



بنك صحار ش.م.ع.ع.

بنك صحار ش.م.ع.ع.

البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2016م.

نما إجمالي قروض وسلف البنك بنسبة 9.48% ليرتفع من 1.707 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2015م، إلى 1.869 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2016م. كما شهد صافي القروض والسلفيات نمواً بلغ 9.49% ليرتفع من 1.670 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2015م إلى 1.829 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2016م. نما إجمالي قروض وسلف البنك نمواً هامشياً بنسبة 1.08% ليلبلغ 1.582 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2016م مقارنة بـ 1.565 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2015م. 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 9.70% في نهاية شهر أغسطس 2016م مقارنة بنسبة 9.37% في نهاية شهر ديسمبر 2015م، كما ارتفعت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص لتبلغ نسبة 8.68% في نهاية شهر أغسطس 2016م مقارنة بـ 7.76% في نهاية ديسمبر 2015م.

حقق البنك زيادة في الإيرادات التشغيلية خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2016م، قبل إحتساب خسائر الاستثمارات المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح، بنسبة 1.29% من 50.509 مليون ريال عماني في 30 سبتمبر 2015م إلى 51.163 مليون ريال عماني في 30 سبتمبر 2016م. وارتفعت الأرباح التشغيلية خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2016م، قبل إحتساب خسائر الاستثمارات المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح، بنسبة 3.12% من 25.721 مليون ريال عماني في 30 سبتمبر 2015م إلى 26.523 مليون ريال عماني في 30 سبتمبر 2016م.

نظراً لأحوال السوق المتراجعة نتيجة إنخفاض أسعار النفط لفترة طويلة وبسبب التشريعات الجديدة المتعلقة بالاستثمار، قام البنك بتخصيص مبلغ إضافي لإنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع إلى جانب تخصيص مخصصات للخسارة الناتجة من بيع استثمارات متاحة للبيع. كما خصص البنك مبالغ إضافية للحسابات التي تمت إعادة هيكلتها وفقاً للمتطلبات التشريعية الجديدة. وقد إنخفض صافي الربح خلال الربع الثالث من عام 2016م بعد إحتساب خسائر ومخصصات لإنخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح وتخصيص مبالغ إضافية للحسابات التي تمت إعادة هيكلتها مقارنة بالربع الثالث من عام 2015م. ويواصل البنك تركيزه على استراتيجته وجهوده المستمرة لتقديم الأفضل وتحقيق النمو المستدام. وكخطوة في هذا المجال، اغلق البنك بنجاح سندات الدين من المستوى الثاني بقيمة 35 مليون ريال عماني، والذي تم عن طريق قروض ثانوية. وسوف يكون لهذا الأمر أثر ملموس على تحسين رأس المال ودعم نمو البنك.



تعد مبادرات المسؤولية الاجتماعية جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية بنك صحار ، حيث يعمل البنك جاهداً على تخطيط وتقييم مساهماته بعناية لضمان تنوعها ووصولها إلى أكبر شريحة ممكنة من أفراد المجتمع. وبالتحديد أولئك الذين هم بأمرس الحاجة إليها. وبالفعل قام البنك بتقديم الدعم إلى عشر من المؤسسات الخيرية خلال الربع الثالث من العام من أجمالي 16 مؤسسة ناشطة في هذا المجال منذ بداية العام الجاري هذا إلى جانب مساهمته الفعّالة في العديد من المبادرات الهادفة لخدمة المجتمع في مختلف المجالات. ، قام البنك بالتركيز بشكل أكبر على نشر الوعي بأهمية السلامة المرورية، حيث قام البنك بإطلاق أنشودة "رکز وسوق" خلال حفل تدشين أقيم في ولاية صلالة، كما تمّ تنظيم حملة توعوية لتعزيز السلامة على الطرق في ولاية صحار، بالإضافة إلى سلسلة من الفعاليات التوعوية التي بدء البنك بتنفيذها من خلال زيارات دورية للمدارس في كافة أنحاء السلطنة بالتنسيق والتعاون مع الجمعية العمانيّة للسلامة على الطرق .

واصل بنك صحار تقديم الدعم والرعاية لعدد من المبادرات الهادفة في العديد من المجالات، ففي المجال الطبي مثلاً، قام البنك برعاية المؤتمر العلمي الأول لطلبة المهن الصحية حول متلازمة الايض ، هذا بالإضافة إلى رعاية فرق كرة القدم والبطولات الرياضية والانخراط في الفعاليات الاجتماعية ودعم مختلف شرائح المجتمع. كما واصل بنك صحار تطوير قنوات التواصل الاجتماعي الخاصة به والتي تشهد تفاعلاً متزايداً من الزبائن والمتابعين، حيث يقوم البنك بتوظيف هذه القنوات للتواصل المباشر والتفاعل مع زبائنه الحاليين والمتوقعين.

