بنك الإسكان العماني

(ش.م.ع.م)

ريادة
إسكانية متكاملة

التقرير السنوي

٢٠١٥

بنك الإسكان العماني (ش م ع م)

التقرير السنوي
٢٠١٥

ريادة
إسكانية متكاملة

العُمانيون منذ القدم صناع حضارة ولهم موروثهم التاريخي العظيم وانفتاحهم على الحضارات الأخرى عبر البحار والمحيطات وسعيهم الى التواصل مع الآخرين وتبادل المنافع المشتركة معهم ما يؤهلهم ليكونوا قدوة ومثلا في مجال التطور المتسارع والتقدم المتنامي والقدرة على مواكبة العصر والأخذ بكل جديد مفيد فيه من أفكار مستنيرة وعلوم نافعة وتقنيات متجددة مع التمسك دائما بالقيم والمبادئ الرفيعة التي يؤمنون بها والتقاليد والعادات الأصيلة التي نشأوا عليها .

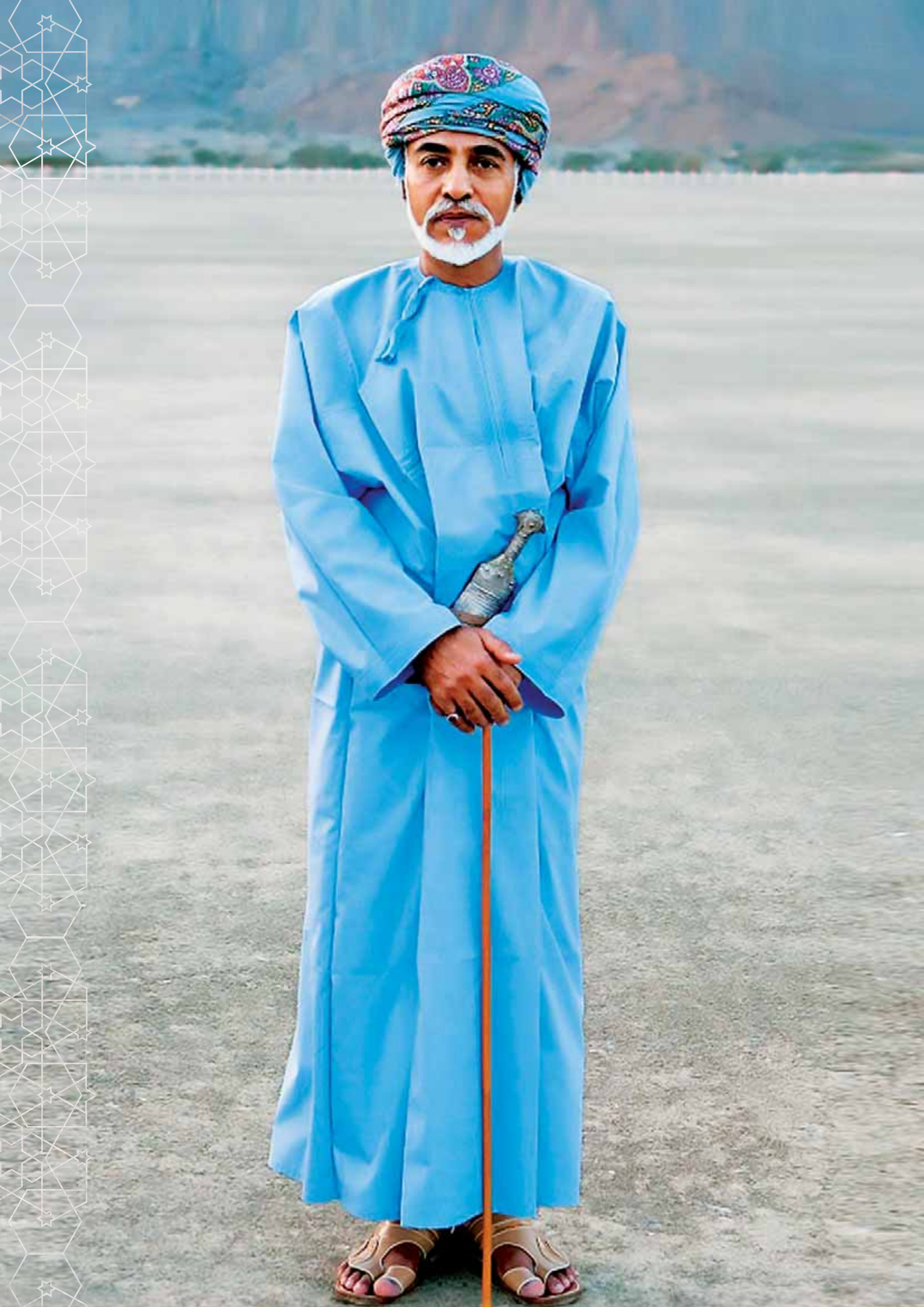
خطاب جلالته في الانعقاد السنوي لمجلس عمان

٢٠١١ م

أن نهجكم السامي الحكيم رسّخ للوطن قيّم و ثوابت نفخر بها على مدى الازمان .

دمتم يا مولانا عزاً و ذخراً لنا ،،،

بنك الأسكان العماني (ش.م.ع.م.)



المحتويات

التقرير والقوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المساهمون والفروع	٦
أعضاء مجلس الإدارة	٧
تقرير مجلس الإدارة	٨
كلمة المدير العام	١٢
الإفصاح القانوني	١٣
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١٨
قائمة المركز المالي	١٩
قائمة الدخل الشامل	٢٠
قائمة التغييرات في حقوق المساهمين	٢١
قائمة التدفقات النقدية	٢٣
ايضاحات حول القوائم المالية	٢٤

الرؤيــة الإستراتيجيـة

ريادة إسكانية متكاملة

الرسالة الإستراتيجيـة

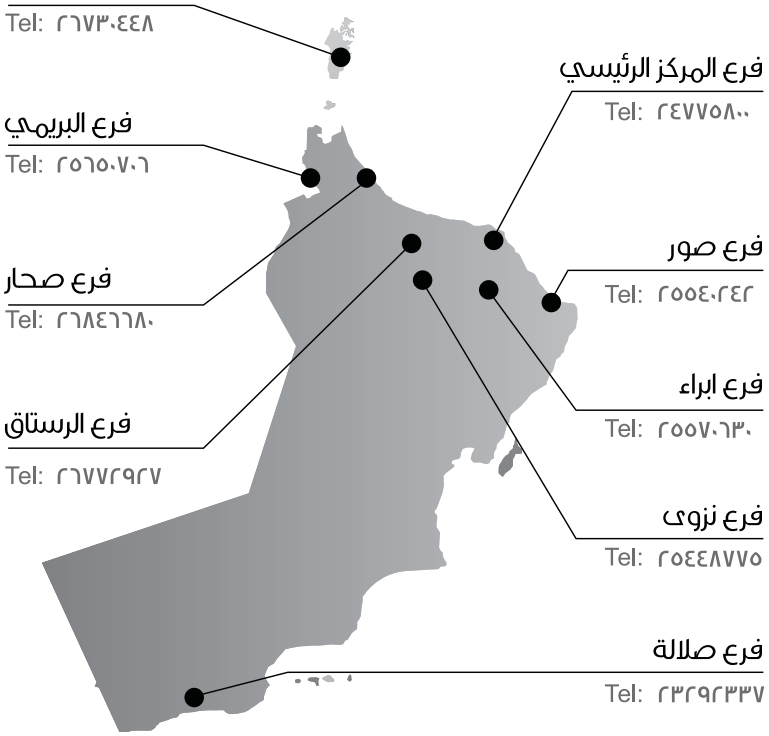
يسعى البنك ليكون الرائـد في حركـة الإسـكان والتعمير بما يساهم في التنمية الإقتصادية بسلطنة عُمان ، متميزا في تقديم الخدمات للعملاء وخاصة العُمانيين من ذوي الدخل المحدود والمتوسط ، محققا لتطلعـات المساهمين ومهتمـا بتنميـة رأس الـمال البشـري ، وذلك من خـلال أعمـال مصرفيـة ذات كفاءة وبيئة عمل جاذبة ومحفزة .

ريادة إسكانية متكاملة

المساهمون

	القيمة الاسمية المسددة ر.ع
حكومة سلطنة عُمان (٦١ ٪)	٦١,٠٠٠,٠٠٠ ر.ع
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (٦,٥ ٪)	٦,٥٠٠,٠٠٠ ر.ع
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية (٦,٥ ٪)	٦,٥٠٠,٠٠٠ ر.ع
صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية (٦,٥ ٪)	٦,٥٠٠,٠٠٠ ر.ع
صندوق تقاعد وزراة الدفاع (٦,٥ ٪)	٦,٥٠٠,٠٠٠ ر.ع
صندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني (٦,٥ ٪)	٦,٥٠٠,٠٠٠ ر.ع
صندوق تقاعد جهاز الأمن الداخلي (٦,٥ ٪)	٦,٥٠٠,٠٠٠ ر.ع
المجموع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ر.ع

الفروع



معالي / **درويش بن اسماعيل بن علي البلوشي**
رئيس مجلس الادارة

العقيد الركن / **سليمان بن سالم بن سعيد التوبي**
نائب رئيس مجلس الادارة
رئيس لجنة التدقيق والالتزام

الشيخ / **ناصر بن سليمان بن حمد الحارثي**
عضو مجلس الادارة
رئيس لجنة المالية وإدارة المخاطر

المقدم / **إبراهيم بن سعيد بن غريب الجابري**
عضو مجلس الادارة

الفاضل / **عيسى بن مبارك الجابري**
عضو مجلس الادارة

الفاضل / **راشد بن محمد بن علي المكتومي**
عضو مجلس الادارة

الفاضل / **عدنان بن حيدر بن درويش**
أمين سر مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس إدارة البنك لعام ٢٠١٥م

حضرات المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

أرحب بكم أجمل ترحيب ، ويسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته وبياناته المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م .

لقد كان عام ٢٠١٥م إيجابياً على كافة المستويات ، حيث تمكن البنك من بلوغ الأهداف التي وضعها في موازنته للعام المذكور سواء على الصعيد الإقراضي أو على صعيد تعزيز الوضع المالي للبنك ، كما حدثت العديد من المنجزات خلال العام كما هي موضحة في التقرير .

النشاط الإقراضي :-

لقد استطاع البنك خلال العام ٢٠١٥م وبفضل الدعم المتواصل الذي تقدمه الحكومة الرشيدة من مواصلة تقديم القروض المدعومة للمواطنين وذلك على النحو التالي :-

بلغ عدد القروض الموافق عليها (١٨٨١) قرضاً بقيمة (٨٠) مليون ريال عماني حتى نهاية عام ٢٠١٥م ، كما سعى البنك إلى توصيل خدماته لمختلف محافظات السلطنة خاصة المناطق خارج محافظة مسقط ، حيث بلغ عدد القروض الممنوحة للمواطنين بالمحافظات خارج محافظة مسقط (١٦٠٧) قرضاً بقيمة إجمالية بلغت (٦٦,٦) مليون ريال عماني وبنسبة (٨٣,٣٪) من إجمالي النشاط الإقراضي .

والجدول التالي يوضح القروض الممنوحة برسم مدعوم موزعة على حسب فروع البنك المنتشرة بمختلف محافظات وولايات السلطنة بين عامي ٢٠١٥م و ٢٠١٤م .

ريال عماني

الفروع	القروض الموافق عليها برسم مدعوم خلال عام ٢٠١٥م				القروض الموافق عليها برسم مدعوم خلال عام ٢٠١٤م			
	عدد	نسبة ٪	مبالغ ر.ع	نسبة٪	عدد	نسبة٪	مبالغ ر.ع	نسبة ٪
المركز الرئيسي	٢٧٤	١٤,٦	١٣٤١٢٦٠٠	١٦,٨	٤٨١	٢٥,٥	٢٣٢٧٩٠٠٠	٢٩
صلالـــة	٨١	٤,٣	٤٣٨١٣٠٠	٥,٥	٩٥	٥	٥٠٢١٤٠٠	٦,٣
صحـــار	٢٦٧	١٤,٢	١٠٤٥٠٨٠٠	١٣	٢٥٩	١٣,٧	١٠١٢٦١٠٠	١٢,٧
صـــور	١٢٧	٦,٧	٥٧٢٨٤٠٠	٧,٢	١٣٣	٧	٥٤٥٧٤٠٠	٦,٨
نـــزوى	٢٩٧	١٥,٨	١٢٢٢٧٧٠٠	١٥,٣	٢١٨	١١,٦	٨٦٩٤٦٠٠	١٠,٩
خصـــب	٤٥	٢,٤	٢٢٣٩١٠٠	٢,٨	٥٣	٢,٨	٢٣١٥٨٠٠	٢,٩
البريـــمي	١٣١	٧	٥٢١١٩٠٠	٦,٥	٩٧	٥,١	٣٨٢٦٥٠٠	٤,٨
الرستـــاق	٤٨٢	٢٥,٦	١٩٩٨١٦٠٠	٢٥	٤٠١	٢١,٣	١٥٦٣٧٤٠٠	١٩,٥
ابـــراء	١٧٧	٩,٤	٦٣٦٦٦٠٠	٧,٩	١٥٠	٨	٥٦٤١٨٠٠	٧,١
المجمـوع	١٨٨١	٪١٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠	٪١٠٠	١٨٨٧	١٠٠٪	٨٠٠٠٠٠٠٠	٪١٠٠

وبذلك يكون قد تم استغلال الموازنة المرصودة للقروض لعام ٢٠١٥م والبالغة (٨٠) مليون ريال عماني بالكامل .

هذا ، وقد بلغ إجمالي القروض المدعومة التي قدمها البنك للمواطنين منذ تأسيسه في عام ١٩٧٧م وحتى نهاية عام ٢٠١٥م على مستوى فروع البنك المنتشرة في مختلف محافظات وولايات السلطنة عدد (٣٩٣٨٦) قرضاً بقيمة إجمالية بلغت (٨٦٤,٢) مليون ريال عماني ، منها ١٦٤٧١ قرض لمحافظة مسقط بقيمة اجمالية (٣٤٢,٥) مليون ريال عماني بنسبة (٤١,٨٪) من اجمالي عدد القروض ونسبة (٣٩,٦٪) من قيمتها .

وأما عدد القروض المدعومة الممنوحة للمواطنين بالمناطق خارج محافظة مسقط فقد بلغ (٢٢٩١٥) قرضاً بقيمة إجمالية (٥٢١,٧) مليون ريال عماني أي بنسبة (٥٨,٢٪) من إجمالي عدد القروض الممنوحة ونسبة (٦٠,٤٪) من قيمتها حسب ما هو موضح بالجدول التالي :-

الفرع	القروض المدعومة الموافق عليها منذ تأسيس كل فرع وحتى ٢٠١٥/١٢/٣١م			
	عدد	نسبة٪	مبالغ (ر.ع)	نسبة٪
المركز الرئيسي	١٦٤٧١	٤١,٨	٣٤٢,٤٩٥,٠٩١	٣٩,٦
صلالـــة	٤٥٨٢	١١,٦	٨٧,٥٠٠,٨٥١	١٠,٢
صحـــار	٣٦٩٤	٩,٤	٧٨,٠٤٤,٧٤٢	٩
صـــور	٢٥١٦	٦,٤	٥٣,٩٩٩,٩٩٦	٦,٢
نـــزوى	٣٩٦٠	١٠,١	٩٤,٢٤٥,٢٥٢	١٠,٩
خصـــب	٧١١	١,٨	١٥,٩٩٣,٠٠٠	١,٩
البريـــمي	١٢٩٥	٣,٣	٣٣,١٤١,٦٥٥	٣,٨
الرستـــاق	٤٢٥٣	١٠,٨	١١٤,٤٤٩,٩٠٠	١٣,٢
إبـــراء	١٩٠٤	٤,٨	٤٥,٢٠٥,٢٠٠	٥,٢
المجمـــوع	٣٩٣٨٦	٪١٠٠	٨٦٤,١٧٥,٦٨٧	٪١٠٠

ونظرا للإقبال الهائل على الاقتراض المدعوم - بعد اقرار الهيكل الجديد لرسم الخدمات المصرفية والادارية - فقد ارتأى البنك تخصيص جميع موارده المتاحة للإقراض بحيث تقتصر على القروض المدعومة فقط .

*** النتائج المالية :-**

وأما على صعيد النتائج المالية ومن خلال استعراض أرقام الميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م يتضح بأن البنك حقق نتائج إيجابية بتسجيل نسب نمو جيدة في معظم المؤشرات المالية ، حيث ارتفع إجمالي موجودات البنك في نهاية العام ٢٠١٥م ليصل إلى (٤٠٤,٩) مليون ريال عماني بالمقارنة مع مبلغ (٣٤٧,٥) مليون ريال عماني في نهاية عام ٢٠١٤م أي بنسبة زيادة تصل إلى (١٦,٥٪) .

هذا وقد ارتكز النمو في الموجودات بشكل أساسي على ارتفاع محفظة القروض الإسكانية حيث ارتفع إجمالي محفظة القروض في ٢٠١٥/١٢/٣١م ليصل إلى (٣٧٣,٦) مليون ريال عماني بالمقارنة مع (٣٣٤,٦) مليون ريال عماني في نهاية العام السابق أي بنسبة نمو تصل إلى (١١,٧٪) .

وقد حقق البنك أرباح صافية بلغت (١١,٣) مليون ريال عماني بإنخفاض نسبي قدره (٢٢,٩٪) عن أرباح عام ٢٠١٤م والبالغة (١٤,٥) مليون ريال عماني ليبلغ العائد الأساسي للسهم الواحد (٠,١٧٤) ريال عماني مقابل (٠,٤٨٤) ريال عماني في نهاية عام ٢٠١٤م ، ويرجع سبب هذا الإنخفاض إلى تخفيض سقف الدعم الحكومي لرسم الخدمات المصرفية والإدارية من (٨٪) إلى (٦٪) سنوياً ...

كما ارتفع إجمالي حقوق المساهمين ليصل (٢٢٩,٣) مليون ريال عماني بالمقارنة مع مبلغ (١٥٠,٤) مليون ريال عماني وبنسبة تصل إلى (٥٢,٥٪) ، وترجع هذه الزيادة إلى ارتفاع رأس المال والاحتياطيات والأرباح المحتجزة .

والجدول التالي يوضح وضع أهم المؤشرات المالية خلال الأعوام
الخمسة الماضية من عام ٢٠١١م وحتى عام ٢٠١٥م

(المبالغ بملايين الريالات العمانية)

البيان	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م
صافي الأرباح	٩,٥	١٠,٣	١٢,٣	١٤,٥	١١,٣
إجمالي الموجودات	٢٢٥	٢٥٧,٥	٣١٠	٣٤٧,٥	٤٠٤,٩
إجمالي الالتزامات	١٠٧,٦	١٣١,٦	١٧١,٧	١٩٧,١	١٧٥,٦
إجمالي صافي القروض	٢١٥,٦	٢٤٧,٨	٢٩٩,٣	٣٣٤,٦	٣٧٣,٦
إجمالي ودائع العملاء	٩٠٢	٢٦,٨	٥٨,٤	١٠٣,٨	١٠٣,٨
إجمالي حقوق المساهمين	١١٧,٤	١٢٥,٩	١٣٨,٣	١٥٠,٤	٢٢٩,٣

هذا ويركز البنك على تنمية أصوله مع المحافظة على جودة ومتانة الأصول لتعزيز الوضع المالي للبنك بما يمكنه من تحقيق اهدافه بالفاعلية المطلوبة ، ويقترح مجلس الإدارة توزيع صافي الأرباح لعام ٢٠١٥م على المساهمين على النحو التالي:-

صافي أرباح السنة لعام ٢٠١٥م

(المبالغ بآلاف الريالات العمانية)

إجمالي صافي أرباح السنة	١١,٣٣٣
توزيعات صافي الأرباح تحويل مبلغ إلى الاحتياطي القانوني (بواقع ١٠٪ من صافي الأرباح)	١,١٣٣
تحويل مبلغ إلى الاحتياطي الخاص	٢,٠٤٠
توزيع أرباح نقدية على المساهمين (بواقع ٥٪ من رأس المال المدفوع) .	٢,٧٢٦
تحويل مبلغ للأرباح المحتجزة	٥,٤٣٤
إجمالي صافي أرباح السنة	١١,٣٣٣

وعلى صعيد التأهيل والتدريب ، فإن البنك قام بتنظيم عدد (١١٩) دوره في شتى المجالات خلال العام داخل وخارج السلطنة وبلغ عدد المشاركين فيها (٤٠٧) مشارك الأمر الذي سيعزز قدرات الموظفين بما يمكنهم من أداء الواجبات والمسئوليات المناط بهم على الوجه المطلوب ، كما بلغت نسبة العمانيين حوالي (٩٦,٤٪) من إجمالي عدد العاملين .

زيادة رأس المال :-

تنفيذاً للخطة المالية والاستراتيجية للبنك للسنوات القادمة ومن أجل مواجهة الطلب المتزايد على القروض الإسكانية التي يقدمها البنك نتيجة إنخفاض أسعار رسوم الخدمات المصرفية والإدارية لتمتعها بالدعم الحكومي ومن أجل تعزيز موارده المالية ، فقد قام البنك خلال العام بزيادة رأس ماله المصرح به من (٣٠) مليون ريال عماني إلى (١٠٠) مليون ريال عماني ، وبذلك سيتمكن البنك من إنجاز متطلبات خططه الاقراضية وتحقيق سائر أهدافه وأهمها دعم حركة البناء والتعمير بالسلطنة .

توقيع إتفاقية لإدخال نظام مصرفي إلكتروني متطور :-

قام البنك خلال العام بالتوقيع على إتفاقية لإدخال نظام مصرفي إلكتروني وذلك تمشياً مع خطة البنك الرامية إلى توفير حلول إلكترونية تحقق رؤية البنك الإسكانية باعتباره يحقق نقله نوعية في عملياته وخدماته ويحقق النفع للمواطنين بالحصول على مستوى عال من الخدمات الإلكترونية الحديثة ويعزز كفاءة الإنجاز ويلبي المعايير المصرفية الدولية .

جائزة أفضل بنك في التمويل العقاري :-

حصل البنك هذا العام على جائزة أفضل بنك في فئة التمويل العقاري على مستوى الدول العربية وذلك على هامش أعمال مؤتمر إتحاد المصرفيين العرب الذي عقد في العاصمة المصرية (القاهرة) ، ويعد الفوز بهذه الجائزة دليلاً واضحاً على تميز البنك ويعكس دوره الكبير في التنمية العمرانية في السلطنة والإسهام الفاعل في تعزيز الجهود التي تبذلها الحكومة في توفير الحياة الكريمة للإنسان العماني . هذا ، ويتطلع المجلس إلى تحقيق المزيد من الإنجازات في مختلف مجالات عمليات البنك من خلال الخطة المالية والاستراتيجية لفترة العشرة الأعوام القادمة وبما ينسجم مع الخطط الإنمائية للحكومة وتحقيق رسالة البنك السامية في توفير المساكن الملائمة للأسر العمانية التي بحاجة للمسكن .

وختاماً يتقدم مجلس إدارة البنك بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم (حفظه الله ورعاه) على توجيهاته السامية ورعايته الكريمة للبنك ، والشكر موصول إلى الحكومة الرشيدة على الدعم المتواصل الذي تقدمه للبنك لتمكينه من الاستمرار في تقديم خدماته للمواطنين بكل سهولة ويسر . كما يتقدم المجلس بخالص الشكر إلى كل من وزارة المالية والبنك المركزي العُماني وإلى جميع الوزارات والمؤسسات والهيئات الحكومية والأهلية على تعاونهم المخلص والصادق مع البنك من أجل إنجاز مهامه وواجباته ، وكذلك الشكر والتقدير لموظفي البنك على تفانيهم وإخلاصهم وجهودهم التي بذلوها لأجل خدمة هذه المؤسسة والنهوض بها .

وفقنا الله وإياكم لمزيد من العطاء لخدمة عُماننا الحبيبة تحت ظل القيادة الحكيمة لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم (حفظه الله ورعاه) داعين الله سبحانه وتعالى أن يمن على جلالته بموفور الصحة والعافية والعمر المديد وعلى الشعب العماني بالخير والرخاء .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

رئيس مجلس إدارة البنك

درويش بن إسماعيل علي البلوشي

كلمة المدير العام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إنطلاقاً من الدور الريادي الذي يقوم به البنـك في دعم حركـة الإسكـان والتعمير بالسلطنـة ، فقد واصل البنـك جهوده نحو التفوق وتحقيق النمو المستـهدف وواصـل منح القروض بوتيرة متنامية بما يلبي تطلعات المواطنين ويحقق الأهداف السامية التي أنشئ من أجلـها البنـك والتي من أبرز هـا تقديـم القروض الميسـرة للمواطنين بالإضافة تعزيز المركز المالي ، وقد شهد البنك خلال الفترة المنصرمة العديد من التطورات والإنجازات التي جاءت تجسيداً للفكر المستنير لقائد البلاد المفدى حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعـيدالمعظم (حفظه الله ورعاه)وحرصه الدائم على تخفيـف الأعبـاء عـن المواطنيـن وتيسير سبل الحيـاة الكريمة لـهم .

