



بنك صحار ش.م.ع.ع

بنك صحار ش.م.ع.ع

القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

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 2014

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لبنك صحار للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2014.

شهدت السلطنة في العام 2014 تحت ظل القيادة الرشيدة لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم -حفظه الله ورعاه- نمواً على مختلف الأصعدة بما فيها القطاع المصرفي ، ومع مرور 44 عاماً على عمر النهضة و الازدهار في السلطنة، تشير التوقعات إلى تسجيل السلطنة نمواً بنسبة 4% خلال العام 2014، وذلك في ظل تراجع أسعار النفط و ما نتج عنها من صعوبات والبيئة الخارجية الصعبة . و لقد استطاع بنك صحار في العام 2014 أن يحقق صافي أرباح بلغت 29.878 مليون ريال عماني مسجلاً نمواً بنسبة 11.19% مقارنة بالعام الذي سبقه. و بناء على ذلك اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 4 % لهذا العام، أي ما يعادل 4 بيئات لكل سهم، كما اقترح مجلس الإدارة أيضاً توزيع أسهم مجانية بنسبة 6 % ، أي ما يعادل 6 أسهم لكل 100 سهم.

كُلّ التزام بنك صحار وسعيه نحو تحقيق التميز عبر العديد من الجوائز المرموقة التي حصدها خلال العام 2014 و التي وصلت إلى 21 جائزة عالمية ، إقليمية و محلية ، تنوعت بين جوائز الأداء المالي المتميز ، والنمو المضطرد ، و المنتجات الفريدة و الممارسة المتميزة للمسؤولية الاجتماعية ، و من بينها جائزة "أفضل هوية تجارية مصرفية في عمان 2014" و التي منحتها إياها مجلة "Global Brands" في المملكة المتحدة ، و جائزة "العين الماسية للتميز و الالتزام بالجودة" التي تقدمها جمعية أنروايز الفرنسية للإدارة و الاستشارات ، و جائزة "التميز المؤسسي" من قبل الاتحاد العالمي للشركات بولاية تكساس الأمريكية ، وغيرها من الجوائز ، كما حصلت حملة بنك صحار "لحفاظ على الماء و الكهرباء ... وكوكبنا" على جائزة "أفضل حملة لحماية البيئة خلال العام" من قبل المؤسسة المتحدة للصحافة والنشر ضمن مسابقة جوائز عمان لحماية البيئة 2014.

الاقتصاد

كان للسياسات النقدية والمالية للحكومة الرشيدة تأثير إيجابي على نمو الأعمال التجارية وأداء النظام المصرفي خلال عام 2014 . حيث أظهرت الأرقام الاقتصادية في الأشهر الستة الأولى من عام 2014 أن الناتج المحلي الإجمالي (GDP) شهد نمواً معتدلاً بنسبة 4 % على أساس سنوي ، مقارنة مع نمو بنسبة 2% للعام 2013 . ورغم الصعاب الناتجة عن إنخفاض أسعار النفط ، فقد أعلنت سلطنة عمان موازنة العام 2015، شملت إستمرار الإستثمار والنمو الاقتصادي الذي يمكن أن يولد فرصاً جديدة في القطاع المصرفي.

وفقاً للموازنة المعتمدة للعام 2015 ، بلغت تقديرات إجمالي عائدات السلطنة 11.6 مليار ريال عماني، أي أقل بنسبة 1% مقارنة مع العائدات المعتمدة للعام الماضي وذلك بسبب انخفاض أسعار النفط . و شكلت فيها العائدات النفطية 79 % من إجمالي العائدات فيما شكلت العائدات غير النفطية 21% المتبقية.



أرتفع إجمالي أصول البنوك التجارية بنسبة 11 % ليصل إلى 24.7 مليار ريال عماني في نوفمبر 2014 مقارنة بـ 22.3 مليار ريال عماني في نوفمبر من عام 2013 . كما زاد معدل الائتمان بنسبة 10.4 % خلال العام ليصل إلى 16.8 مليار ريال عماني حتى نهاية نوفمبر 2014 مقارنة بـ 15.2 مليار ريال عماني حتى نهاية نوفمبر 2013 . أما في ما يتعلق بالالتزامات المالية للبنوك التجارية فقد شهد إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية ارتفاعاً جيداً بنسبة 14% أي ما يعادل 17.3 مليار ريال عماني في نوفمبر 2014 مقارنة بـ 15.2 مليار ريال عماني في الفترة ذاتها من العام 2013.

أظهرت المؤشرات ان معدل التضخم في السلطنة قد تحسن في العام 2014 ، حيث بلغ متوسط سعر المستهلك لسلطنة عمان بلغ 1.02 % خلال الفترة من يناير إلى نوفمبر 2014 مقارنة بـ 1.3% خلال الفترة نفسها من العام 2013 . وهذا يتماشى مع الهدف الرئيسي لخطة التنمية الثامنة ، لضمان بقاء التضخم في السلطنة ضمن السيطرة و الحدود المقبولة . و تظهر تقارير البنك المركزي العماني زيادة طفيفة في معدل الفائدة بنسبة 0.13% لامتصاص فائض السيولة في نوفمبر 2014 كما كان في نوفمبر 2013 . و من ناحية أخرى ، فإن سياسة البنك المركزي العماني لمعدل ضخ السيولة بقي كما هو بدون تغيير عند 1% منذ مارس 2012.

قامت وكالة ستاندرد اند بورز (S&P) بتعديل تصنيف ائتمان السلطنة من "مستقرة" إلى "سلبية" . ولكن في الوقت نفسه ، أكدت الوكالة حصول السلطنة على تصنيف ائتماني سيادي في الفئة A / A-1 على المدى القصير و البعيد . و يعكس هذا التصنيف تمتع السلطنة بصافي قوي من الأصول الحكومية الخارجية و العامة.

في إطار سياسة الحكومة لتنويع مصادر الدخل و تحفيز الاقتصاد ، قدرت الموازنة العامة للدولة (SGB) إجمالي الإنفاق لعام 2015 بنحو 14.1 مليار ريال عماني ، بزيادة قدرها 4.5 % مقارنة مع موازنة عام 2014، و تشمل تخصيص 9.6 مليار ريال عماني لتلبية المتطلبات الاجتماعية في مجالات مثل التعليم والصحة والسكن في نفس مستوى العام الماضي . وقد تم توجيه الحكومة للإنفاق بشكل كبير على المشاريع الصناعية و البنية التحتية لتنويع مصادر الدخل . هذا وقد تم تقدير عجز الميزانية العمومية بـ 2.5 مليار ريال عماني بنسبة 18% من الإيرادات العامة و 8% من الناتج المحلي الإجمالي.

نظرة عامة على النتائج المالية لعام 2014

شهد بنك صحار في العام 2014 نمواً على مختلف الأصعدة حيث حقق بنك صحار صافي أرباح بلغت 29.878 مليون ريال عماني خلال العام محققاً نمواً بنسبة 11.19 % مقارنة بالعام المنصرم ، حيث كان صافي الأرباح 26.871 مليون ريال عماني . بلغت الأرباح التشغيلية لهذا العام 38.988 مليون ريال عماني مقارنة بالعام 2013 حيث بلغت 31.735 مليون ريال عماني بنمو نسبته 22.85 % ، في حين ازداد صافي إيرادات الفائدة بما نسبته 9.34% ليصل إلى 47.592 مليون ريال عماني مقارنة بالعام الماضي الذي سجل 43.526 مليون ريال عماني ، و ارتفعت الإيرادات التشغيلية للبنك بنسبة 18.76% محققة 70.319 مليون ريال عماني في العام 2014 ، مقارنة بـ 59.210 مليون ريال عماني في عام 2013.

كما حقق البنك مكاسب جيدة في قطاعات أخرى من الأعمال المصرفية كذلك ، حيث ارتفعت صافي محفظته الإقراضية بنسبة 14.02% ليصل إلى 1,423 مليار ريال عماني مقارنة بمستوى العام الماضي 1,248 مليار ريال عماني ، و نمت وداائع

العملاء بنسبة 11.49% إلى 1,552 مليار ريال عماني خلال العام مقارنة بـ 1,392 مليار ريال عماني عام 2013 ، و بلغت حصة البنك من ائتمان القطاع الخاص 9.14% حتى نوفمبر 2014 مقارنة بـ 9.04% في ديسمبر 2013 ، في حين أن حصة البنك من ودائع القطاع الخاص وصلت إلى 7.37% حتى نوفمبر 2014 ، مقارنة بـ 7.96% في نهاية العام 2013.

إن هذا الأداء المالي المذهل خلال العام 2014 و هذه النتائج الإيجابية لبنك صحار ما هي إلا ثمرة تضافر جهود فريق العمل بكافة مستوياته الذين عملوا بشكل دؤوب لتقديم أفضل الخدمات لزبائن البنك في بيئة يسودها التنافس الشديد ، ومن خلال عملهم المتواصل هذا استطاع بنك صحار أن يكسب بنجاح ثقة العملاء ، وأن يوفر عائداً مستقراً لحملة الأسهم ، كما تواصل الإدارة بكافة مستوياتها تحسين أصول البنك وتعزيز النمو و تخفيض نفقات التشغيل.

و قد كان لعامل التجديد الناجح للهيكل التنظيمي لعدد من الأقسام في البنك مزيداً من المساهمة في الإنجازات المالية ، إلى جانب إدخال العديد من منتجات التجزئة و الجملة المبتكرة و الفريدة من نوعها ، بالإضافة إلى ذلك ، قام صحار الإسلامي بتوفير مجموعة واسعة من المنتجات لزبائن البنك للاختيار من بينها، والتي ستعمل على تعزيز استمرار نمو البنك.