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

و بخصوص مقترح الاندماج مع بنك ظفار ش م ع ع، فقد انخرط البنكان في مفاوضات مكثفة عقب الاتفاق على النسبة التبادلية للأسهم وذلك بقصد الوصول إلى والتوقيع على اتفاقية اندماج ملزمة، إلا أنّ البنكين لم يتمكنوا من الوصول لمثل هذا الاتفاق بسبب اختلاف وجهات النظر حول عدد من النقاط الهامة في مقترح اتفاقية الاندماج. عليه، فقد تمّ إنهاء المفاوضات حول موضوع الاندماج وسيواصل بنك صحار ش م ع ع مسيرته وعملياته كالمعتاد منفرداً.

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 وأفر الشكر والعرفان لمولانا صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم -حفظه الله و رعاه- على رعايته السامية وحكومة جلالته 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 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	
			الأصول
122.340	93.655	ب 1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
128.329	166.107	ب 2	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
1.647.311	1.828.687	ب 3	قروض وسلف وتمويل (بالصافي)
277.318	348.921	ب 4	استثمارات أوراق مالية
13.422	14.248	ب 5	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2.900	2.900	ب 6	عقارات استثمارية
16.005	19.735	ب 7	أصول أخرى
2.207.625	2.474.253		
			الالتزامات
382.012	487.864	ب 8	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
1.464.479	1.581.805	ب 9	ودائع العملاء
31.523	28.502	ب 10	التزامات أخرى
51.234	86.146	ب 11	قروض ثانوية
7.207	4.858	ب 12	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
18.008	18.686	ب 13	شهادات إيداع
1.954.463	2.207.861		
			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)	(2.099)	ب 17	احتياطي القيمة العادلة
40.000	40.000	ب 11	احتياطي قروض ثانوية
41.542	32.866		أرباح محتجزة
253.162	266.392		
2.207.625	2.474.253		
175.63	166.03	ب 18	صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)
377.072	404.685	ب 19 - أ	الالتزامات العرضية
306.453	329.440	ب 19 - ب	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 27 أكتوبر 2016 ووقعها بالنيابة عنه كل من:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	
19.228 (6.274)	23.826 (12.806)	54.851 (18.135)	65.531 (31.760)	ج 1 ج 2	إيرادات فوائد مصروفات الفوائد
12.954	11.020	36.716	33.711		صافي إيرادات الفوائد
606	619	1.611	2.021	ج 8	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
4.274	5.146	12.182	15.371	ج 3	إيرادات تشغيل أخرى (قبل احتساب أرباح/خسائر إستثمارات أوراق مالية المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح)
17.834	16.785	50.509	51.163		إيرادات التشغيل (قبل احتساب أرباح/خسائر إستثمارات أوراق مالية المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح)
306	-	1.932	(2.085)	ج 3 أ	أرباح/خسائر إستثمارات أوراق مالية المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح
18.140	16.785	52.441	49.078		إيرادات التشغيل
(5.482) (2.799) (427)	(4.750) (2.635) (488)	(15.392) (8.136) (1.260)	(14.887) (8.342) (1.411)	ج 4 ب 5	تكاليف الموظفين المصروفات الأخرى للتشغيل الاستهلاك
(8.708)	(7.873)	(24.788)	(24.640)		مصروفات التشغيل
9.126	8.912	25.721	26.523		ربح التشغيل (قبل احتساب أرباح/خسائر إستثمارات أوراق مالية المتاحة للبيع وتوزيعات الأرباح)
9.432	8.912	27.653	24.438	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
(828) (173)	(483) (1.354)	(2.253) (1.380)	(1.816) (6.056)		صافي الربح قبل الضريبة
8.431	4.826	24.020	14.905		مصروف ضريبة الدخل
(1.012)	(695)	(2.728)	(1.961)	ج 6	صافي الربح عن الفترة
7.419	4.131	21.292	12.944		دخل شامل آخر
(5.080)	2.823	(4.447)	5.109		صافي الحركة في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل (قابل لإعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر)
(5.080)	2.823	(4.447)	5.109		دخل شامل آخر عن الفترة بعد خصم ضريبة الدخل
2.339	6.954	16.845	18.053		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
4.624	2.575	14.095	8.067	ج 7	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيسة
18.345	10.243	18.845	10.776	ج 7	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة
4.575	2.551	13.934	8.007	ج 7	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيسة
18.152	10.148	18.630	10.696	ج 7	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة
7.326 93	4.008 123	20.896 396	12.541 403		صافي الربح/ (الخسارة) للفترة أعمال مصرفية تقليدية أعمال الصيرفة الإسلامية
7.419	4.131	21.292	12.944		الإجمالي

