



بنك صحار ش.م.ع.ع

بنك صحار ش.م.ع.ع

القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

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



بنك صحار ش م ع ع

تقرير مجلس الإدارة عن نتائج الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2015 م

المساهمون الأفاضل ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

نيابة عن مجلس إدارة بنك صحار ش.م.ع.ع ، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية التي حققها البنك في فترة الأشهر الستة المنتهية بتاريخ 30 يونيو 2015 م .

نمت قروض وسلف البنك في إجماليها بنسبة 15.72% لترتفع من 1.400 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2014 م ، لتبلغ 1.620 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2015 م . وبلغت ودائع العملاء بمقدار 1.567 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2015 م ، مقارنة بـ 1.351 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2014 م ، مسجلة بذلك ارتفاعاً بنسبة 15.97% . وقد بلغت حصة البنك من سوق إئتمان القطاع الخاص نسبة 9.41% في نهاية شهر مايو 2015 م مقارنة بـ 9.08% في نهاية شهر مارس 2015 م ، كما ارتفعت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص ارتفاعاً هامشياً لتبلغ 7.85% في نهاية شهر مايو 2015 م مقارنة بـ 7.83% في نهاية مارس 2015 م .

خلال الربع الثاني من عام 2015 ارتفع إجمالي القروض والسلف للبنك إلى 136 مليون ريال عماني، الأمر الذي سيساعد البنك في الحصول على إيرادات إضافية في الفترة المتبقية من العام . كما شهدت الأرباح التشغيلية نمواً بلغ 21.59% من 8.223 مليون ريال عماني في الربع الأول من عام 2015 إلى 9.998 مليون ريال عماني خلال الربع الثاني من عام 2015 . وقد تحسن نمو صافي أرباح البنك في الربع الثاني بشكل كبير بنسبة 10.58% من 6.588 مليون ريال عماني في الربع الأول من 2015 إلى 7.285 مليون ريال عماني في الربع الثاني من 2015 . ويركز البنك على استمرار استراتيجية وجهوده لتحقيق النمو المستدام . خلال الربع الثاني ارتفعت صافي إيرادات الفوائد بنسبة 8.80% من 11.380 مليون ريال عماني في الربع الأول من عام 2015 إلى 12.382 مليون ريال عماني وارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 11.72% من 16.201 مليون ريال عماني في الربع الأول من عام 2015 إلى 18.100 مليون ريال عماني.

حقق البنك نمواً إيجابياً في الأصول المدرة للربح ، حيث بلغت الأرباح الصافية التي حققها البنك خلال الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2015 م مبلغاً وقدره 13.873 مليون ريال عماني مقارنة مع الأرباح الصافية التي حققها البنك خلال الفترة المماثلة من العام الماضي والتي بلغت 16.153 مليون ريال عماني. وكما هو معروف فإن عام 2015 هو عام التحديات للبنك في ظل الوضع الحالي للسوق ، وهبوط أسعار النفط و تأثير ذلك على أسواق المال والائتمان و النمو الصناعي. ورغم هذه الصعاب فإن البنك لا يزال مستمراً في التقدم بالشكل الأمثل وتحقيق النمو المستدام.

على الرغم من بعض التغييرات على الأنظمة القائمة ، استطاع البنك تحقيق ارتفاع في صافي إيرادات الفوائد بنسبه 3.09% خلال الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2015 م بمبلغاً وقدره 23.762 مليون ريال عماني، مقارنة مع 23.049 مليون ريال عماني خلال الفترة نفسها من العام الماضي . وبسبب انخفاض الفرص في سوق

الأسهم المحلية شهدت إيرادات التشغيل إنخفاضاً بنسبة 2.74% لتصل إلى 34.301 مليون ريال عماني في الفترة المنتهية في 31 يونيو 2015 بالمقارنة مع 35.267 مليون ريال عماني خلال الفترة المماثلة من العام الماضي. وفي المقابل زادت مصروفات التشغيل بنسبة بلغت 7.33% حيث ارتفعت من 14.982 مليون ريال عماني في الستة أشهر من عام 2014 إلى 16.080 مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من العام الحالي.

هذا ويستمر البنك في التركيز على جودة الاصول وقد انخفض معدل القروض والسلف المتعثرة من إجمالي محفظة القروض والسلف من 1.57% في مارس 2015 لتصل إلى 1.47% في يونيو 2015.

احتفل بنك صحار في إبريل الماضي بالذكرى السنوية الثامنة على انطلاق عملياته ، وبهذه المناسبة قام البنك بتجديد التزامه بتقديم أرقى الخدمات لزبائنه الكرام وذلك عبر إطلاق حملة شاملة لتعزيز تجربة الزبائن مع بنك صحار وتحقيق أعلى معدلات الرضا . من جانب آخر شهد الربع الثاني إطلاق العديد من العروض الترويجية الجديدة مثل الاستفادة من مواقع التواصل الاجتماعي الخاصة به والتي تعد من المنصات الهامة لبناء التواصل مع الزبائن و المتابعين للبنك عبر هذه القنوات .

أما على صعيد ممارسته لمسؤوليته الاجتماعية ، فقد واصل بنك صحار تركيزه على تحسين حياة المجتمع من خلال برامج المسؤولية الاجتماعية الشاملة التي تشمل رعاية الفعاليات ، التبرعات المباشرة ، والمساهمة في تأمين الأدوات اللازمة للجمعيات الناشطة في هذا المجال .

وبالإضافة إلى التزامه تجاه تقديم الدعم للمجتمع ، واصل بنك صحار التزامه نحو تحقيق التميز في عملياته المصرفية و ترجم ذلك في العديد من الجوائز التي حصدها البنك خلال الربع الثاني من العام 2015 ، والتي شملت جائزة "أفضل 5 مؤسسات كبرى في السلطنة من حيث الأداء" للعام الرابع على التوالي ضمن جوائز عالم الاقتصاد و الأعمال ، وجائزة "وسام الاستحقاق الذهبي في مجال المسؤولية الاجتماعية" ضمن جوائز أكاديمية التميز بدبي للمرة الثالثة ، وجائزة "أفضل المؤسسات" في الجودة والإدارة من قبل الجمعية الأوروبية للأعمال في المملكة المتحدة ، فضلاً عن جائزة "التحويلات المصرفية المباشرة" على مستوى السلطنة من كوميرز بنك في فرانكفورت للسنة الخامسة ، وجائزة "التحويلات المصرفية المباشرة" من بنك ستاندرد تشارتريد للعام الثاني على التوالي.

