



بنك صحار ش.م.ع.ع.

بنك صحار ش.م.ع.ع.

البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2016

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

بناية بنك صحار
صندوق بريد 44، حي الميناء
الرمز البريدي 114 مسقط
سلطنة عمان



تقرير مجلس الإدارة
عن نتائج الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2016م

المساهمون الأفاضل ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

نيابة عن مجلس إدارة بنك صحار ش م ع ع، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية التي حققها البنك في فترة الأشهر الستة المنتهية بتاريخ 30 يونيو 2016م.

نما إجمالي قروض وسلف البنك بنسبة 12.53% ليرتفع من 1.620 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2015م، إلى 1.823 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2016م. خلال الربع الثاني من عام 2016م نما إجمالي قروض وسلف البنك بمبلغ 87 مليون ريال عماني و سوف يساعد البنك في الحصول على إيرادات إضافية خلال الفترة المتبقية من العام. كما شهد صافي القروض والسلفيات نمواً بلغ 12.64% ليرتفع من 1.585 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2015م إلى 1.785 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2016م. أما ودائع العملاء فقد إنخفضت بنسبة 4.83% من 1.567 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2015م إلى 1.491 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2016م. أبرم البنك إتفاقية قروض مشتركة دولية لفترة متوسطة المدى بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي وذلك لتنويع مصادر التمويل ولتحل محل الودائع الآجلة عالية التكلفة. وارتفعت حصة البنك من سوق إئتمان القطاع الخاص لتبلغ نسبة 9.39% في نهاية شهر مايو 2016م مقارنة بنسبة 9.37% في نهاية شهر ديسمبر 2015م، كما ارتفعت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص لتبلغ نسبة 8.46% في نهاية شهر مايو 2016م مقارنة بـ 7.76% في نهاية ديسمبر 2015م.

حقق البنك زيادة في الأرباح التشغيلية بنسبة 50.46% لترتفع من 6.199 مليون ريال عماني في الربع الأول من عام 2016م إلى 9.327 مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام 2016م. كما حقق البنك زيادة في الإيرادات التشغيلية بنسبة 21.96% لترتفع من 14.549 مليون ريال عماني في الربع الأول من عام 2016م إلى 17.744 مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام 2016م. و حقق البنك زيادة في صافي أرباح بنسبة 11.70% خلال الربع الثاني من عام 2016م لترتفع من 4.163 مليون ريال عماني في الربع الأول من عام 2016م إلى 4.650 مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام 2016م. خلال الربع الثاني من عام 2016م نما الدخل من الرسوم من 2.276 مليون ريال عماني في الربع الأول إلى 5.641 مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام 2016م. ويواصل البنك تركيزه على استراتيجته و تواصل جهوده لتقديم الأمثل وتحقيق النمو المستدام.

حقق البنك في الإيرادات التشغيلية خلال الأشهر الستة الأولى من عام 2016م قبل إحتساب خسائر الاستثمارات المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح زيادة بنسبة 5.21% من 32.675 مليون ريال عماني في 30 يونيو 2015م إلى 34.378 مليون ريال عماني في 30 يونيو 2016م. وارتفعت الأرباح التشغيلية خلال الأشهر الستة الأولى من عام 2016م قبل إحتساب خسائر الاستثمارات المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح بنسبة 6.12% من 16.595 مليون ريال عماني في 30 يونيو 2015م إلى 17.611 مليون ريال عماني في 30 يونيو 2016م. ونظراً لأحوال السوق المترجعة نتيجة إنخفاض أسعار النفط لفترة طويلة، قام البنك بتخصيص مبلغ إضافي لإنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع إلى جانب حجز خسارة من بيع إستثمارات



بنك صحار ش م ع ع

متاحة للبيع. كما خصص البنك مبالغ إضافية للحسابات التي تمت إعادة هيكلتها وفقاً للمتطلبات القانونية الجديدة. وقد إنخفض صافي الربح خلال الربع الثاني من عام 2016م بعد احتساب خسائر ومخصصات إنخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح وتخصيص مبالغ إضافية للحسابات التي تمت إعادة هيكلتها مقارنة بالربع الثاني من عام 2015م.

خلال الربع الثاني من هذا العام، توجّ البنك بجوائز عديدة جاءت اعترافاً بجودة أصوله، و موقعه الإلكتروني، فضلاً عن تميزه المصرفي بشكل عام. وقد بلغ البنك آفاق جديدة في الخدمة المستمرة للعملاء، وذلك من خلال تدشين تطبيقي الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية، كما عمل على توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي لتوفير المزيد من الراحة للزبائن الكرام، في حين افتتح صحار الإسلامي فرعه الخامس في منطقة الخوض، وشهد الربع الثاني من عام 2016م أيضاً انضمام صحار الإسلامي كعضو مراقب في مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)، منظمة وضع المعايير العالمية المرموقة في التمويل الإسلامي.

يستمر البنك في مشاركاتة الفعّالة في المبادرات والأعمال التي تهدف إلى دفع عجلة النمو الاقتصادي والارتقاء بالمجتمع. حيث شملت مبادراته وراعيته للتجمع الخليجي للصيرفة الحديثة، كما رعى المسابقة السنوية الرابعة لحفظ القرآن الكريم. و رعى المباراة النهائية لـ "كأس صاحب الجلالة" لكرة القدم بولاية صحار. وعلاوة على ذلك، أجرى البنك خلال الربع الثاني من العام السحوبات الشهرية لبرنامج المميز للإدخار 2016. و بالإضافة إلى مساهماته المجتمعية، شملت دعمه لمنظمات مختلفة في الربع الثاني من العام. هذا وقد قامت جمعية دار العطاء بتكريم البنك تقديراً لجهوده ومساهماته القيمة التي قدّمتها للجمعية على مر السنين.

واصلت الصيرفة الإسلامية نموها القوي والثابت في السلطنة، و واصل صحار الإسلامي أيضاً تحقيق نموه الكبير في الربع الثاني من عام 2016م.

و بخصوص مقترح الاندماج مع بنك ظفار ش م ع ع، وصل البنكان بعد مفاوضات لإتفاق حول السعر التبادلي للأسهم. ويقضي هذا الإتفاق بأنّه في حال تحقّق الاندماج فسوف يكون السعر التبادلي للأسهم هو معادلة كل سهم واحد من أسهم بنك ظفار ش م ع ع بـ (1.29) سهماً من أسهم بنك صحار ش م ع ع. هذا وسيتم الإتفاق على إعداد وتوثيق كل الشروط والأحكام الأخرى التي تحكم عملية الاندماج بموجب اتفاقية إندماج يتم التوقيع عليها من جانب الطرفين، شريطة الحصول على موافقة المساهمين والجهات الرقابية.

في الختام، ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، وموظفي البنك فإنه لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال على دعمهما المتواصل، والتوجيه الذي نتلقاه منهما، في بيئة عمل تتميز بالشفافية. كما يشرفني أن أرفع وافر الشكر والعرفان لمولانا صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم -حفظه الله و رعاه- على رعايته السامية وحكومة جلالتة الرشيدة لما قامت وتقوم به من دور فاعل ومهم للإرتقاء بالقطاع المالي والمصرفي في شتى نواحيه.