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016

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
21.292	21.292	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
(4.391)	-	-	(4.391)	-	-	-	-	صافي ربح عن الفترة
(56)	-	-	(56)	-	-	-	-	دخل شامل آخر عن الفترة
16.845	21.292	-	(4.447)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
22.880	-	-	-	-	-	-	22.880	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
16.702	-	-	-	-	-	16.702	-	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
(4.576)	(4.576)	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم حق الأفضلية
-	(6.864)	-	-	-	-	-	6.864	علاوة إصدار
243.927	53.696	24.167	(9.585)	988	13.815	16.702	144.144	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2014
243.927	53.696	24.167	(9.585)	988	13.815	16.702	144.144	إصدار أسهم مجانية عن عام 2014
6.454	6.454	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2015
2.975	-	-	2.975	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 أكتوبر 2015
(633)	-	-	(633)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
35	-	-	35	-	-	-	-	صافي ربح عن الفترة
8.831	6.454	-	2.377	-	-	-	-	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	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
12.944	12.944	-	-	-	-	-	-	التحويلات
3.785	-	-	3.785	-	-	-	-	صافي مصروفات إصدار حق الأفضلية
1.672	-	-	1.672	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015
(348)	-	-	(348)	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2016
18.053	12.944	-	5.109	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
(7.206)	(7.206)	-	-	-	-	-	-	صافي ربح عن الفترة
2.383	(14.414)	-	-	-	-	-	14.414	دخل شامل آخر عن الفترة
266.392	32.866	40.000	(2.099)	988	16.994	17.193	160.450	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
								صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
								المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
								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 سبتمبر 2016

30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
24.020	14.905	أنشطة التشغيل
		صافي الربح عن الفترة قبل الضريبة
		تسويات لـ:
1.260	1.411	الاستهلاك
3.633	7.872	انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(518)	3.499	(الأرباح)/الخسائر من بيع استثمارات أوراق مالية
-	1.661	انخفاض قيمة خسائر الإستثمارات
(12)	(17)	(الأرباح)/الخسائر من بيع ممتلكات والآت وتركيبات
(313)	(344)	الدخل من الأنشطة الإستثمارية للصيرفة الإسلامية
(1.872)	(3.218)	فوائد من إستثمارات أوراق مالية
2.672	3.367	الفائدة المستحقة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً وقروض ثانوية
28.870	29.136	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
(23.100)	13.819	مستحق من بنوك وإيداعات بسوق النقد
(250.794)	(189.201)	القروض والسلف والتمويل
(1.675)	(5.260)	أصول أخرى
(32.747)	70.354	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
13.220	117.326	ودائع العملاء
-	678	شهادات إيداع
5.361	253	التزامات أخرى
(260.865)	37.105	النقد (المستخدم في)/من أنشطة التشغيل
(3.451)	(3.975)	ضريبة دخل مدفوعة
(264.316)	33.130	صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة التشغيل
(90.854)	(2.367)	أنشطة الإستثمار
19.057	13.798	شراء استثمارات (بالصافي)
(1.726)	(2.237)	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات
12	17	شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات
2.074	3.450	فوائد مستلمة من الاستثمارات
(71.437)	12.661	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
22.880	-	أنشطة التمويل
(4.576)	(7.206)	إصدار أسهم حق الأفضلية (صافي مصروفات إصدار حق الأفضلية)
(3.408)	(3.420)	توزيعات نقدية مدفوعة
16.702	-	فوائد مدفوعة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً وقروض ثانوية
-	35.000	علاوة إصدار
		إصدار قروض ثانوية
31.598	24.374	صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة التمويل
(304.155)	70.165	صافي التغيير في النقد وما يماثل النقد
444.274	266.690	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
140.119	336.855	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة
73.641	93.655	ممثلاً في:
109.231	134.731	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
154.816	203.979	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
(197.569)	(95.510)	استثمارات أوراق مالية
		مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
140.119	336.855	

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 سبعة 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 706 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2016 (31 ديسمبر 2015 - 724 موظفاً).

2 أ 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.

1-2 أ 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 12/69/2012 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.

2-2 أ 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.

3-2 أ 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.

4-2 أ 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.

5-21 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في 2016 وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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.

6-21 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 سبتمبر 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.

31 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.

1-31 المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة 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 بكامئة 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.

2-31 إدراج الإيرادات والمصروفات

2-31-أ 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)****3أ-2 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.

3أ-2-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.

3أ-2-ج إيراد توزيعات الأرباح

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

3أ-2-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 الاستشارات ورسوم إدارة الإستثمار وعمليات 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.

3أ-2-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.

3أ-2-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.

3أ-2-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.

3-3 الأصول والالتزامات المالية**3-3-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 المبدي 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 المبدي. 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 المدنين 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)

3-3-3أ 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.

