



بنك صحار ش.م.ع.ع.

بنك صحار ش.م.ع.ع.

البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

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



بنك صحار ش م ع ع

تقرير مجلس الإدارة لعام 2015

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لبنك صحار للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

لقد شهد عام 2015 بداية التحديات في أوضاع السوق بسبب انخفاض أسعار النفط الخام في السوق العالمية و تراجع النمو العالمي. وكذلك شهدت السلطنة عجزاً في الميزانية في نفس العام لم تشهده منذ فترة طويلة، ويرجع ذلك إلى الانخفاض في عائدات النفط والغاز يقودها التراجع المستمر في أسعار النفط الخام. سجل البنك أرباح صافية بلغت 27.746 مليون ريال عماني في نهاية عام 2015، هذا وقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 5% لهذا العام، أي ما يعادل 5 بيسات لكل سهم، كما اقترح مجلس الإدارة أيضاً توزيع أسهم مجانية بنسبة 10% ، أي ما يعادل 10 أسهم لكل 100 سهم.

خلال عام 2015، ساهم بنك صحار بفاعلية في الأنشطة والمبادرات الرامية إلى دفع عجلة النمو الاقتصادي وتطوير المجتمع، حيث شملت هذه الأنشطة مجموعة من المعارض والمبادرات والملتقيات المتعلقة بقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، مثل الفعاليات التي نظمتها الهيئة العامة لتطوير الشركات الصغيرة والمتوسطة "ريادة"، وشركة أكسبو عمان، ومنتدى فرص الأعمال الثالث الذي نظّمته غرفة تجارة وصناعة عمان.

وانطلاقاً من إيمانه بأهمية المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات تجاه المجتمعات التي تعمل فيها، فقد قدّم بنك صحار دعمه خلال العام لعدّة مؤسسات خيرية محلية بمختلف فروعها في السلطنة، كما شارك المجتمع العماني احتفالاته بالذكرى الخامسة والأربعين للعيد الوطني المجيد، و يفخر البنك بأنّه قام بتنظيم العديد من الاحتفالات في فروع المختلفة والمنتشرة بالسلطنة.

بالإضافة إلى ذلك، وانطلاقاً من وعيه الكامل بأهمية مواقع التواصل الاجتماعي ودورها في بناء جسور التواصل مع عملائه ومتابعيه، فقد واصل بنك صحار مشاركته الفاعلة على هذه المنصات التي شهدت نمواً ملحوظاً في مستوى المشاركات من قبل الزبائن والمتابعين.

استطاع البنك أن يحقق عدداً من الإنجازات خلال عام 2015، حيث حصد البنك 16 جائزة محلية وإقليمية ودولية، تنوعت بين جوائز التميز المصرفي، الجودة، خدمة العملاء، التواصل الاجتماعي و المسؤولية الاجتماعية، وتعتبر هذه الجوائز عن الاعتراف بالممارسات السليمة للبنك والنجاح المتواصل الذي يسجله في القطاع المصرفي المحلي.



الاقتصاد

أظهرت السلطنة تباطؤاً في الناتج المحلي الإجمالي الاسمي خلال الأشهر الستة الأولى من عام 2015، حيث بلغ الإنكماش نسبة 14.2%. وإنخفض الناتج المحلي الإجمالي الخاص بقطاع النفط على نحو مقدّر بنسبة بلغت 38.2%، في حين شهدت القطاعات غير النفطية نمواً بسيطاً بنسبة 3.7%. وقد تحول الميزان المالي في السلطنة من فائض إلى عجز خلال هذه الفترة، متأثراً بالإنخفاض الكبير والمستمر في أسعار النفط الخام. كما أنّ إستمرار الإنخفاض في أسعار النفط الخام قد يؤدي الى حجب آفاق النمو في السلطنة خلال الفترة القادمة.

أرتفع إجمالي أصول البنوك التجارية التقليدية بنسبة 15.1% ليصل إلى 28.5 مليار ريال عماني في نوفمبر 2015 مقارنة بـ 24.7 مليار ريال عماني في نوفمبر من عام 2014. كما زاد إجمالي الإئتمان بنسبة 9.3% خلال العام ليصل إلى 18.4 مليار ريال عماني حتى نهاية نوفمبر 2015 مقارنة بـ 16.8 مليار ريال عماني حتى نهاية نوفمبر 2014. شهد إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية ارتفاعاً بنسبة 3.9% ليصل إلى 18.0 مليار ريال عماني في نوفمبر 2015 مقارنة بـ 17.3 مليار ريال عماني في الفترة ذاتها من العام الماضي.

استمر متوسط التضخم بالتوازي مع متوسط أسعار المستهلك للسلطنة في اتجاهه المتدني بنسبة 0.08% للفترة من يناير إلى نوفمبر من عام 2015 مقارنة بـ 1.02% خلال الفترة نفسها من العام الماضي. فيما يتعلق بهيكله أسعار الفائدة المحلية للبنوك التقليدية، شهدت كل من أسعار الفائدة على الودائع والقروض انخفاضاً بسيطاً خلال هذه الفترة. حيث انخفض متوسط سعر الفائدة على الودائع من 1.006% في نوفمبر 2014 ليصل إلى 0.904% في نوفمبر 2015، وانخفض متوسط سعر الفائدة على الإقراض من 5.118% إلى 4.763% خلال الفترة المماثلة.

في بداية يناير 2016، أعلنت الحكومة ميزانية صارمة لعام 2016، تهدف إلى الحد من اتساع عجز الميزانية الناجم عن انخفاض أسعار النفط. وفي الوقت نفسه، قدمت الحكومة الخطة الخمسية للفترة من 2016 إلى 2020 والتي تهدف إلى خفض دور القطاع النفطي المهيمن في الاقتصاد المحلي. وفقاً لميزانية عام 2016 فإنّ التوقعات تقضي بوجود عجز بنسبة 13% من الناتج المحلي الإجمالي خلال العام، وتستهدف الميزانية خفض الإنفاق بنسبة 11% وسط تنبؤات بإنخفاض الإيرادات بنسبة 4% نتيجة تدني أسعار النفط لفترة طويلة.

وتشمل التدابير الرامية إلى تخفيض عجز الميزانية خفضاً في الإنفاق الحكومي، بما في ذلك رفع الدعم عن المحروقات وزيادة في معدل الضريبة على الشركات وزيادة في الرسوم على الخدمات الحكومية. وقد ادخلت الأسعار الجديدة للمنتجات البترولية حيز التنفيذ في منتصف يناير من هذا العام. ومن أجل ضمان النمو على المدى المتوسط والطويل، تسعى الخطة الخمسية إلى التنويع الاقتصادي، وذلك من خلال استهداف قطاعات أخرى مثل قطاع الصناعة، التعدين، النقل والسياحة، بالإضافة إلى جذب جزء كبير من الإستثمارات من القطاع الخاص. وتقوم الخطة على افتراض متوسط سعر النفط 45 دولاراً للبرميل في عام 2016، مع زيادة تدريجية في السنوات التالية.

أبقت وكالة ستاندرد اند بورز (S&P) على نظرتها المستقبلية السلبية للسلطنة، مستندةً إلى المخاطر المتوقعة خلال العامين المقبلين عن ضعف الموارد المالية والخارجية الكافية لتعويض تركيز اقتصاد السلطنة على قطاع النفط والغاز وما قد يترتب على ذلك من آثار. وقامت الوكالة بخفض التصنيف الائتماني السيادي



للسلطنة من A- إلى BBB+ في ضوء الإنخفاض المستمر في أسعار النفط، والذي سيؤثر على الموازين المالية والخارجية للإقتصاد.

نظرة عامة على النتائج المالية لعام 2015

لقد كان عام 2015 عاماً مليئاً بالتحديات للبنك، وقد أكمل البنك عامه الثامن من عمره بنجاح مستمر. فقد نمت صافي إيرادات الفوائد بنسبة 4.74% ليبلغ 49.846 مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ 47.592 مليون ريال عماني لعام 2014. وبلغت إيرادات التشغيل لهذا العام 70.910 مليون ريال عماني بنمو نسبته 0.84% مقارنة بالعام 2014، حيث كانت 70.319 مليون ريال في 2014. صافي أرباح البنك لعام 2015 بلغ 27.746 مليون ريال عماني، بإنخفاض نسبه 7.14% مقارنة بصافي الأرباح العام المنصرم والتي بلغت 29.878 مليون ريال عماني. ربح التشغيل لعام 2015 بلغ 37.899 مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ 38.988 مليون ريال عماني لعام 2014، أي أنّ هناك إنخفاض هامشي في هذا الجانب بنسبة 2.79%.

حقق البنك ارتفاعاً في صافي محفظته الإقراضية بنسبة 15.76% خلال عام 2015 ليصل إلى 1.647 مليار ريال عماني مقارنة بالعام الماضي 1.423 مليار ريال عماني. أما ودائع العملاء فقد انخفضت بنسبة 5.62% إلى 1.464 مليار ريال عماني خلال العام مقارنة بـ 1.552 مليار ريال عماني عام 2014 وذلك بسبب القرار الذي اتخذه البنك في توزيع مصادر دخله، وبلغت حصة البنك من ائتمان القطاع الخاص 8.71% حتى نوفمبر 2015 مقارنة بـ 9.15% في ديسمبر 2014، في حين أن حصة البنك من ودائع القطاع الخاص وصلت إلى 7.79% حتى نوفمبر 2015، مقارنة بـ 7.88% في نهاية عام 2014.

يستمر البنك في التركيز على جودة الأصول، ولذلك فقد انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلف من 1.51% في عام 2014 إلى 1.23% في عام 2015.

وقد أوجد البنك مكانة لنفسه في قطاع الشركات، ليس فقط كداعم للمبادرات الحكومية، ولكن أيضاً كمؤسسة ورائدة ومتميزة في مجال تقديم الحلول المصرفية. وقد قام قطاع الخدمات المصرفية للشركات بالتوقيع على صفقات كبيرة خلال عام 2015، مضيفاً بذلك إسهاماً قيماً في الأداء العام للبنك.

واصلت الصيرفة الإسلامية نموها القوي والثابت في السلطنة. بالتزامن مع ذلك، واصل صغار الإسلامي أيضاً تحقيق نمو كبير في عام 2015. حيث شهدت محفظة الشركات نمواً ملحوظاً وكذلك هو الحال في محفظة التجزئة بالرغم من المنافسة القوية التي يشهدها القطاعين من المؤسسات المالية الإسلامية الأخرى. هذا وقد قام صغار الإسلامي بتحقيق أرباح في سنته الثالثة.

إنّ الأداء المالي الثابت لعام 2015 ما هو إلا ثمرة استمرار العمل الجاد والالتزام من قبل موظفي البنك بتقديم خدمة ممتازة لعملائنا في بيئة يسودها التنافس الشديد، ومن خلال عملهم المتواصل هذا استطاع بنك صغار أن يكسب ثقة العملاء وأن يوفر عائداً مستقراً لحملة الأسهم، كما تواصل الإدارة بكافة مستوياتها في تحسين أصول البنك وتعزيز النمو وخفض نفقات التشغيل.

وقد كان لعامل التجديد الناجح للهيكل التنظيمي لعدد من الأقسام في البنك نصيباً من المساهمة في الإنجازات المالية التي تحققت، بالإضافة لإدخال العديد من منتجات التجزئة والجملة المبتكرة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم



صحار الإسلامي بتوفير مجموعة واسعة من المنتجات لزيائن البنك للاختيار من بينها، والتي ستعمل بدورها على تعزيز إستمرار نمو البنك .

خلال عام 2015 قام البنك بزيادة رأس المال من خلال إصدار حق الأفضلية بمبلغ 40 مليون ريال عماني، وتم إدراجه في سوق مسقط للأوراق المالية بتاريخ 12 مايو 2015. من ناحية أخرى، قام البنك بالحصول على قرض مجمّع بقيمة 250 مليون دولار أمريكي لمدة 3 سنوات بغرض التنويع الأمثل لموارد التمويل. وقد ساهمت بنوك إقليمية ودولية في هذا القرض، ممّا يعكس الثقة التي وضعتها هذه المؤسسات في البنك. وقد تم تقييم البنك بواسطة وكالتي التصنيف الائتماني الشهيرتين فيتش وCapital Intelligence. وقد أعادت كل من الوكالتين تأكيد وضع الدرجة الاستثمارية لبنك صحار، وقامت فيتش برفع تقييم الجوى لبنك صحار بدرجة واحدة.

الخطط المستقبلية

تحقيق الربح ومواصلة النمو تحدياً كبيراً وذلك لظروف السوق المختلفة والمتمثلة في المنافسة المتزايدة أكثر من أي وقت مضى والتأثيرات الأخرى على السوق بسبب انخفاض أسعار النفط. على الرغم من هذه الظروف، فإننا في بنك صحار مستعدين لمواجهة السوق بكل ثقة واصرار لاغتنام الفرص، والاستفادة القصوى والفعالة من كل الفرص في كل ميادين العمل.

سيكون تعزيز خدمة العملاء ورضاهم أحد العناصر الأساسية والحيوية لبنك صحار خلال عام 2016. و سيعمل البنك على الاستفادة من التكنولوجيا وإضافة المزيد من قنوات التوزيع التي من شأنها مواكبة أنماط الاستخدام للعملاء. وقد وضعنا خططاً للعمل في هذا المجال، تتضمن تطوير وتحديث أنظمتنا وتعزيز وسائل الراحة للعملاء من خلال توفير قنوات إلكترونية فعالة.

يعتزم البنك الاستثمار في دعم اتجاه الحكومة في سعيها لتشجيع الشركات المتوسطة والصغيرة، وذلك من خلال مواصلة استراتيجيتنا في هذا القطاع والتمويل على أساس التفهّم لمتطلبات واحتياجات هذا النوع من الأعمال. لهذا الغرض قمنا بإعادة صياغة وحدة الشركات المتوسطة والصغيرة مع التركيز على الإحتياجات المصرفية للمؤسسات المتوسطة والصغيرة و وحدة رجال الأعمال. وقد أعيد تنسيق السياسات لخدمة عملاء القطاع بكفاءة من خلال تزويدهم بالحلول في وقت قياسي.

مواردنا البشرية هي حجر الأساس في مسيرة نجاحنا، و سنعمل على مواصلة الاستثمار في تدريب و تأهيل موظفي البنك لما لهم من أهمية لمؤسستنا وللدولة بشكل عام، كما سنقوم بتسخير أفضل السبل والوسائل – كمراكز التقييم والتعليم المدمج ومبادرات تطوير المهارات القيادية والتنفيذية – لتطوير مستوى موظفينا للتوافق مع تحديات المستقبل وتطلعاتهم المهنية. وسيبقى هذا التطوير المستمر جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتنا طويلة المدى كما سنلتزم بفاعلية التدريب المستمر والتطوير لمختلف المستويات.



و عند إنجاز هذه المهام، سنكون قد قطعنا شوطاً هاماً في مسيرة بناء مؤسسة صلبة ذات قاعدة راسخة تُلبي الاحتياجات المالية للسوق العماني، كما أنها ستمهد الطريق أمام الخطة الخمسية التاسعة للفترة من 2016 إلى 2020. وفي ظل قوة واستقرار الأصول المالية – إلى جانب الإدارة السليمة – عن طريق فريق الموظفين المتفاني في العمل وقاعدة العملاء المتنامية، سنكون في وضع جيد للاستفادة من هذه الفرص وإدارة المشهد الاقتصادي لعام 2016، والمضي قدماً في دعم إنجازات بنك صحار ووضع استراتيجية ملائمة وفعالة لتنفيذ أهدافنا وتحقيق تطلعات زبائننا.

وفي ما يتعلق بمقترح الاندماج بين بنك صحار وبنك ظفار، قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع بنك ظفار، قام بموجبها كل من البنكين بتعيين مستشار قانوني ومالي للقيام بإجراءات الفحص النافي للجهالة (Due Diligence) من الناحيتين المالية والقانونية.

حوكمة الشركات

قام البنك بإعداد تقرير شامل عن حوكمة الشركات أجازته المدقق الخارجي للبنك وهو مضمّن في التقرير السنوي لعام 2015، وقد تم إعداد هذا التقرير تماشياً مع التوجيهات المنصوص عليها بموجب قانون حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال. و يواصل بنك صحار تأكيداً على تمسكه بأفضل تقاليد حوكمة الشركات والحرص على الالتزام بمتطلبات الإفصاح والمساءلة الكافية، وقد عملنا باستمرار لضمان ذلك الالتزام خلال العام الحالي، و سنواصل القيام بذلك في السنوات القادمة. يستند نظام الرقابة الداخلية للبنك على إجراءات مستمرة ومتواصلة صمّمت لتحديد المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال البنك، كما أنها مصممة لتحديد طبيعة ومدى هذه المخاطر وكيفية إدارتها بكفاءة و بشكل اقتصادي، و بالتالي توفير ضمانات معقولة لحملة الأسهم في البنك وللمجلس الإدارة والعملاء.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

يضع بنك صحار المسؤولية الاجتماعية ضمن أهم أولوياته. حيث قام البنك بوضع برنامج شامل للمسؤولية الاجتماعية. وكجزء من هذا البرنامج، يسعى البنك للتأكد من أنّ مساهماته في هذا الجانب يتم التخطيط لها وتقييمها بعناية من أجل التنويع والوصول إلى أكبر عدد ممكن من الناس وخاصة من هم في أمس الحاجة إلى ذلك، وتقديم الدعم اللازم لهم على حد سواء. ولقد وسّع البنك دعمه تحت هذا البند على مر السنوات ليشمل مجموعة واسعة من المنظمات والبرامج الخيرية التي تساعد على تحسين حياة المواطنين في مختلف أنحاء السلطنة. وقد ساند البنك أيضاً مختلف حملات السلامة على الطرق والتوعية بالبيئة لرفع مستوى الوعي حول هذه الموضوعات في البلاد.

في الختام

و في النهاية، يسرني ويسعدني أن أعبر عن خالص تقديري لكل من عمل بكل جهد وتفاني و إخلاص لجعل العام الثامن للبنك عاماً آخر من النجاح والازدهار. و بالنسبة لبنك من البنوك النامية مثل بنك صحار فإنه من الضروري أن يكون لديه فريق عمل مكون من الموظفين المحترفين والمتفانيين في عملهم، لذا أود أن أنتهز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكري وامتناني لكل شركاء المصلحة و أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية و الموظفين.



و الأهم من ذلك، لا بد لنا أن نشيد بالدور الذي لعبه زبائننا الكرام في جعل عام 2015 من الأعوام التي تستحق الذكر، فضلاً عن دورهم في المضي قدماً نحو تحقيق التميز، فقد كانوا دعامة وركيزة ثابتة لقوة البنك و لإيمانهم بالبنك وبمنتجاته الأمر الذي أسهم في إلهامنا لتحقيق المزيد والمضي قدماً.

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

والله ولي التوفيق ،،،

عبدالله بن حميد المعمرى
رئيس مجلس الإدارة

هاتف: ٥٥٩ ٥٥٩ ٢٤ ٩٦٨ +
فاكس: ٥٦٦ ٠٤٣ ٢٤ ٩٦٨ +
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٤٠١٣
ش م ح/١٥/٢٠١٥، ش م أ/٩/٢٠١٥

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٣-٤
بناية إرنست و يونغ
القرم، مسقط
سلطنة عُمان

EY
بنين عالمياً
أفضل للعمل

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار (ش.م.ع.ح)

التقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك صحار (ش.م.ع.ح) ("البنك") التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال، ونظم الرقابة الداخلية التي تقوم بتحديد الإدارة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء نتيجة لإختلاس أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات المبادئ الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية. إن إختيار الإجراءات المناسبة يعتمد على تقدير المدققين، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية، سواء نتيجة لإختلاس أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر يضع المدقق في الإعتبار نظم الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في مثل هذه الحالات، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمنشأة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية.

