



بنك صحار ش.م.ع.ع

القوائم المالية

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2014 م

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

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



تقرير مجلس الإدارة عن نتائج البنك في الأشهر الستة الماضية والمنتوية في 30 يونيو 2014 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 الأشهر الستة الماضية الممتدة من 1 يناير 2014م إلى نهاية 30 يونيو 2014 م .

بلغت الأرباح الصافية التي حققها البنك خلال الأشهر الستة المنتوية في 30 يونيو 2014م مبلغاً وقدره 16.153 مليون ريال عماني مقارنة مع الأرباح الصافية التي حققها البنك خلال الفترة المماثلة من العام الماضي والتي بلغت 11.954 مليون ريال عماني ، مسجلاً بذلك نمواً ملحوظاً في صافي أرباحه بنسبة 35.13 % . هذا ويستمر البنك في بذل كافة الجهود بالتركيز على قدراته من أجل المحافظة على مستوى نموه المتواصل.

شهد صافي إيرادات الفوائد تحسناً بنسبة 13.1 % ، حيث ارتفع من 21.035 مليون ريال عماني في الفترة المنتوية في 30 يونيو 2013م ، ليبلغ 23.790 مليون ريال عماني في نفس الفترة من العام الحالي . وارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 26.88 % ، لتبلغ 35.267 مليون ريال عماني في النصف الأول من العام الحالي مقارنة بـ 27.796 مليون ريال عماني التي حققها البنك خلال نفس الفترة من العام الماضي . وفي المقابل زادت مصروفات التشغيل بنسبة بلغت 13.82 % حيث ارتفعت من 13.163 مليون ريال عماني في النصف الأول من عام 2013 إلى 14.982 مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من العام الحالي .

خلال الفترة المنتوية من هذا العام نما إجمالي القروض بنسبة 16.18 % ليرتفع من 1.205 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2013م، إلى 1.400 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2014م . كما شهد صافي القروض والسلفيات نمواً بلغت نسبته 16.47 % ليرتفع من 1.178 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2013م إلى 1.372 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2014م . وبلغت ودائع العملاء 1.351 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2014 م ، مقارنة بـ 1.249 مليار ريال عماني في 30 يونيو 2013 م ، مسجلاً بذلك ارتفاعاً بنسبة 8.17 % . وقد بلغت حصة البنك من سوق إئتمان القطاع الخاص ما نسبته 9.25 % بينما بلغت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص ما نسبته 6.94 % في نهاية شهر مايو 2014م.

ساهم البنك بالتعاون مع البنك المركزي العماني في اصدار خاص بعنوان "نظام تأمين الودائع المصرفية" والذي يهدف الى تحقيق فوائد ومميزات نظام التأمين على الودائع ، حيث من المأمول أن يضيف هذا التأمين الإستقرارية على النظام المصرفي كما يعطي الإحساس بالأمان لفئة خاصة من المودعين.

وإضافة إلى ذلك قام البنك بإعادة تدشين منتج "قروض السيارات" بعد تجربته وتقييم مدى تناسبه لمتطلبات العملاء ، وتم توفيره عبر فروع البنك المنتشرة في كافة أنحاء السلطنة . وقد تزامن توقيت تدشين هذا المنتج

مع شهر رمضان الفضيل الذي تسعى فيه نسبة كبيرة من الزبائن لإقتناء مركبات جديدة . كما قدمت الخدمات المصرفية للتجزئة بالبنك عرضين اثنين من عروض بطاقة الإئتمان الفريدة من نوعها، أحدهما هو برنامج التقسيط المريح لمصاريف السفر تزامنا مع العطلة الموسمية، والآخر هو حملة "تسوق واربح" والتي تم خلالها مكافأة 75 مشاركا في تعزيز استخدام بطاقة الائتمان .

وبهدف مواصلة دعم تنمية وتطوير كفاءات الموظفين لأجل التعامل مع مسؤوليات أكبر وتحديات المستقبل ؛ قام البنك بإطلاق الدفعة الثانية من "برنامج الإرتقاء" بالتعاون مع مؤسسة هارفارد لنشر الأعمال ومؤسسة آفاق المعرفة ، حيث بلغ عدد المشاركين المستفيدين من الدفعة الثانية من البرنامج ستين موظفا . ومن المتوقع أن تنتهي الدفعة الثانية في نهاية شهر أكتوبر من العام الجاري . والجدير بالذكر أن البرنامج قد لاقى نجاحا كبيرا في الدفعة الأولى بمشاركة مائة وثلاثين من موظفي البنك .

وفي انعكاس مباشر لهذه المسيرة الناجحة ، استطاع البنك ورئيسه التنفيذي حصد العديد من الجوائز العالمية، الإقليمية، والمحلية المرموقة التي تعترف بالأداء المتميز و المنتجات و الخدمات الفريدة من نوعها التي يقدمها البنك في مختلف المجالات . و من تلك الجوائز، جائزة "أفضل هوية تجارية في السلطنة 2014" وجائزة "أفضل رئيس تنفيذي في القطاع المصرفي في عمان 2014" والتي منحتها مجلة "جلوبال براندز" البريطانية في المملكة المتحدة ، بالإضافة إلى "جائزة العين الماسية للتميز والالتزام بالجودة" التي قدمتها جمعية أدروايز الفرنسية للإدارة والاستشارات، كما حصد موقع البنك على الإنترنت "الجائزة الاستراتيجية" ضمن فئة المؤسسات المالية و المصرفية من أكاديمية جوائز التميز التي يقع مقرها في لبنان، بالإضافة إلى تكريم الموقع ضمن جوائز عمان لأفضل المواقع الإلكترونية ، وحصل البنك كذلك على جائزة "البنك الأسرع نمواً في سلطنة عمان 2014" من مجلة التمويل الدولية IFM التي يقع مقرها في لندن بالمملكة المتحدة، و التي منحت الرئيس التنفيذي للبنك جائزة "المساهمة المتميزة في القطاع المصرفي 2014" ، إضافة إلى ذلك صُنّف البنك كواحد من أفضل خمس مؤسسات كبرى في السلطنة للسنة الثالثة على التوالي من قبل المجلة العمانية الاقتصادية المتخصصة "عالم الاقتصاد والأعمال" و التي منحت بدورها الرئيس التنفيذي جائزة "قائد الشركة الأكثر تميزاً" ، ومع نهاية الربع الثاني اختتم البنك نجاحاته باستلام ثلاث جوائز دفعة واحدة ضمن جوائز "بنوك الشرق الأوسط" التي تنظمها مؤسسة CPI Financial التي يقع مقرها في دبي بالإمارات العربية المتحدة، و التي منحت بنك صحار جوائز "أفضل خدمة مصرفية للأفراد" و "أفضل إدارة للسيولة النقدية" و "أفضل بطاقة ائتمانية للشركات" .

و في إطار المسؤولية الاجتماعية، مضى بنك صحار قُدماً في ممارسة هذه المسؤولية الكبرى بوعي ورؤية بعيدة المدى، حيث قدم في هذا الإطار مجموعة واسعة من التبرعات والمساهمات الخيرية لمختلف المؤسسات المتخصصة في هذا المجال مثل جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة، مركز الابتكار للتأهيل ، الجمعية العمانية للمعوقين، جمعية النور للمكفوفين في كل من مسقط و صحار، إضافة إلى دار العطاء والجمعية العمانية للسلامة على الطرق.

خلال الفترة الماضية ، أعلن بنكا صحار وظفار عن المضي قدما في تنفيذ الدراسات الأولية لمقترح الاندماج بينهما وذلك من خلال تشكيل لجنة مشتركة منبثقة من مجلسي إدارة البنكين التي باشرت التباحث في بعض الجوانب الفنية المتعلقة بهذا الموضوع سعيا من البنكين لتقريب وجهات النظر والاتفاق على الأسس المشتركة للوصول إلى السعر التبادلي المبدئي المناسب للطرفين ، وسوف يتم الإفصاح من خلال القنوات الرسمية عن أية معلومات جوهرية ذات صلة بالموضوع حسب متطلبات الإفصاح .

إننا نود أن نؤكد لمساهميننا وزبائننا الأعضاء ، أن ما قمنا به من خطوات علمية هادئة ومدروسة، تهدف في أساسها إلى دراسة قابلية تنفيذ مقترح الاندماج لتحقيق الأهداف المرجوة منه في خلق كيان مصرفي أكبر وأقوى من البنكين الحاليين، مع الاستمرار في وتيرة النمو التصاعدي وبما يعزز من القدرة التنافسية للكيان الجديد لتلبية الإحتياجات التنموية المستقبلية التي تعتمد على تمويل المشاريع الضخمة وتوسيع نطاق الخدمات المصرفية وتتنوعها ، مع المحافظة على مصالح مساهميننا وزبائننا وموظفينا .

