



بنك صحار ش.م.ع.ع

بنك صحار ش.م.ع.ع

القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

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



بنك صحار ش م ع ع

تقرير مجلس الإدارة عن نتائج الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2015م

المساهمون الأفاضل،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

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

نمت قروض وسلف البنك في مجموعها بنسبة 17.81% لترتفع من 1.449 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2014م، لتبلغ 1.707 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2015م. وبلغت ودائع العملاء بمقدار 1.565 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2015م، مقارنة بـ 1.341 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2014م، مسجلة بذلك ارتفاعاً بنسبة 16.70%. وبلغت حصة البنك من سوق إئتمان القطاع الخاص نسبة 9.74% في نهاية شهر أغسطس 2015م مقارنة بـ 9.15% في نهاية شهر ديسمبر 2014م، كما ارتفعت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص لتبلغ 8.41% في نهاية شهر أغسطس 2015م مقارنة بـ 7.88% في نهاية ديسمبر 2014م.

خلال الربع الثالث من عام 2015م ارتفع إجمالي القروض والسلف للبنك ارتفاعاً ملحوظاً بمقدار 87 مليون ريال عماني، الأمر الذي سيساعد البنك في الحصول على إيرادات إضافية في المستقبل، كما نما صافي أرباح البنك في الربع الثالث بنسبة 1.84% من 7.285 مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام 2015م إلى 7.419 مليون ريال عماني في الربع الثالث من عام 2015م. خلال الربع الثالث من عام 2015م نما صافي إيرادات الفوائد بنسبة 4.62% من 12.382 مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام 2015م ليبلغ 12.954 مليون ريال عماني في الربع الثالث من عام 2015م. وقد ظلت إيرادات التشغيل مستقرة تقريباً حيث بلغت 18.140 مليون ريال عماني خلال الربع الثالث من عام 2015م مقارنة بمبلغ 18.100 مليون ريال عماني خلال الربع الثاني من نفس العام.

كما هو معروف فإن عام 2015 هو عام التحديات للمؤسسات المالية في المنطقة في ظل الوضع الحالي للسوق، وهبوط أسعار النفط و تأثير ذلك على أسواق المال والائتمان. ورغم ذلك فقد استطاع البنك تحقيق نمو إيجابي من ناحية إجمالي الأصول، بينما بلغت الأرباح الصافية التي حققها البنك خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2015م مبلغاً وقدره 21.292 مليون ريال عماني مقارنة مع الأرباح الصافية التي حققها البنك خلال الفترة المماثلة من العام الماضي والتي بلغت 23.749 مليون ريال عماني، كما شهدت الأرباح الصافية تحسناً ملحوظاً خلال الربعين الثاني والثالث مقارنة مع الربع الأول من العام الحالي. هذا ويستمر البنك في التركيز على استراتيجياته ويواصل جهوده لتحقيق النمو والأرباح المستدامة.

على الرغم من بعض التغييرات على القوانين المنظمة للأعمال الاقتصادية في السلطنة، استطاع البنك تحقيق ارتفاع في صافي إيرادات الفوائد بنسبة 3.64% خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2015م بمبلغ وقدره 36.716 مليون ريال عماني، مقارنة مع 35.425 مليون ريال عماني خلال الفترة نفسها من العام الماضي. وبسبب أداء سوق الأسهم المحلية شهدت إيرادات التشغيل إنخفاضاً بنسبة 1.54% لتصل إلى

52.441 مليون ريال عماني في الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015م بالمقارنة مع 53.262 مليون ريال عماني خلال الفترة المماثلة من العام الماضي. وفي المقابل زادت مصروفات التشغيل بنسبة بلغت 8.38% حيث ارتفعت من 22.872 مليون ريال عماني في التسعة أشهر الأولى من عام 2014م إلى 24.788 مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من العام الحالي ويرجع ذلك أساساً إلى الزيادة في عدد الموظفين بنسبة 11.93% (76 موظفاً) وذلك لتحسين الأعمال والخدمات التي يقدمها البنك. ويعتبر الاستثمار في التوظيف أحد عناصر نجاح البنك في الفترة القادمة.

رعى البنك خلال الربع الثالث من هذا العام فعاليتين على درجة كبيرة من الأهمية في السلطنة، الأولى كانت "المؤتمر الدولي الثالث للتجارة الإلكترونية"، الذي نظمته غرفة تجارة و صناعة عمان فرع ظفار، والذي سطر الضوء على القضايا المتعلقة بالجرانم المعلوماتية، أما الفعالية الثانية فكانت "مؤتمر القيمة المحلية المضافة 2015"، من تنظيم شركة الإسناد الخارجي للعمليات التجارية بالتعاون مع غرفة تجارة و صناعة عمان، والذي ركز على التنويع الاقتصادي وتعزيز القيمة المحلية المضافة.