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفّر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

الأمر الآخر

تم تدقيق البيانات المالية للبنك كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل مدقق آخر، الذي أبدى رأي غير مُعدّل حول هذه البيانات بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٥.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أن البيانات المالية تتقيّد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال.

Ernst & Young LLC
Sanjay

٧ مارس ٢٠١٦

مسقط



31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
218.684	122.340	ب 1	317.766	568.010
153.562	128.329	ب 2	333.322	398.863
1.423.277	1.647.311	ب 3	4.278.731	3.696.824
240.512	277.318	ب 4	720.306	624.706
12.804	13.422	ب 5	34.862	33.257
2.900	2.900	ب 6	7.532	7.532
23.656	16.005	ب 7	41.571	61.444
2.075.395	2.207.625		5.734.090	5.390.636
الالتزامات				
244.004	382.012	ب 8	992.239	633.777
1.551.696	1.464.479	ب 9	3.803.842	4.030.379
29.180	31.523	ب 10	81.878	75.792
51.232	51.234	ب 11	133.075	133.070
7.207	7.207	ب 12	18.719	18.720
-	18.008	ب 13	46.774	-
1.883.319	1.954.463		5.076.527	4.891.738
حقوق المساهمين				
114.400	144.144	ب 14	374.400	297.143
-	16.702	ب 14	43.382	-
13.815	16.994	ب 15	44.140	35.883
988	988	ب 16	2.566	2.566
(5.138)	(7.208)	ب 17	(18.722)	(13.346)
24.167	40.000	ب 11	103.896	62.771
43.844	41.542		107.901	113.881
192.076	253.162		657.563	498.898
2.075.395	2.207.625		5.734.090	5.390.636
167.89	175.63	ب 18	-	-
-	-		45.62	43.61
343.445	377.072	ب 19- أ	979.408	892.065
233.006	306.453	ب 19- ب	795.981	605.210

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 28 يناير 2016 ووقعها بالنيابة عنه كل من:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
73.197 (25.605)	75.167 (25.321)	ج 1 ج 2	إيرادات فوائد مصروفات الفوائد 195.239 (65.769)	190.122 (66.506)
47.592 1.689 21.038	49.846 2.228 18.836	ج 8 ج 3	صافي إيرادات الفوائد صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار إيرادات تشغيل أخرى 129.470 5.787 48.924	123.616 4.387 54.644
70.319	70.910		إيرادات التشغيل 184.181	182.647
(19.146) (10.397) (1.788)	(20.463) (10.838) (1.710)	ج 4 ب 5	مصروفات التشغيل تكاليف الموظفين المصروفات الأخرى للتشغيل الاستهلاك (53.150) (28.151) (4.442)	(49.729) (27.006) (4.644)
(31.331)	(33.011)		(85.743)	(81.379)
38.988 - (2.127) (3.662)	37.899 (2.975) (2.155) (1.025)	ب 4 ب 3، ج 5 ب 3	ربح التشغيل إنخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة مخصص محدد للانخفاض في القيمة 98.438 (7.727) (5.597) (2.662)	101.268 - (5.524) (9.513)
33.199	31.744		صافي الربح قبل الضريبة 82.452	86.231
(3.321)	(3.998)	ج 6	مصروف ضريبة الدخل (10.384)	(8.626)
29.878	27.746		صافي الربح عن العام 72.068	77.605
			دخل شامل آخر	
(4.671)	(2.070)		صافي الحركة في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل (قابل لإعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر) (5.377)	(12.133)
(4.671)	(2.070)		دخل شامل آخر عن العام بعد خصم ضريبة الدخل (5.377)	(12.133)
25.207	25.676		إجمالي الدخل الشامل عن العام 66.691	65.472
24.370 - 23.803 -	20.235 - 19.658 -	ج 7 ج 7 ج 7 ج 7	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام - بالبيسة العائد الأساسي للسهم الواحد للعام - بالسنت العائد المعدل للسهم الواحد للعام - بالبيسة العائد المعدل للسهم الواحد للعام - بالسنت 5.26 - 5.11	- 6.33 - 6.18
30.216 (338)	27.376 370		صافي الربح/ (الخسارة) للعام أعمال مصرفية تقليدية أعمال الصيرفة الإسلامية 71.107 961	78.483 (878)
29.878	27.746		الإجمالي 72.068	77.605

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

المجموع	الأرباح المحتجزة	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
171.269	35.679	14.167	(467)	1.063	10.827	-	110.000	الرصيد كما في 1 يناير 2014
								إجمالي الدخل الشامل للعام
29.878	29.878	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
								دخل شامل آخر للعام
(320)	-	-	(320)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(4.351)	-	-	(4.351)	-	-	-	-	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
25.207	29.878	-	(4.671)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	(12.913)	10.000	-	(75)	2.988	-	-	التحويلات
-	(4.400)	-	-	-	-	-	4.400	إصدار توزيعات أرباح أسهم مجانية عن عام 2013
(4.400)	(4.400)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة عن عام 2013
192.076	43.844	24.167	(5.138)	988	13.815	-	114.400	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014
192.076	43.844	24.167	(5.138)	988	13.815	-	114.400	الرصيد كما في 1 يناير 2015
								إجمالي الدخل الشامل للعام
27.746	27.746	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للعام
2.975	-	-	2.975	-	-	-	-	إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع بعد خصم الضريبة
(5.024)	-	-	(5.024)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(21)	-	-	(21)	-	-	-	-	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
25.676	27.746	-	(2.070)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	(18.608)	15.833	-	-	2.775	-	-	التحويلات
-	(6.864)	-	-	-	-	-	6.864	إصدار توزيعات أرباح أسهم مجانية عن عام 2014 (إيضاح ب 14)
(4.576)	(4.576)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة عن عام 2014
22.880	-	-	-	-	-	-	22.880	إصدار أسهم حق الأفضلية (إيضاح ب 14)
16.702	-	-	-	-	-	16.702	-	علاوة إصدار مستلمة (إيضاح ب 14)
404	-	-	-	-	404	-	-	صافي مصروفات إصدار حق الأفضلية (إيضاح ب 15)
253.162	41.542	40.000	(7.208)	988	16.994	16.702	144.144	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

المجموع	أرباح محتجزة	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
444.854	92.673	36.797	(1.213)	2.761	28.122	-	285.714	الرصيد كما في 1 يناير 2014
								اجمالي الدخل الشامل للعام
77.605	77.605	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
								دخل شامل آخر للعام
(832)	-	-	(832)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(11.301)	-	-	(11.301)	-	-	-	-	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
65.472	77.605	-	(12.133)	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للعام
-	(33.540)	25.974	-	(195)	7.761	-	-	التحويلات
-	(11.429)	-	-	-	-	-	11.429	إصدار توزيعات أرباح أسهم مجانية عن عام 2013
(11.428)	(11.428)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة عن عام 2013
498.898	113.881	62.771	(13.346)	2.566	35.883	-	297.143	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014
498.898	113.881	62.771	(13.346)	2.566	35.883	-	297.143	الرصيد كما في 1 يناير 2015
								اجمالي الدخل الشامل للعام
72.068	72.068	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
								دخل شامل آخر للعام
7.727	-	-	7.727	-	-	-	-	إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع بعد خصم الضريبة
(13.049)	-	-	(13.049)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(54)	-	-	(54)	-	-	-	-	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
66.692	72.068	-	(5.376)	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للعام
-	(48.333)	41.125	-	-	7.208	-	-	التحويلات
-	(17.829)	-	-	-	-	-	17.829	إصدار توزيعات أرباح أسهم مجانية عن عام 2014 (إيضاح ب 14)
(11.886)	(11.886)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة عن عام 2014
59.428	-	-	-	-	-	-	59.428	إصدار أسهم حق الأفضلية (إيضاح ب 14)
43.382	-	-	-	-	-	43.382	-	علاوة إصدار مستلمة (إيضاح ب 14)
1.049	-	-	-	-	1.049	-	-	صافي مصروفات إصدار حق الأفضلية (إيضاح ب 15)
657.563	107.901	103.896	(18.722)	2.566	44.140	43.382	374.400	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015

1 ا 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"). يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

يعمل بالبنك 724 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014 - 650 موظفاً).

2 ا أساس الإعداد

1-2 ا فقرة الالتزام

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

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

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

2-2 ا أساس القياس

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

3-2 ا العملة التنفيذية وعملة العرض

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

4-2 ا استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

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

5-21 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في 2015 وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في 1 يناير 2015.

تطبيق معايير التقرير المالية الدولية الجديدة والمعدلة.

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

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 خطط منافع محددة: مساهمات الموظفين
- دورة التحسينات السنوية من 2010 إلى 2012
- معيار التقرير المالي الدولي 2 الدفع على أساس الأسهم
- معيار التقرير المالي الدولي 3 إندماج الأعمال
- معيار التقرير المالي الدولي 8 القطاعات التشغيلية
- معيار المحاسبة الدولي 16 الممتلكات والمصانع والمعدات و معيار المحاسبة الدولي 38 الأصول غير الملموسة
- معيار المحاسبة الدولي 24 الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة
- دورة التحسينات السنوية من 2011 إلى 2013
- معيار التقرير المالي الدولي 3 إندماج الأعمال
- معيار التقرير المالي الدولي 13 قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي 40 العقارات الإستثمارية

لم يؤد تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للسنة الحالية.

6-21 المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في 1 يناير 2016 أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في 31 ديسمبر 2015:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27- "القوائم المالية المنفصلة" حول طريقة حقوق الملكية – (الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016 أو بعد ذلك)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 5- "الأصول غير الجارية المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة" فيما يتعلق بطرق الاستبعاد – (الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016 أو بعد ذلك)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7- "الأدوات المالية: الإفصاحات" (مع تعديلات لاحقة على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1) فيما يتعلق بعقود الخدمات – (الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016 أو بعد ذلك)
- معيار التقرير المالي الدولي 15: صدر معيار التقرير المالي الدولي 15 في مايو 2014 ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 15 يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تُوفّر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي 15 نهج أكثر تنظيماً لقياس والاعتراف بالإيرادات. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح للتبني المبكر.
- معيار التقرير المالي الدولي 9: في يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية التي تعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي 9. يُدخّل المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، وإنخفاض القيمة، ومحاسبة التحوط. إن معيار التقرير المالي الدولي 9 ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح للتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية.
- معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار، الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. بالنسبة للمؤجرين، يوجد هناك تغير طفيف في المحاسبة القائمة في معيار المحاسبة الدولي 17 عقود الإيجار. سيكون المعيار الجديد ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن معيار الإيرادات الجديد، معيار التقرير المالي الدولي 15 الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، قد تم تطبيقه، أو يتم تطبيقه في ذات تاريخ معيار التقرير المالي الدولي 16.

3أ السياسات المحاسبية الهامة

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

1-3أ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

2-3أ إدراج الإيرادات والمصروفات

أ-2-3أ إيراد ومصروف الفائدة

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

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

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

ب-2-3أ أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

ج-2-3أ إيراد توزيعات الأرباح

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

د-2-3أ الرسوم والعمولات

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

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الإستثمار وعمولات المبيعات. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة. يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض. في حال لا يتوقع التزام القرض أن يؤدي إلى السحب من القرض، بالتالي فإن رسوم التزام القرض ذات الصلة يتم إدراجها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

هـ-2-3أ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة 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.

و-2-3أ 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.

3-2-أ جز- التأثير الجوهري المؤقت

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

3-3أ الأصول والالتزامات المالية**3-3-أ- التصنيف**

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تتضمن الأصول المالية محتفظ بها للمتاجرة و أصول مالية مصنفة عند التحقق المبني بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يصنف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم اقتناؤه في الأساس بغرض البيع على المدى القصير. وتصنف الأدوات المالية المشتقة كاحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صنفت كأدوات تغطية. الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك التي تم تعيينها من قبل الإدارة عند الإقرار المبني. يجوز أن تعين الإدارة فقط أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي عندما يتم استيفاء المعايير التالية، ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- (1) إن التصنيف يلغي أو يخفف كثيراً من المعالجة غير المتناسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليهم على أساس مختلف.
- (2) الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة من موجودات مالية ومطلوبات مالية أو كليهما، التي تدار وأداؤها يتم تقييمه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية الاستثمار.
- (3) تحتوي الأداة المالية على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التي من شأنها بخلاف ذلك تكون مطلوبة من قبل العقد.

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

قروض ومديونيات

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

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

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

أصول مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

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

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

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3أ-1 التصنيف (تابع)

أصول مالية متاحة للبيع

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

لم يتم البنك بتصنيف أي من القروض أو المدينين كمتاحة للبيع.

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

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

3-3ب الإعراف

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

3-3ج إلغاء الإعراف

(1) إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

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

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

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

(2) إلغاء الإعراف بالإلتزام المالي

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

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3أ-د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

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

3-3أ-هـ قياس التكلفة المهلكة

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

3-3أ-و قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3أ-3 انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

(1) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى مبلغ الانخفاض إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل. الرجوع أيضاً إلى الإيضاحات 2-5 (ج) الشركات الشقيقة، و 3-3-1 (ب) القروض والمديونيات و 3-3-1 (ج) إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستهلاك.

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

(2) أصول مصنفة كمستحقة 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 كمستحقة للبيع، يعتبر أي 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.

3-3أ-ح النقد وما يماثل النقد

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

3-3أ-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لاستثمار الأوراق المالية. تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في "المستحقات للبنوك 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.

3-3أ-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.

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

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

تغطية القيمة العادلة

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

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

تغطية التدفق النقدي

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

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

تغطية التدفق النقدي (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.

4-3 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 المقدرة للفترة الحالية على النحو التالي:

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

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

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

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.

5-3 العقارات الاستثمارية

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

6-3 الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

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

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

7-3أ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق 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 كافٍ يمكن في مقابله استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

8-3أ الأصول الانتمائية

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

9-3أ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والسداد

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

10-3أ 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 مالكها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبند أداة الدين.

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

12-3أ منافع الموظفين

12-3أ-1 منافع نهاية الخدمة

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

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

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

12-3أ منافع الموظفين (تابع)

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 للبنك هي:

4 أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

1-4 أ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

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

2-4 أ انخفاض قيمة المستحق من البنوك

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

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

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

4-4 أ انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

5-4 أ الضرائب

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

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

4- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

6-4- 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 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
12.236	13.070	33.948	31.782
508	505	1.312	1.319
205.940	108.765	282.506	534.909
218.684	122.340	317.766	568.010

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

ب2 مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
96.198	79.141	205.561	249.865
44.783	22.101	57.405	116.319
12.805	27.197	70.642	33.260
153.786	128.439	333.608	399.444
(224)	(110)	(286)	(581)
153.562	128.329	333.322	398.863

يتم تحليل حركة مخصص إنخفاض القيمة كالتالي:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
323	224	581	838
(99)	(114)	(295)	(257)
224	110	286	581

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
946.872	1.131.769	قروض لشركات	2.939.660	2.459.408
507.890	551.368	قروض شخصية	1.432.125	1.319.195
1.454.762	1.683.137	إجمالي القروض والسلف والتمويل	4.371.785	3.778.603
(18.319)	(20.588)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	(53.475)	(47.582)
(13.166)	(15.238)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)	(39.579)	(34.197)
1.423.277	1.647.311	صافي القروض والسلف	4.278.731	3.696.824

يتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ 67.692.029 ريال عماني (2014: 38.319.042 ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
1.321.245	1.509.644	قروض	3.921.153	3.431.805
56.094	71.385	سحب على المكشوف	185.416	145.699
52.042	74.645	قروض مقابل إيصالات أمانة	193.883	135.174
25.381	27.425	كمبيالات مخصومة	71.234	65.925
-	38	سلفيات مقابل التمويل	99	-
1.454.762	1.683.137	إجمالي القروض والسلف	4.371.785	3.778.603
(18.319)	(20.588)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	(53.475)	(47.582)
(13.166)	(15.238)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)	(39.579)	(34.197)
1.423.277	1.647.311	صافي القروض والسلف	4.278.731	3.696.824

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	مخصص خسائر القروض	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
		مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة		
16.093	18.319	الرصيد في بداية العام	47.582	41.800
2.226	2.269	المخصص خلال العام	5.893	5.782
18.319	20.588	الرصيد في نهاية العام	53.475	47.582
		مخصص محدد للانخفاض في القيمة		
		(1) مخصص خسائر القروض		
6.228	9.436	الرصيد في بداية العام	24.509	16.176
5.678	6.706	المخصص خلال العام	17.418	14.748
(2.016)	(5.681)	المسترد نظراً للاسترداد	(14.756)	(5.235)
-	(283)	المشطوب خلال العام	(735)	-
(454)	234	المحول من (إلى) أصول أخرى	608	(1.180)
-	228	المحول من المحفظة التذكيرية	592	-
9.436	10.640	الرصيد في نهاية العام (أ)	27.636	24.509
		(2) الفوائد التعاقدية غير المدرجة		
2.673	3.730	الرصيد في بداية العام	9.688	6.942
1.367	1.784	غير مدرجة خلال العام	4.634	3.551
-	-	مشطوبة خلال العام	-	-
(310)	(916)	المسترد نظراً للاسترداد	(2.379)	(805)
3.730	4.598	الرصيد في نهاية العام (ب)	11.943	9.688
13.166	15.238	إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب)	39.579	34.197

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

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف التي تنخفض قيمتها. كما في 31 ديسمبر 2015 القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 20.724.989 ريال عماني (2014 - 21.934.854 ريال عماني).



ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
507.890	551.368	الأفراد	1.432.125	1.319.196
241.067	339.926	الإنشاءات	882.925	626.149
198.209	200.944	مبيعات تجارية بالجملة أو التجزئة	521.932	514.829
187.569	204.891	خدمات	532.184	487.193
72.901	88.991	المؤسسات المالية	231.145	189.353
39.834	28.949	نقل واتصالات	75.192	103.465
89.766	98.945	الصناعة	257.000	233.158
13.088	33.125	التجارة الدولية	86.039	33.995
59.447	71.190	التعدين والمحاجر	184.909	154.408
27.399	50.080	كهرباء وغاز ومياه	130.078	71.166
12.840	9.565	غير المقيمين	24.844	33.351
2.343	2.897	الأنشطة الزراعية وخلافه	7.525	6.086
3	-	الحكومة	-	8
2.406	2.266	أخرى	5.887	6.246
1.454.762	1.683.137		4.371.785	3.778.603

ب4 استثمارات أوراق مالية

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
44.911	44.260	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	114.961	116.652
188.788	180.817	استثمارات متاحة للبيع	469.654	490.358
6.813	52.241	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	135.691	17.696
240.512	277.318		720.306	624.706

ب4-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل على:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
38.914	38.914	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان	101.075	101.075
5.997	5.346	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة	13.886	15.577
44.911	44.260		114.961	116.652

ب4 استثمارات أوراق مالية (تابع)

ب4-ب الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	
31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
1.500	1.297	1.390	1.356	أوراق مالية غير مدرجة
38.651	33.511	68.417	58.216	أوراق مالية مدرجة
153.994	153.980	121.242	121.245	أذون الخزانة
194.145	188.788	191.049	180.817	

التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	
31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	
3.896	3.369	3.610	3.522	أوراق مالية غير مدرجة
100.392	87.041	177.707	151.210	أوراق مالية مدرجة
399.984	399.948	314.914	314.922	أذون الخزانة
504.272	490.358	496.231	469.654	

تتضمن أوراق مالية غير مدرجة استثمار بمقدار 1.356.095 ريال عماني (2014: 250.000 ريال عماني) في الصندوق العماني للتنمية ش.م.ع.م ("الصندوق"). تأسس الصندوق في 7 مايو 2014 بموجب الترخيص رقم 1196427 حيث يقوم البنك بدور المساهم المؤسس. يتمثل الهدف من الصندوق في تحديد قطاعات الصناعة والتصنيع المتوسطة التي تعزز المميزات الفريدة لسلطنة عمان مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافيا والموارد المعدنية الطبيعية للفرص الاستثمارية المحتملة. يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها 16.9% (2014: 49.9%) في الصندوق وهو يعمل في الوقت الحالي على جذب المستثمرين الملتزمين إلى الصندوق. ووفقاً لمذكرة الاكتتاب الخاص فإن بنك صحار ش.م.ع.ع سوف يحتفظ بنسبة 5% من رأس المال المدفوع للصندوق كما أنه يتوقع إبرام اتفاقية لإدارة الاستثمار مع الصندوق.