وفي الختام فإنه يسعدني نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة ، وموظفي البنك أن اتقدم بالشكر الجزيل لعملائنا ومساهميننا الكرام على دعمهم المستمر للبنك . كما نتقدم بالشكر إلى البنك المركزي العماني ، والهيئة العامة لسوق المال لتوجيهاتهم الحكيمة ومساندتهم لمجهوداتنا.

كما يشرفنا أن نتوجه بجزيل الشكر لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه لقيادته الملهمة وتوجيهاته الحكيمة التي نستنير بها على طريق التقدم والنجاح على مدى ال 44 عاما الماضية.

والله ولي التوفيق...

عبدالله بن حميد المعمرى
رئيس مجلس الإدارة

قائمة المركز المالي
كما في 30 يونيو 2014

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | إيضاحات | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------|---|
| | | | الأصول |
| 106 070 | 86 553 | ب 1 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 294 662 | 181 058 | ب 2 | مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد |
| 1 245 964 | 1 371 968 | ب 3 | قروض وسلف وتمويل (بالصافي) |
| 206 216 | 226 189 | ب 4 | استثمارات أوراق مالية |
| 13 234 | 13 211 | ب 5 | ممتلكات ومعدات وتركيبات |
| 2 900 | 2 900 | ب 6 | عقارات استثمارية |
| 16 574 | 18 079 | ب 7 | أصول أخرى |
| 1 885 620 | 1 899 958 | | |
| | | | الالتزامات |
| 238 886 | 280 047 | ب 8 | مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 1 382 626 | 1 350 855 | ب 9 | ودائع العملاء |
| 35 689 | 30 058 | ب 10 | التزامات أخرى |
| 50 000 | 50 000 | ب 11 | قروض ثانوية |
| 7 150 | 7 150 | ب 12 | سندات الزامية قابلة للتحويل |
| 1 714 351 | 1 718 110 | | |
| | | | حقوق المساهمين |
| 110 000 | 114 400 | ب 13 | رأس المال |
| 10 827 | 10 827 | ب 14 | احتياطي قانوني |
| 1 063 | 1 063 | ب 15 | احتياطي عام |
| (467) | (1 641) | ب 16 | احتياطي القيمة العادلة |
| 14 167 | 14 167 | ب 11 | احتياطي قروض ثانوية |
| 35 679 | 43 032 | | أرباح محتجزة |
| 171 269 | 181 848 | | |
| 1 885 620 | 1 899 958 | | |
| 155.70 | 158.96 | ب 17 | صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة) |
| 257 011 | 313 682 | ب 18 | الالتزامات العرضية |
| 222 779 | 208 668 | ب 18 | الارتباطات |

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 23 يوليو 2014 ووقعها بالنيابة عنه كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2014

| 3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 3 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر منتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | إيضاحات |
|--|--|--|--|--|
| 17 827 | 18 283 | 35 997 | 36 445 | ج 1 إيرادات الفوائد |
| <u>(7 398)</u> | <u>(6 613)</u> | <u>(14 971)</u> | <u>(13 396)</u> | ج 2 مصروفات الفوائد |
| 10 429 | 11 670 | 21 026 | 23 049 | صافي إيرادات الفوائد |
| 9 | 395 | 9 | 741 | صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار |
| 3 620 | 6 094 | 6 761 | 11 477 | ج 3 إيرادات تشغيل أخرى |
| 14 058 | 18 159 | 27 796 | 35 267 | إيرادات التشغيل |
| (4 034) | (4 757) | (7 863) | (9 139) | مصروفات التشغيل |
| (2 292) | (2 423) | (4 553) | (4 942) | ج 4 تكاليف الموظفين |
| <u>(376)</u> | <u>(455)</u> | <u>(747)</u> | <u>(901)</u> | ب 5 المصروفات الأخرى للتشغيل |
| <u>(6 702)</u> | <u>(7 635)</u> | <u>(13 163)</u> | <u>(14 982)</u> | الاستهلاك |
| 7 356 | 10 524 | 14 633 | 20 285 | ربح التشغيل |
| (282) | (710) | (744) | (1 409) | ب 3 مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة |
| <u>(505)</u> | <u>(592)</u> | <u>(558)</u> | <u>(888)</u> | ب 3 مخصص محدد للانخفاض في القيمة |
| 6 569 | 9 222 | 13 331 | 17 988 | صافي الربح قبل الضريبة |
| (696) | (1 026) | (1 377) | (1 835) | ج 5 مصروف ضريبة الدخل |
| 5 873 | 8 196 | 11 954 | 16 153 | صافي الربح عن الفترة |
| (1 303) | (1 020) | (1 320) | (1 174) | دخل شامل آخر |
| (1 303) | (1 020) | (1 320) | (1 174) | صافي التعديلات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع - بعد خصم ضريبة الدخل (قابل لإعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر) |
| 4 570 | 7 176 | 10 634 | 14 979 | دخل شامل آخر عن الفترة، بعد خصم الضريبة |
| 5.464 | 7.164 | 11.096 | 14.120 | ج 6 العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيسة |
| 21.915 | 28.736 | 22.375 | 28.474 | ج 6 العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة |
| 5.122 | 6.991 | 10.679 | 13.779 | ج 6 العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيسة |
| 20.542 | 28.041 | 21.534 | 27.787 | ج 6 العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة |
| 6 129 | 8 250 | 12 210 | 16 263 | صافي الربح/(الخسارة) للفترة |
| <u>(256)</u> | <u>(54)</u> | <u>(256)</u> | <u>(110)</u> | أعمال مصرفية تقليدية |
| 5 873 | 8 196 | 11 954 | 16 153 | أعمال الصيرفة الإسلامية الإجمالي |

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2014

| المجموع ريال عُمانى بالآلاف | الأرباح المحتجزة ريال عُمانى بالآلاف | احتياطي قروض ثانوية ريال عُمانى بالآلاف | احتياطي القيمة العادلة ريال عُمانى بالآلاف | الاحتياطي العام ريال عُمانى بالآلاف | الاحتياطي القانوني ريال عُمانى بالآلاف | رأس المال ريال عُمانى بالآلاف | |
|-----------------------------------|---|---|--|--|---|--|--|
| 144 880 | 33 145 | 4 167 | (851) | 413 | 8 006 | 100 000 | الرصيد كما في 1 يناير 2013 إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 11 954 | 11 954 | - | - | - | - | - | صافي ربح للفترة دخل شامل آخر للفترة |
| (374) | - | - | (374) | - | - | - | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة |
| (946) | - | - | (946) | - | - | - | محذر من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 10 634 | 11 954 | - | (1 320) | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 10 000 | - | - | - | - | - | 10 000 | إصدار أسهم حق أفضلية |
| 134 | - | - | - | - | 134 | - | مصرفات إصدار حق أفضلية |
| (7 150) | (7 150) | - | - | - | - | - | التحويلات |
| (3 850) | (3 850) | - | - | - | - | - | توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2012 |
| <u>154 648</u> | <u>34 099</u> | <u>4 167</u> | <u>(2 171)</u> | <u>413</u> | <u>8 140</u> | <u>110 000</u> | الرصيد كما في 30 يونيو 2013 |
| 154 648 | 34 099 | 4 167 | (2 171) | 413 | 8 140 | 110 000 | الرصيد كما في 1 يوليو 2013 إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 14 917 | 14 917 | - | - | - | - | - | صافي الربح للفترة دخل شامل آخر عن الفترة |
| 2 114 | - | - | 2 114 | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة |
| (410) | - | - | (410) | - | - | - | محذر من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 16 621 | 14 917 | - | 1 704 | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| - | (13 337) | 10 000 | - | 650 | 2 687 | - | التحويلات |
| <u>171 269</u> | <u>35 679</u> | <u>14 167</u> | <u>(467)</u> | <u>1 063</u> | <u>10 827</u> | <u>110 000</u> | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013 |
| <u>171 269</u> | <u>35 679</u> | <u>14 167</u> | <u>(467)</u> | <u>1 063</u> | <u>10 827</u> | <u>110 000</u> | الرصيد كما في 1 يناير 2014 إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 16 153 | 16 153 | - | - | - | - | - | صافي الربح للفترة دخل شامل آخر للفترة |
| 2 400 | - | - | 2 400 | - | - | - | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة |
| (3 574) | - | - | (3 574) | - | - | - | محذر من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 14 979 | 16 153 | - | (1 174) | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| - | (4 400) | - | - | - | - | 4 400 | إصدار أسهم مجانية |
| (4 400) | (4 400) | - | - | - | - | - | توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2013 |
| <u>181 848</u> | <u>43 032</u> | <u>14 167</u> | <u>(1 641)</u> | <u>1 063</u> | <u>10 827</u> | <u>114 400</u> | الرصيد كما في 30 يونيو 2014 |