ونظراً لأهمية منصات التواصل الاجتماعي وشعبيتها الواسعة بين المستخدمين، فقد احتفل بنك صحار مع زبائنه ومتابعيه عبر قنوات التواصل الاجتماعي بشهر رمضان المبارك من خلال طرح مسابقة رمضانية مميزة هدفت إلى إشراك المتابعين وتعزيز تفاعلهم مع البنك، فضلاً عن ترسيخ مكانة البنك على هذه المنصات وتمكين الزبائن و المتابعين من التواصل معه، كما رعى البنك خلال الشهر الكريم عدداً من فعاليات الإفطار الرمضانية في مختلف مناطق السلطنة واحتفالات القرنفشوه.

وعلى صعيد ممارسته لمسؤوليته الاجتماعية، واصل بنك صحار تركيزه على تحسين حياة الأفراد في المجتمع من خلال برامج المسؤولية الاجتماعية، حيث قام بنك صحار خلال الربع الثالث من هذا العام بتقديم الدعم المباشر والمساهمة في توفير وسائل الدعم الاجتماعي لعدد من الجمعيات الخيرية.

يعزز البنك مساهمته في دعم التنمية وذلك تماشياً مع سياسات الحكومة في سعيها لتشجيع الشركات المتوسطة والصغيرة. حيث قام البنك مؤخراً بإعادة تنظيم وحدة المشاريع الصغيرة والمتوسطة مع التركيز على الإحتياجات الخاصة لهذا القطاع من خلال إعادة تنسيق سياساته والإجراءات لتوفير الوقت ومراجعة الائتمانات الخاصة بالشركات ومن ثم تقديم التسهيلات البنكية لها. ومنذ ذلك الوقت، استطاع البنك تقديم الدعم لأكثر من 100 من الشركات الصغيرة والمتوسطة بواسطة إعادة هيكلة المساعدات المالية لتلبية احتياجاتها الخاصة.

واصلت الصيرفة الإسلامية نموها القوي والثابت في السلطنة، وواصل صحار الإسلامي أيضاً تحقيق نمو كبير في الربع الثالث من عام 2015. حيث شهدت محفظة الشركات نمواً ملحوظاً وكذلك هو الحال في محفظة التجزئة بالرغم من المنافسة القوية التي يشهدها القطاع. هذا ويمضي صحار الإسلامي قدماً في تنفيذ برامج التدريب وزيادة المعرفة بأحكام الشريعة الإسلامية لموظفيه، وتوفر هذه البرامج فرصة ممتازة للموظفين لتعزيز معرفتهم بالمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما يسعى البنك دائماً إلى تقديم أحدث التقنيات لتحسين خدمة العملاء، وخلال الربع الثالث قام البنك بتعيين أحد كبار موظفيه من ذوي الخبرة المصرفية في وظيفة نائب مدير عام ورئيساً لصحار الإسلامي.

رغم التحديات فقد استطاع صندوق التنمية العماني، المتبنى من قبل البنك، بالإتفاق على أول استثمار له في قطاع الحديد والصلب.

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

والله ولي التوفيق...

عبدالله بن حميد المعمري
رئيس مجلس الإدارة



31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	الإيضاحات	
الأصول			
218,684	73,641	ب 1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
153,562	132,289	ب 2	مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد
1,423,277	1,670,256	ب 3	قروض وسلف وتمويل (بالصافي)
240,512	309,008	ب 4	استثمارات أوراق مالية
12,804	13,270	ب 5	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2,900	2,900	ب 6	عقارات استثمارية
23,656	25,350	ب 7	أصول أخرى
2,075,395	2,226,714		
الالتزامات			
244,004	326,539	ب 8	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
1,551,696	1,564,916	ب 9	ودائع العملاء
29,180	33,629	ب 10	التزامات أخرى
51,232	50,415	ب 11	قروض ثانوية
7,207	7,288	ب 12	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
1,883,319	1,982,787		
حقوق المساهمين			
114,400	144,144	ب 13	رأس المال
-	16,702	ب 13	علاوه إصدار الأسهم
13,815	13,815	ب 14	احتياطي قانوني
988	988	ب 15	احتياطي عام
(5,138)	(9,585)	ب 16	احتياطي القيمة العادلة
24,167	24,167	ب 11	احتياطي قروض ثانوية
43,844	53,696		أرباح محتجزة
192,076	243,927		
2,075,395	2,226,714		
167.89	169.23	ب 17	صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)
343,445	384,043	ب 18	الالتزامات العرضية
233,006	335,915	ب 18	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 28 أكتوبر, 2015 ووقعها بالنيابة عنه كل من:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة



قائمة الدخل الشامل
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	الإيضاحات	
18,682 (6,306)	19,228 (6,274)	55,127 (19,702)	54,851 (18,135)	ج 1 ج 2	إيرادات فوائد مصروفات الفوائد
12,376	12,954	35,425	36,716		صافي إيرادات الفوائد
471 5,148	606 4,580	1,212 16,625	1,611 14,114	ج 3	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار إيرادات تشغيل أخرى
17,995	18,140	53,262	52,441		إيرادات التشغيل
(4,992) (2,453) (445)	(5,482) (2,799) (427)	(14,131) (7,395) (1,346)	(15,392) (8,136) (1,260)	ج 4 ب 5	مصروفات التشغيل تكاليف الموظفين المصروفات الأخرى للتشغيل الاستهلاك
(7,890)	(8,708)	(22,872)	(24,788)		
10,105 (743) (847)	9,432 (828) (173)	30,390 (2,152) (1,735)	27,653 (2,253) (1,380)	ب 3 ب 3	ربح التشغيل مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة مخصص محدد للانخفاض في القيمة
8,515	8,431	26,503	24,020		صافي الربح قبل الضريبة
(919)	(1,012)	(2,754)	(2,728)	ج 5	مصروف ضريبة الدخل
7,596	7,419	23,749	21,292		صافي الربح عن الفترة
					دخل شامل آخر
804	(5,080)	(370)	(4,447)		صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل (قابل لإعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر)
804	(5,080)	(370)	(4,447)		دخل شامل آخر عن الفترة بعد خصم ضريبة الدخل
8,400	2,339	23,379	16,845		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
6.196	5.054	19.371	15.801	ج 6	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيسة
24.580	20.051	25.898	21.125	ج 6	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة
6.082	5.026	19.005	15.398	ج 6	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيسة
24.128	19.939	25.410	20.587	ج 6	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة
7,724 (128)	7,326 93	23,987 (238)	20,896 396		صافي الربح/ (الخسارة) للفترة أعمال مصرفية تقليدية أعمال الصيرفة الإسلامية
7,596	7,419	23,749	21,292		الإجمالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015

المجموع ريال عماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي قروض ثانوية ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	احتياطي عام ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	علاوه إصدار الأسهم ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف	
171,269	35,679	14,167	(467)	1,063	10,827	-	110,000	الرصيد كما في 1 يناير 2014
23,749	23,749	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي ربح الفترة
3,969	-	-	3,969	-	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(4,339)	-	-	(4,339)	-	-	-	-	محور من بيع استثمارات متاحة للبيع
23,379	23,749	-	(370)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(4,400)	(4,400)	-	-	-	-	-	4,400	إصدار أسهم مجانية عن عام 2013 توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2013
190,248	50,628	14,167	(837)	1,063	10,827	-	114,400	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2014
190,248	50,628	14,167	(837)	1,063	10,827	-	114,400	الرصيد كما في 1 أكتوبر 2014
6,129	6,129	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي ربح الفترة
(4,289)	-	-	(4,289)	-	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(12)	-	-	(12)	-	-	-	-	محور من بيع استثمارات متاحة للبيع
1,828	6,129	-	(4,301)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(12,913)	10,000	-	(75)	2,988	-	-	التحويلات
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
21,292	21,292	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي ربح الفترة
(4,391)	-	-	(4,391)	-	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(56)	-	-	(56)	-	-	-	-	محور من بيع استثمارات متاحة للبيع
16,845	21,292	-	(4,447)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
22,880	-	-	-	-	-	-	22,880	إصدار أسهم حق أفضلية
16,702	-	-	-	-	-	16,702	-	علاوه إصدار الأسهم
(4,576)	(4,576)	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2014
-	(6,864)	-	-	-	-	-	6,864	إصدار أسهم مجانية عن عام 2014
243,927	53,696	24,167	(9,585)	988	13,815	16,702	144,144	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2015

قائمة التدفقات النقدية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015

30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
26,503	24,020	أنشطة التشغيل
		صافي الربح للفترة قبل الضريبة
		تسويات لـ:
1,346	1,260	الاستهلاك
3,887	3,633	انخفاض قيمة خسائر الائتمان والاستثمارات
(3,404)	(518)	الأرباح من بيع استثمارات أوراق مالية
-	(12)	الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات
-	(22)	صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة
(1,005)	(1,872)	إيرادات فوائد من استثمارات
-	2,672	الفوائد المستحقة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً و قروض ثانوية
27,327	29,161	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
74,209	(23,100)	مستحقات من بنوك وإيداعات بسوق النقد
(176,846)	(250,794)	القروض والسلف والتمويل
(10,365)	(1,675)	أصول أخرى
155,920	(32,747)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
(41,629)	13,220	ودائع العملاء
4,111	5,361	التزامات أخرى
32,727	(260,574)	النقد من أنشطة التشغيل
(3,225)	(3,451)	ضريبة دخل مدفوعة
29,502	(264,025)	صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(41,017)	(90,943)	شراء استثمارات (بالصافي)
32,956	19,057	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات
(1,171)	(1,726)	شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات
-	12	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات
1,005	1,872	فوائد مستلمة من الاستثمارات
(8,227)	(71,728)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	22,880	إصدار أسهم حق أفضلية (صافياً من مصروفات الإصدار)
(4,400)	(4,576)	توزيعات نقدية مدفوعة
-	(3,408)	فوائد مدفوعة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً و قروض ثانوية
-	16,702	علاوة إصدار الأسهم
(4,400)	31,598	صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة التمويل
16,875	(304,155)	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
216,674	444,274	النقد وما يماثل النقد في بداية العام
233,549	140,119	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة
		ممثلاً في:
51,533	73,641	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
42,782	109,231	مستحقات من بنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد
153,979	154,816	استثمارات أوراق مالية
(14,745)	(197,569)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
233,549	140,119	



11 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

يعمل بالبنك 713 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 650).

