

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٥ (مقابل ١,٣٦٨ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

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 التيسير 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 فريداً 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 ٢٠١٥

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 إيداء أسباب و الفائدة المجمع للبنك في كل حالة نقل 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 لإنخفاض 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.

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 محفظ 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 كمؤسسة 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 الإحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم التقرير عنها كإيرادات فوائد بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الإحتفاظ 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 تغطيته. يعين البنك بعض المشتقات إما:

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

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

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

يجعل البنك من استخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لسعر الفائدة، والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات متوقعة للغاية والالتزامات القوية. من أجل إدارة مخاطر معينة، والبنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي 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 المعينة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط ومواجهة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط في بند التحوط، سواء في بداية ونهاية كل ربع على أساس مستمر . ومن المتوقع أن تكون فعالة للغاية التحوط إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي يتم التحوط قابلها أداة التحوط في مجموعة من ٨٠٪ إلى ١٢٥٪، وكان من المتوقع أن تحقيق مثل تعويض في الفترات المستقبلية. يتم إثبات عدم فعالية التحوط في الربح أو الخسارة في "إيرادات تشغيلية أخرى". للاحالات 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.

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 مثن 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣

السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إلغاء الإعتراف بالأصول والإلتزامات المالية

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

ضمانات بصدد البيع

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

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 المطفئة، 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 ببندود 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 بإستخدام 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 إحساب الضريبة المؤجلة بإستخدام 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 إحساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النسق المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات بإستخدام 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 (تكدب "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 ٢٠١٥

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. احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي المضمون يعكس التدفقات النقدية التي يجوز أن تنتج من غلق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كان غلق الرهن ممكناً أم لا.

لغرض التقييم الجماعي 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 منتظم لتقليل الاختلافات بين تقديرات الخسائر وتجارب الخسارة الفعلية.

الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق

بالنسبة للإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق يقوم البنك بشكل منفرد بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على إنخفاض القيمة. في حال يوجد هناك دليل موضوعي بأن خسارة إنخفاض القيمة قد تم 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 "مصروفات 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 ٢٠١٥

القروض المعاد التفاوض بشأنها

يسعى البنك حيث أمكن بإعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. يجوز أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام إتفاقية بشروط قرض جديدة. حينما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط، سوف لن يُعتبر القرض على أنه مستحق ومتأخر عن الدفع. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد بأن كافة المعايير قد تم إستيفائها وأن الدفعات المستقبلية يحتمل حدوثها. تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لإنخفاض القيمة، ويتم احتسابه 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 احتساب 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 الالتزام على أساس القسط الثابت.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

إيرادات توزيعات أرباح

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٥

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

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٢٤,٢٤٤	١١٦,٠٤٧	النقدية	٤٤,٦٧٨	٤٧,٨٣٤
	٢١,١٥٨	أذون الخزانة لدى البنك المركزية	٨,١٤٦	-
٢٠,٧٧٩	-	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية	-	٨,٠٠٠
٦٠٣,٨٩١	٦٥٢,٣٧٤	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية	٢٥١,١٦٤	٢٣٢,٤٩٨
٧٤٨,٩١٤	٧٨٩,٥٧٩	النقد وما في حكم النقد	٣٠٣,٩٨٨	٢٨٨,٣٣٢
١,٢٩٩	١,٢٩٩	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	٥٠٠	٥٠٠
٧٥٠,٢١٣	٧٩٠,٨٧٨	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٠٤,٤٨٨	٢٨٨,٨٣٢
=====	=====			

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

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٤,٢١٠	٦٧,٧٥١	القروض والسلفيات للبنوك	٢٦,٠٨٤	٢٤,٧٢١
١٨٦,٦٠٣	٢٤٩,٥٥٨	إيداعات لدى البنوك الأخرى	٩٦,٠٨٠	٧١,٨٤٢
١٢٥,٩٥٨	١٢٧,١٤٦	أرصدة تحت الطلب	٤٨,٩٥١	٤٨,٤٩٤
٣٧٦,٧٧١	٤٤٤,٤٥٥	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	١٧١,١١٥	١٤٥,٠٥٧
(٣٢٢)	(٣٣٨)	ناقص: مخصص خسائر الائتمان (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح أدناه)	(١٣٠)	(١٢٤)
٣٧٦,٤٤٩	٤٤٤,١١٧	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	١٧٠,٩٨٥	١٤٤,٩٣٣
=====	=====			

٦ القروض والسلفيات

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٥٥,٢٧٥	١٨١,٧٨٤	حسابات السحب على المكشوف	٦٩,٩٨٧	٥٩,٧٨١
٢,٧١٧,٣٣٠	٣,٠٩١,٤١٥	القروض الشخصية	١,١٩٠,١٩٥	١,٠٤٦,١٧٢
٢,٩٢١,٨١٨	٢,٩٩١,٢٨٠	قروض أخرى	١,١٥١,٦٤٣	١,١٢٤,٩٠٠
٣٠٤,٤٠٣	٣٨٨,٠٢١	قروض مقابل إيصالات الأمانة	١٤٩,٣٨٨	١١٧,١٩٥
١٢٣,٩٣٠	١٥٨,٦٨١	سندات مضمونة	٦١,٠٩٢	٤٧,٧١٣
٦,٢٢٢,٧٥٦	٦,٨١١,١٨١	إجمالي القروض والسلفيات	٢,٢٢٢,٣٠٥	٢,٣٩٥,٧٦١
(١٧٩,٧٣٣)	(١٩٩,٣٣٢)	مخصص خسائر الائتمان	(٧٦,٧٤٣)	(٦٩,١٩٧)
(٢٥,٣٢٧)	(٢٩,٧٧٤)	الفوائد المحفوظة	(١١,٤٦٣)	(٩,٧٥١)
٦,٠١٧,٦٩٦	٦,٥٨٢,٠٧٥	صافي القروض والسلفيات	٢,٥٣٤,٠٩٩	٢,٣١٦,٨١٣
=====	=====			

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إن حركة مخصص خسائر الائتمان والفوائد المحفوظة هي كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
		مخصص خسائر الائتمان		
١٧٥,٩٧٩	١٧٩,٧٣٣	الرصيد في بداية السنة	٦٩,١٩٧	٦٧,٧٥٢
٣١,٩٤٥	٤٠,١٨٧	المخصص خلال السنة	١٥,٤٧٢	١٢,٢٩٩
(٦,٩٢٢)	(٣,٠٠٠)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	(١,١٥٥)	(٢,٦٦٥)
(٢١,٠٣١)	(١٧,٢٤٤)	المشطوب خلال السنة	(٦,٦٣٩)	(٨,٠٩٧)
(٢٣٨)	(٣٤٤)	فروقات تحويل العملة الأجنبية	(١٣٢)	(٩٢)
١٧٩,٧٣٣	١٩٩,٣٣٢	الرصيد في نهاية السنة	٧٦,٧٤٣	٦٩,١٩٧
		الفوائد المحفوظة		
٥٤,٢٦٠	٢٥,٣٢٧	الرصيد في بداية السنة	٩,٧٥١	٢٠,٨٩٠
٨,٢٧٣	٧,١٩٢	المحفوظة خلال السنة	٢,٧٦٩	٣,١٨٥
(٥٧٩)	(١,٧٢٥)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	(٦٦٤)	(٢٢٣)
-	-	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة الى ايراد الفائدة	-	-
(٣٦,٦٢١)	(١,٠٠٣)	المشطوب خلال السنة	(٣٨٦)	(١٤,٠٩٩)
(٦)	(١٧)	فروقات تحويل العملة الأجنبية	(٧)	(٢)
٢٥,٣٢٧	٢٩,٧٧٤	الرصيد في نهاية السنة	١١,٤٦٣	٩,٧٥١

تحليل إضافي لمخصص خسائر الائتمان يتم إظهاره فيما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٩٤,٠٣٢	١٠٤,٨٤٩	إنخفاض قيمة محدد	٤٠,٣٦٧	٣٦,٢٠٢
٨٥,٧٠١	٩٤,٤٨٣	إنخفاض قيمة جماعي	٣٦,٣٧٦	٣٢,٩٩٥
١٧٩,٧٣٣	١٩٩,٣٣٢	الرصيد في نهاية السنة	٧٦,٧٤٣	٦٩,١٩٧

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 ٢٠١٥، بلغت قيمة الإنخفاض على القروض التي لم تستحق فوائدها أو التي تم الاحتفاظ بفوائدها مبلغ ٦٢ مليون ريال عماني - ١٦١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤ - ٥٨ مليون ريال عماني - ١٥١ 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 (٢٠١٤ : ٢٢,٢ مليون ريال عماني - ٥٧,٧ 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 ٢٠١٥

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقاً للقطاعات المختلفة:

مجموع ٢٠١٤	مجموع ٢٠١٥	مجموع ٢٠١٥	مجموع ٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٧١٧,٣٣٠	٣,٠٩١,٤١٥	١,١٩٠,١٩٥	١,٠٤٦,١٧٢
٦٥٦,٠٩٤	٧٧٨,٨٧٣	٢٩٩,٨٦٦	٢٥٢,٥٩٦
٦١٢,٨٥٢	٦٨٣,٣٣٥	٢٦٣,٠٨٤	٢٣٥,٩٤٨
٥٧٤,٧٨٧	٥٨٧,٥١٩	٢٢٦,١٩٥	٢٢١,٢٩٣
٣٤٣,٥٨٧	٣٤٩,٧٧٤	١٣٤,٦٦٣	١٣٢,٢٨١
٢٩٢,٨٤٩	٣٣٩,٠٦٨	١٣٠,٥٤١	١١٢,٧٤٧
٢٨٣,٥٣٢	٢٨٨,٠٧٨	١١٠,٩١٠	١٠٩,١٦٠
٢٦١,٩٠٤	٢٤٤,٢٧٥	٩٤,٠٤٦	١٠٠,٨٣٣
٢٠٩,٧٣٠	٢٢٩,٤٤٤	٨٨,٣٣٦	٨٠,٧٤٦
١٩٦,٣٨٤	١٣٩,١١٤	٥٣,٥٥٩	٧٥,٦٠٨
٣٥,٧٧٧	٥٩,٩٦٤	٢٣,٠٨٦	١٣,٧٧٤
٢٧,٠٩١	٢٠,٢٨٨	٧,٨١١	١٠,٤٣٠
١٠,٠٦٠	٣٤	١٣	٣,٨٧٣
٧٧٩	-	-	٣٠٠
٦,٢٢٢,٧٥٦	٦,٨١١,١٨١	٢,٦٢٢,٣٠٥	٢,٣٩٥,٧٦١

مجموع القروض

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥,٧٦٩,٠٥٢	٦,١٣٢,٧٧٠	٢,٣٦١,١١٧	٢,٢٢١,٠٨٥
٣٧٥,٣٧١	٥٩٥,٤٧٨	٢٢٩,٢٥٩	١٤٤,٥١٨
٥,٥٤٠	١,١٣٠	٤٣٥	٢,١٣٣
٧٢,٧٩٣	٨١,٨٠٣	٣١,٤٩٤	٢٨,٠٢٥
٦,٢٢٢,٧٥٦	٦,٨١١,١٨١	٢,٦٢٢,٣٠٥	٢,٣٩٥,٧٦١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

قام البنك خلال السنة بتسجيل ١.٥٢ مليون ريال عماني - ٣.٩٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤ - ٠.٣٣ مليون ريال عماني - ٠.٨٦ مليون دولار أمريكي) كخسائر إنخفاض قيمة مقابل إستثماراته المتاحة للبيع. يتم إدراج خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع إما بالنظر لإنخفاض الجوهرى أو المَطُول 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	%
١٠٨,٧٣٤	٦٩.٤	٢٨٢,٤٢٦	٦٩.٤
سندات التنمية الحكومية العمانية - ٢٠١٥			
١٠٨,٢٤٤	٧٣.٤	٢٨١,١٥٣	٧٣.٤
سندات التنمية الحكومية العمانية - ٢٠١٤			

المباني والمعدات

٨

تسوية القيمة الدفترية:	أرضي ومباني مملوكة للبنك و تحسينات على أملاك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	١١,٩٤٠	٥,٤٢٠	٥,٨٤٤	٢٣,٢٠٤
الإضافات	٩٣٤	٩٤٩	١٣,٣٨٦	١٥,٢٦٩
المستبعدات	(٧١٨)	(٢)	(٤٦)	(٧٦٦)
المحول	٢٩٦	١,٣٠٨	(١,٦٠٤)	-
فروقات تحويل العملة الأجنبية	(٢١)	(١)	-	(٢٢)
الإستهلاك	(٧٠٨)	(٢,٣٠٦)	-	(٣,٠١٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعد خصم الإستهلاك المتراكم	١١,٧٢٣	٥,٣٦٨	١٧,٥٨٠	٣٤,٦٧١
بالتكلفة	٢١,٧٥٨	٢٩,٧٩٨	١٧,٥٨٠	٦٩,١٣٦
بإعادة التقييم	٤,٣٨٥	-	-	٤,٣٨٥
الإستهلاك المتراكم	(١٤,٤٢٠)	(٢٤,٤٣٠)	-	(٣٨,٨٥٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١١,٧٢٣	٥,٣٦٨	١٧,٥٨٠	٣٤,٦٧١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ألف دولار أمريكي	٣٠,٤٤٩	١٣,٩٤٣	٤٥,٦٦٣	٩٠,٠٥٥
بالتكلفة في ١ يناير ٢٠١٤	٢٢,٣٧٣	٢٧,٧٨٩	٥,٨٤٤	٥٦,٠٠٦
بإعادة التقييم	٣,٧٦٦	-	-	٣,٧٦٦
الإستهلاك المتراكم	(١٤,١٩٩)	(٢٢,٣٦٩)	-	(٣٦,٥٦٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١١,٩٤٠	٥,٤٢٠	٥,٨٤٤	٢٣,٢٠٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ألف دولار أمريكي	٣١,٠١٣	١٤,٠٧٨	١٥,١٧٩	٦٠,٢٧٠

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لا يتم استهلاك تكلفة الأرض المملوكة للبنك البالغة ٨.٥٦ مليون ريال عماني (٢٢.٢٢ مليون دولار أمريكي) (٢٠١٤ - ٨.٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢.٢٢ مليون دولار أمريكي). تتضمن الأراضي والمباني ثلاثة مبان تم تشييدها على أرض مملوكة للبنك تم إعادة تقييمها من قبل 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 بالتكلفة ناقصا الاستهلاك لبلغ صافي القيمة الدفترية ٠.٢٧ مليون ريال عماني - ٠.٦٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤ - ٠.٧٢ مليون ريال عماني - ١.٨٧ مليون دولار أمريكي).