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2014

| 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---|
| | | أنشطة التشغيل |
| 13 331 | 17 988 | صافي الربح للعام قبل الضريبة |
| 747 | 901 | تسويات لـ: |
| 1 316 | 2 297 | الاستهلاك |
| (1 455) | (2 253) | انخفاض قيمة خسائر الائتمان والاستثمارات |
| (4) | - | الأرباح من بيع استثمارات أوراق مالية |
| (579) | (670) | أرباح من بيع ممتلكات وآلات وتركيبات |
| 13 356 | 18 263 | فوائد من استثمارات |
| 71 264 | 76 127 | أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل |
| (33 229) | (128 020) | مستحق من بنوك وإيداعات بسوق النقد |
| (2 224) | (1 535) | القروض والسلف والتمويل |
| 57 253 | 122 120 | الأصول الأخرى |
| (87 884) | (31 771) | مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| (479) | (4 535) | ودائع العملاء |
| (214) | - | التزامات أخرى |
| 17 843 | 50 649 | إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة |
| (2 858) | (3 225) | النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل |
| 14 985 | 47 424 | ضريبة دخل مدفوعة |
| | | صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل |
| | | أنشطة الاستثمار |
| (11 670) | (29 830) | شراء استثمارات (صافي) |
| 11 291 | 20 616 | متحصلات من بيع/استرداد استثمارات |
| (1 923) | (877) | شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات |
| 589 | - | متحصلات بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات |
| 579 | 670 | فوائد مستلمة من الاستثمارات |
| (1 134) | (9 421) | صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة الاستثمار |
| | | أنشطة التمويل |
| 10 134 | - | إصدار أسهم حق أفضلية (صافي من مصروفات الإصدار) |
| (3 850) | (4 400) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| 6 284 | (4 400) | صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التمويل |
| 20 135 | 33 603 | صافي التغير في النقد وما يماثل النقد |
| 125 268 | 216 674 | النقد وما يماثل النقد في بداية العام |
| 145 403 | 250 277 | النقد وما يماثل النقد في نهاية العام |
| | | ممثلاً في: |
| 106 567 | 86 553 | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| 58 406 | 106 549 | مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 134 747 | 153 980 | استثمارات أوراق مالية |
| (154 317) | (96 805) | مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 145 403 | 250 277 | |

1 أ 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 و 4 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"). وتبعاً لذلك، لا توجد أرقام مقارنة لعمليات الصيرفة الإسلامية. 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 المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والإستصناع والسلام والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

يعمل بالبنك 635 موظفاً كما في 30 يونيو 2014 (31 ديسمبر 2013 - 639).

2 أ 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 2013.

2-1 1-1 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 البنك والفرع.

2-2 2-1 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.

2-3 3-1 العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة التنفيذية للبنك وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقاريء. 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 بيسة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

أ2 أساس الإعداد (تابع)

أ2-4 استخدام التقديرات والإجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر 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.

أ2-5 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام 2014 وتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2014 قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) واللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2014.

أ2-6 المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية والتي 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 2014 أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في 30 يونيو 2014:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - "الأدوات المالية الجزء 1: التصنيف والقياس" (يدخل حيز التطبيق من 1 يناير 2015 أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 (تعديلات) - "مناقص الموظفين" فيما يتعلق بخطة منافع محددة- (تدخل حيز التطبيق من 1 يناير 2014 أو بعد ذلك).

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية

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

أ3-1 المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملات 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 بالعملة 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 غير المالية مثل الأسهم المصنفة كمساحة للبيع التي تدرج بالدخل الشامل الأخرى. يتم قياس الأصول والالتزامات غير المالية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-2 إدراج الإيرادات والمصروفات

3أ-2-أ إيراد ومصروف الفائدة

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

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

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

3أ-2-ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

3أ-2-ج إيراد توزيعات الأرباح

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

3أ-2-د الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيراد ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الحقيقي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الحقيقي.

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات والرسوم ذات الصلة بالائتمان 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.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-2-هـ المخصصات

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

3أ-2-و مقاصة الإيراد والمصروف

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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية

3أ-3أ التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ومدىونيات واستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق ومتاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على الغرض من إقتناء 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 إقتناؤه في الأساس بغرض البيع على المدى القصير. وتصنف الأدوات المالية المشتقة كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صنفت كأدوات تغطية.

قروض ومدىونيات

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

تدرج القروض ومدىونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال باستثناء المخصصات المحددة والجماعية لانخفاض القيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل كـ"مخصص انخفاض قيمة". يتم تكوين المخصص المحدد لانخفاض القيمة مقابل القيمة الدفترية للقروض ومدىونيات التي تحدد على أنها انخفضت قيمتها بناءً على مراجعات منتظمة للرصيد القائم لتخفيض القروض ومدىونيات التي انخفضت قيمتها إلى قيمتها القابلة للاسترداد. تدرج القروض ومدىونيات 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 الفعالة.

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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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 التغييرات 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 الربح أو الخسارة.

تدرج الأصول المالية المتاحة للبيع بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، وهو 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 ادراج 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 الفعالة. وتصنف أرباح وخسائر العملات الأجنبية للأصول النقدية كمحاكاة 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.

3أ-3-ب الإدراج

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.

3أ-3-ج 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 يتفرغ من التزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء أمدها.

3أ-3-د 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 جميع المبالغ وأن يكون راغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

3أ-3-هـ 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 الأهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أية خصومات لانخفاض في القيمة.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3-و قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لإغراض قياس 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 للقروض والسلف يتم تقديرها استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة بتاريخ التقرير.

ترتكز القيمة العادلة لعقود الصرف الأجلة 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). تركز القيمة العادلة لمبادلات معدل الفائدة على تسعيرات الوسيط. ويتم اختبار تلك التسعيرات لتحديد مدى معقوليتها عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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-ز 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 ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 العماني:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- 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 جوهرية.
- إختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3أ-3-ز تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (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 تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة بقائمة الدخل الشامل. إذا كان للقروض أو الاستثمار المحتفظ به حتى الاستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعال الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس احتساب 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 انخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالبنك وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة بالبنك.

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 تخفيضه 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 انخفاض جوهري 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.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3-3 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.

3-3-3 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 واقتراضات أخرى بسوق النقد". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة وهو يستحق على مدى عمر عقد إعادة الشراء.

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

3-3-3 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.

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

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر على 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 اهلاك 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 ساري من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل الشامل.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

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

المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

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

4-3أ 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.

تخفض 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 بأدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين إثنيين خلال عام 2008.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

6-3أ الودائع وأوراق الدين الصادرة والالتزامات الثانوية

يتم إدراج كافة ودائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة. تُقاس الودائع وأوراق الدين الصادرة 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. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببند 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 كافي يمكن في مقابلته استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

8-3أ الأصول الائتمانية

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

9-3أ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة أو السداد

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.

10-3أ إيجارات

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

11-3أ الضمانات المالية

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

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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

12-3أ منافع الموظفين

12-3أ-1 منافع نهاية الخدمة

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

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

12-3أ-ب المنافع قصيرة الأجل

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

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

13-3أ عائد السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والعائد المعدل لأسهمه العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم 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.

14-3أ أرقام المقارنة

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

15-3أ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

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

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

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

4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات 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 إجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية لمجموعة 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 بتعثر السداد على الأصول. تستخدم الإدارة تقديرات تعتمد على خبرة الخسارة السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية ودليل موضوعي على الانخفاض في القيمة مماثل لتلك الانخفاضات في المحفظة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية 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.

3-4أ انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يحدد البنك بان 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.