21 أساس الإعداد

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

1-21 فقرة الالتزام

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

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

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

2-21 أساس القياس

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

3-21 العملة التنفيذية وعملة العرض

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

4-21 استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل 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.



2 أ أساس الإعداد (تابع)

5-2 أ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في 2015 وتعلق بأعمال البنك

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

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

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

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

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

3 أ السياسات المحاسبية الهامة

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

1-3 أ المعاملات بالعملة أجنبية

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

2-3 أ إدراج الإيرادات والمصروفات

أ-2-3 أ إيراد ومصروف الفائدة

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

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

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



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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3أ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

2-3أ ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

2-3أ ج إيراد توزيعات الأرباح

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

2-3أ د الرسوم والعمولات

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

2-3أ هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب 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.

2-3أ و مقاصة الإيراد والمصروف

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

2-3أ ز التأثير الجوهري المؤقت

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

3-3 الأصول والالتزامات المالية

3-3أ التصنيف

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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



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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3أ-1 التصنيف (تابع)

قروض ومديونيات

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

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

أصول مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

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

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

أصول مالية متاحة للبيع

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

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

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

3-3ب الإيداع

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

3-3ج الاستبعاد

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



3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3-1 مقاصة الأصول والالتزامات المالية

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

3-3-2 قياس التكلفة المهلكة

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

3-3-3 قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

(1) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

يقوم البنك بتاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الانخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد التسجيل الأولي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية 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 المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية 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.



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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

(1) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

(2) أصول مصنفة كمتاحة للبيع

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، يستخدم البنك المعايير الواردة في (1) أعلاه. في حالة استثمارات الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، يعتبر أي انخفاض 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 كمصرف فائدة وهو يستحق على مدى عمر عقد إعادة الشراء.



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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

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

3-3-ي أوراق القبول

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

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

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

تغطية القيمة العادلة

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

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

تغطية التدفق النقدي

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

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

المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

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

أ



3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

4-3أ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

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

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

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

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

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

5-3أ العقارات الاستثمارية

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

6-3أ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

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

7-3أ الضريبة

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

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

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

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



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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-8 الأصول الانتمائية

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

3أ-9 المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والسداد

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

3أ-10 إيجارات

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

3أ-11 الضمانات المالية

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

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

3أ-12 منافع الموظفين

3أ-12أ منافع نهاية الخدمة

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

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

3أ-12ب المنافع قصيرة الأجل

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

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

3أ-13 عائد السهم الواحد

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

3أ-14 أرقام المقارنة

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



3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

15-3أ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

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

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

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

4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

1-4أ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

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

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

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

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



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

4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-4-1 انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

4-4-2 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 مقيمة بالقيمة العادلة ويأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه الكيانات تغيرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	النقدية وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
12,236	13,962	
508	504	
205,940	59,175	
<u>218,684</u>	<u>73,641</u>	

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	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	بالعملة الأجنبية: إيداعات بسوق النقد قروض لبنوك أرصدة عند الطلب
96,198	114,680	
44,783	8,482	
12,805	9,169	
<u>153,786</u>	<u>132,331</u>	
(224)	(42)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة على قروض البنوك
<u>153,562</u>	<u>132,289</u>	صافي مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة على قروض البنوك: الرصيد في بداية العام صافي المخصص/(المحور) خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
323	224	
(99)	(182)	
<u>224</u>	<u>42</u>	



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

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
946,872	1,167,592	قروض لشركات
507,890	539,221	قروض شخصية
<u>1,454,762</u>	<u>1,706,813</u>	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(18,319)	(20,753)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(13,166)	(15,804)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)
<u>1,423,277</u>	<u>1,670,256</u>	صافي القروض والسلف

يتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ 61,376,284 ريال عماني (2014: 38,319,042 ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
1,321,245	1,526,765	قروض
56,094	69,541	سحب على المكشوف
52,042	86,842	قروض مقابل إيصالات أمانة
25,381	23,665	فواتير مخصومة
<u>1,454,762</u>	<u>1,706,813</u>	إجمالي القروض والسلف
(18,319)	(20,753)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(13,166)	(15,804)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)
<u>1,423,277</u>	<u>1,670,256</u>	صافي القروض والسلف



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

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	مخصص خسائر القروض
16,093	18,319	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
2,226	2,434	الرصيد في بداية العام
		صافي المخصص خلال الفترة
18,319	20,753	الرصيد في نهاية الفترة
		مخصص محدد لانخفاض في القيمة
		(1) مخصص خسائر القروض
6,228	9,436	الرصيد في بداية العام
5,678	4,588	المخصص خلال الفترة
(2,016)	(3,208)	المسترد نظراً للاسترداد
-	(31)	المشطوب خلال الفترة
(454)	230	المحول من / (إلى) أصول أخرى
-	228	المحول من / (إلى) حساب التقادم
9,436	11,243	الرصيد في نهاية الفترة
		(2) الفوائد المحفوظة
2,673	3,730	الرصيد في بداية العام
1,367	1,352	الفوائد المحفوظة خلال الفترة
(310)	(521)	المسترد نظراً للاسترداد
3,730	4,561	الرصيد في نهاية الفترة
13,166	15,804	الإجمالي

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

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العُماني مقابل القروض والسلف التي تنخفض قيمتها. كما في 30 سبتمبر 2015 القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 24,740,251 ريال عُماني (2014 - 21,934,854 ريال عُماني).