لقد أدرج البنك خلال السنة خسارة انخفاض قيمة بمقدار 2.975 مليون ريال عماني (2014: صفر ريال عماني) من استثمارات متاحة للبيع.

ب4-ج استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستثمار تشمل على:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
-	45.043	مدرجة	-
6.813	7.198	غير مدرجة	17.696
6.813	52.241	116.995	17.696
		18.696	
		135.691	17.696

ب5 ممتلكات وآلات وتركيبات

أعمال رأسمالية قيد	أعمال الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	
المجموع	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
24.035	1.694	726	4.948	3.889	8.678	4.100	1 يناير 2015
2.339	227	79	406	822	805	-	إضافات
(91)	-	(39)	-	(52)	-	-	تحويلات/ استبعادات
<u>26.283</u>	<u>1.921</u>	<u>766</u>	<u>5.354</u>	<u>4.659</u>	<u>9.483</u>	<u>4.100</u>	كما في 31 ديسمبر 2015 الاستهلاك المتراكم:
(11.231)	-	(505)	(3.561)	(2.614)	(4.551)	-	1 يناير 2015
(1.710)	-	(101)	(423)	(427)	(759)	-	استهلاك وإطفاء
80	-	39	-	41	-	-	استبعادات
<u>(12.861)</u>	<u>-</u>	<u>(567)</u>	<u>(3.984)</u>	<u>(3.000)</u>	<u>(5.310)</u>	<u>-</u>	كما في 31 ديسمبر 2015
<u>13.422</u>	<u>1.921</u>	<u>199</u>	<u>1.370</u>	<u>1.659</u>	<u>4.173</u>	<u>4.100</u>	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2015 (ريال عماني)
<u>34.862</u>	<u>4.990</u>	<u>517</u>	<u>3.558</u>	<u>4.309</u>	<u>10.839</u>	<u>10.649</u>	31 ديسمبر 2015 (دولار أمريكي بالآلاف)

أعمال رأسمالية قيد	أعمال الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	
المجموع	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
22.755	1.947	726	4.710	3.536	7.736	4.100	1 يناير 2014
1.366	(253)	-	242	435	942	-	إضافات
(86)	-	-	(4)	(82)	-	-	تحويلات/ استبعادات
<u>24.035</u>	<u>1.694</u>	<u>726</u>	<u>4.948</u>	<u>3.889</u>	<u>8.678</u>	<u>4.100</u>	كما في 31 ديسمبر 2014 الاستهلاك المتراكم:
(9.521)	-	(405)	(2.937)	(2.273)	(3.906)	-	1 يناير 2014
(1.788)	-	(100)	(628)	(415)	(645)	-	استهلاك وإهلاك
78	-	-	4	74	-	-	استبعادات
<u>(11.231)</u>	<u>-</u>	<u>(505)</u>	<u>(3.561)</u>	<u>(2.614)</u>	<u>(4.551)</u>	<u>-</u>	كما في 31 ديسمبر 2014
<u>12.804</u>	<u>1.694</u>	<u>221</u>	<u>1.387</u>	<u>1.275</u>	<u>4.127</u>	<u>4.100</u>	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2014 (ريال عماني)
<u>33.257</u>	<u>4.400</u>	<u>574</u>	<u>3.603</u>	<u>3.312</u>	<u>10.719</u>	<u>10.649</u>	31 ديسمبر 2014 (دولار أمريكي بالآلاف)

ب6 عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام 2008. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام 2008. قطعنا الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات 3.053 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 3.053 مليون ريال عماني).

ب7 أصول أخرى

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
56	-	-	145
11.874	6.045	15.701	30.842
3.160	3.974	10.322	8.208
1.045	4.041	10.496	2.714
-	206	536	-
7.521	1.739	4.516	19.535
<u>23.656</u>	<u>16.005</u>	<u>41.571</u>	<u>61.444</u>

ب8 مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
28.049	31.604	82.088	72.855
1.130	6.142	15.953	2.935
<u>29.179</u>	<u>37.746</u>	<u>98.041</u>	<u>75.790</u>
214.825	247.190	642.053	557.987
-	561	1.457	-
-	96.515	250.688	-
<u>214.825</u>	<u>344.266</u>	<u>894.198</u>	<u>557.987</u>
<u>244.004</u>	<u>382.012</u>	<u>992.239</u>	<u>633.777</u>

ب9 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
790.619	659.880	1.713.975	2.053.556
501.511	498.744	1.295.438	1.302.625
249.485	286.577	744.356	648.013
10.081	19.278	50.073	26.185
1.551.696	1.464.479	3.803.842	4.030.379

31 ديسمبر 2014			31 ديسمبر 2015			المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	
المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف				
16.263	256	16.007	20.031	1.431	18.600				العملاء الأفراد:
14.721	1.167	13.554	15.311	1.630	13.681				ودائع لأجل
249.485	7.814	241.671	286.577	26.341	260.236				ودائع تحت الطلب
									ودائع توفير
774.356	13.208	761.148	639.849	8.058	631.791				عملاء الشركات:
486.790	7.852	478.938	483.433	6.130	477.303				ودائع لأجل
10.081	6.449	3.632	19.278	12.165	7.113				ودائع تحت الطلب
									ودائع هامش
1.551.696	36.746	1.514.950	1.464.479	55.755	1.408.724				

31 ديسمبر 2014			31 ديسمبر 2015			المجموع دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة التقليدية دولار أمريكي بالآلاف	
المجموع دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة التقليدية دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة التقليدية دولار أمريكي بالآلاف				
42.242	665	41.577	52.029	3.717	48.312				العملاء الأفراد:
38.236	3.031	35.205	39.769	4.234	35.535				ودائع لأجل
648.013	20.296	627.717	744.356	68.418	675.938				ودائع تحت الطلب
									ودائع توفير
2.011.314	34.306	1.977.008	1.661.946	20.930	1.641.016				عملاء الشركات:
1.264.389	20.395	1.243.994	1.255.669	15.922	1.239.747				ودائع لأجل
26.185	16.751	9.434	50.073	31.598	18.475				ودائع تحت الطلب
									ودائع هامش
4.030.379	95.444	3.934.935	3.803.842	144.819	3.659.023				

ب10 التزامات أخرى

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
74	-	فوائد مستحقة الدفع	-	191
11.874	6.045	أوراق قبول	15.701	30.842
4.052	3.541	مستحقات الموظفين	9.197	10.525
3.453	3.988	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	10.359	8.969
23	-	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ج6)	-	60
9.704	17.949	مستحقات أخرى ومخصصات	46.621	25.205
29.180	31.523		81.878	75.792
		مستحقات الموظفين:		
602	591	مكافآت نهاية الخدمة	1.535	1.564
3.450	2.950	التزامات أخرى	7.662	8.961
4.052	3.541		9.197	10.525
		الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:		
528	602	في 1 يناير	1.564	1.371
196	174	المصروفات المدرجة في الربح أو الخسارة	452	510
(122)	(185)	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة	(481)	(317)
602	591	كما في 31 ديسمبر	1.535	1.564

ب11 قروض ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة 50 مليون ريال عماني في عام 2010 مع فترة استحقاق مدتها 7 سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بمعدل 6.5%. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة 20% من قيمة الإصدار بشكل سنوي ابتداءً من شهر أغسطس 2012 وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. وتبعاً لذلك، تم تحويل مبلغ وقدره 15.833 مليون ريال عماني (2014 - 10 مليون ريال عماني) إلى هذا الإحتياطي من الأرباح المحتجزة. وطبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة 2 لأغراض كفاية رأس المال.

ب12 سندات قابلة للتحويل إلزامياً

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

ب13 شهادات إيداع

أصدر البنك خلال السنة شهادات إيداع بمقدار 18.000.000 ريال عماني (2014: صفر) باستحقاق قدره 3 سنوات بسعر فائدة ثابت. إن شهادات الإيداع المصدرة من قبل البنك هي غير مضمونة وهي بالريال العماني.

ب 14 رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من 2.000.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2014 - 2.000.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من 1.441.440.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2014 - 1.144.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 29 مارس 2015 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم بنسبة 6% مما نتج عن إصدار 68.640.000 سهم جديد.

في 15 إبريل 2015، أصدر البنك 228.800.000 سهم من خلال إصدار حق الأفضلية للمساهمين الحاليين بسعر 175 بيضة للسهم الواحد يتكون من القيمة الاسمية 100 بيضة للسهم الواحد مضافا علاوة إصدار قدرها 73 بيضة و 2 بيضة للسهم الواحد لتغطية مصروفات إصدار حق الأفضلية. من إصدار حق الأفضلية، لقد خصص البنك 2.000.000 ريال عماني إلى صحار الإسلامي كرأس مال إضافي.

من متحصلات إصدار حق الأفضلية، مبلغ وقدره 22.880.000 ريال عماني تم قيده إلى الجانب الدائن لحساب رأس المال ومبلغ وقدره 16.702.400 ريال عماني تم قيده إلى الجانب الدائن لحساب علاوة إصدار الأسهم.

كما في 31 ديسمبر 2015 كان المساهمون الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأسمال البنك سواء بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
15.31%	220.695.576
14.57%	210.003.881

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

ب 15 احتياطي قانوني

وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام 1974 يجب على البنك تحويل 10% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل. خلال العام 2013، تم تحويل مبلغ وقدره 404.000 ريال عماني إلى الاحتياطي القانوني، مستلم مقابل مصروفات إصدار حق الأفضلية بعد خصم التكلفة الفعلية.

ب 16 احتياطي عام

لم يتم البنك خلال سنة 2015 بتكوين أي احتياطي إضافي، حيث سجلت نافذة صحار الإسلامي ربح. قام البنك خلال سنة 2014 بتكوين احتياطي قدره 338.000 ريال عماني لتغطية خسائر صحار الإسلامي.

ب 17 احتياطي القيمة العادلة

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

ب 18 صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة 253.162.000 ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2015 (2014 - 192.076.000 ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد 1.441.440.000 سهم عادي وهو عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر 2015 (2014 - 1.144.000.000 سهم عادي).



ب 19 الالتزامات العرضية والارتباطات

ب 19-أ الالتزامات العرضية

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
300.611	340.892	ضمانات	885.434	780.808
42.834	36.180	اعتمادات مستندية	93.974	111.257
<u>343.445</u>	<u>377.072</u>		<u>979.408</u>	<u>892.065</u>
31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
210.537	228.440	الإثنيات	593.351	546.849
31.065	28.980	المؤسسات المالية	75.273	80.688
22.635	23.820	التجارة الدولية	61.870	58.792
55.377	52.722	خدمات	136.940	143.837
12.440	13.126	الصناعة	34.094	32.312
1.399	6.147	الحكومة	15.966	3.634
4.243	5.205	نقل واتصالات	13.519	11.021
5.749	6.326	أخرى	16.431	14.932
-	1.523	التعدين والمحاجر	3.956	-
-	10.783	الكهرباء والغاز والمياه	28.008	-
<u>343.445</u>	<u>377.072</u>		<u>979.408</u>	<u>892.065</u>

ب 19-ب 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 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
1.638	929	ارتباطات رأسمالية	2.413	4.255
231.368	305.524	ارتباطات متعلقة بالائتمان	793.568	600.955
<u>233.006</u>	<u>306.453</u>		<u>795.981</u>	<u>605.210</u>

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظرا لطبيعة الأعمال المضطلع بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لمحاسبة أية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي. في نهاية السنة، كان هناك عدد من الإجراءات القضائية القائمة ضد البنك. لم يتم تكوين أي مخصص حيث أشارت الإستشارة المهنية بأنه من غير المحتمل أن تنشأ عنها أية خسارة جوهرية.

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

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
27.455	31.010	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية السنة)	80.545	71.312
102.885	164.255	قروض مصروفة خلال السنة	426.636	267.234
(106.584)	(158.394)	قروض مسددة خلال السنة	(411.413)	(276.842)
13.913	11.686	الودائع (الرصيد في نهاية السنة)	30.353	36.138
14.425	7.793	ودائع مستلمة خلال السنة	20.242	37.468
(6.591)	(10.728)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(27.865)	(17.119)
846	875	إيرادات فوائد (خلال السنة)	2.273	2.197
74	39	مصروفات فوائد (خلال السنة)	101	192
		مكافآت الإدارة العليا		
4.323	4.279	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	11.114	11.229
206	215	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة	558	535
50	49	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	127	130

لم يتم إدراج أي مخصص محدد فيما يتعلق بالقروض الممنوحة لأطراف ذات علاقة خلال عام 2015.

ب 21 القيمة العادلة للأدوات المالية

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2015.

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة) // القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	قروض ومديونيات ريال عماني بالآلاف	في 31 ديسمبر 2015
122.340	-	-	-	122.340	الأصول وفقاً لبيان المركز المالي نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
128.329	-	-	-	128.329	مستحق من بنوك وإقرضات أخرى بسوق النقد
1.647.311	-	-	-	1.647.311	قروض وسلف
277.318	44.260	180.817	52.241	-	استثمارات أوراق مالية
12.031	-	-	-	12.031	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>2.187.329</u>	<u>44.260</u>	<u>180.817</u>	<u>52.241</u>	<u>1.910.011</u>	الإجمالي

ريال عماني
بالآلاف

382.012
1.464.479
14.541
7.207
18.008
51.234
1.937.481

الالتزامات وفقاً لبيان المركز المالي

مستحق لبنوك وإقرضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
الالتزامات أخرى
سندات قابلة للتحويل إلزامياً
شهادات إيداع
قروض ثانوية
الإجمالي

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة) // القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	قروض ومديونيات ريال عماني بالآلاف	في 31 ديسمبر 2014
218.684	-	-	-	218.684	الأصول وفقاً لبيان المركز المالي نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
153.562	-	-	-	153.562	مستحق من بنوك وإقرضات أخرى بسوق النقد
1.423.277	-	-	-	1.423.277	قروض وسلف
240.512	44.911	188.788	6.813	-	استثمارات أوراق مالية
20.496	-	-	-	20.496	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>2.056.531</u>	<u>44.911</u>	<u>188.788</u>	<u>6.813</u>	<u>1.816.019</u>	الإجمالي

ريال عماني
بالآلاف

244.004
1.551.696
22.583
7.207
51.231
1.876.721

الالتزامات وفقاً لبيان المركز المالي

مستحق لبنوك وإقرضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
الالتزامات أخرى
سندات قابلة للتحويل
قروض ثانوية
الإجمالي

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة) // العادلة دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة دولار أمريكي بالآلاف	متاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالآلاف	في 31 ديسمبر 2015
317.766	-	-	-	317.766	الأصول وفقاً لبيان المركز المالي نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
333.322	-	-	-	333.322	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
4.278.731	-	-	-	4.278.731	قروض وسلف
720.306	114.961	469.654	135.691	-	استثمارات أوراق مالية
31.249	-	-	-	31.249	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>5.681.374</u>	<u>114.961</u>	<u>469.654</u>	<u>135.691</u>	<u>4.961.068</u>	الإجمالي

دولار أمريكي
بالآلاف

992.239
3.803.842
37.769
18.719
46.774
133.075
5.032.418

الالتزامات وفقاً لبيان المركز المالي

مستحق لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
التزامات أخرى
سندات قابلة للتحويل إلزامياً
شهادات إيداع
قروض ثانوية
الإجمالي

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة) // العادلة دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة دولار أمريكي بالآلاف	متاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالآلاف	في 31 ديسمبر 2014
568.010	-	-	-	568.010	الأصول وفقاً لبيان المركز المالي نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
398.863	-	-	-	398.863	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
3.696.824	-	-	-	3.696.824	قروض وسلف
624.706	116.652	490.358	17.696	-	استثمارات أوراق مالية
53.236	-	-	-	53.236	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>5.341.639</u>	<u>116.652</u>	<u>490.358</u>	<u>17.696</u>	<u>4.716.933</u>	الإجمالي

دولار أمريكي
بالآلاف

633.777
4.030.379
58.657
18.720
133.070
4.874.603

الالتزامات وفقاً لبيان المركز المالي

مستحق لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
التزامات أخرى
سندات قابلة للتحويل
قروض ثانوية
الإجمالي

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات.

قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدره للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والأدوات المالية المشتقة

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة للأداة المالية المماثلة في تاريخ التقرير.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدره للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمتها الدفترية.

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والإعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

تقييم الأدوات المالية

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.

المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى 3: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تركز على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها (مثل مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

ب 21 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير:

31 ديسمبر 2014			31 ديسمبر 2015			
المجموع ريال عماني بالآلاف	أدوات مشتقة ريال عماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف	أدوات مشتقة ريال عماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف	
19.306	-	19.306	73.191	-	73.191	المستوى 1
214.421	28	214.393	150.651	121	150.530	المستوى 2
-	-	-	1.356	-	1.356	المستوى 3
<u>233.727</u>	<u>28</u>	<u>233.699</u>	<u>225.198</u>	<u>121</u>	<u>225.077</u>	

31 ديسمبر 2014			31 ديسمبر 2015			
المجموع دولار أمريكي بالآلاف	أدوات مشتقة دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	أدوات مشتقة دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف	
50.145	-	50.145	190.106	-	190.106	المستوى 1
556.939	73	556.866	391.301	314	390.987	المستوى 2
-	-	-	3.522	-	3.522	المستوى 3
<u>607.084</u>	<u>73</u>	<u>607.011</u>	<u>584.929</u>	<u>314</u>	<u>584.615</u>	

ملاحظة: الأستثمارات المتاحة للبيع بقيمة 1.356.095 ريال عماني تحت المستوى 3 تم تسجيلها بقيمة التكلفة. تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق به لهذا الاستثمار الغير مدرج.

ب 22 الأدوات المالية المشتقة

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

ب 1-22 أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

ب 2-22 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.

ب 2-22 المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

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 31 ديسمبر 2015
5-1 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	ريال عماني بالآلاف		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	410.805	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
71.225	90.469	249.111	249.111	412.546	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
73.080	90.109	249.357	249.357		
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	1.067.026	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
185.000	234.984	647.042	647.042	1.071.548	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
189.818	234.049	649.681	649.681		

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف	كما في 31 ديسمبر 2014
5-1 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	ريال عماني بالآلاف		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	323.166	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	112.021	211.145	211.145	320.728	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	109.608	211.120	211.120		
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	839.392	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	290.964	548.429	548.429	833.060	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	284.696	548.364	548.364		

كما في 31 ديسمبر 2015، كانت عقود الصرف الأجلة المفتوحة بقيمة عادلة موجبة بمقدار 599 ألف ريال عماني وتلك بقيمة عادلة سالبة بلغت 479 ألف ريال عماني ويتم إدراجها في أصول أخرى (إيضاح ب 7) والالتزامات أخرى (إيضاح ب 10) على التوالي.