والله ولي التوفيق ،،،

عبدالله بن حميد المعمري
رئيس مجلس الإدارة

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	
الأصول			
122.340	112.501	ب 1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
128.329	86.658	ب 2	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
1.647.311	1.785.003	ب 3	قروض وسلف وتمويل (بالصافي)
277.318	319.658	ب 4	استثمارات أوراق مالية
13.422	13.566	ب 5	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2.900	2.900	ب 6	عقارات استثمارية
16.005	30.733	ب 7	أصول أخرى
2.207.625	2.351.019		
الالتزامات			
382.012	460.581	ب 8	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
1.464.479	1.490.857	ب 9	ودائع العملاء
31.523	38.461	ب 10	التزامات أخرى
51.234	78.876	ب 11	قروض ثانوية
7.207	4.804	ب 12	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
18.008	18.002	ب 13	شهادات إيداع
1.954.463	2.091.581		
حقوق المساهمين			
144.144	160.450	ب 14	رأس المال
16.702	17.193	ب 14	علاوة إصدار
16.994	16.994	ب 15	احتياطي قانوني
988	988	ب 16	احتياطي عام
(7.208)	(4.922)	ب 17	احتياطي القيمة العادلة
40.000	40.000	ب 11	احتياطي قروض ثانوية
41.542	28.735		أرباح محتجزة
253.162	259.438		
2.207.625	2.351.019		
175.63	161.69	ب 18	صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)
الالتزامات العرضية			
377.072	404.376	ب 19 - أ	
306.453	420.764	ب 19 - ب	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 18 يوليو 2016 ووقعها بالنيابة عنه كل من:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2016

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	
18.059 (5.677)	21.358 (10.659)	35.623 (11.861)	41.705 (18.954)	ج 1 ج 2	إيرادات فوائد مصروفات الفوائد
12.382	10.699	23.762	22.751		صافي إيرادات الفوائد
555	703	1.005	1.402	ج 8	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
4.652	7.055	7.908	10.225	ج 3	إيرادات تشغيل أخرى (قبل احتساب أرباح/خسائر إستثمارات أوراق مالية المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح)
17.589	18.457	32.675	34.378		إيرادات التشغيل (قبل احتساب أرباح/خسائر إستثمارات أوراق مالية المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح)
511	(713)	1.626	(2.085)	ج 3 أ	أرباح/خسائر إستثمارات أوراق مالية المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح
18.100	17.744	34.301	32.293		إيرادات التشغيل
(5.092) (2.594) (416)	(5.084) (2.862) (471)	(9.910) (5.337) (833)	(10.137) (5.707) (923)	ج 4 ب 5	تكاليف الموظفين المصروفات الأخرى للتشغيل الاستهلاك
(8.102)	(8.417)	(16.080)	(16.767)		مصروفات التشغيل
9.487	10.040	16.595	17.611		ربح التشغيل (قبل احتساب أرباح/خسائر إستثمارات أوراق مالية المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح)
9.998 -	9.327 (21)	18.221 -	15.526 588	ب 4 ج ج 3، ج 5 ب 3	ربح التشغيل إنخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة مخصص محدد لانخفاض في القيمة
(1.200) (547)	(791) (3.185)	(1.425) (1.207)	(1.333) (4.702)		صافي الربح قبل الضريبة
8.251	5.330	15.589	10.079		مصروف ضريبة الدخل
(966)	(680)	(1.716)	(1.266)	ج 6	صافي الربح عن الفترة
7.285	4.650	13.873	8.813		دخل شامل آخر
732	2.341	633	2.286		صافي الحركة في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل (قابل لإعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر)
732	2.341	633	2.286		دخل شامل آخر عن الفترة بعد خصم ضريبة الدخل
8.017	6.991	14.506	11.099		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
4.852	2.898	9.641	5.493	ج 7	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيسة
19.462	11.656	19.443	11.046	ج 7	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة
4.797	2.870	9.543	5.446	ج 7	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيسة
19.240	11.545	19.243	10.952	ج 7	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة
7.157 128	4.504 146	13.570 303	8.533 280		صافي الربح/ (الخسارة) للفترة أعمال مصرفية تقليدية أعمال الصيرفة الإسلامية
7.285	4.650	13.873	8.813		الإجمالي

المجموع	الأرباح المحتجزة	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
192.076	43.844	24.167	(5.138)	988	13.815	-	114.400	الرصيد كما في 1 يناير 2015
13.873	13.873	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
732	-	-	732	-	-	-	-	صافي ربح عن الفترة
(99)	-	-	(99)	-	-	-	-	دخل شامل آخر عن الفترة
14.506	13.873	-	633	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
39.582	-	-	-	-	-	16.702	22.880	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(4.576)	(4.576)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
-	(6.864)	-	-	-	-	-	6.864	إصدار أسهم حق الأفضلية
241.588	46.277	24.167	(4.505)	988	13.815	16.702	144.144	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2014
241.588	46.277	24.167	(4.505)	988	13.815	16.702	144.144	إصدار أسهم مجانية عن عام 2014
13.873	13.873	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 30 يونيو 2015
2.975	-	-	2.975	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يوليو 2015
(5.756)	-	-	(5.756)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
78	-	-	78	-	-	-	-	صافي ربح عن الفترة
11.170	13.873	-	(2.703)	-	-	-	-	دخل شامل آخر عن الفترة
-	(18.608)	15.833	-	-	2.775	-	-	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
404	-	-	-	-	404	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
253.162	41.542	40.000	(7.208)	988	16.994	16.702	144.144	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
253.162	41.542	40.000	(7.208)	988	16.994	16.702	144.144	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015
8.813	8.813	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2016
1.705	-	-	1.705	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
610	-	-	610	-	-	-	-	صافي ربح عن الفترة
(29)	-	-	(29)	-	-	-	-	دخل شامل آخر عن الفترة
11.099	8.813	-	2.286	-	-	-	-	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(7.206)	(7.206)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
2.383	(14.414)	-	-	-	-	491	1.892	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
259.438	28.735	40.000	(4.922)	988	16.994	17.193	160.450	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
								توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2015
								إصدار أسهم مجانية عن عام 2015
								تحويل سندات قابلة للتحويل إزامياً إلى رأس المال
								الرصيد كما في 30 يونيو 2016

30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
15.589	10.079	أنشطة التشغيل
		صافي الربح عن الفترة قبل الضريبة
		تسويات لـ:
833	923	الاستهلاك
2.632	6.035	انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(433)	3.455	(الأرباح)/الخسائر من بيع استثمارات أوراق مالية
-	(588)	انخفاض قيمة خسائر الإستثمارات
(12)	(17)	(الأرباح)/الخسائر من بيع ممتلكات والآت وتركيبات
9	(227)	الدخل من الأنشطة الإستثمارية للصيرفة الإسلامية
(1.053)	(2.077)	فوائد من الإستثمارات
1.772	1.916	الفائدة المستحقة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً وقروض ثانوية
19.337	19.499	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
(22.928)	15.460	مستحق من بنوك وإيداعات بسوق النقد
(164.449)	(143.688)	القروض والسلف والتمويل
(3.177)	(14.880)	أصول أخرى
(32.747)	(160.756)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
14.898	26.378	ودائع العملاء
-	(6)	شهادات إيداع
7.853	9.761	التزامات أخرى
(181.213)	(248.232)	النقد (المستخدم في)/من أنشطة التشغيل
(3.451)	(3.975)	ضريبة دخل مدفوعة
(184.664)	(252.207)	صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة التشغيل
(42.688)	(2.369)	أنشطة الإستثمار
15.245	7.161	شراء استثمارات (بالصافي)
(841)	(1.067)	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات
12	17	شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات
1.053	2.308	فوائد مستلمة من الاستثمارات
(27.219)	6.050	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
39.582	-	أنشطة التمويل
(4.576)	(7.206)	إصدار أسهم حق الأفضلية (صافي مصروفات إصدار حق الأفضلية)
(1.790)	(1.794)	توزيعات نقدية مدفوعة
-	27.500	فوائد مدفوعة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً وقروض ثانوية
33.216	18.500	إصدار قروض ثانوية
(178.667)	(227.657)	صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة التمويل
444.274	266.690	صافي التغيير في النقد وما يماثل النقد
265.607	39.033	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
100.625	112.501	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة
77.380	56.875	ممثلاً في:
142.015	168.993	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(54.413)	(299.336)	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
265.607	39.033	استثمارات أوراق مالية
		مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في 4 مارس 2007 كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ستة وعشرين فرعاً وخمسة فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في 9 أبريل 2007. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب 44 حي الميناء رمز بريدي 114، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من 30 إبريل 2013، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية ("صحار الإسلامي"). يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

يعمل بالبنك 710 موظفاً كما في 30 يونيو 2016 (31 ديسمبر 2015 - 724 موظفاً).

2أ أساس الأعداد

هذه البيانات المالية مكثفة ومختصرة، وهي لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2015.