وعلى الرغم من الأوضاع الدولية والإقليمية والمحلية التي تأثرت بفعل انخفاض أسعار النفط عالمياً إلا أن ذلك لم يؤثر على خطط البنك الإقراضية ، حيث كانت نتائج البنك لعام ٢٠١٥م إيجابية على كل المستويات ، حيث بلغت القروض الموافق عليها عام ٢٠١٥م (٨٠) مليون ر.ع ، كما ارتفعت المحفظة الإقراضية في نهاية عام ٢٠١٥م ووصلت إلى حوالي (٣٧٤) مليون ر.ع وبنسبة نمو (١١,٦٪) عما كان عليه الوضع في نهاية عام ٢٠١٤م ، كما بلغت طلبات القروض المستلمة خلال عام ٢٠١٥م حوالي (١٩٢٨) طلب بقيمة (٩٤) مليون ر.ع ، وبذلك تمكن البنك من تحقيق نمو مضطرد في حجم عملياته من خلال التركيز على نشاطه الأساسي ، وبموازاة هذا النمو واصل البنك السيطرة على محفظة القروض المتعثرة وهي في أدنى المستويات الآن ويأتي هذا كمحصلة للجهود المبذولة في هذا المضمار والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة وإنعكاسها الإيجابي على إدارة الأعمال وتقديم الخدمات .

وعلى صعيد نسب الملاءة المالية ، فقد تعززت نسبة كفاية رأس المال بما يفوق المتطلبات الرقابية ، حيث بلغت أكثر من (٩٨٪) بينما الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي العماني يبلغ (١٢٪) والحد المقرر من لجنة بازل (٨٪) ، وترجع هذه الزيادة في كفاية رأس المال بشكل أساسي إلى زيادة رأس مال البنك من (٣٠) مليون ر.ع إلى (١٠٠) مليون ر.ع وستمكن هذه الزيادة البنك من تعزيز متانة مركزه المالي وتلبية متطلبات خططه الاقراضيه .

ومن هذا المنطلق ، فإننا ووفق الخطة المالية سنواصل الجهد لتنمية أعمال ونشاطات البنك وفق الأهداف المرسومة مع الحرص كل الحرص على توفير المسكن الصحي الملائم لكافة المواطنين في كافة أرجاء السلطنة ، وعلى صعيد مبادئ الحوكمة المؤسسية ، فقد واصل البنك تطبيق هذه المبادئ بكل شفافية بما ينسجم مع أفضل الممارسات العالمية ، حيث يضطلع كل من مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا بالمهام والمسؤوليات المناطة بهم بما ينسجم مع هذه المبادئ .

كما واصل البنك الالتزام بمنهجيات تحديد وقياس وتخفيف المخاطر والرقابة عليها وكذلك تحديد المستويات المقبولة للمخاطر بالإضافة إلى تحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بما يواكب المستجدات وبما يعزز فاعلية إدارة المخاطر

وفي الختام ... يسعدني أن أسجل كلمة شكر وتقدير إلى الحكومة الرشيدة على الدعم المتواصل الذي تقدمه للبنك لتمكينه من الاستمرار في تقديم خدماته للمواطنين وأيضاً كل الشكر إلى معالي / رئيس مجلس الإدارة الموقر ولكافة أعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم ومتابعتهم المستمرة لأداء البنك من أجل تحقيق الأهداف التي أنشئ من أجلها وإلى عملائنا الكرام على ثقتهم بنا ، كما أقدم الشكر إلى جميع العاملين في هذه المؤسسة بمختلف مستوياتهم ومواقعهم على جهودهم وإخلاصهم ودورهم في نجاحها وإزدهارها .

نسأل الله التوفيق والسداد للجميع .

عدنان بن حيدر بن ذكر وليش
المدير العام
أمين سر مجلس الإدارة

بنك الإسكان العماني (ش . م .ع. م)
دائرة إدارة المخاطر

الإفصاح القانوني بموجب بازل II – الدعامة III
٢٠١٥م

١ - إدارة المخاطر :-

يؤدي مجلس الإدارة دورًا هامًا في الأشراف العام على عمليات إدارة المخاطر للتأكد أن عمل إدارة المخاطر يطبق بشكل صحيح ، وأن البنك يعمل ضمن الحدود المقررة .
ويتولى المجلس إقرار سياسات إدارة المخاطر ووضع الحدود المقبولة للمخاطر ، بالإضافة الى اعتماد عملية تقييم كفاية رأس المال .
وقد شكل المجلس لجنة (المالية وإدارة المخاطر) لمساعدة المجلس في اقتراح سياسات إدارة المخاطر وتطويرها واقتراح المستويات المقبولة للمخاطر ووضع أساليب تحديد وقياس ومراقبة المخاطر ، ومراقبة مدى التزام وحدات البنك بمقاييس وحدود المخاطر ، بالإضافة الى مراجعة كفاءة وفاعلية دائرة إدارة المخاطر من خلال إشراف اللجنة على عمليات الدائرة .

٢ - سياسة الإفصاح :-

لدى البنك سياسة رسمية مشتقه من بازل II- متطلبات الإفصاح وفق الدعامة III- والتي أقرها مجلس الإدارة تمشيًا مع متطلبات البنك المركزي العماني .

٣ - مجال التطبيق :-

يعمل البنك من خلال شبكة فروعه في سلطنة عمان والبيانات المقدمة فيما بعد حول هيكل رأس المال مجمعة لعمليات جميع فروع البنك ، وليس لدى البنك أي شركات تابعة ولا يشكل جزء من أي مجموعة .

٤ - هيكل رأس المال :-

ينقسم رأس المال التنظيمي للبنك الى (٣) مستويات :-

*** المستوى (١) : رأس المال الأساسي ، ويشمل :-**

رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الخاص ، الأرباح المحتجزة .
ولا توجد أدوات رأسمالية مبتكرة في رأس المال ، ويتمثل رأس المال المصرح به بـ (٧٨,٦٥٠) مليون سهم قيمة كل منها ريال عماني واحد ، ويقوم البنك باقتطاع (١٠٪) من أرباحه السنوية الى حساب الاحتياطي القانوني ، ولا يجوز وقف الاقتطاع إلا إذا بلغ رصيد هذا الحساب ثلث رأس المال ، وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويمكن للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين حسابات احتياطية اختيارية لا تتجاوز ٢٠٪ من صافي الأرباح لتلك السنة بعد خصم الاحتياطي القانوني ، ويهدف تكوين الأرباح المحتجزة الى تعزيز المركز المالي للبنك ومواجهة أي ظروف طارئه غير متوقعة .

*** المستوى (٢) : رأس المال الإضافي ، ويشمل :**

المخصص العام لخسائر القروض (بما لا يزيد عن (١,٢٥٪) من الأصول المرجحة بالمخاطر) .

*** المستوى (٣) : قرض مساند قصير الأجل لمواجهة مخاطر السوق :**

لا يوجد لدى البنك حاليًا المستوى (٣) من رأس المال .

وفيما يلي عناصر هيكل رأس المال بالبنك بتاريخ الإفصاح :

تركيبة رأس المال التنظيمي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١م	ريال عماني (بالآلاف)
المستوى (١) رأس المال الأساسي :-	
رأس المال المدفوع	٧٨٦٥٠
الإحتياطي القانوني	١٨٦٣١
الاحتياطي الخاص	٥٣١٥٩
الأرباح المحتجزة	٥٣٦٤١
مجموع المستوى (١)	٢٠٤٠٨١
المستوى (٢) رأس المال الإضافي :-	
المخصص العام لخسائر القروض	٢٦٣٥
مجموع المستوى (٢)	٢٦٣٥
إجمالي رأس المال المؤهل	٢٠٦٧١٦

٥ - كفاية رأس المال :-

يتم احتساب كفاية رأس المال بالبنك وفقاً لإرشادات (بازل ٢) وتوجيهات البنك المركزي العماني وباستخدام المنهج المعياري لاحتساب مخاطر الائتمان ، والسوق إن وجدت مع تطبيق المنهج البسيط لإدراج الضمانات ، ويتبع منهج المؤشر الأساسي لاحتساب المخاطر التشغيلية ، كما يؤخذ تصنيف مؤسسة موديز لاحتساب مخاطر المطالبات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى .

لدى البنك سياسة الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية كافية وقوية تتناسب مع طبيعة نشاطه المتخصص في الإقراض طويل الأجل لمواجهة مخاطر خسائر أو صعوبات غير متوقعة ، وعلى الرغم من قوة القاعدة الرأسمالية للبنك والتي تمكنه من مواجهة شتى الظروف والتقلبات ، إلا أن مجلس الإدارة من أجل مزيد من التحفظ والحذر لمواجهة المستجدات قرر زيادة معدل كفاية رأس المال بمعدل (٢٪) زيادة عن المستوى التنظيمي المستهدف والمحدد من البنك المركزي العماني بنسبة (١٢٪) ليصبح معدل كفاية رأس المال الرسمي لدى البنك (١٤٪) ، وكما هو واضح من البيانات التالية ، فقد بلغ معدل كفاية رأس المال الفعلي في نهاية العام (٩٨,٠٦٪)

ويتمثل الاحتساب الكمي لمعدل كفاية رأس المال للبنك في البنود التالية :-

التفاصيل المبالغ بالألف الريالات العمانية	أرصدة إجمالية (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية) *	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود مدرجه داخل الميزانية		٣٩١٠٧٣	١٥٦٥٦٦
بنود مدرجه خارج الميزانية		٤٤٢٧٨	١٦٧٠٤
رأس المال – المستوى الأول		٢٠٤٠٨١	٢٠٤٠٨١
رأس المال – المستوى الثاني		٢٦٣٥	٢٦٣٥
رأس المال – المستوى الثالث		-	-
مجموع رأس المال المؤهل		٢٠٦٧١٦	٢٠٦٧١٦
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٠٧٩٢
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			-
متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية			٤٥٠٥
إجمالي رأس المال المخاطر			٢٥٢٩٧
معدل كفاية رأس المال – المستوى الأول			٩٦,٨١٪
معدل كفاية رأس المال – الإجمالي			٩٨,٠٦٪

*** الصافي بعد خصم المخصصات والفوائد المحفوظة والضمانات المؤهلة .**

٦ - المخاطر والاحتياطيات المتخذة أو (التحوطات) :-

١/٦ : مخاطر الائتمان :-

تنتج مخاطر الائتمان من كافة المنتجات والخدمات عندما تفشل الأطراف المقابلة للبنك من الوفاء بالتزامات الدفع وفقًا لأحكام وشروط العقد ، وعلى الرغم أن الائتمان الممنوح من البنك يتمثل في القروض الإسكانية للمواطنين ويتوفر لها ضمانات عقارية ومنحصرة جغرافياً داخل سلطنة عمان ، إلا أن المخاطر قد تنشأ في بعض الأحيان من خلال عدم تغطية قيمة هذه الضمانات لكامل الالتزامات المستحقة على العميل ، وتتم الموافقات على منح الائتمان من قبل الإدارة التنفيذية ضمن سقوف محددة ومعايير وممارسات حذرة وصلاحيات معتمدة من مجلس الإدارة ، وذلك بهدف تقليل الخسائر المحتملة وإبقاء التعرض لمخاطر الائتمان ضمن حدود متدنية ومعدلات مقبولة .

يتبع البنك المنهج المعياري لاحتساب الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر بمعدل (٣٥٪) للقروض الإسكانية المدعومة من قبل حكومة سلطنة عمان وبمعدل (١٠٠٪) للأخرى ، كما يقوم البنك بتحديد مقدار الخسائر المحتملة بالائتمان بإتباع التصنيف المقرر للائتمان بموجب تعميم البنك المركزي العماني (BM٩٧٧) المؤرخ في ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤م ، مع الأخذ في الاعتبار القيمة السوقية للضمانات العقارية بنسبة (٥٠٪)

وباعتبار أن الائتمان الممنوح من البنك منحصر في نوع واحد وداخل منطقة جغرافية واحدة ، فإن الإفصاح الكمي ينحصر في الآتي :-

(ألف ريال عماني)

نوع الائتمان	متوسط الفترة الحالية	الوضع كما في ٢٠١٥/١٢/٣١م .
قروض شخصية للموظفين	٠	٠
قروض إسكانية للمواطنين مدعومة من حكومة سلطنة عمان	٩٥٣٤	٣٤٧٧٢٦
قروض إسكانية أخرى للمواطنين (غير مدعومة)	١٣١٤-	٢٥٨٤٣
المجموع	٨٢٢٠	٣٧٣٥٦٩

حركة إجمالي القروض :-

(ألف ريال عماني)

رقم	تفاصيل	قروض منتظمة		قروض غير منتظمة			
		معياري	مؤشر خاص	دون المعيار	مشكوك فيه	خسارة	مجموع
١	الرصيد الإفتتاحي	٣٧٠٣٣٦	٣٤٢	٩١٧	٥١٥	١٦٩٧	٣٧٣٨٠٧
٢	اندماج / تغيير	٧٩	(٢٤٧)	٤٥	٤٢	٨١	-
٣	قروض جديدة	١٥٥٠٥	٠	٦	٠	٤	١٥٥١٥
٤	تحصيل القروض	(٦٦٥١)	(٢٤)	(١٦)	(١٠)	(٩٢)	(٦٧٩٣)
٥	قروض مشطوبة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٦	الرصيد الختامي	٣٧٩٢٦٩	٧٢	٩٥٢	٥٤٧	١٦٩٠	٣٨٢٥٣٠
٧	مخصص محتجز للقروض المجدولة	٣٥١	٠	٠	٠	٠	٣٥١
٨	مخصص محتجز	٧٥٣٩	١	٢٣٦	١٤٢	٤٣٦	٨٣٥٤
٩	فوائد محتجزة	٠	٠	٧	٩	٢٤٠	٢٥٦

٢/٦ : مخاطر السوق :-

مخاطر السوق هي مخاطر التغييرات في قيمة الأوراق المالية أو المعاملات نظرًا للتحركات في عوامل السوق .
بنود ميزانية البنك لا تتضمن حاليًا أية أصول أو التزامات معرضة للتغيير بأسعار الصرف ، حيث يتم إتباع سياسة حصر جميع التعاملات بالريال العماني أو الدولار الأمريكي ذو السعر الثابت مقابل الريال العماني ، أما بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة فأنها قد تنشأ بشكل مباشر في حالة زيادة أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل أو القروض المتوسطة الأجل ، بينما أسعار الفائدة على الإقراض للعملاء ثابتة ، ويحاول البنك إتباع سياسة التمويل عن طريق القروض طويلة الأجل لتجنب هذه المخاطر أو القروض الحكومية بسعر فائدة ثابت ، وتتضمن الحسابات الختامية للبنك توزيعاً للأصول والخصوم على عدد من النطاقات الزمنية المحددة مسبقاً لبيان فجوة الحساسية تجاه أسعار الفائدة

٣/٦ : مخاطر السيولـة :-

تتمثل مخاطر السيولة بمخاطر عدم توفر المال الكافي في البنك لمقابلة التزاماته عند استحقاقها وتنجم مخاطر السيولة عامة من عدم توافق التوقيت الزمني للتدفقات الداخلة والخارجة للأموال ، ويتبع البنك سياسة حذرة في إدارة السيولة عن طريق الاحتفاظ بترتيبات لتوفير سيولة نقدية جاهزة لمقابلة التزاماته القصيرة الأجل .

وتتم إدارة السيولة بتقليص الفجوة بين استحقاقات الأصول والخصوم ما أمكن وبالاقتراض متوسط وطويل الأجل كلما لزم الأمر لضمان توفر سيولة كافية على الدوام للوفاء بالتزامات البنك بموعد استحقاقها ، وتتضمن الحسابات الختامية للبنك تحليلاً لاستحقاقات الأصول والخصوم على عدد من النطاقات الزمنية المحددة مسبقًا لبيان فجوة السيولـة .

٤/٦ : مخاطر التشغيـل :-

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية ، الموظفين ، والأنظمة أو بسبب عوامل خارجية ، وغيرها من تلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية ويتبع البنك أسلوب المؤشر الأساسي لقياسها والذي يقضي بأخذ (١٥٪) من متوسط الدخل عن فترة الثلاث سنوات الأخيرة لتحديد رأسمال المخاطر عن العمليات التشغيلية .

التخطيط من أجل استمرارية العمل :-

إدارة استمرارية الأعمال هي تنفيذ وإدارة المقاييس الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الاستمرار في العمل بعد حادث طارئ أو تعطل التشغيل ، حيث يتأكد البنك من أن نظمه وإجراءاته قابلة لاستمرار النشاط خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل ، ولقد وضع البنك خطة للطوارئ للتأكد من استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العماني حول استمرارية العمل ، ويجري البنك باستمرار تحسيناً على خططه الراهنة بتطبيق خطة عمل نشطة لضمان استمرارية الإجراءات والنظم مع المرونة والاستعداد لمقابلة متطلبات الطوارئ ، وكلفت لجنة إدارة نظام استمرارية العمل بمسؤولية صياغة وتبني وتعديل واختبار والحفاظ على خطط استمرارية النشاط بالبنك ، وتقوم تلك اللجنة بمراجعة والاتفاق على المعلومات الاستراتيجية حول تقييم وتخطيط استمرارية نشاط العمل والتأكد من إدارة استمرارية نشاط العمل ومن أن مسؤولية التخطيط والصيانة مفهومة عبر مجالات العمل وبغية تعزيز إطار عمل خطة استمرارية العمل ، وبغية تعزيز إطار عمل خطة استمرارية العمل ... قام البنك بالآتي :-

* شكلت لجنة إدارة استمرارية العمل وحددت اختصاصاتها ، وتقوم بعقد الاجتماعات اللازمة لإداء الدور المناط بها .
* تم إجراء تدريبات على عملية الإخلاء والإسعاف الأولي في حالة الحرائق في المقر الرئيسي للبنك.
* أجريت اختبارات سنوية لاستعادة النظام المصرفي للبنك .

بنك الإسكان العماني (ش.م.ع.م)

التقرير والقوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

المحتويات

تقرير مراقبي الحسابات المستقل ---------- ١٨

قائمة المركز المالي ---------- ١٩

قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ---------- ٢٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ---------- ٢١

قائمة التدفقات النقدية ---------- ٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية ---------- ٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م

Deloitte.

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م ("البنك") والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكل من قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ، التغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى كما هي مبينة في الصفحات ٣ إلى ٤٠.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ ، وتعديلاته والرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لغرض عرض القوائم المالية بصورة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي لبنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائه المالي ، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في رأينا أيضاً أن القوائم المالية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع متطلبات الإفصاح الواردة في قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
مسقط - سلطنة عمان

٩ مارس ٢٠١٦

بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
الأصول			
النقد والأرصدة لدى البنك	٥	٥,١٧٠	٨,٢٦٨
حسابات القروض الإسكانية	٦	٣٧٣,٥٦٩	٣٣٤,٥٩٥
مستحق من الحكومة	٢٥	٢١,٣٥٠	-
الممتلكات والمعدات	٧	٢,٩٩٣	٢,٥٠٥
أصول أخرى	٨	١,٨٠١	٢,١٥٥
إجمالي الأصول		٤٠٤,٨٨٣	٣٤٧,٥٢٣
الإلتزامات وحقوق المساهمين			
الإلتزامات			
مستحق إلى بنوك	٩	٣٢,٦٣٩	٣٠,٤٩٩
ودائع العملاء	١٠	١٦,٥٤١	٤٦,٦٦١
قروض من الحكومة	١١	١٠٣,٨٣٠	١٠٣,٨٣٠
قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي	١٢	١٢,٩٧٨	٦,٦٣٩
إلتزامات أخرى	١٣	٩,٥٨١	٩,٥١٣
إجمالي الإلتزامات		١٧٥,٥٦٩	١٩٧,١٤٢
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٤	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٥	١٨,٦٣١	١٧,٤٩٨
إحتياطي خاص	١٦	٥٣,١٥٩	٥١,١١٩
إحتياطي إعادة تقييم	١٧,٧	١,١٥٧	١,١٥٧
أرباح محتجزة		٥٦,٣٦٧	٥٠,٦٠٧
إجمالي حقوق المساهمين		٢٢٩,٣١٤	١٥٠,٣٨١
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		٤٠٤,٨٨٣	٣٤٧,٥٢٣
تعاقدات قروض إسكانية	٢٤	٤٤,٢٧٨	٣٠,١٣٩

معالي/درويش بن إسماعيل البلوشي
رئيس مجلس الإدارة

عدنان بن حيدر بن درويش
المدير العـام

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
إيرادات الفوائد	١٩	٢١,٩٤٢	٢٤,٩١١
مصروف الفوائد	٢٠	(٤,٣٩٣)	(٤,٤٨٨)
صافي إيرادات الفوائد		١٧,٥٤٩	٢٠,٤٢٣
إيرادات أخرى	٢١	١,١٤٩	١,١٩٩
إسترداد مخصص إنخفاض قيمة القروض - محدد	٦	٣٨٤	٥٢٠
إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى		١,٥٣٣	١,٧١٩
مصروفات عمومية وإدارية	٢٢	(٦,٠٩٨)	(٦,٣٥٥)
استهلاك ممتلكات ومعدات	٧	(١٦٥)	(١٤٩)
مصروفات تشغيلية		(٦,٢٦٣)	(٦,٥٠٤)
صافي ربح التشغيل قبل المخصصات		١٢,٨١٩	١٥,٦٣٨
مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد	٦	(٣٨٣)	(٣٨١)
مخصص انخفاض قيمة قروض - عام	٦	(٧٥٢)	(٧٢٩)
مخصص إنخفاض قيمة قروض – محدد (قروض معاد جدولتها)	٦	(٣٥١)	-
ديون رديئة مشطوبة		-	(٢)
ربح السنة		١١,٣٣٣	١٤,٥٢٦
إيرادات شاملة أخرى			
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
صافي فائض إعادة التقييم خلال السنة		-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		١١,٣٣٣	١٤,٥٢٦
ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)	٢٣	٠,١٧٤	٠,٤٨٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

	رأس المال ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي قانوني ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي خاص ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي إعادة تقييم ريال عُماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
في ١ يناير ٢٠١٥	٣٠,٠٠٠	١٧,٤٩٨	٥١,١١٩	١,١٥٧	٥٠,٦٠٧	١٥٠,٣٨١
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	١١,٣٣٣	١١,٣٣٣
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	١١,٣٣٣	١١,٣٣٣
التعاملات مع المساهمين:						
توزيعات نقدية مدفوعة عن سنة ٢٠١٤	-	-	-	-	(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)
رأس المال المقدم	٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٠٠٠
محول إلى الإحتياطي القانوني	-	١,١٣٣	-	-	(١,١٣٣)	-
محول إلى الإحتياطي الخاص	-	-	٢,٠٤٠	-	(٢,٠٤٠)	-
إجمالي التعاملات مع المساهمين	٧٠,٠٠٠	١,١٣٣	٢,٠٤٠	-	(٥,٥٧٣)	٦٧,٦٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٠٠,٠٠٠	١٨,٦٣١	٥٣,١٥٩	١,١٥٧	٥٦,٣٦٧	٢٢٩,٣١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

	رأس المال ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي قانوني ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي خاص ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي إعادة تقييم ريال عُماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
في ١ يناير ٢٠١٤	٣٠,٠٠٠	١٦,٠٤٥	٤٨,٩٨٤	١,١٥٧	٤٢,٠٦٩	١٣٨,٢٥٥
الإيرادات الشاملة:						
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	١٤,٥٢٦	١٤,٥٢٦
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	١٤,٥٢٦	١٤,٥٢٦
التعاملات مع المساهمين:						
توزيعات نقدية مدفوعة عن سنة ٢٠١٣	-	-	-	-	(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)
محول إلى الإحتياطي القانوني	-	١,٤٥٣	-	-	(١,٤٥٣)	-
محول إلى الإحتياطي الخاص	-	-	٢,١٣٥	-	(٢,١٣٥)	-
إجمالي التعاملات مع المساهمين	-	١,٤٥٣	٢,١٣٥	-	(٥,٩٨٨)	(٢,٤٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠,٠٠٠	١٧,٤٩٨	٥١,١١٩	١,١٥٧	٥٠,٦٠٧	١٥٠,٣٨١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف
أنشطة التشغيل		
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	١١,٣٣٣	١٤,٥٢٦
التسويات:		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١٦٥	١٤٩
إسترداد مخصص إنخفاض قيمة قروض – محدد	(٣٨٤)	(٥٢٠)
مخصص إنخفاض قيمة قروض – محدد	٣٨٣	٣٨١
مخصص إنخفاض قيمة قروض – محدد (قروض معاد جدولتها)	٣٥١	-
مخصص إنخفاض قيمة قروض – عام	٧٥٢	٧٢٩
شطب ديون معدومة	-	(٢)
ربح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية	١٢,٦٠٠	١٥,٢٦٣
التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية:		
ودائع لأجل	-	١,٠٠٠
مستحق من الحكومة	(٢١,٣٥٠)	-
حسابات القروض الإسكانية	(٤٠,٠٧٦)	(٣٥,٨٨٣)
أصول أخرى	٣٥٤	(١٢٣)
مستحق إلى بنوك	٢,١٤٠	(٤,٢٠١)
ودائع العملاء	(٣٠,١٢٠)	٢٢,٣٤٥
إلتزامات أخرى	٦٨	٦١٤
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	(٧٦,٣٨٤)	(٩٨٥)
أنشطة الإستثمار		
شراء ممتلكات ومعدات	(٦٥٣)	(٢٦٨)
أنشطة التمويل		
رأس المال المقدم	٧٠,٠٠٠	-
قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي	٦,٣٣٩	٦,٦٣٩
توزيعات نقدية مدفوعة	(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)
صافي النقد من أنشطة التمويل	٧٣,٩٣٩	٤,٢٣٩
صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	(٣,٠٩٨)	٢,٩٨٦
النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	٨,٢٦٨	٥,٢٨٢
النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة (إيضاح 5)	٥,١٧٠	٨,٢٦٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسي

تم تأسيس بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م (البنك) بسلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية مقفلة وفقاً لأحكام المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١ وبموجب المرسوم السلطاني رقم ٢٠١٠/٣٦م تم تمديد عمر البنك عشرين عاماً تبدأ من أغسطس ٢٠٠٧م. وعنوانه المسجل هو ص.ب ٢٥٥٥ روي، الرمز البريدي ١١٢، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك بمنح القروض الإسكانية للمواطنين العُمانيين من خلال شبكة فروع البنك داخل سلطنة عُمان.
وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتعين توزيع نسبة ٥ ٪ (٢٠١٤ - ٨٪) على الأقل من رأس المال المدفوع كأرباح على المساهمين.