ب 23 توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام 2015، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 5% من رأس المال، أي ما يعادل 5 ببيسات لكل سهم بمبلغ 7.207.200 ريال عماني و توزيع أسهم مجانية بنسبة 10% من رأس المال، أي ما يعادل 10 أسهم لكل 100 سهم بمبلغ 14.414.400 ريال عماني (2014 - توزيع أرباح نقدية بنسبة 4% من رأس المال ما يعادل 4 بيسة للسهم الواحد بمبلغ 4.576.000 ريال عماني وتوزيع أسهم مجانية بنسبة 6% من رأس المال أي ما يعادل 6 أسهم لكل 100 سهم بمبلغ 6.864.000 ريال عماني). إن مقترح توزيع الأرباح النقدية خاضع للموافقة الرسمية من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية السنوية.

ج 1 إيرادات الفوائد

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
68.783	71.107	قروض وسلف للعملاء	184.693	178.657
3.017	1.061	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	2.756	7.836
1.397	2.999	استثمارات أوراق مالية	7.790	3.629
<u>73.197</u>	<u>75.167</u>		<u>195.239</u>	<u>190.122</u>

ج 2 مصروفات الفوائد

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
19.151	18.082	ودائع العملاء	46.966	49.742
3.250	3.250	ديون ثانوية	8.442	8.442
2.882	3.667	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	9.525	7.486
322	322	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	836	836
<u>25.605</u>	<u>25.321</u>		<u>65.769</u>	<u>66.506</u>

ج 3 إيرادات التشغيل الأخرى

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
13.178	13.946	أتعاب وعمولات	36.223	34.228
2.211	2.696	صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	7.003	5.743
1.683	1.532	إيرادات توزيعات نقدية	3.979	4.371
(8)	3	(خسائر)/ أرباح من بيع أصول ثابتة	8	(21)
68	84	استرداد ديون معدومة مشطوبة سابقاً	218	177
589	(35)	صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة	(91)	1.530
3.317	610	صافي الأرباح المحققة من استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع	1.584	8.616
<u>21.038</u>	<u>18.836</u>		<u>48.924</u>	<u>54.644</u>

31 ديسمبر 2014		31 ديسمبر 2015		مصرفات التشغيل الأخرى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
7.989	8.314	20.751	21.596	20.751	21.596
2.152	2.262	5.590	5.875	5.590	5.875
206	213	535	553	535	553
50	49	130	127	130	127
10.397	10.838	27.006	28.151	27.006	28.151

* متضمنة مكافآت بمقدار 144.800 ريال عماني (2014: 150.700 ريال عماني) للسنة السابقة مدفوعة خلال السنة الحالية.

31 ديسمبر 2014		31 ديسمبر 2015		ج 5 مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
2.226	2.269	5.782	5.893	5.782	5.893
(99)	(114)	(257)	(295)	(257)	(295)
2.127	2.155	5.525	5.598	5.525	5.598

صافي مخصص (مفرج) خلال السنة:

- على قروض وسلف

- إقراض لبنوك

31 ديسمبر 2014		31 ديسمبر 2015		ج 6 ضريبة الدخل	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
3.451	3.986	8.964	10.353	8.964	10.353
(137)	-	(356)	-	(356)	-
7	12	18	31	18	31
3.321	3.998	8.626	10.384	8.626	10.384

(أ) مدرج في بيان الدخل الشامل

مصرفات الضريبة

الضريبة الجارية

تعديلات الفترة السابقة

مصرفات ضريبة مؤجلة

مجموع المصرفات الضريبية

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

31 ديسمبر 2014		31 ديسمبر 2015		ب) التسوية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
33.199	31.744	86.231	82.452	86.231	82.452
3.980	3.809	10.338	9.894	10.338	9.894
-	295	-	766	-	766
(522)	(152)	(1.356)	(395)	(1.356)	(395)
(137)	-	(356)	-	(356)	-
-	46	-	119	-	119
3.321	3.998	8.626	10.384	8.626	10.384

صافي الربح قبل الضريبة للعام

ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه

أثر ضريبة لـ:

مصرفات / خسائر غير قابلة للخصم

الدخل المعفى من الضريبة

تعديلات الفترة السابقة

الأثر من الزيادة في معدل الضريبة

مصرفات ضريبة الدخل

ج 6 ضريبة الدخل (تابع)

ج (التزامات) / أصول الضرائب المؤجلة

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2014
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(215)	(227)	(589)	(559)
192	433	1.125	499
(23)	206	536	(60)

د الربط الضريبي

تم الانتهاء من الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من 2007 إلى 2013 ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لسنة 2014. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2015.

هـ حركة مخصص الضريبة الجارية

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2014
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
3.364	3.453	8.969	8.738
3.451	3.986	10.354	8.964
(3.225)	(3.451)	(8.964)	(8.377)
(137)	-	-	(356)
3.453	3.988	10.359	8.969

و الحركة في أصول (التزامات) ضريبة مؤجلة

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2014
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(71)	(23)	(60)	(185)
(7)	(12)	(31)	(18)
55	241	627	143
(23)	206	536	(60)



ج 7 العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	صافي ربح السنة	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
29.878	27.746		72.068	77.605
1.226.039	1.371.213	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	1.371.213	1.226.039
24.370	20.235	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام (بالبيسة)	-	-
-	-	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام (بالسنت)	5.26	6.33

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	صافي ربح السنة فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
29.878	27.746		72.068	77.605
283	283		735	735
30.161	28.029		72.803	78.340
1.267.131	1.425.794	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيسة للسهم الواحد القائمة خلال العام (بالآلاف)	1.425.794	1.267.131
23.803	19.658	العائد المعدل للسهم الواحد للعام (بالبيسة)	-	-
-	-	العائد المعدل للسهم الواحد للعام (بالسنت)	5.11	6.18

ج 8 صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

حقق البنك خلال السنة إيرادات بمقدار 2.681.000 ريال عماني (2014: 1.985.000 ريال عماني) من التمويل الإسلامي / أنشطة الإستثمار، وقام البنك بتوزيع مبلغ وقدره 453.000 ريال عماني (2014: 296.000 ريال عماني) إلى المودعين.

د إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

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

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

تم تكوين لجنة أصول 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 ويقود اللجنة إدارة المخاطر. وسيتم إدارة مخاطر الائتمان كما يلي:

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

1-1د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

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

2-1د التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

2014				2015				القيمة الدفترية
مديونيات أخرى	الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	مديونيات أخرى	الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	مديونيات أخرى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
20.496	209.960	153.786	1.454.762	12.031	235.855	128.439	1.683.137	
-	-	-	30.389	-	-	-	8.032	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها من 1 إلى 30 يوماً
-	-	-	9.966	-	-	-	8.838	من 31 إلى 60 يوماً
-	-	-	12.372	-	-	-	5.853	من 61 إلى 89 يوماً
-	-	-	52.727	-	-	-	22.723	يومياً
-	-	-	21.935	-	-	-	20.725	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها
20.496	209.960	153.786	1.380.100	12.031	235.855	128.439	1.639.689	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

2-1د التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

2014				2015				
مديونيات أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للدين دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف- الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	مديونيات أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للدين دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف - الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	
<u>53.236</u>	<u>545.351</u>	<u>399.444</u>	<u>3.778.603</u>	<u>31.249</u>	<u>612.610</u>	<u>333.608</u>	<u>4.371.785</u>	القيمة الدفترية
-	-	-	78.932	-	-	-	20.862	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها من 1 إلى -30 يوماً
-	-	-	25.886	-	-	-	22.956	من 31 إلى -60 يوماً
-	-	-	32.135	-	-	-	15.203	من 61 إلى -89 يوماً
-	-	-	136.953	-	-	-	59.021	
-	-	-	56.974	-	-	-	53.831	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها
53.236	545.351	399.444	3.584.676	31.249	612.610	333.608	4.258.933	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يرتكز على صافي القيمة النقدية كما أدرجت ببيان المركز المالي.

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل 2 مبنية بالإيضاح رقم 5. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم 5 تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014 بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

3-1د تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في 31 ديسمبر 2015 استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
3.778	2.500	-BBB	9.813
8.278	8.382	+BBB	21.501
-	3.790	BBB	-
5.011	14.335	السندات غير المصنفة	13.016
<u>192.893</u>	<u>206.848</u>	أوراق مالية سيادية	<u>501.021</u>
<u>209.960</u>	<u>235.855</u>		<u>545.351</u>

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د1 مخاطر الائتمان (تابع)

د1-3 تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يبين الجدول التالي إجمالي الإيداعات المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
6.242	21.055	Aa3 إلى Aaa	16.213
26.378	1.303	A3 إلى A1	68.514
52.829	88.508	Baa3 إلى Baa1	137.218
54.049	7.842	Ba3 إلى Ba1	140.387
43	44	Caa إلى B1	112
14.245	9.687	غير مصنف	37.000
<u>153.786</u>	<u>128.439</u>		<u>399.444</u>

يجري البنك تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنف.

د1-4 القروض والأوراق المالية التي تنخفض قيمتها

القروض والضمانات التي تنخفض قيمتها هي تلك التي يحدد البنك بأنه من غير المحتمل أن يصبح المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه ممكنة التحصيل وفقاً للبنود التعاقدية لاتفاقية القرض/ الضمانات.

د1-4-أ ما تجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمته

هي القروض والضمانات التي تجاوزت الفائدة التعاقدية أو المدفوعات الأصلية لها موعد استحقاقها ولكن البنك يعتقد على أنه لم تنخفض قيمتها على أساس مستوى الضمان/ التأمين المتوفر و/ أو مرحلة التحصيل للمبالغ المستحقة للبنك.

د1-4-ب قروض ذات شروط معاد التفاوض عليها

القروض ذات الشروط المعاد التفاوض عليها هي تلك القروض التي أعيدت هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض والتي يقوم البنك بتقديم تنازلات لم يكن بخلاف ذلك ليتنازل عنها. بمجرد إعادة هيكلة القرض سيظل هذا التصنيف مستقلاً عن الأداء المرضي بعد إعادة الهيكلة.

د1-4-ج مخصصات الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بوضع مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديره للخسائر المتكبدة في محفظة قروضه. المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات الخسارة المحددة المتعلقة بمخاطر فردية هامة ومخصص خسائر مجموع القروض الذي يضعه البنك للأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك القروض التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة.

د1-4-د سياسة الشطب

يقوم البنك بشطب رصيد القرض/ الضمان (وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما يحدد البنك بأن القروض/ الضمانات غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/ المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

6-1د مخاطر السداد

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً.

عندما لا توجد مخاطر سداد، كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملات الأجنبية، فإن البدء المتزامن للدفع وتسليم أجزاء المعاملة هو ممارسة شائعة بين أطراف المتاجرة (السداد الحر). في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد عبر تنفيذ دفع ثنائي للوصول إلى صافي الاتفاقيات.

7-1د التركزات

تنشأ التركزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محدد. كما أنه يحصل على ضمانات ملائمة. يتم تقديم فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان الإجمالية:

2014			2015			
الأوراق المالية للديون ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف - إجمالي ريال عماني بالآلاف	الأوراق المالية للديون ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف - إجمالي ريال عماني بالآلاف	
17.065	-	946.872	28.604	-	1.131.769	التركيز حسب القطاع
-	-	507.890	-	-	551.368	شركات
192.895	-	-	207.251	-	-	الأفراد
-	153.786	-	-	128.439	-	الدولة
<u>209.960</u>	<u>153.786</u>	<u>1.454.762</u>	<u>235.855</u>	<u>128.439</u>	<u>1.683.137</u>	بنوك
51.724	59.077	1.410.018	112.236	30.096	1.683.137	التركيز حسب الموقع
3.208	48.072	44.744	123.619	47.091	-	الشرق الأوسط
155.028	6.727	-	-	19.457	-	أوروبا
-	7.815	-	-	5.799	-	أميركا الشمالية
-	-	-	-	8.483	-	أميركا الجنوبية
-	32.084	-	-	17.502	-	أفريقيا
-	11	-	-	11	-	آسيا
<u>209.960</u>	<u>153.786</u>	<u>1.454.762</u>	<u>235.855</u>	<u>128.439</u>	<u>1.683.137</u>	أستراليا

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د1 مخاطر الائتمان (تابع)

د1-7 التركيزات (تابع)

2014			2015			
الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف - إجمالي دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف - إجمالي دولار أمريكي بالآلاف	
44.325	-	2.459.579	74.296	-	2.939.660	التركيز حسب القطاع
-	-	1.319.024	-	-	1.432.125	شركات
501.026	-	-	538.314	-	-	الأفراد
-	399.444	-	-	333.608	-	الدولة
<u>545.351</u>	<u>399.444</u>	<u>3.778.603</u>	<u>612.610</u>	<u>333.608</u>	<u>4.371.785</u>	بنوك
						التركيز حسب الموقع
134.348	153.446	3.662.384	291.522	78.171	4.371.785	الشرق الأوسط
8.332	124.862	116.219	321.088	122.314	-	أوروبا
402.671	17.473	-	-	50.538	-	أميركا الشمالية
-	20.299	-	-	15.062	-	أميركا الجنوبية
-	-	-	-	22.034	-	أفريقيا
-	83.335	-	-	45.460	-	آسيا
-	29	-	-	29	-	أستراليا
<u>545.351</u>	<u>399.444</u>	<u>3.778.603</u>	<u>612.610</u>	<u>333.608</u>	<u>4.371.785</u>	

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان عبر تنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيزات غير المرغوب فيها للمخاطر لدى البنك أو لدى العملاء بعملة معينة. كما أنه يحصل على ضمانته، متى كان ذلك ملائماً. تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة مبين بالإيضاح رقم هـ.

د2 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في مقابلة ارتباطاته المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

د2-1 إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. قام البنك بوضع سياسة/خطة الحالات الطارئ للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والتزامات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

2د مخاطر السيولة (تابع)

2-2د التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة استثمار والتي تتمتع بسوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في 31 ديسمبر 2015 على النحو التالي:

2014		2015		
معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	
%23.49	%82.94	%22.34	%81.48	المتوسط عن العام
%27.40	%84.64	%30.52	%84.04	الحد الأقصى عن العام
%17.04	%77.99	%19.63	%76.34	الحد الأدنى عن العام

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

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

أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	12-3 شهراً دولار أمريكي بالآلاف	خلال 3 أشهر دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	
					31 ديسمبر 2015
					التزامات غير مشتقة
357.008	342.299	307.623	1.006.930	992.239	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
480.366	1.161.223	2.361.283	4.002.873	3.803.842	ودائع العملاء
-	-	81.878	81.878	81.878	التزامات أخرى
138.426	4.221	4.244	146.891	133.075	قروض ثانوية
12.938	6.888	-	19.826	18.720	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
<u>50.504</u>	<u>1.875</u>	-	<u>52.379</u>	<u>46.774</u>	شهادات إيداع
<u>1.039.242</u>	<u>1.516.506</u>	<u>2.755.028</u>	<u>5.310.777</u>	<u>5.076.528</u>	الإجمالي

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د2 مخاطر السيولة (تابع)

د2-2 التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	12-3 شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	
31 ديسمبر 2014					
التزامات غير مشتقة					
97.581	66.294	82.196	246.071	244.004	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
178.693	602.607	938.465	1.719.765	1.551.696	ودائع العملاء
-	-	38.803	38.803	29.180	التزامات أخرى
56.558	1.603	1.603	59.764	51.232	قروض ثانوية
7.645	159	159	7.963	7.207	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
340.477	670.663	1.061.226	2.072.366	1.883.319	الإجمالي

أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	12-3 شهراً دولار أمريكي بالآلاف	خلال 3 أشهر دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	
31 ديسمبر 2014					
التزامات غير مشتقة					
253.457	172.192	213.496	639.145	633.777	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
464.138	1.565.213	2.437.571	4.466.922	4.030.379	ودائع العملاء
-	-	100.787	100.787	75.792	التزامات أخرى
146.904	4.164	4.164	155.231	133.070	قروض ثانوية
19.857	413	413	20.683	18.720	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
884.356	1.741.982	2.756.431	5.382.768	4.891.738	الإجمالي

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

1-3د قياس مخاطر السوق

يقوم البنك بشكل رئيسي بمزاولة نشاط العقود الحالية والأجلة وتبادل العملات. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه يقوم البنك بقياس أو التحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات. متى وكيفما دخل البنك في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديه أنماط ريفية المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها الآلية المناسبة.

2-3د إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من المتاجرة بالسوق والوصول إلى مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية في البنك عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق سياسة إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

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

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعد في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل-2 من قبل البنك المركزي العماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع 200 نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد 50 و 100 و 200 نقطة أساس.