3-3-3ج 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
- إماً (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.

3-3-3د 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.

3-3-3هـ 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.

3-3-3و 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 الأولي 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 المقترض 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 تكبيدها) 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 بالصندوق وأرصدة غير مقيدة 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 المنقوعة 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

5

7-6

7-6

10

السيارات

الأثاث والتركيبات

معدات المكتب

برمجيات الإنتاج

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 الاستبعادات 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:

4 أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

1-4 أ 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.

2-4 أ 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.

3-4 أ 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.

4-4 أ 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.

5-4 أ 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.

6-4 أ 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 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
13.070	16.447	النقدية
505	503	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
108.765	76.705	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
<u>122.340</u>	<u>93.655</u>	

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

ب2 مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
-	40.177	بالعملة المحلية: إيداعات بسوق النقد
-	40.177	
79.141	84.700	بالعملة الأجنبية: إيداعات بسوق النقد
22.101	31.529	قروض لبنوك
27.197	9.858	أرصدة عند الطلب
<u>128.439</u>	<u>126.087</u>	
128.439	166.264	مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة على قروض البنوك
(110)	(157)	
<u>128.329</u>	<u>166.107</u>	

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

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
224	110	الرصيد في بداية الفترة
(114)	47	صافي المخصص/(المفرج) خلال الفترة
<u>110</u>	<u>157</u>	الرصيد في نهاية الفترة

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
1.131.769	1.276.799	قروض لشركات
551.368	591.803	قروض شخصية
<u>1.683.137</u>	<u>1.868.602</u>	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(20.588)	(22.357)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(15.238)	(17.558)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)
<u>1.647.311</u>	<u>1.828.687</u>	صافي القروض والسلف

يتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ 86.572.149 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 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
1.509.644	1.655.158	قروض
71.385	102.501	سحب على المكشوف
74.645	81.011	قروض مقابل إيصالات أمانة
27.425	29.732	كمبيالات مخصومة
38	200	سلفيات مقابل التمويل
<u>1.683.137</u>	<u>1.868.602</u>	إجمالي القروض والسلف
(20.588)	(22.357)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(15.238)	(17.558)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)
<u>1.647.311</u>	<u>1.828.687</u>	صافي القروض والسلف

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

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

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
		مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
18.319	20.588	الرصيد في بداية الفترة
2.269	1.769	المخصص خلال الفترة
20.588	22.357	الرصيد في نهاية الفترة
		مخصص محدد لانخفاض في القيمة
		(1) مخصص خسائر القروض
9.436	10.640	الرصيد في بداية الفترة
6.706	10.631	المخصص خلال الفترة
(5.681)	(4.575)	المسترد نظراً للاسترداد
(283)	(41)	المشطوبة خلال الفترة
234	(152)	المحول (إلى) من أصول أخرى
228	(3.753)	المحول (إلى) من المحفظة التذكيرية
10.640	12.750	الرصيد في نهاية الفترة (أ)
		(2) الفوائد التعاقدية غير المدرجة
3.730	4.598	الرصيد في بداية الفترة
1.784	1.661	غير مدرجة خلال الفترة
-	-	مشطوبة خلال الفترة
(916)	(1.451)	المسترد نظراً للاسترداد
4.598	4.808	الرصيد في نهاية الفترة (ب)
15.238	17.558	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 سبتمبر 2016 القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 30.808.055 ريال عماني (2015 - 20.724.989 ريال عماني).

ب4 استثمارات أوراق مالية

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
44.260	44.596	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
180.817	252.545	استثمارات متاحة للبيع
52.241	51.780	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
277.318	348.921	

ب4-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشتمل على:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
38.914	39.187	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
5.346	5.409	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة
44.260	44.596	

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 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
1.390	1.390	1.390	1.390	أوراق مالية غير مدرجة
68.417	61.190	53.914	51.955	أوراق مالية مدرجة
121.242	121.245	203.889	203.869	أذون الخزائنة
191.049	183.825	259.193	257.214	
-	(3.008)	-	(4.669)	مخصص للإنخفاض
191.049	180.817	259.193	252.545	

ب4-ج الحركة في الإنخفاض في قيمة الإستثمارات:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
33	3.008	الرصيد في بداية الفترة
2.975	5.652	الإنخفاض خلال الفترة
-	(3.991)	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع الإستثمارات
3.008	4.669	

ب4 استثمارات أوراق مالية (تابع)

ب4-د استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستثمار تشمل على:

30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
46.140	45.043
5.640	7.198
51.780	52.241