يعزز البنك دعمة المستدام للتنمية وذلك تمشياً مع سياسات الحكومة في سعيها لتشجيع الشركات المتوسطة والصغيرة. حيث قام البنك مؤخراً بإعادة تنظيم وحدة المشاريع الصغيرة والمتوسطة مع التركيز على الإحتياجات الخاصة لهذا القطاع من خلال إعادة تنسيق سياساته والإجراءات لتوفير الوقت ومراجعة الائتمانات الخاصة بالشركات ومن ثم تقديم التسهيلات البنكية لها.

واصلت الصيرفة الإسلامية نموها القوي والثابت في السلطنة ، وواصل صحار الإسلامي أيضاً تحقيق نمواً كبيراً في الربع الثاني من عام 2015. وتشهد محفظه الشركات نمواً ملحوظاً كما في محفظه التجزئيه بالرغم من المنافسه القويه التي يشهدها سوق الشركات . هذا ويستمر صحار الإسلامي قدماً في تنفيذ برامج التدريب وزيادة المعرفة لأحكام الشريعة الإسلامية لموظفيه ، توفر هذه البرامج منصة ممتازة للموظفين لتعزيز معرفتهم بالمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

قام البنك بزياده رأس المال من خلال إصدار حق الافضليه بمبلغ 40 مليون ريال عماني وتم إدراجه في سوق مسقط للأوراق الماليه بتاريخ 12 مايو 2015 . من ناحية أخرى ، أعلن البنك توقيع تسهيلات فرض مشترك قيمته 250 مليون دولار أمريكي لمدة 3 سنوات. وكان الإكتتاب بالإشتراك مع بنوك إقليمية ودولية ، ويأتي هذا تأكيداً للثقة التي وضعتها هذه المؤسسات في البنك. وقد تم إعادة النظر في تقييم البنك من قبل إثنين من وكالات التصنيف الإئتماني الخارجية فيتش و Capital Intelligence . حيث ان كلا الوكالتين أعادت تأكيد وضع الدرجة الاستثمارية لبنك صحار ، وقامت فيتش برفع تقييم الجدوى لبنك صحار بدرجة واحدة.

وفيما يتعلق في مقترح الإندماج بين بنك صحار وبنك ظفار ، فإنه يسرنا أن نعلن بأن البنك قد قام بإعتماد مذكرة الدخول في تفاهم غير ملزم مع بنك ظفار والتي بموجبها اتفق الطرفان على البدء في إجراءات دراسة الوضع المالي والقانوني للطرفين (الفحص النافي للجهالة Due Diligence) ، وذلك بشرط الحصول على موافقة الجهات الرقابية المختصة في السلطنة . وسوف يقوم البنك بإطلاع المساهمين على أية مستجدات قيمة بما يتوافق مع متطلبات الإفصاح.

في الختام، ونياية عن أعضاء مجلس الإدارة، وموظفي البنك أتقدم بالشكر إلى البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال على دعمهم المتواصل، والتوجيه الذي نتلقاه منهم. كما يشرفني أن أرفع وافر الشكر والعرفان لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه على قيادته الحكيمة التي وضعت عمان بثبات على طريق التقدم والتنمية المستدامة.

والله ولي التوفيق...

عبدالله بن حميد المعمري
رئيس مجلس الإدارة



31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	الإيضاحات	
الأصول			
218,684	100,625	ب 1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
153,562	100,480	ب 2	مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد
1,423,277	1,584,699	ب 3	قروض وسلف وتمويل (بالصافي)
240,512	256,935	ب 4	استثمارات أوراق مالية
12,804	12,812	ب 5	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2,900	2,900	ب 6	عقارات استثمارية
23,656	26,831	ب 7	أصول أخرى
<u>2,075,395</u>	<u>2,085,282</u>		
الالتزامات			
244,004	183,384	ب 8	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
1,551,696	1,566,593	ب 9	ودائع العملاء
29,180	35,297	ب 10	التزامات أخرى
51,232	51,214	ب 11	قروض ثانوية
7,207	7,206	ب 12	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
<u>1,883,319</u>	<u>1,843,694</u>		
حقوق المساهمين			
114,400	144,144	ب 13	رأس المال
-	16,702	ب 13	علاوة إصدار الأسهم
13,815	13,815	ب 14	احتياطي قانوني
988	988	ب 15	احتياطي عام
(5,138)	(4,505)	ب 16	احتياطي القيمة العادلة
24,167	24,167	ب 11	احتياطي قروض ثانوية
43,844	46,277		أرباح محتجزة
<u>192,076</u>	<u>241,588</u>		
<u>2,075,395</u>	<u>2,085,282</u>		
167.89	167.602	ب 17	صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)
343,445	361,643	ب 18	الالتزامات العرضية
233,006	267,253	ب 18	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 29 يوليو 2015 ووقعها بالنيابة عنه كل من:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة



قائمة الدخل الشامل
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	الإيضاحات
18,283 (6,613)	18,059 (5,677)	36,445 (13,396)	35,623 (11,861)	ج 1 إيرادات فوائد ج 2 مصروفات الفوائد
11,670 395 6,094	12,382 555 5,163	23,049 741 11,477	23,762 1,005 9,534	ج 3 صافي إيرادات الفوائد صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار إيرادات تشغيل أخرى
18,159	18,100	35,267	34,301	إيرادات التشغيل
(4,757) (2,423) (455)	(5,092) (2,594) (416)	(9,139) (4,942) (901)	(9,910) (5,337) (833)	ج 4 مصروفات التشغيل ج 5 تكاليف الموظفين المصروفات الأخرى للتشغيل الاستهلاك
(7,635)	(8,102)	(14,982)	(16,080)	
10,524 (710) (592)	9,998 (1,200) (547)	20,285 (1,409) (888)	18,221 (1,425) (1,207)	ب 3 ربح التشغيل مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة ب 3 مخصص محدد للانخفاض في القيمة
9,222	8,251	17,988	15,589	صافي الربح قبل الضريبة
(1,026)	(966)	(1,835)	(1,716)	ج 5 مصروف ضريبة الدخل
8,196	7,285	16,153	13,873	صافي الربح عن الفترة
(1,020)	732	(1,174)	633	دخل شامل آخر صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل (قابل لإعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر)
(1,020)	732	(1,174)	633	دخل شامل آخر عن الفترة بعد خصم ضريبة الدخل
7,176	8,017	14,979	14,506	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
6.685	5.307	13.175	10.673	ج 6 العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيسة
26.813	21.285	26.568	21.523	ج 6 العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة
6.538	5.177	12.885	10.397	ج 6 العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيسة
26.222	20.765	25.984	20.967	ج 6 العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة
8,250 (54)	7,157 128	16,263 (110)	13,570 303	صافي الربح/ (الخسارة) للفترة أعمال مصرفية تقليدية أعمال الصيرفة الإسلامية
8,196	7,285	16,153	13,873	الإجمالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015