4-4أ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

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

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | النقدية وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني الأرصدة لدى البنك المركزي |
|---|--|--|
| 10 603 | 12 249 | |
| 500 | 500 | |
| <u>94 967</u> | <u>73 804</u> | |
| <u>106 070</u> | <u>86 553</u> | |

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني بدون موافقة البنك المركزي العُماني. تضمنت التكلفة المهلكة لوديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب7.

ب2 مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | بالعملة المحلية: إيداعات بسوق النقد |
|---|--|---|
| - | - | |
| - | - | |
| 251 807 | 138 138 | بالعملة الأجنبية: إيداعات بسوق النقد |
| 32 314 | 26 709 | إقراض للبنوك |
| <u>10 541</u> | <u>16 211</u> | أرصدة عند الطلب |
| <u>294 662</u> | <u>181 058</u> | |
| <u>294 662</u> | <u>181 058</u> | |

حسب التعميم الصادر من البنك المركزي العُماني رقم ب م 1120 المؤرخ 31 مارس 2014، يطلب من كافة المصارف تقديم تقرير الإقراض للبنوك تحت مستحقات من بنوك في الميزانية العمومية. وفقاً لذلك، مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال تم إعادة ذكرها كما في 31 ديسمبر 2013.

تضمنت التكلفة المهلكة للمستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب7.

ب3 القروض والسلف والتمويل- بالصافي

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|--|---|---|
| 838 380 | 915 046 | قروض لشركات |
| 432 901 | 484 678 | قروض شخصية |
| 1 271 281 | 1 399 724 | إجمالي القروض والسلف والتمويل |
| (16 416) | (17 825) | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| (8 901) | (9 931) | مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة) |
| 1 245 964 | 1 371 968 | صافي القروض والسلف |

تتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ 25 059 414 ريال عُماني من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفقاً لطريقة التمويل الإسلامي.

تضمنت التكلفة المهلكة للقروض والسلف والتمويل فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب7.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|--|---|---|
| 1 167 427 | 1 283 810 | قروض |
| 44 753 | 48 994 | سحب على المكشوف |
| 43 936 | 47 110 | قروض مقابل إيصالات أمانة |
| 15 165 | 19 810 | فواتير مخصومة |
| 1 271 281 | 1 399 724 | إجمالي القروض والسلف |
| (16 416) | (17 825) | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| (8 901) | (9 931) | مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة) |
| 1 245 964 | 1 371 968 | صافي القروض والسلف |

ب3 القروض والسلف والتمويل- بالصادفي (تابع)

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

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | مخصص خسائر القروض |
|---|--|--|
| 14 910 | 16 416 | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| 1 506 | 1 409 | الرصيد في بداية الفترة |
| 16 416 | 17 825 | المخصص خلال الفترة |
| | | الرصيد في نهاية الفترة |
| | | مخصص انخفاض قيمة على اساس محدد |
| | | (1) مخصص خسائر القروض |
| 7 774 | 6 228 | الرصيد في بداية الفترة |
| 2 831 | 1 878 | المخصص خلال الفترة |
| (1 638) | - | مشطوب |
| (2 739) | (990) | المسترد نظراً للاسترداد |
| - | (282) | نقل الى التزامات أخرى |
| 6 228 | 6 834 | الرصيد في نهاية الفترة |
| | | (2) الفوائد المحفوظة |
| 2 587 | 2 673 | الرصيد في بداية الفترة |
| 1 399 | 565 | الفوائد المحفوظة خلال العام |
| (610) | - | مشطوب |
| (703) | (141) | المسترد نظراً للاسترداد |
| 2 673 | 3 097 | الرصيد في نهاية الفترة |
| 8 901 | 9 931 | 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 2014 القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 15 188 077 ريال عُماني (31 ديسمبر 2013 - 13 618 071 ريال عُماني).

ب4 استثمارات أوراق المالية

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | استثمارات |
|---|--|----------------------------|
| 18 500 | 23 872 | محتفظ بها للمتاجرة |
| 178 158 | 192 762 | استثمارات متاحة للبيع |
| 9 558 | 9 555 | محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 206 216 | 226 189 | |

ب4 استثمارات أوراق المالية (تابع)

ب4-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل على:

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|--|----------------------------------|
| 18 500 | 18 500 | سندات تنمية حكومية – سلطنة عُمان |
| - | 5 372 | شهادة ثقة صكوك |
| 18 500 | 23 872 | |

ب4-ب الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

| التكلفة | القيمة الدفترية/ العادلة | التكلفة | القيمة الدفترية/ العادلة | |
|---|---|--|--|-----------------------|
| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
| 1 304 | 975 | 1 554 | 1 153 | أوراق مالية غير مدرجة |
| 33 143 | 32 837 | 39 002 | 37 629 | أوراق مالية مدرجة |
| 144 352 | 144 346 | 153 994 | 153 980 | أذون الخزنة |
| 178 799 | 178 158 | 194 550 | 192 762 | |

ب4-ج الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تشمل على:

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|--|-----------|
| 1 540 | 1 540 | مدرجة |
| 8 018 | 8 015 | غير مدرجة |
| 9 558 | 9 555 | |

ب4-د تضمنت التكلفة المهلكة لاستثمارات الأوراق المالية فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب7.

5ب ممتلكات ومعدات وتركيبات

| المجموع ريال عُماني بالآلاف | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف | سيارات ريال عُماني بالآلاف | معدات مكتب ريال عُماني بالآلاف | أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف | برمجيات إنتاج ريال عُماني بالآلاف | أراضي بالملكية الحرة ريال عُماني بالآلاف | التكلفة: |
|-----------------------------------|---|----------------------------------|---|---|---|---|--|
| 22 755 | 1 947 | 726 | 4 710 | 3 536 | 7 736 | 4 100 | في 1 يناير 2014 |
| 878 | 119 | - | 152 | 378 | 229 | - | إضافات |
| - | - | - | - | - | - | - | استبعادات |
| <u>23 633</u> | <u>2 066</u> | <u>726</u> | <u>4 862</u> | <u>3 914</u> | <u>7 965</u> | <u>4 100</u> | كما في 30 يونيو 2014 |
| (9 521) | - | (405) | (2 937) | (2 273) | (3 906) | - | الاستهلاك المتراكم: |
| (901) | - | (51) | (333) | (203) | (314) | - | في 1 يناير 2014 |
| - | - | - | - | - | - | - | استهلاك وإهلاك |
| <u>(10 422)</u> | <u>-</u> | <u>(456)</u> | <u>(3 270)</u> | <u>(2 476)</u> | <u>(4 220)</u> | <u>-</u> | استبعادات |
| | | | | | | | كما في 30 يونيو 2014 |
| <u>13 211</u> | <u>2 066</u> | <u>270</u> | <u>1 592</u> | <u>1 438</u> | <u>3 745</u> | <u>4 100</u> | صافي القيمة الدفترية: في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف |

| المجموع ريال عُماني بالآلاف | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف | سيارات ريال عُماني بالآلاف | معدات مكتب ريال عُماني بالآلاف | أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف | برمجيات إنتاج ريال عُماني بالآلاف | أراضي بالملكية الحرة ريال عُماني بالآلاف | التكلفة: |
|-----------------------------------|---|----------------------------------|---|---|--|---|---|
| 20 131 | 1 711 | 505 | 3 986 | 3 241 | 6 588 | 4 100 | في 1 يناير 2013 |
| 2 635 | 236 | 232 | 724 | 295 | 1 148 | - | إضافات |
| (11) | - | (11) | - | - | - | - | استبعادات |
| <u>22 755</u> | <u>1 947</u> | <u>726</u> | <u>4 710</u> | <u>3 536</u> | <u>7 736</u> | <u>4 100</u> | كما في 31 ديسمبر 2013 |
| (7 944) | - | (333) | (2 285) | (1 947) | (3 379) | - | الاستهلاك المتراكم |
| (1 588) | - | (83) | (652) | (326) | (527) | - | في 1 يناير 2013 |
| 11 | - | 11 | - | - | - | - | استهلاك وإهلاك |
| <u>(9 521)</u> | <u>-</u> | <u>(405)</u> | <u>(2 937)</u> | <u>(2 273)</u> | <u>(3 906)</u> | <u>-</u> | استبعادات |
| | | | | | | | كما في 31 ديسمبر 2013 |
| <u>13 234</u> | <u>1 947</u> | <u>321</u> | <u>1 773</u> | <u>1 263</u> | <u>3 830</u> | <u>4 100</u> | صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف |

ب6 عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام 2008. وقد قام البنك بإدراج الأرض بناءً على متوسط تقييم مقيمين إثنين خلال عام 2008. قطعتي الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. القيمة العادلة لهذين العقارين في 31 ديسمبر 2013 تبلغ 3 053 مليون ريال عُمانى.