مدرجة
غير مدرجة

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 الحرّة ريال عماني بالآلاف	التكلفة:
26.283	1.921	766	5.354	4.659	4.100	1 يناير 2016
2.237	884	135	392	195	-	إضافات
(79)	-	(79)	-	-	-	تحويلات/ استيعادات
28.441	2.805	822	5.746	4.854	4.100	كما في 30 سبتمبر 2016
-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
(12.861)	-	(567)	(3.984)	(5.310)	-	1 يناير 2016
(1.411)	-	(72)	(348)	(629)	-	استهلاك وإطفاء
79	-	79	-	-	-	استيعادات
(14.193)	-	(560)	(4.332)	(5.939)	-	كما في 30 سبتمبر 2016
14.248	2.805	262	1.414	1.492	4.100	صافي القيمة الدفترية في 30 سبتمبر 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 الحرّة 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/ استيعادات
26.283	1.921	766	5.354	4.659	4.100	كما في 31 ديسمبر 2015
-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
(11.231)	-	(505)	(3.561)	(4.551)	-	1 يناير 2015
(1.710)	-	(101)	(423)	(759)	-	استهلاك وإطفاء
80	-	39	-	41	-	استيعادات
(12.861)	-	(567)	(3.984)	(5.310)	-	كما في 31 ديسمبر 2015
13.422	1.921	199	1.370	1.659	4.100	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 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
6.045	11.169	أوراق قبول
3.974	2.765	مدفوعات مقدماً
4.041	1.647	مديونيات
206	172	أصل ضريبي مؤجل (إيضاح ج 6)
600	703	الإيجابي من القيمة العادلة للأدوات المشتقة
1.139	3.279	أخرى
<u>16.005</u>	<u>19.735</u>	

ب8 مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
31.604	-	بالعملة المحلية:
6.142	1.254	اقتراضات من سوق النقد
<u>37.746</u>	<u>1.254</u>	أرصدة عند الطلب
247.190	390.013	بالعملة الأجنبية:
561	9	اقتراضات من سوق النقد
96.515	96.588	أرصدة عند الطلب
<u>344.266</u>	<u>486.610</u>	قروض مشتركة
<u>382.012</u>	<u>487.864</u>	

ب9 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
659.880	893.139	ودائع لأجل
498.744	394.932	ودائع تحت الطلب
286.577	278.929	ودائع توفير
19.278	14.805	ودائع هامش
<u>1.464.479</u>	<u>1.581.805</u>	

9 ودائع العملاء (تابع)

31 ديسمبر 2015			30 سبتمبر 2016			
الصيرفة المجموع	الصيرفة التقليدية المجموع	الإسلامية المجموع	الصيرفة المجموع	الصيرفة التقليدية المجموع	الإسلامية المجموع	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
20.031	1.431	18.600	62.460	4.128	58.332	العملاء الأفراد:
15.311	1.630	13.681	22.546	2.189	20.357	ودائع لأجل
286.577	26.341	260.236	278.929	33.433	245.496	ودائع تحت الطلب
			30	30	-	ودائع توفير
						ودائع هامش
						عملاء الشركات:
639.849	8.058	631.791	830.679	28.962	801.717	ودائع لأجل
483.433	6.130	477.303	372.386	5.269	367.117	ودائع تحت الطلب
19.278	12.165	7.113	14.775	7.499	7.276	ودائع هامش
1.464.479	55.755	1.408.724	1.581.805	81.510	1.500.295	

10 التزامات أخرى

31 ديسمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
6.045	11.169	أوراق قبول
3.541	2.932	مستحقات الموظفين
3.988	2.246	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
479	680	السليبي من القيمة العادلة للأدوات المشتقة
17.470	11.475	مستحقات أخرى ومخصصات
31.523	28.502	

11 قروض ثانوية

خلال عام 2010 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. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق بعام 2017، بينما الفائدة 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.

وفي عام 2016 أيضاً قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية الغير مضمونة بقيمة 35 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. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق بعام 2023، بينما الفائدة 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.

أجمالي إصدار سندات الديون الثانوية مع الفائدة المستحقة كما في سبتمبر 2016 مبلغ وقدره 86.146 مليون ريال عماني (2015 - 51.234 مليون ريال عماني).

طبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال الفئة 2 لأغراض كفاية رأس المال.

12 سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها 7.150 مليون ريال عماني معدل قسيمة 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.

ب 13 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.

ب 14 رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من 2.000.000.000 سهم بقيمة 100 بيسة للسهم الواحد (2015 - 2.000.000.000 سهم بقيمة 100 بيسة للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من 1.604.499.341 سهم بقيمة 100 بيسة للسهم الواحد (2015 - 1.441.440.000 سهم بقيمة 100 بيسة 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، وباقي المبلغ 0.49 مليون ريال عماني لعلارة إصدار.

في أغسطس من عام 2016، عيّن البنك مبلغ 5 مليون ريال عماني إلى نافذة صحار الإسلامية باعتبارها رأس مال إضافي.