٩ الأصول الأخرى

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي		٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٣٥,١٢٨	٤٠,٢٦٤	ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض	١٥,٥٠٢	١٣,٥٢٤
٢٣,٤٥٢	٢١,٤٢٩	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٤)	٨,٢٥٠	٩,٠٢٩
٨٢,٥٩٥	٩٨,٧٧٩	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	٣٨,٠٣٠	٣١,٧٩٩
<u>١٤١,١٧٥</u>	<u>١٦٠,٤٧٢</u>		<u>٦١,٧٨٢</u>	<u>٥٤,٣٥٢</u>

١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي		٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٢٤٥,٠٩١	٢١٥,٠٠٠	قبولات وقروض	٨٢,٧٧٥	٩٤,٣٦٠
٢٠,٣٣٢	٢٠٧,١٤٣	أرصدة أخرى	٧٩,٧٥٠	٧,٨٢٨
<u>٢٦٥,٤٢٣</u>	<u>٤٢٢,١٤٣</u>		<u>١٦٢,٥٢٥</u>	<u>١٠٢,١٨٨</u>

١١ ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مقيدة

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي		٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٢,١٤١,٧٨٤	٢,٠٧٩,٨٠٨	الحسابات الجارية	٨٠٠,٧٢٦	٨٢٤,٥٨٧
١,٤٦٤,٢٣١	١,٥٥٦,٧٩٧	حسابات التوفير	٥٩٩,٣٦٧	٥٦٣,٧٢٩
٢,٠٥٠,٤٥٨	٢,٢٠٧,٠٩٩	الودائع لأجل	٨٤٩,٧٣٣	٧٨٩,٤٢٦
<u>٥,٦٥٦,٤٧٣</u>	<u>٥,٨٤٣,٧٠٤</u>		<u>٢,٢٤٩,٨٢٦</u>	<u>٢,١٧٧,٧٤٢</u>

١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

إصدر البنك سندات مدتها ٥ سنوات بعملة اليورو دولار أمريكي ٥٠٠ اللانحة 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 (أنظر إيضاح ٣٥)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ الإلتزامات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨٠,١١٠	٨٩,٨٢٤	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	٣٤,٥٨٢	٣٠,٨٤٢
٤,٠٤٩	٤,٦٨١	حقوق الموظفين	١,٨٠٢	١,٥٥٩
٨٢,٥٩٥	٩٨,٧٧٩	إلتزامات أوراق القبول	٣٨,٠٣٠	٣١,٧٩٩
١٤,٤٤٤	١٤,٣٨٤	القيمة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤)	٥,٥٣٨	٥,٥٦١
١٨١,١٩٨	٢٠٧,٦٦٨		٧٩,٩٥٢	٦٩,٧٦١
		حقوق الموظفين كما يلي:		
٣,٤٧٠	٤,٠٦٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٥٦٤	١,٣٣٦
٥٧٩	٦١٩	الإلتزامات الأخرى	٢٣٨	٢٢٣
٤,٠٤٩	٤,٦٨١		١,٨٠٢	١,٥٥٩
		لقد كانت الحركة في الإلتزامات مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة كما يلي:		
٢,٨٦٢	٣,٤٧٠	الإلتزامات كما في ١ يناير	١,٣٣٦	١,١٠٢
٨٩٤	١,٠٩١	مصرف مدرج في الأرباح أو الخسائر للسنة	٤٢٠	٣٤٤
(٢٨٦)	(٤٩٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١٩٢)	(١١٠)
٣,٤٧٠	٤,٠٦٢	الإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر	١,٥٦٤	١,٣٣٦

١٤ الضرائب

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٨,٧٦٩	٢٤,٠٦٥	مصرف الضريبة الحالية:	٩,٢٦٥	٧,٢٢٦
١٨,٧٦٩	٢٤,٠٦٥	السنة / الفترة الحالية	٩,٢٦٥	٧,٢٢٦

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

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

أثناء شرح للتسوية بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي ومصرف ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٤٩,٣٣٥	١٨٠,١٨٥	الربح المحاسبي	٦٩,٣٧١	٥٧,٤٩٤
١٧,٩٢٠	٢١,٦٢٣	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان	٨,٣٢٥	٦,٨٩٩
٢٦٢	٦٧٨	مصرفات غير قابلة للخصم	٢٦١	١٠١
(١,٠٣٤)	(١,٥٤٥)	إيرادات معفاة من الضريبة	(٥٩٥)	(٣٩٨)
١,٦٢١	٣,٣٠٩	أخرى	١,٢٧٤	٦٢٤
١٨,٧٦٩	٢٤,٠٦٥		٩,٢٦٥	٧,٢٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

الالتزام الضريبي

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الإلتزامات الضريبية			
<i>السنة الحالية</i>			
١٨,٧٦٩	٢٤,٠٦٥	٩,٢٦٥	٧,٢٢٦
<i>السنة السابقة</i>			
(٣,٠٥٢)	(٢,٢٤٢)	(٨٦٣)	(١,١٧٥)
١٥,٧١٧	٢١,٨٢٣	٨,٤٠٢	٦,٠٥١

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الأصول الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:			
١,٢٤٧	١,٨٩١	٧٢٨	٤٨٠
(١١٥)	٦٢	٢٤	(٤٤)
١,١٣٢	١,٩٥٣	٧٥٢	٤٣٦

١٥ دين ثانوي

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠٧,٠١٣	١٦٥,١٩٥	٦٣,٦٠٠	٧٩,٧٠٠
(٤١,٨١٨)	(٢٩,٨٧٠)	(١١,٥٠٠)	(١٦,١٠٠)
١٦٥,١٩٥	١٣٥,٣٢٥	٥٢,١٠٠	٦٣,٦٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٤) 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 ٢٠١٥ كان المساهمين الذين يملكون ١٠ % أو أكثر من رأس مال البنك كما يلي:

عدد الأسهم بالآلاف سهم	النسبة المئوية للملك
٤٦٧,٩٠٦	% ٣٤.٩٠
١٩٧,٦٧٨	% ١٤.٧٤
١٥٣,٢٠٣	% ١١.٤٥

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 ٢٠١٥

٢٠ احتياطات أخرى غير قابلة للتوزيع

إحتياطي الإستثمارات الممتاحة للبيع	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الدين الثانوي	المجموع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٢,٥٩٦	٣,٧٦٦	٣٤,٩٦٠	٤١,٣٢٢
(٣٣٣)	-	-	(٣٣٣)
٦٨	-	-	٦٨
-	٧٤٤	-	٧٤٤
-	(١٢٥)	(١١,٥٠٠)	(١١,٦٢٥)
-	-	١٠,٤٢٠	١٠,٤٢٠
٢,٣٣١	٤,٣٨٥	٣٣,٨٨٠	٤٠,٥٩٦
=====	=====	=====	=====
٦,٠٥٥	١١,٣٩٠	٨٨,٠٠٠	١٠٥,٤٤٤
=====	=====	=====	=====

في ١ يناير ٢٠١٥
صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
تأثير ضريبة صافي الخسائر على الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
فائض إعادة تقييم المباني
المحول إلى إحتياطي الدين الثانوي
محول إلى الأرباح المحتجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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 الثانوي 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) والبالغه 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 ٢٠١٥

٢٣ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء ، بإبرام ارتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والالتزامات احتمالية 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 احتياجات عملاء البنك.

تمثل الارتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لإلغائها، 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:

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٢٦٧,٤٣٩	١,١٨٨,٤٩٤	ضمانات	٤٥٧,٥٧٠	٤٨٧,٩٦٤
٢٠٠,٠٤٧	٢٦٠,٣١٤	اعتمادات مستندية	١٠٠,٢٢١	٧٧,٠١٨
<u>١,٤٦٧,٤٨٦</u>	<u>١,٤٤٨,٨٠٨</u>		<u>٥٥٧,٧٩١</u>	<u>٥٦٤,٩٨٢</u>

يوضح الجدول التالي تركيز الالتزامات الإحتمالية الطارئة طبقاً للقطاع الاقتصادي:

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥١٧,٥٩٧	٦٥٨,٢٠٨	إنشاءات	٢٥٣,٤١٠	١٩٩,٢٧٥
٣٢٩,٥٤٠	٢١٩,٦٣٤	مؤسسات مالية	٨٤,٥٥٩	١٢٦,٨٧٣
١٥٧,٦٠٨	١٤٧,٥١٩	تجارة جملة و مفرق	٥٦,٧٩٥	٦٠,٦٧٩
١٢٩,١١٤	١٤٦,٦٤٢	صناعة	٥٦,٤٥٧	٤٩,٧٠٩
١٢٧,٧٠١	١٢٥,٢٨٣	كهرباء، غاز و مياه	٤٨,٢٣٤	٤٩,١٦٥
١٠١,٤٩١	٨٤,٤٣٤	خدمات	٣٢,٥٠٧	٣٩,٠٧٤
٧٤,٢٠٩	٤٧,٣٩٧	أخرى	١٨,٢٤٨	٢٨,٥٧٠
٢٧,٢٩١	١٥,٤٠٨	نقل و اتصالات	٥,٩٣٢	١٠,٥٠٧
١,٤٧٣	٢,٥٨٢	تعددين و محاجر	٩٩٤	٥٦٧
١,٠٣١	١,٠٠٨	شخصية	٣٨٨	٣٩٧
٤٣١	٦٩٣	زراعة	٢٦٧	١٦٦
<u>١,٤٦٧,٤٨٦</u>	<u>١,٤٤٨,٨٠٨</u>		<u>٥٥٧,٧٩١</u>	<u>٥٦٤,٩٨٢</u>

تشتمل الضمانات على مبلغ ٠.١ مليون ريال عماني - ٠.٣ مليون دولار أمريكي (ديسمبر ٢٠١٤ : ٠.٢ مليون ريال عماني - ٠.٥ مليون دولار أمريكي) متعلقة بقروض متعثره.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يتبع)
الارتباطات

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي		٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٢١٧,٢٣٩	٣٦٣,٦١٣	إرتباطات غير مسحوبة	١٣٩,٩٩١	٨٣,٦٣٧
١١,٨٦٠	٨٦,٢٢١	المصروفات الرأسمالية	٣٣,١٩٥	٤,٥٦٦
٧,٥٨٢	٥,٤٨٨	إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية	٢,١١٣	٢,٩١٩
		الحد الأدنى لمدفوعات العقود المستقبلية:		
٣,٧٦٦	٣,٠٦٢	أقل من سنة واحدة	١,١٧٩	١,٤٥٠
٣,٨١٦	٢,٤٢٦	من سنة إلى خمس سنوات	٩٣٤	١,٤٦٩
٧,٥٨٢	٥,٤٨٨		٢,١١٣	٢,٩١٩

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:

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي		٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
١٤,٢٩٤	٥٤,٥٥٣	فرع أبوظبي	٢١,٠٠٣	٥,٥٠٣
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	فروع جمهورية مصر العربية	١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠
٦٤,٢٩٤	١٠٤,٥٥٣		٤٠,٢٥٣	٢٤,٧٥٣

المطالبات القانونية

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

الأصول الإئتمانية

قيمة الأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المحتفظ بها كأمانة للعملاء يبلغ قدرها ٦٤.٨٣ مليون ريال عماني - ١٦٨.٤٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤ - ٦٤.٨٣ مليون ريال - ١٦٨.٤٠ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤ إيرادات الفوائد:-

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي		٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٣٠١,٦٤٤	٣١٢,٨٨١	الفائدة من العملاء	١٢٠,٤٥٩	١١٦,١٣٣
٣,٧٥١	٤,٣٦١	الفائدة من البنوك	١,٦٧٩	١,٤٤٤
<u>٣٠٥,٣٩٥</u>	<u>٣١٧,٢٤٢</u>		<u>١٢٢,١٣٨</u>	<u>١١٧,٥٧٧</u>