ب7 أصول أخرى

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُمانى بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُمانى بالآلاف | |
|---|--|---|
| 8 | 4 | فوائد مستحقة القبض |
| 1 823 | 1 313 | - وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني |
| 2 107 | 1 670 | - مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد |
| 140 | 298 | - قروض وسلف وتمويل |
| 4 078 | 3 285 | - استثمارات أوراق مالية |
| 5 026 | 6 940 | أوراق قبول |
| 2 356 | 3 143 | مدفوعات مقدماً |
| 1 121 | 960 | مديونيات أخرى |
| 3 993 | 3 751 | أخرى |
| 12 496 | 14 794 | |
| 16 574 | 18 079 | |

ب8 مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُمانى بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُمانى بالآلاف | |
|---|--|-----------------------|
| 71 867 | 21 000 | بالعملة المحلية: |
| 439 | 2 720 | اقتراضات من سوق النقد |
| 72 306 | 23 720 | أرصدة عند الطلب |
| 166 580 | 255 844 | بالعملة الأجنبية: |
| - | 483 | اقتراضات من سوق النقد |
| 166 580 | 256 327 | أرصدة عند الطلب |
| 238 886 | 280 047 | |

تضمنت التكلفة المهلكة للمستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب10.

ب9 ودائع العملاء

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|--|-----------------|
| 759 901 | 650 244 | ودائع لأجل |
| 398 156 | 456 337 | ودائع تحت الطلب |
| 218 603 | 232 636 | ودائع توفير |
| 5 966 | 11 638 | ودائع هامش |
| 1 382 626 | 1 350 855 | |

| 31 ديسمبر 2013 | 30 يونيو 2014 | |
|---|---|---------------------------------|
| الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف | الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف | إجمالي ريال عماني بالآلاف |
| 17 837 | 17 656 | 16 464 |
| 16 371 | 15 504 | 19 136 |
| 218 603 | 215 079 | 232 629 |
| 742 064 | 742 064 | 633 780 |
| 381 785 | 370 637 | 437 208 |
| 5 966 | 2 372 | 11 638 |
| 1 382 626 | 1 363 312 | 1 350 855 |

العملاء الأفراد:

| 31 ديسمبر 2013 | 30 يونيو 2014 | |
|---|---|---------------------------------|
| الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف | الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف | إجمالي ريال عماني بالآلاف |
| 181 | 17 656 | 16 464 |
| 867 | 15 504 | 19 136 |
| 3 524 | 215 079 | 232 629 |
| - | 742 064 | 633 780 |
| 11 148 | 370 637 | 437 208 |
| 3 594 | 2 372 | 11 638 |
| 19 314 | 1 363 312 | 1 350 855 |

عملاء الشركات:

| 31 ديسمبر 2013 | 30 يونيو 2014 | |
|---|---|---------------------------------|
| الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف | الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف | إجمالي ريال عماني بالآلاف |
| 181 | 17 656 | 16 464 |
| 867 | 15 504 | 19 136 |
| 3 524 | 215 079 | 232 629 |
| - | 742 064 | 633 780 |
| 11 148 | 370 637 | 437 208 |
| 3 594 | 2 372 | 11 638 |
| 19 314 | 1 363 312 | 1 350 855 |

تضمنت التكلفة المهلكة لودائع العملاء فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب10.

ب10 التزامات أخرى

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|--|---|
| 298 | 413 | فوائد مستحقة الدفع |
| 9 759 | 8 928 | - مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 1 231 | 1 212 | - ودائع عملاء |
| 57 | 56 | - قروض ثانوية |
| 11 345 | 10 609 | - سندات قابلة للتحويل للزامياً |
| 5 026 | 6 940 | أوراق قبول |
| 3 516 | 2 187 | مستحقات الموظفين |
| 3 364 | 1 988 | ضريبة دخل مستحقة الدفع |
| 71 | 103 | التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ج5) |
| 12 367 | 8 231 | مستحقات أخرى ومخصصات |
| 24 344 | 19 449 | |
| 35 689 | 30 058 | |

ب11 ديون ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة 50 مليون ريال عُمان 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. وطبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية ك رأس المال فئة 2 عند احتساب معدل رأس المال للمخاطر. تضمنت التكلفة المهلكة للقروض الثانوية فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب10.

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. تضمنت التكلفة المهلكة للسندات القابلة للتحويل إلزامياً فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب10.

ب13 رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من 2 000 000 000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2013 – 2 000 000 000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من 1 144 000 000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2013 – 1 000 000 000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد).

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 30 مارس 2014 وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح الأسهم المجانية بنسبة 4% مما أدى إلى إصدار 44 000 000 سهم جديد.

في 11 فبراير 2013، أصدر البنك 100 000 000 سهم من خلال إصدار حق أفضلية لمساهمييه الحاليين بسعر 102 بيضة للسهم وتشمل قيمة إسمية قدرها 100 بيضة للسهم الواحد وبيستين للسهم الواحد لتغطية مصروفات إصدار حق أفضلية. تم فتح إصدار حق أفضلية للاكتتاب لحملة الأسهم المؤهلين من 13 يناير إلى 27 يناير 2013 وتم ادراجها في سوق مسقط للأوراق المالية اعتباراً من 11 فبراير 2013. تنازل البنك عن رأس المال هذا والبالغ قدره 10 ملايين ريال عماني لصحار الإسلامي.

تم إيداع المتحصلات من إصدار حق أفضلية البالغ قدرها 10.2 مليون ريال عماني لحساب رأس المال إلى حد مبلغ قدره 10 ملايين ريال عماني و0.134 مليون ريال عماني للاحتياطي القانوني كونه رصيد بعد الوفاء بمصروفات إصدار الأسهم.

كما في 30 يونيو 2014 كان المساهمون الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأسمال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

| نسبة المساهمة % | عدد الأسهم | شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع |
|-----------------|-------------|--------------------------------------|
| 15.00% | 171 600 000 | شؤون البلاط السلطاني |
| 14.57% | 166 669 748 | |

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 على الأقل.

ب15 احتياطي عام

قرر مجلس إدارة البنك تكوين احتياطي عام غير قابل للتوزيع بمبلغ 412 500 ريال عُماني خلال العام 2010. خلال العام 2013، كون البنك احتياطي عام قدره 650 000 ريال عُماني لتغطية الخسائر المتكبدة من قبل 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 انخفاض قيمة الاستثمار.

ب17 صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة 181 848 000 ريال عُماني كما في 30 يونيو 2014 (2013 - 171 269 000 ريال عُماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد 1 144 000 000 سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في 30 يونيو 2014 (2013 - 1 100 000 000 سهم عادي).

ب18 الالتزامات العرضية والارتباطات

ب1-18 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 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | ضمانات اعتمادات مستندية |
|---|--|----------------------------|
| 215 635 | 265 568 | |
| 41 376 | 48 114 | |
| <u>257 011</u> | <u>313 682</u> | |

ب2-18 الارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان 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 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | ارتباطات رأسمالية ارتباطات متعلقة بالائتمان |
|---|--|--|
| 1 176 | 1 130 | |
| 221 603 | 207 538 | |
| <u>222 779</u> | <u>208 668</u> | |

ب19 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

إجمالي مبالغ الأرصدة والائرابات والمصرفيات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

| 12 شهر المنتهي في 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|---|--|
| 25 549 | 25 497 | القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية العام) |
| 68 336 | 40 693 | قروض مصروفة خلال الفترة |
| (66 577) | (44 640) | قروض مسددة خلال الفترة |
| 46 485 | 41 053 | الودائع (الرصيد في نهاية الفترة) |
| 21 703 | 17 731 | ودائع مستلمة خلال الفترة |
| (7 191) | (16 433) | ودائع مدفوعة خلال الفترة |
| 735 | 417 | ايرادات فوائد (خلال الفترة) |
| 563 | 167 | مصروفات فوائد (خلال الفترة) |
| | | مكافآت الإدارة العليا |
| 4 016 | 2 604 | رواتب ومنافع قصيرة الأجل أخرى |
| 196 | 173 | اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة |
| 54 | 17 | أعضاء مجلس الرقابة الشرعية |