ب4 استثمارات أوراق مالية

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
44,911	45,644	استثمارات متاحة للبيع
188,788	211,754	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
6,813	51,610	
240,512	309,008	

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

ب4 استثمارات أوراق مالية (تابع)

ب4-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشتمل على:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
38,914	39,382
5,997	5,411
-	851
44,911	45,644

سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
شهادات ائتمان صكوك - مضمونة
صناديق الاستثمار

ب4-ب الاستثمارات المتاحة للبيع تشتمل على:

التكلفة 31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية/ العادلة 31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	التكلفة 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية/ العادلة 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
1,500	1,297	17,180	16,884
38,651	33,511	26,214	40,869
153,994	153,980	153,999	154,001
194,145	188,788	197,393	211,754

أوراق مالية غير مدرجة
أوراق مالية مدرجة
أذون الخزانة

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

ب4-ج استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستثمار تشتمل على:

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
-	44,679
6,813	6,931
6,813	51,610

مدرجة
غير مدرجة

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

ب5 ممتلكات وآلات وتركيبات

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	التكلفة:
المجموع ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
24,035	1,694	726	4,948	3,889	8,678	4,100
1,726	218	66	249	663	530	-
(39)	-	(39)	-	-	-	-
25,722	1,912	753	5,197	4,552	9,208	4,100
(11,231)	-	(505)	(3,561)	(2,614)	(4,551)	-
(1,260)	-	(79)	(315)	(302)	(564)	-
39	-	39	-	-	-	-
(12,452)	-	(545)	(3,876)	(2,916)	(5,115)	-
13,270	1,912	208	1,321	1,636	4,093	4,100

1 يناير 2015
إضافات / إعادة تصنيف
تحويلات/ استيعادات
كما في 30 سبتمبر 2015
الاستهلاك المتراكم:
1 يناير 2015
استهلاك وإهلاك
استيعادات
كما في 30 سبتمبر 2015
صافي القيمة الدفترية في
30 سبتمبر 2015

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

في 1 يناير 2014
إضافات
استيعادات
في 31 ديسمبر 2014
الاستهلاك المتراكم:
في 1 يناير 2014
استهلاك وإهلاك
استيعادات
كما في 31 ديسمبر 2014
صافي القيمة الدفترية في:
31 ديسمبر 2014

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

ب6 عقارات استثمارية

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

ب7 أصول أخرى

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
11,874	14,819	أوراق قبول
3,202	4,409	مدفوعات مقدماً
-	178	أصول ضريبية مؤجلة (ايضاح ج5)
2,975	3,168	مديونيات أخرى
5,605	2,776	أخرى
<u>23,656</u>	<u>25,350</u>	

ب8 مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
1,130	-	بالعملة المحلية: أرصدة عند الطلب اقتراضات من سوق النقد
28,049	56,408	
<u>29,179</u>	<u>56,408</u>	
-	2,661	بالعملة الأجنبية: أرصدة عند الطلب اقتراضات من سوق النقد قروض المشترك
214,825	170,960	
-	96,510	
<u>214,825</u>	<u>270,131</u>	
<u>244,004</u>	<u>326,539</u>	

ب9 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
790,619	718,176	ودائع لأجل
501,511	563,358	ودائع تحت الطلب
249,485	266,346	ودائع توفير
10,081	17,036	ودائع هامش
<u>1,551,696</u>	<u>1,564,916</u>	



ب9 ودائع العملاء (تابع)

31 ديسمبر 2014			30 سبتمبر 2015			
المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	
16,263	256	16,007	13,579	205	13,374	العملاء الأفراد:
20,564	1,167	19,397	16,148	1,418	14,730	ودائع لأجل
249,485	7,814	241,671	260,081	9,441	250,640	ودائع تحت الطلب
-	-	-	30	30	-	ودائع توفير
						ودائع هامش
						عملاء الشركات:
774,356	13,208	761,148	704,597	13,344	691,253	ودائع لأجل
480,947	7,852	473,095	547,210	8,814	538,396	ودائع تحت الطلب
-	-	-	6,265	6,265	-	ودائع توفير
10,081	6,449	3,632	17,006	11,119	5,887	ودائع هامش
<u>1,551,696</u>	<u>36,746</u>	<u>1,514,950</u>	<u>1,564,916</u>	<u>50,636</u>	<u>1,514,280</u>	

ب10 التزامات أخرى

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
11,874	14,819	أوراق قبول
4,052	3,786	مستحقات الموظفين
3,453	2,720	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
23	-	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ج5)
9,778	12,304	مستحقات أخرى ومخصصات
<u>29,180</u>	<u>33,629</u>	

ب11 قروض ثانوية

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

ب12 سندات قابلة للتحويل إلزامياً

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

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

ب13 رأس المال

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

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

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

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

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

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

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

ب14 احتياطي قانوني

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

ب15 احتياطي عام

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

ب16 احتياطي القيمة العادلة

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

ب17 صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة 243,927,000 ريال عماني كما في 30 سبتمبر 2015 (2014 - 192,076,000- ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد 1,441,440,000 سهم عادي وهو عدد الأسهم القائمة في 30 سبتمبر 2015 (2014 - 1,144,000,000 سهم عادي).