كما في 30 سبتمبر 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

ب 15 احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني 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.

ب 16 احتياطي عام

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

ب 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.

ب 18 صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة 266.392.000 ريال عماني كما في 30 سبتمبر 2016 (2015 - 253.162.000 ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد 1.604.499.341 سهم عادي وهو عدد الأسهم القائمة في 30 سبتمبر 2016 (2015 - 1.441.440.000 سهم عادي).

ب 19 الالتزامات العرضية والارتباطات

ب 19-أ 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 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	ضمانات اعتمادات مستندية
340.892	364.297	
36.180	40.388	
<u>377.072</u>	<u>404.685</u>	

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 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	ارتباطات رأسمالية ارتباطات متعلقة بالانتماء
929	2.597	
305.524	326.843	
<u>306.453</u>	<u>329.440</u>	

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 ومساهميته 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 والائرابات والمصرفيات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
31.010	14.760	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية الفترة)
164.255	88.594	قروض مصروفة خلال الفترة
(158.394)	(104.153)	قروض مسددة خلال الفترة
11.686	18.490	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)
7.793	19.054	ودائع مستلمة خلال الفترة
(10.728)	(12.264)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
875	488	ايرادات فوائد (خلال الفترة)
39	265	مصروفات فوائد (خلال الفترة)
		مكافآت الإدارة العليا
4.279	2.610	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
215	190	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
49	39	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

لم يتم إدراج أي مخصص محدد فيما يتعلق بالقروض الممنوحة لأطراف ذات علاقة خلال الفترة 30 سبتمبر 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 الأجلة 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 22- 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 سبتمبر 2016
أكثر من سنة	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ التقديرية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	234.552	178.434	412.987	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	237.541	178.385	415.927	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 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف للعملاء مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد استثمارات أوراق مالية
17.893	22.512	51.975	61.773	
516	173	1.004	540	
819	1.141	1.872	3.218	
19.228	23.826	54.851	65.531	

ج 2 مصروفات الفوائد

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	ودائع العملاء ديون ثانوية مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد سندات قابلة للتحويل إلزامياً
(4.423)	(8.965)	(13.413)	(21.179)	
(819)	(1.397)	(2.431)	(3.171)	
(951)	(2.390)	(2.050)	(7.214)	
(81)	(54)	(241)	(196)	
(6.274)	(12.806)	(18.135)	(31.760)	

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

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف
3.664	4.263	10.258	12.180
736	823	1.811	3.100
-	-	12	17
(139)	60	79	74
13	-	22	-
<u>4.274</u>	<u>5.146</u>	<u>12.182</u>	<u>15.371</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 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف
221	44	1.414	1.414
85	(44)	518	(3.499)
<u>306</u>	<u>-</u>	<u>1.932</u>	<u>(2.085)</u>

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

ج 4 مصروفات التشغيل الأخرى

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف
(2.181)	(2.014)	(6.218)	(6.330)
(578)	(600)	(1.682)	(1.783)
(19)	(10)	(201)	(190)
(21)	(11)	(35)	(39)
<u>(2.799)</u>	<u>(2.635)</u>	<u>(8.136)</u>	<u>(8.342)</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 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف
838	475	2.434	1.769
(10)	8	(181)	47
<u>828</u>	<u>483</u>	<u>2.253</u>	<u>1.816</u>

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

ج 6 ضريبة الدخل

أ) مدرج في بيان الدخل الشامل

9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
2.720	2.233	مصرفات الضريبة:
8	(272)	- الضريبة الجارية
		- مصرفات ضريبة مؤجلة
<u>2.728</u>	<u>1.961</u>	مجموع المصرفات 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

9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
24.020	14.905	صافي الربح قبل الضريبة للفترة
2.883	1.789	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
-	765	أثر ضريبة ل:
(155)	(593)	- مصرفات/خسائر غير قابلة للخصم
		- الدخل المعفى من الضريبة
<u>2.728</u>	<u>1.961</u>	مصرفات ضريبة الدخل

ج) (التزامات)/أصول الضرائب المؤجلة

31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
(227)	45	على بنود الدخل الشامل
433	127	على بنود الدخل الشامل الأخر
<u>206</u>	<u>172</u>	

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 سبتمبر 2016.

ج 7 العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
21.292	12.944	صافي ربح الفترة
1.510.607	1.604.499	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالألف)
14.095	8.067	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (بالبيضة)
18.845	10.776	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - سنوي (بالبيضة)

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 مصدرة على تحويل السندات القابلة للتحويل.