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

ب20 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 الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

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

ب20 الأدوات المالية المشتقة (تابع)

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 تؤهل للمحاسبة الخاصة عن التغطية تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

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

| المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق | | | | المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف | كما في 30 يونيو 2014 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|-----------------------------|
| 1 إلى 5 سنوات | 3-12 شهراً | 3 أشهر | خلال 3 أشهر | | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | 539 926 | عقود شراء أجل لعملات أجنبية |
| - | 209 641 | 330 285 | 301 004 | 477 777 | عقود بيع أجل لعملات أجنبية |
| - | 176 773 | 301 004 | 301 004 | 477 777 | |

| المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق | | | | المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف | كما في 31 ديسمبر 2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|-----------------------------|
| 1 إلى 5 سنوات | 3-12 شهراً | 3 أشهر | خلال 3 أشهر | | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | 643 001 | عقود شراء أجل لعملات أجنبية |
| 30 030 | 301 699 | 332 312 | 322 456 | 664 566 | عقود بيع أجل لعملات أجنبية |
| 30 005 | 291 065 | 322 456 | 322 456 | 664 566 | |

ج1 إيرادات الفوائد

| 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عماني بالآلاف | 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عماني بالآلاف | قروض وسلف للعملاء مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد استثمارات أوراق مالية |
|--|--|--|--|--|
| 15 948 | 16 956 | 31 501 | 33 634 | |
| 1 608 | 989 | 3 917 | 2 141 | |
| 271 | 338 | 579 | 670 | |
| 17 827 | 18 283 | 35 997 | 36 445 | |

2ج مصروفات الفوائد

| 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|---|---|---|---|
| 5 916 | 4 912 | 12 049 | 10 164 | ودائع من العملاء |
| 811 | 801 | 1 612 | 1 612 | ديون ثانوية |
| 615 | 819 | 1 254 | 1 460 | مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 56 | 81 | 56 | 160 | سندات قابلة للتحويل إلزامياً |
| 7 398 | 6 613 | 14 971 | 13 396 | |

3ج إيرادات التشغيل الأخرى

| 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|---|---|---|--|
| 2 191 | 4 175 | 3 767 | 6 736 | أتعاب وعمولات |
| 490 | 465 | 918 | 1 056 | صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية |
| 23 | 203 | 617 | 1 310 | إيرادات توزيعات أرباح |
| 3 | 19 | 3 | 80 | صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة |
| 908 | 1 190 | 1 452 | 2 253 | صافي الأرباح المحققة من استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع |
| 5 | - | 4 | - | الربح من بيع الأصول |
| - | 42 | - | 42 | المسترد من الديون المتعثرة - المشطوب سابقاً |
| 3 620 | 6 094 | 6 761 | 11 477 | |

4ج مصروفات التشغيل الأخرى

| 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|---|---|---|--|
| 1 647 | 1 873 | 3 417 | 3 659 | تكاليف تشغيل وإدارة |
| 486 | 534 | 961 | 1 093 | تكاليف التأسيس |
| 159 | 11 | 175 | 173 | أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة |
| - | 5 | - | 17 | مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية |
| 2 292 | 2 423 | 4 553 | 4 942 | |

ج5 ضريبة الدخل

أ) مدرج في قائمة الدخل الشامل

| 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | مصرفات الضريبة الضريبة الجارية مصروف ضريبة مؤجلة مجموع المصروفات الضريبية |
|---|---|--|
| 1 385 | 1 848 | |
| (8) | (13) | |
| <u>1 377</u> | <u>1 835</u> | |

ب) المطابقة

| 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | صافي الربح قبل الضريبة للعام |
|---|---|-------------------------------|
| 13 331 | 17 988 | |
| 1 600 | 2 159 | ضريبة الدخل أثر ضريبة لـ: |
| - | - | مصروفات غير قابلة للخصم |
| (215) | (311) | الإيرادات غير الخاضعة للضرائب |
| (8) | (13) | الضريبة المؤجلة للسنة الحالية |
| <u>1 377</u> | <u>1 835</u> | مصروفات ضريبة الدخل |

ج) أصول/(التزامات) الضريبة المؤجلة

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | على بنود الدخل الشامل على بنود الدخل الشامل الآخر |
|---|---|--|
| (208) | (195) | |
| 137 | 92 | |
| <u>(71)</u> | <u>(103)</u> | |

د) الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربط الضريبي للبنك عن السنوات من 2007 إلى 2009 ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لأعوام 2010 إلى 2013. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بضريبة بداية العام لن تكون جوهرية إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في 30 يونيو 2014.

ج6 العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

| 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | صافي ربح السنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة बीسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلف) العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيسة العائد الأساسي للسهم الواحد (سنوي) - بالبيسة |
|---|---|--|
| 11 954 | 16 153 | |
| 1 076 796 | 1 144 000 | |
| 11.096 | 14.120 | |
| 22.375 | 28.474 | |

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 متضمنةً أسهم معدلة محتملة مصدرة على تحويل السندات القابلة للتحويل.

| 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ريال عُماني بالآلاف | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | صافي ربح الفترة فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة बीسة للسهم الواحد القائمة خلال العام (بالآلف) العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيسة العائد المعدل للسهم الواحد (السنوي) - بالبيسة |
|---|---|--|
| 11 954 | 16 153 | |
| 50 | 140 | |
| 12 004 | 16 293 | |
| 1 124 080 | 1 182 441 | |
| 10.679 | 13.779 | |
| 21.534 | 27.787 | |

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 مسئولتان 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 تنحرف في بعض الحالات عن مبادئ إدارة العلاقة بالعملاء ولتلبية مثل هذه المتطلبات لابد من إنشاء مستوى ضئيل وضروري من المرونة في سياق الائتمان بالبنك بالإضافة إلى حماية ورقابة ملائمة وكافية.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 تتالف 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 والالتزامات منفصلة لمراقبة أداء الأصول لخدمات الصيرفة الإسلامية.

1د مخاطر الائتمان

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

1-1د إدارة مخاطر الائتمان

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

- وضع حدود المخاطر - ضمن التوجيهات التنظيمية- لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تدار مخاطر الائتمان في المؤسسة وتراقب من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الاقراض. 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 يعند 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 (للقرض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
- وضع والاحتفاظ بتصنيف مخاطر البنك لتصنيف المخاطر وفقاً لدرجة المخاطر للخسائر المالية التي يتم مواجهتها ولتركيز الإدارة على المخاطر المتكررة.
- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات الخاصة لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

1-1د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

- الرهن على عقارات.
- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة
- ملكية/سند 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 حدده نظام وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتظل مسئولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د2 مخاطر السيولة

| المجموع | أكثر من 3 سنوات | سنة إلى ثلاثة سنوات | 4 أشهر إلى 12 شهراً | خلال 3 أشهر | 30 يونيو 2014 |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--|
| ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | الأصول |
| 86 553 | 18 781 | 13 035 | 22 415 | 32 322 | النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| 181 058 | - | 5 775 | 66 811 | 108 472 | مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد |
| 1 371 968 | 713 415 | 209 943 | 140 899 | 307 711 | القروض والسلف |
| 226 189 | 8 096 | 40 223 | 7 956 | 169 914 | استثمارات أوراق مالية |
| 31 290 | 20 405 | 97 | 388 | 10 400 | ممتلكات ومعدات وأصول أخرى |
| 2 900 | 2 900 | - | - | - | عقارات استثمارية |
| <u>1 899 958</u> | <u>763 597</u> | <u>269 073</u> | <u>238 469</u> | <u>628 819</u> | مجموع الأصول |
| | | | | | الالتزامات وحقوق المساهمين |
| 280 047 | - | 115 494 | 38 498 | 126 055 | مستحق من بنوك واقترضات أخرى بسوق النقد |
| 1 350 855 | 333 600 | 237 540 | 409 157 | 370 558 | ودائع العملاء |
| 30 058 | 8 992 | 2 632 | 5 804 | 12 630 | التزامات أخرى |
| 50 000 | 50 000 | - | - | - | قروض ثانوية |
| 7 150 | 2 383 | 4 767 | - | - | سندات قابلة للتحويل للزامياً |
| <u>181 848</u> | <u>181 848</u> | - | - | - | أموال المساهمين |
| <u>1 899 958</u> | <u>576 823</u> | <u>360 433</u> | <u>453 459</u> | <u>509 243</u> | مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين |

| المجموع | أكثر من 3 سنوات | سنة إلى ثلاثة سنوات | 4 أشهر إلى 12 شهراً | خلال 3 أشهر | 31 ديسمبر 2013 |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--|
| ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | الأصول |
| 106 070 | 18 506 | 11 471 | 26 034 | 50 059 | النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| 262 348 | - | - | 115 324 | 147 024 | مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد |
| 1 278 278 | 640 899 | 205 013 | 148 536 | 283 830 | القروض والسلف |
| 206 216 | 8 095 | 35 255 | 6 167 | 156 699 | استثمارات أوراق مالية |
| 29 808 | 18 446 | 115 | 773 | 10 474 | ممتلكات ومعدات وأصول أخرى |
| 2 900 | 2 900 | - | - | - | عقارات استثمارية |
| <u>1 885 620</u> | <u>688 846</u> | <u>251 854</u> | <u>296 834</u> | <u>648 086</u> | مجموع الأصول |
| | | | | | الالتزامات وحقوق المساهمين |
| 238 886 | - | 38 496 | 15 776 | 184 614 | مستحق من بنوك واقترضات أخرى بسوق النقد |
| 1 382 626 | 324 647 | 204 514 | 467 597 | 385 868 | ودائع العملاء |
| 35 689 | 6 310 | 1 532 | 5 877 | 21 970 | التزامات أخرى |
| 50 000 | 50 000 | - | - | - | قروض ثانوية |
| 7 150 | 7 150 | - | - | - | سندات قابلة للتحويل للزامياً |
| <u>171 269</u> | <u>171 269</u> | - | - | - | أموال المساهمين |
| <u>1 885 620</u> | <u>559 376</u> | <u>244 542</u> | <u>489 250</u> | <u>592 452</u> | مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 30 يونيو 2014 على النحو التالي:

| المجموع ريال عُماني بالآلاف | غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عُماني بالآلاف | ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف | من 4 إلى 12 شهراً ريال عُماني بالآلاف | خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف | معدل الفائدة الفعلي % | |
|-----------------------------------|---|---|--|--|--------------------------------|----------------------------|
| | | | | | | 30 يونيو 2014 |
| | | | | | | الأصول |
| | | | | | | نقدية وأرصدة لدى البنوك |
| 86 553 | 86 041 | 500 | - | 12 | 0.01 | المركزية |
| | | | | | | مستحق من بنوك |
| | | | | | | وإقراضات أخرى |
| 181 058 | 129 | - | 53 728 | 127 201 | 2.17 | بسوق النقد |
| 1 371 968 | (1 058) | 552 240 | 254 282 | 566 504 | 5.08 | قروض وسلف |
| 226 189 | 32 250 | 11 069 | 12 956 | 169 914 | 0.81 | استثمارات أوراق مالية |
| | | | | | | ممتلكات ومعدات |
| 13 211 | 13 211 | - | - | - | - | وتركيبات |
| 2 900 | 2 900 | - | - | - | - | عقارات استثمارية |
| 18 079 | 18 079 | - | - | - | - | أصول أخرى |
| 1 899 958 | 151 552 | 563 809 | 320 966 | 863 631 | | مجموع الأصول |
| | | | | | | الالتزامات وحقوق |
| | | | | | | المساهمين |
| | | | | | | مستحق لبنوك |
| | | | | | | واقتراضات أخرى من |
| 280 047 | 157 | - | 38 497 | 241 393 | 2.01 | سوق النقد |
| 1 350 855 | 689 237 | 230 641 | 238 574 | 192 403 | 1.49 | ودائع العملاء |
| 30 058 | 30 058 | - | - | - | - | التزامات أخرى |
| 50 000 | - | 50 000 | - | - | 6.50 | قروض ثانوية |
| 7 150 | - | 7 150 | - | - | 4.50 | سندات قابلة للتحويل |
| 181 848 | 181 848 | - | - | - | - | أموال المساهمين |
| 1 899 958 | 901 300 | 287 791 | 277 071 | 433 796 | | مجموع الالتزامات |
| | | | | | | وحقوق المساهمين |
| | | | | | | فجوة حساسية سعر |
| | | | | | | الفائدة |
| - | (749 748) | 276 018 | 43 895 | 429 835 | | |
| | | | | | | الفجوة التراكمية |
| | | | | | | لحساسية سعر الفائدة |
| - | - | 749 748 | 473 730 | 429 835 | | |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

| المجموع ريال عُماني بالآلاف | غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عُماني بالآلاف | ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف | من 4 إلى 12 شهرًا ريال عُماني بالآلاف | خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف | معدل الفائدة الفعلي % | |
|-----------------------------------|---|---|--|--|--------------------------------|--------------------------------------|
| | | | | | | 31 ديسمبر 2013 |
| | | | | | | الأصول |
| | | | | | | نقدية وأرصدة لدى البنوك |
| 106 070 | 105 570 | 500 | - | - | 0.01 | المركزية |
| | | | | | | مستحق من بنوك واقراضات |
| 262 348 | 278 | - | 115 324 | 146 746 | 2.10 | أخرى بسوق النقد |
| 1 278 278 | 10 513 | 500 866 | 296 658 | 470 241 | 5.42 | قروض وسلف |
| 206 216 | 26 662 | 11 688 | 6 167 | 161 699 | 0.47 | استثمارات أوراق مالية |
| 13 234 | 13 324 | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات وتركيبات |
| 2 900 | 2 900 | - | - | - | - | عقارات استثمارية |
| 16 574 | 16 574 | - | - | - | - | أصول أخرى |
| <u>1 885 620</u> | <u>175 731</u> | <u>513 054</u> | <u>418 149</u> | <u>778 686</u> | | مجموع الأصول |
| | | | | | | الالتزامات وحقوق |
| 238 886 | - | - | 15 775 | 223 111 | 0.66 | المساهمين |
| | | | | | | مستحق لبنوك واقترضات |
| 1 382 626 | 614 596 | 197 211 | 350 622 | 220 157 | 1.73 | أخرى من سوق النقد |
| 35 689 | 35 689 | - | - | - | - | ودائع العملاء |
| 50 000 | - | 50 000 | - | - | 6.50 | التزامات أخرى |
| 7 150 | - | 7 150 | - | - | 4.96 | قروض ثانوية |
| 171 269 | 171 269 | - | - | - | - | أموال المساهمين |
| <u>1 885 620</u> | <u>821 554</u> | <u>254 361</u> | <u>366 437</u> | <u>443 268</u> | | مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين |
| - | (645 823) | 258 693 | 51 712 | 335 418 | | فجوة حساسية سعر الفائدة |
| - | - | 645 823 | 387 130 | 335 418 | | الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

4د التعرض لمخاطر العملة

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 مبيّنة 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 2013 | | | 30 يونيو 2014 | | | |
|------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------|---------------|
| أصول | التزامات | صافي الأصول/ (الالتزامات) | أصول | التزامات | صافي الأصول/ (الالتزامات) | |
| ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | |
| 1 524 532 | 1 598 026 | (73 494) | 1 431 938 | 1 467 148 | (35 210) | دولار أمريكي |
| 60 | 59 838 | (59 778) | 57 | 56 307 | (56 250) | يورو |
| 86 | 154 836 | (154 750) | 26 | 43 392 | (43 366) | درهم إماراتي |
| 3 897 | 3 902 524 | (3 898 627) | 2 056 | 2 127 221 | (2 125 165) | ين ياباني |
| 4 | 4 162 | (4 158) | 1 | 1 223 | (1 222) | جنيه استرليني |
| 8 | 48 | (40) | 73 | 48 | 25 | روبية هندية |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

5د إدارة رأس المال

1-5د رأس المال النظامي

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً حسب تصنيف مجلس الإدارة للمخاطر .