المجموع ريال عماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي قروض ثانوية ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	احتياطي عام ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	علاوه إصدار الأسهم ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف	
171,269	35,679	14,167	(467)	1,063	10,827	-	110,000	الرصيد كما في 1 يناير 2014
16,153	16,153	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي ربح الفترة دخل شامل آخر للفترة
2,400	-	-	2,400	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(3,574)	-	-	(3,574)	-	-	-	-	مححر من بيع استثمارات متاحة للبيع
14,979	16,153	-	(1,174)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(4,400)	-	-	-	-	-	4,400	إصدار أسهم مجانية عن عام 2013 توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2013
(4,400)	(4,400)	-	-	-	-	-	-	
181,848	43,032	14,167	(1,641)	1,063	10,827	-	114,400	الرصيد كما في 30 يونيو 2014
181,848	43,032	14,167	(1,641)	1,063	10,827	-	114,400	الرصيد كما في 1 يوليو 2014
13,725	13,725	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي ربح الفترة دخل شامل آخر للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(2,720)	-	-	(2,720)	-	-	-	-	مححر من بيع استثمارات متاحة للبيع
(777)	-	-	(777)	-	-	-	-	
10,228	13,725	-	(3,497)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة التحويلات
-	-	10,000	-	(75)	2,988	-	-	
192,076	43,844	24,167	(5,138)	988	13,815	-	114,400	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014
192,076	43,844	24,167	(5,138)	988	13,815	-	114,400	الرصيد كما في 1 يناير 2015
13,873	13,873	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي ربح الفترة دخل شامل آخر للفترة
732	-	-	732	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(99)	-	-	(99)	-	-	-	-	مححر من بيع استثمارات متاحة للبيع
14,506	13,873	-	633	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
39,582	-	-	-	-	-	16,702	22,880	إصدار أسهم حق أفضلية توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2014
(4,576)	(4,576)	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم مجانية عن عام 2014
-	(6,864)	-	-	-	-	-	6,864	التحويلات
-	-	-	-	-	-	-	-	
241,588	46,277	24,167	(4,505)	988	13,815	16,702	144,144	الرصيد كما في 30 يونيو 2015

قائمة التدفقات النقدية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015

30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
17,988	15,589	أنشطة التشغيل
		صافي الربح للفترة قبل الضريبة
		تسويات لـ:
901	833	الاستهلاك
2,297	2,632	انخفاض قيمة خسائر الائتمان والاستثمارات
(2,253)	(423)	الأرباح من بيع استثمارات أوراق مالية
-	(12)	الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات
(670)	(1,053)	إيرادات فوائد من استثمارات
1,771	1,771	الفوائد المستحقة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً و قروض ثانوية
20,034	19,337	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
76,127	(22,928)	مستحقات من بنوك وإيداعات بسوق النقد
(128,020)	(164,449)	القروض والسلف والتمويل
(1,535)	(3,177)	أصول أخرى
122,120	(32,747)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
(31,771)	14,898	ودائع العملاء
(4,516)	7,853	التزامات أخرى
52,439	(181,213)	النقد من أنشطة التشغيل
(3,225)	(3,451)	ضريبة دخل مدفوعة
49,214	(184,664)	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(29,830)	(42,688)	شراء استثمارات (بالصافي)
20,616	15,245	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات
(877)	(841)	شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات
-	12	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات
670	1,053	فوائد مستلمة من الاستثمارات
(9,421)	(27,219)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	39,582	إصدار أسهم حق أفضلية (صافياً من مصروفات الإصدار)
(4,400)	(4,576)	توزيعات نقدية مدفوعة
(1,790)	(1,790)	فوائد مدفوعة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً و قروض ثانوية
(6,190)	33,216	
33,603	(178,667)	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
216,174	444,274	النقد وما يماثل النقد في بداية العام
249,777	265,607	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة
		ممثلاً في:
86,053	100,625	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
106,549	77,380	مستحقات من بنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد
153,980	142,015	استثمارات أوراق مالية
(96,805)	(54,413)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
249,777	265,607	



11 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في 4 مارس 2007 كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ستة وعشرين فرعاً و4 فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في 9 أبريل 2007. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب 44 حي الميناء رمز بريدي 114، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

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

يعمل بالبنك 701 موظفاً كما في 30 يونيو 2015 (31 ديسمبر 2014: 639).

21 أساس الإعداد

هذه البيانات المالية مكثفة ومختصرة، وهي لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2014.

1-21 فقرة الالتزام

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

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

تم عكس النتائج المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية في هذه القوائم المالية لأغراض التقرير بعد حذف المعاملات/ الأرصدة بين الفروع.

2-21 أساس القياس

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

3-21 العملة التنفيذية وعملة العرض

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

4-21 استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

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



2 أ أساس الإعداد (تابع)

5-2 أ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في 2014 وتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2015.

تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم 32- "الأدوات المالية: العرض" حول مقاصد الأصول والإلتزامات المالية. يوضح هذا التعديل أن الحق في إجراء المقاصة يجب ألا يعتمد على حدث مستقبلي. ويجب أن يكون قابلاً للتنفيذ قانوناً لجميع الأطراف المقابلة في المسار الطبيعي للعمل وكذلك في حالة التأخر والعجز عن السداد والإفلاس. كما يتناول التعديل آليات التسوية. لم يكن للتعديل أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في 1 يناير 2015 أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في 30 يونيو 2015:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27- "القوائم المالية المنفصلة" حول طريقة حقوق الملكية – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016 أو بعد ذلك)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 5- "الأصول غير الجارية المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة" فيما يتعلق بطرق الاستبعاد – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016 أو بعد ذلك)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7- "الأدوات المالية: الإفصاحات" (مع تعديلات لاحقة على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1) فيما يتعلق بعمود الخدمات – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016 أو بعد ذلك)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - "الإيرادات من العقود مع العملاء" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2017 أو بعد ذلك)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018 أو بعد ذلك).

3 أ السياسات المحاسبية الهامة

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

1-3 أ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

2-3 أ إدراج الإيرادات والمصروفات

أ-2-3 أ إيراد ومصروف الفائدة

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

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

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



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3أ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

2-3أ-ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

2-3أ-ج إيراد توزيعات الأرباح

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

2-3أ-د الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيراد ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي. يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات والرسوم ذات الصلة بالانتمان ورسوم الاستشارات والرسوم الإدارية الأخرى وأتعاب الإدارة الأخرى وعمولات المبيعات ورسوم الودائع ورسوم القروض المشتركة. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة.

2-3أ-هـ المخصصات

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

2-3أ-و مقاصة الإيراد والمصروف

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

2-3أ-ز التأثير الجوهري المؤقت

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

3-3 الأصول والالتزامات المالية

3-3أ التصنيف

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة. يصنف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم اقتناؤه في الأساس بغرض البيع على المدى القصير. وتصنف الأدوات المالية المشتقة كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صنفت كأدوات تغطية.