1-2أ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لعام 1974 وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم 2012/69 المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم 2000، أصدر البنك المركزي العُماني تعميم رقم ط ب- 1 والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية ("الإطار"). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الآجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه القوائم المالية بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

تم عكس النتائج المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية في هذه القوائم المالية لأغراض التقرير بعد حذف المعاملات/الأرصدة بين الفروع. إن مجموعة كاملة من بيانات مالية مستقلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، صحار الإسلامية، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

2-2أ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمتاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

3-2أ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل 1 دولار أمريكي = 0.385 ريال عُماني (1 ريال عُماني = 1000 بيبة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

4-2أ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تستند التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على بيانات مجال العمل وعلى العديد من العوامل الأخرى التي يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف وتشكل نتائجها أساساً للقيام بوضع تقديرات عن القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الإيضاح 4 أ.

5-2أ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في 2016 وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2016 قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2016.

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2015:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27- "القوائم المالية المنفصلة" حول طريقة حقوق الملكية
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 5- "الأصول غير الجارية المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة" فيما يتعلق بطرق الاستبعاد

لم يؤد تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للفترة الحالية أو السابقة.

6-2أ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في 1 يناير 2016 أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في 30 يونيو 2016:

- معيار التقرير المالي الدولي 15: صدر معيار التقرير المالي الدولي 15 في مايو 2014 ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 15 يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تُوفّر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي 15 نهج أكثر تنظيماً لقياس والاعتراف بالإيرادات. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح للتبني المبكر.
- معيار التقرير المالي الدولي 9: في يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية التي تعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي 9. يُدخل المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، وإنخفاض القيمة، ومحاسبة التحوط. إن معيار التقرير المالي الدولي 9 ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح للتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية.
- معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار، الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. بالنسبة للمؤجرين، يوجد هناك تغيير طفيف في المحاسبة القائمة في معيار المحاسبة الدولي 17 عقود الإيجار. سيكون المعيار الجديد ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن معيار الإيرادات الجديد، معيار التقرير المالي الدولي 15 الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، قد تم تطبيقه، أو يتم تطبيقه في ذات تاريخ معيار التقرير المالي الدولي 16.

3أ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق من قبل البنك لكافة الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية ما لم ينص على غير ذلك.

1-3أ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالمعاملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. فروق العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل يتم إدراجها بقاتمة الدخل الشامل باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

2-3أ إدراج الإيرادات والمصروفات

2-3أ-1 إيراد ومصروف الفائدة

يتم إدراج إيراد ومصروف الفائدة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدرة طوال العمر المقدر للأصل أو الالتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الحقيقي عند الإدراج المبدئي للأصل/الالتزام المالي ولا يتم تعديله في وقت لاحق. يتضمن إيراد ومصروف الفائدة المعروض في قائمة الدخل الشامل:

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-3أ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

2-3أ-أ إيراد ومصروف الفائدة (تابع)

- الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛
- الفائدة على أوراق الدين للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي؛
- التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة (متضمنة عدم فعالية التغطية) والبنود المغطاة ذات الصلة عندما يكون خطر معدل الفائدة هو الخطر المغطى.

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن مخصص انخفاض القيمة وتستثنى من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

2-3أ-ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والأصول المالية المتاحة للبيع يتم عرضها في قائمة الدخل الشامل الأخر.

يعرض صافي الدخل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذي يتضمن جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفائدة وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية بقائمة الدخل.

2-3أ-ج إيراد توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

2-3أ-د الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيراد ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي. يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستثمارات ورسوم إدارة الإستثمار وعمولات المبيعات. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة. يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض. في حال لا يتوقع التزام القرض أن يؤدي إلى السحب من القرض، بالتالي فإن رسوم التزام القرض ذات الصلة يتم إدراجها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

2-3أ-هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

2-3أ-و مقاصة الإيراد والمصروف

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

2-3أ-ز التأثير الجوهري المؤقت

إن البنك معفى من تطبيق طريقة حقوق الملكية عندما يكون التأثير الجوهري على شركة زميلة مؤقتاً بشكل مقصود. يشير التأثير الجوهري المؤقت إلى وجود دليل على الاستحواذ على شركة زميلة مع نية تخفيض حصتها بحيث لا يعود لها تأثير جوهري على الشركة المستثمر فيها وأن الإدارة تستقطب المستثمرين لضخ أموال جديدة في الشركة المستثمر فيها. يصنف الاستثمار كمتاح للبيع في القوائم المالية.

3-3أ الأصول والالتزامات المالية

3-3أ-أ التصنيف

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تتضمن الأصول المالية محتفظ بها للمتاجرة وأصول مالية مصنفة عند التحقق المبني بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يصنف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم اقتناؤه في الأساس بغرض البيع على المدى القصير. وتصنف الأدوات المالية المشتقة كاحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صنفت كأدوات تغطية.

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

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3أ-3أ التصنيف (تابع)

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

(1) إن التصنيف يُلغى أو يخفف كثيراً من المعالجة غير المتناسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليهم على أساس مختلف.

(2) الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة من موجودات مالية ومطلوبات مالية أو كليهما، التي تدار وأداؤها يتم تقييمه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موقفة أو استراتيجية الاستثمار.

(3) تحتوي الأداة المالية على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التي من شأنها بخلاف ذلك تكون مطلوبة من قبل العقد.

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

قروض ومديونيات

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

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

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

أصول مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات استحقاق ثابتة والتي يكون للبنك النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كماتاحة للبيع.

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

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في بيان الدخل الشامل كـ"إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في بيان الدخل الشامل كـ"انخفاض قيمة الاستثمارات".

أصول مالية متاحة للبيع

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

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

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

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

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3أ-ب الإعراف

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

3-3أ-ج إلغاء الإعراف

(1) إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و
- إما (1) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (2) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

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

(2) إلغاء الإعراف بالإلتزام المالي

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، الفرق بين القيم الدفترية للإلتزام المالي الأصلي والعرض المدفوع يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

3-3أ-د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

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

3-3أ-هـ قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الإلتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الإلتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أية خصومات لانخفاض في القيمة.

3-3أ-و قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لإغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الإلتزام تحديداً.

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

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

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3أ-3-و قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

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

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

- المستوى 1 - مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى 2 - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛
- المستوى 3 - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

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

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

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

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

3أ-3-ز انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

3 أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3 أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3-3 أ- انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(1) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على انخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا قرر البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعاً. الأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة انخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للانخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة بقائمة الدخل الشامل. إذا كان لقرض أو استثمار محتفظ به حتى الاستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم انخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالمجموعة وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة.

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

عندما يكون قرض ما غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض قيمة القرض ذات العلاقة. يتم شطب تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى مبلغ الانخفاض إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل. للمزيد الرجوع إلى الإيضاحات ب 3 القروض والسلف والتمويل.

(2) أصول مصنفة كمتاحة للبيع

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، يستخدم البنك المعايير الواردة في (1) أعلاه. في حالة استثمارات الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، يعتبر أي انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً على انخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض بالقيمة لذلك الأصل المالي الذي أُدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل الشامل. ويتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل، فقط عند بيع مثل هذه الأدوات.

3-3-3 أ- النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصدوق وأرصدة غير مقيّدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك المركزية وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهريّة فيما تعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

3-3-3 أ- عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لاستثمار الأوراق المالية. تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في "المستحقات للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائدة وهو يستحق على مدى عمر عقد إعادة الشراء.

أما الأوراق المالية المشتراة مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة شراء معكوس) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج بالمبالغ المنقولة بهذه العقود ضمن "المستحق من بنوك واقتراضات أخرى لسوق النقد". تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

3 أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3 أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3 أ ي أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

3-3 أ ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الأصول والالتزامات المشتقة التي لا تصنف على أنها أصول والتزامات للمتاجرة. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي. تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة على تصنيف الفئات التالية:

تغطية القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة كتغطية للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي مدرج أو ارتباط مؤكد يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في قائمة الدخل الشامل معاً مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوبة إلى المخاطر المغطاة.