ب18 الالتزامات العرضية والارتباطات

ب18-11 الالتزامات العرضية

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	ضمانات اعتمادات مستندية
300,611	343,912	
42,834	40,131	
<u>343,445</u>	<u>384,043</u>	



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

ب18 الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

ب18-2 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	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
1,638	842	ارتباطات رأسمالية
231,368	335,073	ارتباطات متعلقة بالائتمان
<u>233,006</u>	<u>335,915</u>	

ب19 المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
27,455	30,778	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية الفترة)
102,885	121,958	قروض مصروفة خلال الفترة
(106,584)	(116,004)	قروض مسددة خلال الفترة
13,913	10,947	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)
14,425	4,549	ودائع مستلمة خلال الفترة
(6,591)	(6,270)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
846	631	إيرادات فوائد (خلال الفترة)
74	102	مصروفات فوائد (خلال الفترة)
		مكافآت الإدارة العليا
4,323	3,255	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
206	201	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
50	35	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

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



20 الأدوات المالية المشتقة

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

ب20-1 أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

ب20-2 المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

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

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

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				كما في 30 سبتمبر 2015
1-5 سنوات ريال عماني بالآلاف	3-12 شهرا ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف	
57,750	163,948	197,490	419,188	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
47,253	163,419	228,337	439,009	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				كما في 31 ديسمبر 2014
1-5 سنوات ريال عماني بالآلاف	3-12 شهرا ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف	
-	112,021	211,145	323,166	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	109,608	211,120	320,728	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

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

ج 1 إيرادات الفوائد

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
17,720	17,893	51,354	51,975
627	516	2,768	1,004
335	819	1,005	1,872
18,682	19,228	55,127	54,851

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

ج 2 مصروفات الفوائد

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
4,690	4,423	14,854	13,413
819	819	2,431	2,431
716	951	2,176	2,050
81	81	241	241
6,306	6,274	19,702	18,135

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

ج 3 إيرادات التشغيل الأخرى

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
3,214	3,664	9,950	10,258
565	736	1,621	1,811
298	221	1,608	1,414
98	13	178	22
973	85	3,226	518
-	-	-	12
-	(139)	42	79
5,148	4,580	16,625	14,114

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

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

4ج مصروفات التشغيل الأخرى

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
1,914	2,181	5,573	6,218
523	578	1,616	1,682
16	19	189	201
-	21	17	35
<u>2,453</u>	<u>2,799</u>	<u>7,395</u>	<u>8,136</u>

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

* يتضمن أتعاب حضور الجلسات مبلغ 144,800 ريال عماني (2014: 150,700 ريال عماني) للسنة الماضية مدفوع خلال الفترة الحالية.

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

9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
2,765	2,720
(11)	8
<u>2,754</u>	<u>2,728</u>

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

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

(ب) المطابقة

9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
26,503	24,020
3,180	2,883
(426)	(155)
<u>2,754</u>	<u>2,728</u>

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

(ج) (التزامات) / أصول الضرائب المؤجلة

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف
(215)	(223)
192	401
<u>(23)</u>	<u>178</u>

على بنود الدخل الشامل
على بنود الدخل الشامل الآخر



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

ج5 ضريبة الدخل (تابع)

د الربط الضريبي

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

ج6 العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
23,749	21,292	صافي ربح للفترة
1,226,039	1,347,547	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
19.371	15.801	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيضة
25.898	21.125	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيضة

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

9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
23,749	21,292	صافي ربح للفترة
212	212	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب
23,961	21,504	
1,260,748	1,396,520	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
19.005	15.398	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيضة
25.410	20.587	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيضة



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

د إدارة المخاطر المالية

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

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

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

تركز سياسات إدارة المخاطر بالبنك على تحديد مخاطر الائتمان وقياسها ورصدها وتخفيفها بغض النظر عن مظاهرها المختلفة. وخلال هذه العملية، يدرك البنك أن حركية السوق قد تتطلب قرارات تتحرف في بعض الحالات عن مبادئ إدارة العلاقة بالعملاء 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 والتزامات منفصلة لمراقبة أداء الأصول لخدمات الصيرفة الإسلامية.

1-د مخاطر الائتمان

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

1-1-د إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

1-1د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

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

2د مخاطر السيولة

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.