وفقاً للمادة رقم ٦ من المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١ والمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٠/٣٦، فإنه يتم تحميل المقترضين بنسبة من إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ويتم تحديد تلك النسبة حسب الدخل الشهري للمقترض. تتحمل حكومة سلطنة عُمان الفرق ما بين إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ومعدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المخفضة.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢,١ المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على القوائم المالية

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية ، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة للفترات السنوية التي تبدا في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ ، في هذه القوائم المالية. إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المقرر عنها للسنة الحالية أو لسنوات سابقة ولكنها قد تؤثر على إحتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ – ٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١١ – ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ : منافع الموظفين لتوضيح المتطلبات المتعلقة بكيفية نسب المساهمات المقدمة من الموظفين أو أطراف أخرى والمرتبطة بالخدمات إلى فترات الخدمة

٢,٢ المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

لم يطبق البنك بعد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة	
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤: الحسابات المؤجلة التنظيمية	**١ يناير ٢٠١٦**
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض القوائم المالية والمتعلق بمبادرة الإفصاح	**١ يناير ٢٠١٦**
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١: الترتيبات المشتركة والمتعلق بالمحاسبة عن حيازة مصالح في عمليات مشتركة	**١ يناير ٢٠١٦**
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: الأصول غير المنقولة والمتعلق بتصنيف الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.	**١ يناير ٢٠١٦**
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١: الزراعة والمتعلق بالنباتات المثمرة.	**١ يناير ٢٠١٦**

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: القوائم المالية المنفصلة والمتعلق بحسابات الإستثمار في شركات تابعة والمشاريع المشتركة والشركات الشقيقة بحيث تتم المحاسبة عنها بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.	**١ يناير ٢٠١٦**
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢: الإفصاح عن المصالح في شركات أخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة والمتعلق بتطبيق إستثناء التوحيد على شركات الإستثمار.	**١ يناير ٢٠١٦**
التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والذي يغطي التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.	**١ يناير ٢٠١٦**
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩: الأدوات المالية (النسخ المعدلة في سنة ٢٠٠٩ و٢٠١٠ و٢٠١٣ و٢٠١٤) يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية. تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ لكي يتضمن متطلبات تصنيف وقياس الإلتزامات المالية وإلغاء الإدراج ، وفي نوفمبر ٢٠١٣ لكي يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العامة. صدرت نسخة معدلة أخرى من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ لكي تتضمن: (أ) متطلبات إنخفاض قيمة الأصول المالية و(ب) التعديلات المحدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" كفئة قياس لبعض أدوات الدين البسيطة. تستبدل النسخة النهائية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والتي تتضمن متطلبات المحاسبة للأدوات المالية ، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الإدراج والقياس. يتضمن المعيار المتطلبات في المجالات التالية : • التصنيف والقياس : يتم تصنيف الأصول المالية بالرجوع إلى نموذج العمل المحتجزة فيه وخصائص تدفقاتها المالية التعاقدية. تقدم نسخة ٢٠١٤ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ فئة «القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى» لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف الإلتزامات المالية بطريقة مماثلة تحت المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ، إلا أن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الإئتمان الخاصة بالشركة.	**١ يناير ٢٠١٨**

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢,٢ المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة
التصنيف والقياس

***إنخفاض القيمة:** تقدم نسخة ٢٠١٤ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ نموذج «خسارة الإئتمان المتوقعة» لقياس إنخفاض : قيمة الأصول المالية. لذا لم يعد ضرورياً وقوع حدث إئتماني قبل إدراج خسارة الإئتمان.
***محاسبة التحوط :** تقدم نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر إتساقاً مع كيفية قيام الشركات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.
***إلغاء الإدراج :** تم ترحيل متطلبات إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات حول التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.	عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ للمرة الأولى
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة من تقديم الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.	عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ للمرة الأولى
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨

في مايو ٢٠١٤ ، صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ وأنشأ نموذجاً واحداً شاملاً لكي تستخدمه الشركات في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. سوف يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ محل دليل الإعتراف بالإيرادات المضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨: الإيرادات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١: عقود المقاولات والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

المبدأ الأساسي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ هو أنه ينبغي على الشركة الإعتراف بالإيرادات لوصف نقل البضائع والخدمات إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه عن تلك البضائع أو الخدمات. على وجه التحديد ، يقدم المعيار منهجاً

مكوناً من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد إلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة.
- الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة إلى إلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما (أو كلما) تستوفي الشركة إلتزام الأداء.

تحت معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ ، تعترف الشركة عندما (أو كلما) يتم إستيفاء إلتزام الأداء، أي: عند نقل "السيطرة" على البضائع أو الخدمات التي يقوم عليها إلتزام أداء معين إلى العميل. تمت إضافة إرشادات أكثر تقييداً في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك ، يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الإستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة بيع الأصول أو مساهمتها من المستثمر في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

يتوقع أعضاء مجلس الإدارة بأن تطبيق تلك المعايير في فترات مستقبلية لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولي. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات تغيرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المقرر عنها للفترة الحالية أو فترات سابقة ، عدا بالنسبة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ : الأدوات المالية. يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية. تقيّم الإدارة حالياً هذا المعيار الذي قد يؤثر على القوائم المالية للبنك كما هو موضح أعلاه.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة في إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

أساس إعداد القوائم المالية

أعدت القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ماعدا إعادة تقييم الأراضي التي تقاس بالقيمة العادلة.
هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق في التعامل مع البنود التي تعتبر جوهرية فيما يتعلق بالقوائم المالية للبنك لكافة السنوات المعروضة.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع تصورات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. التقديرات والافتراضات المرتبطة بها تعتمد على الخبرة التاريخية والعديد من العوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف والتي تشكل نتائجها أساسا لوضع التقديرات عن القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تظهر بسهولة من مصادر أخرى وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية على أساس مستمر. تدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية في ال فترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية معاً. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الإفتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٤.

تحقق الإيرادات

إحتساب رسوم الخدمات المصرفية والإدارية
تستحق رسوم الخدمات المصرفية والإدارية وفقاً لمبدأ الاستحقاق الزمني أخذاً بعين الإعتبار نسبة الرسوم المتعلقة بالقرض والمعدل المطبق. في الحالات التي يكون فيها إسترداد رسوم الخدمات المصرفية والإدارية على حسابات القروض الإسكانية مصنفاً، يؤجل إدراجها بقائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى لحين إستلامها نقداً.

إحتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إحتساب إيرادات ومصروفات الفوائد بقائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى على أساس الإستحقاق بإستخدام طريقة العائد الفعلي على الرصيد الحالي.

إدراج العمولات والرسوم

تدرج العمولات والرسوم في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى في تاريخ تحصيل المعاملة المتعلقة بها.

إدراج المساهمة الحكومية

يدرج الجزء من رسوم الخدمات المصرفية والإدارية الذي تتحمله حكومة سلطنة عُمان على أساس يومي وتتم المطالبة بتحصيله شهرياً حتى يبلغ السقف الموضوع.

حسابات القروض الإسكانية

تصنف القروض الإسكانية ، التي أنشأها البنك عن طريق تقديم أموال مباشرة للمقترض ، كقروض أنشأها البنك وتدرج بالتكلفة مخصوماً منها أية مبالغ معدومة ومخصص إنخفاض قيمة القروض ورسوم الخدمات المصرفية والإدارية غير المحتجزة.

يتمثل مخصص إنخفاض قيمة القروض بمخصصات محددة ومخصص خسائر محتملة غير محددة على وجه الخصوص ولكن تشير الخبرة إلى وجوده ضمن محفظة حسابات القروض الإسكانية. يمثل مبلغ المخصص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للإسترداد وهي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة ، متضمنة المبالغ القابلة للإسترداد من الضمانات ، مخصومة على أساس معدلات الفائدة في تاريخ منح القرض.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات ما عدا الأراضي بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت. أدرجت الأراضي بمبلغ معاد تقييمه. تتمثل تكلفة الممتلكات والمعدات بسعر الشراء بالإضافة إلى أية مصروفات متعلقة به.
تتم إعادة تقييم الأراضي كل ثلاث سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من جانب مثمن داخلي في الدائرة الهندسية بالبنك. يتم قيد صافي الفوائض الناشئة عن إعادة التقييم لحساب احتياطي إعادة التقييم فيما عدا إدراج فائض إعادة التقييم ضمن الإيرادات إلى الحد الذي يعكس انخفاض إعادة تقييم لنفس الأصل تم إدراجه سابقاً كمصروف. يتم إدراج انخفاض إعادة التقييم كمصروف، فيما عدا ما يتم تحميله مباشرة مقابل أي فائض إعادة تقييم ذي صلة إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه الانخفاض المبلغ المحتفظ به في فائض إعادة التقييم المتعلق بذلك الأصل.
عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. التحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتم من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الممتلكات والمعدات (تابع)

يتم إحتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المعني. المعدلات السنوية الأساسية المستخدمة لهذا الغرض هي:

	سنوات
مباني	٢٥
سيارات	٥
أثاث وتركيبات ومعدات مكتب	٥ - ١٠
معدات أخرى	٥

الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ لا تستهلك حتى يصبح الأصل قيد الإستخدام ويتم إستهلاكه على أساس المعدلات المطبقة لفئته المحددة عند الرسملة.

أرباح وخسائر إستبعادات الممتلكات والمعدات تحدد على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وسعر البيع ويدرج في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

الأصول والإلتزامات المالية

التصنيف
يصنف البنك أصوله المالية كقروض ومديونيات. يعتمد التصنيف على الغرض من إقتناء الأصول المالية. تحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي.

قروض ومديونيات
القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط. تتمثل قروض ومديونيات البنك من القروض الإسكانية والنقد وما يماثل النقد في بيان المركز المالي.

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

إلغاء الإدراج
يستبعد البنك الأصل المالي عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يقوم بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية عن الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل كل المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. يقوم البنك بإدراج أي حق تم إنشاؤه أو احتفظ به في أصل مالي محول من قبل البنك كأصل أو إلتزام منفصل.
يستبعد البنك الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو تنتهي مدته أو تم إلغاؤه.

المقاصة
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة ببيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني يلزم إجراء المقاصة بين المبالغ وينوي 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 والخسائر عن مجموعة معاملات متماثلة.

قياس التكلفة المطفأة
التكلفة المطفأة للأصل أو الإلتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الإلتزام المالي عند الإدراج المبدئي، ناقصاً التسديدات من أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإهلاك المتراكم بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ الأولي المثبت والمبلغ عند الإستحقاق ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والإلتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات المحاسبية والطرق.
وحيثما ينطبق ، يتم الإفصاح عن معلومات أخرى عن الإفتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم البنك بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد التسجيل الأولي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة والأخذ بالإعتبار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

قد يتضمن الدليل على إنخفاض القيمة مؤشرات على أن مقترض أو مجموعة مقترضين يمرون بصعوبات مالية جوهرية أو العجز عن التسديد أو التأخر في دفع الفوائد أو أصل المبلغ وإحتمالية أن يدخلوا في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى. عندما تدل القوائم القابلة للملاحظة على وجود انخفاض كبير في التدفقات النقدية المستقبلية مثل التغييرات بالمتأخرات أو الأحوال الإقتصادية التي ترتبط بالعجز عن الدفع. في حالة وجود هذه الأدلة ، تدرج خسارة الإنخفاض بالقيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على إنخفاض 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 إنخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضّمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الإئتمان ويقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعةً. الأصول التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض قيمة قروض ومديونيات مدرجة بالتكلفة المهلكة ، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم إنخفاض قيمتها بشكل إجمالي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالبنك وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة لتلك الموجودة بالبنك. يتم تعديل خبرة الخسائر السابقة على أساس القوائم الحالية القابلة للملاحظة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي إرتكزت عليها خبرة الخسائر السابقة ولإزالة آثار الظروف بالفترة التاريخية التي لا توجد حالياً.

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

تحدد الخسارة الناشئة عند انخفاض قيمة أصل على أنها الفرق بين قيمة الاسترداد والقيمة الدفترية للأصل وتدرج مباشرة في قائمةالأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)
عند عكس قيد خسارة الانخفاض بالقيمة لاحقاً ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى التقدير المعاد لقيمته الاستردادية ولكن مع تجنب زيادة القيمة الدفترية الجديدة على القيمة الدفترية التي كانت ستحدد لو لم يتم تحقق خسارة الانخفاض بالقيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس قيد خسارة الإنخفاض بالقيمة كدخل مباشرة إلا في حالة تحميل الأصل ذي العلاقة بالمبلغ المعاد تقييمه، ففي تلك الحالة يعامل هذا العكس كزيادة إعادة تقييم.

الإقتراضات
تسجل القروض مبدئياً بالتكلفة ناقصاً تكاليف المعاملات المتعلقة بها. عقب التسجيل المبدئي ، تدرج القروض بالتكلفة المهلكة ويتم إدراج الفرق بين المتحصلات، مخصوماً منها تكاليف المعاملة ، وقيمة الإسترداد بقائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى على مدار فترة القرض بإستخدام أسلوب الفائدة الفعلية.

التوزيعات النقدية
يتم إدراج التوزيعات على الأسهم العادية كالتزام وتستقطع من حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل المساهمين بالبنك. تستقطع التوزيعات النقدية المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
يتم إحتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بما يتوافق مع متطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.

مكافآت نهاية الخدمة
تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد العاملين مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. تحول الدفعات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية بموجب المرسوم السلطاني رقم ٢٠١٣/٦١ بالنسبة للعاملين العُمانيين.

العملات الأجنبية
تعرض البنود المدرجة بالقوائم المالية للبنك بالريال العُماني ، وهو عملة البيئة الإقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك ضمنها مقربة إلى أقرب ألف.

المعاملات بالعملات الأجنبية تدرج قيمتها بالريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية تحول قيمتها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

ربحية السهم الواحد
يقوم البنك بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالنسبة لأثار جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة.

النقد وما يماثل النقد
يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وكافة الأرصدة لدى البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

دفعات الإيجار التشغيلي
تصنف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بصورة جوهرية بمخاطر ومنافع ملكية الأصول المؤجّرة كإيجار تشغيلي، كما أن المبالغ المدفوعة بمقتضى هذه العقود تدرج في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى تحت «مصروفات عامة وإدارية» بطريقة القسط الثابت على مدى سنوات العقد.

منح متعلقة بالأصول
يتم إدراج المنح الحكومية في شكل أرض بالملكية الحرة في المنح المؤجلة المتعلقة بأصول وتدرج في بيان الدخل على مدى العمر الإنتاجي للممتلكات المشيدة على تلك الأرض. يتم إدراج المنح في بيان الدخل عندما لا توجد أسس لتخصيص المنحة إلى فترة عدا عن تلك التي تم إستلامها فيها.

٤ - التقديرات والإجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات وإفتراضات تؤثر على المبلغ المقرر عنها للأصول والإلتزامات المالية في تاريخ القوائم المالية والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال العام. هذه التقديرات مبنية على إفتراضات تتضمن العديد من العوامل التي تتعدد فيها – وقد تكون جوهرية – درجات التقدير والتأكد منها ، ويؤدي إختلاف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة إلى تغيرات مستقبلية في الإلتزامات المقدرة. التقديرات والافتراضات ، التي تنطوي عليها مخاطر جوهرية تسبب تعديل جوهري للقيم الدفترية للأصول والإلتزامات ضمن الفترة المالية ، مبينة أدناه.
ترتكز التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء تقديرات القيم الدفترية للأصول والالتزامات الواضحة من مصادر أخرى. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلفيات المتعثرة في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص للانخفاض بالقيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. وبشكل خاص ، إجراء الأحكام من قبل الإدارة مطلوب في تقدير مبلغ ومدة التدفقات المالية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب.
بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل القروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي، يقوم البنك أيضاً بتكوين مخصص جماعي للانخفاض بالقيمة مقابل تعرضه ، بالرغم من عدم تصنيفها بالتحديد كمخاطر تتطلب مخصص محدد ، لمخاطر محتملة للعجز عن الدفع عن ما هو عليه عند المنح. ويؤدي ذلك إلى مراعاة عوامل مثل أي تدهور في قيمة الضمان أو التدهور في التدفقات النقدية.

تقدير القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي يمكن عندها مبادلة الأصول أو تسوية الإلتزامات في معاملات عادية فيما بين جهات متفهمة لتلك المعاملات وراغبة فيها. وعليه ، يمكن أن تظهر فروقات ما بين القيم الدفترية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية والقيمة العادلة.

يرى مجلس الإدارة أنه ، بإستثناء القروض من الحكومة والقروض الإسكانية ، فإن القيمة العادلة لأصول وإلتزامات البنك لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لتلك الأصول والإلتزامات. الإفتراضات التي تم إستخدامها لتقدير القيمة العادلة هي كما يلي:

أدوات مالية قصيرة الأجل

القيمة الدفترية للنقدية بالصندوق ولدى البنوك والمستحق من بنوك أخرى والأدوات المالية قصيرة الأجل المدرجة ببيان المركز المالي ضمن أصول وإلتزامات أخرى ، أعتبرت بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

حسابات القروض الإسكانية

حسابات القروض الإسكانية يتوقع أن تستمر حتى إستحقاقها. وليس من العملي تحديد القيمة العادلة لحسابات القروض الإسكانية حيث أن الدعم المستلم من حكومة سلطنة عُمان محدد بسقف تضعه الحكومة سنوياً. وتبعاً لذلك فليس من الممكن تقييم إجمالي العائد من تلك الحسابات للفترات المستقبلية.

ودائع العملاء

القيم العادلة لحسابات التوفير التي لا تحمل تاريخ إستحقاق محدد تقارب قيمها الدفترية. حددت القيمة العادلة للودائع لأجل بإستخدام المعدلات السائدة على ودائع مماثلة بالسوق من حيث الشروط والأحكام.

قروض لأجل من بنوك

قدرت القيم العادلة للقروض لأجل بإستخدام معدلات الفائدة السائدة على قروض مماثلة في الشروط والأحكام.

قروض من الحكومة

قدرت القيمة العادلة للقروض ١ و ٢ و ٣ و٤ (إيضاح ١١) من الحكومة بإستخدام معدلات الفائدة المعروضة على قروض ذات شروط وأحكام مماثلة. ليس من الممكن تحديد القيمة العادلة للقرض الثانوي وذلك في غياب جدول زمني لتسديده.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٥ - النقد والأرصدة لدى البنك

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنوك	٥,١٧٠	٤,٢٦٨
ودائع قصيرة الأجل	-	٤,٠٠٠
	٥,١٧٠	٨,٢٦٨

إستحقت الودائع قصيرة الأجل في السنة السابقة وحملت فائدة بمعدل ٠,١٥٪ سنوياً.

٦ - حسابات القروض الإسكانية

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
إجمالي حسابات القروض الإسكانية كما في ١ يناير	٣٤٢,٤٣٩	٣٠٦,٥٦٦
قروض مصروفة خلال السنة	٧٠,٥٤٦	٥٨,٣٦٧
تسديدات خلال السنة	(٣٠,٤٥٥)	(٢٢,٤٩٤)
إجمالي حسابات القروض الإسكانية كما في ٣١ ديسمبر	٣٨٢,٥٣٠	٣٤٢,٤٣٩
مخصص إنخفاض قيمة قروض - (إيضاح "أ" أدناه)	(٨,٧٠٥)	(٧,٦٠٣)
رسوم خدمات مصرفية وإدارية محتجزة - (إيضاح «ب" أدناه)	(٢٥٦)	(٢٤١)
صافي حسابات القروض الإسكانية كما في ٣١ ديسمبر	٣٧٣,٥٦٩	٣٣٤,٥٩٥

الحركة على مخصص إنخفاض قيمة القروض خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
في ١ يناير	٧,٦٠٣	٧,٠١٥
مخصص إنخفاض قيمة قروض - محدد	٣٨٣	٣٨١
مخصص إنخفاض قيمة قروض – محدد (قروض معاد جدولتها)	٣٥١	-
مخصص إنخفاض قيمة قروض - عام	٧٥٢	٧٢٩
إسترداد مخصص إنخفاض قيمة قروض - محدد	(٣٨٤)	(٥٢٠)
المشطوب خلال السنة	-	(٢)
في ٣١ ديسمبر	٨,٧٠٥	٧,٦٠٣

الحركة على رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المحتجزة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
في ١ يناير	٢٤١	٢٥١
رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المحتجزة خلال السنة	٦٤	٧٦
رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المستردة خلال السنة	(٤٩)	(٧٤)
المشطوب خلال السنة	-	(١٢)
في ٣١ ديسمبر	٢٥٦	٢٤١

لا يدرج البنك رسوم الخدمات المصرفية والإدارية للقروض المصنفة كدخل وذلك إلتزاماً بقواعد وتعليمات وإرشادات البنك المركزي العُماني بشأن حسابات القروض الإسكانية التي إنخفضت قيمتها، أي تجاوزت موعد إستحقاقها بأكثر من ٨٩ يوماً.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، يمثل المخصص المحدد لإنخفاض قيمة القروض ورسوم الخدمات المصرفية والإدارية المحتجزة ٣٣,٥٥٪ (٢٠١٤ – ٣٤,٤٠٪) من إجمالي القروض الإسكانية غير المنتظمة. كما يحتفظ البنك بمخصصات عامة لإنخفاض قيمة القروض المنتظمة تبلغ ٧,٥٤٠,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠١٤- ٦,٧٨٨,٠٠٠ ريال عُماني).
تتراوح رسوم الخدمات المصرفية والادارية بين ١٪ إلى ٦٪ (٢٠١٤- ١٪ إلى ٨٪) سنويًا بالإضافة إلى المساهمة المستلمة من حكومة سلطنة عمان.