وتأكيداً على ثقته بسياسات بنك صحار واستراتيجياته في النمو ، منحت الوكالة الدولية للتصنيف «فيتش» بنك صحار مجدداً تصنيف «BBB+ للمدى الطويل» في العام 2014 ، هذا التصنيف الإيجابي ليس إلا اعترافاً بقوة البنك و ارتفاع أرباحه و ذلك نتيجة للتوظيف الناجح لاستراتيجياته فضلاً عن ما تتمتع به الإدارة من القدرة و الخبرة ، كما أن الحصول على هذا التصنيف دليل على نجاح للبنك في المحافظة على تدني نسبة القروض المتعثرة مقارنة بالبنوك الأخرى في السلطنة فضلاً عن تغطيته القوية للاحتياطي ، كما أن التصنيف هو اعتراف بالنمو المتوازن للبنك فيما يتعلق بالقروض و الودائع ، بالإضافة إلى انخفاض تكلفة التمويل و زيادة الربحية، و يعد التصنيف أيضاً دليل على جودة أصول البنك و الثقة التي يتمتع بها لدى زبائنه في قطاع التجزئة المصرفية و قطاع الجملة.

الخطـة المستقبلية

لقد كان العام 2014 عاما مزدهرا و استثنائياً لبنك صحار ، حقق فيه البنك تقدماً رائعاً في كل جوانب أعماله ، و ها هو العام 2015 يأتي و نحن في وضع قوي و مستقر . و لمواجهة المنافسة المتزايدة أكثر من أي وقت مضى وانخفاض وضع السوق بسبب انخفاض أسعار النفط ، سيكون تحقيق الربح و مواصلة النمو تحدياً كبيراً . و سط سيناريو السوق الصعب ، نحن في بنك صحار مستعدين لمواجهة السوق بكل ثقة و اصرار لاغتنام الفرص ، و الاستفادة القصوى في كل ميادين العمل للحفاظ على معدلات نمونا.

تعزيز خدمة العملاء ورضاهم سيكون أحد العناصر الأساسية و الحيوية لبنك صحار خلال العام 2015. و سيعمل البنك من خلال الاستفادة من التكنولوجيا و إضافة المزيد من قنوات التوزيع التي من شأنها مواكبة أنماط الاستخدام للعملاء . و قد وضعنا خطط للعمل في هذا المجال وتطوير أنظمتنا وتعزيز وسائل الراحة للعملاء من خلال توفير قنوات إلكترونية فعالة.

يعتزم البنك مواكبة الحكومة في سعيها لتشجيع الشركات المتوسطة والصغيرة . حيث يعتبر الحصول على الائتمان في هذا القطاع محدود بسبب قلة تركيز البنوك على هذا القطاع . وعلاوة على ذلك ، فإن القطاع المصرفي في الإقراض للشركات المتوسطة والصغيرة لم يكن بالمستوى المرجو . ونود مواصلة استراتيجيتنا في هذا القطاع و التمويل على أساس التفهم لمتطلبات هذه الأعمال . و نحن عازمون على خدمة عملاء القطاع بكفاءة من خلال تزويدهم بحلول في وقت قياسي . والتأكد من المشاريع التي لديها فرصة أفضل للنجاح و تقديم المشورة المالية التي تشند الحاجة إليها و نأخذ بيدهم بالإضافة إلى التسهيلات الائتمانية .

موردنا البشرية هي حجر الأساس في مسيرة نجاحنا، و سنعمل على مواصلة الاستثمار في تدريب و تأهيل موظفي البنك لما لهم من أهمية لمؤسستنا و للدولة بشكل عام، كما سنقوم بتسخير أفضل السبل و الوسائل كمراكز التقييم و التعليم المدمج و تطوير المهارات القيادية و التنفيذية لتطوير مستوى موظفينا للتوافق مع تحديات المستقبل و تطلعاتهم المهنية، و سيقى هذا التطوير المستمر جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتنا طويلة المدى كما سنلتزم بفاعلية التدريب المستمر و التطوير لمختلف المستويات.

و عند إنجاز هذه المهام، سنكون قد قطعنا شوطاً هاماً في مسيرة بناء مؤسسة صلبة ذات قاعدة راسخة تلبي الاحتياجات المالية للسوق العماني، كما أنها ستمهد الطريق أمام الخطة الخمسية التاسعة لعام 2015، و في ظل قوة و استقرار الأصول المالية، إلى جانب الإدارة السليمة، عن طريق فريق الموظفين المتقاني في العمل و قاعدة العملاء المتنامية، سنكون في وضع جيد للاستفادة من هذه الفرص و إدارة المشهد الاقتصادي الناشئ لعام 2015 ، و المضي قدماً في دعم إنجازات بنك صحار و وضع استراتيجية ملائمة عالية الجودة لتنفيذ أهدافنا و تحقيق تطلعات زبائننا.

حوكمة الشركات

قام البنك بإعداد تقرير شامل عن حوكمة الشركات أجازته المدقق الخارجي للبنك و هو مضمّن في التقرير السنوي لعام 2014 ، وقد تم إعداد هذا التقرير تماشياً مع التوجيهات المنصوص عليها بموجب قانون حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، و يواصل بنك صحار تأكيده على تمسكه بأفضل تقاليد حوكمة الشركات وتقديم كل من الإفصاح والمساءلة الكافية، و قد عملنا باستمرار لضمان ذلك خلال العام الحالي، و سنواصل القيام بذلك في السنوات القادمة، و يستند نظام الرقابة الداخلية للبنك على عملية مستمرة و متواصلة صممت لتحديد المخاطر الرئيسية لتحقيق أهداف البنك، كما أنها مصممة لتحديد طبيعة و مدى هذه المخاطر و كيفية إدارتها بكفاءة و بشكل اقتصادي، و بالتالي توفير ضمانات معقولة لحملة الأسهم في البنك و مجلس الإدارة و العملاء.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

يضع بنك صحار المسؤولية الاجتماعية ضمن اهم ركائز البنك ومعطياته . حيث قام البنك بوضع برنامج شامل للمسؤولية الاجتماعية للبنك . وكجزء من هذا البرنامج يسعى البنك للتأكد من أن مساهمته يتم التخطيط لها بعناية وتقييمها من أجل التتويج و الوصول إلى أكبر عدد ممكن من الناس وخاصة من هم في أمس الحاجة إلى ذلك ، والتقدم لهم على حد سواء . على مر السنوات وسع البنك دعمه ليشمل مجموعة واسعة من المنظمات والبرامج الخيرية التي تساعد على تحسين حياة حياة المواطنين في مختلف أنحاء السلطنة . وقد ساند البنك أيضا مختلف حملات السلامة على الطرق و التوعية البيئية لرفع مستوى الوعي حول هذه الركائز في البلاد.

في الختام

و في نهاية التقرير، يسرني و يسعدني أن أعبر عن خالص تقديري لكل من عمل بكل جهد و تفاني و إخلاص لجعل العام السابع للبنك عاماً آخر من النجاح و الازدهار، و بالنسبة لبنك من البنوك النامية مثل بنك صحار فإنه من الضروري أن يكون لديه فريق عمل مكون من الموظفين المحترفين و المتفانيين في عملهم، لذا أود أن أنتهز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكري و امتناني لجميع زملاء أعضاء مجلس الإدارة و الموظفين إلى جانب مساهمي البنك الكرام.

و الأهم من ذلك، لا بد لنا أن نشيد بالدور الذي لعبه زبائننا الكرام في جعل عام 2014 من الأعوام التي تستحق الذكر، فضلا عن دورهم في المضي قدما نحو تحقيق التميز، فقد كانوا دعامة و ركيزة ثابتة لقوة البنك و لإيمانهم بمنتجات البنك الأمر الذي أسهم في إلهامنا لتحقيق المزيد و المضي قدما.

كما أود أن أشيد أيضا بجهود كلا من البنك المركزي العماني و الهيئة العامة لسوق المال الرائدة في قطاع الخدمات المالية في السلطنة و لتشجيع العمل ببيئة تتميز بالشفافية. وفي الختام لا يسعني إلا أن أتوجه بجليل الامتنان لمولانا صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم -حفظه الله و رعاه- على رعايته السامية وحكومة جلالته الرشيدة لما قامت و تقوم به من دور فاعل و مهم للإرتقاء بالقطاع المالي والمصرفي في شتى نواحيه.

أملاً التوفيق للجميع

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عبدالله بن حميد المعمرى

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مساهمي
بنك صحار ش.م.ع.ع

تقرير حول القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") والتي تتمثل بقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بوضوح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات الإفصاحات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته وعن أنظمة رقابة داخلية والتي يرونها ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواءً بسبب الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراقب الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريها. وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. وتتطلب تلك المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

وتتضمن المراجعة تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة للمبالغ والإفصاحات المدرجة بالقوائم المالية. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقدير مراقب الحسابات بما في ذلك تقييمه لمخاطر سوء الإدراج الجوهري للقوائم المالية سواءً بسبب الغش أو الخطأ. وعند إجراء تقييم لتلك المخاطر، يأخذ مراقب الحسابات بالاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية ذات العلاقة بإعداد الشركة للقوائم المالية وعرضها بوضوح من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالشركة. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة.

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الخاص بنا.

الرأي

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للبنك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وحسب متطلبات قواعد وشروط إفصاح الجهات المصدرة للأوراق المالية وتعاملات الأشخاص المطلعين ("القواعد والشروط") الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") بسلطنة عمان، نقرر أنه تم إعداد القوائم المالية المرفقة بشكل ملائم، من كافة جوانبها الجوهرية، وفقاً لتلك القواعد والشروط وقواعد الإفصاح والنماذج الصادرة عن الهيئة وقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.