1-2د التعرض لمخاطر السيولة

أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	12-3 شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015
					التزامات غير مشتمقة
139,253	96,574	95,585	331,412	326,539	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
133,302	251,041	1,270,978	1,655,320	1,564,916	ودائع العملاء
-	-	33,629	33,629	33,629	التزامات أخرى
56,558	1,603	1,603	59,764	50,415	قروض ثانوية
5,088	2,706	-	7,794	7,288	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
334,201	351,924	1,401,795	2,087,919	1,982,787	الإجمالي

31 ديسمبر 2014

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 مشتمقة
97,581	66,294	82,196	246,071	244,004	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
178,693	602,607	938,465	1,719,765	1,551,696	ودائع العملاء
-	-	38,803	38,803	29,180	التزامات أخرى
56,558	1,603	1,603	59,764	51,232	قروض ثانوية
7,633	322	-	7,955	7,207	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
340,465	670,826	1,061,067	2,072,358	1,883,319	الإجمالي



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق

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

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

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
30 سبتمبر 2015					
الأصول					
0.01	-	-	-	73,641	73,641
0.94	100,021	23,129	-	9,139	132,289
4.62	609,194	358,305	699,306	3,451	1,670,256
1.25	182,390	13,464	71,159	41,995	309,008
-	-	-	-	13,270	13,270
-	-	-	-	2,900	2,900
-	-	-	-	25,350	25,350
إجمالي الأصول					
	891,605	394,898	770,465	169,746	2,226,714
الالتزامات وحقوق المساهمين					
0.64	227,404	95,985	-	3,150	326,539
1.19	396,812	223,115	102,378	842,611	1,564,916
-	-	-	-	33,629	33,629
6.50	-	-	50,000	415	50,415
4.50	-	2,383	4,767	138	7,288
-	-	-	-	243,927	243,927
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
	624,216	321,483	157,145	1,123,870	2,226,714
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة					
	267,389	73,415	613,320	(954,124)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة					
	267,389	340,804	954,124	-	-

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

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

المجموع	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من عام واحد	من 4 إلى 12 شهراً	خلال ثلاثة أشهر	معدل الفائدة الفعلي السنوي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	%	
						31 ديسمبر 2014
						الأصول
218,684	218,677	-	-	7	0.01	تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية
153,562	513	-	4,462	148,587	1.95	مستحق من بنوك واقرضات أخرى بسوق النقد
1,423,277	-	606,230	194,837	622,210	4.96	قروض وسلف وتمويل (بالصافي)
240,512	28,214	6,098	22,299	183,901	0.88	استثمارات أوراق مالية
12,804	12,804	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2,900	2,900	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
23,656	23,388	-	-	268	-	أصول أخرى
<u>2,075,395</u>	<u>286,496</u>	<u>612,328</u>	<u>221,598</u>	<u>954,973</u>		إجمالي الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
244,004	53	-	65,488	178,463	0.69	مستحق لبنوك واقرضات أخرى بسوق النقد
1,551,696	740,885	173,451	457,221	180,139	1.40	ودائع العملاء
29,180	29,180	-	-	-	-	التزامات أخرى
51,232	1,232	50,000	-	-	6.50	قروض ثانوية
7,207	57	7,150	-	-	4.50	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
192,076	192,076	-	-	-	-	أموال المساهمين
<u>2,075,395</u>	<u>963,483</u>	<u>230,601</u>	<u>522,709</u>	<u>358,602</u>		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
	(676,987)	381,727	(301,111)	596,371		إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
		676,987	295,260	596,371		الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

4د مخاطر العملة

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

31 ديسمبر 2014			30 سبتمبر 2015			
الصافي	الالتزامات	الأصول	الصافي	الالتزامات	الأصول	
(التزامات)/ أصول	عملات أجنبية	عملات أجنبية	(التزامات)/ أصول	عملات أجنبية	عملات أجنبية	
عملات أجنبية	بالآلاف	بالآلاف	عملات أجنبية	بالآلاف	بالآلاف	
(81,851)	1,434,705	1,352,854	(148,680)	1,925,089	1,776,409	دولار أمريكي
31	3,183	3,214	(455)	3,096	2,642	جنيه استرليني
(37)	117,610	117,573	(165)	80,751	80,587	يورو
(439)	11,248,262	11,247,823	13,344	7,152,056	7,165,400	ين ياباني
(19,270)	35,832	16,562	(50,807)	67,982	17,175	درهم إماراتي
17,728	48	17,776	10,058	50	10,108	روبية هندية
640			1,413			عملات أخرى
						(بالريال عماني بالآلاف)



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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

5د إدارة رأس المال

1-5د رأس المال النظامي

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

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

31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	30 سبتمبر 2015 ريال عماني بالآلاف	
114,400	144,144	رأس المال الفئة 1
-	16,702	رأس المال العادي
13,815	13,815	علاوة إصدار السهم
988	988	الاحتياطي القانوني
24,167	24,167	احتياطي عام
39,268	53,696	احتياطي قرض ثانوي
(5,249)	(9,721)	الأرباح المحتجزة
(4)	(11)	خسائر القيمة العادلة
		أصل ضريبة مؤجلة
187,385	243,780	الإجمالي
18,543	20,795	رأس المال الفئة 2
48	61	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
25,833	25,833	أرباح القيمة العادلة
7,150	7,150	قرض ثانوي
		سندات قابلة للتحويل إلزامياً
51,574	53,839	الإجمالي
238,959	297,619	مجموع رأس المال النظامي
1,726,345	2,026,219	الأصول المرجحة بالمخاطر
104,214	103,675	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
1,830,559	2,129,894	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
%13.05	%13.97	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%10.24	%11.45	مجموع رأسمال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