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبة لتغطية القيمة العادلة أو في حالة إلغاء التخصيص يتم التوقف عن استخدام محاسبة التغطية. يتم إهلاك أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المغطى الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الفعال في قائمة الدخل كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تغطية لتغيرات التدفق النقدي الناتجة عن المخاطر المصاحبة لأصل أو التزام مدرج أو معاملة توقع شديدة الاحتمال التي قد تؤثر على الربح أو الخسارة فإن الجزء الساري من التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه ضمن الدخل الشامل الآخر في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل الشامل كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الربح أو الخسارة وبنفس بنود الخط في قائمة الدخل الشامل. وأي جزء غير سار من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل الشامل.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تفي بمعايير محاسبة تغطية التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التغطية، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلياً. وفي حالة إيقاف معاملة تغطية التوقع، فإن المبلغ المتراكم المدرج في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الربح أو الخسارة. وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد ضمن دخل شامل آخر بشكل فوري إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف.

المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تغطية مؤهلة، فإن كل التغيرات بقيمتها العادلة يتم إدراجها فوراً في قائمة الدخل الشامل.

4-3 أ الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل وإعداده لاستخدامه المقصود. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدر للفترة الحالية على النحو التالي:

عدد السنوات	السيارات
5	الأثاث والتركيبات
7-6	معدات المكتب
7-6	برمجيات الإنتاج
10	

لا يتم إستهلاك الأراضي. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

تخضع القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدر.

تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة كـ"إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

3 أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**4-3 أ الممتلكات والمعدات والتركيبات (تابع)**

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى البنك ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة. وتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

5-3 أ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام 2008. ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلها البنك حالياً. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام 2008. وبعد القياس الأولي يتم قياس قطعتي الأرض بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة المتراكم إن وجد.

6-3 أ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

يتم إدراج كافة ودائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة. تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر البنود التعاقدية للأداة.

7-3 أ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الأخرى.

الضريبة الجارية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما تعكس بناءً على القوانين المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي كافٍ يمكن في مقابله استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

8-3 أ الأصول الائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

9-3 أ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والسداد

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

10-3 أ إيجارات

يتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

11-3 أ الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين.

يتم إدراج التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة وإطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم إدراج التزام الضمان بالمبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة (عندما يصبح الدفع بموجب الضمانة محتملاً) أيهما أعلى. يتم إدراج القيمة غير المهلكة أو القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة الناشئة من الضمان، حسب مقتضى الحال، في الالتزامات الأخرى.

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

12-3أ منافع الموظفين

12-3أ-1 منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام 2003 وتعديلاته.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام 1991 ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

12-3أ-ب المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل في الأساس بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها على البنك التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

13-3أ عائد السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والعائد المعدل لأسهمه العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم احتساب العائد على أساس سنوي للسهم عن طريق احتساب العائد للسهم الواحد على أساس سنوي للسنة بالكامل. يحدد العائد المعدل للسهم بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المعدلة والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

14-3أ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف الأرقام المقابلة المضمنة لأغراض المقارنة لتتوافق مع عرض الأرقام خلال الفترة الحالية.

15-3أ التقرير عن قطاعات التشغيل

قطاع التشغيل هو مكون من البنك يمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

16-3أ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

تحكم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما هو محدد في قانون الشركات التجارية والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال وعقد تأسيس البنك.

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانته الفرعية شريطة، وفقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لعام 1974، وتعديلاته، أن لا تتجاوز هذه الأتعاب 5% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح النقدية للمساهمين على أن لا تتجاوز هذه الأتعاب 200.000 ريال عماني. لا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو 10.000 ريال عماني في السنة الواحدة.

4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس إجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة.

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

4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

1-4أ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

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

2-4أ انخفاض قيمة المستحق من البنوك

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

3-4أ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الأدوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. يستخدم البنك تقديراته لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. يستخدم البنك تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية متاحة للبيع متنوعة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

4-4أ انخفاض قيمة استثمارات المتاحة للبيع

بخصوص سندات الدين المصنفة باستثمارات متاحة للبيع، يقوم البنك بتطبيق نفس المعايير المطبقة على الأصول بالتكلفة المطفأة، وبخصوص إستثمارات الأسهم غير سندات الدين باستثمارات متاحة للبيع، يقوم البنك بتخفيض قيمة الإستثمارات إذا كان هناك انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو أي دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طويل المدى يتطلب إجراء تقديرات. ولتطبيق هذه التقديرات، يقيم البنك، ضمن عوامل أخرى، تقلب أسعار الأسهم. ومع ذلك، فإن أي انخفاض في القيمة العادلة لإستثمارات الأسهم أقل من تكلفتها بنسبة 35% أو أكثر بأنها "مهمة" و أي انخفاض في القيمة العادلة لإستثمارات الأسهم أقل من تكلفتها لفترة متواصلة لأكثر من 12 شهراً يعتبر "فترة طويلة"، بحلول نهاية السنة المالية الحالية. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى ترددي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه وأداء مجال العمل والقطاع.

5-4أ الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

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

6-4أ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

في حالة قياس الأصول المضمنة بالقيمة العادلة مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول. وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات تمثل قيمها العادلة حيث تقاس غالبية الأصول المضمنة بقيمة القيمة العادلة ويأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه الكيانات تغييرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
13.070	16.487	النقدية
505	502	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
108.765	95.512	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
<u>122.340</u>	<u>112.501</u>	

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني بدون موافقة البنك المركزي العماني.

ب2 مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
-	5.014	بالعملة المحلية: إيداعات بسوق النقد
<u>-</u>	<u>5.014</u>	
79.141	44.275	بالعملة الأجنبية: إيداعات بسوق النقد
22.101	29.918	قروض لبنوك
27.197	7.600	أرصدة عند الطلب
<u>128.439</u>	<u>81.793</u>	
128.439	86.807	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(110)	(149)	على قروض البنوك
<u>128.329</u>	<u>86.658</u>	

يتم تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة على قروض البنوك كالتالي:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
224	110	الرصيد في بداية الفترة
(114)	39	صافي المخصص/(المفرج) خلال الفترة
<u>110</u>	<u>149</u>	الرصيد في نهاية الفترة

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
1.131.769	1.238.123	قروض لشركات
551.368	584.685	قروض شخصية
1.683.137	1.822.808	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(20.588)	(21.882)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(15.238)	(15.923)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)
1.647.311	1.785.003	صافي القروض والسلف

يتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ 82.876.259 ريال عماني (2015: 67.692.029 ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
1.509.644	1.618.503	قروض
71.385	92.426	سحب على المكشوف
74.645	80.878	قروض مقابل إيصالات أمانة
27.425	30.845	كمبيالات مخصومة
38	156	سلفيات مقابل التمويل
1.683.137	1.822.808	إجمالي القروض والسلف
(20.588)	(21.882)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(15.238)	(15.923)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)
1.647.311	1.785.003	صافي القروض والسلف

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

تحليل الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة على القروض أدناه كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
		مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
18.319	20.588	الرصيد في بداية الفترة
2.269	1.294	المخصص خلال الفترة
20.588	21.882	الرصيد في نهاية الفترة
		مخصص محدد للانخفاض في القيمة
		(1) مخصص خسائر القروض
9.436	10.640	الرصيد في بداية الفترة
6.706	7.581	المخصص خلال الفترة
(5.681)	(2.858)	المسترد نظراً للاسترداد
(283)	(41)	المشطوب خلال الفترة
234	(47)	المحول (إلى)/من أصول أخرى
228	(3.808)	المحول (إلى)/من المحفظة التذكيرية
10.640	11.467	الرصيد في نهاية الفترة (أ)
		ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)
		(2) الفوائد التعاقدية غير المدرجة
3.730	4.598	الرصيد في بداية الفترة
1.784	1.096	غير مدرجة خلال الفترة
-	-	مشطوبة خلال الفترة
(916)	(1.238)	المسترد نظراً للاسترداد
4.598	4.456	الرصيد في نهاية الفترة (ب)
15.238	15.923	إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب)

يتم تكوين مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة لمقابلة مخاطر الائتمان المتأصلة في القروض والسلف على أساس المحفظة.

