطبق	حقوق المساهمين
١١٥,٣٧٠	٢٥,٦٢٩	-	٥,١٧٤	٤٠,٣٩٦	٤٤,١٧١		مجموع الإلتزامات وحقوق المالكين
-	(٩,٦٠٥)	٦٧,٦٥٨	٦,٠٢٩	(٣٥,٣٨٨)	(٢٨,٦٩٤)		الفجوة بالميزانية العمومية
-	-	٩,٦٠٥	(٥٨,٠٥٣)	(٦٤,٠٨٢)	(٢٨,٦٩٤)		فجوة حساسية الربح المتراكمة

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

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

مخاطر التشغيل

تبنت نافذة مزن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٢٦ إدارة مخاطر رأس المال

تدير مزن رأسمالها لغرض التأكد من استمرارها كمنشأة مستمرة بينما تحقق اعلا عائد ممكن لمساهميها ضمن إطار المخاطر المقبولة . تستمر الاستراتيجية العامة وفقاً لما يطبق على المركز الرئيسي.

هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

عناصر رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	رأس المال المخصص
(٢,٦٠٧)	(٢,٣٥٢)	أرباح مدورة / (خسارة)
١٠,٨٩٣	١١,١٤٨	مجموع إجمالي رأس مال الطبقة ١
٨١٥	٩٧٦	مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة
	٩٧٦	إجمالي رأسمال الطبقة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨١٥

١٢,١٢٤
١١,٧٠٨

إجمالي رأس المال التنظيمي

الأصول المرجحة بالمخاطر

٧٤,٤٩٦
٦٣,٣٢٥

دفتر البنك

١.٣
٣

دفتر المتاجرة

٣,٥٨٣
١,٨٦٨

المخاطر التشغيلية

٧٨,٠٨٠
٦٥,١٩٦

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

معدل رأس المال

١٥.٥%
١٨.٠%

معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)

١٤.٣%
١٦.٧%

معدل رأس مال الطبقة ١

٢٧ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنظم مزن ضمن ثلاث قطاعات كالتالي:

- (١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل ، المرباحة والإيجار الذي ينتهي بالتمليك والإيجار المعجل؛
- (٢) خدمات بنكية للشركات- تتضمن تسهيلات حسابات جارية ، توفير ومبيعات آجلة وإيجار ينتهي بالتمليك تمويل المشاركة المتناقصة والإيجار المعجل؛ و
- (٣) الخزينة والاستثمارات.

٢٧ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تشمل البنود مثل الضرائب والودائع .

وتم عكس الرسوم الداخلية والتعديلات على التسعير التحويلي في أداء كل الأعمال. وتستخدم اتفاقات تقاسم الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع الأعمال على أساس معقول.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢,٤٧٢	١,٥٨٤	١٤	-	٤,٠٧٠	إيرادات تشغيل القطاع
٧٠	٢٦	١٦٤	٢٤	٢٨٤	إيرادات أخرى
٢,٥٤٢	١,٦١٠	١٧٨	٢٤	٤,٣٥٤	إيرادات تشغيل القطاع

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(١,٤٢٠)	(٩٣)	(٢٣)	(٣٦)	(١,٥٧٢)
١,١٢٢	١,٥١٧	١٥٥	(١٢)	٢,٧٨٢
(٩٥٢)	(٢٠٩)	(٥١)	(١,١٩٦)	(٢,٤٠٨)
(٥٣)	(٦٥)	-	-	(١١٨)
١١٧	١,٢٤٣	١٠٤	(١,٢٠٨)	٢٥٥
٦٩,٠٣٣	٣٨,٣٥٢	٢٩,٨٧٧	٦٤٩	١٣٧,٩١١
(٧١٥)	(٦١٨)	-	-	(١,٣٣٣)
٦٨,٣١٨	٣٧,٧٣٤	٢٩,٨٧٧	٦٤٩	١٣٦,٥٧٨
١٥,٣٩٨	١٠٧,٥٨٩	١١,١٤٨	٢,٤٤٣	١٣٦,٥٧٨

مصروفات الربح

صافي إيرادات التشغيل

تكلفة القطاع

مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك

انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص

صافي الخسارة عن السنة

اصول القطاع

ناقصا : مخصص انخفاض القيمة

مجموع اصول القطاع

التزامات القطاع

٢٧ - تابع التقارير المالية لقطاعات الأعمال

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
١,٣١٧	١,٤١٨	١٩	-	٢,٧٥٤
٥٨	٩٠	٢٦	٩	١٨٣
١,٣٧٥	١,٥٠٨	٤٥	٩	٢,٩٣٧
(٣)	(٥٨٢)	(٦)	(٢٠٤)	(٧٩٥)
١,٣٧٢	٩٢٦	٣٩	(١٩٥)	٢,١٤٢
(٩٥٤)	(١٣٣)	(٤٨)	(١,٠٨٢)	(٢,٢١٧)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيرادات تشغيل القطاع

إيرادات أخرى

إيرادات تشغيل القطاع

مصروفات الربح

صافي إيرادات التشغيل

تكلفة القطاع

مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك

مزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
مسودة - خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(٤٢٢)	(٥٤)	-	-	(٤٧٦)
(٤)	٧٣٩	(٩)	(١,٢٧٧)	(٥٥١)
٦٤,٢٣٨	٣٤,٥٩٦	١٧,٠٢٨	٦٨٤	١١٦,٥٤٦
(٦٦٧)	(٥٠٩)	-	-	(١,١٧٦)
٦٣,٥٧١	٣٤,٠٨٧	١٧,٠٢٨	٦٨٤	١١٥,٣٧٠
٦,٦٤٧	٩٥,٩٣٢	١٠,٨٩٣	١,٨٩٨	١١٥,٣٧٠

انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص
صافي الخسارة عن السنة

اصول القطاع

ناقصا : مخصص انخفاض القيمة

مجموع اصول القطاع

التزامات القطاع

٢٨ أرقام المقارنة

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