9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	
21.292	12.944	صافي ربح الفترة
212	172	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب
21.504	13.116	
1.543.255	1.638.067	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالألف)
13.934	8.007	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (بالبيضة)
18.630	10.696	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - سنوي (بالبيضة)

ج 8 صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

ج 8-أ إيرادات مكتسبة من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف (تمويل إسلامي) مستحقات من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد أستثمارات أوراق مالية
1.521 (906) 102	1.027 - 117	1.547 30 313	2.752 3 344	
717	1.144	1.890	3.099	

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

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	أرباح تم دفعها لودائع العملاء أرباح تم دفعها لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
86 25	475 50	221 58	925 153	
111	525	279	1.078	
606	619	1.611	2.021	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 العُماني. وتظل مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.

2 د مخاطر السيولة

1-2 د 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 سبتمبر 2016
					التزامات غير مشتقة
253.017	64.587	176.951	494.555	487.864	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
441.437	371.782	860.969	1.674.188	1.581.805	ودائع العملاء
-	-	28.502	28.502	28.502	التزامات أخرى
49.707	54.739	968	105.414	86.146	قروض ثانوية
2.491	2.490	108	5.089	4.858	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
19.680	383	361	20.424	18.686	شهادات إيداع
766.332	493.981	1.067.859	2.328.172	2.207.861	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
400.108	583.855	1.060.686	2.044.649	1.954.463	الإجمالي

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2016					
الأصول					
0.01	-	-	503	93.152	93.655
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
1.39	156.017	-	-	10.090	166.107
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					
4.78	666.343	351.364	807.090	3.890	1.828.687
صافي قروض وسلف وتمويل					
1.76	225.720	25.127	69.816	28.258	348.921
استثمارات أوراق مالية					
-	-	-	-	14.248	14.248
ممتلكات ومعدات وتركيبات					
-	-	-	-	19.735	19.735
العقارات الاستثمارية					
-	-	-	-	2.900	2.900
أصول أخرى					
	1.048.080	376.491	877.409	172.273	2.474.253
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
2.27	411.530	73.150	-	3.184	487.864
مستحق لبنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد					
1.95	188.143	344.402	367.591	681.669	1.581.805
ودائع العملاء					
-	-	-	-	28.502	28.502
التزامات أخرى					
6.71	-	50.000	35.000	1.146	86.146
قروض ثانوية					
4.50	-	2.383	2.384	91	4.858
سندات قابلة للتحويل					
4.00	-	-	18.500	186	18.686
شهادات إيداع					
-	-	-	-	266.392	266.392
أموال المساهمين					
	599.673	469.935	423.475	981.170	2.474.253
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
	448.407	(93.444)	453.934	(808.897)	-
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة					
	448.407	354.963	808.897	-	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة					

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

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

غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	
122.340	121.840	500	-	-	31 ديسمبر 2015 الأصول
					نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
128.329	13.611	20	25.093	89.605	0.99
1.647.311	-	723.805	367.729	555.777	4.60
277.318	38.393	60.160	19.611	159.154	1.45
13.422	13.422	-	-	-	-
2.900	2.900	-	-	-	-
16.005	16.005	-	-	-	-
<u>2.207.625</u>	<u>206.171</u>	<u>784.485</u>	<u>412.433</u>	<u>804.536</u>	
					إجمالي الأصول
382.012	6.707	-	106.103	269.202	1.41
1.464.479	784.795	152.653	359.182	167.849	1.21
31.523	31.523	-	-	-	-
51.234	-	51.234	-	-	6.50
7.207	57	4.767	2.383	-	4.50
18.008	-	18.008	-	-	4.00
253.162	253.162	-	-	-	-
<u>2.207.625</u>	<u>1.076.244</u>	<u>226.662</u>	<u>467.668</u>	<u>437.051</u>	
					مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(870.073)	557.823	(55.235)	367.485	
					إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	870.073	312.250	367.485	
					الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

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 والمراكز 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 الموضوع. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

31 ديسمبر 2015			30 سبتمبر 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	(162.508)	1.720.471	1.557.964	دولار أمريكي
(32)	39.516	39.484	(376)	30.096	29.720	يورو
(64.656)	86.042	21.386	30.068	67.594	97.661	درهم إماراتي
3.715	13.711.316	13.715.031	269	6.052.692	6.052.961	ين ياباني
77	3.979	4.056	74	18.150	18.225	جنيه استرليني
7.291	84	7.375	15.986	86	16.072	روبية هندية
679			1.517			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 سبتمبر 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	32.866	خسائر القيمة العادلة
(7.314)	(2.243)	أصل ضريبة مؤجلة
(206)	(172)	
245.642	266.076	الإجمالي
		رأس المال الفئة 2
		مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
20.698	22.514	أرباح القيمة العادلة
48	67	قرض ثانوي
10.000	35.000	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
7.150	4.767	
37.896	62.348	الإجمالي
283.538	328.424	مجموع رأس المال النظامي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان ومخاطر السوق
2.002.111	2.128.313	مخاطر التشغيل
115.943	115.943	
2.118.054	2.244.256	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
		مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة
%13.39	%14.63	من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		مجموع رأس المال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية
%11.60	%11.86	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 سبتمبر 2016