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف التي تنخفض قيمتها. كما في 30 يونيو 2016 القروض والسلف التي لم يتم إدراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 28.591.028 ريال عماني (2015 - 20.724.989 ريال عماني).

ب4- استثمارات أوراق مالية

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
44.260	44.257	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
180.817	222.922	استثمارات متاحة للبيع
52.241	52.479	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
277.318	319.658	

ب4-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشتمل على:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
38.914	38.912	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
5.346	5.345	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة
44.260	44.257	

ب4-ب الاستثمارات المتاحة للبيع تشتمل على:

القيمة الدفترية/ التكلفة		القيمة الدفترية/ التكلفة		
31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
1.390	1.390	1.390	1.390	أوراق مالية غير مدرجة
68.417	61.190	60.260	54.987	أوراق مالية مدرجة
121.242	121.245	168.970	168.965	أذون الخزانة
191.049	183.825	230.700	225.342	
-	(3.008)	-	(2.420)	مخصص للإنخفاض
191.049	180.817	230.700	222.922	

ب4-ج الحركة في الإنخفاض في قيمة الإستثمارات:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
33	3.008	الرصيد في بداية الفترة
2.975	3.171	الإنخفاض خلال الفترة
-	(3.759)	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع الإستثمارات
3.008	2.420	

ب4 استثمارات أوراق مالية (تابع)

ب4-د استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستثمار تشمل على:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	درجة غير مدرجة
45.043	46.930	
7.198	5.549	
<u>52.241</u>	<u>52.479</u>	

ب5 ممتلكات وآلات وتركيبات

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	معدات المكتب ريال عماني بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أرض بالملكية الحررة ريال عماني بالآلاف	التكلفة:
26.283	1.921	766	5.354	4.659	4.100	1 يناير 2016
1.067	9	134	280	139	-	إضافات
(79)	-	(79)	-	-	-	تحويلات/ استبعادات
<u>27.271</u>	<u>1.930</u>	<u>821</u>	<u>5.634</u>	<u>4.798</u>	<u>4.100</u>	كما في 30 يونيو 2016
(12.861)	-	(567)	(3.984)	(5.310)	-	الاستهلاك المتراكم:
(923)	-	(47)	(220)	(415)	-	1 يناير 2016
79	-	79	-	-	-	استهلاك وإطفاء استبعادات
<u>(13.705)</u>	<u>-</u>	<u>(535)</u>	<u>(4.204)</u>	<u>(5.725)</u>	<u>-</u>	كما في 30 يونيو 2016
<u>13.566</u>	<u>1.930</u>	<u>286</u>	<u>1.430</u>	<u>4.263</u>	<u>4.100</u>	صافي القيمة الدفترية في 30 يونيو 2016 (ريال عماني)

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	معدات المكتب ريال عماني بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أرض بالملكية الحررة ريال عماني بالآلاف	التكلفة:
24.035	1.694	726	4.948	3.889	4.100	1 يناير 2015
2.339	227	79	406	822	-	إضافات
(91)	-	(39)	-	(52)	-	تحويلات/ استبعادات
<u>26.283</u>	<u>1.921</u>	<u>766</u>	<u>5.354</u>	<u>4.659</u>	<u>4.100</u>	كما في 31 ديسمبر 2015
(11.231)	-	(505)	(3.561)	(4.551)	-	الاستهلاك المتراكم:
(1.710)	-	(101)	(423)	(759)	-	1 يناير 2015
80	-	39	-	41	-	استهلاك وإطفاء استبعادات
<u>(12.861)</u>	<u>-</u>	<u>(567)</u>	<u>(3.984)</u>	<u>(5.310)</u>	<u>-</u>	كما في 31 ديسمبر 2015
<u>13.422</u>	<u>1.921</u>	<u>199</u>	<u>1.370</u>	<u>4.173</u>	<u>4.100</u>	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2015 (ريال عماني)

ب6 عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام 2008. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام 2008. قطعتا الأرض حاليا محتفظ بهما خاليتين. بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات 3.053 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2015.

ب7 أصول أخرى

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
6.045	20.105	أوراق قبول
3.974	3.043	مدفوعات مقدماً
4.041	2.250	مديونيات
206	273	أصل ضريبي مؤجل (إيضاح ج 6)
600	2.334	الإيجابي من القيمة العادلة للأدوات المشتقة
1.139	2.728	أخرى
16.005	30.733	

ب8 مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
31.604	13.000	بالعملة المحلية:
6.142	1.580	اقتراضات من سوق النقد
37.746	14.580	أرصدة عند الطلب
247.190	343.482	بالعملة الأجنبية:
561	5.955	اقتراضات من سوق النقد
96.515	96.564	أرصدة عند الطلب
344.266	446.001	قروض مشتركة
382.012	460.581	

ب9 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
659.880	787.660	ودائع لأجل
498.744	399.241	ودائع تحت الطلب
286.577	287.397	ودائع توفير
19.278	16.559	ودائع هامش
1.464.479	1.490.857	

9 ب ودائع العملاء (تابع)

31 ديسمبر 2015			30 يونيو 2016			
الصيرفة المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	
20.031	1.431	18.600	57.914	5.042	52.872	العملاء الأفراد:
15.311	1.630	13.681	19.886	1.928	17.958	ودائع لأجل
286.577	26.341	260.236	287.397	32.553	254.844	ودائع تحت الطلب
						ودائع توفير
639.849	8.058	631.791	729.746	20.655	709.091	عملاء الشركات:
483.433	6.130	477.303	379.355	5.605	373.750	ودائع لأجل
19.278	12.165	7.113	16.559	9.683	6.876	ودائع تحت الطلب
						ودائع هامش
<u>1.464.479</u>	<u>55.755</u>	<u>1.408.724</u>	<u>1.490.857</u>	<u>75.466</u>	<u>1.415.391</u>	

10 ب التزامات أخرى

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
6.045	20.105	أوراق قبول
3.541	1.981	مستحقات الموظفين
3.988	1.382	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
479	2.969	السلب من القيمة العادلة للأدوات المشتقة
17.470	12.024	مستحقات أخرى ومخصصات
<u>31.523</u>	<u>38.461</u>	

11 ب قروض ثانوية

خلال عام 2016 قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية الغير مضمونة بقيمة 27.5 مليون ريال عماني مع فترة استحقاق مدتها 7 سنوات. وفي عام 2010 أيضاً، قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية الغير مضمونة بقيمة 50 مليون ريال عماني مع فترة استحقاق مدتها 7 سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بمعدل ثابت بنسبة 6.5%. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة 20% من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال السنوات الخمس الأخيرة من فترة استحقاق الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. وتبعاً لذلك، وخلال عام 2015، تم تحويل مبلغ وقدره 15.833 مليون ريال عماني (2014 - 10 مليون ريال عماني) إلى هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. وطبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال الفئة 2 لأغراض كفاية رأس المال.

12 ب سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها 7.150 مليون ريال عماني معدل قسبم سنوي قدره 4.5% وتم إصدارها في 28 إبريل 2013 كجزء من توزيعات أرباحها الموزعة. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تواريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق من قبل تطبيق خصم قدره 20% لمتوسط 3 أشهر لسعر السهم للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. وتبعاً لذلك، وخلال عام 2016، تم تحويل القسط الأول (الثالث) مبلغ وقدره 2.38 مليون ريال عماني إلى أسهم عادية للبنك.

13 ب شهادات إيداع

خلال عام 2016 لم يصدر البنك أية شهادات إيداع (2015 - 18.000.000 ريال عماني). أصدر البنك شهادات الإيداع في عام 2015 وهي شهادات غير مضمونة وبالريال العماني باستحقاق قدره 3 سنوات بسعر فائدة ثابت.

14 رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من 2.000.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2015 - 2.000.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من 1.604.499.341 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2015 - 1.441.440.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 29 مارس 2016 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم بنسبة 10% مما نتج عن إصدار 144.144.000 سهم جديد.