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



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

هـ المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

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

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

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

30 سبتمبر 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	
36,716	-	(1,730)	793	413	20,073	17,167	قائمة الدخل
14,114	600	(1,638)	1,778	2,433	8,068	2,873	صافي إيرادات الفوائد
1,611	1,611	-	-	-	-	-	إيرادات تشغيل أخرى
52,441	2,211	(3,368)	2,571	2,846	28,141	20,040	صافي الدخل من أنشطة التمويل
(24,788)	(1,649)	-	(1,332)	(1,372)	(6,303)	(14,132)	للصيرفة الإسلامية
27,653	562	(3,368)	1,239	1,474	21,838	5,908	إيرادات تشغيل
-	-	-	-	-	-	-	مصروفات التشغيل
(2,253)	(166)	(2,087)	-	-	-	-	ربح / (خسارة) التشغيل
(1,380)	-	-	-	-	(174)	(1,206)	مخصص انخفاض على الاستثمارات
24,020	396	(5,455)	1,239	1,474	21,664	4,702	مخصص انخفاض قيمة على أساس
(2,728)	-	(2,728)	-	-	-	-	المحفظة
21,292	396	(8,183)	1,239	1,474	21,664	4,702	مخصصات محددة
							ربح / (خسارة) القطاع للفترة
							مصروف ضريبة الدخل
							ربح / (خسارة) للفترة

30 سبتمبر 2015

الميزانية العمومية

الأصول							
73,641	12,496	61,145	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
132,289	3,220	-	120,629	8,440	-	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى
1,670,256	60,772	-	-	-	1,120,645	488,839	بسوق النقد
309,008	9,337	-	276,408	23,263	-	-	قروض وسلف وتمويل (بالصافي)
13,270	1,450	11,820	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
25,350	423	24,927	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2,900	-	2,900	-	-	-	-	أصول أخرى
2,226,714	87,698	100,792	397,037	31,703	1,120,645	488,839	العقارات الاستثمارية
326,539	21,703	-	304,836	-	-	-	الالتزامات
1,564,916	50,636	-	-	14,494	1,221,041	278,745	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى
33,629	3,165	30,464	-	-	-	-	بسوق النقد
7,288	-	7,288	-	-	-	-	ودائع العملاء
50,415	-	50,415	-	-	-	-	التزامات أخرى
243,927	12,531	231,396	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
2,226,714	88,035	319,563	304,836	14,494	1,221,041	278,745	قرض ثانوي
							حقوق المساهمين

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

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

30 سبتمبر 2014							
المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخزينة	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
35,425	-	(2,665)	2,476	(122)	18,343	17,393	قائمة الدخل
16,625	307	(1,360)	1,563	5,574	6,189	4,352	صافي إيرادات الفوائد
1,212	1,212	-	-	-	-	-	إيرادات تشغيل أخرى
53,262	1,519	(4,025)	4,039	5,452	24,532	21,745	صافي الدخل من أنشطة التمويل
(22,872)	(1,438)	-	(1,216)	(1,321)	(5,731)	(13,166)	للسيرفة الإسلامية
30,390	81	(4,025)	2,823	4,131	18,801	8,579	إيرادات تشغيل
-	-	-	-	-	-	-	مصروفات التشغيل
(2,152)	(319)	(1,833)	-	-	-	-	ربح / (خسارة) التشغيل
(1,735)	-	-	-	-	(227)	(1,508)	مخصص انخفاض على الاستثمارات
26,503	(238)	(5,858)	2,823	4,131	18,574	7,071	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(2,754)	-	(2,754)	-	-	-	-	مخصصات محددة
23,749	(238)	(8,612)	2,823	4,131	18,574	7,071	ربح / (خسارة) القطاع للفترة
							مصروف ضريبة الدخل
							ربح / (خسارة) للفترة
31 ديسمبر 2014							
218,684	4,589	214,095	-	-	-	-	الميزانية العمومية
153,562	12,063	-	96,940	44,559	-	-	الأصول
1,423,277	37,880	-	-	-	914,192	471,205	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
240,512	9,032	-	225,192	6,288	-	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى
12,804	1,633	11,171	-	-	-	-	بسوق النقد
23,656	621	23,035	-	-	-	-	قروض وسلف وتمويل (بالصافي)
2,900	-	2,900	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
2,075,395	65,818	251,201	322,132	50,847	914,192	471,205	ممتلكات ومعدات وتركيبات
							أصول أخرى
244,004	17,677	-	226,327	-	-	-	العقارات الاستثمارية
1,551,696	36,746	-	-	6,005	1,237,713	271,232	الالتزامات
29,180	1,261	27,919	-	-	-	-	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى
7,207	-	7,207	-	-	-	-	بسوق النقد
51,232	-	51,232	-	-	-	-	ودائع العملاء
192,076	10,134	181,942	-	-	-	-	التزامات أخرى
2,075,395	65,818	268,300	226,327	6,005	1,237,713	271,232	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
							قرض ثانوي
							حقوق المساهمين