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 31 ديسمبر 2015 على النحو التالي:

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	مخاطر غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	مجموع ريال عماني بالآلاف	
						31 ديسمبر 2015
						الأصول
0.00	122.340	500	-	-	122.340	تقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
0.99	128.329	20	25.093	89.605	128.329	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
4.60	1.647.311	723.805	367.729	555.777	1.647.311	صافي قروض وسلف وتمويل
1.45	277.318	60.160	19.611	159.154	277.318	استثمارات أوراق مالية
-	13.422	-	-	-	13.422	ممتلكات ومعدات وتركيبات
-	2.900	-	-	-	2.900	العقارات الاستثمارية
-	16.005	-	-	-	16.005	أصول أخرى
	<u>2.207.625</u>	<u>784.485</u>	<u>412.433</u>	<u>804.536</u>	<u>2.207.625</u>	إجمالي الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
1.41	382.012	-	106.103	269.202	382.012	مستحق لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
1.21	1.464.479	152.653	359.182	167.849	1.464.479	ودائع العملاء
-	31.523	-	-	-	31.523	التزامات أخرى
6.50	51.234	51.234	-	-	51.234	قروض ثانوية
4.50	7.207	4.767	2.383	-	7.207	سندات قابلة للتحويل
4.00	18.008	18.008	-	-	18.008	شهادات إيداع
-	253.162	-	-	-	253.162	أموال المساهمين
	<u>2.207.625</u>	<u>226.662</u>	<u>467.668</u>	<u>437.051</u>	<u>2.207.625</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
	-	<u>557.823</u>	<u>(55.235)</u>	<u>367.485</u>	-	إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
	-	<u>870.073</u>	<u>312.250</u>	<u>367.485</u>	-	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

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

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً دولار أمريكي بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	
						31 ديسمبر 2015
						الأصول
317.766	316.467	1.299	-	-	0.00	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
						مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق
333.322	35.353	52	65.177	232.740	0.99	النقد
4.278.731	-	1.880.014	955.140	1.443.577	4.60	صافي قروض وسلف وتمويل
720.306	99.721	156.260	50.938	413.387	1.45	استثمارات أوراق مالية
34.862	34.862	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
7.532	7.532	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
41.571	41.571	-	-	-	-	أصول أخرى
<u>5.734.090</u>	<u>535.506</u>	<u>2.037.625</u>	<u>1.071.255</u>	<u>2.089.704</u>		إجمالي الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
992.239	17.421	-	275.592	699.226	1.41	مستحق لبنوك واقراضات أخرى بسوق النقد
3.803.842	2.038.430	396.501	932.940	435.971	1.21	ودائع العملاء
81.878	81.878	-	-	-	-	التزامات أخرى
133.075	-	133.075	-	-	6.50	قروض ثانوية
18.720	148	12.382	6.190	-	4.50	سندات قابلة للتحويل
46.774	-	46.774	-	-	4.00	شهادات إيداع
657.563	657.563	-	-	-	-	أموال المساهمين
<u>5.734.090</u>	<u>2.795.439</u>	<u>588.732</u>	<u>1.214.722</u>	<u>1.135.197</u>		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
						إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
-	(2.259.933)	1.448.893	(143.467)	954.507		
-	-	2.259.933	811.040	954.507		الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

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

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2014					
الأصول					
0.01	-	-	-	218.684	218.684
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
1.95	148.587	4.462	-	513	153.562
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					
4.96	622.210	194.837	606.230	-	1.423.277
صافي قروض وسلف وتمويل					
0.88	183.901	22.299	6.098	28.214	240.512
استثمارات أوراق مالية					
-	-	-	-	12.804	12.804
ممتلكات ومعدات وتركيبات					
-	-	-	-	2.900	2.900
العقارات الاستثمارية					
-	268	-	-	23.388	23.656
أصول أخرى					
	954.966	221.598	612.328	286.503	2.075.395
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
0.69	178.463	65.488	-	53	244.004
مستحق لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					
1.40	180.139	457.221	173.451	740.885	1.551.696
ودائع العملاء					
-	-	-	-	29.180	29.180
التزامات أخرى					
6.50	-	-	50.000	1.232	51.232
قروض ثانوية					
4.50	-	-	7.150	57	7.207
سندات قابلة للتحويل					
-	-	-	-	192.076	192.076
أموال المساهمين					
	358.602	522.709	230.601	963.483	2.075.395
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة					
	596.364	(301.111)	381.727	(676.980)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة					
	596.364	295.253	676.980	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

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

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً دولار أمريكي بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	
31 ديسمبر 2014						
الأصول						
568.010	568.010	-	-	-	0.01	تقديدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
398.863	1.332	-	11.590	385.941	1.95	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد
3.696.824	-	1.574.623	506.070	1.616.131	4.96	صافي قروض وسلف وتمويل
624.706	73.283	15.839	57.919	477.665	0.88	استثمارات أوراق مالية
33.257	33.257	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
7.532	7.532	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
61.444	60.748	-	-	696	-	أصول أخرى
5.390.636	744.162	1.590.462	575.579	2.480.433		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين						
633.777	138	-	170.099	463.540	0.69	مستحق لبنوك واقترضات أخرى بسوق النقد
4.030.379	1.924.376	450.522	1.187.587	467.894	1.40	ودائع العملاء
75.792	75.792	-	-	-	-	التزامات أخرى
133.070	3.200	129.870	-	-	6.50	قروض ثانوية
18.720	148	18.572	-	-	4.50	سندات قابلة للتحويل
498.898	498.898	-	-	-	-	أموال المساهمين
5.390.636	2.502.552	598.964	1.357.686	931.434		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(1.758.390)	991.498	(782.107)	1.548.999		إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	1.758.390	766.892	1.548.999		الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

يتم القيام بالنشاط الحالي للبنك من خلال المنتجات الأساسية. تدار المخاطر بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصنيف محافظ وتعهدات الإقراض للمبادأة وتقليص أية آثار سلبية. الممارسة المعيارية الحالية المتاحة في عُمان هي معدل الائتمان 28 يوماً من البنك المركزي العُماني. تم تقديم إحصاءات الحركة في معدل الائتمان وتكلفة المتوسط المرجح والفوائد على القروض أدناه:

2015	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر
معدل الائتمان	%0.13	%0.12	%0.12	%0.11	%0.10	%0.09	%0.09	%0.10	-	-	-
معدل الإيداع	%0.95	%0.95	%0.91	%0.90	%0.90	%0.88	%0.91	%0.89	%0.89	%0.89	%0.90
معدل الإقراض	%5.06	%5.05	%5.01	%4.94	%4.94	%4.85	%4.81	%4.79	%4.79	%4.74	%4.76

2014	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر
معدل الائتمان	%0.13	%0.13	%0.12	%0.13	%0.13	%0.12	%0.13	%0.13	%0.13	%0.13	%0.13
معدل الإيداع	%1.14	%1.12	%1.10	%1.08	%1.05	%1.04	%1.05	%1.05	%1.03	%1.01	%1.01
معدل الإقراض	%5.40	%5.35	%5.33	%5.28	%5.25	%5.21	%5.18	%5.20	%5.16	%5.14	%5.12

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنوك. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساساً من فجوات بين الأصول والالتزامات الممولة لها. توجد طريقتان أساسيتان لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك، وهما "توجه الربحية" و"توجه القيمة الاقتصادية". يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة على أساس تأثير صدمة التقلبات في أسعار الفائدة على ربحية ورأس مال البنك.

يعتمد توجه الربحية على فهم تأثير (صدمة) تقلبات في أسعار الفائدة في الأصول والالتزامات على صافي أرباح الفائدة للبنك. يهدف هذا التوجه إلى قياس إمكانية البنك على تحمل هذا الانخفاض في صافي أرباح الفائدة.

كما تؤثر تقلبات أسعار الفائدة على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته. يعتمد "توجه القيمة الاقتصادية" على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته ويقدر الأثر التي تتركها تقلبات في أسعار الفائدة على المدى الطويل. يركز هذا التوجه على مدى تأثير القيمة الاقتصادية لأصول والتزامات والتغير في الحركة في معدلات الفائدة ويعكس أثر التقلبات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية للمؤسسة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

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

توصي معاهدة بازل 2 بتقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة في حالة وجود صدمة بواقع 200 نقطة أساس. يبين الجدول أدناه هذه التأثيرات على عوائد ورأس مال البنك.

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2015 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف
49.281	52.074	135.257	128.003
238.959	283.538	736.462	620.672
<i>صافي إيرادات الفوائد (متضمنه التمويل الإسلامي)</i>			
<i>رأس المال</i>			
<i>على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع 50 نقطة أساس</i>			
2.372	1.679	4.361	6.162
%4.81	%3.22	%3.22	%4.81
%0.99	%0.59	%0.59	%0.99
<i>تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع 50 نقطة أساس</i>			
<i>نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة</i>			
<i>نسبة التأثير على رأس المال</i>			
<i>على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع 100 نقطة أساس</i>			
4.745	3.358	8.722	12.324
%9.63	%6.45	%6.45	%9.63
%1.99	%1.18	%1.18	%1.99
<i>تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع 100 نقطة أساس</i>			
<i>نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة</i>			
<i>نسبة التأثير على رأس المال</i>			
<i>على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع 200 نقطة أساس</i>			
9.489	6.716	17.445	24.648
%19.26	%12.90	%12.90	%19.26
%3.97	%2.37	%2.37	%3.97
<i>تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع 200 نقطة أساس</i>			
<i>نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة</i>			
<i>نسبة التأثير على رأس المال</i>			

4-3د التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم الاستثمار بالبنك تحت إشراف وتوجيهات لجنة إدارة الاستثمار واللجنة التنفيذية بالمجلس. وتحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتم مراقبة تصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم كل المحفظة بانتظام وفق أسعار الإقفال بالسوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للبنك.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-4 التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

نسبة التغير في القيمة العادلة +/- %5

31 ديسمبر 2014
ريال عماني بالآلاف
462
1.092
186

31 ديسمبر 2015
ريال عماني بالآلاف
859
2.181
44

الورقة المالية حسب البلد

دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
سلطنة عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

نسبة التغير في القيمة العادلة +/- %5

31 ديسمبر 2014
دولار أمريكي بالآلاف
1.200
2.836
483

31 ديسمبر 2015
دولار أمريكي بالآلاف
2.231
5.665
114

الورقة المالية حسب البلد

دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
سلطنة عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر العملة

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

31 ديسمبر 2014			31 ديسمبر 2015			
الصافي (التزامات)/ أصول	الالتزامات	الأصول	الصافي (التزامات)/ أصول	الالتزامات	الأصول	
(81.851)	1.434.705	1.352.854	(209.656)	1.686.079	1.476.423	دولار أمريكي
(37)	117.610	117.573	(32)	39.516	39.484	يورو
(19.270)	35.832	16.562	(64.656)	86.042	21.386	درهم إماراتي
(439)	11.248.262	11.247.823	3.715	13.711.316	13.715.031	ين ياباني
31	3.183	3.214	77	3.979	4.056	جنيه استرليني
17.728	48	17.776	7.291	84	7.375	روبية هندية
640			679			عملات أخرى

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

4-3د التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

مخاطر العملة (تابع)

يقوم البنك بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدققاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

4د المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات البنك وموظفيه وتقنياته وبنيتة التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية. ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف. وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة للمخاطر التشغيلية من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لأنظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج المخاطر التشغيلية مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد.
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصروفة الصلاحيات.
- تسوية الملكية وورصد الحسابات
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الالتزام بالمطلوبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجعتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- مطلوبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

الالتزام بمعايير البنك لقسمة الصيرفة التقليدية والإسلامية بدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي. تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. طبق البنك كذلك نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق وضع سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة وصيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البيانات و مخاطر ورقابة التقييم الذاتي. طور البنك داخلياً نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي وأجرى تقييم للمخاطر ورقابة التقييم الذاتي لكافة أنشطة العمل الرئيسية: الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية بالتجزئة والخزينة وعمليات البطاقات والودائع والموارد البشرية والخدمات المصرفية الإلكترونية. وحدد البنك كذلك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك وأصلح عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر وإدارته.

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للبنك وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للبنك في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. يقوم البنك باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الوطنية ذات الصلة – لا شيء
- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى – المخاطر المرجحة بناءً على التصنيف الذي تم بمعرفة وكالة "موديز"
- قروض الأفراد والشركات- في غياب نموذج تصنيف ائتمان يتم استخدام ترجيح 100%
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة 1 ويتضمن رأس المال الأسهم العادية و علاوة الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة 1) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة 2 ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.
- رأسمال الفئة 3 يتضمن الديون الثانوية قصيرة الأجل والتي إذا تطلبت الظروف فمن المحتمل أن تصبح رأس المال المستديم للبنك.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة 1 نسبة 15 في المائة من إجمالي رأسمال الفئة 1 ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة 2 عن الفئة 1 كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة 50 في المائة من رأسمال الفئة 1. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة 2. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على إنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقروض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي للمستديم للنشاط التجاري. كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدات المساهمين كما يقوم البنك بإدراج الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع نسبة مديونية أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحملهما من جانب مركز مالي قوي.

هـ المعلومات القطاعية

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

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل وغيرها بالنسبة للعملاء من الشركات والمؤسسات والتمويل التجاري والشركات الدولية والعلاقات المؤسسية والحكومية.
- تشتمل 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.
- الخزينة تشمل وظيفة الخزينة لدى البنك.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصروف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الإسلامية متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

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

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

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

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

1-5 المعلومات القطاعية (تابع)

31 ديسمبر 2015

المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف	الخزينة ريال عماني بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	بيان الدخل
49.846	-	(1.929)	1.030	844	27.050	22.851	صافي إيرادات الفوائد
18.836	644	(2.349)	2.627	2.813	11.590	3.511	إيرادات تشغيل أخرى
2.228	2.228	-	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية
70.910	2.872	(4.278)	3.657	3.657	38.640	26.362	إيرادات تشغيل
(33.011)	(2.249)	-	(1.745)	(1.774)	(8.340)	(18.903)	مصروفات التشغيل
37.899	623	(4.278)	1.912	1.883	30.300	7.459	ربح / (خسارة) التشغيل
(2.975)	-	-	-	(2.975)	-	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات
(2.155)	(244)	(1.911)	-	-	-	-	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(1.025)	(9)	-	-	-	(138)	(878)	مخصصات محددة
31.744	370	(6.189)	1.912	(1.092)	30.162	6.581	ربح / (خسارة) القطاع للعام
(3.998)	-	(3.998)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
27.746	370	(10.187)	1.912	(1.092)	30.162	6.581	صافي ربح / (خسارة) القطاع للعام
122.340	25.028	97.312	-	-	-	-	أصول قطاعات الأعمال
128.329	126	-	106.212	21.991	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
1.647.311	67.000	-	-	-	1.076.803	503.508	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
277.318	10.027	-	245.650	21.641	-	-	قروض وسلف (بالصافي)
13.422	1.392	12.030	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
16.005	733	15.272	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2.900	-	2.900	-	-	-	-	أصول أخرى
2.207.625	104.306	127.514	351.862	43.632	1.076.803	503.508	العقارات الاستثمارية
382.012	34.555	-	347.457	-	-	-	التزامات قطاعات الأعمال
1.464.479	55.755	-	-	21.182	1.095.024	292.518	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
31.523	1.829	29.694	-	-	-	-	ودائع العملاء
7.207	-	7.207	-	-	-	-	التزامات أخرى
51.234	-	51.234	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
18.008	-	-	-	-	18.008	-	قروض ثانوية
253.162	12.504	240.658	-	-	-	-	شهادات إيداع
2.207.625	104.643	328.793	347.457	21.182	1.113.032	292.518	حقوق المساهمين



1هـ المعلومات القطاعية (تابع)

31 ديسمبر 2014							بيان الدخل
المجموع ريال عماني بالآلاف	الصرافة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف	الخزينة ريال عماني بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
47.592	-	(3.016)	2.917	(162)	24.851	23.002	صافي إيرادات الفوائد
21.038	203	(1.874)	2.180	6.355	8.608	5.566	إيرادات تشغيل أخرى
1.689	1.689	-	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل للصرافة الإسلامية
70.319	1.892	(4.890)	5.097	6.193	33.459	28.568	إيرادات تشغيل
(31.331)	(1.883)	-	(1.671)	(1.807)	(7.812)	(18.158)	مصروفات التشغيل
38.988	9	(4.890)	3.426	4.386	25.647	10.410	ربح / (خسارة) التشغيل
-	-	-	-	-	-	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات
(2.127)	(347)	(1.780)	-	-	-	-	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(3.662)	-	-	-	-	(1.055)	(2.607)	مخصصات محددة
33.199	(338)	(6.670)	3.426	4.386	24.592	7.803	ربح / (خسارة) القطاع للعام
(3.321)	-	(3.321)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
29.878	(338)	(9.991)	3.426	4.386	24.592	7.803	صافي ربح/(خسارة) القطاع للعام
218.684	4.589	214.095	-	-	-	-	أصول قطاعات الأعمال
153.562	12.063	-	96.716	44.783	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
1.423.277	37.880	-	-	-	914.192	471.205	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
240.512	9.032	-	223.244	8.236	-	-	قروض وسلف (بالصافي)
12.804	1.633	11.171	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
23.656	621	23.035	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2.900	-	2.900	-	-	-	-	أصول أخرى
2.075.395	65.818	251.201	319.960	53.019	914.192	471.205	العقارات الاستثمارية
244.004	17.677	-	226.327	-	-	-	التزامات قطاعات الأعمال
1.551.696	36.746	-	-	6.049	1.237.669	271.232	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
29.180	1.261	27.919	-	-	-	-	ودائع العملاء
7.207	-	7.207	-	-	-	-	التزامات أخرى
51.232	-	51.232	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
-	-	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
192.076	10.134	181.942	-	-	-	-	شهادات إيداع
2.075.395	65.818	268.300	226.327	6.049	1.237.669	271.232	حقوق المساهمين



1هـ المعلومات القطاعية (تابع)

31 ديسمبر 2015

المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخزينة	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
129.470	-	(5.010)	2.675	2.192	70.260	59.353	صافي إيرادات الفوائد
48.924	1.673	(6.101)	6.823	7.306	30.104	9.119	إيرادات تشغيل أخرى
5.787	5.787	-	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية
184.181	7.460	(11.111)	9.498	9.498	100.364	68.472	إيرادات تشغيل
(85.743)	(5.842)	-	(4.532)	(4.608)	(21.662)	(49.099)	مصروفات التشغيل
98.438	1.618	(11.111)	4.966	4.890	78.702	19.373	ربح/ (خسارة) التشغيل
(7.727)	-	-	-	(7.727)	-	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات
(5.597)	(634)	(4.963)	-	-	-	-	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(2.662)	(23)	-	-	-	(358)	(2.281)	مخصصات محددة
82.452	961	(16.074)	4.966	(2.837)	78.344	17.092	ربح/ (خسارة) القطاع للعام
(10.384)	-	(10.384)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
72.068	961	(26.458)	4.966	(2.837)	78.344	17.092	صافي ربح/ (خسارة) القطاع للعام
317.766	65.008	252.758	-	-	-	-	أصول قطاعات الأعمال
333.322	327	-	275.876	57.119	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
4.278.731	174.026	-	-	-	2.796.892	1.307.813	مستحق من بنوك وابداعات أخرى بسوق النقد
720.306	26.044	-	638.050	56.212	-	-	قروض وسلف (بالصافي)
34.862	3.616	31.246	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
41.571	1.904	39.667	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
7.532	-	7.532	-	-	-	-	أصول أخرى
5.734.090	270.925	331.203	913.926	113.331	2.796.892	1.307.813	العقارات الاستثمارية
992.239	89.753	-	902.486	-	-	-	التزامات قطاعات الأعمال
3.803.842	144.818	-	-	55.019	2.844.218	759.787	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
81.878	4.751	77.127	-	-	-	-	ودائع العملاء
18.719	-	18.719	-	-	-	-	التزامات أخرى
133.075	-	133.075	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
46.774	-	-	-	-	46.774	-	قروض ثانوية
657.563	32.478	625.085	-	-	-	-	شهادات إيداع
5.734.090	271.800	854.006	902.486	55.019	2.890.992	759.787	حقوق المساهمين



31 ديسمبر 2014

المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
123.616	-	(7.833)	59.745	64.548	(421)	64.548	59.745	صافي إيرادات الفوائد
54.644	527	(4.866)	14.457	22.358	16.506	22.358	14.457	إيرادات تشغيل أخرى
4.387	4.387	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية
182.647	4.914	(12.699)	74.202	86.906	16.085	86.906	74.202	إيرادات تشغيل
(81.379)	(4.891)	-	(47.162)	(20.291)	(4.694)	(20.291)	(47.162)	مصروفات التشغيل
101.268	23	(12.699)	27.040	66.615	11.391	66.615	27.040	ربح/ (خسارة) التشغيل
-	-	-	-	-	-	-	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات
(5.524)	(901)	(4.623)	-	-	-	-	-	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(9.513)	-	-	(6.773)	(2.740)	-	(2.740)	(6.773)	مخصصات محددة
86.231	(878)	(17.322)	20.267	63.874	11.391	63.874	20.267	ربح/ (خسارة) القطاع للعام
(8.626)	-	(8.626)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
77.605	(878)	(25.948)	20.267	63.874	11.391	63.874	20.267	صافي ربح/ (خسارة) القطاع للعام
568.010	11.919	556.091	-	-	-	-	-	أصول قطاعات الأعمال
398.863	31.332	-	-	116.321	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
3.696.824	98.390	-	-	-	2.374.525	1.223.909	1.223.909	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
624.706	23.460	-	579.855	21.391	-	-	-	قروض وسلف (بالصافي)
33.257	4.242	29.015	-	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
61.444	1.613	59.831	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
7.532	-	7.532	-	-	-	-	-	أصول أخرى
5.390.636	170.956	652.469	831.065	137.712	2.374.525	1.223.909	1.223.909	العقارات الاستثمارية
633.777	45.914	-	587.863	-	-	-	-	التزامات قطاعات الأعمال
4.030.379	95.444	-	-	15.711	3.214.725	704.499	704.499	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
75.792	3.275	72.517	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
18.720	-	18.720	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
133.070	-	133.070	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
498.898	26.322	472.576	-	-	-	-	-	شهادات إيداع
5.390.636	170.955	696.883	587.863	15.711	3.214.725	704.499	704.499	حقوق المساهمين

2هـ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لعام 2014 لتتماشى مع عرض السنة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الأرباح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها في التقرير سابقاً.