ملخص حسابات القروض الإسكانية هو كما يلي:

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
قروض منتظمة	٣٧٩,٢٦٩	٣٣٩,١١٤
قروض تجاوزت موعد إستحقاقها وليست منخفضة القيمة	٧٢	٢٨١
قروض إسكانية غير منتظمة	٣,١٨٩	٣,٠٤٤
اجمالي القروض الإسكانية	٣٨٢,٥٣٠	٣٤٢,٤٣٩
مخصص إنخفاض قيمة قروض	(٨,٧٠٥)	(٧,٦٠٣)
رسوم خدمات مصرفية وإدارية محتجزة	(٢٥٦)	(٢٤١)
صافي حسابات القروض الإسكانية كما في ٣١ ديسمبر	٣٧٣,٥٦٩	٣٣٤,٥٩٥

٦ - حسابات القروض الإسكانية

قروض تجاوزت موعد إستحقاقها وليست منخفضة القيمة

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
تجاوزت موعد إستحقاقها بين (٦٠ - ٨٩ يوم)	٧٢	٢٨١

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٦- قروض غير منتظمة

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
دون المعيار (تجاوزت موعد استحقاقها بين ٩٠ – ١٧٩ يوم)	٩٥٢	٤٦٤
مشكوك فيها (تجاوزت موعد استحقاقها بين ١٨٠ – ٣٦٤ يوم)	٥٤٧	٨٣٨
خسارة (تجاوزت موعد استحقاقها بـ ٣٦٥ يوم وأكثر)	١,٦٩٠	١,٧٤٢
الإجمالي	٣,١٨٩	٣,٠٤٤
القيمة العادلة للضمانات	٧,٤٠٤	٦,٧١١

٧ - الممتلكات والمعدات

	أراضي ومباني ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عُماني بالآلاف	معدات أخرى ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أعمال راسمالية تحت التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠١٤	٣,٥٧٣	١,١٧٨	٧٩٠	٢٣٥	٨١	٥,٨٥٧
إضافات	-	٢٩	٣٧	-	٢٠٢	٢٦٨
إستبعادات	-	(٣)	(١٤٠)	-	-	(١٤٣)
تحويلات	(٢٣)	٢٣	٦	-	(٦)	-
في ١ يناير ٢٠١٥	٣,٥٥٠	١,٢٢٧	٦٩٣	٢٣٥	٢٧٧	٥,٩٨٢
إضافات	-	٦٩	٨١	١١	٤٩٢	٦٥٣
إستبعادات	-	(١)	(٢٩)	-	-	(٣٠)
تحويلات	٥	٧٤	-	-	(٧٩)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,٥٥٥	١,٣٦٩	٧٤٥	٢٤٦	٦٩٠	٦,٦٠٥

٧ - الممتلكات والمعدات (تابع)

	أراضي ومباني ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عُماني بالآلاف	معدات أخرى ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أعمال راسمالية تحت التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
الإستهلاك						
في ١ يناير ٢٠١٤	١,٥٨٢	١,٠٥٠	٦٧٠	١٦٩	-	٣,٤٧١
المحمل للسنة	٤١	٤٢	٥٠	١٦	-	١٤٩
إستبعادات	-	(٣)	(١٤٠)	-	-	(١٤٣)
في ١ يناير ٢٠١٥	١,٦٢٣	١,٠٨٩	٥٨٠	١٨٥	-	٣,٤٧٧
المحمل للسنة	٣٩	٥٢	٥٧	١٧	-	١٦٥
إستبعادات	-	(١)	(٢٩)	-	-	(٣٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٦٦٢	١,١٤٠	٦٠٨	٢٠٢	-	٣,٦١٢
القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٨٩٣	٢٢٩	١٣٧	٤٤	٦٩٠	٢,٩٩٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٩٢٧	١٣٨	١١٣	٥٠	٢٧٧	٢,٥٠٥

يتضمن بند الأراضي والمباني أراضي ممنوحة من حكومة سلطنة عُمان بدون تكلفة. بلغت القيمة السوقية لهذه الأراضي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ وقدره ١,١٥٧,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠١٤ – ١,١٥٧,٠٠٠ ريال عُماني). تتم إعادة تقييم الأراضي كل ثلاث سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من جانب مثمن داخلي في الدائرة الهندسية بالبنك.
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كان لدى البنك إرتباطات رأسمالية مستقبلية قدرها ١,٠٥٠,٦٣٠ ريال عُماني (٢٠١٤ – ١,٦٤٦,٩٨٠ ريال عُماني).

٨ - أصول أخرى

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
مديونيات أخرى (إيضاح ٢٥)	١,٥٤٢	١,٩٠٣
مدفوعات مقدماً وأخرى	٢٥٩	٢٥٢
	١,٨٠١	٢,١٥٥

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٩ - مستحق إلى بنوك

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
ودائع من بنوك	٣٢,٥٠٠	٢٩,٩٠٠
سحوبات على المكشوف	١٣٩	٥٩٩
	٣٢,٦٣٩	٣٠,٤٩٩

تراوحت معدلات الفائدة على الودائع لأجل بين ٠,٧٥٪ إلى ٢,٧٥٪ (٢٠١٤ – ١,٢٪ إلى ٢,٥٪) سنوياً.

١٠ - ودائع العملاء

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
حسابات توفير	٨,٥٤٣	٨,٣١٣
ودائع لأجل	٧,٩٩٨	٣٨,٣٤٨
	١٦,٥٤١	٤٦,٦٦١

تراوحت معدلات الفائدة على حسابات العملاء بين ١٪ إلى ٢,٤٪ (٢٠١٤ - ١٪ إلى ٢,٤٪) سنوياً.

١١ - قروض من الحكومة

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
قرض من الحكومة – ١	٣٤,٨٣٠	٣٤,٨٣٠
قرض من الحكومة – ٢	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
قرض من الحكومة – ٣	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
قرض من الحكومة – ٤	٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠
قرض ثانوي	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
	١٠٣,٨٣٠	١٠٣,٨٣٠

القرضان ١ و ٢ من حكومة سلطنة عُمان منفّذان بالريال العُماني ويحملان فائدة بمعدل ٥٪ و ٣٪ (٢٠١٤ – ٥٪ و ٣٪) سنوياً على الترتيب.
القرض ٣ من حكومة سلطنة عُمان منفّذ بالريال العُماني ويحمل فائدة بمعدل ٣٪ (٢٠١٤ – ٣٪) سنوياً.
القرض ٤ من حكومة سلطنة عُمان منفّذ بالريال العُماني ويحمل فائدة بمعدل ٣٪ (٢٠١٤ – ٣٪) سنوياً.
لا يوجد لهذه القروض شروط سداد محددة وعليه تعتقد الإدارة بأنه لن يتم دفع هذه المبالغ خلال الإثنا عشر شهراً القادمة.

خلال سنة ٢٠٠١ ، وافقت حكومة سلطنة عُمان على تقديم قرض ثانوي للبنك بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني ، تم صرف ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني منه خلال سنة ٢٠٠١ وتم صرف ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني خلال سنة ٢٠٠٢ وتم صرف الرصيد المتبقي وقدره ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني خلال سنة ٢٠٠٣. هذا القرض لا يحمل فائدة ولا يوجد جدول سداد ثابت له.

١٢ - قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والإجتماعي

خلال سنة ٢٠١٤ منح الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي قرض بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي إلى البنك ، وقد تم صرف مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي أي ما يعادل ١٢,٩٧٧,٥٦٥ ريال عماني من هذا القرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ويتم صرف دفعات القرض حسب احتياجات السيولة. تدفع الفائدة كل ستة أشهر من كل سنة في شهري فبراير و أغسطس. يسدد القرض من خلال ستة وثلاثون قسطاً نصف سنوي بواقع ١,١٠٠,٠٠٠ دينار كويتي لكل قسط ويدفع القسط الأخير بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كويتي بعد مضي فترة السماح وقدرها أربعة سنوات من تاريخ أول سحب.

١٣ - إلتزامات أخرى

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
إستقطاعات مستحقة الدفع لمقاولين	٣,٢١٦	٣,٧٤٠
فوائد مستحقة	٢,٦٦٠	٢,٦١٣
تأمين للعملاء مستحق الدفع	١,١٩٧	٨٩٢
متحصلات بيع لتمويل مساكن جديدة ومساهمات شخصية	١,٤٠٤	١,٠٥٣
مكافآت نهاية الخدمة (أنظر أدناه)	١٦٤	١٧٠
دائنيات أخرى	٩٤٠	١,٠٤٥
	٩,٥٨١	٩,٥١٣

الحركة في إلتزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة هي كما يلي:

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
في ١ يناير	١٧٠	١٨٠
المحمل على الدخل	٢٤	٢٢
مدفوع للموظفين	(٣٠)	(٣٢)
في ٣١ ديسمبر	١٦٤	١٧٠

١٤ - رأس المال

رأسمال البنك مقسم إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٤ – ٣٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة ريال للسهم الواحد. يعمل البنك حاليا على تحديث السجل التجاري لعكس الزيادة في رأس المال . مساهمو البنك موضحون أدناه:

	٢٠١٥م	٢٠١٤م
حكومة سلطنة عُمان- وزارة المالية	٦١,٠٪	٦١,٠٪
صندوق تقاعد جهاز الأمن الداخلي	٦,٥٪	٦,٥٪
صندوق تقاعد الحرس السلطاني العُماني	٦,٥٪	٦,٥٪
صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٦,٥٪	٦,٥٪
صندوق تقاعد شرطة عُمان السلطانية	٦,٥٪	٦,٥٪
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٦,٥٪	٦,٥٪
الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٦,٥٪	٦,٥٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

١٥ - إحتياطي قانوني

وفقا للنظام الأساسي للبنك ، يجب على البنك تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى إحتياطي قانوني ولا يجوز وقف هذا الإقتطاع إلا إذا بلغ رصيد هذا الحساب ثلث رأس المال على الاقل. الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

١٦ - إحتياطي خاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك ، بعد إستقطاع الإحتياطي القانوني ، يمكن للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين حسابات إحتياطية إختيارية لا تتجاوز ٢٠٪ (٢٠١٤ – ٢٠٪) من صافي الأرباح.

١٧ - إحتياطي إعادة تقييم

يمثل هذا الإحتياطي ربح القيمة العادلة الناتج من إعادة تقييم الأراضي بعد الإدراج الأولي من قبل مثمنين داخليين بالبنك. لا توجد حركة خلال سنة ٢٠١٥ على إحتياطي إعادة التقييم:

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
في ١ يناير و ٣١ ديسمبر	١,١٥٧	١,١٥٧

هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨ - توزيعات نقدية مقترحة

إقترح مجلس إدارة البنك في إجتماعه بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٦ توزيعات بنسبة ٥٪ (٢٠١٤ – ٨٪) من رأس المال ، وسيتم عرض هذا المقترح في إجتماع الجمعية العامة السنوي المقبل للحصول على الموافقة الرسمية بشأنه.

١٩ - إيرادات الفوائد

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
أتعاب خدمات إدارية ومصرفية	٤,٤١٦	٣,٩٥٥
مساهمة الحكومة في الأتعاب الإدارية (أنظر أدناه)	١٧,٥٢٢	٢٠,٩٤٤
فائدة على ودائع قصيرة الأجل	٤	١٢
	٢١,٩٤٢	٢٤,٩١١

وفقاً للمادة رقم ٦ من المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١ والمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٠/٣٦، فإنه يتم تحميل المقترضين بنسبة من إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ويتم تحديد تلك النسبة حسب الدخل الشهري للمقترض. تتحمل حكومة سلطنة عُمان الفرق ما بين إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ومعدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المخفضة. بلغ الدعم للعام ٢٠١٥ مبلغ وقدره ١٧,٥٢١,٨٢٩ ريال عُماني (٢٠١٤ – ٢٠,٩٤٣,٤٥٦ ريال عُماني).

٢٠ - مصروف الفائدة

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
فائدة على قروض من الحكومة	٣,٢١٢	٣,٢١٢
فائدة على ودائع العملاء	٨٧٣	١,٢٢٢
فائدة على قرض من الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي	٣٠٨	٥٤
	٤,٣٩٣	٤,٤٨٨

٢١ - إيرادات أخرى

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
أتعاب وعمولات	١,٠٩٨	١,١٦٤
إيرادات متنوعة	٥١	٣٥
	١,١٤٩	١,١٩٩

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٢ - مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
تكاليف الموظفين	٥,١٣٣	٥,٤٣٣
مصروفات تدريب	١٣٩	١٢٥
أتعاب مهنية	١١٤	١٤١
تكاليف إتصالات	٨٧	٨٢
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - مقترحة	٣٥	٧٢
مصاريف جلسات إجتماعات مجلس الإدارة وبدل الحضور	٢٢	٢٣
منافع وإيجارات	٩٨	٩٣
صيانة	١٤٧	١١٩
أتعاب قانونية	٢٧	٢٦
مصروفات سفر	٢٠	٢٦
مصروفات تسويق	٢٦	٣٨
مصروفات قرطاسية	٢٤	٢٧
مصروفات أخرى	٢٢٦	١٥٠
	٦,٠٩٨	٦,٣٥٥

٢٣ - ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

تم التوصل لربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي أرباح العام المنسوبة للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. وحيث لا توجد أسهم معدلة من شأنها أن تقلل ربحية السهم الواحد ، فإن الأرباح المعدلة للسهم مطابقة للأرباح الأساسية للسهم.

	٢٠١٥	٢٠١٤
صافي ربح السنة (ريال عُماني بالآلاف)	١١,٣٣٣	١٤,٥٢٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)	٦٥,٢٨٨	٣٠,٠٠٠
ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عُماني)	٠,١٧٤	٠,٤٨٤

٢٤ - تعاقدات قروض إسكانية

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
حسابات قروض إسكانية - معتمدة ولكن غير مدفوعة	٤٤,٢٧٨	٣٠,١٣٩

٢٥ ـ أطراف ذات علاقة

إرتبط البنك بمعاملات في سياق النشاط الإعتيادي مع الحكومة وأعضاء مجلس إدارته والإدارة العليا وجهات يملك بعض أعضاء مجلس الإدارة القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها.

المعاملات المدرجة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى كما يلي:

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
الحكومة		
مساهمة الحكومة في المصروفات الإدارية (إيضاح ١٩)	١٧,٥٢٢	٢٠,٩٤٤
فائدة على قروض حكومية (إيضاح ٢٠)	٣,٢١٢	٣,٢١٢
أعضاء مجلس الإدارة		
رسوم مصرفية وإدارية	١	٢
مصروفات اجتماعات وبدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٢)	٢٢	٢٣
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة – مقترحة (إيضاح ٢٢)	٣٥	٧٢
الإدارة العليا		
رسوم مصرفية وإدارية	١٤	٢٧

مبلغ مستحق (إلى)/من أطراف ذات علاقة

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
الحكومة		
قروض من الحكومة (إيضاح ١١)	(١٠٣,٨٣٠)	(١٠٣,٨٣٠)
فائدة مستحقة على قروض من الحكومة	(١,٩١٢)	(١,٩١٢)
المستحق القبض مقابل مساهمة الحكومة في المصروفات الإدارية	١,٥٤٢	١,٩٠٣
مستحق من الحكومة – رأس المال	٢١,٣٥٠	-
ودائع لأجل من المساهمين	(٦,٠٠٠)	(٣٦,٣٥٠)
أعضاء مجلس الإدارة		
حسابات قروض إسكانية	٢٥	٥٨
الإدارة العليا		
حسابات قروض إسكانية	٣٧٢	٤٨٧

كافة القروض لأطراف ذات علاقة هي قروض منتظمة ولم يتم تكوين أي مخصص لإنخفاض القيمة مقابل تلك القروض.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٥ - أطراف ذات علاقة (تابع)

المدفوعات لموظفي الإدارة العليا موضحة كما يلي:

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
رواتب وعلاوات	٦٧٤	٦٥٦
منافع أخرى	١١٢	١٣١
	٧٨٦	٧٨٧

٢٦ - إدارة رأس المال

يهدف البنك من خلال إدارته لرأس المال إلى ضمان إستمراره وفقاً لمبدأ الإستمرارية وزيادة عوائد المساهمين من خلال تحسين الديون ورصيد حقوق المساهمين. يتألف رأسمال البنك من الديون والتي تتضمن الاقتراضات كما يتضمن رأس المال حقوق المساهمين المنسوبة إليهم والمتمثلة برأس المال المصدر والاحتياطيات والأرباح المحتجزة كما هو مبين في الإيضاحات من ١٤ إلى ١٧.

نسبة المديونية
تقوم لجنة إدارة المخاطر المالية بالبنك بمراجعة هيكلة رأس المال بشكل نصف سنوي. كجزء من هذه المراجعة ، فإن اللجنة تضع في إعتبارها تكلفة رأس المال والمخاطر المصاحبة لكل نوع من أنواع رأس المال. كانت نسبة المديونية في تاريخ التقرير كما يلي:

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
ديون	١٦٥,٩٨٨	١٨٧,٠٣٠
حقوق المساهمين	٢٢٩,٣١٤	١٥٠,٣٨١
نسبة صافي الديون إلى حقوق المساهمين	٪٧٢,٤	٪١٢٤,٣٧

تتضمن الديون قرض من الحكومة وقرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والإجتماعي وودائع من العملاء.

تتضمن حقوق المساهمين مجمل رأس مال وإحتياطيات البنك.

٢٦ - إدارة رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

يتم إحتساب كفاية رأس المال وفقاً للمعايير المحددة من قبل بنك التسويات الدولي على النحو التالي:

	٢٠١٥م ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤م ريال عُماني بالآلاف
قاعدة رأس المال		
فئة ١	٢٢٥,٤٣١	١٤٦,٨٢٤
فئة ٢	٢,٦٣٥	٢,٤٣٥
تعديلات	(٢١,٣٥٠)	-
إجمالي قاعدة رأس المال	٢٠٦,٧١٦	١٤٩,٢٥٩
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان – بنود داخل بيان المركز المالي	١٥٦,٥٦٦	١٤٦,٦٧٢
مخاطر الائتمان – بنود خارج بيان المركز المالي	١٦,٧٠٤	١١,٣٧٠
مخاطر تشغيلية	٣٧,٥٣٨	٣٦,٧٧٥
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢١٠,٨٠٨	١٩٤,٨١٧
نسبة كفاية رأس المال ٪	٪٩٨,٠٦	٪٧٦,٦٢

٢٧ – سياسات إدارة المخاطر

إدارة المخاطر هي العملية التي بموجبها يحدد البنك مخاطره الرئيسية ويحصل على إجراءات مخاطر متوافقة وقابلة للفهم ويختار ما هي المخاطر التي سيخفضها وما هي التي سيزيدها وبأية وسائل ويضع إجراءات لمراقبة وضع المخاطر الناتج. الهدف من إدارة المخاطر هو التأكد من أن البنك يعمل ضمن مستويات المخاطر التي حددها مجلس إدارة البنك بينما تقوم الدوائر الأخرى بالسعي لتحقيق أهدافها المتمثلة بمضاعفة العوائد المعدلة بالمخاطر. يتعرض البنك لمخاطر رئيسية من إستخدام الأدوات المالية:

*مخاطر السوق
*مخاطر الإئتمان
*مخاطر السيولة

يقترض البنك أموال من الحكومة ومؤسسات مالية أجنبية ومحلية وبنوك تجارية محلية بمعدلات فائدة ثابتة ولفترات مختلفة ويسعى للحصول على ما يزيد على هوامش متوسط الفائدة عن طريق إستثمار تلك الأموال في توفير قروض الإسكان. يراجع البنك بإستمرار سياساته وأنظمة الربط الداخلية بهدف التأكد من أنها تتضمن كافة الإجراءات لتقليل المخاطر بقدر الإمكان.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٧ – سياسات إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق
مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة نظراً للتغييرات العكسية في معدلات الفائدة. لا يقوم البنك بالمتاجرة بنشاط في الديون والأوراق المالية والعملة الأجنبية أو الأدوات المشتقة.

مخاطر معدل الفائدة
تنشأ مخاطر معدل الفائدة من إحتمالية التغييرات في معدلات الفائدة وعدم التطابق في مبالغ الأصول والإلتزامات التي تستحق أو إعادة التسعير خلال فترة معينة.

يقوم بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م بتقديم مساعدات اسكانية للمواطنين في سلطنة عُمان عن طريق تقديم القروض الإسكانية المدعومة وفقاً لأهدافه الموضوعة. يحمل البنك رسوم خدمات القروض بمعدلات فائدة تدعمها الحكومة.

يدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات ومن خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر. القروض المقدمة من قبل البنك هي لفترات تتراوح بين عام وخمس وعشرون عاماً وهي بمعدلات فائدة ثابتة وإن كانت تتعارض مع شرط إختلاف الفائدة. إلا أن أي إعادة تسعير لإلتزامات البنك من قبل مقرضيه بسبب عوامل إقتصادية سينتج إلى حد ما في مخاطر معدل الفائدة. يخفف البنك من هذه المخاطر عن طريق مطابقة فترة الأصول والإلتزامات الخاصة به بالحصول على أموال طويلة الأجل من الحكومة بمعدلات فائدة ثابتة.

تنشأ مخاطر معدل الفائدة في بيان المركز المالي الرئيسية للبنك بسبب عدم التطابق في إعادة تسعير الأصول والإلتزامات المالية الحساسة لمعدل الفائدة. يخفف البنك من هذه المخاطر عن طريق مطابقة فترة الأصول والإلتزامات الخاصة به والحصول على أموال طويلة الأجل من مقرضيه بمعدلات فائدة ثابتة. مخاطر البنك في معدلات الفائدة مبينة بإيضاح رقم ٢٨.

مخاطر الإئتمان
مخاطر الإئتمان هي الخسارة المحتملة الناشئة عن عدم تمكن المقترض أو الطرف المقابل من الوفاء بإلتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. أن وظيفة إدارة مخاطر الإئتمان هي مضاعفة معدل إيرادات البنك المعدلة بالمخاطر عن طريق الإبقاء على مخاطر الإئتمان ضمن مقاييس مقبولة. مخاطر الإئتمان تشكل الجزء الأكبر من مخاطر البنك. تبدأ عملية إدارة مخاطر الإئتمان للبنك بسياسة الإئتمان التي يتم تحديثها بإنتظام والتي تحدد بوضوح مقاييس كل نوع من المخاطر التي يتحملها البنك.

*مخاطر الإئتمان (تابع)
*سياسات مراقبة وتخفيف حد المخاطر

يعالج البنك مخاطر الإئتمان عن طريق ما يلي:

كافة عمليات الإئتمان – الموافقة والصرف والإدارة والتصنيف والتحصيلات والشطب محكومة بدليل الإئتمان الخاص بالبنك والذي تراجعه إدارة المخاطر. تنص سياسة الإئتمان على إرشادات واضحة لكل دائرة وعلى صلاحية الإقراض على مختلف المستويات كما هو موضح في «حدود صلاحية الإقراض».

تتم مراجعة كافة حسابات الإقراض على أساس المحفظة على الأقل مرة سنوياً. تتم مراقبة تركيز المخاطر مع الأطراف المقابلة على اساس القواعد والحدود التنظيمية الموضحة بسياسة المخاطر الخاصة بالبنك.

يطبق البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الإئتمان السائدة في التعرض للمخاطر. الضمانات الأكثر شيوعاً التي يتم أخذها هي رهن على العقارات السكنية.

تتم مراقبة كافة قروض البنك بإنتظام للتأكد من إلتزاماها بشروط الدفع المنصوص عليها. يتم تصنيف تلك القروض ضمن خمس فئات تصنيف: معيارية ومؤشر خاص ودون المعيار ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما نصت عليه تعليمات البنك المركزي العُماني (إيضاح ٦). مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها تقع على عاتق الدائرة المختصة.

إن الإدارة على ثقة من قدرتها على الإستمرار بالتحكم والإبقاء على المخاطر الناشئة عن محفظة قروض البنك إستناداً إلى ما يلي:

المراجعة المنتظمة لمحفظة القروض لتحديد المخاطر المحتملة.

تعتبر نسبة ٩٩,١٧٪ (٢٠١٤ – ٩٩,١١٪) من محفظة القروض والسلف ليست متجاوزة لموعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها.

القروض التي إنخفضت قيمتها المقيمة على أساس فردي يبلغ قدرها ٣,١٨٩,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠١٤ – ٣,٠٤٤,٠٠٠ ريال عُماني) ما يعادل ٠,٨٣٪ (٢٠١٤ – ٠,٨٩٪) من إجمالي القروض الإسكانية.

٢٧ – سياسات إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الإئتمان (تابع)

الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان

الجدول أدناه يوضح الحد الأقصى من مخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك قبل الضمانات المحتفظ بها لكافة البنود داخل وخارج بيان المركز المالي استنادا إلى القيم الدفترية المسجلة بتاريخ التقرير.