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3أ-1 التصنيف (تابع)

قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط ولا بنوي البنك بيعها فوراً على المدى القريب.

تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي باستثناء المخصصات المحددة والجماعية للانخفاض بالقيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل كـ"مخصص انخفاض قيمة". يتم تكوين المخصص المحدد لانخفاض القيمة مقابل القيمة الدفترية للقروض والمديونيات التي تحدد على أنها انخفضت قيمتها بناءً على مراجعات منتظمة للرصيد القائم لتخفيض القروض والمديونيات التي انخفضت قيمتها إلى قيمتها القابلة للاسترداد. تدرج القروض والمديونيات في قائمة المركز المالي كقروض وسلف لبنوك أو عملاء. تدرج الفائدة على القروض في قائمة الدخل الشامل كـ"إيرادات فوائد".

أصول مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

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

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل كـ"إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الدخل الشامل كـ"انخفاض قيمة الاستثمارات". الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق تتضمن سندات شركات وأدوات دين أخرى.

أصول مالية متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أدوات مالية غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أية فئة أخرى.

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية بنوى الاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها للوفاء باحتياجات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو معدلات الصرف أو أسعار الأسهم أو تلك التي لم تصنف كقروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تدرج الأصول المالية المتاحة للبيع بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي متضمناً أية تكاليف معاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل الآخر، باستثناء خسائر انخفاض القيمة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، إلى أن يتم إلغاء إدراج الأصل المالي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل المالي المتاح للبيع، تدرج الأرباح والخسائر المتراكمة المتحققة والمدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر تدرج في قائمة الدخل الشامل. إلا إن الفائدة تحتسب باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. وتصنف أرباح وخسائر العملات الأجنبية للأصول النقدية كماتحة للبيع وتدرج في قائمة الدخل الشامل. تدرج توزيعات الأرباح لأدوات الملكية المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل تحت "إيرادات تشغيل أخرى" عندما ينشأ حق البنك لاستلام المدفوعات.

3-3ب الإراج

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

3-3ج الاستبعاد

يقوم البنك باستبعاد أصل مالي عندما ينتهي مفعول الحقوق التعاقدية في استلام التدفق النقدي من الأصل أو عند تحويل الحقوق في قبض التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل المالي في معاملة يتم فيها بشكل أساسي تحويل جميع مخاطر وعوائد الملكية للأصل المالي. يقوم البنك باستبعاد الالتزام المالي عندما يفرغ من التزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء أمدتها.



3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3-1 مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، عندما، فقط عندما يكون لدى البنك حق قانوني في مقاصة المبالغ وأن يكون راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت. يجب ألا تعتمد الحقوق القانونية على أحداث مستقبلية ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ في المسار الاعتيادي للعمل وفي حال العجز أو التأخر في السداد أو الإفلاس للبنك والطرف المقابل.

3-3-2 قياس التكلفة المهلكة

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

3-3-3 قياس القيمة العادلة

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

بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات فترات الاستحقاق القصيرة.

القيمة العادلة للقرض والسلف يتم تقديرها استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة بتاريخ التقرير.

ترتكز القيمة العادلة لعقود الصرف الأجل على الأسعار المدرجة، إن توفرت. وإذا لم تتوفر الأسعار المدرجة، تقدر القيمة العادلة عن طريق خصم الفرق بين السعر الأجل المتعاقد عليه والسعر الأجل الحالي للفترة المتبقية للاستحقاق باستخدام معدل فائدة غير معرض للمخاطر (استناداً على سندات حكومية). ترتكز القيمة العادلة لمبادلات معدل الفائدة على تسعيرات الوسيط. ويتم اختبار تلك التسعيرات لتحديد مدى معقوليتها عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر استناداً إلى شروط واستحقاق كل عقد وباستخدام معدلات السوق الحالية لأدوات مشابهة بتاريخ القياس. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تسويات تأخذ بالحسبان مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والطرف المقابل عندما يكون ملائماً.

تحتسب القيمة العادلة، التي تحدد لأغراض الإفصاح، استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لأصل المبلغ والفوائد مخصومة حسب سعر الفائدة بالسوق بتاريخ التقرير.

3-3-3ز تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

(1) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

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



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3أ-ز تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(1) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

(2) أصول مصنفة كمتاحة للبيع

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

3-3أ-ح النقد وما يماثل النقد

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

3-3أ-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3أ-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع (تابع)

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

3-3-ي أوراق القبول

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

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

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

تغطية القيمة العادلة

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

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

تغطية التدفق النقدي

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

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

المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

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

أ



3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

4-3أ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

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

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

تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدره.

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

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

5-3أ العقارات الاستثمارية

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

6-3أ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

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

7-3أ الضريبة

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

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

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

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



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-8 الأصول الائتمانية

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

3أ-9 المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والسداد

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

3أ-10 إيجارات

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

3أ-11 الضمانات المالية

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

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

3أ-12 منافع الموظفين

3أ-12أ منافع نهاية الخدمة

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

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

3أ-12ب المنافع قصيرة الأجل

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

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

3أ-13 عائد السهم الواحد

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

3أ-14 أرقام المقارنة

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



3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

15-3أ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

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

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

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

4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

1-4أ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

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

ولتحديد خسارة الانخفاض في القيمة بشكل جماعي، يأخذ البنك بالاعتبار عوامل عدة من ضمنها جودة الائتمان وتركيز المخاطر ومستوى المستحقات السابقة وأداء القطاع والضمانات المتوفرة والظروف الاقتصادية الكلية.

2-4أ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-4-1 انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يحدد البنك بأن استثمارات الأسهم المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو يوجد دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طويل المدى يتطلب إجراء تقديرات. ولتطبيق هذه التقديرات، يقيم البنك، ضمن عوامل أخرى، تقلب أسعار الأسهم. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى تردي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه وأداء مجال العمل والقطاع.