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

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 يونيو 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|--|--|
| | | رأس المال الفئة 1 |
| 110 000 | 114 400 | رأس المال العادي |
| 10 827 | 10 827 | احتياطي قانوني |
| 1 063 | 1 063 | احتياطي عام |
| 14 167 | 14 167 | احتياطي قرض ثانوي |
| 31 279 | 43 032 | الأرباح المحتجزة |
| (1 412) | (2 255) | خسائر القيمة العادلة |
| (144) | (119) | أصول ضريبة مؤجلة |
| 165 780 | 181 115 | المجموع |
| | | رأس المال الفئة 2 |
| 16 416 | 17 825 | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| 426 | 276 | أرباح القيمة العادلة |
| 35 833 | 35 833 | قرض ثانوي |
| 7 150 | 7 150 | سندات الزامية قابلة للتحويل |
| 59 825 | 61 084 | المجموع |
| 225 605 | 242 199 | مجموع رأس المال النظامي |
| | | الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 1 565 398 | 1 652 929 | مخاطر الائتمان ومخاطر السوق |
| 89 706 | 89 704 | مخاطر التشغيل |
| 1 655 104 | 1 742 633 | مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر |
| | | معدل كفاية رأس المال |
| % 13.63 | % 13.90 | مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر |
| % 10.02 | % 10.39 | مجموع رأس المال 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.

هـ المعلومات القطاعية

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

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل وغيرها بالنسبة للعملاء من الشركات والمؤسسات والتمويل التجاري.
- تشمل الخدمات المصرفية للأفراد ودائع العملاء والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- الاستثمارات ومجموعات الاستثمار المالي والخزينة وتشمل العقارات الاستثمارية والبنوك الاستثمارية والخزينة والشركة الدولية وعلاقات الحكومة المؤسسية.
- 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 المقيمة 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 2014 أو 2013.

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

30 يونيو 2014

| المجموع ريال عُماني بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عُماني بالآلاف | المركز الرئيسي ريال عُماني بالآلاف | استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة ريال عُماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات ريال عُماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للأفراد ريال عُماني بالآلاف | |
|-----------------------------------|--|---|--|--|--|------------------------------|
| 23 049 | - | (1 792) | 2 952 | 10 755 | 11 134 | صافي إيرادات الفوائد |
| | | | | | | صافي الدخل من أنشطة التمويل |
| | | | | | | للصيرفة الإسلامية وأنشطة |
| | | | | | | الاستثمار |
| 741 | 741 | - | - | - | - | إيرادات تشغيل أخرى |
| 11 477 | 188 | (937) | 5 955 | 3 082 | 3 189 | إيرادات التشغيل |
| 35 267 | 929 | (2 729) | 8 907 | 13 837 | 14 323 | مصروفات التشغيل |
| (14 982) | (896) | - | (2 022) | (3 345) | (8 719) | ربح/(خسارة) التشغيل |
| 20 285 | 33 | (2 729) | 6 885 | 10 492 | 5 604 | مخصص انخفاض قيمة على |
| (1 409) | (143) | (1 266) | - | - | - | أساس المحفظة |
| (888) | - | - | - | (215) | (673) | مخصص انخفاض قيمة على |
| 17 988 | (110) | (3 995) | 6 885 | 10 277 | 4 931 | أساس محدد |
| (1 835) | - | (1 835) | - | - | - | ربح/(خسارة) العام |
| 16 153 | (110) | (5 830) | 6 885 | 10 277 | 4 931 | مصروف ضريبة الدخل |
| | | | | | | ربح/(خسارة) القطاع للعام |
| | | | | | | أصول القطاع |
| 86 553 | 1 262 | 85 291 | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك |
| | | | | | | المركزي |
| | | | | | | مستحق من بنوك وايداعات |
| 181 058 | 19 380 | - | 161 678 | - | - | أخرى بسوق النقد |
| 1 371 968 | 24 825 | - | 63 496 | 824 774 | 458 873 | قروض وسلف - صافي |
| 226 189 | 8 387 | - | 217 802 | - | - | استثمارات أوراق مالية |
| 13 211 | 1 763 | 11 448 | - | - | - | ممتلكات وآلات وتركيبات |
| 2 900 | - | 2 900 | - | - | - | عقارات استثمارية |
| 18 079 | 533 | 17 546 | - | - | - | أصول أخرى |
| 1 899 958 | 56 150 | 117 182 | 442 976 | 824 774 | 458 873 | المجموع |
| | | | | | | التزامات القطاع |
| | | | | | | مستحق للبنوك واقتراضات |
| 280 047 | 20 782 | - | 259 265 | - | - | أخرى بسوق النقد |
| 1 350 855 | 22 734 | - | 770 871 | 295 853 | 261 397 | ودائع من العملاء |
| 30 058 | 2 610 | 27 448 | - | - | - | التزامات أخرى |
| 50 000 | - | 50 000 | - | - | - | قروض ثانوية |
| 7 150 | - | 7 150 | - | - | - | سندات قابلة للتحويل الزامياً |
| 1 718 110 | 46 126 | 84 598 | 1 030 136 | 295 853 | 261 397 | المجموع |
| 181 848 | 10 024 | 171 824 | - | - | - | حقوق المساهمين |
| 1 899 958 | 56 150 | 256 422 | 1 030 136 | 295 853 | 261 397 | المجموع |

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

| 30 يونيو 2013 | | | | | | |
|-----------------------------------|--|---|--|--|--|--|
| المجموع ريال عُمانى بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عُمانى بالآلاف | المركز الرئيسي ريال عُمانى بالآلاف | استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة ريال عُمانى بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات ريال عُمانى بالآلاف | الخدمات المصرفية للأفراد ريال عُمانى بالآلاف | |
| 21 026 | - | (2 807) | 5 842 | 8 551 | 9 440 | صافي إيرادات الفوائد |
| 9 | 9 | - | - | - | - | صافي الدخل من أنشطة التمويل للسيرفة الإسلامية |
| <u>6 761</u> | <u>1</u> | <u>(8)</u> | <u>2 615</u> | <u>2 874</u> | <u>1 279</u> | إيرادات تشغيل أخرى |
| 27 796 | 10 | (2 815) | 8 457 | 11 425 | 10 719 | إيرادات التشغيل |
| <u>(13 149)</u> | <u>(222)</u> | <u>-</u> | <u>(1 489)</u> | <u>(1 826)</u> | <u>(9 613)</u> | مصروفات التشغيل |
| 14 647 | (212) | (2 815) | 6 969 | 9 599 | 1 106 | ربح/(خسارة) التشغيل |
| (744) | (44) | (700) | - | - | - | مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة |
| <u>(572)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(330)</u> | <u>(242)</u> | مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد |
| 13 331 | (256) | (3 515) | 6 969 | 9 269 | 864 | ربح/(خسارة) العام |
| <u>(1 377)</u> | <u>-</u> | <u>(1 377)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | مصروف ضريبة الدخل |
| <u>11 954</u> | <u>(256)</u> | <u>(4 892)</u> | <u>6 969</u> | <u>9 269</u> | <u>864</u> | ربح/(خسارة) القطاع للعام |
| 106 566 | 5 780 | 100 786 | - | - | - | أصول القطاع |
| 261 651 | 7 849 | - | 253 802 | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 1 177 936 | 4 355 | - | 101 363 | 701 684 | 370 534 | مستحق من بنوك وإيداعات أخرى |
| 164 823 | - | - | 164 823 | - | - | بسوق النقد |
| 12 777 | 1 047 | 11 730 | - | - | - | قروض وسلف - صافي |
| 18 200 | 352 | 17 848 | - | - | - | استثمارات أوراق مالية |
| <u>2 900</u> | <u>-</u> | <u>2 900</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | ممتلكات وآلات وتركيبات |
| <u>1 744 853</u> | <u>19 383</u> | <u>133 264</u> | <u>519 988</u> | <u>701 684</u> | <u>370 534</u> | عقارات استثمارية |
| | | | | | | أصول أخرى |
| | | | | | | المجموع |
| 255 065 | 4 000 | - | 251 065 | - | - | التزامات القطاع |
| 1 249 516 | 5 498 | - | 687 725 | 322 625 | 233 668 | مستحق للبنوك واقتراضات أخرى |
| 28 473 | 8 | 28 465 | - | - | - | بسوق النقد |
| 50 000 | - | 50 000 | - | - | - | ودائع من العملاء |
| <u>7 150</u> | <u>-</u> | <u>7 150</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | التزامات أخرى |
| <u>1 590 204</u> | <u>9 506</u> | <u>85 615</u> | <u>938 790</u> | <u>322 625</u> | <u>233 668</u> | قروض ثانوية |
| <u>154 649</u> | <u>9 878</u> | <u>144 771</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | سندات قابلة للتحويل الزامياً |
| <u>1 744 853</u> | <u>19 384</u> | <u>230 386</u> | <u>938 790</u> | <u>322 625</u> | <u>233 668</u> | المجموع |
| | | | | | | حقوق المساهمين |
| | | | | | | المجموع |