٩ مارس ٢٠١٥
مسقط، سلطنة عمان



31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
106.077	218.684	ب 1	568.010	275.525
296.398	153.786	ب 2	399.444	769.866
1.248.039	1.423.053	ب 3	3.696.243	3.241.660
206.361	240.512	ب 4	624.706	536.003
13.234	12.804	ب 5	33.257	34.374
2.900	2.900	ب 6	7.532	7.532
12.611	23.656	ب 7	61.444	32.754
<u>1.885.620</u>	<u>2.075.395</u>		<u>5.390.636</u>	<u>4.897.714</u>
الالتزامات				
239.182	244.004	ب 8	633.777	621.252
1.392.386	1.551.696	ب 9	4.030.379	3.616.587
24.345	29.180	ب 10	75.792	63.234
51.231	51.232	ب 11	133.070	133.067
7.207	7.207	ب 12	18.720	18.720
<u>1.714.351</u>	<u>1.883.319</u>		<u>4.891.738</u>	<u>4.452.860</u>
حقوق المساهمين				
110.000	114.400	ب 13	297.143	285.714
10.827	13.815	ب 14	35.883	28.122
1.063	988	ب 15	2.566	2.761
(467)	(5.138)	ب 16	(13.346)	(1.213)
14.167	24.167	ب 11	62.771	36.797
35.679	43.844		113.881	92.673
<u>171.269</u>	<u>192.076</u>		<u>498.898</u>	<u>444.854</u>
<u>1.885.620</u>	<u>2.075.395</u>		<u>5.390.636</u>	<u>4.897.714</u>
155.70	167.89	ب 17	-	-
-	-		43.61	40.44
257.011	343.445	ب 18	892.065	667.561
222.785	233.006	ب 18	605.210	578.662

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 26 يناير 2015 ووقعها بالنيابة عنه كل من:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة



قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
72.327 (28.801)	73.197 (25.605)	ج 1 ج 2	إيرادات فوائد 190.122 مصرفات الفوائد (66.506)	187.862 (74.808)
43.526 378 15.306	47.592 1.689 21.038	ج 3	صافي إيرادات الفوائد 123.616 صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار 4.387 إيرادات تشغيل أخرى 54.644	113.054 982 39.756
59.210	70.319		إيرادات التشغيل 182.647	153.792
(16.454) (9.433) (1.588)	(19.146) (10.397) (1.788)	ج 4 ب 5	مصرفات التشغيل تكاليف الموظفين (49.729) المصرفات الأخرى للتشغيل (27.006) الاستهلاك (4.644)	(42.738) (24.501) (4.125)
(27.475)	(31.331)		(81.379)	(71.364)
31.735 (1.506) (92)	38.988 (2.127) (3.662)	ب 3 ب 3	ربح التشغيل 101.268 مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة (5.524) مخصص محدد لانخفاض في القيمة (9.512)	82.428 (3.911) (239)
30.137	33.199		صافي الربح قبل الضريبة 86.231	78.278
(3.266)	(3.321)	ج 5	مصرف ضريبة الدخل (8.626)	(8.483)
26.871	29.878		صافي الربح عن العام 77.605	69.795
			دخل شامل آخر	
384	(4.671)		صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل (قابل لإعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر) (12.132)	997
384	(4.671)		دخل شامل آخر عن العام بعد خصم ضريبة الدخل (12.132)	997
27.255	25.207		إجمالي الدخل الشامل عن العام 65.473	70.792
23.722	26.117	ج 6	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام - بالبيسة	-
-	-	ج 6	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام - بالسنت	6.16
23.016	25.450	ج 6	العائد المعدل للسهم الواحد للعام - بالبيسة	-
-	-	ج 6	العائد المعدل للسهم الواحد للعام - بالسنت	5.98
27.521 (650)	30.216 (338)		صافي الربح/ (الخسارة) للعام أعمال مصرفية تقليدية 78.483 أعمال الصيرفة الإسلامية (878)	71.483 (1.688)
26.871	29.878		الإجمالي 77.605	69.795

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

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	رأس المال ريال عماني بالآلاف	
144.880	33.145	4.167	(851)	413	8.006	100.000	الرصيد كما في 1 يناير 2013
							إجمالي الدخل الشامل للسنة
26.871	26.871	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
							دخل شامل آخر للعام
1.740	-	-	1.740	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(1.356)	-	-	(1.356)	-	-	-	محرر من بيع استثمارات متاحة للبيع
27.255	26.871	-	384	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
10.000	-	-	-	-	-	10.000	إصدار أسهم حق أفضلية
134	-	-	-	-	134	-	مصرفات إصدار حق أفضلية (بالصافي)
-	(13.337)	10.000	-	650	2.687	-	التحويلات
(7.150)	(7.150)	-	-	-	-	-	إصدار سندات قابلة للتحويل إلزامياً
(3.850)	(3.850)	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2012
171.269	35.679	14.167	(467)	1.063	10.827	110.000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013
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)	-	-	-	محرر 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 عن عام 2013
(4.400)	(4.400)	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2013
192.076	43.844	24.167	(5.138)	988	13.815	114.400	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	أرباح محتجزة دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي قروض ثانوية دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي عام دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي قانوني دولار أمريكي بالآلاف	رأس المال دولار أمريكي بالآلاف	
376.312	86.091	10.823	(2.210)	1.073	20.795	259.740	الرصيد كما في 1 يناير 2013
69.795	69.795	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة صافي ربح السنة
4.519	-	-	4.519	-	-	-	دخل شامل آخر للعام صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(3.522)	-	-	(3.522)	-	-	-	محزر من بيع استثمارات متاحة للبيع
70.792	69.795	-	997	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
25.974	-	-	-	-	-	25.974	إصدار أسهم حق أفضلية
348	-	-	-	-	348	-	مصرفات إصدار حق أفضلية (بالصافي) التحويلات
-	(34.641)	25.974	-	1.688	6.979	-	إصدار سندات قابلة للتحويل إلزامياً
(18.572)	(18.572)	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2012
(10.000)	(10.000)	-	-	-	-	-	
444.854	92.673	36.797	(1.213)	2.761	28.122	285.714	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013
444.854	92.673	36.797	(1.213)	2.761	28.122	285.714	الرصيد كما في 1 يناير 2014
77.605	77.605	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للعام صافي ربح السنة
(832)	-	-	(832)	-	-	-	دخل شامل آخر للعام صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(11.301)	-	-	(11.301)	-	-	-	محزر 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 عن عام 2013
(11.428)	(11.428)	-	-	-	-	-	توزيعات 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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
		أنشطة التشغيل		
30.137	33.199	صافي الربح للعام قبل الضريبة تسويات لـ:	86.231	78.278
1.588	1.788	الاستهلاك	4.644	4.125
1.599	5.789	انخفاض قيمة خسائر الائتمان والاستثمارات	15.036	4.153
(2.533)	(3.317)	الأرباح من بيع استثمارات أوراق مالية	(8.615)	(6.579)
(4)	8	الأرباح من بيع ممتلكات وآلات وتركيبات	21	(10)
(853)	(1.397)	فوائد من استثمارات	(3.629)	(2.216)
29.934	36.070	أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل	93.688	77.751
156.158	118.350	مستحق من بنوك وإيداعات بسوق النقد	307.403	405.605
(98.307)	(180.803)	القروض والسلف والتمويل	(469.618)	(255.343)
(18.500)	(20.334)	استثمار في استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	(52.816)	(48.052)
(92)	(10.404)	أصول أخرى	(27.024)	(239)
17.629	100.593	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	261.281	45.790
45.226	159.310	ودائع العملاء	413.793	117.471
1.205	4.155	التزامات أخرى	10.792	3.130
133.253	206.937	النقد من أنشطة التشغيل	537.499	346.113
(2.858)	(3.225)	ضريبة دخل مدفوعة	(8.376)	(7.423)
130.395	203.712	صافي النقد من أنشطة التشغيل	529.123	338.690
		أنشطة الاستثمار		
(31.344)	(49.417)	شراء استثمارات (بالصافي)	(128.356)	(81.413)
21.851	43.817	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات	113.810	56.756
(2.780)	(1.366)	شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات	(3.548)	(7.221)
4	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	10
853	1.397	فوائد مستلمة من الاستثمارات	3.629	2.215
(11.416)	(5.569)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(14.465)	(29.653)
		أنشطة التمويل		
10.134	-	إصدار أسهم حق أولوية (صافياً من مصروفات الإصدار)	-	26.322
(3.850)	(4.400)	توزيعات نقدية مدفوعة	(11.429)	(10.000)
6.284	(4.400)		(11.429)	16.322
125.263	193.743	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	503.229	325.359
125.268	250.531	النقد وما يماثل النقد في بداية العام	650.730	325.371
250.531	444.274	النقد وما يماثل النقد في نهاية العام	1.153.959	650.730
		ممثلاً في:		
106.077	218.684	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	568.010	275.525
181.048	153.786	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	399.444	470.256
144.466	154.092	استثمارات أوراق مالية	400.239	375.235
(181.060)	(82.288)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	(213.734)	(470.286)
250.531	444.274		1.153.959	650.730

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

1أ 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 العماني 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 المرابحة 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 650 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2014 (31 ديسمبر 2013 - 639).

2أ أساس الإعداد

1-2أ فقرة الالتزام

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

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم 2012/69 المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم 2000، أصدر البنك المركزي العماني 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.

2-2أ 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.

3-2أ العملة التنفيذية وعملة العرض

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

4-2أ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

2أ أساس الإعداد (تابع)

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

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 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 2014.

تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم 32- "الأدوات المالية: العرض" حول مقاصة الأصول والالتزامات 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.

6-2أ 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 31 ديسمبر 2014:

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3- "تجميع الأعمال" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 8- "قطاعات الأعمال" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 - "قياس القيمة العادلة" (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16- "الممتلكات والآلات والمعدات" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 38- "الأصول غير الملموسة"
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9- "الأدوات المالية" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37- "المخصصات والالتزامات العرضية والأصول العرضية" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 39- "الأدوات المالية- الإدراج والقياس" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 40- "العقارات الاستثمارية" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- 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 بعقود 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).

3أ 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.

1-3أ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3أ إدراج الإيرادات والمصروفات

3أ-2 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 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 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.