صهار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع.)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٥٥٩ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤ ٥٦٦ ٠٤٣
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٣-٢٢٢٤
ش م ح/١٥/٢٠١٥، ش م أ/٩/٢٠١٥

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٣-٤
بناية إرنست و يونغ
القرم، مسقط
سلطنة عُمان

EY
نيلبي عالمياً
أفضل للعمل

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار ش م ع ع ("البنك")

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لصحار الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة خدماته المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هي من مسئولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بان البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الصيرفة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن نتائج أعمالها، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

الأمر الآخر

تم تدقيق البيانات المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل مدقق آخر، الذي أبدى رأي غير مُعدّل حول هذه البيانات بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٥.

Eint. Young LLC
Sayan

٧ مارس ٢٠١٦

مسقط

صهار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع)

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2015

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
			الأصول	
4.589	25.029	ب 1	65.010	11.919
12.063	126	ب 2	327	31.332
4.146	5.597	ب 3	14.538	10.769
32.945	39.170	ب 4	101.740	85.571
693	4.889	ب 5	12.699	1.800
-	17.240	ب 6	44.779	-
9.032	10.027	ب 7	26.044	23.460
1.633	1.391	ب 8	3.613	4.242
717	1.174	ب 9	3.050	1.862
65.818	104.643		271.800	170.955
			الالتزامات	
30.677	43.562	ب 10	113.148	79.681
15.468	19.925	ب 11	51.753	40.177
1.261	1.830	ب 12	4.753	3.274
47.406	65.317		169.654	123.132
8.278	26.823	ب 13	69.670	21.501
			حقوق الملاك	
10.000	12.000	ب 14 (أ)	31.169	25.974
134	134	ب 14 (ب)	348	348
988	988	ب 14 (ج)	2.566	2.566
(988)	(619)		(1.607)	(2.566)
10.134	12.503		32.476	26.322
65.818	104.643		271.800	170.955
18.955	28.498	ب 15.1	74.019	49.234
450	4.040	ب 15.2	10.493	1.169

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 28 يناير 2016 ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدققي الحسابات - صفحة رقم 1.

صهار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع)

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
542	1.130	ج 1	2.935	1.408
(63)	(175)	ج 3	(455)	(164)
479	955		2.480	1.244
589	1.098	ج 1	2.852	1.530
893	550	ج 2	1.430	2.319
1.961	2.603		6.762	5.093
(233)	(277)	ج 3	(720)	(605)
1.728	2.326		6.042	4.488
162	501	ج 4	1.301	421
2	45		117	5
1.892	2.872		7.460	4.914
(979)	(1.342)		(3.486)	(2.543)
(638)	(634)	ج 5	(1.646)	(1.657)
(266)	(274)	ب 8	(712)	(691)
(1.883)	(2.250)		(5.844)	(4.891)
9	622		1.616	23
(347)	(244)	ب 4	(634)	(901)
-	(9)		(23)	-
(338)	369		959	(878)

تقرير مدقي الحسابات - صفحة رقم 1.

صهار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملاك
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

إيضاح	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي عام ريال عماني بالآلاف	خسائر متراكمة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
ب 14	10.000	134	988	(988)	10.134
	2.000	-	-	-	2.000
	-	-	-	369	369
	12.000	134	988	(619)	12.503

الرصيد كما في 1 يناير 2015
مخصص خلال العام
صافي الربح للعام
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015

إيضاح	رأس المال المخصص دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي قانوني دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي عام دولار أمريكي بالآلاف	خسائر متراكمة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
ب 14	25.974	348	2.566	(2.566)	26.322
	5.195	-	-	-	5.195
	-	-	-	959	959
	31.169	348	2.566	(1.607)	32.476

الرصيد كما في 1 يناير 2015
مخصص خلال العام
صافي الربح للعام
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015

إيضاح	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي عام ريال عماني بالآلاف	خسائر متراكمة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
ب 14	10.000	134	650	(650)	10.134
	-	-	338	-	338
	-	-	-	(338)	(338)
	10.000	134	988	(988)	10.134

الرصيد كما في 1 يناير 2014
مكوّن خلال العام
صافي الخسارة للعام
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014

إيضاح	رأس المال المخصص دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي قانوني دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي عام دولار أمريكي بالآلاف	خسائر متراكمة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
ب 14	25.974	348	1.688	(1.688)	26.322
	-	-	878	-	878
	-	-	-	(878)	(878)
	25.974	348	2.566	(2.566)	26.322

الرصيد كما في 1 يناير 2014
مكوّن خلال العام
صافي الخسارة للعام
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014

تقرير مدققي الحسابات - صفحة رقم 1.

بيان التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف		2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
		التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل		
(338)	369	صافي الخسارة للعام تسويات لـ:	959	(878)
266	274	الاستهلاك	712	691
347	253	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول التمويل	657	901
(39)	98	ربح من إعادة تقييم استثمارات	255	(101)
-	(131)	خسارة من بيع أوراق مالية	(340)	-
236	863	ربح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل	2.243	613
		التغييرات في أصول والتزامات التشغيل		
11.673	-	مستحق من بنوك وإيداعات وكالة	-	30.319
(3.947)	(1.465)	مديونيات المرابحة	(3.805)	(10.252)
(23.996)	(6.247)	الإجارة المنتهية بالتمليك	(16.226)	(62.330)
(700)	(4.238)	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	(11.008)	(1.818)
-	(17.415)	المشاركة المتناقصة	(45.234)	-
13.871	(11.718)	ودائع وكالة	(30.436)	36.029
(141)	4.457	ودائع عملاء وحسابات أخرى	11.577	(366)
486	(457)	أصول أخرى	(1.187)	1.262
(1.999)	567	التزامات أخرى	1.471	(5.192)
(4.517)	(35.653)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	(92.605)	(11.735)
		التدفقات النقدية المستخدم في أنشطة الاستثمار		
(256)	(32)	حيازة أصول ثابتة	(83)	(665)
(5.949)	(961)	حيازة استثمارات	(2.496)	(15.452)
(6.205)	(993)	صافي التدفقات النقدية المستخدم في أنشطة الاستثمار	(2.579)	(16.117)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
4.572	18.545	التغييرات في حساب استثمار غير مقيد	48.169	11.877
-	2.000	رأس المال المخصص	5.195	-
4.572	20.545	صافي النقد من أنشطة التمويل	53.364	11.877
(6.150)	(16.101)	صافي النقص في النقد وما في يماثل النقد	(41.820)	(15.975)
12.850	6.700	النقد وما يماثل النقد في بداية العام	17.402	33.377
6.700	(9.401)	النقد وما يماثل النقد في 31 ديسمبر	(24.418)	17.402
		ممثلاً في:		
4.589	25.029	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	65.010	11.919
12.063	126	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	327	31.332
(9.952)	(34.556)	ودائع وكالة	(89.755)	(25.849)
6.700	(9.401)		(24.418)	17.402

تقرير مدققي الحسابات - صفحة رقم 1.

صحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

1 أ التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صحار ش.م.ع.ع (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ 30 إبريل 2013 أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم "صحار الإسلامي" (النافذة). وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. وكما هو مطلوب وفقاً للبندين 3-1-5-3 و 2-1-5-3 من المادة 1- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار") الصادر عن البنك المركزي العماني، خصص المكتب الرئيسي 12 مليون ريال عماني لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مخصص.

تقدم النافذة مجموعة كاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. وتتمثل الأنشطة الرئيسية للنافذة في قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والسلام وتقديم خدمات صيرفة تجارية وأنشطة استثمارية أخرى مسموح بها وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

2 أ أساس الإعداد

1-2 أ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للنافذة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) وقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للنافذة والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم النافذة المعايير الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) والتفسيرات الصادرة من قبل اللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وسيتم استبدالها لاحقاً بمعايير المحاسبة المالية عندما يتم إصدار معايير محاسبة مالية مطبقة.

لم تمارس النافذة نشاطها كهيئة مستقلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للنافذة للالتزام بمتطلبات البندين 1-5-2 و 1-5-4 من المادة 2 بعنوان "التزامات وحوكمة عامة" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

2-2 أ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة وإستثمار الأوراق المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية للنافذة وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلاً لقراء القوائم المالية. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العماني بسعر صرف يعادل 1 دولار أمريكي = 0.385 ريال عماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

3-2 أ استخدام التقديرات والاجتهادات

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة، قد يتطلب من الإدارة استخدام اجتهادات وإجراء تقديرات في تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية. ستؤثر هذه التقديرات والافتراضات على مبالغ الأصول والالتزامات وافصاحات الالتزامات العرضية حيث أن هذه التقديرات والتفسيرات ستؤثر على الدخل والمصروفات والمخصصات والتغير في القيمة العادلة كذلك.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس منتظم. وسيتم إدراج تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل وأية فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها. يتمثل الاستخدام الجوهرى للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

مخصصات انخفاض القيمة مقابل عقود التمويل مع العملاء

ترجع النافذة عقود التمويل الخاصة بها بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل انخفاض القيمة في القوائم المالية. وعلى وجه الخصوص، يستلزم إجراء اجتهاد من قبل الإدارة في تقدير المبالغ والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. تعتمد مثل هذه التقديرات على افتراضات حول العوامل المتضمنة درجات مختلفة من الاجتهادات وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية مما سينتج عنها تغيرات مستقبلية في المخصصات.

وبالإضافة إلى المخصصات المعينة مقابل عقود تمويل جوهريّة فردية، تقوم النافذة كذلك بتكوين مخصصات جماعية لانخفاض القيمة ضد المخاطر والتي على الرغم من أنه لم يتم تحديدها بأنها تتطلب مخصصاً معيناً، إلا أن بها مخاطر كبيرة لتعثر السداد عند منحها في الأصل. ويأخذ هذا في الاعتبار عوامل مثل تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقدم التكنولوجي والضعف التنظيمي المحدد أو انخفاض في التدفقات النقدية.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة استثمار ما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المهلكة.

السيولة

تدير النافذة السيولة الخاصة بها من خلال اعتبار فترات استحقاق أصولها والتزاماتها الموضحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الإيضاح د2-2. ويتطلب هذا القيام باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والتزامات بدون فترات استحقاق معينة.

أ4-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، باستثناء إصدار معيار المحاسبة المالي 27 والتعديل الذي أدخل على معيار المحاسبة المالي 23 من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية النافذ اعتباراً من 1 يناير 2016.

التعديل الذي أدخل على معيار المحاسبة المالي 23 – المتعلق بالتوحيد

إن التعديل الذي أدخل على معيار المحاسبة المالي 23 يقدم توضيح بشأن الطريقة التي ينبغي من المؤسسة المالية الإسلامية اتباعها لتحديد ما إذا كانت البيانات المالية للشركة المستثمر فيها أو الشركة التابعة، ينبغي توحيدها من تلقاء ذاتها. يقدم التعديل توضيح إلى أنه بالإضافة إلى الشروط الموجودة في المعيار، فإن السيطرة قد تكون موجودة أيضاً من خلال الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى وحقوق التصويت للمؤسسات المالية الإسلامية التي تعطي السلطة الفعلية على المنشأة أو حقوق التصويت المحتملة، أو مزيج من تلك العوامل.

وفيما يتعلق بحقوق التصويت، يوضح التعديل أيضاً بأنه ينبغي على المؤسسة المالية الإسلامية الأخذ في الاعتبار فقط حقوق التصويت الموضوعية في تقييمها لتحديد ما إذا كانت المؤسسة المالية لديها سلطة على المنشأة. من أجل أن تكون موضوعية، فإنه ينبغي أن تكون حقوق التصويت قابلة للممارسة عندما يتم اتخاذ القرارات ذات الصلة ويجب أن يكون لدى حامل تلك الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق. ويجب أن يتضمن تحديد حقوق التصويت على حقوق التصويت الموضوعية الحالية وحقوق التصويت الحالية القابلة للممارسة.

إن هذه التعديلات والتوضيحات هي إلزامية في الفترات المالية السنوية المنتهية في أو بعد 31 ديسمبر 2015. يتطلب تطبيق الأحكام الانتقالية بأثر رجعي بما في ذلك إعادة بيان أرقام المقارنة للفترة السابقة. لا يوجد أي تأثير لهذا التعديل على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي 27 – المتعلق بحسابات الاستثمار

سوف يستبدل معيار المحاسبة المالي 27 بمعيار المحاسبة المالي 5 – "المتعلق بالإفصاحات على أسس توزيع الأرباح بين حقوق الملاك وحاملي حسابات الاستثمار" ومعيار المحاسبة المالي 6 – "المتعلق بحقوق حاملي حسابات الاستثمار وما في حكمها". عند تطبيق هذا المعيار سيتم تعزيز بعض الإفصاحات فيما يتعلق بحاملي حسابات الاستثمار وأسس توزيع الأرباح دون أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك. إن هذا المعيار ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016.

3 أ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

1-3 أ النقد وما يماثل النقد

يتمثل النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً اقتراضات لدى البنوك والمؤسسات المالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأرصدة مقيدة.

2-3 أ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود التقديرية هي الفرق بين التكلفة المهلكة بالعملة التنفيذية في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بالربح الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المهلكة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

3-3 أ الاستثمارات

التصنيف

أ. أدوات الدين هي استثمارات لها شروط توفر دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد للأرباح ورأس المال.

ب. أدوات الأسهم هي استثمارات لا تظهر خصائص أدوات الدين وتتضمن أدوات تظهر فائدة متبقية في أصول كيان بعد خصم كافة التزاماته.

تصنف الاستثمارات في أدوات الدين إلى الفئتين التاليتين:

- (1) بالتكلفة المهلكة
- (2) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف أدوات الدين وتقاس بالتكلفة المهلكة إذا تمت إدارة الأداة فقط على أساس العائد التعاقدى أو أن الأداة غير محتفظ بها للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتضمن أدوات الدين والتي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

في البداية، يمكن فقط تصنيف أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا استبعدت عدم تطابق محاسبي والذي سينشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو ادراج الأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الفئتين التاليتين:

- (1) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- (2) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتضمن أدوات الأسهم والتي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف استثمار محتفظ به للمتاجرة إذا تمت حيازته أو أنشئ أساساً بغرض إنتاج أرباح من تقلبات قصيرة الأجل في هامش الأسعار أو المتداولين. يصنف أي استثمار يشكل جزءاً من المحفظة حيث يوجد نمط فعلي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل "محتفظ به للمتاجرة" كذلك.

تتضمن استثمارات أدوات الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات تدار وتقيم داخلياً للأداء على أساس القيمة العادلة.

عند الإدراج المبدئي، تجري النافذة اختياراً لا رجعة فيه لتخصيص أدوات معينة غير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لتصنف كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الإدراج وإلغاء الإدراج

تدرج استثمارات الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تتعاقد به النافذة لشراء أو بيع الأصل وهو التاريخ الذي تصبح به النافذة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يلغى إدراج استثمارات الأوراق المالية عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو قامت النافذة بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الملكية.

القياس

الإدراج المبدئي

تدرج استثمارات الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائدا تكاليف المعاملة باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة لحيازة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تحمل على قائمة الدخل.

الإدراج اللاحق

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير وتدرج أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ بها.

بعد الإدراج المبدئي، فإن الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المهلكة تقاس بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة. وتدرج كافة الأرباح أو الخسائر من عملية الاهلاك والناتجة عن إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة استثمارات في قائمة الدخل.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين وتعرض في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية. عندما تباع أو تنخفض قيمة أو تجمع أو تستبعد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تدرج الاستثمارات التي ليس لها سعر سوق مدرج أو لا يمكن تحديد طرق ملائمة أخرى يمكن منها استخراج قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة عندما تكون على أساس مستمر بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

مبادئ القياس

قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرأسمالية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الاهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي تخفيض للانخفاض في القيمة. تتضمن احتسابات معدل الربح الفعلي كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم تقييم الاستثمارات المدرجة حسب السوق باستخدام سعر السوق للأداة في نهاية يوم العمل كما في تاريخ التقرير. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى مماثلة أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المخصومة بمعدل الربح الحالي لعقود ذات شروط مماثلة وخصائص المخاطر.

4-3 أ أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع وطرق أخرى للتمويل المالي. تدرج أصول التمويل بالتكلفة المهلكة، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة (إن وجدت).

المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة. ترتب النافذة معاملة مرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زيادة عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). بعد أي وعد يقوم به مرابح محتمل التزاماً.

المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للسعر المقدم ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

تعد المضاربة نوعاً من الشراكة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأس مال. ويقاس رأس مال المضاربة الذي تقدمه النافذة في البداية عينياً (إذا كان غير نقدي) بالقيمة العادلة للأصول. إذا نتج عن تقييم الأصول فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، يدرج الفرق كأرباح أو خسائر للنافذة.

في حال لحقت خسارة أو ضرر برأس مال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكة بين النافذة والعمل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساو أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالكا لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

الإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنة التكاليف الأولية المباشرة. الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار حيث ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتمليك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تتمثل مديونيات إيرادات الإجارة بالإيجارات المعقدة في نهاية العام ناقصاً مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها. تصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصول أخرى.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك هو منتج لتمويل الإنشاءات يتم فيه تطوير العقارات بموجب عقد "استصناع" بين العميل والبنك. يقوم البنك بتطوير العقار وبعد الانتهاء من الأعمال الإنشائية يتم تأجير العقار للعميل بموجب عقد إجارة منتهية بالتمليك. ويدفع العميل للإيجارات مسبقاً أثناء أعمال الإنشاء.

السلم

في عقد السلم يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددين يتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه. ينطبق السلم على وجه الخصوص على مشتريات زراعية موسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج. يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيمكن المتعهد من بيع المخزجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً. وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت البيع لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع. بالإضافة إلى ذلك، يجب الاتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين. تدرج عقود السلم في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

المشاركة المتناقصة

في تمويل المشاركة المتناقصة، يدخل البنك في المشاركة على أساس شركة الملك لتمويل حصه متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض، مصنع أو المكائن) مع عملائه ويدخل في اتفاق دفع أرباح الفترة للاستفادة من حصة مشاركة البنك من قبل العميل.

5-3 أ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

سنوات	
5	سيارات
7-6	أثاث و تركيبات
7-6	معدات المكتب
10	برمجيات حاسب آلي

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

تخفف القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

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

3 أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

5-3 أ الممتلكات والمعدات والتركيبات (تابع)

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

6-3 أ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك وهو في مرحلة إجراء الربط، ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الإسلامية.

7-3 أ منافع الموظفين

مكافآت نهاية الخدمة

تدرج مساهمات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية لعام 1991.

تم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لأحكام قانون العمل العماني لعام 2003 وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المترامية للخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل نذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات الجارية، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير جارٍ.