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

٢٥ مصروفات الفوائد:-

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي		٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٨٥,٤٨٦	٦٧,١٤٦	الفائدة للعملاء	٢٥,٨٥١	٣٢,٩١٢
٨,٢٠٥	٣,٣٤٥	الفائدة للبنوك	١,٢٨٨	٣,١٥٩
٢,٠٩٣	٨,٨٣١	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	٣,٤٠٠	٨٠٦
<u>٩٥,٧٨٤</u>	<u>٧٩,٣٢٢</u>		<u>٣٠,٥٣٩</u>	<u>٣٦,٨٧٧</u>

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

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي		٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
٣٧,١٧٩	٤٨,٤٠٣	إيرادات الرسوم والعمولات	١٨,٦٣٥	١٤,٣١٤
(٣٩)	(٤٤)	مصروفات الرسوم والعمولات	(١٧)	(١٥)
<u>٣٧,١٤٠</u>	<u>٤٨,٣٥٩</u>	صافي الرسوم والعمولات	<u>١٨,٦١٨</u>	<u>١٤,٢٩٩</u>
١٦,٧٥٣	٢٥,٣١٧	رسوم الخدمات	٩,٧٤٧	٦,٤٥٠
٥,٣٨٢	٢,٦٢٣	أرباح بيع استثمارات	١,٠١٠	٢,٠٧٢
١٠,٦١٨	١٢,٩٩٠	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	٥,٠٠١	٤,٠٨٨
١,٩٠١	٥,١٣٢	إيرادات متنوعة	١,٩٧٦	٧٣٢
٦,٧٣٥	٧,٩٣٨	الإيرادات من سندات وأخرى	٣,٠٥٦	٢,٥٩٣
٣,٩٩٠	٤,٠٨٨	توزيعات الأرباح	١,٥٧٤	١,٥٣٦
<u>٨٢,٥١٩</u>	<u>١٠٦,٤٤٧</u>		<u>٤٠,٩٨٢</u>	<u>٣١,٧٧٠</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٧ مصروفات التشغيل الأخرى			
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٥,٠٤٥	١٥,٦٦٥	٦,٠٣١	١٣,١٠٤
١٢,٤٠٣	٣٧,٨٦٥	١٤,٥٧٨	٣٢,٢١٦
٢٦٨	٦٦٥	٢٥٦	٦٩٦
١٧,٧١٦	٥٤,١٩٥	٢٠,٨٦٥	٤٦,٠١٦

٢٨ 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:

٢٠١٤			٢٠١٥			
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	
١٢,٩٥٢	١٢,٩٥٢	-	٤٣,٦٦٩	٤٣,٦٦٩	-	القروض والسلفيات
١١٥,٧٠٩	٢٢,٥١٣	٩٣,١٩٦	١١٢,٢١٤	٢٠,٨٦٩	٩١,٣٤٥	ودائع العملاء
١٢,٩١٤	١٢,٨٩٨	١٦	١٥,٢٥٠	١٥,٠١٥	٢٣٥	المستحق من البنوك
٤٨,٢٨٢	-	٤٨,٢٨٢	٣٨,٦٤٧	-	٣٨,٦٤٧	المستحق للبنوك
١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	دين ثانوي
١,٦٩٨	١,٢٢٩	٤٦٩	٢,٢٤٠	٢,١٢٢	١١٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٩٠٦	-	٩٠٦	٤٨٤	-	٤٨٤	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
٢,١٧٤	-	٢,١٧٤	١,٨٠١	-	١,٨٠١	الإستثمار

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

٢٠١٤			٢٠١٥			
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	
٩٥٣	٩٤٩	٤	٢,٠٢٠	١,٩٩٩	٢١	إيرادات الفوائد
٤٥	٤٥	-	٩٨	٩٨	-	إيرادات العمولة
٥,٣٤٩	٥٩٥	٤,٧٥٤	٣,٦٣١	٣٥٣	٣,٢٧٨	مصروفات الفوائد
٨١٠	٨١٠	-	٥٦٩	٥٦٩	-	مصروفات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

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

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٠,٢٦٨	٦٠,١٠٦
-	(١,١٥١)
-	(١,٠٨٦)
٥٠,٢٦٨	٥٧,٨٦٩
١,٣٤٠,٧١٠	١,٣٤٠,٧١٠
٠.٠٣٧	٠.٠٤٣

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)

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٣٠,٥٦٦	١٥٦,١٢٠
-	(٢,٩٩٠)
-	(٢,٨٢١)
١٣٠,٥٦٦	١٥٠,٣٠٨
١,٣٤٠,٧١٠	١,٣٤٠,٧١٠
٠.١٠	٠.١١

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 ٢٠١٥

٣٠ كفاية رأس المال

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

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

إدارة رأس المال

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

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:

٢٠١٤ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف ر.ع	٢٠١٤ ألف ر.ع
قاعدة رأس المال			
٨٦٧,٥٦١	٩٥٨,١٧٤	٣٦٨,٨٩٧	٣٣٤,٠١١
-	٣٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠	-
١٦٣,١٧٧	١٤٤,٨٤٧	٥٥,٧٦٦	٦٢,٨٢٣
١,٠٣٠,٧٣٨	١,٤٠٣,٠٢١	٥٤٠,١٦٣	٣٩٦,٨٣٤
مرجح التعرض لمخاطر الأصول			
٦,٤٦٩,٤٥٧	٧,٠٥٠,١١٩	٢,٧١٤,٢٩٦	٢,٤٩٠,٧٤١
٥١٣,٦٦٢	٥٧٤,٤٦٥	٢٢١,١٦٩	١٩٧,٧٦٠
٦٠,٢٨٦	١٠٦,٨٥٥	٤١,١٣٩	٢٣,٢١٠
٧,٠٤٣,٤٠٥	٧,٧٣١,٤٣٩	٢,٩٧٦,٦٠٤	٢,٧١١,٧١١
١٢.٣%	١٢.٤%	١٢.٤%	١٢.٣%
١٢.٣%	١٦.٣%	١٦.٣%	١٢.٣%
١٤.٦%	١٨.٢%	١٨.٢%	١٤.٦%

٣١ إدارة المخاطر

الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يتعرض لها البنك. تتألف مجموعة المخاطر من مخاطر الائتمان للشركات، ومخاطر الائتمان الإستهلاكي ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات 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:

١-٣١ 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 التركزات المقررة لمختلف القطاعات الاقتصادية، والبلدان، ودرجات المخاطر، وغيرها، والانحراف، إن وجد، يتم تسليط الضوء عليه. لقد قدم البنك سياسة تسعير على أساس المخاطر، كما أن كل عرض إئتمان يتم تقييمه على أساس المعايير الداخلية للعوائد المعدلة المطلوبة للمخاطر. كما قام البنك خلال السنة بملاءمة النموذج موديز محلل المخاطر مع متطلبات البنك وقام بالتغير إلى هذا النموذج لمخاطر تصنيف الشركات المقترضة. يقدم قسم الائتمان للشركات المشورة لتوجيه وحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في مختلف أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

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

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

إئتمان تجارة التجزئة

يدير قسم إئتمان تجارة التجزئة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. التسهيلات الائتمانية يتم تقديمها بشكل رئيسي لعملاء التجزئة على أساس برامج المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. معايير الإقراض لهذه البرامج يتم مراجعتها وتعديلها دورياً، إذا لزم الأمر، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ 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	
٨٦,٣٨٣	١٠,٢٧٣	١٩,٨٢٢	٥٦,٢٨٨	صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٢٤,٣٧٢	٢٦,٦٨٣	٥١,٤٨٦	١٤٦,٢٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالدولار الأمريكي
٥٤,١٥٦	٦,٦٠٠	١١,٩٨٤	٣٥,٥٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٤٠,٦٦٥	١٧,١٤٣	٣١,١٢٧	٩٢,٣٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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 ٢٠١٥

٣١ 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 تُدفع	القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة)	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
١,٧٥٩,٦١٠	٨٨,٠٠٩	٩٣,٥٨٣	١,٥٧٨,٠١٨	الضمانات الإضافية المتاحة
٢,٢٨٨	-	-	٢,٢٨٨	الكفالات المتاحة
٦,٩٦٥	١,٢٥٣	-	٥,٧١٢	قروض حكومية ميسرة *
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
١,٤٧٣,٥٠١	٣٧,٤٤٣	٦٥,٥٦٧	١,٣٧٠,٤٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,٨٢٧,٢٧٦	٩٧,٢٥٥	١٧٠,٣٠٤	٣,٥٥٩,٧١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - 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 وإنخفاض القيمة

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد سواء يوجد هناك دليل موضوعي بأن أصل مالي محدد يجوز تخفيض قيمته. في حال وجود مثل ذلك الدليل، يتم تحديد المبلغ التقديري القابل للاسترداد وأية خسائر إنخفاض القيمة، 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:

المجموع	خسارة	مشكوك فيها	دون المستوى	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
٥٨,٤٦٥	٤٠,١٤٣	٨,٥٢٨	٩,٧٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٩,٧١٣	١١,١٢٠	٤,٦١٩	٣,٩٧٤	الإضافات خلال السنة
(٩,٥٨٥)	(٢,٥٠٤)	(٣,١٢٣)	(٣,٩٥٨)	العجز خلال السنة
(٧,٠٣٢)	(٧,٠٣٢)	-	-	مشطوب خلال السنة
٦١,٥٦١	٤١,٧٢٧	١٠,٠٢٤	٩,٨١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٥٩,٨٩٩	١٠٨,٣٨٢	٢٦,٠٣٦	٢٥,٤٨١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ألف دولار أمريكي
٥٨,٤٦٥	٤٠,١٤٣	٨,٥٢٨	٩,٧٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٥١,٨٥٨	١٠٤,٢٦٨	٢٢,١٥١	٢٥,٤٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ألف دولار أمريكي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ إدارة المخاطر (يتبع)

الحركة في القروض المعاد جدولتها

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٤,٩٨٤	٣٦,٥٢٨
١٦,٠٦٥	٣٢,٠٤٥
(٢٤,٥٢١)	(٧,٨٩١)
٣٦,٥٢٨	٦٠,٦٨٢
٩٤,٨٧٨	١٥٧,٦١٦

الرصيد في ١ يناير
الإضافات خلال السنة
العجز خلال السنة

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

٢-٣١ 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 ٢٠١٥
٢-٣١ مخاطر السيولة (يتبع)

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

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.	
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	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.	
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 ٢٠١٥