3أ-2 ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

3أ-2 ج إيراد توزيعات الأرباح

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

3أ-2 د الرسوم والعمولات

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

3أ-2 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 بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

3أ-2 و مقاصة الإيراد والمصروف

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

3أ-2 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 أموال جديدة في الشركة المستثمر فيها. يصنف الاستثمار كمتاح للبيع في القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

3 أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3 الأصول والالتزامات المالية

3-3-أ التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ومدىونيات واستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق ومتاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على الغرض من 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.

قروض ومدىونيات

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

تدرج القروض ومدىونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، 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 ومدىونيات التي تحدد على أنها انخفضت قيمتها بناءً على مراجعات منتظمة للرصيد القائم لتخفيض القروض ومدىونيات التي انخفضت قيمتها إلى قيمتها القابلة للاسترداد. تدرج القروض ومدىونيات في قائمة المركز المالي كقروض وسلف لبنوك أو عملاء. تدرج الفائدة على القروض في قائمة الدخل الشامل كـ"إيرادات فوائد".

أصول مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات استحقاق ثابتة والتي يكون للبنك النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو 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 ينوى الاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها للوفاء باحتياجات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو معدلات الصرف أو أسعار الأسهم أو تلك التي لم تصنف كقروض ومدىونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3-ب الإدراج

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

3-3-ج الاستبعاد

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

3-3-د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، عندما، و 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-هـ قياس التكلفة المهلكة

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

3-3-و قياس القيمة العادلة

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

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

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

3-3-ز تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

(1) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (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)

- 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 المقدره من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولى 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.

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 المقدره (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) 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 المقدره 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 المقدره بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

عندما يكون فرض 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 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 أُدرِج 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-3-3 ح النقد وما يماثل النقد

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

3-3-3 ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

3-3-3 ي أوراق القبول

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

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

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر 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 الأخر في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج ضمن الدخل الشامل الأخر 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 الأخر 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

3 أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3 أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

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 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 وإعداده لاستخدامه المقصود. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدر للفترة الحالية على النحو التالي:

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

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 المقدر.

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 أ 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 أ 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.

7-3 أ 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 وأي تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

7-3أ الضريبة (تابع)

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 الائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ 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 عامةً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

10-3أ إيجارات

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

11-3أ الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكيها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام 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.

12-3أ منافع الموظفين

12-3أ-1 منافع نهاية الخدمة

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

تدرج المساهمات 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.

12-3أ-ب 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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 تشتمل 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 ولجانها 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 والفترة 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 تغيير عكسي في وضع المدفوعات من مقترضين أو ظروف اقتصادية محلية ودولية ترتبط بتعثر السداد على الأصول. تستخدم الإدارة تقديرات تعتمد على خبرة الخسارة السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية ودليل موضوعي على الانخفاض في القيمة مماثل لتلك الانخفاضات في المحفظة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ووقتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تؤخذ الخسارة الضرورية للانخفاض في القيمة بالاعتبار بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. القروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة القروض والسلفيات غير الجوهرية يتم تقييمها على نحو جماعي مع أخذ الخبرة السابقة والبيانات القابلة للملاحظة بعين الاعتبار على أساس المحفظة وذلك ضمن مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ضرورة إجراء خسارة الانخفاض في القيمة على نحو جماعي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

4 ا التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

1-4 ا خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات (تابع)

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.

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

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

3-4 ا انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

4-4 ا 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 تغييرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

ب 1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
10.603	12.236	31.782	27.541
508	508	1.319	1.319
94.966	205.940	534.909	246.665
106.077	218.684	568.010	275.525

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

ب 2 مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
253.517	96.198	249.865	658.487
32.340	44.783	116.319	84.000
10.541	12.805	33.260	27.379
296.398	153.786	399.444	769.866

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
839.751	946.872	قروض لشركات	2.459.408	2.181.171
433.605	507.890	قروض شخصية	1.319.195	1.126.247
<u>1.273.356</u>	<u>1.454.762</u>	إجمالي القروض والسلف والتمويل	<u>3.778.603</u>	<u>3.307.418</u>
(16.416)	(18.543)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	(48.163)	(42.639)
(8.901)	(13.166)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)	(34.197)	(23.119)
<u>1.248.039</u>	<u>1.423.053</u>	صافي القروض والسلف	<u>3.696.243</u>	<u>3.241.660</u>

يتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ 38.319.042 ريال عماني (2013: 9.580.155 ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
1.169.423	1.321.245	قروض	3.431.805	3.037.462
44.794	56.094	سحب على المكشوف	145.699	116.348
43.974	52.042	قروض مقابل إيصالات أمانة	135.174	114.218
15.165	25.381	فواتير مخصومة	65.925	39.390
<u>1.273.356</u>	<u>1.454.762</u>	إجمالي القروض والسلف	<u>3.778.603</u>	<u>3.307.418</u>
(16.416)	(18.543)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	(48.163)	(42.639)
(8.901)	(13.166)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)	(34.197)	(23.119)
<u>1.248.039</u>	<u>1.423.053</u>	صافي القروض والسلف	<u>3.696.243</u>	<u>3.241.660</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

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

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	مخصص خسائر القروض	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
		مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة		
14.910	16.416	الرصيد في بداية العام	42.639	38.728
1.506	2.127	المخصص خلال السنة	5.524	3.911
16.416	18.543	الرصيد في نهاية العام	48.163	42.639
		مخصص محدد للانخفاض في القيمة		
		(1) مخصص خسائر القروض		
7.774	6.228	الرصيد في بداية العام	16.176	20.193
2.831	5.678	المخصص خلال السنة	14.748	7.353
(1.638)	-	مشطوب	-	(4.255)
-	(454)	المحول إلى أصول أخرى	(1.179)	-
(2.739)	(2.016)	المسترد نظراً للاسترداد	(5.236)	(7.114)
6.228	9.436	الرصيد في نهاية العام	24.509	16.177
		(2) الفوائد المحفوظة		
2.587	2.673	الرصيد في بداية العام	6.942	6.720
1.399	1.367	الفوائد المحفوظة خلال العام	3.551	3.634
(610)	-	مشطوب	-	(1.585)
(703)	(310)	المسترد نظراً للاسترداد	(805)	(1.827)
2.673	3.730	الرصيد في نهاية العام	9.688	6.942
8.901	13.166	الإجمالي	34.197	23.119

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 2014 القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 21.934.854 ريال عماني (2013 - 13.618.071 ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
433.674	507.890	الأفراد	1.319.196	1.126.426
222.600	241.067	الإنشاءات	626.149	578.182
179.191	198.209	مبيعات تجارية بالجملة أو التجزئة	514.829	443.735
170.838	187.569	خدمات	487.193	158.907
61.179	72.901	المؤسسات المالية	189.353	150.860
46.686	39.834	نقل واتصالات	103.465	99.413
58.081	89.766	الصناعة	233.158	92.501
38.274	13.088	التجارة الدولية	33.995	23.262
35.613	59.447	التعدين والمحاجر	154.408	114
14.019	27.399	كهرباء وغاز ومياه	71.166	465.431
8.956	12.840	غير المقيمين	33.351	36.413
2.653	2.343	الأنشطة الزراعية وخلافه	6.086	121.262
44	3	الحكومة	8	6.891
1.548	2.406	أخرى	6.246	4.021
1.273.356	1.454.762		3.778.603	3.307.418

ب4 استثمارات أوراق مالية

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
18.549	44.911	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	116.652	48.179
178.166	188.788	استثمارات متاحة للبيع	490.358	462.769
9.646	6.813	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	17.696	25.055
206.361	240.512		624.706	536.003

ب4-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل على:

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
18.549	38.914	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان	101.075	48.179
-	5.997	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة	15.577	-
18.549	44.911		116.652	48.179

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب4 استثمارات أوراق مالية (تابع)

ب4-ب الاستثمارات المتاحة للبيع تشتمل على:

التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	
31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2014	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
1.304	983	1.500	1.297	أوراق مالية غير مدرجة
33.143	32.837	38.651	33.511	أوراق مالية مدرجة
144.352	144.346	153.994	153.980	أذون الخزانة
178.799	178.166	194.145	188.788	

التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	
31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2014	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
3.387	2.553	3.896	3.369	أوراق مالية غير مدرجة
86.086	85.291	100.392	87.041	أوراق مالية مدرجة
374.940	374.925	399.984	399.948	أذون الخزانة
464.413	462.769	504.272	490.358	

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 49.9% في الصندوق وهو يعمل في الوقت الحالي على جذب المستثمرين الملتزمين إلى الصندوق. ووفقاً لمذكرة الاكتتاب الخاص فان بنك صحار ش.م.ع.ع سوف يحتفظ بنسبة 5% من رأس المال المدفوع للصندوق كما أنه يتوقع إبرام اتفاقية لإدارة الاستثمار مع الشركة.