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

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 عندما يوجد على النافذة التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

8-3 أ خسائر انخفاض القيمة على التمويل والمديونيات

تتبع النافذة توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي العماني في تقييم انخفاض القيمة مقابل القروض غير المسددة. تراجع النافذة محافظ الأصول الخاصة بها لتقييم انخفاض القيمة على أساس شهري. وعند تحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، تجري النافذة اجتهادات حول ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تدل على انخفاض القيمة يتبعه انخفاض كبير في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض قبل أن يتم تحديد الانخفاض في المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير عكسي في وضع دفعات الاقتراضات و/ أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالنقص في الأصول. تستخدم الإدارة تقديرات مبنية على تاريخ الخسائر لأصول بخصائص مخاطر ائتمان ودليل موضوعي مشابه لتلك في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير مبلغ ووقت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري لتقليل الفروق بين تقديرات الخسائر وتاريخ الخسائر الفعلية. بالنسبة للتمويل والمديونية الهامة بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تعتبر خسائر انخفاض القيمة اللازمة بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقييم التمويل والمديونيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة التمويل والمديونيات الجوهرية بشكل فردي بشكل جماعي بالأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات القابلة للملاحظة على أساس المحفظة في مجموعة أصول ذات خصائص مخاطر متشابهة لتحديد ما إذا كان من اللازم تكوين خسارة انخفاض القيمة بشكل جماعي. عند تحديد خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي، تأخذ النافذة عدة عوامل في الاعتبار من ضمنها جودة الائتمان وتركز المخاطر ومستويات تجاوز موعد الاستحقاق وأداء القطاع والضمانة المتوفرة وظروف الاقتصاد الكلي.

3 أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

9-3 أ الحسابات الجارية للعملاء

تدرج الأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل النافذة. تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المهلكة.

10-3 أ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المخصص لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لهم بعد وضع مخصصات واحتياطات (احتياطي تسوية الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) إن وجدت/ وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة.

11-3 أ مستحقات إلى/ من البنوك وودائع وكالة

تتكون المستحقات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية وعملاء من دائنات ومديونات الوكالة. تدرج دائنات الوكالة مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل. وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

12-3 أ إدراج الإيرادات

المرابحة

تدرج الأرباح من المرابحة على أساس الاستحقاق. تشمل أرباح المضاربة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المرابحة.

المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. وتحمل الخسائر على قائمة الدخل عند الإعلان من قبل المضارب.

المشاركة

تدرج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع. في حالة الخسارة في المشاركة، تدرج حصة النافذة من الخسارة إلى الحد الذي يتم به خصم الخسارة من حصته في رأس مال المشاركة. إن الأرباح من تمويلات المشاركة المتناقصة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق المحاسبي.

أرباح الصكوك

تدرج الأرباح على الصكوك على أساس الاستحقاق. عندما يتم شراء صكوك بأقساط أو بالخصم وتصنف بالتكلفة المهلكة، تهلك هذه الأقساط/ الخصومات على فترة الاستحقاق المتبقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة

تدرج إيرادات الإجارة على أساس نسبة من الوقت على مدار فترة الإجارة بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بالتملك غير منتجة وأقساط إجارة تتخطى 90 يوماً من قائمة الدخل.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتملك عند استلام الإيجارات.

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

12-3 أ إدراج الإيرادات (تابع)

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة ويضمن في قياس معدل الربح الحقيقي للأصل المالي. تدرج إيرادات الرسوم والعمولات ورسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة وعمولات المبيعات ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

حصة النافذة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم قبل تخصيص رسوم المضارب. تتكبد حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

السلم

تحدد إيرادات السلم باستخدام طريقة نسبة الإكمال.

إيرادات توزيعات نقدية

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

الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يدرج الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على أساس الوقت على مدار فترة العقد بناءً على المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

13-3 أ إدراج الإيرادات

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفريق الاستثمار "مصروفات المضارب". تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستننى تكاليف العاملين ومصروفات إدارية أخرى. يخصم "ربح المضارب" للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

14-3 أ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائنيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة. توزع هذه المبالغ على الجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

15-3 أ الضمانات المالية

في سياق الأعمال الاعتيادية، تمنح النافذة ضمانات مالية تتضمن خطابات اعتماد و ضمانات وأوراق القبول.

يتم إدراج الضمانات المالية ميدنياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة كونها علاوة الإصدار المستلمة في تاريخ منح الضمان ويتم إهلاك القيمة العادلة الميدنية على مدى عمر الضمان المالي. بعد الإدراج الميدني، يتم قياس التزام النافذة بموجب هذا الضمان بالمبلغ المهلك أو أفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناءً على تاريخ معاملات مشابهة والخسائر السابقة مضافاً إليها اجتهاد الإدارة.

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-16 التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعود من جانب واحد لشراء/بيع عملاء وأخرى. لا تدرج الالتزامات الطارئة في قائمة المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية إلا إذا كانت بعيدة.

أ3-17 مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

أ3-18 المقاصة

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

أ3-19 الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولة حملة حسابات الاستثمار.

أ3-20 المخصصات

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

أ3-21 التمويل المشترك والذاتي

تم الإفصاح عن الأصول التي تم تمويلها بشكل مشترك من قبل النافذة وحقوق حملة حسابات الاستثمار "كتمويل مشترك" في القوائم المالية وتم تصنيف الأصول التي تم تمويلها فردياً من قبل النافذة ضمن "تمويل ذاتي".

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
		أرصدة لدى البنك المركزي العماني:	
1.074	20.609	- حساب جار	2.789
3.003	3.885	- احتياطي نقدي	7.800
512	535	النقدية	1.330
4.589	25.029		11.919

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العماني لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

ب2 مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
11.768	-	-	30.566
295	126	327	766
12.063	126	327	31.332
12.063	126	327	31.332

بالعملة الأجنبية في الخارج:
إيداعات وكالة لدى بنوك
حسابات تحت الطلب

تمويل ذاتي

ب3 مديونيات المرابحة

المجموع ريال عماني بالآلاف	2015 تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	2015 تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف
6.173	-	6.173	16.034	-	16.034
(504)	-	(504)	(1.309)	-	(1.309)
5.669	-	5.669	14.725	-	14.725
(72)	-	(72)	(187)	-	(187)
5.597	-	5.597	14.538	-	14.538

القيمة الدفترية
الربح المؤجل
صافي القيمة الدفترية
مخصص انخفاض في القيمة

المجموع ريال عماني بالآلاف	2014 تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	2014 تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف
4.403	-	4.403	11.437	-	11.437
(199)	-	(199)	(517)	-	(517)
4.204	-	4.204	10.920	-	10.920
(58)	-	(58)	(151)	-	(151)
4.146	-	4.146	10.769	-	10.769

القيمة الدفترية
الربح المؤجل
صافي القيمة الدفترية
مخصص انخفاض في القيمة

صحار الإسلامي
 نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

ب4 الإجارة المنتهية بالتمليك

2015			2015		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
44.247	32.279	11.968	114.927	83.841	31.086
(4.719)	(3.209)	(1.510)	(12.258)	(8.336)	(3.922)
39.528	29.070	10.458	102.669	75.505	27.164
			العقارات		
			التكلفة		
			الإستهلاك المتراكم		
			صافي القيمة الدفترية		
(387)	(287)	(100)	مخصص إنخفاض قيمة عام	(1.005)	(745)
(9)	(9)	-	مخصص إنخفاض قيمة محدد	(23)	(23)
(396)	(296)	(100)		(1.028)	(768)
38	-	38	دفعة مقدمة مقابل الإجارة	99	-
39.170	28.774	10.396		101.740	74.737

2014			2014		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
34.554	17.495	17.059	89.750	45.441	44.309
(1.699)	(1.102)	(597)	(4.413)	(2.862)	(1.551)
32.855	16.393	16.462	85.337	42.579	42.758
(374)	(159)	(215)	مخصص إنخفاض قيمة عام	(971)	(413)
464	-	464	دفعة مقدمة مقابل الإجارة	1.205	-
32.945	16.234	16.711		85.571	42.166

ب5 استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

2015			2015		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
4.938	-	4.938	القيمة الدفترية	12.826	-
(49)	-	(49)	مخصص عام	(127)	-
4.889	-	4.889		12.699	-

2014			2014		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
700	-	700	القيمة الدفترية	1.818	-
(7)	-	(7)	مخصص عام	(18)	-
693	-	693		1.800	-

صحار الإسلامي
 نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

ب 8 ممتلكات وألات ومعدات (تابع)

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز دولار أمريكي بالآلاف	السيارات دولار أمريكي بالآلاف	معدات المكتب دولار أمريكي بالآلاف	الأثاث والتراكيبات دولار أمريكي بالآلاف	برمجيات حاسب آلي دولار أمريكي بالآلاف	
5.221	10	223	1.086	1.229	2.673	التكلفة:
79	-	-	3	21	55	في 1 يناير 2015
8	-	-	8	-	-	إضافات
5.308	10	223	1.097	1.250	2.728	استيعادات/ تحويلات
						في 31 ديسمبر 2015
						الاستهلاك المتراكم:
(980)	-	(83)	(252)	(294)	(351)	في 1 يناير 2015
(712)	-	(44)	(167)	(218)	(283)	المحمل للعام
(3)	-	-	(3)	-	-	استيعادات/ تحويلات
(1.695)	-	(127)	(422)	(512)	(634)	كما في 31 ديسمبر 2015
						صافي القيمة الدفترية في
3.613	10	96	675	738	2.094	31 ديسمبر 2015

المجموع ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	السيارات ريال عماني بالآلاف	معدات المكتب ريال عماني بالآلاف	الأثاث والتراكيبات ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	
1.751	-	87	361	297	1.006	التكلفة:
229	4	-	38	165	22	في 1 يناير 2014
31	-	-	19	11	1	إضافات
2.011	4	87	418	473	1.029	استيعادات/ تحويلات
						كما في 31 ديسمبر 2014
						الاستهلاك المتراكم:
(108)	-	(15)	(33)	(33)	(27)	في 1 يناير 2014
(4)	-	-	(3)	(1)	-	استيعادات/ تحويلات
(266)	-	(17)	(61)	(80)	(108)	المحمل للعام
(378)	-	(32)	(97)	(114)	(135)	كما في 31 ديسمبر 2014
						صافي القيمة الدفترية في
1.633	4	55	321	359	894	31 ديسمبر 2014

صحار الإسلامي
 نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

ب 8 ممتلكات وألات ومعدات (تابع)

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز دولار أمريكي بالآلاف	السيارات دولار أمريكي بالآلاف	معدات المكتب دولار أمريكي بالآلاف	الأثاث والتكيبات دولار أمريكي بالآلاف	برمجيات حاسب آلي دولار أمريكي بالآلاف	التكلفة:
4.548	-	226	938	771	2.613	في 1 يناير 2014
595	10	-	99	429	57	إضافات
81	-	-	49	29	3	استيعادات/ تحويلات
5.224	10	226	1.086	1.229	2.673	في 31 ديسمبر 2014
(280)	-	(39)	(85)	(86)	(70)	الاستهلاك المتراكم:
(11)	-	-	(8)	(3)	-	في 1 يناير 2014
(691)	-	(44)	(158)	(208)	(281)	استيعادات/ تحويلات
(982)	-	(83)	(251)	(297)	(351)	المحمل للعام
4.242	10	143	835	932	2.322	كما في 31 ديسمبر 2014
						صافي القيمة الدفترية في
						31 ديسمبر 2014

ب 9 أصول أخرى

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
95	104	270	247
338	338	878	878
284	732	1.902	737
717	1.174	3.050	1.862

ب 10 ودائع وكالة

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
8.027	22.001	57.145	20.849
13.000	5.007	13.005	33.767
9.650	12.554	32.608	25.065
-	4.000	10.390	-
30.677	43.562	113.148	79.681

تشتمل الوكالة مستحقة الدفع على تسهيلات متنوعة ذات معدل ربح ثابت يتراوح بين 1.5% إلى 2.6%. يتراوح استحقاق الوكالة مستحقة الدفع بين أسبوع واحد و12 شهراً.

ب 11 حسابات العملاء وحسابات أخرى

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
9.019	7.760	20.156	23.426
6.449	12.165	31.597	16.751
15.468	19.925	51.753	40.177

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

ب 12 التزامات أخرى

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
38	62	161	99
136	289	751	353
738	446	1.158	1.916
349	1.033	2.683	906
1.261	1.830	4.753	3.274

ب 13 حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
7.814	26.341	68.418	20.296
464	482	1.252	1.205
8.278	26.823	69.670	21.501

حسابات حملة الاستثمارات غير المقيدة هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكيل قاعدة من الأموال. تتم إضافة أموال حملة الحسابات الاستثمارية إلى أموال البنك بغرض الاستثمار دون منح الأولوية لأي طرف في أغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

الإيداعات لأجل هي إيداعات يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفقاً لشروط معينة.

حصة المضارب في أرباح استثمارات حقوق الملكية تصل إلى 70% كحد أقصى (2014: تصل إلى 70%) وفق شروط اتفاقيات حملة الحسابات الاستثمارية.

خلال السنة، لم تقم النافذة بتحميل أي مصروفات إدارية على القاعدة.

المنتج	نطاق معدل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار - ريال عماني	18-17	1.18%
ادخار - درهم إماراتي	8-7	0.45%
ادخار - دولار أمريكي	8-7	0.37%
لمدة 6 أشهر	14-10	0.59%
لمدة 12 شهراً	24-19	1.04%
لمدة 3 أشهر	10-7	0.46%

ب 14 حقوق المالكين

(أ) رأس المال المخصص

كما هو مطلوب وفقاً للبندين 3-1-5-2 و 3-1-5-3 من المادة 1- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المركز الرئيسي 10 مليون ريال عماني إلى النافذة في البداية والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية. خصص المركز الرئيسي خلال السنة رأس مال بمقدار 2 مليون ريال عماني إلى النافذة.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة 78 من قانون الشركات التجارية العُماني لعام 1974 يمكن تخصيص "مبلغ إضافي في حدود 2% من القيمة الاسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار. إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد دعم مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة 106 من القانون"، وبالتالي قامت النافذة بتحويل صافي متحصلات الإصدار للاحتياطي القانوني.

تعتبر النافذة أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية في كل من تلك التواريخ. كما في 31 ديسمبر 2015، تم تصنيف كافة الأصول المالية للنافذة كأدوات ديون باستثناء أوراق حقوق الملكية المبينة في الإيضاح ب7 حول القوائم المالية.

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات.

أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

تتضمن الأصول المالية بالتكلفة المهلكة "نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية" و"مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ووديعة الوكالة" و"مديونيات مرابحة" وإجارة منتهية بالتمليك" و"استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك" والمشاركة المتناقصة و"أصول أخرى". تحتسب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة لأصل المبلغ والأرباح المستقبلية. يتم افتراض حدوث السداد في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للأصول التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الربح بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في تطلعات معدل الربح.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأية تصنيفات أصول متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للأصول المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للأصول التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم الأصول كما تعكس التغييرات في معدلات الربح في حالة الأصول ذات معدلات الربح الثابتة.

الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة (متضمنة ودائع بنكية وودائع عملاء)

تتضمن الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة "مستحق لبنوك ومؤسسات مالية ووديعة وكالة" و"الحسابات الجارية للعملاء" و"التزامات أخرى" بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الربح المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمتها الدفترية.

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة تتضمن أوراق مالية و عقود صرف عملة أجنبية (متضمنة عقود المبادلة). يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. ويتم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية "للأصول الأخرى" و"الالتزامات الأخرى".

تقيس النافذة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة لإجراء القياسات:

المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).
المستوى 3: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

كما في 31 ديسمبر 2015، يوجد لدى النافذة عقود صرف عملة أجنبية مدرجة بالقيمة العادلة.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

ب 18 الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي ترتبط النافذة 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 النافذة أدناه:

ب 1-18 أنواع الأدوات المالية المشتقة

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداه بتاريخ القيمة الآجلة/ المستقبلية. إن معدل صرف العملة المستخدم في المعاملة يطلق عليه اسم معدل الصرف الآجل.

يتم إبرام هذه العقود للتغطية من مخاطر تقلب معدلات صرف العملة وإدارة السيولة بكفاءة من خلال إتاحة فرصة لإيداع/ استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

ب 2-18 المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصولها والتزاماتها تقوم النافذة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضها لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر قائمة المركز المالي.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			تقديرية	كما في 31 ديسمبر 2015
5-1 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	15.764	120.853	136.617	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	15.764	120.853	136.617	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	40.946	313.904	354.850	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	40.946	313.904	354.850	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			تقديرية	كما في 31 ديسمبر 2014
5-1 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	3.519	20.212	23.731	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	3.518	20.212	23.730	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	9.140	52.499	61.639	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	9.138	52.499	61.637	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

الطرف المقابل الرئيسي للعقود الآجلة هو المركز الرئيسي.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

31 ديسمبر 2014		31 ديسمبر 2015		31 ديسمبر 2014		31 ديسمبر 2015	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
116	282	1.002	1.333	732	3.462	301	2.603
13	114	-	499	296	1.297	34	-
-	499	-	499	1.297	1.297	-	-
1.131	2.228	1.131	2.228	5.787	5.787	2.938	2.938
542	1.130	589	1.098	2.935	2.852	1.408	1.530
1.131	2.228	1.131	2.228	5.787	5.787	2.938	2.938
517	31	337	421	81	1.094	1.343	875
39	98	893	550	255	1.430	101	2.319
893	550	893	550	1.430	1.430	2.319	2.319
63	175	-	184	455	478	164	13
-	184	233	93	242	720	592	605
233	277	233	277	720	1.175	605	605
296	452	296	452	1.175	1.175	769	769
162	608	-	(131)	1.579	(340)	421	-
-	(131)	-	24	62	1.301	-	-
-	24	-	24	62	1.301	-	-
162	501	162	501	1.301	1.301	421	421
439	414	149	171	1.075	444	1.140	387
50	49	638	634	127	1.646	130	130
638	634	638	634	1.646	1.646	1.657	1.657

صحار الإسلامي
 (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية

1د مخاطر الائتمان

1-1د مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل مديونيات التأجير (على سبيل المثال لا الحصر، المضاربة والمشاركة المتناقصة والاستصناع الإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم). تعمل نافذة كعمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض نافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل

تدير نافذة مخاطر الائتمان بوضع حدود على مقدار المخاطر التي ترغب بقبولها بالنسبة للأطراف المقابلة وأنواع المنتجات والمنطقة الجغرافية وقطاع الصناعة. وقامت بإنشاء عملية مراجعة جودة الائتمان لتوفير تحديد مبكر للتغيرات المحتملة في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة بما فيها مراجعات ثانوية منتظمة. وتنشأ حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان التي تخصص لكل طرف مقابل تصنيف مخاطر. تخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان. وسيتم اعتماد أية تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

إن حدود المخاطر مبنية على المخاطر الإجمالية للطرف المقابل وأية كيانات ذات صلة. تراجع عقود/ تسهيلات الشركات على أساس سنوي من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان.

لتغطية المخاطر غير المتوقعة، والتي توقف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات ملموسة إضافية مثل العقارات أو حصص حقوق الملكية. تطبق نافذة توجيهات على قبول أصناف معينة من تخفيف مخاطر ضمانات الائتمان. الأنواع الأساسية من الضمانات للقروض والسلفيات هي:

- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة والاستصناع.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.