٣١-٢ مخاطر السيولة (يتبع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

تحت الطلب حتى ٣ أشهر ألف ر.ع	١٢ إلى ٣٠ شهر ألف ر.ع	أقل من ١٢ شهر المجموع الفرعي ألف ر.ع	من سنة إلى ٥ سنوات ألف ر.ع	أكثر من ٥ سنوات ألف ر.ع	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١٩٨,٣٢٨	٣٧,٣٠٧	٢٣٥,٦٣٥	٣١,٠٢٨	٢٢,١٦٩	٥٣,١٩٧	٢٨٨,٨٣٢
١٣٠,٩٧١	١٣,٩٦٢	١٤٤,٩٣٣	-	-	-	١٤٤,٩٣٣
٤٥٠,١٠٩	٢٣١,١٥٣	٦٨١,٢٦٢	٤٥٨,٣٨٤	١,١٧٧,١٦٧	١,٦٣٥,٥٥١	٢,٣١٦,٨١٣
٦٢,٨١٧	٢٧,٣٤٠	٩٠,١٥٧	٥٧,٣٦٧	-	٥٧,٣٦٧	١٤٧,٥٢٤
-	-	-	-	٢٣,٢٠٤	٢٣,٢٠٤	٢٣,٢٠٤
٤٣٦	-	٤٣٦	-	-	-	٤٣٦
٥٢,٢٢٦	٢,٠٨٦	٥٤,٣١٢	٤٠	-	٤٠	٥٤,٣٥٢
٨٩٤,٨٨٧	٣١١,٨٤٨	١,٢٠٦,٧٣٥	٥٤٦,٨١٩	١,٢٢٢,٥٤٠	١,٧٦٩,٣٥٩	٢,٩٧٦,٠٩٤
١٠٢,١٨٨	-	١٠٢,١٨٨	-	-	-	١٠٢,١٨٨
٥٩٩,٣٤٩	٧١٩,٥٧٩	١,٣١٨,٩٢٨	٤٢٨,٦٦٤	٤٣٠,١٥٠	٨٥٨,٨١٤	٢,١٧٧,٧٤٢
-	-	-	١٩٥,٢٢٣	-	١٩٥,٢٢٣	١٩٥,٢٢٣
٥٩,٧٣٥	٩,٢٩٦	٦٩,٠٣١	٧١٥	١٥	٧٣٠	٦٩,٧٦١
٦,٠٥١	-	٦,٠٥١	-	-	-	٦,٠٥١
-	-	-	٦٣,٦٠٠	-	٦٣,٦٠٠	٦٣,٦٠٠
-	-	-	-	٣٦١,٥٢٩	٣٦١,٥٢٩	٣٦١,٥٢٩
٧٦٧,٣٢٣	٧٢٨,٨٧٥	١,٤٩٦,١٩٨	٦٨٨,٢٠٢	٧٩١,٦٩٤	١,٤٧٩,٨٩٦	٢,٩٧٦,٠٩٤
تحت الطلب حتى ٣ أشهر ألف د.أ.م	١٢ إلى ٣٠ شهر ألف د.أ.م	أقل من ١٢ شهر المجموع الفرعي ألف د.أ.م	من سنة إلى ٥ سنوات ألف د.أ.م	أكثر من ٥ سنوات ألف د.أ.م	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر ألف د.أ.م	المجموع ألف د.أ.م
٥١٥,١٣٨	٩٦,٩٠١	٦١٢,٠٣٩	٨٠,٥٩٢	٥٧,٥٨٢	١٣٨,١٧٤	٧٥٠,٢١٣
٣٤٠,١٨٤	٣٦,٢٦٥	٣٧٦,٤٤٩	-	-	-	٣٧٦,٤٤٩
١,١٦٩,١١٤	٦٠٠,٣٩٧	١,٧٦٩,٥١١	١,١٩٠,٦٠٨	٣,٠٥٧,٥٧٧	٤,٢٤٨,١٨٥	٦,٠١٧,٦٩٦
١٦٣,١٦١	٧١,٠١٣	٢٣٤,١٧٤	١٤٩,٠٠٥	-	١٤٩,٠٠٥	٣٨٣,١٧٩
-	-	-	-	٦٠,٢٧٠	٦٠,٢٧٠	٦٠,٢٧٠
١,١٣٢	-	١,١٣٢	-	-	-	١,١٣٢
١٣٥,٦٥٢	٥,٤١٩	١٤١,٠٧١	١٠٤	-	١٠٤	١٤١,١٧٥
٢,٣٢٤,٣٨١	٨٠٩,٩٩٥	٣,١٣٤,٣٧٦	١,٤٢٠,٣٠٩	٣,١٧٥,٤٢٩	٤,٥٩٥,٧٣٨	٧,٧٣٠,١١٤
٢٦٥,٤٢٣	-	٢٦٥,٤٢٣	-	-	-	٢٦٥,٤٢٣
١,٥٥٦,٧٥١	١,٨٦٩,٠٣٦	٣,٤٢٥,٧٨٧	١,١١٣,٤١٣	١,١١٧,٢٧٣	٢,٢٣٠,٦٨٦	٥,٦٥٦,٤٧٣
-	-	-	٥٠٧,٠٧٣	-	٥٠٧,٠٧٣	٥٠٧,٠٧٣
١٥٥,١٥٦	٢٤,١٤٦	١٧٩,٣٠٢	١,٨٥٧	٣٩	١,٨٩٦	١٨١,١٩٨
١٥,٧١٧	-	١٥,٧١٧	-	-	-	١٥,٧١٧
-	-	-	١٦٥,١٩٥	-	١٦٥,١٩٥	١٦٥,١٩٥
-	-	-	-	٩٣٩,٠٣٥	٩٣٩,٠٣٥	٩٣٩,٠٣٥

٧,٧٣٠,١١٤ ٣,٨٤٣,٨٨٥ ٢,٠٥٦,٣٤٧ ١,٧٨٧,٥٣٨ ٣,٨٨٦,٢٢٩ ١,٨٩٣,١٨ ١,٩٩٣,٠٤٧ الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين
٢

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

نسبة تغطية السيولة

متوسط الربع			
إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة		
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
			الموجودات السائلة عالية الجودة
٤٣٩,٠١٠		١	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
			التدفقات النقدية الخارجة
٤١,٧٣٣	٧٢٣,٨٨٥	٢	الودائع ودائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها
٣٠,٦٥٦	٦١٣,١١٩	٣	ودائع مستقرة
١١,٠٧٧	١١٠,٧٦٦	٤	الودائع الأقل استقرارا
٣٣٧,٤٠٢	٨٧٢,٥٦٤	٥	التمويل غير المضمونة للشركات منها:
٣٣٧,٤٠٢	٨٧٢,٥٦٤	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
٢,٧٤٨	٢٧,٤٨٤	١٠	متطلبات إضافية، منها :
-	-	١١	التدفقات الخارجة المتعلقة التعرض المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	١٢	التدفقات الخارجة المتعلقة فقدان التمويل على منتجات التمويل
٢,٧٤٨	٢٧,٤٨٤	١٣	الائتمان والسيولة
-	-	١٤	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
٣٢,٦٦٥	٦٠٠,٢٤٢	١٥	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٤١٤,٥٤٨		١٦	اجمالي التدفقات النقدية
			التدفقات النقدية
-	-	١٧	الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
٢٦٩,١٢٠	٤١٦,١٠٥	١٨	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
٢٢,٤٥٢	٢٢,٤٥٢	١٩	تدفقات نقدية أخرى
٢٩١,٥٧٢	٤٣٨,٥٥٨	٢٠	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٣٩,٠١٠		٢١	المجموع HQLA
١٢٢,٩٧٦		٢٢	مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٣٥٦,٩٩		٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 وسياسة مخاطر السوق، التي يتم الموافقة عليها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس واختبارات الضغط بإدماج الحركات السلبية في قيمة الأسهم، والعملات الأجنبية، إلخ يتم أيضاً 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 ونقارير السوق التي يتم توزيعها على الإدارة والإجراءات المطلوبة، إن وجدت، التي يتم إتخاذها على وجه السرعة. كذلك ترصد وتدار المحفظة وفقاً 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 موازية في منحنيات العائد. وأثر هذه الصدمات يتم تحليلها في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. الأكثر يتم مقارنته مع السوق الداخلية التي صيغت وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني ولجان 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 ٢٠١٥
حساسية الفائدة - الانخفاض	حساسية الفائدة - الزيادة	تأثير الإيرادات - ألف ريال عماني
(١٣,١٧٥)	١٣,١٧٥	تأثير الإيرادات - ألف دولار أمريكي
(٣٤,٢٢٠)	٣٤,٢٢٠	

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 السوق المحددة داخلياً، كذلك يتم تداول النتائج بشكل نشط في اجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٥:

نسبة الفائدة السارية	متوسط	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	المجموع
(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)
٠.١١%	٨,١٤٦	-	-	-	-	٢٩٦,٣٤٢	٣٠٤,٤٨٨
١.٠٢%	١٥٤,٢٣٧	١٦,٧٤٨	-	-	-	-	١٧٠,٩٨٥
٥.٠٦%	١,٠٢١,٩٠٠	٥٠٧,١٧٨	٧٦٢,٦٠٢	٢٤٢,٤١٩	-	-	٢,٥٣٤,٠٩٩
٢.٢٩%	١٢,١١٩	١,٩٨٥	١٠٢,٥٠٠	٣,٢٠٦	٣٦,٨٤٨	٣٤,٦٧١	١٥٦,٦٥٨
لا ينطبق	-	-	-	-	-	٧٥٢	٣٤,٦٧١
لا ينطبق	-	-	-	-	-	٧٥٢	٧٥٢
لا ينطبق	-	-	-	-	-	٦١,٧٨٢	٦١,٧٨٢
إجمالي الأصول	٣,٢٦٣,٤٣٥	٤٣٠,٣٩٥	٢٤٥,٦٢٥	٨٦٥,١٠٢	٥٢٥,٩١١	-	١,١٩٦,٤٠٢
المستحق للبنوك والأرصدة لدى البنوك المركزية	١.٥٥%	١٠٥,٢٧٣	٥,٧١٩	٥١,٥٣٣	-	-	١٦٢,٥٢٥
ودائع العملاء	٠.٩٧%	٢٩٠,٦٩٧	١,٠٣٧,٤٠٩	٢٤٩,٧٣٥	-	-	٢,٢٤٩,٨٢٦
سندات متوسطة الاجل باليورو	١.٧٦%	-	-	١٩٥,٩٧٣	-	-	١٩٥,٩٧٣
الإلتزامات الأخرى	لا ينطبق	-	-	-	-	٧٩,٩٥٢	٧٩,٩٥٢
الضرائب	لا ينطبق	-	-	-	-	٨,٤٠٢	٨,٤٠٢
السندات الدائمة المستوى ١	لا ينطبق	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
الدين الثانوي	٥.٧٣%	٣٠٠٠	-	٤٩,١٠٠	-	-	٥٢,١٠٠
حقوق المساهمين	لا ينطبق	-	-	-	-	٣٩٩,١٥٧	٣٩٩,١٥٧
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٣٩٨,٩٧٠	١,٠٤٣,١٢٨	٥٤٦,٣٤١	-	١,٢٧٤,٩٩٦	-	٣,٢٦٣,٤٣٥
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة	٧٩٧,٤٣٢	(٥١٧,٢١٧)	٣١٨,٧٦١	٢٤٥,٦٢٥	(٨٤٤,٦٠١)	-	-
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة	٧٩٧,٤٣٢	٢٨٠,٢١٥	٥٩٨,٩٧٦	٨٤٤,٦٠١	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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						
١.٥٥%	٢٧٣,٤٣٦	١٤,٨٥٥	١٣٣,٨٥٢	-	-	-
٠.٩٧%	٧٥٥,٠٥٧	٢,٦٩٤,٥٦٩	٦٤٨,٦٦٢	-	١,٧٤٥,٤١٦	٥,٨٤٣,٧٠٤
١.٧٩%	-	-	٥٠٩,٠٢١	-	-	٥٠٩,٠٢١
لا ينطبق	-	-	-	-	٢٠٧,٦٦٨	٢٠٧,٦٦٨
لا ينطبق	-	-	-	-	٢١,٨٢٣	٢١,٨٢٣
لا ينطبق	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٥.٧٣%	٧,٧٩٣	-	١٢٧,٥٣٢	-	-	١٣٥,٣٢٥
لا ينطبق	-	-	-	-	١,٠٣٦,٧٧٠	١,٠٣٦,٧٧٠
إجمالي الالتزامات 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	-	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣-٣١ مخاطر السوق (يتبع)

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

متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.)	١٢-٣ شهر (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.)	المجموع (ألف ر.ع.)
٨,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٢٨٨,٨٣٢	٢٨٨,٨٣٢
٠.١٢%	١٤٠,٨٤٨	٣,٨٥٠	٠	٠	٢٣٥	١٤٤,٩٣٣
٠.٨٩%	٩٣٢,٢٤٥	٤٧٥,٧٣٢	٤٤١,٥٧٧	٤٦٧,٢٥٩	٠	٢,٣١٦,٨١٣
٥.٣٦%	٧٠٢	٢٧,٤١٠	٦٠,٤٩١	١٩,٣٣٧	٣٩,٥٨٤	١٤٧,٥٢٤
٢.٣٢%	٠	٠	٠	٠	٢٣,٢٠٤	٢٣,٢٠٤
لا ينطبق	٠	٠	٠	٠	٤٣٦	٤٣٦
لا ينطبق	٠	٠	٠	٠	٥٤,٣٥٢	٥٤,٣٥٢
لا ينطبق	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إجمالي الأصول	١,٠٨١,٧٩٥	٥٠٦,٩٩٢	٥٠٢,٠٦٨	٤٨٦,٥٩٦	٣٩٨,٦٤٣	٢,٩٧٦,٠٩٤
المستحق للأرصدة لدى البنوك المركزية	١٠٢,١٨٨	٠	٠	٠	٠	١٠٢,١٨٨
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٢٢١,٠٠٨	١,١١٤,٧٦٠	١٦٣,٨٢٠	١٣,٠٩٠	٦٦٥,٠٦٤	٢,١٧٧,٧٤٢
صافي القروض والسلفيات	٠	٠	١٩٥,٢٢٣	٠	٠	١٩٥,٢٢٣
الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٠	٠	٠	٠	٦٩,٧٦١	٦٩,٧٦١
لا ينطبق	٠	٠	٠	٠	٦,٠٥١	٦,٠٥١
لا ينطبق	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الأصل الضريبي المؤجل	٠	٠	٠	٠	٠	٠
لا ينطبق	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إجمالي الأصول	٣٢٣,١٩٦	١,١١٤,٧٦٠	٤٢٢,٦٤٣	١٣,٠٩٠	١,١٠٢,٤٠٥	٢,٩٧٦,٠٩٤
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٧٥٨,٥٩٩	(٦٠٧,٧٦٨)	٧٩,٤٢٥	٤٧٣,٥٠٦	(٧٠٣,٧٦٢)	٠
ودائع العملاء	٠	٠	٠	٠	٠	٠
سندات متوسطة الأجل باليورو	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الالتزامات الأخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠
لا ينطبق	٠	٠	٠	٠	٠	٠
لا ينطبق	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الدين الثانوي	٠	٠	٠	٠	٠	٠
حقوق المساهمين	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٧٥٨,٥٩٩	(٦٠٧,٧٦٨)	٧٩,٤٢٥	٤٧٣,٥٠٦	(٧٠٣,٧٦٢)	٠
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة	٧٥٨,٥٩٩	١٥٠,٨٣١	٢٣٠,٢٥٦	٧٠٣,٧٦٢	٠	٠
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة	٧٥٨,٥٩٩	١٥٠,٨٣١	٢٣٠,٢٥٦	٧٠٣,٧٦٢	٠	٠

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣-٣١ مخاطر السوق (يتبع)