ب4-ج استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستثمار تشتمل على:

31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2013
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
1.562	-	-	4.057
8.084	6.813	17.696	20.998
9.646	6.813	17.696	25.055

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب5 ممتلكات وآلات وتركيبات

أعمال رأسمالية قيد	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	المجموع	
ريال عماني بالآلاف	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	4.100	7.736	1 يناير 2014
1.619	-	-	242	435	-	942	إضافات
(339)	(253)	-	(4)	(82)	-	-	تحويلات/ استبعادات
<u>24.035</u>	<u>1.694</u>	<u>726</u>	<u>4.948</u>	<u>3.889</u>	<u>4.100</u>	<u>8.678</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>-</u>	<u>(4.551)</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>4.100</u>	<u>4.127</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>10.649</u>	<u>10.719</u>	31 ديسمبر 2014 (دولار أمريكي بالآلاف)

أعمال رأسمالية قيد	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	المجموع	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
20.131	1.711	505	3.986	3.241	4.100	6.588	في 1 يناير 2013
2.635	236	232	724	295	-	1.148	إضافات
(11)	-	(11)	-	-	-	-	استبعادات
<u>22.755</u>	<u>1.947</u>	<u>726</u>	<u>4.710</u>	<u>3.536</u>	<u>4.100</u>	<u>7.736</u>	في 31 ديسمبر 2013
							الاستهلاك المتراكم:
(7.944)	-	(333)	(2.285)	(1.947)	-	(3.379)	في 1 يناير 2013
(1.588)	-	(83)	(652)	(326)	-	(527)	استهلاك وإهلاك
11	-	11	-	-	-	-	استبعادات
<u>(9.521)</u>	<u>-</u>	<u>(405)</u>	<u>(2.937)</u>	<u>(2.273)</u>	<u>-</u>	<u>(3.906)</u>	كما في 31 ديسمبر 2013
<u>13.234</u>	<u>1.947</u>	<u>321</u>	<u>1.773</u>	<u>1.263</u>	<u>4.100</u>	<u>3.830</u>	صافي القيمة الدفترية: 31 ديسمبر 2013 (ريال عماني)
<u>34.374</u>	<u>5.057</u>	<u>834</u>	<u>4.605</u>	<u>3.281</u>	<u>10.649</u>	<u>9.948</u>	31 ديسمبر 2013 (دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (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 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
114	56	145	296
5.026	11.874	30.842	13.055
2.356	3.160	8.208	6.119
1.121	1.045	2.714	2.912
3.994	7.521	19.535	10.372
<u>12.611</u>	<u>23.656</u>	<u>61.444</u>	<u>32.754</u>

ب8 مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
64.398	28.049	72.855	167.268
439	1.130	2.935	1.140
<u>64.837</u>	<u>29.179</u>	<u>75.790</u>	<u>168.408</u>
174.345	214.825	557.987	452.844
<u>174.345</u>	<u>214.825</u>	<u>557.987</u>	<u>452.844</u>
239.182	244.004	633.777	621.252
<u>239.182</u>	<u>244.004</u>	<u>633.777</u>	<u>621.252</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب9 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
781.495	790.619	2.053.556	2.029.857
389.665	501.511	1.302.626	1.012.117
215.260	249.485	648.013	559.117
5.966	10.081	26.184	15.496
1.392.386	1.551.696	4.030.379	3.616.587

31 ديسمبر 2013 المجموع ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2013 الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2013 الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 المجموع ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف
18.820	867	17.953	16.263	256	16.007
15.685	181	15.504	20.564	1.167	19.397
218.603	3.524	215.079	249.485	7.814	241.671
751.526	-	751.526	774.356	13.208	761.148
385.380	14.743	370.637	480.947	7.852	473.095
2.372	-	2.372	10.081	6.449	3.632
1.392.386	19.315	1.373.071	1.551.696	36.746	1.514.950

دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
48.883	2.252	46.631	42.242	665	41.577
40.740	470	40.270	53.413	3.031	50.382
567.800	9.153	558.647	648.013	20.296	627.717
1.952.015	-	1.952.015	2.011.314	34.306	1.977.008
1.000.988	38.294	962.694	1.249.212	20.395	1.228.817
6.161	-	6.161	26.185	16.751	9.434
3.616.587	50.169	3.566.418	4.030.379	95.444	3.934.935

العملاء الأفراد:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير

عملاء الشركات:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع هامش

العملاء الأفراد:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير

عملاء الشركات:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع هامش

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب10 التزامات أخرى

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
2	74	فوائد مستحقة الدفع	191	5
5.026	11.874	أوراق قبول	30.842	13.055
3.516	4.052	مستحقات الموظفين	10.525	9.132
3.364	3.453	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	8.969	8.738
71	23	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ج5)	60	184
12.366	9.704	مستحقات أخرى ومخصصات	25.205	32.120
<u>24.345</u>	<u>29.180</u>		<u>75.792</u>	<u>63.234</u>
		<i>مستحقات الموظفين:</i>		
528	644	مكافآت نهاية الخدمة	1.673	1.371
2.988	3.408	التزامات أخرى	8.852	7.761
<u>3.516</u>	<u>4.052</u>		<u>10.525</u>	<u>9.132</u>
		<i>الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:</i>		
404	528	في 1 يناير	1.371	1.049
176	228	المصروفات المدرجة في الربح أو الخسارة	593	457
(52)	(112)	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة	(291)	(135)
<u>528</u>	<u>644</u>	كما في 31 ديسمبر	<u>1.673</u>	<u>1.371</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 ك رأس المال فئة 2 لأغراض كفاية رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

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.

ب13 رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من 2.000.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2013 - 2.000.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد). أصدر البنك خلال العام توزيعات أسهم بمبلغ 4.400.000 ريال عماني. يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من 1.144.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2013 - 1.100.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 30 مارس 2014 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم بنسبة 4% وبناءً على ذلك تم إصدار 44.000.000 سهم جديد.

كما في 31 ديسمبر 2014 كان المساهمون الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأسمال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
15.00%	171.600.000
14.57%	160.669.748

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.

خلال العام 2013، تم تحويل مبلغ قدره 134.000 ريال عماني مستلم مقابل مصروفات إصدار حق الأفضلية بعد خصم التكلفة الفعلية إلى الاحتياطي القانوني.

ب15 احتياطي عام

قرر مجلس إدارة البنك تكوين احتياطي عام غير قابل للتوزيع بمبلغ 412.500 ريال عُماني خلال العام 2010.

خلال العام الحالي، وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي العماني، قام البنك بتحويل الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة. أنشأ البنك خلال العام احتياطياً إضافياً بمبلغ 338.000 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 192.076.000 ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2014 (2013) - 171.269.000 ريال عُماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد 1.144.000.000 سهم عادي وهو عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر 2014 (2013 - 1.100.000.000 سهم عادي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب18 الالتزامات العرضية والارتباطات

ب18-1 الالتزامات العرضية

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

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
215.635	300.611	ضمانات	780.808	560.091
41.376	42.834	اعتمادات مستندية	111.257	107.470
<u>257.011</u>	<u>343.445</u>		<u>892.065</u>	<u>667.561</u>

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
150.815	210.537	الإقراضات	546.849	391.727
34.733	31.065	المؤسسات المالية	80.688	90.216
19.543	22.635	التجارة الدولية	58.792	50.761
29.721	55.377	خدمات	143.837	77.197
11.878	12.440	الصناعة	32.312	30.852
3.781	1.399	الحكومة	3.634	9.821
2.756	4.243	نقل واتصالات	11.021	7.158
3.784	5.749	أخرى	14.932	9.829
<u>257.011</u>	<u>343.445</u>		<u>892.065</u>	<u>667.561</u>

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 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
1.176	1.638	ارتباطات رأسمالية	4.255	3.055
221.609	231.368	ارتباطات متعلقة بالائتمان	600.955	575.607
<u>222.785</u>	<u>233.006</u>		<u>605.210</u>	<u>578.662</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب19 المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهمييه 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 والائرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
25.549	27.455	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية الفترة)	71.312	66.361
68.336	102.885	قروض مصروفة خلال الفترة	267.234	177.496
(66.577)	(106.584)	قروض مسددة خلال الفترة	(276.842)	(172.927)
46.485	13.913	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)	36.138	120.740
21.703	14.425	ودائع مستلمة خلال الفترة	37.468	56.371
(7.191)	(6.591)	ودائع مدفوعة خلال الفترة	(17.119)	(18.678)
735	846	ايرادات فوائد (خلال الفترة)	2.197	1.909
563	74	مصروفات فوائد (خلال الفترة)	192	1.462
		مكافآت الإدارة العليا		
4.016	4.323	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	11.229	10.431
196	206	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لاعضاء مجلس الإدارة	535	509
54	50	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	130	140

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب20 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 2014.

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ العادلة	محتفظ بها للمتاجرة	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى الاستحقاق	قروض ومديونيات	في 31 ديسمبر 2014
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
218.684	-	-	-	218.684	الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
153.786	-	-	-	153.786	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
1.423.053	-	-	-	1.423.053	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
1.876.722

الالتزامات وفقاً لقائمة المركز المالي

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

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ العادلة	محتفظ بها للمتاجرة	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى الاستحقاق	قروض ومديونيات	في 31 ديسمبر 2013
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
106.077	-	-	-	106.077	الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
296.398	-	-	-	296.398	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
1.248.039	-	-	-	1.248.039	قروض وسلف
206.361	18.549	178.166	9.646	-	استثمارات أوراق مالية
10.255	-	-	-	10.255	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>1.867.130</u>	<u>18.549</u>	<u>178.166</u>	<u>9.646</u>	<u>1.660.769</u>	الإجمالي

ريال عماني
بالآلاف

239.182
1.392.386
16.206
7.207
51.231
1.706.212

الالتزامات وفقاً لقائمة المركز المالي
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
التزامات أخرى
سندات قابلة للتحويل
قروض ثانوية
الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب20 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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 لقائمة المركز المالي نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
399.444	-	-	-	399.444	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
3.696.243	-	-	-	3.696.243	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

الالتزامات وفقاً لقائمة المركز المالي

دولار أمريكي بالآلاف	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد ودائع العملاء التزامات أخرى سندات قابلة للتحويل قروض ثانوية	الإجمالي
633.777		
4.030.379		
58.657		
18.720		
<u>133.070</u>		
<u>4.874.602</u>		

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 2013
275.525	-	-	-	275.525	الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
769.866	-	-	-	769.866	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
3.241.660	-	-	-	3.241.660	قروض وسلف
536.003	48.179	462.769	25.055	-	استثمارات أوراق مالية
26.635	-	-	-	26.635	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
<u>4.849.689</u>	<u>48.179</u>	<u>462.769</u>	<u>25.055</u>	<u>4.313.686</u>	الإجمالي

دولار أمريكي بالآلاف	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد ودائع العملاء التزامات أخرى سندات قابلة للتحويل قروض ثانوية	الإجمالي
621.252		
3.616.587		
42.094		
18.720		
<u>133.067</u>		
<u>4.431.720</u>		

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب20 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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 الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة 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 المقدرة 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 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.