4-4-1 تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

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

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	النقدية وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
12,236	12,634	
508	502	
205,940	87,489	
<u>218,684</u>	<u>100,625</u>	

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

ب2 مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	بالعملة الأجنبية: إيداعات بسوق النقد قروض لبنوك أرصدة عند الطلب
96,198	81,536	
44,783	10,317	
12,805	8,679	
<u>153,786</u>	<u>100,532</u>	
(224)	(52)	
<u>153,562</u>	<u>100,480</u>	

مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة على قروض البنوك

صافي مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

تحليل الحركة في مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة على قروض البنوك

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة على قروض البنوك: الرصيد في بداية العام صافي المخصص/(المحرر) خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
323	224	
(99)	(172)	
<u>224</u>	<u>52</u>	



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
946,872	1,098,468	قروض لشركات
507,890	521,322	قروض شخصية
1,454,762	1,619,790	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(18,319)	(19,916)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)
(13,166)	(15,175)	
1,423,277	1,584,699	صافي القروض والسلف

يتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ 51,688,368 ريال عماني (2014: 38,319,042 ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
1,321,245	1,466,235	قروض
56,094	59,825	سحب على المكشوف
52,042	67,240	قروض مقابل إيصالات أمانة
25,381	26,490	فواتير مخصومة
1,454,762	1,619,790	إجمالي القروض والسلف
(18,319)	(19,916)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)
(13,166)	(15,175)	
1,423,277	1,584,699	صافي القروض والسلف



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	مخصص خسائر القروض
16,093	18,319	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
2,226	1,597	الرصيد في بداية العام
		صافي المخصص خلال الفترة
18,319	19,916	الرصيد في نهاية الفترة
		مخصص محدد للانخفاض في القيمة
		(1) مخصص خسائر القروض
6,228	9,436	الرصيد في بداية العام
5,678	3,279	المخصص خلال الفترة
(2,016)	(2,072)	المسترد نظراً للاسترداد
-	(18)	المشطوب خلال الفترة
(454)	47	المحول من / (إلى) أصول أخرى
-	65	المحول من / (إلى) حساب التقادم
9,436	10,737	الرصيد في نهاية الفترة
		(2) الفوائد المحفوظة
2,673	3,730	الرصيد في بداية العام
1,367	911	الفوائد المحفوظة خلال الفترة
(310)	(203)	المسترد نظراً للاسترداد
3,730	4,438	الرصيد في نهاية الفترة
13,166	15,175	الإجمالي

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

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العُماني مقابل القروض والسلف التي تنخفض قيمتها. كما في 30 يونيو 2015 القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 23,852,840 ريال عُماني (2014 - 21,934,854 ريال عُماني).

ب4 استثمارات أوراق مالية

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
44,911	45,347	استثمارات متاحة للبيع
188,788	188,025	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
6,813	23,563	
240,512	256,935	



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

ب4 استثمارات أوراق مالية (تابع)

ب4-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشتمل على:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف
38,914	39,165
5,997	6,182
44,911	45,347

سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
شهادات ائتمان صكوك - مضمونة

مدة هذه الشهادات هي 5 أعوام وهي تحمل معدل ربح ثابت بمقدار 5% سنوياً .

ب4-ب الاستثمارات المتاحة للبيع تشتمل على:

القيمة الدفترية/ العادلة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	التكلفة
31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف
1,500	1,297	119	85
38,651	33,511	50,931	45,286
153,994	153,980	141,647	141,654
194,145	188,788	192,697	188,025

أوراق مالية غير مدرجة
أوراق مالية مدرجة
أذون الخزنة

تأسس الصندوق العماني للتنمية ش.م.ع.م ("الصندوق") في 7 مايو 2014 بموجب الترخيص رقم 1196427 حيث يقوم البنك بدور المساهم المؤسس. يتمثل الهدف من الصندوق في تحديد قطاعات الصناعة والتصنيع المتوسطة التي تعزز المميزات الفريدة لسلطنة عمان مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافيا والموارد المعدنية الطبيعية للفرص الاستثمارية المحتملة. يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها 16.9% (2014: 49.9%) في الصندوق وهو يعمل في الوقت الحالي على جذب المستثمرين الملتزمين إلى الصندوق. ووفقاً لمذكرة الاكتتاب الخاص فإن بنك صحار ش.م.ع.ع سوف يحتفظ بنسبة 5% من رأس المال المدفوع للصندوق كما أنه يتوقع إبرام اتفاقية لإدارة الاستثمار مع الشركة.

ب4-ج استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستثمار تشتمل على:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف
-	16,748
6,813	6,815
6,813	23,563

مدرجة
غير مدرجة

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

ب5 ممتلكات وآلات وتركيبات

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	التكلفة:
المجموع ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف					
24,035	1,694	726	4,948	3,889	8,678	4,100
841	19	65	150	265	342	-
(39)	-	(39)	-	-	-	-
<u>24,837</u>	<u>1,713</u>	<u>752</u>	<u>5,098</u>	<u>4,154</u>	<u>9,020</u>	<u>4,100</u>
						كما في 30 يونيو 2015
						الاستهلاك المتراكم:
(11,231)	-	(505)	(3,561)	(2,614)	(4,551)	-
(833)	-	(51)	(212)	(197)	(373)	-
39	-	39	-	-	-	-
<u>(12,025)</u>	<u>-</u>	<u>(517)</u>	<u>(3,773)</u>	<u>(2,811)</u>	<u>(4,924)</u>	<u>-</u>
						كما في 30 يونيو 2015
<u>12,812</u>	<u>1,713</u>	<u>235</u>	<u>1,325</u>	<u>1,343</u>	<u>4,096</u>	<u>4,100</u>
						صافي القيمة الدفترية في 30 يونيو 2015

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	التكلفة:
المجموع ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف					
22,755	1,947	726	4,710	3,536	7,736	4,100
1,366	(253)	-	242	435	942	-
(86)	-	-	(4)	(82)	-	-
<u>24,035</u>	<u>1,694</u>	<u>726</u>	<u>4,948</u>	<u>3,889</u>	<u>8,678</u>	<u>4,100</u>
						في 31 ديسمبر 2014
						الاستهلاك المتراكم:
(9,521)	-	(405)	(2,937)	(2,273)	(3,906)	-
(1,788)	-	(100)	(628)	(415)	(645)	-
78	-	-	4	74	-	-
<u>(11,231)</u>	<u>-</u>	<u>(505)</u>	<u>(3,561)</u>	<u>(2,614)</u>	<u>(4,551)</u>	<u>-</u>
						كما في 31 ديسمبر 2014
<u>12,804</u>	<u>1,694</u>	<u>221</u>	<u>1,387</u>	<u>1,275</u>	<u>4,127</u>	<u>4,100</u>
						صافي القيمة الدفترية في: 31 ديسمبر 2014



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

ب6 عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام 2008. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام 2008. قطعنا الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات 3.053 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2014.