خلال عام 2016، تم تحويل ثلث السندات القابلة للتحويل إلزامياً بمبلغ وقدره 2.38 مليون ريال عماني إلى أسهم عادية للبنك مما نتج عنه إصدار 18.915.341 سهم بمبلغ 1.89 مليون ريال عماني، وباقى المبلغ 0.49 مليون ريال عماني لعلوّة إصدار.

كما في 30 يونيو 2016 كان المساهمون الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأسمال البنك سواءً بصفة شخصية أو لأطراف ذات علاقة:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
15.13%	242.765.133
14.57%	233.760.051

شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع.
شؤون البلاط السلطاني

15 احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام 1974 يجب على البنك تحويل 10% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل.

16 احتياطي عام

قام البنك بتكوين احتياطي قدره 988.000 ريال عماني لتغطية خسائر صحار الإسلامي للسنوات 2013 و 2014. خلال العام 2015 لم يبق البنك بتكوين أي احتياطي إضافي، حيث سجلت نافذة صحار الإسلامي ربح.

17 احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو بيع الاستثمار أو تخفيض قيمته.

18 صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة 259.438.000 ريال عماني كما في 30 يونيو 2016 (2015 - 253.162.000 ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عسدد 1.604.499.341 سهم عادي وهو عدد الأسهم القائمة في 30 يونيو 2016 (2015 - 1.441.440.000 سهم عادي).

19 الالتزامات العرضية والارتباطات

ب-19-1 الالتزامات العرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

31 ديسمبر 2015	30 يونيو 2016	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
340.892	363.746	ضمانات
36.180	40.630	اعتمادات مستندية
377.072	404.376	

ب-19-ب الارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالانتماء الارتباطات بزيادة انتماء واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك. الارتباطات لزيادة انتماء تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وانتماء متجدد. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

31 ديسمبر 2015	30 يونيو 2016	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
929	2.389	ارتباطات رأسمالية
305.524	418.375	ارتباطات متعلقة بالانتماء
306.453	420.764	

ب 19 الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

ب 19-ب الارتباطات (تابع)

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظرا لطبيعة الأعمال المضطلع بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لمحاسبة أية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي.

ب 20 المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه وإدارته العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

إجمالي مبالغ الأرصدة والايرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
31.010	26.163	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية الفترة)
164.255	61.354	قروض مصروفة خلال الفترة
(158.394)	(71.102)	قروض مسددة خلال الفترة
11.686	13.321	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)
7.793	17.562	ودائع مستلمة خلال الفترة
(10.728)	(16.007)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
875	452	ايرادات فوائد (خلال الفترة)
39	103	مصروفات فوائد (خلال الفترة)
		مكافآت الإدارة العليا
4.279	1.990	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
215	180	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
49	28	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

لم يتم إدراج أي مخصص محدد فيما يتعلق بالقروض الممنوحة لأطراف ذات علاقة خلال الفترة 30 يونيو 2016.

ب 22 الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

ب 22-1 أنواع الأدوات المالية المشتقة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل.

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

ب 2-2 المشتقات المحفوظ بها أو المصدره لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصوله والتزاماته يقوم البنك باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضه لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر قائمة المركز المالي.

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة للتغطية مقابل مخاطر عملة محددة. كما يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة لتغطية ضد مخاطر مجموعة من العملات للحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العماني.

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة يتم القيام بإجراء تغطية استراتيجية عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التغطية الاستراتيجية لا تؤهل للمحاسبة الخاصة عن التغطية تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

يوضح الجدول التالي القيم الفرضية للأدوات المالية المشتقة كما في تاريخ التقرير والتي تعادل القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				كما في 30 يونيو 2016
أكثر من سنة	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ التقديرية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
13.475	209.708	159.845	406.128	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
13.799	212.412	160.238	409.549	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				كما في 31 ديسمبر 2015
أكثر من سنة	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ التقديرية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
71.225	90.469	249.111	410.805	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
73.080	90.109	249.357	412.546	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

ج 1 إيرادات الفوائد

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف للعملاء مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد استثمارات أوراق مالية
17.247	20.147	34.082	39.261	
237	149	488	367	
575	1.062	1.053	2.077	
18.059	21.358	35.623	41.705	

ج 2 مصروفات الفوائد

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	ودائع العملاء ديون ثانوية مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد سندات قابلة للتحويل إلزامياً
(4.264)	(7.271)	(8.990)	(12.214)	
(811)	(964)	(1.612)	(1.774)	
(521)	(2.362)	(1.099)	(4.824)	
(81)	(62)	(160)	(142)	
(5.677)	(10.659)	(11.861)	(18.954)	

ج 3 إيرادات تشغيل أخرى (قبل احتساب أرباح/خسائر إستثمارات أوراق مالية المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح)

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف
4.039	5.641	6.594	7.917
489	1.387	1.075	2.277
12	17	12	17
67	10	218	14
45	-	9	-
<u>4.652</u>	<u>7.055</u>	<u>7.908</u>	<u>10.225</u>

أتعاب وعمولات
صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية
أرباح من بيع أصول ثابتة
استرداد ديون معدومة مشطوبة سابقا
صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة

ج 3 أ أرباح/خسائر إستثمارات أوراق مالية المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف
317	333	1.193	1.370
194	(1.046)	433	(3.455)
<u>511</u>	<u>(713)</u>	<u>1.626</u>	<u>(2.085)</u>

إيرادات توزيع أرباح
أرباح/خسائر (محفقة من استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع)

ج 4 مصروفات التشغيل الأخرى

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف
(2.021)	(2.214)	(4.037)	(4.316)
(547)	(604)	(1.104)	(1.183)
(19)	(29)	(182)	(180)
(7)	(15)	(14)	(28)
<u>(2.594)</u>	<u>(2.862)</u>	<u>(5.337)</u>	<u>(5.707)</u>

تكاليف تشغيل وإدارة
تكاليف التأسيس
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة *
مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية

* متضمنة مكافآت بمقدار 131.600 ريال عماني (2015 - 144.800 ريال عماني) للسنة السابقة مدفوعة خلال الفترة الحالية.

ج 5 مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف
1.352	792	1.596	1.294
(152)	(1)	(171)	39
<u>1.200</u>	<u>791</u>	<u>1.425</u>	<u>1.333</u>

صافي مخصص/مفرج) خلال الفترة:
- على قروض وسلف
- إقراض لبنوك

ج 6 ضريبة الدخل

أ) مدرج في بيان الدخل الشامل

6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
1.722	1.370	مصرفات الضريبة:
(6)	(104)	- الضريبة الجارية
		- مصروف ضريبة مؤجلة
1.716	1.266	مجموع المصروفات الضريبية

يخضع البنك لضريبة الدخل للعام حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل 12% على الدخل الخاضع للضريبة بما يزيد عن 30.000 ريال عُمان.

ب) التسوية

6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
15.589	10.079	صافي الربح قبل الضريبة للفترة
1.871	1.210	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
-	616	أثر ضريبة ل:
(155)	(560)	- مصروفات/خسائر غير قابلة للخصم
		- الدخل المعفى من الضريبة
1.716	1.266	مصروف ضريبة الدخل

ج) (التزامات)/أصول الضرائب المؤجلة

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
(227)	(122)	على بنود الدخل الشامل
433	395	على بنود الدخل الشامل الأخر
206	273	

د) الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربط الضريبية للبنك عن السنوات من 2007 إلى 2013 ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لسنة 2014. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي للبنك كما في 30 يونيو 2016.

ج 7 العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

يتم احتساب العائد للسهم بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
13.873	8.813	صافي ربح الفترة
1.438.904	1.604.499	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالألف)
9.641	5.493	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (بالبيسة)
19.443	11.046	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - سنوي (بالبيسة)

يحتسب العائد المعدل للسهم بقسمة الربح المنسوب للمساهمين العاديين (بعد تسوية الفوائد على السندات القابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنة أسهم معدلة محتملة صادرة على تحويل السندات القابلة للتحويل.