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).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب20 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

31 ديسمبر 2013			31 ديسمبر 2014			
المجموع	أدوات مشتقة	استثمارات أوراق مالية	المجموع	أدوات مشتقة	استثمارات أوراق مالية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
18.734	-	18.734	19.306	-	19.306	المستوى 1
<u>177.838</u>	(86)	<u>177.924</u>	<u>214.421</u>	<u>28</u>	<u>214.393</u>	المستوى 2
<u>196.572</u>	(86)	<u>196.658</u>	<u>233.727</u>	<u>28</u>	<u>233.699</u>	
31 ديسمبر 2013			31 ديسمبر 2014			
المجموع	أدوات مشتقة	استثمارات أوراق مالية	المجموع	أدوات مشتقة	استثمارات أوراق مالية	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
48.661	-	48.661	50.145	-	50.145	المستوى 1
<u>461.917</u>	(223)	<u>462.140</u>	<u>556.939</u>	<u>73</u>	<u>556.866</u>	المستوى 2
<u>510.578</u>	(223)	<u>510.801</u>	<u>607.084</u>	<u>73</u>	<u>607.011</u>	

ب21 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:

ب1-21 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.

ب2-21 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب21- 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 مفاوضة 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				كما في 31 ديسمبر 2014
5-1 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ التقديرية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	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
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	290.964	548.429	839.392	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	284.696	548.364	833.060	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				كما في 31 ديسمبر 2013
5-1 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ التقديرية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
30.030	301.699	332.312	643.001	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
30.005	291.065	322.456	664.566	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				كما في 31 ديسمبر 2013
5-1 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ التقديرية	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
78.000	783.634	863.148	1.670.132	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
77.935	756.013	837.548	1.726.145	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب22 توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام 2014، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 4% من رأس المال، أي ما يعادل 4 ببيسات لكل سهم بمبلغ 4.576.000 ريال عماني و توزيع أسهم مجانية بنسبة 6%، أي ما يعادل 6 أسهم لكل 100 سهم بمبلغ 6.864.000 ريال عماني (2013) - توزيع أرباح نقدية بنسبة 4% على رأس المال ما يعادل 4 بيسة للسهم الواحد بمبلغ 4.40 مليون ريال عماني وتوزيع أسهم بنسبة 4% من رأس المال بمبلغ 4.40 مليون ريال عماني). إن مقترح توزيع الأرباح النقدية خاضع للموافقة الرسمية من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية السنوية.

ج1 إيرادات الفوائد

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
65.014	68.783	قروض وسلف للعملاء	178.657	168.867
6.460	3.017	مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	7.836	16.779
853	1.397	استثمارات أوراق مالية	3.629	2.216
<u>72.327</u>	<u>73.197</u>		<u>190.122</u>	<u>187.862</u>

ج2 مصروفات الفوائد

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
22.601	19.151	ودائع العملاء	49.742	58.705
3.250	3.250	ديون ثانوية	8.442	8.442
2.731	2.882	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	7.486	7.092
219	322	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	836	569
<u>28.801</u>	<u>25.605</u>		<u>66.506</u>	<u>74.808</u>

ج3 إيرادات التشغيل الأخرى

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
9.835	13.178	أتعاب وعمليات	34.227	25.545
1.640	2.211	صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	5.743	4.260
864	1.683	إيرادات توزيعات نقدية	4.371	2.244
4	(8)	(خسائر)/ أرباح من بيع أصول ثابتة	(21)	10
-	68	استرداد ديون معدومة مشطوبة سابقاً	177	-
531	589	صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة	1.530	1.380
2.432	3.317	صافي الأرباح المحققة من استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع	8.616	6.317
<u>15.306</u>	<u>21.038</u>		<u>54.643</u>	<u>39.756</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ج4 مصروفات التشغيل الأخرى			31 ديسمبر 2013	
31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2014		دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
20.751	7.989	تكاليف تشغيل وإدارة	18.660	7.184
5.590	2.152	تكاليف التأسيس	5.192	1.999
535	206	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	509	196
130	50	مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	140	54
27.006	10.397		24.501	9.433

ج5 ضريبة الدخل			31 ديسمبر 2013	
31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2014		دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
8.964	3.451	مصروفات الضريبة	8.377	3.225
(356)	(137)	الضريبة الجارية		-
18	7	تعديلات الفترة السابقة	106	41
8.626	3.321	مصروف ضريبة مؤجلة	8.483	3.266
		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 عُمانى.

ب) المطابقة			31 ديسمبر 2013	
31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2014		دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
86.231	33.199	صافي الربح قبل الضريبة للعام	78.278	30.137
10.338	3.980	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه	9.382	3.612
-	-	أثر ضريبة لـ:	2	1
(1.356)	(522)	مصروفات غير قابلة للخصم	(901)	(347)
(356)	(137)	الإيرادات غير الخاضعة للضرائب	-	-
		- تعديلات الفترة السابقة		
8.626	3.321	مصروف ضريبة الدخل	8.483	3.266

ج) (التزامات) أصول الضرائب المؤجلة			31 ديسمبر 2013	
31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2014		دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(558)	(215)	على بنود الدخل الشامل	(540)	(208)
499	192	على بنود الدخل الشامل الآخر	356	137
(59)	(23)		(184)	(71)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ج 5 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 و2013. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بضريبة بداية العام لن تكون جوهرياً إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2014.

هـ حركة مخصص الضريبة الجارية

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
2.996	3.364	الرصيد كما في 1 يناير	8.738	7.782
3.225	3.451	المحمل خلال العام	8.964	8.377
(2.857)	(3.225)	مدفوع خلال العام	(8.387)	(7.421)
-	(137)	عكس المحمل بالزيادة عند الإنتهاء من الربط	(387)	-
<u>3.364</u>	<u>3.453</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر	<u>8.928</u>	<u>8.738</u>

و) الحركة في (التزامات) أصول ضريبية موجلة

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف		31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
(133)	(71)	الرصيد كما في 1 يناير	(184)	(345)
(41)	(7)	المحمل خلال العام	(18)	(106)
103	55	عكس من محرر بيع استثمارات متاحة للبيع	143	267
<u>(71)</u>	<u>(23)</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر	<u>(59)</u>	<u>(184)</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ج6 العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
26.871	29.878	77.605	69.795
1.132.767	1.144.000	1.144.000	1.132.767
23.722	26.117	6.78	6.16

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيسة
للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف)

العائد الأساسي للسهم الواحد للعام (بالبيسة)

العائد الأساسي للسهم الواحد للعام (بالسنت)

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 مصدرية على تحويل السندات القابلة للتحويل.

31 ديسمبر 2013 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2013 دولار أمريكي بالآلاف
26.871	29.878	77.605	69.795
192	283	735	500
27.063	30.161	78.340	70.295
1.175.839	1.185.092	1.185.092	1.175.839
23.016	25.450	6.61	5.98

صافي ربح السنة

فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم
الضرائب

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة
100 بيسة للسهم الواحد القائمة خلال العام
(بالآلاف)

العائد المعدل للسهم الواحد للعام
(بالبيسة)

العائد المعدل للسهم الواحد للعام
(بالسنت)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

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

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

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

1د مخاطر الائتمان

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

1-1د إدارة مخاطر الائتمان

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

- وضع حدود المخاطر - ضمن التوجيهات التنظيمية- لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تدار مخاطر الائتمان في المؤسسة وتراقب من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج 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
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

1-1د إدارة مخاطر الائتمان

- 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 ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى احد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدده نظام وتوجيهات البنك المركزي 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:

		2013 مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد		2014 مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد				
مديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	الأوراق المالية للديون ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف- الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	الأوراق المالية للديون ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف- الإجمالي ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف- الإجمالي ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية	
10.255	176.045	296.398	1.273.356	20.496	209.960	153.786	1.454.762	
-	-	-	919	-	-	-	30.389	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
-	-	-	4.231	-	-	-	9.966	من 1 إلى -30 يوماً
-	-	-	2.456	-	-	-	12.372	من 31 إلى -60 يوماً
-	-	-	7.606	-	-	-	52.727	من 61 إلى -89 يوماً
-	-	-	13.618	-	-	-	21.935	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها
10.255	176.045	296.398	1.252.132	20.496	209.960	153.786	1.380.100	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د1 مخاطر الائتمان (تابع)

د1-2 التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

2013				2014				
مديونيات أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للديون 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 للديون دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف - الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	
<u>26.635</u>	<u>457.260</u>	<u>769.866</u>	<u>3.307.418</u>	<u>53.236</u>	<u>545.351</u>	<u>399.444</u>	<u>3.778.603</u>	القيمة الدفترية
-	-	-	2.387	-	-	-	78.932	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
-	-	-	10.990	-	-	-	25.886	من 1 إلى -30 يوماً
-	-	-	6.379	-	-	-	32.135	من 31 إلى -60 يوماً
-	-	-	19.756	-	-	-	136.953	من 61 إلى -89 يوماً
-	-	-	35.371	-	-	-	56.974	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها
<u>26.635</u>	<u>457.260</u>	<u>769.866</u>	<u>3.252.291</u>	<u>53.236</u>	<u>545.351</u>	<u>399.444</u>	<u>3.584.676</u>	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 بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل 2 مبنية بالإيضاح رقم د5. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم د5 تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013 بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

د1-3 تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في 31 ديسمبر 2014 استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
1.540	-	-BB	4.000
5.000	3.778	-BBB	12.987
3.018	8.278	+BBB	7.839
3.641	5.011	السندات غير المصنفة	9.455
<u>162.846</u>	<u>192.893</u>	أوراق مالية سيادية	<u>422.979</u>
<u>176.045</u>	<u>209.960</u>		<u>457.260</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

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:

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
48.904	9.426	Aaa3 إلى Aaa1	127.023
25.665	23.307	A3 إلى A1	66.663
124.849	57.310	Baa3 إلى Baa1	324.284
30.805	1.315	Ba3 إلى Ba1	80.013
56.863	58.579	Caa إلى B1	147.696
9.312	3.849	غير مصنف	24.187
<u>296.398</u>	<u>153.786</u>		<u>769.866</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 تغييرات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د1 مخاطر الائتمان (تابع)

د1-4 القروض والأوراق المالية التي تنخفض قيمتها

د1-4-1 سياسة الشطب (تابع)

فيما يلي تحليل لإجمالي وصافي المبالغ (بعد مخصصات انخفاض في القيمة) للأصول المنخفضة قيمتها إفرادياً وفقاً لتصنيف المخاطر.