ب7 أصول أخرى

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
56	27	فوائد مستحقة القبض
11,874	16,575	أوراق قبول
3,160	4,407	مدفوعات مقدماً
1,045	1,916	مديونيات أخرى
7,521	3,906	أخرى
<u>23,656</u>	<u>26,831</u>	

ب8 مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
1,130	385	بالعملة المحلية: أرصدة عند الطلب
28,049	28,631	اقتراضات من سوق النقد
<u>29,179</u>	<u>29,016</u>	
-	1,532	بالعملة الأجنبية: أرصدة عند الطلب
214,825	152,836	اقتراضات من سوق النقد
<u>214,825</u>	<u>154,368</u>	
<u>244,004</u>	<u>183,384</u>	

ب9 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
790,619	705,125	ودائع لأجل
501,511	575,795	ودائع تحت الطلب
249,485	271,358	ودائع توفير
10,081	14,315	ودائع هامش
<u>1,551,696</u>	<u>1,566,593</u>	



ب9 ودائع العملاء (تابع)

31 ديسمبر 2014			30 يونيو 2015			
المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	
16,263	256	16,007	26,866	13,318	13,548	العملاء الأفراد:
20,564	1,167	19,397	17,304	1,839	15,465	ودائع لأجل
249,485	7,814	241,671	271,358	14,708	256,650	ودائع تحت الطلب
-	-	-	30	30	-	ودائع توفير
						ودائع هامش
774,356	13,208	761,148	678,259	204	678,055	عملاء الشركات:
480,947	7,852	473,095	558,491	6,971	551,520	ودائع لأجل
10,081	6,449	3,632	14,285	9,936	4,349	ودائع تحت الطلب
						ودائع هامش
<u>1,551,696</u>	<u>36,746</u>	<u>1,514,950</u>	<u>1,566,593</u>	<u>47,006</u>	<u>1,519,587</u>	

ب10 التزامات أخرى

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
74	38	فوائد مستحقة الدفع
11,874	16,575	أوراق قبول
4,052	2,582	مستحقات الموظفين
3,453	1,723	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
23	65	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ج5)
9,704	14,314	مستحقات أخرى ومخصصات
<u>29,180</u>	<u>35,297</u>	

ب11 قروض ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة 50 مليون ريال عماني في عام 2011 مع فترة استحقاق مدتها 7 سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بمعدل 6.5%. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة 20% من قيمة الإصدار بشكل سنوي ابتداءً من شهر أغسطس 2012 وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. وتبعاً لذلك، تم خلال السنة تكوين احتياطي قدره 10 ملايين ريال عماني (2013 - 10 ملايين ريال عماني). وطبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كراس المال فئة 2 لأغراض كفاية رأس المال.

ب12 سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها 7.150 مليون ريال عماني معدل قسيمة سنوي قدره 4.5% وتم إصدارها في 28 إبريل 2013. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تواريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق من قبل تطبيق خصم قدره 20% لمتوسط الثلاثة أشهر لسعر السهم للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

ب13 رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من 2.000.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2014 - 2.000.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من 1,441,440,000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2014 - 1,144,000,000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 29 مارس 2015 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بنسبة 6% وبناءً على ذلك تم إصدار 68,640,000 سهم جديد.

بتاريخ 15 أبريل 2015، قام البنك بإصدار 228,800,000 سهم عن طريق إكتتاب أسهم حق الأفضلية للمساهمين الحاليين وذلك بقيمة 175 بيضة للسهم الواحد، أي ما يعادل القيمة الاسمية للسهم الواحد وقدرها 100 بيضة و 73 بيضة علاوة إصدار و 2 بيضة كمصاريف إصدار حق الأفضلية. وقد تم فتح الإشتراك لأكتتاب أسهم حق الأفضلية للمساهمين المؤهلين من تاريخ 15 أبريل 2015 إلى 29 أبريل 2015، وتم إدراج هذه الأسهم في سوق مسقط للأوراق المالية بتاريخ 12 مايو 2015. من هذا الإكتتاب، خصص البنك 2,000,000 ريال عماني لصحار الإسلامي كرأس مال إضافي.

من حصيلة إصدار حق الأفضلية تم إضافة مبلغ 22,880,000 ريال عماني لرأس المال ومبلغ 16,702,400 ريال عماني لعلاوة إصدار الأسهم.

كما في 30 يونيو 2015 كان المساهمون الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأسمال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
15.31%	220,695,576
14.57%	210,003,881

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

ب14 احتياطي قانوني

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

ب15 احتياطي عام

خلال عام 2014، أنشأ البنك احتياطياً إضافياً بمبلغ 338.000 ريال عماني (2013 - 650.000 ريال عماني) لتغطية خسائر صحار الإسلامي.

ب16 احتياطي القيمة العادلة

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

ب17 صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة 241,588,000 ريال عماني كما في 30 يونيو 2015 (2014 - 192,076,000 ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد 1,441,440,000 سهم عادي وهو عدد الأسهم القائمة في 30 يونيو 2015 (2014 - 1,144,000,000 سهم عادي).

ب18 الالتزامات العرضية والارتباطات

ب18-11 الالتزامات العرضية

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

31 ديسمبر 2014	30 يونيو 2015	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
300,611	308,500	ضمانات
42,834	53,143	اعتمادات مستندية
<u>343,445</u>	<u>361,643</u>	



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

ب18 الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

ب18-2 الارتباطات

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
1,638	1,067	ارتباطات رأسمالية
231,368	266,186	ارتباطات متعلقة بالانتماء
<u>233,006</u>	<u>267,253</u>	

ب19 المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
27,455	28,351	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية الفترة)
102,885	81,693	قروض مصروفة خلال الفترة
(106,584)	(76,436)	قروض مسددة خلال الفترة
13,913	14,470	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)
14,425	4,630	ودائع مستلمة خلال الفترة
(6,591)	(3,074)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
846	406	إيرادات فوائد (خلال الفترة)
74	71	مصروفات فوائد (خلال الفترة)
		مكافآت الإدارة العليا
4,323	2,497	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
206	182	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
50	14	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

لم يتم إدراج أي مخصص محدد فيما يتعلق بالقروض الممنوحة لأطراف ذات علاقة.



20 الأدوات المالية المشتقة

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

ب20-1 أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

ب20-2 المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

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

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

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق

المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف
96,711	157,569	254,280
96,663	157,487	254,150

كما في 30 يونيو 2015

عقود شراء أجل لعملات أجنبية

عقود بيع أجل لعملات أجنبية

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق

المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف
112,021	211,145	323,166
109,608	211,120	320,728

كما في 31 ديسمبر 2014

عقود شراء أجل لعملات أجنبية

عقود بيع أجل لعملات أجنبية



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

ج1 إيرادات الفوائد

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف
16,956	17,247	33,634	34,082
989	237	2,141	488
338	575	670	1,053
<u>18,283</u>	<u>18,059</u>	<u>36,445</u>	<u>35,623</u>

قروض وسلف للعملاء
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد
استثمارات أوراق مالية

ج2 مصروفات الفوائد

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف
4,903	4,264	10,164	8,990
810	811	1,612	1,612
819	521	1,460	1,099
81	81	160	160
<u>6,613</u>	<u>5,677</u>	<u>13,396</u>	<u>11,861</u>

ودائع العملاء
ديون ثانوية
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
سندات قابلة للتحويل إلزامياً