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

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
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٠,٧٧٩	-	-	-	٧٢٩,٤٣٤	٧٥٠,٢١٣
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٣٦٥,٨٣٩	١٠,٠٠٠	-	-	٦١٠	٣٧٦,٤٤٩
صافي القروض والسلفيات	٢,٤٢١,٤١٥	١,٢٣٥,٦٦٨	١,١٤٦,٩٥٣	١,٢١٣,٦٦٠	-	٦,٠١٧,٦٩٦
الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	١,٨٢٣	٧١,١٩٥	١٥٧,١١٩	٥٠,٢٢٦	١٠٢,٨١٦	٣٨٨,١٧٩
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٦٠,٢٧٠	٦٠,٢٧٠
الأصل الضريبي المؤجل	-	-	-	-	١,١٣٢	١,١٣٢
الأصول الأخرى	-	-	-	-	١٤١,١٧٥	١٤١,١٧٥
إجمالي الأصول	٢,٨٠٩,٨٥٦	١,٣١٦,٨٦٣	١,٣٠٤,٠٧٢	١,٢٦٣,٨٨٦	١,٠٣٥,٤٣٧	٧,٧٣٠,١١٤
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٦٥,٤٢٣	-	-	-	-	٢٦٥,٤٢٣
ودائع العملاء	٥٧٤,٠٤٧	٢,٨٩٥,٤٨١	٤٢٥,٥٠٦	٣٤,٠٠٠	١,٧٢٧,٤٣٩	٥,٦٥٦,٤٧٣
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	٥٠٧,٠٧٣	-	-	٥٠٧,٠٧٣
الإلتزامات الأخرى	-	-	-	-	١٨١,١٩٨	١٨١,١٩٨
الضرائب	-	-	-	-	١٥,٧١٧	١٥,٧١٧
الدين الثانوي	-	-	١٦٥,١٩٥	-	-	١٦٥,١٩٥
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٩٣٩,٠٣٥	٩٣٩,٠٣٥
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٨٣٩,٤٧٠	٢,٨٩٥,٤٨١	١,٠٩٧,٧٧٤	٣٤,٠٠٠	٢,٨٦٣,٣٨٩	٧,٧٣٠,١١٤
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة	١,٩٧٠,٣٨٦	(١,٥٧٨,٦١٨)	٢٠٦,٢٩٨	١,٢٢٩,٨٨٦	(١,٨٢٧,٩٥٢)	-
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة	١,٩٧٠,٣٨٦	٣٩١,٧٦٨	٥٩٨,٠٦٦	١,٨٢٧,٩٥٢	-	-

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 إحتفاظ قدرها ١٠ أيام. بالإضافة إلى ذلك، تأثير أرباح قدرها ١٥ ٪ لحركة معاكسة في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة يتم إحتسابها في اختبارات الضغط الشهرية.

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية معبر عنها بالعملات الأجنبية:

٢٠١٤	٢٠١٥		٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ر.ع	ألف د.أ.		ألف ر.ع	ألف د.أ.
٦٨,٧٣٧	١٧٥,٢٩١	دولار أمريكي	٦٧,٤٨٧	١٧٨,٥٣٨
٤٦٠	٥٤,٢٦٥	درهم إماراتي	٢٠,٨٩٢	١,١٩٥
٣,٠٩٣	٩,٠٩٩	أخرى	٣,٥٠٣	٨,٠٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 وبالرقابة 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.

٣٢ التركزات

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

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 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
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
٥٢,١٠٠	-	-	-	٥٢,١٠٠
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

الالتزامات الأخرى

الضرائب

السندات الدائمة المستوى ١

الدين الثانوي

حقوق المساهمين

الالتزامات وحقوق المساهمين

الالتزامات الإحتالية الطارئة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٢ التركزات (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
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
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
١٣٥,٣٢٥	-	-	-	١٣٥,٣٢٥
١,٠٠٨,٤٩٣	٢٣,٥٧١	٤,٧٠٦	-	١,٠٣٦,٧٧٠
٧,٦٣٣,٤٧٢	٤٩٦,٢٩٠	٥٠,٨٤٧	٢٩٥,٨٤٥	٨,٤٧٦,٤٥٤
١,١٢٨,٢٣٤	١٤٤,٣٣٠	٤٤	١٧٦,٢٠٠	١,٤٤٨,٨٠٨

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

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٧٥,٠١١	١٢,٥٦٢	١,٢٥٩	-	٢٨٨,٨٣٢
-	١٥,٥٩٥	٦٣	١٢٩,٢٧٥	١٤٤,٩٣٣
٢,١٥٣,١١٣	١٣٦,١١٩	٢	٢٦,٩٧٩	٢,٣١٦,٨١٣
١٣٩,٩٥٢	٢,٦٩١	-	٤,٨٨١	١٤٧,٥٢٤
٢٢,٥٤٣	٣٥٣	٣٠٨	-	٢٣,٢٠٤
٤٣٦	-	-	-	٤٣٦
٤٤,٤٤٧	٩,٠٠٤	٩٠١	-	٥٤,٣٥٢
٢,٦٣٥,٥٠٢	١٧٦,٩٢٤	٢,٥٣٣	١٦١,١٣٥	٢,٩٧٦,٠٩٤
٣,٠٢٨	٢٠,٧٤٩	٦,٥٤٥	٧١,٨٦٦	١٠٢,١٨٨
٢,٠٧٣,٨٦٧	١٠١,٤٣٦	٢,٤٣٩	-	٢,١٧٧,٧٤٢
١٩٥,٢٢٣	-	-	-	١٩٥,٢٢٣
٥٨,٨٣٤	١٠,٣٦٢	٥٦٥	-	٦٩,٧٦١
٥,٤١٤	٣٢١	٣١٦	-	٦,٠٥١
٦٣,٦٠٠	-	-	-	٦٣,٦٠٠
٣٥٤,٧٥١	٦,١٠٦	٦٧٢	-	٣٦١,٥٢٩
٢,٧٥٤,٧١٧	١٣٨,٩٧٤	١٠,٥٣٧	٧١,٨٦٦	٢,٩٧٦,٠٩٤
٤٠٦,١٨٩	٤٨,١٩٣	١٤	١١٠,٥٨٦	٥٦٤,٩٨٢

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٢ الترتيبات (يتبع)

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

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م
٧١٤,٣١٤	٣٢,٦٢٩	٣,٢٧٠	-	٧٥٠,٢١٣
-	٤٠,٥٠٦	١٦٤	٣٣٥,٧٧٩	٣٧٦,٤٤٩
٥,٥٩٢,٥٠٢	٣٥٥,١١٤	٥	٧٠,٠٧٥	٦,٠١٧,٦٩٦
٣٦٣,٥١٢	٦,٩٩٠	-	١٢,٦٧٧	٣٨٣,١٧٩
٥٨,٥٥٣	٩١٧	٨٠٠	-	٦٠,٢٧٠
١,١٣٢	-	-	-	١,١٣٢
١١٥,٤٤٨	٢٣,٣٨٧	٢,٣٤٠	-	١٤١,١٧٥
٦,٨٤٥,٤٦١	٤٥٩,٥٤٣	٦,٥٧٩	٤١٨,٥٣١	٧,٧٣٠,١١٤
٧,٨٦٥	٥٣,٨٩٤	١٧,٠٠٠	١٨٦,٦٦٤	٢٦٥,٤٢٣
٥,٣٨٦,٦٦٨	٢٦٣,٤٧٠	٦,٣٣٥	-	٥,٦٥٦,٤٧٣
٥٠٧,٠٧٣	-	-	-	٥٠٧,٠٧٣
١٥٢,٨١٦	٢٦,٩١٤	١,٤٦٨	-	١٨١,١٩٨
١٤,٠٦٢	٨٣٤	٨٢١	-	١٥,٧١٧
١٦٥,١٩٥	-	-	-	١٦٥,١٩٥
٩٢١,٤٣٠	١٥,٨٦٠	١,٧٤٥	-	٩٣٩,٠٣٥
٧,١٥٥,١٠٩	٣٦٠,٩٧٢	٢٧,٣٦٩	١٨٦,٦٦٤	٧,٧٣٠,١١٤
١,٠٥٥,٠٣٧	١٢٥,١٧٧	٣٦	٢٨٧,٢٣٦	١,٤٦٧,٤٨٦

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
صافي القروض والسلفيات
الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
الممتلكات 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
الالتزامات وحقوق المساهمين
الالتزامات الإحتتمالية الطارئة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣

التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعا لوححدات 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 إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

التحليل القطاعي حسب التالي :-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم الاستثمار	قسم الخزائنة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	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	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 الإلتزامات وحقوق المساهمين	٧٧٥,٢٢٣	١,١٧٠,٩٧١	٣٨٧,٠٨٣	٨١٣,٣٣٣	٣,١٤٦,٦١٠	١١٦,٨٢٥	٣,٢٦٣,٤٣٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية	قسم الاستثمار	قسم الخزنة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	النافذه 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

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 ٢٠١٥

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار	١١٨,١٦٠	٢٠١	١٢٥,٨٦٦
إيرادات التشغيل الأخرى	٣٧,٩٨٤	٤٦٩	٤٠,٩٨٢
المجموع	١٥٦,١٤٤	٦٧٠	١٦٦,٨٤٨
مصروفات القطاع			
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٢٩,٢٩١	٦٩	٣١,١٣٠
مصروفات 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
مصروفات القطاع الرأسمالية	١٥,٢٢٢	-	١٥,٢٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

التحليل القطاعي حسب التالي :-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قسم المصرفية الاستهلاكية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم الاستثمار	قسم الخزنة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد	٣٩,٩٣٤	٣٣,١٣٦	٧,٢١٤	٤١٦	٨٠,٧٠٠	١,٧٦٠	٨٢,٤٦٠
إيرادات أخرى	١١,٤٦٠	١٥,٠٣٥	٢,٩١٥	٢,٢٨٥	٣١,٦٩٥	٧٥	٣١,٧٧٠
ربح التشغيل	٣٢,٤١٦	٤٤,٢٧٩	٦,١٦٧	(٢٣,٤٥٧)	٥٩,٤٠٥	٤٠٥	٥٩,٨١٠
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٢٧٠)	١,٣٥٢	(١,٧٠٩)	(٨,٣٣٠)	(٨,٩٥٧)	(٥٨٥)	(٩,٥٤٢)
صافي الربح	٣٢,١٤٦	٤٥,٦٣١	٤,٤٥٨	(٣١,٧٨٧)	٥٠,٤٤٨	(١٨٠)	٥٠,٢٦٨
إجمالي الأصول	٩٩٢,٥٠٢	١,١٥٥,٧٧٣	٢٦٨,٢١٥	٤٦٩,٤١٥	٢,٨٨٥,٩٠٥	٩٠,١٨٨	٢,٩٧٦,٠٩٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٧٥١,٤٨٧	١,١٨٦,٥٨٣	٢٧٥,٩٤٥	٦٧١,٨٩١	٢,٨٨٥,٩٠٦	٩٠,١٨٨	٢,٩٧٦,٠٩٤