2013		2014		التفاصيل
الصادف	الإجمالي	الصادف	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
1.376	1.880	2.225	3.033	غير معيارية
1.000	2.128	3.983	6.616	مشكوك فيها
2.341	9.610	2.561	12.286	خسارة
<u>4.717</u>	<u>13.618</u>	<u>8.769</u>	<u>21.935</u>	
2013		2014		التفاصيل
الصادف	الإجمالي	الصادف	الإجمالي	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
3.574	4.883	5.779	7.878	غير معيارية
2.597	5.527	10.345	17.184	مشكوك فيها
6.081	24.961	6.652	31.912	خسارة
<u>12.252</u>	<u>35.371</u>	<u>22.776</u>	<u>56.974</u>	

د1-5 الضمانات الإضافية

يحتفظ البنك بضمانات إضافية مقابل القروض والسلف إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمانات مسجلة أخرى على الأصول وضمانات. تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقدرة في وقت الاقتراض ويتم تحديثها مرة واحدة كل ثلاث سنوات فيما عدا الحالات التي يتم فيها تقدير أن القرض بصورة منفردة قد انخفضت قيمته. أما بالنسبة للأسهم المتداولة بسوق مسقط للأوراق المالية والتي أخذت كضمانات للقروض، فإنه يتم تقييمها على أساس كل أسبوعين إلا إذا كان هناك تذبذب جوهري حيث يتم إجراء التقييم على أساس يومي للقيام بإدارة التغيرات الحادة في القيم العادلة.

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

2013	2014	2014	2013
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته	
872	96.952	ممتلكات	2.265
-	6.501	حقوق الملكية	-
-	2.065	ودائع ثابتة	-
<u>872</u>	<u>105.518</u>	الإجمالي	<u>2.265</u>
		مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته	
4.369	7.296	ممتلكات	11.348
		مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته	
232.509	263.544	ممتلكات	603.919
84.935	150.945	رهن تجاري	220.610
16.694	14.797	ودائع ثابتة	43.361
38.405	19.668	حقوق الملكية	99.753
-	235	سيارات	-
9.883	3.883	ضمانات	25.670
<u>382.426</u>	<u>453.072</u>		<u>993.313</u>
<u>387.667</u>	<u>565.886</u>		<u>1.006.926</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

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 التركيزات

تنشأ التركيزات 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 مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات 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 تنويع 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.

2013			2014			
الأوراق المالية	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	
13.198	-	839.751	17.065	-	946.872	التركيز حسب القطاع
-	-	433.605	-	-	507.890	شركات
162.847	-	-	192.895	-	-	الأفراد
-	296.398	-	-	153.786	-	الدولة
176.045	296.398	1.273.356	209.960	153.786	1.454.762	بنوك
28.108	117.072	1.239.667	51.724	59.077	1.410.018	التركيز حسب الموقع
3.591	34.098	26.924	3.208	48.072	44.744	الشرق الأوسط
144.346	3.190	-	155.028	6.727	-	أوروبا
-	7.700	-	-	7.815	-	أميركا الشمالية
-	134.329	6.765	-	32.084	-	أميركا الجنوبية
-	9	-	-	11	-	آسيا
176.045	296.398	1.273.356	209.960	153.786	1.454.762	أستراليا

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
د1 مخاطر الائتمان (تابع)
د1-7 التركيزات (تابع)

2013			2014			التركيز حسب القطاع		
الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	قروض وسلف - إجمالي	الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	قروض وسلف - إجمالي	شركات	الأفراد	الدولة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	بنوك		
160.701	-	2.181.170	44.325	-	2.459.579			
-	-	1.126.248	-	-	1.319.024			
374.925	-	-	501.026	-	-			
-	769.866	-	-	399.444	-			
<u>535.626</u>	<u>769.866</u>	<u>3.307.418</u>	<u>545.351</u>	<u>399.444</u>	<u>3.778.603</u>			
2013			2014			التركيز حسب الموقع		
الشرق الأوسط	أوروبا	أميركا الشمالية	أميركا الجنوبية	آسيا	أستراليا			
129.088	304.083	3.219.915	134.348	153.447	3.662.384			
31.613	88.566	69.932	8.332	124.862	116.219			
374.925	8.286	-	402.671	17.473	-			
-	20.000	-	-	20.299	-			
-	348.908	17.571	-	83.334	-			
-	23	-	-	29	-			
<u>535.626</u>	<u>769.866</u>	<u>3.307.418</u>	<u>545.351</u>	<u>399.444</u>	<u>3.778.603</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.

د1-2 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 وتفصيل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د2 مخاطر السيولة (تابع)

د2-2 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 2014 على النحو التالي:

2013		2014		
معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	
%24.00	%83.53	%23.49	%82.94	المتوسط عن العام
%27.60	%85.40	%27.40	%84.64	الحد الأقصى عن العام
%20.55	%81.00	%17.04	%77.99	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 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
					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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

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 2013 التزامات غير مشتقة
38.973	23.116	185.481	247.570	239.182	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
306.908	329.893	799.033	1.435.834	1.392.386	ودائع العملاء
-	-	24.349	24.349	24.345	التزامات أخرى
59.955	1.603	1.603	63.161	51.231	قروض ثانوية
<u>7.803</u>	<u>317</u>	<u>-</u>	<u>8.120</u>	<u>7.207</u>	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
<u>413.639</u>	<u>354.929</u>	<u>1.010.466</u>	<u>1.779.034</u>	<u>1.714.351</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 2013 التزامات غير مشتقة
101.229	60.042	481.769	643.039	621.252	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
797.164	856.865	2.075.410	3.729.439	3.616.587	ودائع العملاء
-	-	63.244	63.244	63.234	التزامات أخرى
155.727	4.164	4.164	164.055	133.067	قروض ثانوية
<u>20.268</u>	<u>823</u>	<u>-</u>	<u>21.091</u>	<u>18.720</u>	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
<u>1.074.388</u>	<u>921.894</u>	<u>2.624.587</u>	<u>4.620.868</u>	<u>4.452.860</u>	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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

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 رفيعة 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 يساعدها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-3 التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 31 ديسمبر 2014 على النحو التالي:

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	7	-	-	218.677	218.684
تقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					
2.23	148.587	4.686	-	513	153.786
قروض وسلف					
4.91	622.099	194.803	593.212	12.939	1.423.053
استثمارات أوراق مالية					
0.01	183.901	22.299	6.098	28.214	240.512
ممتلكات ومعدات وتراكيبات					
-	-	-	-	12.804	12.804
العقارات الاستثمارية					
-	-	-	-	2.900	2.900
أصول أخرى					
-	268	-	-	23.388	23.656
إجمالي الأصول					
	954.862	221.788	599.310	299.435	2.075.395
الالتزامات وحقوق المساهمين					
0.01	178.463	65.488	-	53	244.004
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد ودائع العملاء					
1.39	180.139	457.221	173.451	740.885	1.551.696
التزامات أخرى					
-	-	-	-	29.180	29.180
قروض ثانوية					
6.50	-	-	51.232	-	51.232
سندات قابلة للتحويل					
4.50	-	-	7.207	-	7.207
أموال المساهمين					
-	-	-	-	192.076	192.076
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
	358.602	522.709	231.890	962.194	2.075.395
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة					
	596.260	(300.921)	367.420	(662.759)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة					
	596.260	295.339	662.759	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-3 التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	
						31 ديسمبر 2014
						الأصول
0.01	19	-	-	567.991	568.010	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد
2.23	385.941	12.171	-	1.332	399.444	قروض وسلف
4.91	1.615.845	505.981	1.540.809	33.608	3.696.243	استثمارات أوراق مالية
0.01	477.665	57.919	15.839	73.283	624.706	ممتلكات ومعدات وتركيبات
-	-	-	-	33.257	33.257	العقارات الاستثمارية
-	-	-	-	7.532	7.532	أصول أخرى
-	696	-	-	60.748	61.444	
-	2.480.166	576.071	1.556.648	777.751	5.390.636	إجمالي الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
0.73	463.540	170.099	-	138	633.777	مستحق لبنوك واقترضات أخرى بسوق النقد
1.39	467.893	1.187.587	450.522	1.924.377	4.030.379	ودائع العملاء
-	-	-	-	75.792	75.792	التزامات أخرى
6.50	-	-	133.070	-	133.070	قروض ثانوية
4.50	-	-	18.719	-	18.719	سندات قابلة للتحويل
-	-	-	-	498.899	498.899	أموال المساهمين
-	931.433	1.357.686	602.311	2.499.206	5.390.636	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
						إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
	1.548.733	(781.615)	954.337	(1.721.455)	-	
	1.548.733	767.118	1.721.455	-	-	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-3 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 2013
0.01	-	-	507	105.570	106.077	الأصول تقديمية وأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد
2.10	166.938	129.053	11.550	(11.143)	296.398	قروض وسلف
5.42	446.586	287.532	501.481	12.440	1.248.039	استثمارات أوراق مالية
0.47	161.740	6.182	11.817	26.622	206.361	ممتلكات ومعدات وتركيبات
-	-	-	-	13.234	13.234	العقارات الاستثمارية
-	-	-	-	2.900	2.900	أصول أخرى
-	-	-	-	12.611	12.611	إجمالي الأصول
-	775.264	422.767	525.355	162.234	1.885.620	
0.66	236.205	25.798	-	(22.821)	239.182	الالتزامات وحقوق المساهمين
1.73	220.157	350.662	207.211	614.356	1.392.386	مستحق لبنوك واقراضات أخرى بسوق النقد ودائع العملاء
-	-	-	-	24.345	24.345	التزامات أخرى
6.50	-	-	51.231	-	51.231	قروض ثانوية
4.96	-	-	7.207	-	7.207	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
-	-	-	-	171.269	171.269	أموال المساهمين
-	456.362	376.460	265.649	787.149	1.885.620	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	318.902	46.307	259.706	(624.915)	-	إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
-	318.902	365.209	624.915	-	-	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-3 التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	
						31 ديسمبر 2013
						الأصول
0.01	-	-	1.318	274.207	275.525	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
2.10	433.605	335.203	30.000	(28.942)	769.866	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد
5.42	1.159.963	746.835	1.302.547	32.315	3.241.660	قروض وسلف
0.47	420.104	16.057	30.694	69.148	536.003	استثمارات أوراق مالية
-	-	-	-	34.374	34.374	ممتلكات ومعدات وتركيبات
-	-	-	-	7.532	7.532	العقارات الاستثمارية
-	-	-	-	32.754	32.754	أصول أخرى
	<u>2.013.672</u>	<u>1.098.095</u>	<u>1.364.559</u>	<u>421.388</u>	<u>4.897.714</u>	إجمالي الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
0.66	613.519	67.008	-	(59.275)	621.252	مستحق لبنوك واقترضات أخرى بسوق النقد
1.73	571.837	910.810	537.587	1.596.353	3.616.587	ودائع العملاء
-	-	-	-	63.234	63.234	التزامات أخرى
6.50	-	-	133.067	-	133.067	قروض ثانوية
4.96	-	-	18.720	18.720	18.720	سندات قابلة للتحويل
-	-	-	-	444.854	444.854	أموال المساهمين
	<u>1.185.356</u>	<u>977.818</u>	<u>689.374</u>	<u>2.045.166</u>	<u>4.897.714</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
	<u>828.316</u>	<u>120.277</u>	<u>675.185</u>	<u>(1.623.778)</u>	<u>-</u>	إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
	<u>828.316</u>	<u>948.593</u>	<u>1.623.778</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