ج3 إيرادات التشغيل الأخرى

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف
4,175	4,039	6,736	6,594
465	489	1,056	1,075
-	12	-	12
203	317	1,310	1,193
42	67	42	218
1,190	194	2,253	433
19	45	80	9
<u>6,094</u>	<u>5,163</u>	<u>11,477</u>	<u>9,534</u>

أتعاب وعمولات
صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية
أرباح من بيع أصول ثابتة
إيرادات توزيعات نقدية
استرداد ديون معدومة مشطوبة سابقاً
صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية
المحتفظ بها للمتاجرة
صافي الأرباح المحققة من استثمارات الأوراق
المالية المتاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

4ج مصروفات التشغيل الأخرى

3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف
1,873	2,021	3,659	4,037
534	547	1,093	1,104
11	19	173	182
5	7	17	14
<u>2,423</u>	<u>2,594</u>	<u>4,942</u>	<u>5,337</u>

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

5ج ضريبة الدخل
(أ) مدرج في قائمة الدخل الشامل

6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف
1,848 (13)	1,722 (6)
<u>1,835</u>	<u>1,716</u>

مصروفات الضريبة
الضريبة الجارية
مصروف/دخل) ضريبة مؤجلة
مجموع المصروفات الضريبية

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

(ب) المطابقة

6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف
17,988	15,589
2,158	1,871
(323)	(155)
<u>1,835</u>	<u>1,716</u>

صافي الربح قبل الضريبة للفترة
ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
أثر ضريبة ل:-
- الإيرادات غير الخاضعة للضرائب
مصروف ضريبة الدخل

(ج) (التزامات) / أصول الضرائب المؤجلة

6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف
(209)	(215)
144	192
<u>(65)</u>	<u>(23)</u>

على بنود الدخل الشامل
على بنود الدخل الشامل الآخر



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

ج5 ضريبة الدخل (تابع)

د الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربط الضريبي للبنك عن السنوات من 2007 إلى 2011 ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك للعامين 2012 و 2014. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بضريبة بداية العام لن تكون جوهرياً إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في 30 يونيو 2015.

ج6 العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

يتم احتساب العائد للسهم بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام.

6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
16,153	13,873	صافي ربح للفترة
1,212,640	1,275,844	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
13.175	10.673	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيضة
26.568	21.523	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيضة

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

6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف	6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
16,153	13,873	صافي ربح للفترة
140	140	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب
16,293	14,013	
1,264,480	1,347,810	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
12.885	10.397	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيضة
25.984	20.967	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيضة



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

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

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر في الأعمال. تعد لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة عن إدارة المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة معدلات الفائدة بالإضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك. يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة. تم تشكيل لجنة المخاطر والرقابة والتي تتألف من رئيس دائرة المخاطر والالتزام والتدقيق لفحص أحداث جوهرية مختلفة للمخاطر التي ظهرت واعتمدت على نقاط الضعف واقتراح تحسينات في الرقابة، إن لزم.

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

1-د مخاطر الائتمان

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

1-1-د إدارة مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

1-1د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- وضع والاحتفاظ بتصنيف مخاطر البنك لتصنيف المخاطر وفقاً لدرجة المخاطر
- للخسائر المالية التي يتم مواجهتها ولتركيز الإدارة على المخاطر المتكررة.
- تقديم المشورة والارشاد والمهارات الخاصة لوحدة العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

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

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

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

2د مخاطر السيولة

1-2د التعرض لمخاطر السيولة

أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	12-3 شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015
					التزامات غير مشتقة
13,641	116,066	54,428	184,135	183,384	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
148,022	458,274	1,111,115	1,717,411	1,566,593	ودائع العملاء
-	-	35,297	35,297	35,297	التزامات أخرى
56,558	1,603	1,603	59,764	51,214	قروض ثانوية
5,088	2,706	-	7,794	7,206	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
223,309	578,649	1,202,443	2,004,401	1,843,694	الإجمالي

أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	12-3 شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014
					التزامات غير مشتقة
97,581	66,294	82,196	246,071	244,004	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
178,693	602,607	938,465	1,719,765	1,551,696	ودائع العملاء
-	-	38,803	38,803	29,180	التزامات أخرى
56,558	1,603	1,603	59,764	51,232	قروض ثانوية
7,633	322	-	7,955	7,207	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
340,465	670,826	1,061,067	2,072,358	1,883,319	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق

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

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 30 يونيو 2015 على النحو التالي:

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهرًا ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
30 يونيو 2015					
الأصول					
0.01	-	-	-	100,625	100,625
0.87	73,239	26,934	-	307	100,480
4.72	630,929	309,734	644,036	-	1,584,699
1.13	170,960	13,960	29,148	42,867	256,935
-	-	-	-	12,812	12,812
-	-	-	-	2,900	2,900
-	-	-	-	26,831	26,831
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
0.64	67,815	115,569	-	-	183,384
1.21	226,517	378,851	121,764	836,461	1,566,593
-	-	-	-	35,297	35,297
6.50	-	-	50,000	1,214	51,214
4.50	-	2,383	4,767	56	7,206
-	-	-	-	241,588	241,588
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة					
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة					
	294,332	496,803	176,531	1,117,616	2,085,282
	580,796	(146,175)	496,653	(931,274)	-
	580,796	434,621	931,274	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

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

معدل الفائدة الفعلي السنوي	خلال ثلاثة أشهر	من 4 إلى 12 شهوراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع	
%	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
	8	-	-	218,677	218,684	31 ديسمبر 2014
0.01	148,587	4,462	-	513	153,762	الأصول
1.95	622,210	194,837	606,230	-	1,423,277	تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية
4.96	183,901	22,299	6,098	28,214	240,512	مستحق من بنوك واقرضات أخرى بسوق النقد
0.88	-	-	-	12,804	12,804	قروض وسلف
-	-	-	-	2,900	2,900	استثمارات أوراق مالية
-	-	-	-	23,388	23,656	ممتلكات ومعدات وتركيبات
-	268	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
-	954,974	221,598	612,328	286,496	2,075,395	إجمالي الأصول
	178,463	65,488	-	53	244,004	الالتزامات وحقوق المساهمين
0.69	180,139	457,221	173,451	740,885	1,551,696	مستحق لبنوك واقرضات أخرى بسوق النقد
1.40	-	-	-	29,180	29,180	ودائع العملاء
-	-	-	-	1,232	51,232	التزامات أخرى
6.50	-	-	50,000	57	7,207	قروض ثانوية
4.50	-	-	7,150	192,076	192,076	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
-	-	-	-	-	-	أموال المساهمين
-	358,602	522,709	230,601	963,483	2,075,395	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	596,372	(301,111)	381,727	(676,987)	-	إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
-	596,372	295,261	676,987	-	-	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