	٢٠١٥م		٢٠١٤م	
	ريال عُماني بالآلاف	٪	ريال عُماني بالآلاف	٪
أرصدة بنكية	٥,٠٢٠	١,١٨	٨,١٥٢	٢,١٨
حسابات قروض إسكانية	٣٧٣,٥٦٩	٨٨,٠٢	٣٣٤,٥٩٥	٨٩,٢٧
أصول أخرى	١,٥٤٢	٠,٣٧	١,٩٠٣	٠,٥١
تعاقدات قروض إسكانية	٤٤,٢٧٨	١٠,٤٣	٣٠,١٣٩	٨,٠٤
	٤٢٤,٤٠٩	١٠٠,٠٠	٣٧٤,٧٨٩	١٠٠

لا توجد مخاطر جوهرية مع أي طرف مقابل.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي إحتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بإلتزاماته المستحقة لطرف مقابل. وقد صممت سياسات إدارة السيولة بالبنك للتأكد أنه حتى في أصعب الحالات سيكون البنك في وضع يمكنه من مقابلة إلتزاماته. وفي الظروف العادية يكون الهدف هو ضمان وجود أموال كافيه متوفره للوفاء بالإرتباطات المالية الحالية.

يقوم كل من مجلس الإدارة وادارة البنك بمراقبة ومتابعة متطلبات السيولة للبنك.

لا يدخر البنك وسعاً في الحصول على القروض ذات التكلفة المنخفضة محلياً وفقاً لآجال قصيرة وطويلة لتمويل قروضه.

تحليل استحقاق الأصول والالتزامات مبين بالإيضاح رقم ٢٨.

٢٨ - إدارة المخاطر المالية

مخاطر معدل الفائدة

يلخص الجدول التالي مخاطر البنك في معدلات الفائدة. أدرج بالجدول أصول وإلتزامات البنك حسب قيمها الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدي أو تواريخ الإستحقاق أيها يأتي أولاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

	معدل الفائدة ٪	حتى شهر واحد ريال عُماني بالآلاف	١ – ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	٣ – ٦ أشهر ريال عُماني بالآلاف	٦ – ٩ أشهر ريال عُماني بالآلاف	٩ – ١٢ شهراً ريال عُماني بالآلاف	١ – ٣ أعوام ريال عُماني بالآلاف	٣ – ٥ أعوام ريال عُماني بالآلاف	اكثر من خمسة أعوام ريال عُماني بالآلاف	غير حساس لمعدل الفائدة ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
الأصول											
نقدية وأرصدة لدى البنوك		-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٧٠	٥,١٧٠
مستحق من الحكومة		-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٥٠	٢١,٣٥٠
حسابات قروض إسكانية	٦-١	٤,٧٢٩	١١,٩٧٧	١٩,٢٢٣	٢٢,٠٠٥	٢٤,٦٨٤	٤٣,٨١١	٤٤,٦٧١	٢٠٢,٤٦٩	-	٣٧٣,٥٦٩
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٩٣	٢,٩٩٣
أصول أخرى		١,٥٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٩	١,٨٠١
إجمالي الأصول		٦,٢٧١	١١,٩٧٧	١٩,٢٢٣	٢٢,٠٠٥	٢٤,٦٨٤	٤٣,٨١١	٤٤,٦٧١	٢٠٢,٤٦٩	٢٩,٧٧٢	٤٠٤,٨٨٣
الإلتزامات وحقوق المساهمين											
مستحق إلى بنوك	٢,٧٥-١	٢,١٣٩	٧,٥٠٠	١٧,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٢,٦٣٩
ودائع العملاء	٢,٤-١	٤٢٧	٣,٢٢٧	١,٨٤٣	٤٢٧	٢,٤٠٢	٢,١٣٦	٢,١٣٦	٣,٩٤٣	-	١٦,٥٤١
قروض من الحكومة	٥-٣	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	٥٢,٨٣٠	٢٠,٠٠٠	١٠٣,٨٣٠
قرض من الصندوق العربي	٣	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٧٨	-	-	١٢,٩٧٨
إلتزامات أخرى		١,٢١٤	٣٩٩	٢,٢٣٩	٤	٣,٢١٦	-	-	-	٢,٥٠٩	٩,٥٨١
حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٣١٤	٢٢٩,٣١٤
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		٣,٧٨٠	١١,١٢٦	٢١,٠٨٢	٦,٤٣١	٥,٦١٨	٢,١٣٦	٤٦,١١٤	٥٦,٧٧٣	٢٥١,٨٢٣	٤٠٤,٨٨٣
فجوة حساسية معدل الفائدة		٢,٤٩١	٨٥١	(١,٨٥٩)	١٥,٥٧٤	١٩,٠٦٦	٤١,٦٧٥	(١,٤٤٣)	١٤٥,٦٩٦	(٢٢٢,٠٥١)	
الفجوة التراكمية		٢,٤٩١	٣,٣٤٢	١,٤٨٣	١٧,٠٥٧	٣٦,١٢٣	٧٧,٧٩٨	٧٦,٣٥٥	٢٢٢,٠٥١		

٢٨ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر معدل الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	معدل الفائدة	حتى شهر واحد	١ – ٣ أشهر	٣ – ٦ أشهر	٦ – ٩ أشهر	٩ – ١٢ شهراً	١ – ٣ أعوام	٣ – ٥ أعوام	اكثر من خمسة أعوام	غير حساس لمعدل الفائدة	الإجمالي
	٪	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
الأصول											
نقدية وأرصدة لدى البنوك		-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٨	٤,٢٦٨
ودائع لأجل	٠,١٥	٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠
حسابات قروض إسكانية	١-٨	٤,١٣٨	١٠,٤٩٩	١٦,٨٦٥	١٩,٣٠٤	٢١,٦٨٤	٣٨,٥٥٥	٣٩,٥١٠	١٨٤,٠٤٠	-	٣٣٤,٥٩٥
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٥	٢,٥٠٥
أصول أخرى		١,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٢	٢,١٥٥
إجمالي الأصول		١٠,٠٤١	١٠,٤٩٩	١٦,٨٦٥	١٩,٣٠٤	٢١,٦٨٤	٣٨,٥٥٥	٣٩,٥١٠	١٨٤,٠٤٠	٧,٠٢٥	٣٤٧,٥٢٣
الإلتزامات وحقوق المساهمين											
مستحق إلى بنوك	١,٥ – ٢,٢٥	٢,٥٩٩	٢,٤٠٠	١١,٥٠٠	١٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٠,٤٩٩
ودائع العملاء	١ – ٢,٤	٤٩١	٤٩١	٨,٠٦٤	٨,٩٤١	١,٠٩١	٢٣,٤٢٨	٢,٠٧٨	٢,٠٧٧	-	٤٦,٤٦١
قروض من الحكومة		-	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	٥٢,٨٣٠	٢٠,٠٠٠	١٠٣,٨٣٠
قرض من الصندوق العربي		-	-	-	-	-	-	٦,٦٣٩	-	-	٦,٦٣٩
إلتزامات أخرى		١,٩١٢	٦٤	-	٢٧١	-	٥٩	-	٣٠٨	٦,٨٩٩	٩,٥١٣
حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٣٨١	١٥٠,٣٨١
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		٥,٠٠٢	٢,٩٥٥	١٩,٥٦٤	٢٣,٢١٢	١,٠٩١	٢٣,٤٨٧	٣٩,٧١٧	٥٥,٢١٥	١٧٧,٢٨٠	٣٤٧,٥٢٣
فجوة حساسية معدل الفائدة		٥,٠٣٩	٧,٥٤٤	(٢,٦٩٩)	(٣,٩٠٨)	٢٠,٥٩٣	١٥,٠٦٨	(٢٠٧)	١٢٨,٨٢٥	(١٧٠,٢٥٥)	
الفجوة التراكمية		٥,٠٣٩	١٢,٥٨٣	٩,٨٨٤	٥,٩٧٦	٢٦,٥٦٩	٤١,٦٣٧	٤١,٤٣٠	١٧٠,٢٥٥		

٢٨ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

المبالغ المفصح عنها بالجدول ادناه تحلل الأصول والإلتزامات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ضمن مجموعات الإستحقاق ذات العلاقة إستناداً إلى الفترة المتبقية حتى الإستحقاق بتاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدي. المبالغ المفصح عنها هي التدفقات التعاقدية غير المخصومة. الارصدة المستحقه خلال ١٢ شهراً تساوي قيمها الدفترية حيث أن اثر الخصم غير جوهري.

	حتى شهر واحد ريال عُماني بالآلاف	١ – ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	٣ – ٦ أشهر ريال عُماني بالآلاف	٦ – ٩ أشهر ريال عُماني بالآلاف	٩ – ١٢ شهراً ريال عُماني بالآلاف	١ – ٣ أعـوام ريال عُماني بالآلاف	٣ – ٥ أعـوام ريال عُماني بالآلاف	أكثر من خمسة أعوام ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
الأصول									
نقدية وأرصده لدى البنوك	٥,١٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٧٠
مستحق من الحكومة	-	-	-	٢١,٣٥٠	-	-	-	-	٢١,٣٥٠
حسابات القروض الإسكانية	٤,٧٢٩	١١,٩٧٧	١٩,٢٢٣	٢٢,٠٠٥	٢٤,٦٨٤	٤٣,٨١١	٤٤,٦٧١	٢٠٢,٤٦٩	٣٧٣,٥٦٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٩٣	٢,٩٩٣
أصول أخرى	١,٥٤٢	٢٥٩	-	-	-	-	-	-	١,٨٠١
إجمالي الأصول	١١,٤٤١	١٢,٢٣٦	١٩,٢٢٣	٤٣,٣٥٥	٢٤,٦٨٤	٤٣,٨١١	٤٤,٦٧١	٢٠٥,٤٦٢	٤٠٤,٨٨٣
الإلتزامات وحقوق المساهمين									
مستحق إلى بنوك	٢,١٣٩	٧,٥٠٠	١٧,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	-	-	٣٢,٦٣٩
ودائع العملاء	٤٢٧	٣,٢٢٧	١,٨٤٣	٤٢٧	٢,٤٠٢	٢,١٣٦	٢,١٣٦	٣,٩٤٣	١٦,٥٤١
قروض من الحكومة	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	٧٢,٨٣٠	١٠٣,٨٣٠
قرض من الصندوق العربي	-	-	-	-	-	٨٤١	٣,٣٦٢	٨,٧٧٥	١٢,٩٧٨
إلتزامات أخرى	١,٢١٤	٣٩٩	٢,٢٣٩	٤	٣,٢١٦	٢,٥٠٩	-	-	٩,٥٨١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٣١٤	٢٢٩,٣١٤
إجمالي الإلتزامات و حقوق المساهمين	٣,٧٨٠	١١,١٢٦	٢١,٠٨٢	٦,٤٣١	٥,٦١٨	٥,٤٨٦	٣٦,٤٩٨	٣١٤,٨٦٢	٤٠٤,٨٨٣
صافي فجوة السيولة	٧,٦٦١	١,١١٠	(١,٨٥٩)	٣٦,٩٢٤	١٩,٠٦٦	٣٨,٣٢٥	٨,١٧٢	(١٠٩,٤٠٠)	
فجوة السيولة التراكمية	٧,٦٦١	٨,٧٧١	٦,٩١٢	٤٣,٨٣٦	٦٢,٩٠٢	١٠١,٢٢٧	١٠٩,٤٠٠	-	

٢٨ - إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حتى شهر واحد	١ – ٣ أشهر	٣ – ٦ أشهر	٦ – ٩ أشهر	٩ – ١٢ شهراً	١ – ٣ أعوام	٣ – ٥ أعوام	أكثر من خمسة أعوام	الإجمالي
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
الأصول									
نقدية وأرصده لدى البنوك	٤,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٨
ودائع لأجل	٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠
حسابات القروض الإسكانية	٤,١٣٨	١٠,٤٩٩	١٦,٨٦٥	١٩,٣٠٤	٢١,٦٨٤	٣٨,٥٥٥	٣٩,٥١٠	١٨٤,٠٤٠	٣٣٤,٥٩٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٥	٢,٥٠٥
أصول أخرى	١,٩٠٣	٢٥٢	-	-	-	-	-	-	٢,١٥٥
إجمالي الأصول	١٤,٣٠٩	١٠,٧٥١	١٦,٨٦٥	١٩,٣٠٤	٢١,٦٨٤	٣٨,٥٥٥	٣٩,٥١٠	١٨٦,٥٤٥	٣٤٧,٥٢٣
الإلتزامات وحقوق المساهمين									
مستحق إلى بنوك	٢,٥٩٩	٢,٤٠٠	١١,٥٠٠	١٤,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠,٤٩٩
ودائع العملاء	٤٩١	٤٩١	٨,٠٦٤	٨,٩٤١	١,٠٩١	٢٣,٤٢٨	٢,٠٧٨	٢,٠٧٧	٤٦,٦٦١
قروض من الحكومة	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	٧٢,٨٣٠	١٠٣,٨٣٠
قرض من الصندوق العربي	-	-	-	-	-	-	٣,٣٦٣	٣,٢٧٦	٦,٦٣٩
إلتزامات أخرى	١,٩١٢	٦٤	-	٢٧١	-	٦,٩٥٨	-	٣٠٨	٩,٥١٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٣٨١	١٥٠,٣٨١
إجمالي الإلتزامات و حقوق المساهمين	٥,٠٠٢	٢,٩٥٥	١٩,٥٦٤	٢٣,٢١٢	١,٠٩١	٣٠,٣٨٦	٣٦,٤٤١	٢٢٨,٨٧٢	٣٤٧,٥٢٣
صافي فجوة السيولة	٩,٣٠٧	٧,٧٩٦	(٢,٦٩٩)	(٣,٩٠٨)	٢٠,٥٩٣	٨,١٦٩	٣,٠٦٩	(٤٢,٣٢٧)	-
فجوة السيولة التراكمية	٩,٣٠٧	١٧,١٠٣	١٤,٤٠٤	١٠,٤٩٦	٣١,٠٨٩	٣٩,٢٥٨	٤٢,٣٢٧	-	-

٢٩ - معلومات قطاعات الأعمال

يعمل البنك في قطاع عمل واحد فقط هو الأعمال المصرفية وتنشأ إيراداته التشغيلية من تقديم قروض إسكانية بسلطنة عُمان . حيث أن كافة حسابات القروض الإسكانية للبنك لها مخاطر وعوائد مصاحبة والتي هي متشابهة، يرى أعضاء مجلس الإدارة أن كافة حسابات القروض الإسكانية هي نشاط عمل واحد. وتبعاً لذلك، هناك قطاع عمل واحد.

٣٠ - الضريبة

طبقاً لأحكام المرسوم السلطاني ٧٧/٥١ والمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٠/٣٦، فإن البنك معفي من ضريبة الدخل.

٣١ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية والتصريح بإصدارها بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٦.

28 Financial risk management (continued)

Liquidity risk (continued)

December 2014 31	Up to month 1 RO'000	3 - 1 months RO'000	6 - 3 months RO'000	9 - 6 months RO'000	12 - 9 months RO'000	3 - 1 years RO'000	5 - 3 years RO'000	More than years 5 RO'000	Total RO'000
Assets									
Cash and banks' balances	4,268	-	-	-	-	-	-	-	4,268
Term deposits	4,000	-	-	-	-	-	-	-	4,000
Mortgage loan accounts	4,138	10,499	16,865	19,304	21,684	38,555	39,510	184,040	334,595
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	-	2,505	2,505
Other assets	1,903	252	-	-	-	-	-	-	2,155
Total assets	14,309	10,751	16,865	19,304	21,684	38,555	39,510	186,545	347,523
Liabilities and equity									
Due to Banks	2,599	2,400	11,500	14,000	-	-	-	-	30,499
Customers' deposits	491	491	8,064	8,941	1,091	23,428	2,078	2,077	46,661
Loans from the Government	-	-	-	-	-	-	31,000	72,830	103,830
Loan from the Arab Fund	-	-	-	-	-	-	3,363	3,276	6,639
Other liabilities	1,912	64	-	271	-	6,958	-	308	9,513
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	-	-	150,381	150,381
Total liabilities and equity	5,002	2,955	19,564	23,212	1,091	30,386	36,441	228,872	347,523
Net liquidity gap	9,307	7,796	(2,699)	(3,908)	20,593	8,169	3,069	(42,327)	-
Cumulative liquidity gap	9,307	17,103	14,404	10,496	31,089	39,258	42,327	-	-

29 Segmental information

The bank operates only one business segment of the banking industry and its operating revenues arise from providing finance for housing in the Sultanate of Oman.

Since the bank's entire mortgage loan accounts have associated risks and returns which are similar, the directors consider all mortgage loan accounts to be a single business. Accordingly, there is only one segment.

30 Taxation

In accordance with the Royal Decree No. 51/77 and Royal Decree No. 36/2010 the bank is exempt from income tax.

31 Approval of financial statements :

The financial statements were approved and authorised for issue on 9 March 2016.

28 Financial risk management (continued)

Liquidity risk

The amounts disclosed in table below analyse the bank's financial assets and financial liabilities as on 31 December 2015 into relevant maturity groupings based on the remaining period at the reporting date to the contractual maturity date. The amounts disclosed are the contractual discounted cash flows. Balances due within 12 months equal their carrying balances, as the impact of the discounting is not significant.

December 2015 31	Up to month 1 RO'000	3 - 1 months RO'000	6 - 3 months RO'000	9 - 6 months RO'000	12 - 9 months RO'000	3 - 1 years RO'000	5 - 3 years RO'000	More than years 5 RO'000	Total RO'000
Assets									
Cash and banks' balances	5,170	-	-	-	-	-	-	-	5,170
Due from Government	-	-	-	21,350	-	-	-	-	21,350
Mortgage loan accounts	4,729	11,977	19,223	22,005	24,684	43,811	44,671	202,469	373,569
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	-	2,993	2,993
Other assets	1,542	259	-	-	-	-	-	-	1,801
Total assets	11,441	12,236	19,223	43,355	24,684	43,811	44,671	205,462	404,883
Liabilities and equity									
Due to Banks	2,139	7,500	17,000	6,000	-	-	-	-	32,639
Customers' deposits	427	3,227	1,843	427	2,402	2,136	2,136	3,943	16,541
Loans from the Government	-	-	-	-	-	-	31,000	72,830	103,830
Loan from the Arab Fund	-	-	-	-	-	841	3,362	8,775	12,978
Other liabilities	1,214	399	2,239	4	3,216	2,509	-	-	9,581
Shareholders' equity	-	-	-	-	-	-	-	229,314	229,314
Total liabilities and equity	3,780	11,126	21,082	6,431	5,618	5,486	36,498	314,862	404,883
Net liquidity gap	7,661	1,110	(1,859)	36,924	19,066	38,325	8,172	(109,400)	
Cumulative liquidity gap	7,661	8,771	6,912	43,836	62,902	101,227	109,400	-	

28 Financial risk management (continued)

Interest rate risk (continued)

31 December 2014

	Interest rate	Up to 1 month	1 - 3 months	3 - 6 months	6 - 9 months	9 - 12 months	1 - 3 years	3 - 5 years	More than 5 years	Non-sensitive	Total
	%	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000
Assets											
Cash and banks' balances		-	-	-	-	-	-	-	-	4,268	8,268
Term deposits	0.15	4,000	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000
Mortgage loan accounts	1 - 8	4,138	10,499	16,865	19,304	21,684	38,555	39,510	184,040	-	334,595
Property and equipment		-	-	-	-	-	-	-	-	2,505	2,505
Other assets		1,903	-	-	-	-	-	-	-	252	2,155
Total assets		10,041	10,499	16,865	19,304	21,684	38,555	39,510	184,040	7,025	347,523
Liabilities and equity											
Due to Banks	1.52.25-	2,599	2,400	11,500	14,000	-	-	-	-	-	30,499
Customers' deposits	1 – 2.4	491	491	8,064	8,941	1,091	23,428	2,078	2,077	-	46,461
Loans from the Government	3_5	-	-	-	-	-	-	31,000	52,830	20,000	103,830
Loan from the Arab Fund	3	-	-	-	-	-	-	6,639	-	-	6,639
Other liabilities		1,912	64	-	271	-	59	-	308	6,899	9,513
Shareholders' equity		-	-	-	-	-	-	-	-	150,381	150,381
Total liabilities and equity		5,002	2,955	19,564	23,212	1,091	23,487	39,717	55,215	177,280	347,523
Interest rate sensitivity gap		5,039	7,544	(2,699)	(3,908)	20,593	15,068	(207)	128,825	(170,255)	
Cumulative gap		5,039	12,583	9,884	5,976	26,569	41,637	41,430	170,255		

PIONEERING INTEGRATED HOUSING

28 Financial risk management

Interest rate risk

The table below summarises the bank's exposure to interest rate risks. Included in the table are the bank's assets and liabilities at carrying amounts, categorised by the earlier of contractual repricing or maturity dates as on 31 December 2015:

	Interest rate	Up to month 1	3 - 1 months	6 - 3 months	9 - 6 months	12 - 9 months	3 - 1 years	5 - 3 years	More than 5 years	Non-sensitive	Total
	%	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000
Assets											
Cash and banks' balances		-	-	-	-	-	-	-	-	5,170	5,170
Due from Government		-	-	-	-	-	-	-	-	21,350	21,350
Mortgage loan accounts	6-1	4,729	11,977	19,223	22,005	24,684	43,811	44,671	202,469	-	373,569
Property and equipment		-	-	-	-	-	-	-	-	2,993	2,993
Other assets		1,542	-	-	-	-	-	-	-	259	1,801
Total assets		6,271	11,977	19,223	22,005	24,684	43,811	44,671	202,469	29,772	404,883
Liabilities and equity											
Due to Banks	2.75-1	2,139	7,500	17,000	6,000	-	-	-	-	-	32,639
Customers' deposits	2.4-1	427	3,227	1,843	427	2,402	2,136	2,136	3,943	-	16,541
Loans from the Government	5-3	-	-	-	-	-	-	31,000	52,830	20,000	103,830
Loan from the Arab Fund	3	-	-	-	-	-	-	12,978			12,978
Other liabilities		1,214	399	2,239	4	3,216	-	-	-	2,509	9,581
Shareholders' equity		-	-	-	-	-	-	-	-	229,314	229,314
Total liabilities and equity		3,780	11,126	21,082	6,431	5,618	2,136	46,114	56,773	251,823	404,883
Interest rate sensitivity gap		2,491	851	(1,859)	15,574	19,066	41,675	(1,443)	145,696	(222,051)	
Cumulative gap		2,491	3,342	1,483	17,057	36,123	77,798	76,355	222,051		

- The bank employs a range of policies and practices to mitigate credit risk prevalent in credit exposures. Most common collateral taken is mortgages over residential properties.

All loans of the bank are regularly monitored to ensure compliance with the stipulated repayment terms. Those loans are classified into one of the five risk classification categories: standard, special mention, substandard, doubtful, and loss as stipulated by Central Bank of Oman regulations and guidelines (note 6). The responsibility for identifying problem accounts and classifying them rests with business line function.

Management is confident in its ability to continue to control and sustain minimal exposure of credit risk resulting from the bank's loan portfolio based on the following:

- Regular review of the loans portfolio to identify any potential risk;
- 99.17 % of the loans and advances portfolio are considered to be neither past due nor impaired (2014 - 99.11%);
- Impaired loans assessed on an individual basis amounted to RO 3,189,000 (2014 -RO 3,044,000) which is 0.83% (2014 - 0.89%) of total gross mortgaged loans

27 Risk management policies (continued)

Credit risk (continued)
Maximum exposure to credit risk

The following table shows the maximum exposure to credit risk before collateral held for all on-balance sheet items and off-balance sheet items based on net carrying amounts at reporting date:

	2015 RO'000 %		2014 RO'000 %	
Balances with banks	5,020	1,18	8,152	18 .2
Mortgage loan accounts	373,569	88.02	334,595	89.27
Other assets	1,542	0.37	1,903	0.51
Mortgage loan commitments	44,278	10.43	30,139	8.04
	424,409	100.00	374,789	100.00

There is no significant credit exposure with any individual counter party.

Liquidity risk

Liquidity risk is the potential inability of the bank to meet its maturing obligations to a counter party. The bank's conservative liability management policies are designed to ensure that even in adverse situations the bank should be in a position to meet its obligations. In normal conditions the objective is to ensure that there are sufficient funds available to meet current financial commitments.
The Board of Directors and the management monitor the bank's liquidity requirements.
The bank endeavours to obtain low cost borrowings locally on both short and long-term bases to finance its loans.
The maturity profile of assets and liabilities is set out in note 28.

to monitor the resulting risk position. The objective of risk management is to ensure that the bank operates within the risk levels set by the bank's Board of Directors while the various business functions pursue their objective of maximizing the risk adjusted returns. The bank has exposure to the following core risks from its use of financial instruments:

- Market risk
- Credit risk
- Liquidity risk

27 Risk management policies (continued)

The bank borrows money from the Government, foreign and local financial institutions and local commercial banks at fixed interest rates and for various periods and seeks to earn above average interest margins by investing these funds in providing housing loans. The bank continuously reviews its policies and internal control systems in order to ensure they include all reasonable procedures to minimise the risks as much as possible.