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قسم المصرفية الاستهلاكية	قسم الخدمات المصرفية	قسم الاستثمار	قسم الخزنة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	الصيرفة الاسلامية	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
صافي الإيرادات	١٠٣,٧٢٤	٨٦,٠٦٨	١٨,٧٣٨	١,٠٨١	٢٠٩,٦١١	٤,٥٧١	٢١٤,١٨٢
إيرادات أخرى	٢٩,٧٦٦	٣٩,٠٥٢	٧,٥٧١	٥,٩٣٥	٨٢,٣٢٤	١٩٥	٨٢,٥١٩
ربح التشغيل	٨٤,١٩٨	١١٥,٠١٠	١٦,٠١٨	(٦٠,٩٢٧)	١٥٤,٢٩٩	١,٠٥٢	١٥٥,٣٥١
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٧٠٢)	٣,٥١٢	(٤,٤٤٠)	(٢١,٦٣٦)	(٢٣,٢٦٦)	(١,٠١٩)	(٢٤,٧٨٥)
الربح	٨٣,٤٩٦	١١٨,٥٢٢	١١,٥٧٨	(٨٢,٥٦٣)	١٣١,٠٣٣	(٤٢٧)	١٣٠,٥٦٦
إجمالي الأصول	٢,٥٧٧,٩٢٩	٣,٠٠٢,٠٠٧	٦٩٦,٦٦٣	١,٢١٩,٢٦٠	٧,٤٩٥,٨٥٩	٢٣٤,٢٥٥	٧,٧٣٠,١١٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٩٥١,٩١٣	٣,٠٨٢,٠٣٣	٧١٦,٧٤٠	١,٧٤٥,١٧٣	٧,٤٩٥,٨٥٩	٢٣٤,٢٥٥	٧,٧٣٠,١١٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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	١١٥,٨٠٠	٢٤٥	١١٩,٨٨٥
إيرادات التشغيل الأخرى	٢٩,٩٩٩	١٥٦	٣١,٩٣٨
المجموع	١٤٥,٧٩٩	٤٠١	١٥١,٨٢٣
مصرفات القطاع			
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٣٦,٣٥٣	٨٣٥	٣٧,٤٢٥
مصرفات أخرى للتشغيل	٤٨,٣٨٨	٦٠٦	٥١,٥٨٥
الإستهلاك	٢,٨٧٣	١	٣,٠٠٣
خسائر الائتمان - قروض عملاء	١١,٠٥٦	١	١٢,٢٩٩
مبالغ مستردة	(٩,٤٦٠)	(٥٨)	(١٠,٢٩٩)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٣٣١	-	٣٣١
خسائر الائتمان - قروض بنكية	(١٥)	-	(١٥)
ضريبة	٦,٨٩٠	١٥	٧,٢٢٦
المجموع	٩٦,٤١٦	٨٠٢	١٠١,٥٥٥
ربح القطاع للسنة	٤٩,٣٨٣	(٤٠١)	٥٠,٢٦٨
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٢,٧٨٠,٦٩٩	٢٠,٣٨٣	٢,٩٧٦,٠٩٤
مصرفات القطاع الرأسمالية	٥,٩٣٧	-	٦,١١٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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	٣٠٠,٧٧٩	٦٣٧	٣١١,٣٩٠
إيرادات التشغيل الأخرى	٧٧,٩١٩	٤٠٥	٨٢,٩٥٥
المجموع	٣٧٨,٦٩٨	١,٠٤٢	٣٩٤,٣٤٥
مصروفات القطاع			
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار			
المطلق من الربح	٩٤,٤٢٣	٦١٦	٩٧,٢٠٨
مصروفات أخرى للتشغيل	١٢٥,٦٨٢	١,٥٤٧	١٣٣,٩٨٦
الإستهلاك	٧,٤٦٢	٣	٧,٨٠٠
خسائر الائتمان - قروض عملاء	٢٨,٧١٦	٣	٣١,٩٤٥
مبالغ مستردة	(٢٤,٥٧٠)	(١٥١)	(٢٦,٧٥٠)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٨٦٠	-	٨٦٠
خسائر الائتمان - قروض بنكية	(٣٩)	-	(٣٩)
ضريبة	١٧,٨٩٦	٣٩	١٨,٧٦٩
المجموع	٢٥٠,٢٦٨	(١,٠٤٢)	٢٦٣,٧٧٩
ربح القطاع للسنة	١٢٨,٢٦٨	٥٢,٩٤٣	١٣٠,٥٦٦
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٧,٢٢٢,٥٩٤	٥٥,٤٢١	٧,٧٣٠,١١٤
مصروفات القطاع الرأسمالية	١٥,٤٢١	-	١٥,٨٩٤

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، اما 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 ٢٠١٥

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 د.أم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
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

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف د.أم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
استثمارات محتفظ بها للتداول						
٣٩,٣٣٥	-	١٠٢,١٦٩	سندات التنمية الحكومية	٣٩,٣٣٥	-	٣٩,٣٣٥
٣٩,٣٣٥	-	١٠٢,١٦٩	المجموع	٣٩,٣٣٥	-	٣٩,٣٣٥
إستثمارات متوفرة للبيع:						
٦٩,٠٢٢	-	١٧٩,٢٧٨	سندات التنمية الحكومية	٦٩,٠٢٢	-	٦٩,٠٢٢
٢٣,٥٠٠	-	٦١,٠٣٩	أسهم مدرجة	٢٣,٥٠٠	-	٢٣,٥٠٠
١٣,٧٩١	١٣,٧٩١	-	أسهم غير مدرجة أخرى	-	١٣,٧٩١	١٣,٧٩١
١٠٦,٣١٣	١٣,٧٩١	٢٤٠,٣١٧	المجموع	٩٢,٥٢٢	١٣,٧٩١	١٠٦,٣١٣
١٤٥,٦٤٨	١٣,٧٩١	٣٤٢,٤٨٦	مجموع الموجودات المالية	١٣١,٨٥٧	١٣,٧٩١	١٤٥,٦٤٨

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 ٢٠١٥

٣٥ المشتقات

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

أنواع المشتقات المالية

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

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

عقود الخيارات هي 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 مصدره لأغراض التغطية

كجزء من عملية إدارة الأصول والالتزامات 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 والالتزامات المالية والدخول بعقود مقايضات أسعار الفائدة لتحوط جزء من مخاطر أسعار الفائدة. بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل بأن يكون تحوط خاص للمحاسبة، لذلك فإن المشتقات المالية المتعلقة يتم إحتسابها كأدوات مالية للمتاجرة.

أبرم البنك عقد مبادلة أسعار الفائدة و هو عقد يوصف بأنه تحوط للقيمة العادلة بغرض التحوط من مخاطر أسعار فائدة السندات متوسطة الأجل بعملة اليورو. التغيرات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٥:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥:					
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق		
ألف ر.ع. (إيضاح ٩)	ألف ر.ع. (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع.	القيمة خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
				ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٣,٤٧٣	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
٤,٣٧٣	(٤,٣٧٣)	١١٧,٠٦٧	٢,١٢٥	١١,٦٩١	١٠٣,٢٥١
٢٦٥	(٣٢٤)	١٣٥,٦٨١	١٠٥,٦٣٤	٣٠,٠٤٧	-
١٣٨	(٨٤٠)	١٣٥,٦٨١	١٠٥,٨٠٧	٢٩,٨٧٤	-
١	(١)	٧٦٥	٢٩٤	-	٤٧١
٨,٢٥٠	(٥,٥٣٨)	٥٨١,٦٩٤	٢١٣,٨٦٠	٧١,٦١٢	٢٩٦,٢٢٢
٢١,٤٢٩	(١٤,٣٨٤)	١,٥١٠,٨٩٤	٥٥٥,٤٨١	١٨٦,٠٠٥	٧٦٩,٤٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤:					
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق		
ألف ر.ع. (إيضاح ٩)	ألف ر.ع. (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع.	القيمة خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
			ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٢,٧٢٣	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
٥,٢٥٢	(٥,٢٥٢)	١٣٠,٨٧٢	٢,١٢٥	١١,٦٩٠	١١٧,٠٥٧
٧	(١٦٤)	٢٢٩,٩٥٣	٨٦,٨٦٠	١٤٣,٠٩٣	-
١,٠٤٧	(١٤٥)	٢٢٩,٩٥٣	٨٦,٧١٨	١٤٣,٢٣٥	-
٩,٠٢٩	(٥,٥٦١)	٧٨٣,٢٧٨	١٧٥,٧٠٣	٢٩٨,٠١٨	٣٠٩,٥٥٧
٢٣,٤٥٢	(١٤,٤٤٤)	٢,٠٣٤,٤٨٨	٤٥٦,٣٧١	٧٧٤,٠٧٣	٨٠٤,٠٤٤

٣٦ أرقام المقارنة

بعض أرقام المقارنة للسنة ٢٠١٤ تم إعادة تصنيفها لكي تتفق مع طريقة العرض المتبعة للسنة الحالية، كما جرت إعادة التصنيف بنفس الإيضاحات حول القوائم المالية و هي تصنيفات لا تؤثر على أرباح و حقوق المساهمين السابق التقرير عنها في السنة السابقة.

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

مزن للصيرفة الاسلامية –
نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع

القوائم المالية

31 ديسمبر 2015

المكتب المسجل والمركز الرئيسي

صندوق بريد 751

رمز بريدي 112

مسقط

سلطنة عمان

القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	2
قائمة المركز المالي	3
قائمة الدخل الشامل	4
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	5
قائمة التدفقات النقدية	6
قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات	7
ايضاحات حول القوائم المالية	8 حتى 33

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

تقرير حول القوائم المالية

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

مسئولية الإدارة

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

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

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



بول كالاجهان

٢٥ يناير ٢٠١٦

كما في 31 ديسمبر 2015

2014 ألف دولار أمريكي	2015 ألف دولار أمريكي	إيضاح	2015 ألف ريال	2014 ألف ريال
الأصول				
52,361	20,122	5	7,747	20,159
997	18,577	6	7,152	384
-	7,792	7	3,000	-
2,525	5,548	8	2,136	972
156,091	195,995	9	75,458	60,095
-	30,608	10	11,784	-
16,821	19,244	11	7,409	6,476
1,353	1,169	12	450	521
2,270	607	13	234	874
<u>232,418</u>	<u>299,662</u>		<u>115,370</u>	<u>89,481</u>
الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين				
الالتزامات				
9,094	33,343		12,837	3,501
<u>2,460</u>	<u>4,332</u>	14	<u>1,668</u>	<u>947</u>
<u>11,554</u>	<u>37,675</u>		<u>14,505</u>	<u>4,448</u>
<u>191,140</u>	<u>233,693</u>	15	<u>89,972</u>	<u>73,589</u>
حقوق المساهمين				
35,065	35,065	16	13,500	13,500
<u>(5,341)</u>	<u>(6,771)</u>		<u>(2,607)</u>	<u>(2,056)</u>
<u>29,724</u>	<u>28,294</u>		<u>10,893</u>	<u>11,444</u>
<u>232,418</u>	<u>299,662</u>		<u>115,370</u>	<u>89,481</u>

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ 25 يناير 2016 ووقعها بالنيابة عنه:

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة المذكورة من 1 - 28 جزءا من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة 2

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ألف دولار أمريكي	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ألف دولار أمريكي	إيضاح	الدخل	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ألف ريال	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 ألف ريال عماني
75	208	18	مبيعات آجلة	80	29
2,457	6,551	19	إجارة منتهية بالتملك	2552	946
-	345	20	المشاركة المتناقصة	133	-
16	3		وكالات بنكية	1	6
2,548	7,107			2,736	981
			ناقصاً:		
	(1,535)		العائد لأصحاب حسابات الاستثمار		
(668)		21	غير المقيدة	(591)	(257)
(26)	(390)		احتياطي موازنة الأرباح	(150)	(10)
(5)	(140)		احتياطي مخاطر الاستثمار	(54)	(2)
(699)	(2,065)			(795)	(269)
	5,042		حصة مزن من عائد الاستثمار	1,941	712
1,849			كمضارب ورب المال		
-	44		إيرادات الاستثمار	17	-
49	410		إيرادات خدمات بنكية	158	19
55	68		صافي أرباح تبادل عملات	26	21
1,953	5,564		مجموع الدخل من التشغيل	2,142	752
(3,091)	(5,057)	22	مصروفات إدارية وعمومية	(1,947)	(1,190)
(1,465)	(1,236)	17	مخصصات	(476)	(564)
(590)	(701)	12	استهلاكات	(270)	(227)
(5,146)	(6,994)		مجموع مصاريف التشغيل	(2,693)	(1,981)
(3,193)	(1,430)		صافي خسارة السنة / الفترة	(551)	(1,229)

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من 1 - 28 جزءاً من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة 2

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في 1 يناير 2015	13,500	(2,056)	11,444
راس مال إضافي محول من المركز الرئيسي	-	(551)	(551)
صافي خسارة السنة			
رصيد في 31 ديسمبر 2015	13,500	(2,607)	10,893
رصيد في 31 ديسمبر 2015 (ألف دولار أمريكي)	35,065	(6,771)	28,294

(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في 1 يناير 2014	10,500	(827)	9,673
راس مال إضافي محول من المركز الرئيسي	3,000	-	3,000
صافي خسارة السنة	-	(1,229)	(1,229)
رصيد في 31 ديسمبر 2014	13,500	(2,056)	11,444
رصيد في 31 ديسمبر 2014 (ألف دولار أمريكي)	35,065	(5,341)	29,724

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من 1 - 28 جزءا من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة 2

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

[illegible]

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من 1 - 28 جزءا من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة 2

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

للسنة المنتتهية في 31 ديسمبر 2015	للسنة المنتتهية في 31 ديسمبر 2015	للسنة المنتتهية في 31 ديسمبر 2015	للسنة المنتتهية في 31 ديسمبر 2015
الفترة المنتتهية في 31 ديسمبر 2014	الفترة المنتتهية في 31 ديسمبر 2014	الفترة المنتتهية في 31 ديسمبر 2014	الفترة المنتتهية في 31 ديسمبر 2014
\$	\$	ر.ع	ر.ع
-	-	-	-
<u>732</u>	<u>2,728</u>	<u>1,050</u>	<u>282</u>
732	2,728	1,050	282
(732)	(1,364)	(525)	(282)
=	<u>(1,364)</u>	<u>(525)</u>	=
=	=	=	=

رصيد في 1 يناير	-	-
إيرادات غير شرعية للسنة / الفترة	<u>1,050</u>	<u>282</u>
مجموع المصادر	1,050	282
استخدامات أموال الصندوق:		
الجمعية العمانية للمعاقين	(525)	(282)
صدف - جمعية دعم فئة الصم	<u>(525)</u>	=
أموال الصندوق غير الموزعة	=	=

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من 1 - 28 جزءا من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة 2

1 الشكل القانوني والانشطة الرئيسية

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

بدأت مزن مزاوله نشاطها بتاريخ 17 يناير 2013 و يعمل حاليا من خلال أربعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ 15 يناير 2013 .

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 المضاربة أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى .

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه وتتكون من ثلاثة أعضاء . عنوان مزن ، صندوق بريد 751 ، رمز بريدي 112 ، مسقط ، سلطنة عُمان

عدد الموظفين 60 موظفا كما في 31 ديسمبر 2015 (مقابل 51 موظف في عام 2014)

2 اساس الاعداد

1/2 فقرة الالتزام

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

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

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

2/2 اساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية

3/2 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).