4د مخاطر العملة

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

31 ديسمبر 2014			30 يونيو 2015			
الصافي التزامات/ أصول عملات أجنبية بالآلاف	الالتزامات عملات أجنبية بالآلاف	الأصول عملات أجنبية بالآلاف	الصافي التزامات/ أصول عملات أجنبية بالآلاف	الالتزامات عملات أجنبية بالآلاف	الأصول عملات أجنبية بالآلاف	
(81,851)	1,434,705	1,352,854	(153,307)	1,401,777	1,248,470	دولار أمريكي
31	3,183	3,214	40	1,848	1,888	جنيه استرليني
(37)	117,610	117,573	(20)	77,878	77,858	يورو
(439)	11,248,262	11,247,823	5,901	5,892,789	5,898,690	ين ياباني
(19,270)	35,832	16,562	(7,060)	20,744	13,684	درهم إماراتي
17,728	48	17,776	2,861	50	2,911	روبية هندية
640	-	-	3,050	-	-	عملات أخرى
						(بالريال عماني بالآلاف)



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د5 إدارة رأس المال

د5-1 رأس المال النظامي

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

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 يونيو 2015 ريال عماني بالآلاف	
114,400	144,144	رأس المال الفئة 1
-	16,702	رأس المال العادي
13,815	13,815	علاوة إصدار السهم
988	988	الاحتياطي القانوني
24,167	24,167	احتياطي عام
39,268	46,277	احتياطي قرض ثانوي
(5,249)	(4,729)	الأرباح المحتجزة*
(4)	(17)	خسائر القيمة العادلة
		أصل ضريبة مؤجلة
187,385	241,347	الإجمالي
18,543	19,968	رأس المال الفئة 2
48	101	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
25,833	25,833	أرباح القيمة العادلة
7,150	7,150	قرض ثانوي
		سندات قابلة للتحويل إلزامياً
51,574	53,052	الإجمالي
238,959	294,399	مجموع رأس المال النظامي
1,726,345	1,868,707	الأصول المرجحة بالمخاطر
104,214	104,664	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
1,830,559	1,973,371	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
%13.05	%14.92	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%10.24	%12.23	مجموع رأسمال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

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



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

هـ المعلومات القطاعية

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

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع الأجله وغيرها للعملاء من الشركات والمؤسسات والتمويل التجاري والشركات الدولية والمؤسسات الحكومية.
- الخدمات المصرفية للأفراد وتشمل ودائع العملاء والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- الاستثمارات ومجموعات الاستثمار المالي وتشمل العقارات الاستثمارية والبنوك الاستثمارية ومخاطر الائتمان للبنوك الدولية.
- الخزينة وتشمل وظائف ومهام الخزينة للبنك.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصروف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الإسلامية متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

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

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

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

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام 2015 أو 2014.

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

30 يونيو 2015						
المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف	الخزينة ريال عماني بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف
23,762	-	(1,431)	926	(268)	13,160	11,375
9,534	476	(880)	1,065	1,982	4,731	2,160
1,005	1,005	-	-	-	-	-
34,301	1,481	(2,311)	1,991	1,714	17,891	13,535
(16,080)	(1,049)	-	(857)	(855)	(4,100)	(9,219)
18,221	432	(2,311)	1,134	859	13,791	4,316
-	-	-	-	-	-	-
(1,425)	(129)	(1,296)	-	-	-	-
(1,207)	-	-	-	-	(99)	(1,108)
15,589	303	(3,607)	1,134	859	13,692	3,208
(1,716)	-	(1,716)	-	-	-	-
13,873	303	(5,323)	1,134	859	13,692	3,208
قائمة الدخل						
صافي إيرادات الفوائد						
إيرادات تشغيل أخرى						
صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية						
إيرادات تشغيل						
مصروفات التشغيل						
ربح / (خسارة) التشغيل						
مخصص انخفاض على الاستثمارات						
مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة						
مخصصات محددة						
ربح / (خسارة) القطاع للفترة						
مصروف ضريبة الدخل						
ربح / (خسارة) للفترة						
30 يونيو 2015						
الميزانية العمومية						
الأصول						
100,625	13,702	86,923	-	-	-	-
100,480	2,812	-	87,403	10,265	-	-
1,584,699	51,121	-	-	-	1,054,490	479,088
256,935	9,221	-	237,333	10,381	-	-
12,812	1,515	11,297	-	-	-	-
26,831	771	26,060	-	-	-	-
2,900	-	2,900	-	-	-	-
2,085,282	79,142	127,180	324,736	20,646	1,054,490	479,088
الالتزامات						
183,384	18,127	-	165,127	-	-	-
1,566,593	47,006	-	-	4,874	1,229,050	285,663
35,297	1,572	33,725	-	-	-	-
7,206	-	7,206	-	-	-	-
51,214	-	51,214	-	-	-	-
241,588	12,437	229,151	-	-	-	-
2,085,282	79,142	321,296	165,257	4,874	1,229,050	285,663



إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 (تابع)

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

30 يونيو 2014						
المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخزينة	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف				
23,049	-	(1,642)	1,814	(99)	11,843	11,133
11,477	188	(937)	1,056	3,987	3,994	3,189
741	741	-	-	-	-	-
35,267	929	(2,579)	2,870	3,888	15,837	14,322
(14,982)	(896)	-	(806)	(1,208)	(3,351)	(8,721)
20,285	33	(2,579)	2,064	2,680	12,486	5,601
-	-	-	-	-	-	-
(1,409)	(143)	(1,266)	-	-	-	-
(888)	-	-	-	-	(215)	(673)
17,988	(110)	(3,845)	2,064	2,680	12,271	4,928
(1,835)	-	(1,835)	-	-	-	-
16,153	(110)	(5,680)	2,064	2,680	12,271	4,928
31 ديسمبر 2014						
الميزانية العمومية						
الأصول						
218,684	4,589	214,095	-	-	-	-
153,562	12,063	-	96,940	44,559	-	-
1,423,277	37,880	-	-	-	914,192	471,205
240,512	9,032	-	225,192	6,288	-	-
12,804	1,633	11,171	-	-	-	-
23,656	621	23,035	-	-	-	-
2,900	-	2,900	-	-	-	-
2,075,395	65,818	251,201	322,132	50,847	914,192	471,205
الالتزامات						
244,004	17,677	-	226,327	-	-	-
1,551,696	36,746	-	-	6,005	1,237,713	271,232
29,180	1,261	27,919	-	-	-	-
7,207	-	7,207	-	-	-	-
51,232	-	51,232	-	-	-	-
192,076	10,134	181,942	-	-	-	-
2,075,395	65,818	268,300	226,327	6,005	1,237,713	271,232