Market risk

Market risk is the risk of loss due to adverse changes in interest rates. The bank does not actively participate in trading in debts, equity securities, and foreign exchange or derivative instruments.

Interest rate risk

Interest rate risk arises from the possibility that changes in the interest rates and the mis-matches in the amounts of assets or liabilities that mature or re-price during a given period.

The bank provides housing assistance to Omani nationals by providing supported housing loans in accordance with its objectives. The interest of loan service provided by the bank carries rates supported by the government.

The bank manages this risk by matching the re-pricing of assets and liabilities and through risk management strategies. The loans extended by the bank are for periods varying from one to over twenty five years are at fixed interest rates, albeit with interest variance clause. However, any re-pricing of the bank's liabilities by its lenders due to economic factors would result to some extent in interest rate risk. The bank mitigates this risk by matching the tenure of its assets and liabilities by availing long-term funds from the Government at fixed interest rates.

Interest rate risk arises in the bank's core statement of financial position as a result of mismatches in the re-pricing of interest rate sensitive financial assets and liabilities. The bank mitigates this risk by matching the tenure of its assets and liabilities by availing long-term funds from its lenders at fixed interest rates. The bank's exposure to interest rate risk is shown in note 28.

Credit risk

Credit risk is the potential loss resulting from the failure of a borrower or counter party to honour its financial or contractual obligations in accordance with the agreed terms. The function of credit risk management is to maximise the bank's risk-adjusted rate of return by maintaining credit risk exposure within acceptable parameters. Credit risk makes up the largest part of the bank's risk exposure. Credit risk management process of the bank begins with the risk policy, updated regularly, which clearly defines parameters for each type of risks assumed by the bank.

Risk limit control and mitigation policies

The bank addresses credit risk through the following process:

- All credit processes - approval, disbursal, administration, classification, recoveries and write-off are governed by the bank's credit manual, which is reviewed by the bank's Risk Management Department. The credit policy stipulates clear guidelines for each of these functions and the lending authority at various levels as stipulated in appropriate 'Lending Authority Limits'.
- All lending accounts are reviewed on a portfolio basis at least once a year. Concentration of exposure to counterparties are monitored according to regulatory norms and limits prescribed in the bank's risk policy.

Compensation of the key management personnel is as follows:

	2015 RO'000	2014 RO'000
Salaries and allowances	674	656
Other benefits	112	131
	786	787

26 Capital management

The bank manages its capital to ensure that it will be able to continue as a going concern while maximising the return to shareholders through the optimisation of the debt and equity balances. The bank's capital comprises debts that include borrowings and equity attributable to shareholders, comprising issued capital, reserves and retained earnings under notes 14 to 17.

Gearing ratio

The bank's financial Risk Management Committee reviews the capital structure on a semi - annual basis. As part of this review, the committee considers the cost of capital and the risk associated with each class of capital. The debt to equity ratio at the reporting date is as follows:

	2015 RO'000	2014 RO'000
Debt	165,988	187,030
Equity	229,314	150,381
Debt to equity ratio	72.4%	124.37%

Debt includes loan from Government**,** Loan from the Arab Fund for Economic & Social Development and customer deposits**.**

Equity includes all the capital and reserves of the bank.

Capital adequacy

The capital adequacy, calculated in accordance with the Bank for International Settlements (BIS) guidelines, is as follows:

	2015 RO'000	2014 RO'000
Capital base		
Tier 1	225,431	146,824
Tier 2	2,635	2,435
Adjustment	(21,350)	-
Total capital base	206,716	149,259
Risk weighted assets		
Credit risk - on balance sheet items	156,566	146,672
Credit risk - off balance sheet items	16,704	11,370
Operational risk	37,538	36,775
Total risk weighted assets	210,808	194,817
Capital adequacy ratio	98.06%	76.62%

27 Risk management policies

Risk Management is the process by which the bank identifies key risks, obtains consistent, understandable risk measures and chooses which risks reducing and which to increase and by what means and establishes procedures

24 Mortgage loan commitments

	2015 RO'000	2014 RO'000
Mortgage loan accounts - approved but not disbursed	44,278	30,139

25 Related parties

The bank has entered into transactions with Government, its Directors, key management and other entities over which certain directors are able to exercise significant influence in the ordinary course of business. Transactions included in Statement of profit or loss and other comprehensive income are as follows:

25 Related parties

	2015 RO'000	2014 RO'000
Government		
(Government contribution to administrative fee (note 19	17,522	20,944
(Interest on loans from the Government (note 20	3,212	3,212
Directors		
Banking and administrative fees	1	2
(Board of Directors' meeting expenses and sitting fees (note 22	22	23
(Board of Directors' remuneration - proposed (note 22	35	72
Key management		
Banking and administrative fees	14	27

Amount due (to) / from related parties:

	2015 RO'000	2014 RO'000
(Loans from the Government (note 11	(103,830)	(103,830)
Interest accrued on loans from the Government	(1,912)	(1,912)
Receivable against Government contribution to administrative fee	1,542	1,903
Due from Government – share capital	21,350	-
Fixed deposits from shareholders	(6,000)	(36,350)
Directors		
Mortgage loan accounts	25	58
Key management		
Mortgage loan accounts	372	487

All loans to related parties are performing loans and no provision for impairment has been made against these loans.

20 Interest expense

	2015 RO'000	2014 RO'000
Interest on loans from the Government	3,212	3,212
Interest on customers' deposits	873	1,222
Interest on loan from Arab Fund for Economic and Social Development	308	54
	4,393	4,488

21 Other income

	2015 RO'000	2014 RO'000
Fees and commissions	1,098	1,164
Miscellaneous income	51	35
	1,149	1,199

22 General and administrative expenses

	2015 RO'000	2014 RO'000
Staff expenses	5,133	5,433
Training expenses	139	125
Professional fees	114	141
Communication costs	87	82
Board of Directors' remuneration - proposed	35	72
Board of Directors' meeting expenses and sitting fees	22	23
Utilities and rent	98	93
Maintenance	147	119
Legal expenses	27	26
Travelling expenses	20	26
Marketing expense	26	38
Stationary charges	24	27
Miscellaneous expenses	226	150
	6,098	6,355

23 Earnings per share (basic and diluted)

The basic earnings per share has been derived by dividing the profit for the year attributable to the shareholders by the weighted average number of shares outstanding. As there are no dilutive potential shares, the diluted earnings per share is identical to the basic earnings per share.

	2015	2014
(Net profit for the year (RO'000	11,333	14,526
(Weighted average number of shares outstanding (shares'000	65,288	30,000
(Earnings per share - basic and diluted (RO	0.174	0.484

	2015	2014
Government of the Sultanate of Oman - Ministry of Finance	61.0%	61.0%
Internal Security Service Pension Fund	6.5%	6.5%
Royal Guard of Oman Pension Fund	6.5%	6.5%
Ministry of Defence Pension Fund	6.5%	6.5%
Royal Oman Police Pension Fund	6.5%	6.5%
Civil Service Employees Pension Fund	6.5%	6.5%
Public Authority for Social Insurance	6.5%	6.5%
	100%	100%

15 Legal reserve

In accordance with the bank's Articles of Association, the bank is required to transfer 10% of its profit for the year to a legal reserve and may not stop this deduction unless if the balance of this account is one-third of the capital. The legal reserve is not available for distribution.

16 Special reserve

In accordance with the Articles of Association of the bank, after appropriation of legal reserve, the General Assembly may decide to create optional reserve accounts not exceeding 20% (2014-20%) of the net profits.

17 Revaluation reserve

This reserve represents the fair value gain arising from revaluation of lands after the initial recognition by internal valuers of the bank. There is no movement during 2015 for the revaluation reserve:

	2015 RO'000	2014 RO'000
At 1 January and 31 December	1,157	1,157

The revaluation reserve is not available for distribution.

18 Proposed dividend

The dividend of 5% (2014 - 8%) of the share capital has been proposed by the banks board of directors in meeting dated 28 January 2016 and will be submitted for formal approval at the coming annual general meeting.

19 Interest income

	2015 RO'000	2014 RO'000
Banking and administrative service fee	4,416	3,955
(Government contribution to administrative fee (refer below	17,522	20,944
Interest on short-term deposits	4	12
	21,942	24,911

In accordance with Article 6 of the Royal Decree No. 51/77and the Royal Decree No.36/2010, borrowers are charged a proportion of the prevailing total rate of banking and administrative service fees, determined in accordance with their monthly income. The Government of the Sultanate of Oman bears the difference between the prevailing total rate of banking and administrative service fees and the reduced rate of banking and administrative service fees in a form of subsidy. For the year 2015 the subsidy amount was RO 17,521,829 (2014 -RO 20,943,456).

11 Loans from the Government (continued)

Loan 3 from the Government of the Sultanate of Oman is denominated in Rial Omani and carries interest rate of 3% (2014 - 3%) per annum.
Loan 4 from the Government of the Sultanate of Oman is denominated in Rial Omani and carries interest rate of 3% (2014 - 3%) per annum.

These loans do not have repayments terms and management believes that these amounts will not be paid in the next 12 months.
During 2001, the Government of Sultanate of Oman approved a subordinated loan of RO 20,000,000 to the bank, of which RO 12,000,000 was disbursed during the year 2001, RO 2,000,000 was disbursed during 2002, and the balance of RO 6,000,000 was disbursed during 2003. This is an interest free loan and there are no fixed repayment terms for this loan.

12 Loan from the Arab Fund for Economic & Social Development

During 2014, the Arab Fund for Economic & Social Development approved a loan of Kuwait Dinar 40,000,000 to the bank of which KWD 10,000,000 equivalent RO 12,977,565 has been disbursed as at 31 December 2015, the balance will be disbursed upon Bank's needs. Interest paid every six month of each year in February and August. The loan is repayable in thirty-six semi-annual equal installments each amount to KWD 1,100,000 and last installment amounted to KWD 400,000 after a grace period of four years from the first withdrawal.

13 Other liabilities

	2015 RO'000	2014 RO'000
Retention payable to contractors	3,216	3,740
Accrued interest	2,660	2,613
Customers' insurance payable	1,197	892
Sale proceeds for financing new residences and personal stakes	1,404	1,053
(End of service benefits (refer below	164	170
Other payables	940	1,045
	9,581	9,513

The movement in the end of service benefits liability during the year is as follows:

	2015 RO'000	2014 RO'000
At 1 January	170	180
Expense recognised in the statement of comprehensive income	24	22
Cash paid to employees	(30)	(32)
At 31 December	164	170

14 Share capital

The share capital of the bank is divided into 100,000,000 (2014 - 30,000,000) shares of RO 1 each. The Bank is currently updating the commercial registration certificate to reflect the increase in share capital. The shareholding pattern is as follows:

Land and buildings includes lands granted by the Government of Sultanate of Oman at no cost. The market value of such lands at 31 December 2015 is RO 1,157,000 (2014- RO 1,157,000). Revaluations of lands are carried out every three years on an open market value for existing use basis, by an internal valuer in the engineering department of the bank.

At 31 December 2015, the Bank has future capital expenditure commitments amounting to RO 1,050,630 (2014 - RO 1,646,980).

8 Other assets

	2015 RO'000	2014 RO'000
(Other receivables (Note 25	1,542	1,903
Prepayments and others	259	252
	1,801	2,155

9 Due to Banks

	2015 RO'000	2014 RO'000
Deposits from Banks	32,500	29,900
Bank overdrafts	139	599
	32,639	30,499

Interest rates paid on term deposits varied from 0.75% to 2.75% (2014 - 1.2% to 2.5%) per annum.

10 Customers' deposits

	2015 RO'000	2014 RO'000
Saving accounts	8,543	8,313
Term deposits	7,998	38,348
	16,541	46,661

Interest rates paid on savings accounts varied from 1% to 2.4% (2014 - 1% to 2.4 %) per annum.

11 Loans from the Government

	2015 RO'000	2014 RO'000
Government loan – 1	34,830	34,830
Government loan – 2	10,000	10,000
Government loan – 3	8,000	8,000
Government loan – 4	31,000	31,000
Subordinated loan	20,000	20,000
	103,830	103,830

Loans 1 and 2 from the Government of the Sultanate of Oman are denominated in Rial Omani and carry interest rates of 5% and 3% (2014- 5% and 3%) per annum.

7 Property and equipment

	Land and buildings	Furniture, fixtures and equipment	Other equipment	Motor vehicles	Capital-work-in-progress	Total
	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000
Cost						
At 1 January 2014	3,573	1,178	790	235	81	5,857
Additions	-	29	37	-	202	268
Disposal	-	(3)	(140)	-	-	(143)
Transfer	(23)	23	6	-	(6)	-
At 1 January 2015	3,550	1,227	693	235	277	5,982
Additions	-	69	81	11	492	653
Disposals	-	(1)	(29)	-	-	(30)
Transfer	5	74	-	-	(79)	-
At 31 December 2015	3,555	1,369	745	246	690	6,605

7 Property and equipment (continued)

	Land and buildings	Furniture, fixtures and equipment	Other equipment	Motor vehicles	Capital-work-in-progress	Total
	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000
Depreciation						
At 1 January 2014	1,582	1,050	670	169	-	3,471
Change for the year	41	42	50	16	-	149
Disposals	-	(3)	(140)		-	(143)
At 1 January 2015	1,623	1,089	580	185	-	3,477
Charge for the year	39	52	57	17	-	165
Disposals	-	(1)	(29)	-	-	(30)
At 31 December 2015	1,662	1,140	608	202	-	3,612
Carrying value						
At 31 December 2015	1,893	229	137	44	690	2,993
At 31 December 2014	1,927	138	113	50	277	2,505

PIONEERING INTEGRATED HOUSING

The movement in the reserved banking and administrative service fees during the year is as follows:

	2015 RO'000	2014 RO'000
At 1 January	241	251
Banking and administrative service fees provided during the year	66	76
Banking and administrative service fees written back during the year	(51)	(74)
Written off during the year	-	(12)
At 31 December	256	241

Banking and administrative service fees on classified loans are not recognised as income by the bank so as to comply with the rules, regulations and guidelines issued by Central bank of Oman against mortgage loan accounts which are impaired i.e. overdue by more than 89 days.

6 Mortgage loan accounts (continued)

At 31 December 2015 the specific provision for loan impairment and the reserved banking and administrative service fees represents 33.55% (2014- 34.40%) of gross non-performing mortgage accounts. Also, the bank maintains collective provision for impairment for the performing loans amounting to RO 7,540,000 (2014 - RO 6,788,000).

The banking and administrative service fees rates varied from 1% to 6% (2014 - 1% to 8%) per annum in addition to the contribution received from the Government of the Sultanate of Oman.

Summary of mortgage loan accounts is as follows:

	2015 RO'000	2014 RO'000
Performing accounts	379,269	339,114
Past due but not impaired	72	281
Non-performing mortgage loans	3,189	3,044
Total mortgage loans	382,530	342,439
Provision for impairment of loans	(8,705)	(7,603)
Reserved banking and administrative service fees	(256)	(241)
Net mortgage loan accounts as at 31 December	373,569	334,595

Past due but not impaired	2015 RO'000	2014 RO'000
(Past due (60 - 89 days	72	281

	2015 RO'000	2014 RO'000
Non-performing loans		
(Substandard (past due 90 - 179 days	952	464
(Doubtful (past due 180 - 364 days	547	838
(Loss (past due 365 days and over	1,690	1,742
	3,189	3,044
Fair value of collateral	7,404	6,711

Statement of changes in equity
for the year ended 31 December 2015 (continued)

Customer deposits

The fair values of savings accounts with no stated maturity approximate its carrying value. The fair value of term deposits is estimated using the rates offered for deposits having similar terms and conditions.

Term loans from banks

The fair values of term loans are estimated using the interest rates offered for loans with similar terms and conditions.

Loans from the Government

The fair values of loans 1, 2, 3 and 4 (note 11) from the Government are estimated using the interest rates offered for loans with similar terms and conditions. No fair value can be determined for the subordinated loan in the absence of a repayment schedule.

5 Cash and banks' balances

	RO 2015	RO 2014
Cash and balances with banks	5,170	4,268
Short term deposit	-	4,000
	5,170	8,268

Short term deposits matured in last year and carried interest at the rate of (2014 – 0.15) per annum.

6 Mortgage loan accounts

	2015 RO'000	2014 RO'000
Gross mortgage loan accounts as at 1 January	342,439	306,566
Loans distributed during the year	70,546	58,367
Repayments during the year	(30,455)	(22,494)
Gross mortgage loan accounts as at 31 December	382,530	342,439
(Provision for impairment of loans (refer 'a' below	(8,705)	(7,603)
(Reserved banking and administrative service fees (refer 'b' below	(256)	(241)
Net mortgage loan accounts as at 31 December	373,569	334,595

a) The movement in the provision for impairment of loans during the year is as follows:

	2015 RO'000	2014 RO'000
At 1 January	7,603	7,015
Provision for impairment of loans – specific	383	381
(Provision for impairment of loans – specific (restructured loans	351	-
Provision for impairment of loans – general	752	729
Reversal of provision for impairment of loans - specific	(384)	(520)
Written off during the year	-	(2)
At 31 December	8,705	7,603

to Rial Omani at the rate of exchange prevailing on the date of the transactions. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the exchange rates prevailing at the reporting date. The exchange gains and losses are included in the Statement of profit or loss and other comprehensive income.

Earnings per share

The bank presents basic and diluted earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit or loss attributable to ordinary shareholders of the bank by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss attributable to ordinary shareholders and the weighted average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand, and all balances with banks maturing within three months from the date of placement.

Operating lease payments

Leases in which a significant portion of the risk and rewards of ownership are retained by the lessor are classified as operating leases. Rental payments made under operating leases are recognised in the Statement of profit or loss and other comprehensive income under 'general and administrative expenses' on a straight line basis over the term of the lease.

Grants related to assets

Government grants in form freehold land are credited to deferred grants related to assets and is recognized in the income statement over the useful life of property constructed on that land. Grants are credited to income statement where no rational basis exists for allocating the grant to a period other than the one in which it was received.

4 Critical accounting estimates and judgments

The preparation of the financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of financial assets and liabilities at the date of the financial statements and the resultant provisions and changes in fair value for the year. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying, and possibly significant, degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ from management's estimates resulting in future changes in estimated liabilities. The estimates and assumptions that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial period are discussed below.

The estimates and associated assumptions are based on historical experience and various other factors that are believed by the bank to be reasonable under the circumstances, the results of which form the basis of making the judgments about carrying values of assets and liabilities that are readily apparent from other sources. Actual results may differ from these estimates.

Impairment losses on mortgage loans

The bank reviews its problem loans and advances at each reporting date to assess whether an allowance for impairment should be recorded in the Statement of profit or loss and other comprehensive income. In particular, judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the level of allowance required.

In addition to specific allowances against individually significant loans and advances, the bank also makes a collective impairment allowance against exposures which, although not specifically identified as requiring a specific allowance, have a higher probable risk of default than when originally granted. This takes into consideration factors such as any deterioration in collateral value or deterioration in cash flows.

Fair value estimation

Fair value is the amount for which an asset could be exchanged or a liability settled between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction. Accordingly variances may arise between the historical cost and the fair value.

The Board of Directors considers that, except for the government and housing loans, the fair value of the assets and liabilities of the bank are not materially different from their carrying amounts. The assumptions made to determine the fair value are as follows:

Short-term financial instruments

The carrying amount of cash on hand and at banks, due from other banks and the short-term financial instruments recognised in the statement of financial position under other assets and other liabilities are considered to be a reasonable estimate of the fair values due to their short-term nature.

4 Critical accounting estimates and judgments (continued)

Mortgage loan accounts

The mortgage loan accounts are expected to run to maturity. It is not practicable to determine the fair value of mortgage accounts as the subsidy received from the Government is capped at an amount that is determined by the Government annually. Consequently it is not feasible to assess the total return from these accounts for future periods.

Statement of changes in equity
for the year ended 31 December 2015 (continued)

Objective evidence that a financial asset or group of assets is impaired includes observable data that comes to the attention of the bank about the loss events as well as considering the guidelines issued by the Central Bank of Oman.

Evidence of impairment may include indications that the borrower or a group of borrowers is experiencing significant financial difficulty, default or delinquency in interest or principal payments, the probability that they will enter bankruptcy or other financial reorganisation and where observable data indicate that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows, such as changes in arrears or economic conditions that correlate with defaults. If such evidence exists, the impairment loss is recognised in the Statement of profit or loss and other comprehensive income.
The bank first assesses whether objective evidence of impairment exists individually for financial assets that are individually significant, and individually or collectively for financial assets that are not individually significant.If the bank determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, whether significant or not, it includes the asset in a group of financial assets with similar credit risk characteristics and collectively assesses them for impairment. Assets that are individually assessed for impairment and for which an impairment loss is or continues to be recognised are not included in a collective assessment of impairment.

If there is objective evidence that an impairment loss on loans and receivables carried at amortised cost has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future credit losses that have not been incurred) discounted at the financial asset's original effective interest rate. The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognised in the Statement of profit or loss and other comprehensive income. If a loan has a variable interest rate, the discount rate for measuring any impairment loss is the current effective interest rate determined under the contract.

Impairment of financial assets (continued)
The calculation of the present value of the estimated future cash flows of a collateralised financial asset reflects the cash flows that may result from foreclosure less costs for obtaining and selling the collateral, whether or not foreclosure is probable.
Future cash flows in a group of financial assets that are collectively evaluated for impairment are estimated on the basis of the contractual cash flows of the assets in the bank and historical loss experience for assets with credit risk characteristics similar to those in the bank. Historical loss experience is adjusted on the basis of current observable data to reflect the effects of current conditions that did not affect the period on which the historical loss experience is based and to remove the effects of conditions in the historical period that do not exist currently.
The methodology and assumptions used for estimating future cash flows are reviewed regularly by the bank to reduce any differences between loss estimates and actual loss experience. The loss arising on an impairment of an asset is determined as the difference between the recoverable amount and carrying amount of the asset and is recognised immediately in the Statement of profit or loss and other comprehensive income. Where an impairment loss subsequently reverses, the carrying amount of the asset is increased to the revised estimate of its recoverable amount, but so that the increased carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognised for the asset in prior years. A reversal of an impairment loss is recognised as income immediately, unless the relevant asset is carried at a revalued amount, in which case the reversal of the impairment loss is treated as a revaluation increase.

Borrowings
Government loans are recognised initially at cost less attributable transaction costs. Subsequent to initial recognition, these are stated at amortised cost with any difference between proceeds, net of transaction costs, and the redemption value recognised in the Statement of profit or loss and other comprehensive income over the years of the borrowings on an effective interest basis.

Dividend distribution
Dividends on ordinary shares are recognised as a liability and deducted from equity when they are approved by the bank's shareholders. Interim dividends are deducted from equity when they are paid.

Directors' remuneration
Directors' remuneration is calculated in accordance with the requirements of the Commercial Companies Law of 1974, as amended.

End of service benefits
End of service benefits are accrued in accordance with the terms of employment of the bank's employees having regard to the requirements of the Omani Labour Law. For Omani employees the contributions are transferred to the Public Authority for Social Insurance in accordance with the terms of the Royal Decree 61/2013.

Foreign currencies
Items included in the bank's financial statements are measured using Rial Omani which is the currency of the primary economic environment in which the bank operates, rounded off to the nearest thousand. Transactions in foreign currencies are translated

	Years
Buildings	25
Vehicles	5
Furniture and fixtures and office equipment	5 – 10
Other equipments	5

Capital work-in-progress is not depreciated until the asset is put to use, and will be depreciated based on the rates applicable to its particular category upon capitalisation.
Gains and losses on disposal of property and equipment are determined as the difference between the carrying amount of the asset and its selling price and are dealt with in the Statement of profit or loss and other comprehensive income.

Financial assets and liabilities

Classification
The bank classifies its financial assets as loans and receivables. The classification depends on the purpose for which the financial assets were acquired. Management determines the classification of its financial assets at initial recognition.

Loans and receivables
Loans and receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market. The bank's loans and receivables comprise mortgage loans and cash and cash equivalents in the statement of financial position.

Recognition
The bank initially recognises loans and advances, deposits, debt securities issued and subordinated liabilities on the date that they are originated. All other financial assets and liabilities are initially recognised on the trade date at which the bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Derecognition
The bank derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the asset expire or it transfers the rights to receive the contractual cash flows on the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred. Any interest in transferred financial assets that is created or retained by the bank is recognised as a separate asset or liability.
The bank derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled or expire.

Offsetting
Financial assets and financial liabilities are only offset and the net amount reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to set off the recognised amounts and the bank intends to either settle on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously .
Income and expenses are presented on a net basis only when permitted by the accounting standards or for gains and losses arising from a group of similar transactions.