4/2 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 ، الإيرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تتطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم 4.

3 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 .

1/3 المعاملات بعملات اجنبية

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

كما تم عرض الارقام ايضا بالدولار الامريكي (دولار امريكي) لقائمة المركز المالي ، قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي والتي تم تحويلها من الريال العماني بمعدل صرف 0.385 ريال عماني لكل دولار امريكي.

2/3 الادوات المالية

1/2/3 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 الأصل . يتم التعرف على جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الأصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) مبدئيا في تاريخ المتاجرة الذي تصبح مزن طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة .

يتم قياس الأصول 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 .

2/2/3 شطب الأصول و الالتزامات المالية

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

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

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

3/2/3 القياس

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

لاحقاً للاعتراف المبدئي يتم قياس جميع الأصول 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، 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.

3/3 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 الحياة ، متضمنة : النقد بالصندوق والايداعات النقدية غير المقيدة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة الى / من البنوك الاخرى.

4/3 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 أنياً. كما يطلب ان تتم هذه المعاملات وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية وارشاداتها.

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

5/3 الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة

تدرج الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة بالصافي بعد خصم الأرباح الآجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة.

وتعتبر وزن أن الوعود المعطاة لطالبي الشراء في المبيعات الآجلة إنما هي إلزامية.

6/3 الإجارة المنتهية بتمليك و الإجارة الآجلة

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

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

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

7/3 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 الطرف يصبح صاحب رأس المال على أساس دائم أو تراجع نسبة من الاساس و لديه حصة من الأرباح أو الخسائر.

تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجدت. في المعاملات على أساس المشاركة المتناقصة، ويدخل البنك في شراكة على أساس 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.

8/3 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

10
5
4
3

أثاث وتركيبات
معدات
سيارات
تحسين ممتلكات مستأجرة

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 رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

9/3 حقوق ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

تدرج كافة حسابات اصحاب الاستثمار غير المقيدة بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطيات ذات الصلة مخصوما منها المبالغ المسددة.

تحتسب انصبة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على الايرادات المحققة من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب . تخصم مصروفات التشغيل على اموال المساهمين ولا تضمن في الاحتساب .

إن الاسس المطبقة بنافذة مزن في الوصول الى حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة هي مجموع الايرادات من الاصول الاسلامية الممولة بشكل جماعي مخصوما منها ايرادات المساهمين.

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

10/3 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.

11/3 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 .

12/3 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 1% من مجموع مبالغ التمويل و 0.5 % للمعاملات بين البنوك المصنف كعمياري او مذكور بشكل خاص. غير انه لاغراض التمويل الشخصي يطلب تكوين مخصص خسائر الائتمان لا يقل عن 2% من تلك المصنفة ضمن التمويل العمياري او المذكور بشكل خاص لمقابلة المخاطر المرتفعة والكامنة.

13/3 توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح كالتزام في السنة التي تعلن فيها.

14/3 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.

15/3 الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار .

16/3 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".

17/3 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.

18/3 ادراج الايرادات

1/18/3 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 .

2/18/3 المشاركة المتناقصة

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

3/18/3 الاجارة المنتهية بالتمليك

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

4/18/3 توزيعات الارباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

5/18/3 ايرادات الاتعاب والعمولات

تدرج ايرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

6/18/3 حصة مزن كمضارب

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

7/18/3 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.

19/3 الضرائب

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

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

20/3 منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين مع نافذة مزن في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل 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 العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام 1991، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

21/3 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.

22/3 مجلس الرقابة الشرعية

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

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

23/3 تاريخ المحاسبة

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم "بالطريقة العادية" في تاريخ المعاملة ، أي التاريخ الذي إعتزمت فيه نافذة البنك شراء الأصول. الطريقة العادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بواسطة النظم المعمول بها أو إتفاقيات السوق.

24/3 المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات اعتباراً من 1 يناير 2016

أصبحت التعديلات على FAS 27 "حسابات الاستثمار" فعالة اعتباراً من 1 يناير 2016. وكان تطبيق هذه التعديلات أي أثر مادي على الإفصاحات في البيانات المالية لمزن.

مزن تقيم مدى التأثير المحتمل للتعديلات الواردة أعلاه.

4 الاحكام المحاسبية الهامة ومصادر عدم التأكد في التقديرات

1/4 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 تركز على خبرة الخسائر التاريخية لأصول ذات صفات مخاطر إنتمان ودليل موضوعي لانخفاض بالقيمة مشابه لتلك الصفات في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفترضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

2/4 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.

5 نقد بالصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العماني

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
354	871	النقد بالصندوق
19,805	6,876	ارصدة لدى البنك المركزي العماني
20,159	7,747	النقد وما في حكم النقد

6 مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

مجموع 2015	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
17	26	43	
2,844	4,265	7,109	
2,861	4,291	7,152	

مستحقات من بنوك خارجية
مستحق الى بنوك محلية
مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

مجموع
2014

تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
47	188	235
30	119	149
77	307	384

مستحقات من بنوك خارجية
مستحق الى بنوك محلية
مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

7 الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

مجموع 2015	تمويل ذاتي	الف ريال
3,000	3,000	3,000
3,000	3,000	3,000

صكوك الحكومية
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

في 31 ديسمبر 2014، لم تكن هناك موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة.

8 ذمم مدينة عن مبيعات آجلة

مجموع 2015	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
961	1,442	2,403	
(90)	(134)	(224)	
871	1,308	2,179	
(17)	(26)	(43)	
854	1,282	2,136	

اجمالي ذمم مبيعات آجلة
ناقصا: ايرادات غير مكتسبة

ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها
ذمم مبيعات آجلة

مجموع
2014

تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
220	879	1,099
(22)	(86)	(108)
198	793	991
(4)	(15)	(19)
194	778	972

اجمالي ذمم مبيعات آجلة
ناقصا: ايرادات غير مكتسبة

ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها
ذمم مبيعات آجلة

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

مُزَن للصيرفة الإسلامية – نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
إيضاحات حول القوائم المالية
ذمم مبيعات آجلة متأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

صفحة 16

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
2,260	325	متأخرة حتى 30 يوم
587	37	متأخرة حتى 30 - 60 يوم
-	11	متأخرة حتى 60 - 89 يوم
-----	-----	
2,847	373	المجموع
-----	-----	

9 صافي الإجارة المنتهية بالتملك

مجموع 2015	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	التكلفة
الف ريال			
64,932	25,973	38,959	في 1 يناير 2015
22,423	8,969	13,454	إضافات
87,355	34,942	52,413	في 31 ديسمبر 2015
			الاستهلاك
(4,221)	(1,688)	(2,533)	في 1 يناير 2015
(6,783)	(2,713)	(4,070)	استهلاك السنة
(11,004)	(4,401)	(6,603)	في 31 ديسمبر 2015
76,351	30,541	45,810	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2015
(893)	(357)	(536)	ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها
75,458	30,184	45,274	الإيجار المنتهية بالتملك - بالصافي
مجموع 2014	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	التكلفة
الف ريال			
11,256	2,251	9,005	في 1 يناير 2014
53,676	10,735	42,941	إضافات
64,932	12,986	51,946	في 31 ديسمبر 2014
			الاستهلاك
(628)	(126)	(502)	في 1 يناير 2014
(3,593)	(719)	(2,874)	استهلاك السنة
(4,221)	(845)	(3,376)	في 31 ديسمبر 2014
60,711	12,141	48,570	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2014
(616)	(123)	(493)	ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها
60,095	12,018	48,077	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 .

الايجارة المنتهية بالتمليك مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
2,314	6,752	متأخرة حتى 30 يوم
1,648	3,623	متأخرة من 30 - 60 يوم
55	128	متأخرة من 60 - 89 يوم
-----	-----	
4,134	10,503	
=====	=====	

10 المشاركة المتناقصة

مجموع 2015	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	
الف ريال			
11,903	4,761	7,142	ذمم المشاركة المتناقصة
(119)	(48)	(71)	ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
11,784	4,713	7,071	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 مُزَن للصيرفة الإسلامية.

المشاركة المتناقصة مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
-	1,820	متأخرة حتى 30 يوم
-	168	متأخرة من 30 - 60 يوم
-	1,238	متأخرة من 60 - 89 يوم
-----	-----	
-	3,226	
=====	=====	

11 ايجارة مؤجلة

مجموع 2015	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	
الف ريال			
7,530	3,012	4,518	ذمم ايجارة معجلة مدينة
(121)	(48)	(73)	ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
7,409	2,964	4,445	المجموع

مجموع 2014 ألف ريال	تمويل تضامني ألف ريال	تمويل ذاتي ألف ريال
6,541	5,233	1,308
(65)	(52)	(13)
6,476	5,181	1,295

ذمم إجارة معجلة مدينة
ناقصاً: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

12 صافي الممتلكات والمعدات

المجموع	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	سيارات ومفروشات ومعدات ألف ريال	التكلفة
1,157	498	659	1 يناير 2015
199	116	83	إضافات
1,356	614	742	31 ديسمبر 2015
636	320	316	الإستهلاك
270	142	128	1 يناير 2015
906	462	444	استهلاك السنة
450	152	298	31 ديسمبر 2015
====	====	====	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2015
المجموع	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	سيارات ومفروشات ومعدات ألف ريال	التكلفة
928	398	530	1 يناير 2014
226	98	128	إضافات
3	2	1	محول من المركز الرئيسي
1,157	498	659	31 ديسمبر 2014
407	223	184	الإستهلاك
2	1	1	1 يناير 2014
227	96	131	محول من المركز الرئيسي
636	320	316	استهلاك السنة
521	178	343	31 ديسمبر 2014
====	====	====	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2014

13 أصول أخرى

2015	2014	
الف ريال	الف ريال	
75	769	ذمم ارباح مدينة
94	96	ايجار مقدم
65	9	اصول متنوعة
---	---	
234	874	
===	===	

14 مطلوبات أخرى

2015	2014	
الف ريال	الف ريال	
466	328	دائنون مختلفون
387	166	ارباح قيد للدفع
591	345	سلف ايجار معجلة
224	108	ارباح مؤجلة
---	---	
1,668	947	
===	===	

15 حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

2015	2014	
الف ريال	الف ريال	
49,729	11,370	ودائع الوكالة
6,523	1,601	حساب التوفير
33,489	60,591	وكالة مرنة
173	23	احتياطي توازن الارباح
58	4	احتياطي مخاطر الاستثمار
---	---	
89,972	73,589	
=====	=====	

في 31 ديسمبر 2015 لا يوجد استثمار مقيد (مقابل لا شيء في 31 ديسمبر 2014)

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015
كما يلي:

2014	2015	
النسبة	النسبة	
المئوية	المئوية	
% 40	% 40	حصة أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
% 60	% 60	حصة المضارب

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بمعدل 5% 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 10 % هو المبلغ الذي توزعه 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.

16 رأس المال المستلم

يشتمل رأسمال مزن على 13,500,000 ريال تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع ع. (مقابل 13,500,000 ريال في عام 2014)

17 مخصصات

1/17 مخصص عام

2014	2015	
ألف ريال	ألف ريال	
136	700	في 1 يناير
564	314	المضاف للمخصص أثناء السنة
---	---	
700	1,014	في 31 ديسمبر
===	===	

2/17 مخصص محدد

2014	2015	
ألف ريال	ألف ريال	
-	-	في 1 يناير
-	162	المضاف للمخصص أثناء السنة
---	---	
-	162	في 31 ديسمبر
===	===	

18 إيرادات المبيعات الآجلة

2015 الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
80	48	32	إيرادات مبيعات آجلة

2014 الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
29	23	6	إيرادات مبيعات آجلة

19 إيرادات الإيجارة المنتهية بالتمليك

2015 الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
9,305	5,583	3,722	إيرادات الإيجارة المنتهية بالتمليك
(6,783)	(4,070)	(2,713)	ناقصا: الاستهلاك
2,522	1,513	1,009	

2014 الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
4,539	3,631	908	إيرادات الإيجارة المنتهية بالتمليك
(3,593)	(2,874)	(719)	ناقصا: الاستهلاك
946	757	189	

20 إيرادات المشاركة المتناقصة

2015 الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
113	80	53	إيرادات المشاركة المتناقصة

خلال 31 ديسمبر 2014، لم يكن هناك إيرادات من المشاركة المتناقصة.