6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
13.873	8.813	صافي ربح الفترة
140	125	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب
14.013	8.938	
1.468.510	1.641.166	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالألف)
9.543	5.446	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (بالبيسة)
19.243	10.952	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - سنوي (بالبيسة)

ج 8 صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

ج 8-أ إيرادات مكتسبة من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف (تمويل إسلامي) مستحقات من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد أستثمارات أوراق مالية
528	898	936	1.725	
9	2	26	3	
111	112	211	227	
648	1.012	1.173	1.955	

ج 8-ب مبالغ تم دفعها لودائع العملاء/بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	أرباح تم دفعها لودائع العملاء أرباح تم دفعها لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
74	268	135	450	
19	41	33	103	
93	309	168	553	
555	703	1.005	1.402	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار

د إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأسمال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما مسؤولتان عن وضع ورصد سياسات إدارة المخاطر بالبنك في مجالتهما المحددة. تقدم لجنة إدارة المخاطر تقارير دورية للمجلس فيما يتعلق بجوانب مختلفة للمخاطر والحركة في مخاطر البنك.

تركز سياسات إدارة المخاطر بالبنك على تحديد مخاطر الائتمان وقياسها ورصدها وتخفيفها بغض النظر عن مظاهرها المختلفة. وخلال هذه العملية، يدرك البنك أن حركة السوق قد تتطلب قرارات تنحرف في بعض الحالات عن مبادئ إدارة العلاقة بالعملاء ولتلبية مثل هذه المتطلبات لابد من إنشاء مستوى ضئيل وضروري من المرونة في سياق الائتمان بالبنك بالإضافة إلى حماية ورقابة ملائمة وكافية.

لجنة التدقيق بالبنك مسؤولة عن رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك وعن مراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. تتم مساعدة لجنة التدقيق في أداء هذه الوظائف بواسطة التدقيق الداخلي. يقوم التدقيق الداخلي بأداء مراجعات دورية ومراجعات غير دورية لرقابات وإجراءات إدارة المخاطر ويتم تقديم تقرير عن نتائجها إلى لجنة التدقيق.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر في الأعمال. تعد لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة عن إدارة المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة معدلات الفائدة بالإضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك. يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة

المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة. تم تشكيل لجنة المخاطر والرقابة والتي تتألف من رئيس دائرة المخاطر والالتزام والتدقيق لفحص أحداث جوهرية مختلفة للمخاطر التي ظهرت واعتمدت على نقاط الضعف واقتراح تحسينات في الرقابة، إن لزم.

تم تكوين لجنة أصول والتزامات منفصلة لمراقبة أداء الأصول لخدمات الصيرفة الإسلامية.

1د مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتعرض لها البنك في حالة عجز العميل أو الطرف المقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تمثل بصفة أساسية تخلف أي طرف مقابل عن سداد أصل القرض و/أو التزامات الفوائد بما يتفق مع البرنامج الزمني لسداد الدين أو شروط العقد.

1-1د إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية رصد مخاطر الائتمان للجنة إدارة المخاطر التابعة له وهي مسؤولة عن التعامل مع كافة أوجه المخاطر لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية. ولدى البنك رئيس مخاطر يرأس إدارة المخاطر ويقرر للجنة إدارة المخاطر. وسيتم إدارة مخاطر الائتمان كما يلي:

- وضع حدود المخاطر - ضمن التوجيهات التنظيمية- لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تدار مخاطر الائتمان في المؤسسة وتراقب من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الإقراض. تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.
- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة "الشركة" و "الشركات المنبثقة" بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
- قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.
- لن يعتمد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم اعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
- وضع والاحتفاظ بتصنيف مخاطر البنك لتصنيف المخاطر وفقاً لدرجة المخاطر للخسائر المالية التي يتم مواجهتها ولتركيز الإدارة على المخاطر المتكررة.
- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات الخاصة لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للسلفيات المقدمة. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب العميل. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تخف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان. فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

- الرهن على عقارات.
- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
- ملكية/سند الأصول وفقاً لتمويل الإجارة.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى احد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتظل مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.

د 2 مخاطر السيولة

د-1-2 التعرض لمخاطر السيولة

يلخص الجدول أدناه ملامح استحقاق التزامات البنك في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى البنك وتوفر الأموال السائلة.

أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	12-3 شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	
					30 يونيو 2016
					التزامات غير مشتقة
228.279	147.107	92.182	467.568	460.581	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
344.947	384.567	829.090	1.558.604	1.490.857	ودائع العملاء
-	-	38.461	38.461	38.461	التزامات أخرى
90.719	3.556	1.625	95.900	78.876	قروض ثانوية
2.491	2.598	-	5.089	4.804	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
19.085	720	-	19.805	18.002	شهادات إيداع
<u>685.521</u>	<u>538.548</u>	<u>961.358</u>	<u>2.185.427</u>	<u>2.091.581</u>	الإجمالي

أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	12-3 شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	
					31 ديسمبر 2015
					التزامات غير مشتقة
137.448	131.785	118.435	387.668	382.012	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
184.941	447.071	909.094	1.541.106	1.464.479	ودائع العملاء
-	-	31.523	31.523	31.523	التزامات أخرى
53.294	1.625	1.634	56.553	51.234	قروض ثانوية
4.981	2.652	-	7.633	7.207	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
19.444	722	-	20.166	18.008	شهادات إيداع
<u>400.108</u>	<u>583.855</u>	<u>1.060.686</u>	<u>2.044.649</u>	<u>1.954.463</u>	الإجمالي

1-3د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 30 يونيو 2016 على النحو التالي:

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
30 يونيو 2016					
الأصول					
0.01	-	-	500	112.001	112.501
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
1.07	71.307	7.687	-	7.664	86.658
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					
4.66	556.250	461.859	766.076	818	1.785.003
صافي قروض وسلف وتمويل					
1.94	194.853	19.214	71.389	34.202	319.658
استثمارات أوراق مالية					
-	-	-	-	13.566	13.566
ممتلكات ومعدات وتركيبات					
-	-	-	-	2.900	2.900
العقارات الاستثمارية					
-	-	-	-	30.733	30.733
أصول أخرى					
-	822.410	488.760	837.965	201.884	2.351.019
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
2.35	82.820	143.677	225.225	8.859	460.581
مستحق لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					
1.71	192.269	323.639	281.515	693.434	1.490.857
ودائع العملاء					
-	-	-	-	38.461	38.461
التزامات أخرى					
6.53	-	-	77.500	1.376	78.876
قروض ثانوية					
4.48	-	2.383	2.384	37	4.804
سندات قابلة للتحويل					
4.00	-	-	18.000	2	18.002
شهادات إيداع					
-	-	-	-	259.438	259.438
أموال المساهمين					
-	275.089	469.699	604.624	1.001.607	2.351.019
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة					
-	547.321	19.061	232.841	(799.723)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة					
-	547.321	566.382	799.723	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

1-3د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2015					
الأصول					
-	-	-	500	121.840	122.340
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					
0.99	89.605	25.093	20	13.611	128.329
صافي قروض وسلف وتمويل					
4.60	555.777	367.729	723.805	-	1.647.311
استثمارات أوراق مالية					
1.45	159.154	19.611	60.160	38.393	277.318
ممتلكات ومعدات وتركيبات					
-	-	-	-	13.422	13.422
العقارات الاستثمارية					
-	-	-	-	2.900	2.900
أصول أخرى					
-	-	-	-	16.005	16.005
إجمالي الأصول					
	804.536	412.433	784.485	206.171	2.207.625
الالتزامات وحقوق المساهمين					
1.41	269.202	106.103	-	6.707	382.012
مستحق لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					
1.21	167.849	359.182	152.653	784.795	1.464.479
ودائع العملاء					
-	-	-	-	31.523	31.523
التزامات أخرى					
6.50	-	-	51.234	-	51.234
قروض ثانوية					
4.50	-	2.383	4.767	57	7.207
سندات قابلة للتحويل					
4.00	-	-	18.008	-	18.008
شهادات إيداع					
-	-	-	-	253.162	253.162
أموال المساهمين					
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
	437.051	467.668	226.662	1.076.244	2.207.625
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة					
	367.485	(55.235)	557.823	(870.073)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة					
	367.485	312.250	870.073	-	-