Amortised cost measurement
The amortised cost of a financial asset or liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortisation using the effective interest method of any difference between the initial amount recognised and the maturity amount, minus any reduction for impairment.

Fair value measurement
A number of the bank's accounting policies and disclosures require the determination of fair value, for both financial and non-financial assets and liabilities. Fair values have been determined for measurement and/or disclosure purposes based on a number of accounting policies and methods.
Where applicable, information about the assumptions made in determining fair values is disclosed in the notes specific to that asset or liability.

Impairment of financial assets
The bank assesses at each reporting date whether there is objective evidence that a financial asset or a group of financial assets is impaired. A financial asset or a group of financial assets is impaired and an impairment loss is incurred if, and only if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the asset (a loss event) and that loss event (or events) has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or group of financial assets that can be reliably estimated.

Statement of changes in equity
for the year ended 31 December 2015 (continued)

and applicable requirements of the Commercial Companies Law of 1974, as amended, on the historical cost basis except for the revaluation of lands which are measured at fair value.
These policies have been consistently applied in dealing with items that are considered material in relation to the bank's financial statements for all the years presented.

The preparation of financial statements in conformity with IFRS requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of policies and reported amounts of assets and liabilities, income and expenses. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and various other factors that are believed to be reasonable under the circumstances, the results of which form the basis of making the judgments about carrying values of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. Actual results may differ from these estimates.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods. The areas involving a higher degree of judgment or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the financial statements are disclosed in note 4.

Revenue recognition

Recognition of banking and administrative service fees

Banking and administrative service fees accrues on a time proportion basis taking into account the fees related to the loan and rate applicable. If the recovery of banking and administrative service fees on mortgage accounts is classified, its recognition in the Statement of profit or loss and other comprehensive income is deferred until it is received in cash.

Recognition of interest income and expense

Interest income and expense are recognised in the Statement of profit or loss and other comprehensive income on accrual basis using the effective yield method on the principal outstanding.

Recognition of commission and fees

Commission and fees are recognised in the Statement of profit or loss and other comprehensive income at the time of effecting the transaction to which they relate.

Recognition of Government contribution

The proportion of banking and administrative services fees borne by the Government of the Sultanate of Oman is recognised on a daily basis and claimed at monthly intervals until the maximum ceiling is reached.

Mortgage loan accounts

Mortgage accounts originated by providing money directly to the borrower are categorised as originated loans and are stated at cost less any amounts written off, provision for impairment of loans and unrecognised banking and administrative service fees.

Provisions for impairment of loans comprise both specific provisions as well as provision for potential losses not specifically identified but which experience indicates is present in the mortgage accounts portfolio. A loan impairment provision represents the difference between the carrying amount of the loan and the recoverable amount, which is the current value of any expected cash flows, including amounts recoverable from collateral, discounted based on inception interest rates.

Property and equipment

Property and equipment except land are stated at cost less accumulated depreciation less impairment losses, if any. Land is stated at revalued amount. The cost of property and equipment is the purchase cost, together with any incidental expenses of acquisition.

Property and equipment

Revaluations of lands are carried out every three years on an open market value for existing use basis, by an internal valuer in the engineering department of the bank. Net surpluses arising on revaluation are credited to a revaluation reserve, except that a revaluation increase is recognised as income to the extent that it reverses a revaluation decrease of the same asset previously recognised as an expense. A decrease as a result of a revaluation is recognised as an expense, except that it is charged directly against any related revaluation surplus to the extent that the decrease does not exceed the amount held in the revaluation surplus in respect of that asset. On disposal the related revaluation surplus is transferred directly to retained earnings. Transfers from revaluation surplus to retained earnings are not made through the Statement of profit or loss and other comprehensive income.

Depreciation is calculated so as to write off the cost of property and equipment on a straight line basis over the expected useful economic lives of the assets concerned. The principal annual rates used for this purpose are:

Statement of changes in equity
for the year ended 31 December 2015 (continued)

New and revised IFRSs	Effective for annual periods beginning on or after
IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers In May 2014, IFRS 15 was issued which established a single comprehensive model for entities to use in accounting for revenue arising from contracts with customers. IFRS 15 will supersede the current revenue recognition guidance including IAS 18 Revenue, IAS 11 Construction Contracts and the related interpretations when it becomes effective. The core principle of IFRS 15 is that an entity should recognize revenue to depict the transfer of promised goods or services to customers in an amount that reflects the consideration to which the entity expects to be entitled in exchange for those goods or services. Specifically, the standard introduces a 5-step approach to revenue recognition: • Step 1: Identify the contract(s) with a customer. • Step 2: Identify the performance obligations in the contract. • Step 3: Determine the transaction price. • Step 4: Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract. • Step 5: Recognise revenue when (or as) the entity satisfies a performance obligation. Under IFRS 15, an entity recognises when (or as) a performance obligation is satisfied, i.e. when 'control' of the goods or services underlying the particular performance obligation is transferred to the customer. Far more prescriptive guidance has been added in IFRS 15 to deal with specific scenarios. Furthermore, extensive disclosures are required by IFRS 15.	1 January 2018
IFRS 16 Leases IFRS 16 specifies how an IFRS reporter will recognise, measure, present and disclose leases. The standard provides a single lessee accounting model, requiring lessees to recognise assets and liabilities for all leases unless the lease term is 12 months or less or the underlying asset has a low value. Lessors continue to classify leases as operating or finance, with IFRS 16's approach to lessor accounting substantially unchanged from its predecessor, IAS 17.	1 January 2019
Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures (2011) relating to the treatment of the sale or contribution of assets from and investor to its associate or joint venture	Effective date deferred indefinitely

Management anticipates that these new and revised standards, interpretations and amendments will be adopted in the Company's financial statements for the year beginning 1 January 2016 or as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpretations and amendments, except for IFRS 9 and IFRS 15, may have no material impact on the financial statements of the Company in the period of initial application.

Management anticipates that IFRS 15 and IFRS 9 will be adopted in the Company's financial statements for the annual year beginning 1 January 2018. The application of IFRS 15 and IFRS 9 may have significant impact on amounts reported and disclosures made in the Company's financial statements in respect of revenue from contracts with customers and the Company's financial assets and financial liabilities. However, it is not practicable to provide a reasonable estimate of effects of the application of these standards until the Company performs a detailed review.

3 Summary of significant accounting policies

The significant accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are as follows:

Basis of preparation

These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS)

Statement of changes in equity
for the year ended 31 December 2015 (continued)

2 Adoption of new and revised International Financial Reporting Standards (IFRS) (continued)

2.2 New and revised IFRS in issue but not yet effective (continued)

New and revised IFRSs	Effective for annual periods beginning on or after
Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements, IFRS 12 Disclosure of Interests in Other Entities and IAS 28 Investment in Associates and Joint Ventures relating to applying the consolidation exception for investment entities	1 January 2016
Annual Improvements to IFRSs 2012 - 2014 Cycle covering amendments to IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 and IAS 34	1 January 2016
IFRS 9 Financial Instruments (revised versions in 2009, 2010, 2013 and 2014) IFRS 9 issued in November 2009 introduced new requirements for the classification and measurement of financial assets. IFRS 9 was subsequently amended in October 2010 to include requirements for the classification and measurement of financial liabilities and for derecognition, and in November 2013 to include the new requirements for general hedge accounting. Another revised version of IFRS 9 was issued in July 2014 mainly to include a) impairment requirements for financial assets and b) limited amendments to the classification and measurement requirements by introducing a 'fair value through other comprehensive income' (FVTOCI) measurement category for certain simple debt instruments. A finalised version of IFRS 9 which contains accounting requirements for financial instruments, replacing IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement. The standard contains requirements in the following areas: Classification and measurement: Financial assets are classified by reference to the business model within which they are held and their contractual cash flow characteristics. The 2014 version of IFRS 9 introduces a 'fair value through other comprehensive income' category for certain debt instruments. Financial liabilities are classified in a similar manner to under IAS 39, however there are differences in the requirements applying to the measurement of an entity's own credit risk. Impairment: The 2014 version of IFRS 9 introduces an 'expected credit loss' model for the measurement of the impairment of financial assets, so it is no longer necessary for a credit event to have occurred before a credit loss is recognised Hedge accounting: Introduces a new hedge accounting model that is designed to be more closely aligned with how entities undertake risk management activities when hedging financial and non-financial risk exposures. Derecognition: The requirements for the derecognition of financial assets and liabilities are carried forward from IAS 39.	1 January 2018 When IFRS 9 is first applied
Amendments to IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures relating to disclosures about the initial application of IFRS 9	When IFRS 9 is first applied
IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures relating to the additional hedge accounting disclosures (and consequential amendments) resulting from the introduction of the hedge accounting chapter in IFRS 9	

2 Adoption of new and revised International Financial Reporting Standards (IFRS) (continued)
2.2 New and revised IFRS in issue but not yet effective (continued)

Statement of changes in equity
for the year ended 31 December 2015 (continued)

1. Legal status and principal activities

Oman Housing Bank SAOC (the Bank) was established as a closely held joint stock company in the Sultanate of Oman under the Royal Decree 51/77 and the term of the Bank has been extended under Royal Decree 36/2010 for twenty years commencing from August 2007. The registered address of the Bank is P O Box 2555, Ruwi, Postal code 112. The principal activity of the Bank is to provide housing loans to Omani Nationals through a network of branches in the Sultanate of Oman.

As per the Articles of Association of the Bank, every year, a minimum dividend of 5% (2014: 8%) of the paid-up share capital should be paid to the shareholders

In accordance with Article 6 of the Royal Decree No. 51/77and the Royal Decree No.36/2010, borrowers are charged a proportion of the prevailing total rate of banking and administrative service fees, determined in accordance with their monthly income. The Government of the Sultanate of Oman bears the difference between the prevailing total rate of banking and administrative service fees and the reduced rate of banking and administrative service fees in a form of subsidy.

2 Adoption of new and revised International Financial Reporting Standards (IFRS)

2.1 New and revised IFRSs applied with no material effect on the combined financial statements

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after 1 January 2015, have been adopted in these financial statements. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

- **Annual Improvements to IFRSs 2010 - 2012 Cycle that includes amendments to IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 and IAS 38.**

- **Annual Improvements to IFRSs 2011 - 2013 Cycle that includes amendments to IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 and IAS 40.**

- **Amendments to IAS 19** ***Employee Benefits*** **to clarify the requirements that relate to how contributions from employees or third parties that are linked to service should be attributed to periods of service.**

2.2 New and revised IFRS in issue but not yet effective

The Company has not yet applied the following new and revised IFRSs that have been issued but are not yet effective:

New and revised IFRSs	Effective for annual periods beginning on or after
IFRS 14 Regulatory Deferral Accounts	1 January 2016
Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements relating to Disclosure initiative	1 January 2016
Amendments to IFRS 11 Joint arrangements relating to accounting for acquisitions of interests in joint operations	1 January 2016
Amendments to IAS 16 Property, Plant and Equipment and IAS 38 Intangible Assets relating to clarification of acceptable methods of depreciation and amortisation	1 January 2016
Amendments to IAS 16 Property, Plant and Equipment and IAS 41 Agriculture relating to bearer plants	1 January 2016
Amendments to IAS 27 Separate Financial Statements relating to accounting investments in subsidiaries, joint ventures and associates to be optionally accounted for using the equity method in separate financial statements	1 January 2016

Statement of cash flows
for the year ended 31 December 2015

	2015 RO'000	2014 RO'000
Operating activities		
Profit for the year	11,333	14,526
Adjustments:		
Depreciation of property and equipment	165	149
Net profit on disposal / write off of property and equipment	-	-
Reversal of provision for impairment of loans - specific	(384)	(520)
Provision for impairment of loans – specific	383	381
Provision for impairment of loans – specific (restructured loans)	351	-
Provision for impairment of loans – general	752	729
Bad debt written off	-	(2)
Operating profit before changes in operating assets and liabilities	12,600	15,263
Changes in operating assets and liabilities:		
Term deposits	-	1,000
Due from government	(21,350)	-
Mortgage loan accounts	(40,076)	(35,883)
Other assets	354	(123)
Due to banks	2,140	(4,201)
Customers' deposits	(30,120)	22,345
Other liabilities	68	614
Net cash used in operating activities	(76,384)	(985)
Investing activities		
Purchase of property and equipment	(653)	(268)
Financing activities		
Share capital introduced	70,000	-
Loan from the Arab Fund for Economic & Social Development	6,339	6,639
Dividend paid	(2,400)	(2,400)
Net cash from financing activities	73,939	4,239
Net change in cash and cash equivalents	(3,098)	2,986
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	8,268	5,282
Cash and cash equivalents at the end of the year (note 5)	5,170	8,268

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

Statement of changes in equity
for the year ended 31 December 2015 (continued)

	Share capital RO'000	Legal reserve RO'000	Special reserve RO'000	Revaluation reserve RO'000	Retained earnings RO'000	Total RO'000
At 1 January 2014	30,000	16,045	48,984	1,157	42,069	138,255
:Comprehensive income						
Profit for the year	-	-	-	-	14,526	14,526
	-	-	-	-	-	-
Total other comprehensive income for the year	-	-	-	-	14,526	14,526
:Transactions with shareholders						
Dividend paid for 2013	-	-	-	-	(2,400)	(2,400)
Transfer to legal reserve	-	1,453	-	-	(1,453)	-
Transfer to special reserve	-	-	2,135	-	(2,135)	-
Total transactions with shareholders	-	1,453	2,135	-	(5,988)	(2,400)
At 31 December 2014	30,000	17,498	51,119	1,157	50,607	150,381

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

Statement of changes in equity
for the year ended 31 December 2015

	Share capital	Legal reserve	Special reserve	Revaluation reserve	Retained earnings	Total
	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000
At 1 January 2015	30,000	17,498	51,119	1,157	50,607	150,381
Profit for the year	-	-	-	-	11,333	11,333
Total other comprehensive income for the year	-	-	-	-	11,333	11,333
:Transactions with shareholders						
Dividend paid for 2014	-	-	-	-	(2,400)	(2,400)
Share capital introduced	70,000	-	-	-	-	70,000
Transfer to legal reserve	-	1,133	-	-	(1,133)	-
Transfer to special reserve	-	-	2,040	-	(2,040)	-
Total transactions with shareholders	70,000	1,133	2,040	-	(5,573)	67,600
At 31 December 2015	100,000	18,631	53,159	1,157	56,367	229,314

The accompanying notes form an integral part of these financial statements

Statement of profit or loss and other comprehensive income for the year ended 31 December 2015

	Note	2015 RO'000	2014 RO'000
Interest income	19	21,942	24,911
Interest expense	20	(4.393)	(4.488)
Net interest income		17.549	20.423
Other income	21	1,149	1,199
Reversal of provision for impairment of loans - specific	6	384	520
Total other operating income		1.533	1.719
General and administrative expenses	22	(6,098)	(6,355)
Depreciation of property and equipment	7	(165)	(149)
Operating expenses		6.263	6.504
Net operating profit before provisions and write offs		12.819	15.638
Provision for impairment of loans - specific	6	(383)	(381)
Provision for impairment of loans – general	6	(752)	(729)
Provision for impairment of loans – specific (Restructured Loans)	6	(351)	-
Bad debt written off		-	(2)
Profit for the year		11.333	14.526
Other comprehensive income			
Items that may be reclassified subsequently to profit or loss			
Net revaluation surplus during the year		-	-
Total comprehensive income for the year		11.333	14.526
Earnings per share (basic and diluted)	23	0.174	0.484

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

Statement of financial position
at 31 December 2015

	Note	2015 RO'000	2014 RO'000
ASSETS			
Cash and bank balances	5	5,170	8,268
Mortgage loan accounts	6	373,569	334,595
Due from Government	25	21,350	-
Property and equipment	7	2,993	2,505
Other assets	8	1.801	2.155
Total assets		404.883	347.523
LIABILITIES AND EQUITY			
LIABILITIES			
Due to Banks	9	32,639	30,499
Customers' deposits	10	16,541	46,661
Loans from the Government	11	103,830	103,830
Loan from Arab Fund For Economic and Social Development	12	12,978	6,639
Other liabilities	13	9.581	9.513
Total liabilities		175.569	197.142
EQUITY			
Share capital	14	100,000	30,000
Legal reserve	15	18,631	17,498
Special reserve	16	53,159	51,119
Revaluation reserve	7, 17	1,157	1,157
Retained earnings		56.367	50.607
Total equity		229.314	150.381
Total liabilities and equity		404.883	347.523
Mortgage loan commitments	24	44.278	30.139

H.E. Darwish Bin Ismail Ali Al Balushi
Chairman

Adnan Bin Haider Bin Darwish
General Manager

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

Independent auditor's report to the shareholders of Oman Housing Bank SAOC

Deloitte.

Report on the financial statements

We have audited the accompanying financial statements of **Oman Housing Bank SAOC** ("the Bank"), which comprise of the statement of financial position as at 31 December 2015, and the Statement of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes as set out on pages 3 to 39.

Management's responsibility for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards and the Commercial Companies Law of 1974, as amended, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of **Oman Housing Bank SAOC** as of 31 December 2015, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Report on other legal and regulatory requirements

In our opinion, the financial statements comply, in all material respects, with the relevant disclosure requirements of the Commercial Companies Law of 1974, as amended.

Deloitte & Touche (M.E.) & Co. LLC
Muscat, Sultanate of Oman
9 March 2016

Contents

	Page
Independent auditor's report	16
Statement of financial position	17
Statement of profit or loss and other comprehensive income	18
Statement of changes in equity	19
Statement of cash flows	21
Notes to the financial statements	22

Movement of Gross Financing

RO '000

Sr.	Details	Performing Loans		Non-Performing Loans			
		Standard	Specially Mentioned	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total
1	Opening Balance	370336	342	917	515	1697	373807
2	Consolidation /Change	79	(247)	45	42	81	-
3	New Loans	15505	0	6	0	4	15515
4	Recovery of Loans	(6651)	(24)	(16)	(10)	(92)	(6793)
5	Loans Written off	0	0	0	0	0	0
6	Closing Balance	379269	72	952	547	1690	382530
7	Provision Held for Scheduled Loans	351	0	0	0	0	351
8	Retained Provision	7539	1	236	142	436	8354
9	Retained Earnings	0	0	7	9	240	256

6-2 Market Risk

Market risk is the risk of changes in the value of financial instruments or transactions due to changes in the market variables. The items on the balance sheet of the Bank do not currently include any assets or liabilities exposed to changes in foreign exchange rate, as all transactions are made either Omani Rials or US Dollar, which is pegged to OMR. As for interest rate risk, they may arise directly in the event of increase in the interest rate on short-term deposits or mid-term loans, while the interest rates are fixed for customer borrowings. The Bank is trying to follow long-term loan policy to avoid such risks, or Government loans at a fixed interest rate. The Bank's closing accounts include distribution of assets and liabilities over predetermined timescales to indicate the sensitivity gap towards interest rates.

6-3 Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Bank will not be able to meet its obligations as they fall due. Liquidity risk arises due to desynchronized cash inflows and outflows. The Bank follows a prudent liquidity management policy by maintaining certain arrangements to provide available cash to meet its short term obligations.

The Bank's approach to managing liquidity is to reduce, as far as possible, the gap between the assets and liabilities, as well as by mid and long term borrowings, when necessary, to ensure that sufficient liquid funds are available to meet any commitments as they arise. The final accounts of the Bank include an analysis of the assets and liabilities over a number of predetermined timescales to indicate liquidity gap.

6-4 Operational Risk

Operational risk refers to the loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events, etc. that may arise due to legal or regulatory requirements.

The Bank follows the Basic Indicator Approach for the measurement of such risk, which stipulates that 15% shall be deducted from the average income for the last three-year period to determine the Operational risk capital.

Business Continuity Planning

Business Continuity Management refers to the implementation and management of preventive measures, planning and preparation to ensure resumption of the Bank's business after an emergency or shutdown. The Bank will ensure that all systems and processes can be resumed during situations of business interruption. To this end, the Bank has a contingency plan in place to ensure effective business continuity under unforeseen disasters, in accordance with CBO's instructions in this regard. The Bank carries out constant revision of the current plans by applying an active action plan to ensure processes and systems continuity along with flexibility and readiness to address any emergency requirements.

The business Continuity Management Committee is responsible for drafting, adopting, modifying, testing and maintaining the activity continuity plans of the Bank. The Committee shall review and agree on strategic input as regards the evaluation and planning of business continuity to ensure proper management of business continuity and that planning and maintenance responsibility is recognized across all business processes. In order to enhance the business continuity plan framework, the Bank has:

* Formed the Business Continuity Management Committee and determined the terms of reference thereof. The same holds necessary meetings for performing its role.
* Conducted Evacuation and first aid drills in case of fire at the Head Office.
* Conducted annual tests to restore the banking system of the Bank.

5. Capital Adequacy

The Bank's capital adequacy is calculated according to Basel II guidelines and CBO's directives, by using standardized approach for calculating credit and market risks, if any, along with applying the simple approach for recognizing the collaterals. The Basic Indicator Approach is applied for calculating operational risk.

The Bank uses the ratings by Moody's to calculate the risk of claims from banks and other financial institutions.

The Bank has a policy to maintain robust and adequate capital base commensurate with the nature of the Bank's activity of providing long-term lending in order to meet any loss risks or unforeseen difficulties. In spite of the strong capital base, which enables the Bank to cope with any conditions or fluctuations, nevertheless, the Board has decided, to ensure more precaution and prudence to meet any developments, to increase the capital adequacy by (2%) above the regulatory level prescribed by CBO of (12%), so that the Bank's official adequacy rate will become (14%). The actual adequacy rate at the end of the year was 98.06% as evident from the following statements.

The quantitative calculation of the Bank's capital adequacy is as follows:

Description Amounts in RO '000	Total Balances (Book Value)	Net Balances (Book Value)*	Risk Weighted Assets
Balance Sheet Items		391073	156566
Off-Balance Sheet Items		44278	16704
Capital-Tier 1		204081	204081
Capital-Tier 2		2635	2635
Capital-Tier 3		-	-
Total Eligible Capital		206716	206716
Capital Requirements for Credit Risk			20792
Capital Requirements for Market Risk			-
Capital Requirements for Operational Risk			4505
Total Capital Risk			25297
Capital Adequacy Ratio- Tier 1			96.81%
Capital Adequacy Ratio - Total			98.06%

*** Net after deduction of provisions, reserved interests and eligible collaterals.**

6. Risks & Reserves (Hedging)

6-1 Credit Risk

Credit risks result from all the products and services if a counterparty fails to meet its payment obligations according to the contractual terms and conditions. Despite that the credit offered by the bank is comprised of housing loans available to citizens, secured by property and geographically confined to the Sultanate of Oman, but risks, however, may sometimes arise when such collaterals don't fully covering the entire obligations payable by the customer. Credits are approved by the Executive Management within specific limits, and according to prudent criteria and practices as authorized by the Board, in order to minimize any potential losses, and keep the credit risk exposure within low levels and acceptable limits.

The Bank follows the standardized approach for calculating the risk weighted assets at a rate (35%) for housing loans subsidized by the Government of the Sultanate of Oman, and the rate of (100%) for the other loans. The Bank also identifies the amount of potential credit losses by following the set credit rating pursuant to CBO's Circular (BM 977) dated 25 Sep. 2004, after taking into account the market value of the real estate collaterals by 50%.

Whereas the credit offered by the Bank is limited to one type and confined within one geographical area, the quantitative disclosure is limited to:

RO '000

Credit Type	Average of Current Period	Status as on 31/12/2015
Personal loans to staff	0	0
Housing loans to citizens subsidized by the government	9534	347726
Other housing loans for citizens (Unsubsidized)	-1314	25843
Total	8220	373569

DISCLOSURES UNDER BASEL II -PILLAR 3
2015

1. Risk Managment

The Board of Directors has a very important role to play in the overall supervision of risk management operations, in order to ensure proper application of the same, and that the Bank is operating within the prescribed limits.

The Board approves all the risk management policies and sets the acceptable risk levels, in addition to the approval of the capital adequacy evaluation process.

The Board has formed a Committee (Finance and Risk Management) to assist the Board in proposing and developing risk management policies; to suggest the acceptable risk levels'; to develop the proper methods to identify, measure and control risks; and to monitor the compliance of the Bank's units with the risk measures and limits, as well as to review the efficiency and efficacy of the Risk Management Department by being under the supervision of the said Committee.

2. Disclosure Policy

The Bank has an official policy in place derived from Basel II (Disclosure Requirements under Pillar 3) as approved by the Board in line with the CBO's requirements.

3. Scope of Application

The Bank operates through a network of branches in the Sultanate of Oman, and the statements submitted later about the capital structure are consolidated of all the branches. The Bank has no subsidiaries and does not constitute part of any group.