المجموع	الصرافة الإسلامية	المرکز 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	
33.771	-	(535)	497	739	3.574	14.406	15.090	صافي إيرادات الفوائد
2.021	2.021	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل للصرافة الإسلامية
13.286	373	(2.255)	2.954	(1.891)	952	11.074	2.079	إيرادات تشغيل أخرى
49.078	2.394	(2.790)	3.451	(1.152)	4.526	25.480	17.169	إيرادات تشغيل
(24.640)	(1.795)	(317)	(1.400)	(2.083)	(1.126)	(5.048)	(12.871)	مصروفات التشغيل
24.438	599	(3.107)	2.051	(3.235)	3.400	20.432	4.298	ربح/(خسارة) التشغيل
(1.661)	-	-	-	(1.661)	-	-	-	إنخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(1.816)	(205)	(1.611)	-	-	-	-	-	مخصص محدد لانخفاض في القيمة
(6.056)	9	-	-	-	-	(3.210)	(2.855)	
14.905	403	(4.718)	2.051	(4.896)	3.400	17.222	1.443	ربح/(خسارة) القطاع للفترة
(1.961)	-	(1.961)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
12.944	403	(6.679)	2.051	(4.896)	3.400	17.222	1.443	صافي ربح/(خسارة) القطاع للفترة

30 سبتمبر 2016

بيان المركز المالي

الأصول

93.655	11.551	82.104	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
166.107	4.946	-	129.789	-	31.372	-	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
1.828.687	85.684	-	-	-	251.878	956.792	534.333	قروض وسلف (بالصافي)
348.921	10.139	-	314.786	23.996	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
14.248	1.360	12.888	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2.900	-	2.900	-	-	-	-	-	عقارات استثمارية
19.735	1.188	18.547	-	-	-	-	-	أصول أخرى
2.474.253	114.868	116.439	444.575	23.996	283.250	956.792	534.333	

الالتزامات

487.864	13.488	-	474.376	-	-	-	-	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
1.581.805	81.510	-	42.164	27.512	720.678	385.751	324.190	ودائع العملاء
28.502	2.817	25.685	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
86.146	-	86.146	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
4.858	-	4.858	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
18.686	-	-	18.686	-	-	-	-	شهادات إيداع
266.392	17.907	248.485	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
2.474.253	115.722	365.174	535.226	27.512	720.678	385.751	324.190	

1-هـ المعلومات القطاعية (تابع)

30 سبتمبر 2015								
المجموع	الصرافة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخبزينة	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	
36.716	-	(1.730)	793	413	4.430	15.643	17.167	صافي إيرادات الفوائد
1.611	1.611	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل
14.114	600	(1.638)	1.778	2.433	1.470	6.598	2.873	للمصيرفة الإسلامية
52.441	2.211	(3.368)	2.571	2.846	5.900	22.241	20.040	إيرادات تشغيل أخرى
(24.788)	(1.649)	(322)	(1.416)	(2.165)	(1.177)	(4.953)	(13.106)	إيرادات تشغيل
27.653	562	(3.690)	1.155	681	4.723	17.288	6.934	مصروفات التشغيل
-	-	-	-	-	-	-	-	ربح/(خسارة) التشغيل
(2.253)	(166)	(2.087)	-	-	-	-	-	إنخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية
(1.380)	-	-	-	-	-	(174)	(1.206)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
24.020	396	(5.777)	1.155	681	4.723	17.114	5.728	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
(2.728)	-	(2.728)	-	-	-	-	-	ربح/(خسارة) القطاع للفترة
21.292	396	(8.505)	1.155	681	4.723	17.114	5.728	مصروف ضريبة الدخل
								صافي ربح/(خسارة) القطاع للفترة
31 ديسمبر 2015								
بيان المركز المالي								
الأصول								
122.340	25.028	97.312	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
128.329	126	-	106.212	-	-	21.991	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
1.647.311	67.000	-	-	-	217.984	858.820	503.507	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
16.005	733	15.272	-	-	-	-	-	أصول أخرى
2.207.625	104.306	127.514	350.505	22.998	217.984	880.811	503.507	
الالتزامات								
382.012	34.555	-	347.457	-	-	-	-	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
1.464.479	55.755	-	15.400	21.182	660.745	418.879	292.518	ودائع العملاء
31.523	1.829	29.694	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
51.234	-	51.234	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
7.207	-	7.207	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
18.008	-	-	-	-	-	18.008	-	شهادات إيداع
253.162	12.504	240.658	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
2.207.625	104.643	328.793	362.857	21.182	660.745	436.887	292.518	