4د مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعية. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

31 ديسمبر 2015			30 يونيو 2016			
الصافي (التزامات)/ أصول بالآلاف	الالتزامات بالآلاف	الأصول بالآلاف	الصافي (التزامات)/ أصول بالآلاف	الالتزامات بالآلاف	الأصول بالآلاف	
(209.656)	1.686.079	1.476.423	(208.640)	1.566.754	1.358.115	دولار أمريكي
(32)	39.516	39.484	(32)	39.395	39.363	يورو
(64.656)	86.042	21.386	217	40.529	40.746	درهم إماراتي
3.715	13.711.316	13.715.031	133	10.752.727	10.752.860	ين ياباني
77	3.979	4.056	10	3.817	3.827	جنيه استرليني
7.291	84	7.375	17.303	86	17.389	روبية هندية
679	-	-	2.001	-	-	عملات أخرى (ريال عماني بالآلاف)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

5د إدارة رأس المال

1-5د رأس المال النظامي

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والغرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

تم حساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية لكفاية رأس المال كما يلي:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2016 ريال عماني بالآلاف	
		رأس المال الفئة 1
		رأس المال العادي
144.144	160.450	علاوة إصدار الأسهم
16.702	17.193	الاحتياطي القانوني
16.994	16.994	احتياطي عام
988	988	احتياطي قرض ثانوي
40.000	40.000	الأرباح المحتجزة
34.334	28.735	خسائر القيمة العادلة
(7.314)	(5.141)	أصل ضريبة مؤجلة
(206)	(273)	
245.642	258.946	الإجمالي
		رأس المال الفئة 2
		مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
20.698	22.031	أرباح القيمة العادلة
48	102	قرض ثانوي
10.000	37.500	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
7.150	4.767	
37.896	64.400	الإجمالي
283.538	323.346	مجموع رأس المال النظامي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان ومخاطر السوق
2.002.111	2.129.116	مخاطر التشغيل
115.943	115.943	
2.118.054	2.245.059	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
		مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة
%13.39	%14.40	من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		مجموع رأس المال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية
%11.60	%11.53	من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل 2 و بازل 3 المطبقة بالبنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل 3 والتعميم رقم ب م 1114 المؤرخ 17 نوفمبر 2013 الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

هـ المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في سبعة قطاعات تشغيلية وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع للشركات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعملاء، والتمويل التجاري.
- الخدمات المصرفية للأفراد متضمنة القروض والودائع لعملاء التجزئة، وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- وحدة المؤسسات والدوائر الحكومية، وتمويل القروض المشتركة متضمنة القروض والودائع للمؤسسات والدوائر الحكومية وتمويل القروض المشتركة.
- الاستثمارات متضمنة استثمارات الملكية، و وحدة مراسلة البنوك، والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- الخزنة تشمل وظيفة الخزنة لدى البنك.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصروف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الإسلامية متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

يراقب الرئيس التنفيذي نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم قطاع الأداء على أساس ربح أو خسارة التشغيل. تدار ضرائب الدخل على أساس البنك ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

تسجل إيرادات الفوائد بالصافي لأن الرئيس التنفيذي في المقام الأول يعتمد على صافي إيرادات الفوائد كقياس الأداء وليس على إجمالي الدخل والمصروفات.

يتم إجراء أسعار التحويل بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ و بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام 2016 أو 2015.

1-هـ المعلومات القطاعية

30 يونيو 2016

المجموع	الصرافة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخزينة	الاستثمارات	وحدة الدوائر الحكومية وتمويل القروض المشتركة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	بيان الدخل الشامل
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
22.751	-	(305)	328	494	2.274	9.514	10.446	صافي إيرادات الفوائد
1.402	1.402	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل للصرافة الإسلامية
8.140	255	(1.658)	2.171	(1.944)	701	7.248	1.367	إيرادات تشغيل أخرى
32.293	1.657	(1.963)	2.499	(1.450)	2.975	16.762	11.813	إيرادات تشغيل
(16.767)	(1.219)	-	(925)	(889)	(727)	(3.571)	(9.436)	مصروفات التشغيل
15.526	438	(1.963)	1.574	(2.339)	2.248	13.191	2.377	ربح/(خسارة) التشغيل
588	-	-	-	588	-	-	-	إنخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية
(1.333)	(158)	(1.175)	-	-	-	-	-	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(4.702)	-	-	-	-	-	(2.648)	(2.054)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
10.079	280	(3.138)	1.574	(1.751)	2.248	10.543	323	ربح/(خسارة) القطاع للفترة
(1.266)	-	(1.266)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
8.813	280	(4.404)	1.574	(1.751)	2.248	10.543	323	صافي ربح/(خسارة) القطاع للفترة

30 يونيو 2016

بيان المركز المالي

الأصول

112.501	21.896	90.605	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
86.658	92	-	56.797	29.769	-	-	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
1.785.003	82.026	-	-	-	239.858	938.400	524.719	قروض وسلف (بالصافي)
319.658	10.023	-	285.639	23.996	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
13.566	1.371	12.195	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2.900	-	2.900	-	-	-	-	-	عقارات استثمارية
30.733	1.419	29.314	-	-	-	-	-	أصول أخرى
2.351.019	116.827	135.014	342.436	53.765	239.858	938.400	524.719	

الالتزامات

460.581	26.325	-	434.256	-	-	-	-	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
1.490.857	75.466	-	17.324	25.344	710.363	336.690	325.670	ودائع العملاء
38.461	2.553	35.908	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
78.876	-	78.876	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
4.804	-	4.804	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
18.002	-	-	18.002	-	-	-	-	شهادات إيداع
259.438	12.784	246.654	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
2.351.019	117.128	366.242	469.582	25.344	710.363	336.690	325.670	

1-هـ المعلومات القطاعية (تابع)

30 يونيو 2015								
المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخزينة	الاستثمارات	وحدة الدوائر الحكومية وتمويل القروض المشتركة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	بيان الدخل الشامل
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
23.762	-	(1.432)	926	(268)	2.921	10.240	11.375	صافي إيرادات الفوائد
1.005	1.005	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل
9.534	476	(880)	1.065	1.982	857	3.874	2.160	لصيرفة الإسلامية
								إيرادات تشغيل أخرى
34.301	1.481	(2.312)	1.991	1.714	3.778	14.114	13.535	إيرادات تشغيل
(16.079)	(1.049)	-	(857)	(854)	(714)	(3.386)	(9.219)	مصروفات التشغيل
18.221	432	(2.312)	1.134	859	3.064	10.728	4.316	ربح/(خسارة) التشغيل
-	-	-	-	-	-	-	-	إنخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية
(1.425)	(129)	(1.296)	-	-	-	-	-	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(1.207)	-	-	-	-	-	(99)	(1.108)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
15.589	303	(3.608)	1.134	859	3.064	10.629	3.208	ربح/(خسارة) القطاع للفترة
(1.716)	-	(1.716)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
13.873	303	(5.324)	1.134	859	3.064	10.629	3.208	صافي ربح/(خسارة) القطاع للفترة
31 ديسمبر 2015								
بيان المركز المالي								
الأصول								
122.340	25.028	97.312	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
114.854	126	-	92.737	-	-	21.991	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
1.647.311	67.000	-	-	-	217.984	858.820	503.508	قروض وسلف (بالصافي)
277.318	10.027	-	244.293	22.998	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
13.422	1.392	12.030	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2.900	-	2.900	-	-	-	-	-	عقارات استثمارية
29.274	733	28.541	-	-	-	-	-	أصول أخرى
2.207.419	104.306	140.783	337.030	22.998	217.984	880.811	503.508	
الالتزامات								
382.056	34.555	-	347.501	-	-	-	-	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
1.464.479	55.755	-	15.400	21.182	660.745	418.879	292.518	ودائع العملاء
31.961	1.829	30.132	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
51.234	-	51.234	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
7.207	-	7.207	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
18.008	-	-	-	-	-	18.008	-	شهادات إيداع
252.474	12.504	239.970	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
2.207.419	104.643	328.543	362.901	21.182	660.745	436.887	292.518	