4. Capital Structure

The Bank's regulatory capital is divided into three tiers:

- **Tier 1: Core capital, including:**

The paid-up capital, legal reserve, special reserve and retained earnings.

There are no innovative capital instruments. The authorized capital comprises (78,650) million shares of OMR 1 each. The Bank allocates (10%) of its annual profits to the legal reserve, and such allocation shall continue until the reserve becomes equal to one third of the capital. Such reserve may not be distributed, and the General Meeting may decide to formulate optional reserves up to 20% of the net profits of a given year after the deduction of the legal reserve. The formulation of retained earnings is aimed at improving the Bank's financial position and to meet any unforeseen contingencies.

- **Tier 2: Additional Capital, which is comprised of:**

General Allowance for Loan Loss (not exceeding 1.25% of the Risk Weighted Assets).

- **Tier 3: Short-term subordinated loan to meet market risk:**

The Bank has no Tier 3 capital.

Following are the capital structure components as on the disclosure date:

Statutory Capital Structure as on 31/12/2015	RO '000
Tier 1- Core capital:	
Paid-up Capital	78650
Legal Reserve	18631
Special Reserve	53159
Retained Earnings	53641
Total Tier 1	204081
Tier 2 – Additional Capital:	
General Allowance for Loan Loss	2635
Total Tier 2	2635
Total Eligible Capital	206716

GENERAL MANAGER'S MESSAGE

Oman Housing Bank, the leading financial services provider for the housing and construction sector in the Sultanate, has continued its relentless pursuit of excellence to achieve the growth target, increasingly granting loans with the aim of meeting the aspirations of citizens and fulfilling the sublime objectives for which the Bank was established, the most notably of which is to provide citizens with soft loans, as well as to strengthen the Bank's financial position. During the past period, the Bank has recorded numerous developments and achievements, which were inspired by the visionary leadership of His Majesty Sultan Qaboos Bin Said, and HM's constant keenness to alleviate the burdens on citizens and ensure a dignified lifestyle for everyone.

In spite of the international, regional and local unfavorable economic conditions due to the drop in global oil prices, the Bank's lending plans have, nevertheless, remained intact. In 2015, the Bank has achieved positive results across all levels, as sanctioned loans in 2015 amounted to RO 80 Million. The loan portfolio increased in 2015 to RO 374 Million, with a growth rate of 11.6% as compared to the end of 2014. The Bank received 1928 loan applications in 2015 totaling RO 94 Million, thus achieving a consistent growth in the volume of its operations through focusing on its core business. In parallel with such growth, the Bank maintained its control on the non-performing loans portfolio, and managed to keep the same at its lowest level at present due to the efforts exerted in this regard, along with upgrading the level of performance, thereby providing a complete range of banking products and services.

As for financial solvency, the capital adequacy was strengthened over and above the regulatory requirements, reaching more than 98%, whereas the minimum requirement is set at 12% and 8% by the Central Bank of Oman and Basel Committee, respectively. Such increase in capital adequacy is attributable mainly to the Bank's capital increase from RO 30 to RO 100, which shall enable the bank to further enhance its financial position and meet its lending plan requirements.
Accordingly, and in line with the financial plan, we shall spare no effort to develop the Bank's business and activities in accordance with the set objectives, and shall strive to provide easy access to housing loans to help families have their dream homes throughout the Sultanate.

The Bank has consistently applied the corporate governance principles in full transparency, and in line with the global best practices; whereas the Board and its committees, along with the Senior Management assume their roles and responsibilities in accordance with such principles.
Furthermore, the Bank has maintained full compliance with the risk determination, measurement, mitigation, and control methodologies; in addition to defining the acceptable risk level, along with updating the risk management policies and procedures to keep pace with the latest developments and to improve the risk management effectiveness.

Finally, I would like to extend our deep appreciation and gratitude to the Government for their continued support and assistance to enable the Bank fulfill its mission in serving the nation. I would like also to extend my sincere thanks and appreciation to H.E. the Chairman and all the Board Members for their guidance and support and for the expertise they bring into the Bank to help it achieve the objectives for which it was established, as well as to all our customers for their continuous support and confidence reposed in the Bank. I also thank all our staff members for their loyalty and dedication. Thanks to their day-to-day work, the Bank was able to achieve its goals and objectives.

Thank you.

Adnan bin Haider bin Darwish
General Manager
Secretary to the Board

Net profits for 2015
(RO '000)

Total net profit of the year	11,333
Net dividends: Transfer to the legal reserve (10% of net profit)	1,133
Transfer to special reserve	2,040
Dividends paid to shareholders (5% of the paid-up capital)	2,726
Transfer to retained earnings	5,434
Total net profit for the year	11,333

As for training and qualification, the Bank has organized 119 courses across all fields during the year, locally and abroad, with more than 407 participants, with a view to enhancing the staff capacity so as to efficiently perform their duties and responsibilities. Omanization rate was 96,4% of the total employees.

Share Capital Increase

In line with the financial and strategic plan for the forthcoming years, and in order to meet the ever increasing demand on housing loans offered by the Bank due to the lower banking and administrative fees thanks to the government subsidies, and in order to reinforce its financial resources, the Bank has, during the year, increased its authorized capital from RO 30 million to RO 100 million and, hence, the Bank would be able to meet its lending plans requirements and fulfill all its objectives, on top of which is the support of the construction industry in the Sultanate.

Agreement for e-Banking System

During the year, the Bank has signed an agreement for the setting up of an integrated banking system, in line with the Bank's plan to provide e-solutions in order to achieve the Bank's housing vision. The state-of-the-art e-banking system would be a paradigm shift in terms of the Bank's operations and services for the benefit of the citizens, by availing modern high-end e-services, along with enhancing the business process efficacy and efficiency while adhering to the international banking standards.

Best Bank in Housing Loans Award

During the year, the Bank has won the Best Bank in Housing Loans Award at the Arab countries' level, at the Union of Arab Bankers' conference held recently in Cairo, Egypt. This award reflects the great role played by the Bank in the area of urban development in the sultanate, and its effective contribution to supporting the efforts exerted by the government to provide decent life for the Omani citizens.

The Board of Directors is looking forward to scaling new heights across all areas of the Bank's operations through the next ten-year financial and strategic plan, in line with the government's developmental plans, with a view to fulfilling the Bank's noble mission in providing easy access to home finance for the Omani families.

Finally, on behalf of the Board of Directors, I would like to extend our deep appreciation and gratitude to His Majesty Sultan Qaboos Bin Said and His Government for their continued support by creating an environment that allows us to serve the nation effectively.

The Board of Directors expresses its gratitude to the Ministry of Finance, Central Bank of Oman, and all ministries and other governmental and non-governmental bodies for their guidance and support, as well as the staff members of the Bank for their loyalty and dedication.

May Allah grant us success to serve our beloved Oman under the wise leadership of His Majesty Sultan Qaboos bin Said, praying to Allah the Almighty to grant His Majesty good health, happiness and a long life, and bestow on Oman further progress, and prosperity.

Darwish bin Ismail bin Ali Al-Balushi
Chairman of the Board

number of loans granted and (60.4%) of their value, as indicated in the following table:

Branch	Approved subsidized loans since the opening of each branch until 31 December 2015			
	Number	%	Amount (RO)	%
Head Office	16,471	41.8	342,495,091	39.6
Salalah	4,582	11.6	87,500,851	10.2
Sohar	3,694	9.4	78,044,742	9
Sur	2,516	6.4	53,999,996	6.2
Nizwa	3,960	10.1	94,245,252	10.9
Khasab	711	1.8	15,993,000	1.9
Buraimi	1,295	3.3	33,141,655	3.8
Rustaq	4,253	10.8	114,449,900	13.2
Ibra	1,904	4.8	45,205,200	5.2
Total	39,386	100%	864,175,687	100%

In view of the huge demand on subsidized borrowing after the approval of the new banking and administrative fees structure, the Bank has decided to allocate all its available lending resources for subsidized loans only.

*** Financial Results:**

As regards the Bank's financial results and by reviewing the balance sheet of the fiscal year ended 31st December 2015, it is clear that the Bank has achieved positive results registering good growth rates according to most of the financial indicators. The Bank's total assets by the end of 2015 increased to RO 404,9 million from RO 347,5 million by the end of 2014, i.e. with an increase of 16.5%.

The growth of assets was mainly based on the increase of the housing loans portfolio. As of 31st December 2015, the total loan portfolio rose to RO 373,6 million, 11.7% higher than the RO 334,6 million at the end of last year.

The Bank's net profit amounted to RO 11,3 million, with a relative decrease of (22.9%) as compared to the profits of 2014 of RO 14,5 million. The basic earnings per share were RO 0,174 compared to RO 0,484 at the end of 2014. Such decrease is attributable to the reduced caps on government subsidy for banking and administrative fees from RO 8% to 6% p.a. The total equity rose to RO 229,3 million compared to RO 150,4 million with an increase of 52,5%. Such increase is attributable to the increase in capital, reserves and retained earnings

The key financial indicators during the last five years 2011 – 2015 are shown in the following table (RO '000,000)

Description	2011	2012	2013	2014	2015
Net profit	9,5	10,3	12,3	14,5	11,3
Total assets	225	257,5	310	347,5	404,9
Total liabilities	107,6	131,6	171,7	197,1	175,6
Total net loans	215,6	247,8	299,3	334,6	373,6
Total customer deposits	902	26,8	58,4	103,8	103,8
Total equity	117,4	125,9	138,3	150,4	229,3

The Bank focuses on the development of its assets along with maintaining the quality and durability of assets so as to enhance its financial position in order to be able to achieve its objectives effectively. The Board of Directors proposes the distribution of net profits for 2015 to the shareholders as follows:

بسم الله الرحمن الرحيم

BOARD OF DIRECTORS' REPORT - 2015

Dear Shareholders,

On behalf of the Board of Directors of Oman Housing Bank SAOC (the "Bank"), I have the pleasure to present the Annual Report of the Bank, showing the results and achievements of our Bank in addition to the financial statements for the year ended 31 December 2015 was, by all means, a successful year for the Bank, as we managed to achieve the projected objectives for the year in terms of lending business and enhancement of the financial position, among many other achievements as laid out in this report.

Lending Activity:

During the year, the Bank managed, thanks to the continued support from the government, to furnish subsidized loans to the citizens as follows:
Sanctioned loans reached 1,881 totaling RO 80 million as of 31 December 2015. The Bank has also endeavoured to extend its services throughout the Sultanate, particularly outside Muscat Governorate. The number of loans granted to citizens, outside Muscat, amounted to 1,607 with a total value of RO 66,6 million accounting for 83,3 % of the total lending activity.

The breakdown of the loans granted with a subsidized fee as per the Bank's branches across the Sultanate in 2014 and 2015 is illustrated in the following table.
Omani Rial

Branch	Approved subsidized loans in 2015				Approved subsidized loans in 2014			
	Number	%	Amount (R.O)	%	Number	%	Amount (R.O)	%
Head Office	274	14.6	13,412,600	16.8	481	25.5	23,279,000	29
Salalah	81	4.3	4,381,300	5.5	95	5	5,021,400	6.3
Sohar	267	14.2	10,450,800	13	259	13.7	10,126,100	12.7
Sur	127	6.7	5,728,400	7.2	133	7	5,457,400	6.8
Nizwa	297	15.8	12,227,700	15.3	218	11.6	8,694,600	10.9
Khasb	45	2.4	2,239,100	2.8	53	2.8	2,315,800	2.9
Buraimi	131	7	5,211,900	6.5	97	5.1	3,826,500	4.8
Rustaq	482	25.6	19,981,600	25	401	21.3	15,637,400	19.5
Ibra	177	9.4	6,366,600	7.9	150	8	5,641,800	7.1
Total	1,881	100%	80,000,000	100%	1,887	100%	80,000,000	100%

It can be noted that the lending budget of RO 80 Million for 2015 was fully utilized.
Since its inception in 1977 until the end of 2015, the total number of subsidized loans granted to citizens by the Bank across all its branches throughout the Sultanate amounted to (39,386) loans, with a total value of RO 864.2 million, including 16,471 loans for Muscat Governorate with a total value of RO 342.5 million, accounting for (41.8%) of the total number of loans and (39.6%) of the value thereof. The number of subsidized loans granted to citizens outside Muscat Governorate was (22,915) loans with a total value of RO 521.7 million accounting for (58.2%) of the total

HE Darwish bin Ismail bin Ali Al Balushi
Board Chairman

Colonel Sulaiman Salim Said Al Tobi
Vice Board Chairman
Head of Auditing & Compliance Committee

Sheikh Nasser bin Sulaiman bin Hamed Al Harthy
Member of the Board of Directors
Chairman of the Finance Committee
and Risk Management

Lieutenant Colonel
Ibrahim Said Gharib Al Jabri
Member of the Board of Directors

Mr. Issa Mubarak Al Jabri
Member of the Board of Directors

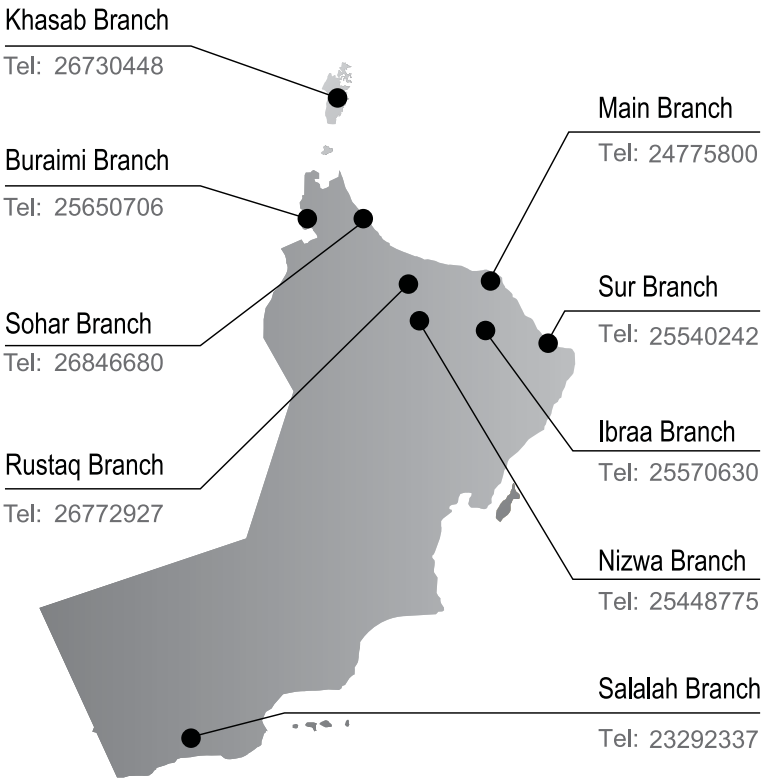
Mr. Rashid bin Mohammed bin Ali
Al Maktomi
Member of the Board of Directors

Mr. Adnan bin Haider bin Darwish
Secretary of the Board of Directors

Shareholders

	Paid par Value R.O
Government of sultanate of Oman (61 %)	61.000.000
Public Authority for Social Insurance (6.5 %)	6.500.000
Civil Services Employees Pension Fund (6.5 %)	6.500.000
Royal Oman Police Pension Fund (6.5 %)	6.500.000
Ministry of Defence Pension Fund (6.5 %)	6.500.000
Royal Guard of Oman Pension Fund (6.5 %)	6.500.000
Internal Security Services Pension Fund (6.5 %)	6.500.000
Total	**100.000.000**

Branchs



Vision

Pioneering , Integrated
Housing

Mission

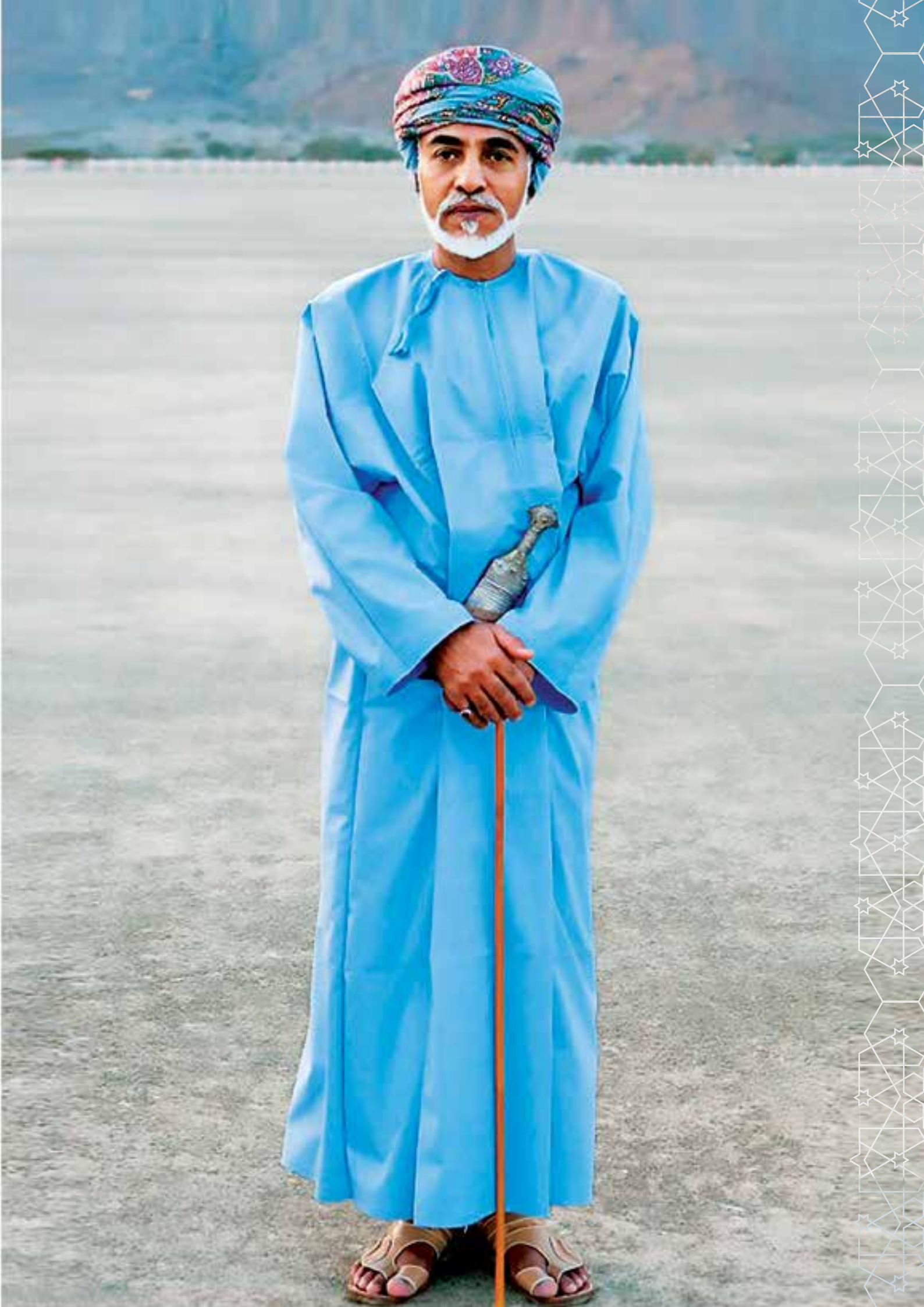
The Bank seeks to be pioneer of housing loans and construction progresses to contribute in the economic development of the Sultanate of Oman, distinguishing by the services provided to its customers, specially to the low and medium income Omani citizens, achieving the objectives of the shareholders, and interesting in the development of human capital through an efficient banking , attractive and motivated work enviroment

Contents

Report and financial statements

for the year ended 31 December 2015

Shareholders & Branches	6
Members of the Board of Directors	7
Report Of Board Directors	8
General Manager Speech	11
Legal Disclosure	12
Independent Auditor's Report	16
Statement Of Financial Position	17
Statement Of Comprehensive Income	18
Statement Of Changes In Equity	19
Statement Of Cash Flows	21
Notes To The Financial Statements	22



Omani people have always been, since ancient times, makers of civilization, boasting a great historical heritage. Their openness towards other civilizations across the seas and oceans, coupled with their willingness to communicate and exchange mutual benefits with the others, have made them an example to follow in terms of accelerated development, sustainable progress, in addition to the ability to keep pace with modern development and to adopt novel and useful farsighted visions, beneficial knowledge and innovative technologies, while always maintaining their sublime values and ideals, as well as their deep-rooted customs and traditions.

THE SPEECH OF HIS MAJESTY ON THE OCCASION OF THE ANNUAL SESSION OF THE COUNCIL OF OMAN 2011

Your Majesty's wise leadership has indeed established deep foundations for this ancient homeland, which stand as a hallmark in the history of Oman that extends for thousands of years.

May Allah the Almighty protect Your Majesty and bestow upon you blessings of good health and happiness ,,

OMAN HOUSING BANK
(S . A O .C)

OMAN HOUSING BANK

(S . A O .C)

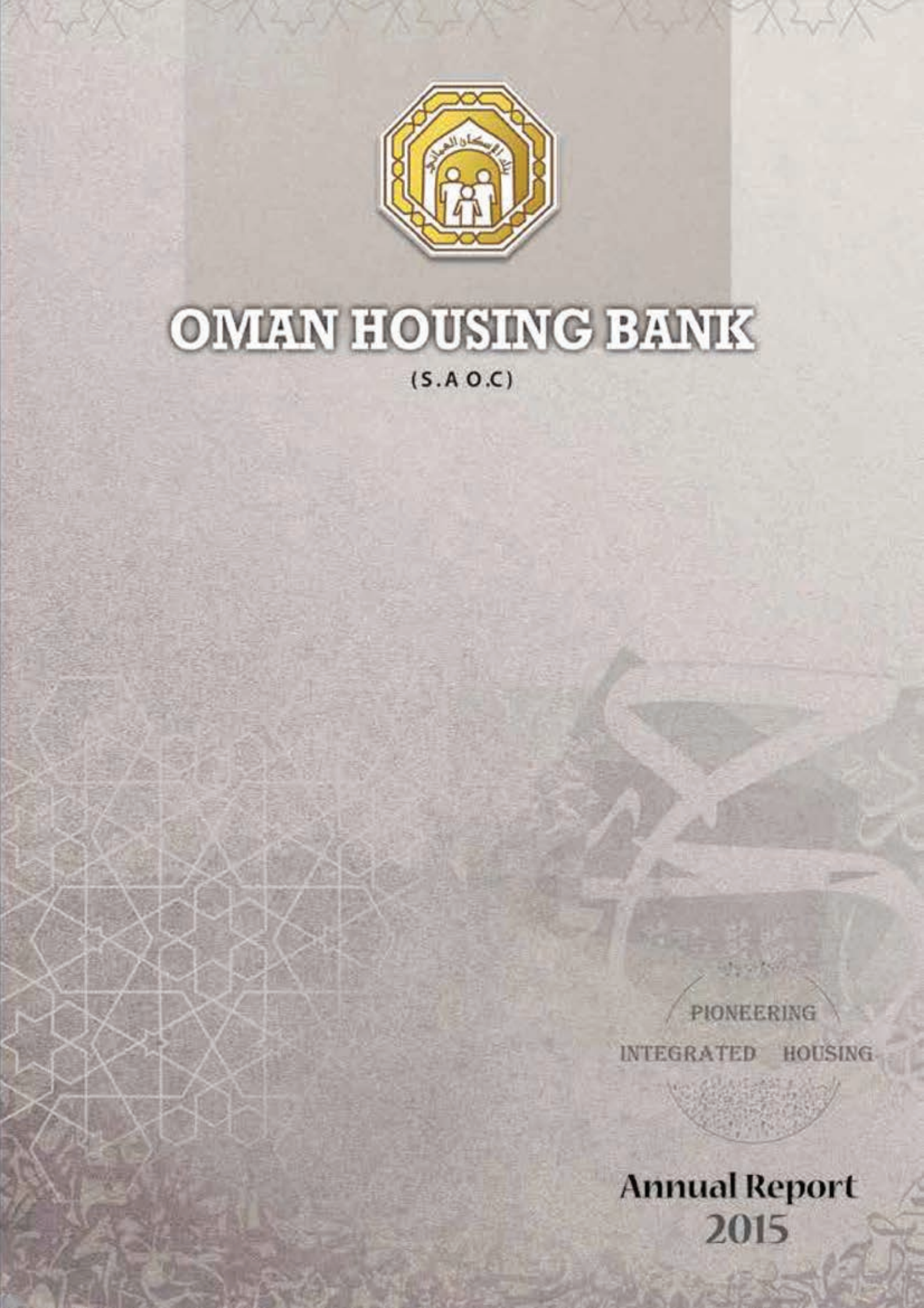
Annual Report 2015

PIONEERING

INTEGRATED HOUSING

OMAN HOUSING BANK

(S.A O.C)



PIONEERING

INTEGRATED HOUSING

Annual Report

2015