2-1د إدارة مخاطر الائتمان

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات نافذة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه التمويلات والسلفيات إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددهت نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

المجموع	الأوراق المالية للديون	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	المشاركة المتناقصة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	31 ديسمبر 2015
74.790	10.027	126	17.240	4.560	37.723	5.114	ريال عماني بالآلاف لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
2.233	-	-	-	329	1.421	483	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
26	-	-	-	-	26	-	فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها
77.049	10.027	126	17.240	4.889	39.170	5.597	الإجمالي
194.259	26.044	327	44.779	11.844	97.982	13.283	دولار أمريكي بالآلاف لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
5.801	-	-	-	855	3.691	1.255	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
68	-	-	-	-	68	-	فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها
200.128	26.044	327	44.779	12.699	101.741	14.538	الإجمالي

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د1 مخاطر الائتمان (تابع)

د2-1 إدارة مخاطر الائتمان

المجموع	الأوراق المالية للديون	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	31 ديسمبر 2014
57.160	8.277	12.063	693	32.155	3.972	ريال عماني بالآلاف لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
964	-	-	-	790	174	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
58.124	8.277	12.063	693	32.945	4.146	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
148.467	21.499	31.332	1.800	83.519	10.317	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
2.504	-	-	-	2.052	452	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
150.971	21.499	31.332	1.800	85.571	10.769	الإجمالي

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يركز على صافي القيمة النقدية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبند خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل 2 مبينة بالإيضاح رقم د6. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم د5 تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

د3-1 تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في 31 ديسمبر 2015 استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
11.932	91	A1 إلى A3	722
192	35	Baa3 إلى Baa1	70.319
8.277	8.382	+Ba إلى -Ba	10.068
37.723	69.233	غير مصنف	69.862
58.124	77.741	201.924	150.971

تجري النافذة تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

د4-1 مخصصات الانخفاض في القيمة

تقوم النافذة بتكوين مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة قروضها. المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات الخسارة المحددة المتعلقة بمخاطر فردية هامة ومخصص خسائر مجموع القروض الذي يتم تكوينه للأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكديدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك التمويلات التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة. وكما في 31 ديسمبر 2015، لم يتم تحديد أية أطراف بأنها لا تقوم بالسداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص في هذه البيانات المالية.

د5-1 سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد القرض/الضمان (وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن القروض/الضمانات غير قابلة للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيللة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د1 مخاطر الائتمان (تابع)

د1-6 الضمانات الإضافية

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة. يتم اتخاذ إجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب إصدار ضمانات دون سداد كامل لكافة الالتزامات ذات الصلة تصريح بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيلات. يسمح باستبدال الضمانة إذا كان الضمان الجديد سيقلل من التعرض للمخاطر بالنسبة للنافذة بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

عندما يتم تحرير ضمان للعميل، تحصل دائرة إدارة الائتمان وتحفظ في سجلاتها بإقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
9981	44.995	ممتلكات 116.870	25.925
10700	63.000	رهن تجاري 163.636	27.792
2.250	-	حقوق الملكية -	5.844
235	5.760	سيارات 14.961	610
23.166	113.755	295.467	60.171

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً.

عندما لا توجد مخاطر سداد، كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملة الأجنبية، فإن البدء المتزامن للدفع وتسليم أجزاء المعاملة هو ممارسة شائعة بين أطراف المتاجرة (السداد الحر). في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد عبر تنفيذ دفع ثنائي للوصول إلى صافي الاتفاقيات.

د1-7 التركزبات

تنشأ التركزبات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركزبات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

لتجنب تركيزات المخاطر المكثفة، تتضمن سياسات وإجراءات النافذة مبادئ محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركزبات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك.

- غطاء تنظيمي- تم وضع حدود المخاطر للشخص (بما فيها الشخص الاعتباري) وأطرافه المرتبطة به بنسبة 15% من صافي أصول النافذة.
- القيمة الصافية هي إجمالي الأصول ناقصاً بالالتزامات باستثناء رأس المال والفائض والتي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات داخل وخارج السلطنة.
- يجب أن لا تتخطى مخاطر أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذي علاقة 10% من صافي أصول النافذة ويجب أن لا يتخطى إجمالي كافة المخاطر 35% من صافي الأصول.

يتم ضمان الحدود التي لا تنطبق على المخاطر المؤمنة كلياً بالنقد وما يماثل النقد (الذي لا يخضع للسحب من النافذة) أو مضمون من قبل مؤسسات مالية داخل وخارج السلطنة أو حكومة سلطنة عمان.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

7-1د التركيزات (تابع)

2015

المربحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
3.776	26.780	1.612	17.240	-	8.381
1.821	12.390	3.277	-	-	-
-	-	-	-	-	1.646
-	-	-	-	126	-
5.597	39.170	4.889	17.240	126	10.027
التركيز حسب القطاع					
شركات					
الأفراد					
السيادية					
بنوك					
التركيز حسب الموقع					
الشرق الأوسط					
أوروبا					
أميركا الشمالية					
آسيا					
الإجمالي					
5.597	39.170	4.889	17.240	58	10.027
-	-	-	-	25	-
-	-	-	-	43	-
-	-	-	-	-	-
5.597	39.170	4.889	17.240	126	10.027

2015

المربحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	استثمارات أوراق مالية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
9.808	69.558	4.187	44.779	-	21.769
4.730	32.182	8.512	-	-	-
-	-	-	-	-	4.275
-	-	-	-	327	-
14.538	101.740	12.699	44.779	327	26.044
التركيز حسب القطاع					
شركات					
الأفراد					
السيادية					
بنوك					
التركيز حسب الموقع					
الشرق الأوسط					
أوروبا					
أميركا الشمالية					
آسيا					
14.538	101.740	12.699	44.779	151	26.044
-	-	-	-	65	-
-	-	-	-	111	-
-	-	-	-	-	-
14.538	101.740	12.699	44.779	327	26.044

صحار الإسلامي
 نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

د-7 التركيزات (تابع)

2014				
استثمارات أوراق مالية	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	الإجارة	المرابحة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	693	16.232	1675	التركيز حسب القطاع
-	-	16.714	2471	شركات
12.063	-	-	-	الأفراد
12.063	693	32.945	4.146	بنوك
				التركيز حسب الموقع
129	693	32.945	4.146	الشرق الأوسط
59	-	-	-	أوروبا
107	-	-	-	أميركا الشمالية
11.768	-	-	-	آسيا
12.063	693	32.945	4.146	الإجمالي

2014				
استثمارات أوراق مالية	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	الإجارة	المرابحة	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	1.800	42.161	4.351	التركيز حسب القطاع
-	-	43.410	6.418	شركات
31.332	-	-	-	الأفراد
31.332	1.800	85.571	10.769	بنوك
				التركيز حسب الموقع
335	1.800	85.571	10.769	الشرق الأوسط
153	-	-	-	أوروبا
278	-	-	-	أميركا الشمالية
30.566	-	-	-	آسيا
31.332	1.800	85.571	10.769	

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د2 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في مقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

د1-2 إدارة مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع. من ثم تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات العمل من خلال القروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية. كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بلوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة على استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

د2-2 التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التموليات والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة بدرجة استثمار والتي لها سوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في 31 ديسمبر 2015 على النحو التالي:

2015		
معدل السيولة	معدل الإقراض	
%26.36	%83.45	المتوسط عن العام
%10.64	%96.33	الحد الأقصى عن العام
%19.35	%76.12	الحد الأدنى عن العام
2014		
معدل السيولة	معدل الإقراض	
%35.21	%106.57	المتوسط عن العام
%53.60	%342.45	الحد الأقصى عن العام
%23.44	%47.47	الحد الأدنى عن العام

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

صحار الإسلامي
 نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
 د2 مخاطر السيولة (تابع)
 د2-2 التعرض لمخاطر السيولة

المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	من 4 إلى 12 شهراً	خلال ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
43.633	-	103	5.111	38.419	43.562
19.925	-	1.942	7.254	10.729	19.925
1.830	-	-	-	1.830	1.830
65.388	-	2.045	12.365	50.978	65.317
26.823	9.060	2.474	7.240	8.049	26.823
92.211	9.060	4.519	19.605	59.027	92.140

2015
 ودائع وكالة
 ودائع عملاء وحسابات أخرى
 التزامات أخرى

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	من 4 إلى 12 شهراً	خلال ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
113.333	-	268	13.275	99.790	113.148
51.754	-	5.044	18.842	27.868	51.753
4.753	-	-	-	4.753	4.753
169.840	-	5.312	32.117	132.411	169.654
69.670	23.531	6.427	18.805	20.907	69.670
239.510	23.531	11.739	50.922	153.318	239.324

2015
 ودائع وكالة
 ودائع عملاء وحسابات أخرى
 التزامات أخرى

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	من 4 إلى 12 شهراً	خلال ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
30.946	-	-	20.988	9.957	30.677
15.468	1.352	902	3.157	10.057	15.468
1.261	-	-	-	1.261	1.261
47.675	1.352	902	24.145	21.275	47.406
8.278	4.011	1.954	1.198	1.115	8.278
55.953	5.363	2.856	25.343	22.390	55.684

2014
 ودائع وكالة
 ودائع عملاء وحسابات أخرى
 التزامات أخرى

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	من 4 إلى 12 شهراً	خلال ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
80.378	0	0	54.515	25.863	79.681
40.177	3.512	2.343	8.200	26.122	40.177
3.275	0	0	0	3.275	3.274
123.830	3.512	2.343	62.715	55.260	123.132
21.501	10.418	5.075	3.112	2.896	21.501
145.331	13.930	7.418	65.827	58.156	144.633

2014
 ودائع وكالة
 ودائع عملاء وحسابات أخرى
 التزامات أخرى

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د2 مخاطر السيولة (تابع)

د2-2 التعرض لمخاطر السيولة

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

د3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

د3-1 مخاطر السوق في منتجات التمويل

تمثل عقود التمويل بشكل رئيسي "مديونيات مرابحة" و"إجارة منتهية بالتمليك". فيما يلي مخاطر السوق المتعلقة بالتمويل.

مديونيات المرابحة

في حالة أصل مملوك لمعاملة مرابحة وأصل تم حيازته بشكل خاص لإعادة البيع لعميل في معاملة أمر شراء مرابحة غير ملزم، يتم معاملة الأصل كمخزون للنافذة ويخضع لمخاطر السعر.

الإجارة المنتهية بالتمليك

في حالة وعد غير ملزم لتأجير أصل تم حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتمليك، يحمل رأس المال إلى التزويد لمخاطر السعر فيما يتعلق بتأجير أصل من تاريخ حيازته حتى استبعاده.

د3-2 قياس مخاطر السوق

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه تقوم النافذة بقياس أو التحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات. متى وكيفما دخلت النافذة في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديها أنماط ريفية المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها الآلية المناسبة.

د3-3 إدارة مخاطر السوق

تفصل النافذة في تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى النافذة من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالنافذة لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية في النافذة عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق سياسة ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتنمائها مع تطورات السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-4 التعرض لمخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- معاملات الوكالة
- استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك
- الإجارة المنتهية بالتملك
- الاستصناع
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم توافق إعادة تسعير معدل الربح للأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار حيث أنه يظهر في فترات مشابهة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير هذه تعرض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.
- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على إيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية في المعدل المكتسب والمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة وهي خصائص إعادة تسعير مشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تزيد هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والأرباح الموزعة بين الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابهة.
- تشيير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

استراتيجية مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التوافق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عن القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجالها:

- تحليل فجوات إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.
- تحليل قيمة نقطة الأساس وهو قياس الحساسية لكافة المنتجات والمراكز المسعرة لمعدلات الربح. قيمة نقطة الأساس هي التغير في صافي القيمة الحالية لمركز ناشئ من تغير نقطة أساس 1 في منحنى العائدات. ويقاس هذا حساسية المراكز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

صحار الإسلامي
 نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-4 التعرض لمخاطر معدل الربح (تابع)

مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح (تابع)

تراقب وحدة المخاطر والالتزام هذه الحدود بشكل منتظم. يراجع المدير العام أو دائرة الالتزام والمخاطر نتائج الفجوة والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحية المعتمدة من قبل المجلس.

د3-5 التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 31 ديسمبر 2015 على النحو التالي:

غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	الفعلي السني الربح معدل %	
					في 31 ديسمبر 2015
					الأصول
25.029	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
126	-	-	-	0.77	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	4.205	1.064	328	4.14	مديونيات المراجعة
-	34.038	4.064	1.068	5.92	الإجارة المنتهية بالتمليك
-	3.497	1.064	328	4.46	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
-	15.630	1.323	287	4.09	المشاركة المتناقصة
-	9.949	-	78	4.50	استثمارات أوراق مالية
1.391	-	-	-	-	أصول ثابتة
1.174	-	-	-	-	أصول أخرى
27.720	67.319	7.515	2.089		إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	5.007	38.555	0.79	ودائع وكالة
19.925	-	-	-	-	الحسابات الجارية للعملاء
1.830	-	-	-	-	التزامات أخرى
21.755	-	5.007	38.555		إجمالي الالتزامات
					حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	100	43	26.680	0.78	
21.755	100	5.050	65.235		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
5.965	67.219	2.465	(63.146)		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
12.503	6.538	(60.681)	(63.146)		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-5 التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة	معدل الربح	معدل	معدل	معدل	معدل
الربح	معدل	%	معدل	معدل	معدل
معدل	معدل	%	معدل	معدل	معدل
معدل	معدل	%	معدل	معدل	معدل
					في 31 ديسمبر 2015
					الأصول
					تقديدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
					مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
					مديونيات المرابحة
					الإجارة المنتهية بالتمليك
					استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
					المشاركة المتناقصة
					استثمارات أوراق مالية
					أصول ثابتة
					أصول أخرى
					إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
					ودائع وكالة
					الحسابات الجارية للعملاء
					التزامات أخرى
					إجمالي الالتزامات
					حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
					مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
					إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
					الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

صهار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-5 التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	الفعلي		في 31 ديسمبر 2014
				السنوي	الربح معدل %	
4.589	-	-	-			الأصول
295	-	-	11.768	1.95		تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	3.452	572	122	5.78		مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	28.537	4.060	348	4.14		مديونيات المراجعة
-	693	-	-	5.00		الإجارة المنتهية بالتمليك
-	3.181	1.950	3.901	4.06		استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
1.633	-	-	-			استثمارات أوراق مالية
717	-	-	-			أصول ثابتة
7.234	35.863	6.582	16.139			أصول أخرى
						إجمالي الأصول
-	-	20.725	9.952	0.74		الالتزامات وحقوق المساهمين
15.468	-	-	-			ودائع وكالة
1.261	-	-	-			الحسابات الجارية للعملاء
16.729	-	20.725	9.952			التزامات أخرى
						إجمالي الالتزامات
-	-	-	8.278	0.29		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
16.729	0	20.725	18.230			مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
9.495-	35.863	14.143-	2.091-			إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
10.134	19.629	16.234-	2.091-			الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

صحار الإسلامي
 (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-5 التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

غير معرض لمخاطر معدل الربح دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	من 4 إلى 12 شهرًا دولار أمريكي بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	معدل الفائدة الربح معدل %	
					في 31 ديسمبر 2014
					الأصول
11.919	-	-	-	-	تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية
766	-	-	30.566	1.95	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	8.966	1.486	317	5.78	مديونيات المرابحة
-	74.122	10.545	904	4.14	الإجارة المنتهية بالتمليك
-	1.800	-	-	5.00	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
-	8.262	5.065	10.132	4.06	استثمارات أوراق مالية
4.242	-	-	-	-	أصول ثابتة
1.862	-	-	-	-	أصول أخرى
18.789	93.151	17.096	41.919		إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	53.831	25.849	0.74	ودائع وكالة
40.177	-	-	-	-	الحسابات الجارية للعملاء
3.274	-	-	-	-	التزامات أخرى
43.451	-	53.831	25.849		إجمالي الالتزامات
					حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	-	-	8.278	0.29	
43.451	-	53.832	47.350		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
(24.662)	93.151	(36.736)	(5.431)		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
26.322	50.984	(42.167)	(5.431)		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-6 مخاطر العملة

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

2015			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
98.056	85.606	12.450	الريال العماني
15.000	43.017	(28.017)	دولار أمريكي
-	-	-	ريال سعودي
14	16	(2)	يورو
101	1	100	درهم إماراتي
-	-	-	ريال قطري
-	-	-	دينار كويتي
75	2	73	جنيزه استرليني
-	-	-	دينار بحريني

2014			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
46.035	45.184	851	الريال العماني
50.894	27.268	23.626	ريال سعودي
556	-	556	يورو
59	4	55	درهم إماراتي
516	(1)	517	ريال قطري
100	-	100	دينار كويتي
2	-	2	جنيزه استرليني
53	-	53	أخرى

تقوم النافذة بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة وإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014 على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

4د المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي. تم الحصول على إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيتها التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز الرئيسي:

- تعقب أحداث الخسارة والمخاطر المحتملة.
- الإبلاغ عن الخسائر والمؤشرات والسيناريوهات على أساس منظم.
- مراجعة التقارير المشتركة من قبل مدراء المخاطر والمدراء المباشرين.

وعلاوة على ذلك، لدى النافذة موظف التزام متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات المعتمدة.

5د مخاطر تجارية متقلبة

تشير المخاطر التجارية المتقلبة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقباً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتقلبة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحار الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صحار الإسلامي المخاطر التجارية المتقلبة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أرباحها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتقلبة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

6د إدارة رأس المال

1-6د رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للنافذة في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تقوم النافذة باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- جهات سيادية - لا شيء
- النافذة - المخاطر المرجحة بناءً على مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.
- قروض الأفراد والشركات - وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العُماني.
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأس المال الفئة 1 ويتضمن رأس المال المخصص وعلاوة الإصدار والاحتياطيات والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة 1) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

صحار الإسلامي
 (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

6 إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

1-6 رأس المال النظامي (تابع)

• رأسمال الفئة 2 ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبكرة في الفئة 1 نسبة 15 في المائة من إجمالي رأسمال الفئة 1 ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة 2 عن الفئة 1 كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة عن 50 في المائة من رأسمال الفئة 1. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة واحتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة 2. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وينود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على إنها إما مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقروض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. لم يتم احتساب تحميل رأس المال لمخاطر التشغيل للنافذة في الاعتبار حيث لا توجد أى بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمدخل المؤشر الأساسي لاحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل. سياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

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

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

2014 ريال عماني بالآلاف	2015 ريال عماني بالآلاف	2015 دولار أمريكي بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف
		رأس المال الفئة 1	
10.000	12.000	رأس المال المخصص	25.974
134	134	احتياطي قانوني	348
988	988	احتياطي عام	2.566
(988)	(988)	أرباح محتجزة	(2.566)
10.134	12.134	الإجمالي	26.322
		رأس المال الفئة 2	
439	682	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	1.140
439	682	الإجمالي	1.140
10.573	12.816	مجموع رأس المال النظامي	27.462
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
67.796	77.211	مخاطر الائتمان والسوق للنافذة	176.092
-	1.929	المخاطر التشغيلية	-
67.796	79.140	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	176.092
		معدل كفاية رأس المال	
15.60%	15.58%	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	15.60%
14.95%	14.75%	مجموع رأسمال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	14.95%

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير معاهدة بازل 2 المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. الأرباح المحققة خلال السنة لم تؤخذ في عين الاعتبار لإحتساب كفاية رأس المال.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

7د معلومات قطاعية

تنفذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة. يتم التقرير للإدارة على وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

8د إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب البنود 1-6-1 إلى 6-6-1 من المادة بعنوان "التزامات وحوكمة عامة" للإطار:

- لم يتم خلط الأموال.
- كما في 31 ديسمبر 2015، هناك مديونية بمبلغ 0.338 مليون ريال عماني لإنشاء الاحتياطي العام.
- لم يتم المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص أية تكلفة.

9د أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة 2014 للتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الربح أو حقوق الملاك المشمولة في التقرير سابقاً.