21 العائد على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
196	412	وكالة
3	2	حسابات جارية
58	177	فليكس وكالة
257	591	

22 مصروفات عمومية وإدارية

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
732	1,154	رواتب وعلاوات
223	242	ايجار ورسوم وضرائب
18	166	اعلانات
21	39	الرسوم الإدارية لمكتب الرئيسي
51	82	مصروفات التصليح
7	64	الرسوم القانونية والمهنية
15	27	الأدوات المكتبية
40	32	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
41	30	نفقات سفر وترفيه
42	111	مصروفات متنوعة
1,190	1,947	

23 معاملات الاطراف ذات العلاقة

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

ودائع وحسابات أخرى

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
7,047	4,734	أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح نقل عن 10 % في مزن

التمويل

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
-	18	أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح نقل عن 10 % في مزن

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

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
		رئيس مجلس الادارة
8	8	- مكافأة مقترحة
3	3	- بدلات حضور الاجتماعات
-	3	- مصاريف أخرى مدفوعة
		أعضاء آخرين
12	8	- مكافآت مقترحة
6	4	- بدلات حضور الاجتماعات
11	6	- مصاريف أخرى مدفوعة
21	39	أتعاب إدارية مستحقة الى البنك الوطني العماني عن معاملات مصرفية تقليدية

24 التزامات عرضية وارتباطات

1/24 بنود طارئة تتعلق بالائتمان

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
-	82	خطابات الائتمان
=	<u>466</u>	خطابات الضمان
=	<u><u>548</u></u>	

2/24 ارتباطات رأسمالية واستثمارية

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
2,609	5,499	ارتباطات تعاقدية لإجارة مؤجلة
=====	=====	

25 إدارة المخاطر المالية

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 تماشيا 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 المسؤولية أساسا عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان (" MCC ") هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة و خولت للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان ضمن حدود معينة .

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مزن ، تحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف 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 دوريا من قبل لجنة إدارة الائتمان و لجنة المخاطر بالمجلس .

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

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

(أ) التركيز الجغرافي

إن كافة الاصول والالتزامات المالية المقرر عنها بالمركز المالي وان كافة البنود المقرر عنها خارج و داخل المركز المالي تتواجد في سلطنة عمان.

(ب) تركيز العملاء

حسب الأصول 2015

مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتملك
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
31 ديسمبر 2015			
-	-	63	54,482
7,152	3,000	2,073	20,976
7,152	3,000	2,136	75,458

الافراد
الشركات

المشاركة المتناقصة	ايجار معجل
الف ريال	الف ريال
31 ديسمبر 2015	
-	6,106
11,784	1,303
11,784	7,409

الافراد
الشركات

حسب الالتزامات 2015

حسابات جارية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
الف ريال	الف ريال
31 ديسمبر 2015	
57	6,589
12,780	83,383
12,837	89,972

الافراد
الشركات

حسب الأصول 2014

مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتملك	ايجار معجل
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
31 ديسمبر 2014			
384	930	17,563	4,566
-	42	42,532	1,910
384	972	60,095	6,476

الافراد
الشركات

حسب الالتزامات 2014

حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد	حسابات جارية
الف ريال	الف ريال
1,887	34
71,702	3,467
73,589	3,501

31 ديسمبر 2014
الأفراد
الشركات

(ج) حسب القطاع الاقتصادي

التزامات		أصول			
ودائع الوكالة والتوفير	حسابات جارية	المشاركة المتناقصة	إيجار مبجل	إيجار ينتهي بالتملك	ذمم مدينة عن مبيعات أجلة
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
89,972	12,837	6,106	-	54,521	2,073
-	-	1,303	11,784	15,301	-
-	-	-	-	3,396	-
-	-	-	-	-	63
-	-	-	-	2,240	-
89,972	12,837	7,409	11,784	75,458	2,136

31 ديسمبر 2015
أفراد
إنشاءات
تصنيع
تجارة
الخدمات

التزامات		أصول			
ودائع الوكالة والتوفير	حسابات جارية	إيجار مبجل	إيجار ينتهي بالتملك	ذمم مدينة عن مبيعات أجلة	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
73,589	3,501	4,566	17,563	930	
-	-	1,910	42,532	42	
73,589	3,501	6,476	60,095	972	

31 ديسمبر 2014
أفراد
إنشاءات

يتم تعيين حركة القروض هيكلية خارج على النحو التالي:

2014	2015
الف ريال	الف ريال
-	-
=	<u>1,021</u>
=	<u>1,021</u>

في 1 يناير
إضافات خلال السنة
الرصيد في 31 ديسمبر

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة مزن المستقبلية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. وتتسأ 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 (إأ إ) هذا الاسلوب يجعل النافذة على علم بجميع الاصول والالتزامات التي تستحق في موافيت مرتبة تتراوح بين شهر الى خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التوافيت فجوات سيولة وتنفيد نافذة مزن بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو 15% من مجموع الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة. تحتفظ مزن بالإضافة الى ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في توقيتات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مزن ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم التعرض 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 وحتى 30 يوم الف ريال	اكثر من شهر حتى الف ريال	اكثر من 6 اشهر حتى الف ريال	اكثر من سنة واحدة حتى 5 سنوات الف ريال	اكثر من 5 سنوات الف ريال	المجموع الف ريال
31 ديسمبر 2015					
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	3,925	2,273	496	391	662
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	7,152	-	-	-	-
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	3,000	-	-	-	-
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	140	206	280	1,279	231
المشاركة المتناقصة	1,420	2,953	3,833	9,359	57,893
ايجارات معجلة	97	693	895	565	9,534
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	212	7,197
أصول أخرى	-	-	-	-	450
مجموع الاصول	234	-	-	-	-
حسابات جارية	15,968	6,125	5,504	11,806	75,967
التزامات أخرى	12,837	-	-	-	-
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	1,668	-	-	-	-
حقوق المساهمين	14,171	43,486	10,253	8,091	13,971
مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المساهمين	-	-	-	-	10,893
	28,676	43,486	10,253	8,091	24,864
	115,370				

المجموع	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة واحدة حتى 5 سنوات	أكثر من 6 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من شهر حتى 6 أشهر	أكثر من 30 يوم تحت الطلب	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
20,159	714	468	566	968	17,443	31 ديسمبر 2014
						نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني
384	-	-	-	-	384	مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية
972	734	122	55	30	31	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة
60,095	45,360	7,554	3,425	1,857	1,899	صافي الأيجار المنتهي بالتمليك
6,476	4,888	814	369	200	205	إيجارات معجلة
521	521	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
874	-	-	-	-	874	أصول أخرى
89,481	52,217	8,958	4,415	3,055	20,836	مجموع الأصول
3,501	-	-	-	-	3,501	حسابات جارية
947	-	-	-	-	947	التزامات أخرى
73,589	16,849	11,001	13,301	22,761	9,677	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
11,444	11,444	-	-	-	-	حقوق المساهمين
89,481	28,293	11,001	13,301	22,761	14,125	مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المساهمين

مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملات

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

(ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح (م م ر) هي مخاطر تعرض نافذة مزن لخسارة مالية لعدم الإتساق بين معدلات الربح على اصحاب الأصول 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

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

31 ديسمبر 2015						
معدل الفائدة الفعلي %	تحت الطلب وخلال 6 اشهر	تستحق خلال 7 الى 12 شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى 5 سنوات	تستحق بعد 5 سنوات	بدون ارباح	المجموع
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الأصول						
نقدية وارصدة لدى البنك	-	-	-	-	7,747	7,747
المركزي العماني	غير مطبق					
مبالغ مستحقة على						
البنوك والمؤسسات	6,968	-	-	-	184	7,152
المالية	0.2					
الموجودات المالية						
المحتفظ بها للمناجرة	3,000	-	-	-	-	3,000
3.5						
ذمم مدينة عن مبيعات						
آجلة	346	280	1,279	231	-	2,136
4.8						
صافي الايجار المنتهي	4,373	3,833	9,359	57,893	-	75,458
4.9						
بالتملك						
المشاركة المتناقصة	790	895	565	9,534	-	11,784
4.8						
إيجارة معجلة	-	-	-	-	7,409	7,409
غير مطبق						
صافي الممتلكات	-	-	-	-	450	450
والمعدات	-	-	-	-	-	-
غير مطبق						
أصول أخرى	-	-	-	-	234	234
غير مطبق						
مجموع الاصول	15,477	5,008	11,203	67,658	16,024	115,370
الالتزامات						
الحسابات الجارية	-	-	-	-	12,837	12,837
غير مطبق						
التزامات اخرى	-	-	-	-	1,668	1,668
غير مطبق						
حقوق اصحاب						
حسابات الاستثمار غير						
المقيدة	44,171	40,396	5,174	-	231	89,972
0.8						
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	10,893
غير مطبق						
مجموع الالتزامات	44,171	40,396	5,174	-	25,629	115,370
وحقوق المالكين						
الفجوة بالميزانية	(28,694)	(35,388)	6,029	67,658	(9,605)	-
العمومية						
فجوة حساسية	(28,694)	(64,082)	(58,053)	9,605	-	-
الربح المتراكمة						

31 ديسمبر 2014						
معدل الفائدة	تحت الطلب	خلال 7	تستحق خلال	تستحق بعد	بدون ارباح	المجموع
الفعلي	وخلال 6 اشهر	الى 12 شهر	سنة واحدة الى 5 سنوات	5 سنوات	الف ريال	الف ريال
%	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
أصول						
نقدية وارصدة لدى البنك						
غير مطبق	-	-	-	-	20,159	20,159
المركزي العماني						
مبالغ مستحقة على البنوك						
غير مطبق	-	-	-	-	384	384
والمؤسسات المالية						
5.3 %	61	55	122	734	-	972
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة						
صافي الايجار المنتهي						
5.0 %	3,756	3,425	7,554	45,360	-	60,095
بالتملك						
غير مطبق	-	-	-	-	6,476	6,476
إيجارة معجلة						
غير مطبق	-	-	-	-	521	521
صافي الممتلكات والمعدات						
غير مطبق	-	-	-	-	874	874
أصول أخرى						
غير مطبق	3,817	3,480	7,676	46,094	28,414	89,481
مجموع الاصول						
الإلتزامات						
غير مطبق	-	-	-	-	3,501	3,501
الحسابات الجارية						
غير مطبق	-	-	-	-	947	947
التزامات أخرى						
حقوق اصحاب حسابات						
1.7 %	32,438	13,301	11,001	16,822	27	73,589
الاستثمار غير المقيدة						
غير مطبق	-	-	-	-	11,444	11,444
حقوق المساهمين						
مجموع الإلتزامات						
وحقوق المالكين						
الفجوة بالميزانية						
العمومية						
فجوة حساسية						
الربح المتراكمة						
(28,621)	(9,821)	(3,325)	(12,495)	(29,272)	12,495	-
(28,621)	(38,442)	(41,767)	(12,495)	-	-	-

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

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

مخاطر التشغيل

تُبنت نافذة مزن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل 2 بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير 15% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

26 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 وفقا لما يطبق على المركز الرئيسي.

هيكّل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

عناصر رأس المال

2014	2015	
الف ريال	الف ريال	
13,500	13,500	رأس المال المخصص
(2,056)	(2,607)	أرباح مدوّرة / (خسارة)
11,444	10,893	مجموع إجمالي رأس مال الطبقة 1

699	815	مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة
699	815	إجمالي رأسمال الطبقة 2

12,143	11,708	إجمالي رأس المال التنظيمي
--------	--------	---------------------------

الأصول المرجّحة بالمخاطر

57,239	63,325	دفتر البنك
-	3	دفتر المتاجرة
763	1,868	المخاطر التشغيلية
58,002	65,196	إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر

معدل رأس المال

20.9%	18.0%	معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي آي إس)
-------	-------	--

معدل رأس مال الطبقة 1

19.7%	16.7%
-------	-------

27 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تننظم مزن ضمن ثلاث قطاعات كالتالي:

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

العمليات الأخرى تشمل إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل أي منها قطاع تشغيل منفصل يمكن التقرير عنه. تشمل 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 31 ديسمبر 2015	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخدمات المصرفية والاستثمارات	أخرى	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
1,317	1,418	19	-	2,754	ايرادات تشغيل القطاع
58	90	26	9	183	ايرادات أخرى
1,375	1,508	45	9	2,937	ايرادات تشغيل القطاع
(3)	(582)	(6)	(204)	(795)	مصروفات الربح
1,372	926	39	(195)	2,142	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع					
(954)	(133)	(48)	(1,082)	(2,217)	مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك
(422)	(54)	-	-	(476)	انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص
(4)	739	(9)	(1,277)	(551)	صافي الخسارة عن السنة
64,238	34,596	17,028	684	116,546	أصول القطاع
(667)	(509)	-	-	(1,176)	ناقصا : مخصص انخفاض القيمة
63,571	34,087	17,028	684	115,370	مجموع أصول القطاع
6,647	95,932	10,893	1,898	115,370	التزامات القطاع

في 31 ديسمبر 2014	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخدمات المصرفية والاستثمارات	أخرى	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
478	497	6	-	981	ايرادات تشغيل القطاع
19	-	21	-	40	ايرادات أخرى
497	497	27	-	1,021	ايرادات تشغيل القطاع
(21)	(200)	(36)	(12)	(269)	مصروفات الربح
476	297	(9)	(12)	752	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع					
(1,221)	(130)	(45)	(21)	(1,417)	مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك
(159)	(405)	-	-	(564)	انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص
(904)	(238)	(54)	(33)	(1,229)	صافي الخسارة عن السنة
23,348	45,663	20,160	1,010	90,181	أصول القطاع
(244)	(455)	-	-	(699)	ناقصا : مخصص انخفاض القيمة
23,103	45,208	20,160	1,010	89,481	مجموع أصول القطاع
2,189	75,161	11,445	686	89,481	التزامات القطاع

28 أرقام المقارنة

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