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

يتم القيام بالنشاط الحالي للبنك من خلال المنتجات الأساسية. تدار المخاطر بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصفيف محافظ وتعهيدات الاقراض 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:

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

2013	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الائتمان	%0.11	%0.12	%0.13	%0.13	%0.13	%0.13	%0.13	%0.13	%0.13	%0.13	%0.13	%0.13
معدل الإيداع	%1.31	%1.32	%1.28	%1.27	%1.25	%1.25	%1.25	%1.24	%1.24	%1.19	%1.18	%1.17
معدل الإقراض	%5.66	%5.63	%5.58	%5.56	%5.54	%5.51	%5.46	%5.48	%5.46	%5.46	%5.43	%5.41

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 الآثار 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

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.

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف		2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
43.904	49.281	صافي إيرادات الفوائد	128.003	114.036
43.904	49.281	صافي إيرادات الفوائد على أساس سنوي	128.003	114.036
225.605	238.959	رأس المال	620.672	585.980
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع 50 نقطة أساس				
1.709	2.372	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع 50 نقطة أساس	6.162	4.440
%3.89	%4.81	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	%4.81	%3.89
%0.76	%0.99	نسبة التأثير على رأس المال	%0.99	%0.74
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع 100 نقطة أساس				
3.418	4.745	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع 100 نقطة أساس	12.324	8.879
%7.79	%9.63	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	%9.63	%7.79
%1.52	%1.99	نسبة التأثير على رأس المال	%1.99	%1.52
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع 200 نقطة أساس				
6.837	9.489	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع 200 نقطة أساس	24.648	17.758
%15.57	%19.26	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	%19.26	15.57
%3.03	%3.97	نسبة التأثير على رأس المال	%3.97	%3.03

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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-4 التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

الورقة المالية حسب البلد

نسبة التغير في القيمة العادلة +/- 5%

2013	2014
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
613	462
1.003	1.092
74	186

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

الورقة المالية حسب البلد

نسبة التغير في القيمة العادلة +/- 5%

2013	2014
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
1.592	1.200
2.605	2.836
192	483

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:

2013			2014			
الصافي	الالتزامات	الأصول	الصافي	الالتزامات	الأصول	
(التزامات)/ أصول			(التزامات)/ أصول			
(73.494)	1.598.026	1.524.532	(81.851)	1.434.705	1.352.854	دولار أمريكي
(59.778)	59.838	60	(37)	117.610	117.573	يورو
(154.750)	154.836	86	(19.270)	35.832	16.562	درهم إماراتي
(3.898.627)	3.902.524	3.897	(439)	11.248.262	11.247.823	ين ياباني
(4.158)	4.162	4	31	3.183	3.214	جنيه استرليني
(40)	48	8	17.728	48	17.776	روبية هندية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

4-3د التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

مخاطر العملة (تابع)

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

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

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 لائحة 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 بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- متطلبات 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 يدعمها 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 والخدمات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

5د إدارة رأس المال

1-5د رأس المال النظامي

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 وعلاوة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

هـ المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في خمس 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.
- 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.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتمدة 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 2014 أو 2013.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

1هـ المعلومات القطاعية (تابع)

31 ديسمبر 2014						
المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
47.592	-	(3.015)	4.836	22.769	23.002	صافي إيرادات الفوائد صافي الدخل من أنشطة التمويل للمصرفة الإسلامية وأنشطة الاستثمار
1.689	1.689	-	-	-	-	إيرادات تشغيل أخرى
21.038	203	(1.866)	9.759	7.376	5.566	
70.319	1.892	(4.881)	14.595	30.145	28.568	إيرادات تشغيل
(31.331)	(1.883)	-	(4.194)	(6.936)	(18.318)	مصروفات التشغيل
38.988	9	(4.881)	10.401	23.209	10.250	ربح/ (خسارة) التشغيل
(2.127)	(347)	(1.780)	-	-	-	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(3.662)	-	-	-	(1.048)	(2.614)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
33.199	(338)	(6.661)	10.401	22.161	7.636	ربح/ (خسارة) العام
(3.321)	-	(3.321)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
29.878	(338)	(9.982)	10.401	22.161	7.636	ربح/(خسارة) القطاع للعام
218.684	4.589	214.095	-	-	-	أصول قطاعات الأعمال
153.786	12.063	-	141.723	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
1.423.053	37.881	-	66.372	843.482	475.318	قروض وسلف (بالصافي)
240.512	9.032	-	231.480	-	-	استثمارات أوراق مالية
12.804	1.633	11.171	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتراكيبات
2.900	-	2.900	-	-	-	العقارات الاستثمارية
23.656	621	23.035	-	-	-	أصول أخرى
2.075.395	65.819	251.201	439.575	843.482	475.318	المجموع
244.004	17.677	-	226.327	-	-	التزامات قطاعات الأعمال
1.551.696	36.747	-	962.013	281.704	271.232	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
29.180	1.261	27.919	-	-	-	ودائع العملاء
51.232	-	51.232	-	-	-	التزامات أخرى
7.207	-	7.207	-	-	-	قرض ثانوي
1.883.319	55.685	86.358	1.188.340	281.704	271.232	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
192.076	10.134	181.942	-	-	-	المجموع
2.075.395	65.819	268.300	1.188.340	281.704	271.232	حقوق المساهمين
						المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

1-٥ المعلومات القطاعية (تابع)

31 ديسمبر 2013						
المجموع ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	
43.526	-	(5.906)	9.942	19.496	19.994	صافي إيرادات الفوائد
378	378	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية
15.306	47	-	4.892	6.815	3.552	وأنشطة الاستثمار
						إيرادات تشغيل أخرى
59.210	425	(5.906)	14.834	26.311	23.546	إيرادات تشغيل
(27.475)	(983)	-	(3.991)	(3.059)	(19.442)	مصروفات التشغيل
31.735	(558)	(5.906)	10.843	23.252	4.104	ربح/ (خسارة) التشغيل
(1.506)	(92)	(1.414)	-	-	-	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(92)	-	-	-	721	(813)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
30.137	(650)	(7.320)	10.843	23.973	3.291	ربح/ (خسارة) العام
(3.266)	-	(3.266)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
26.871	(650)	(10.586)	10.843	23.973	3.291	ربح/(خسارة) القطاع للعام
106.077	5.522	100.555	-	-	-	أصول قطاعات الأعمال
296.398	31.201	-	265.197	-	-	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
1.248.039	9.507	-	56.069	764.107	418.356	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
206.361	3.044	-	203.317	-	-	قروض وسلف (بالصافي)
13.234	1.643	11.591	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
2.900	-	2.900	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
12.611	195	12.416	-	-	-	العقارات الاستثمارية
1.885.620	51.112	127.462	524.583	764.107	418.356	أصول أخرى
239.182	16.054	-	223.128	-	-	التزامات قطاعات الأعمال
1.392.386	19.314	-	789.742	334.795	248.535	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
24.345	3.260	21.085	-	-	-	ودائع العملاء
51.231	-	51.231	-	-	-	التزامات أخرى
7.207	-	7.207	-	-	-	قروض ثانوية
1.714.351	38.628	79.523	1.012.870	334.795	248.535	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
171.269	10.134	161.135	-	-	-	المجموع
1.885.620	48.762	240.658	1.012.870	334.795	248.535	حقوق المساهمين
						المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

1-8 المعلومات القطاعية (تابع)

31 ديسمبر 2014						
المجموع	الصريفة الإسلامية	المركز الرئيسي	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
123.616	-	(7.835)	12.562	59.142	59.747	صافي إيرادات الفوائد
4.387	4.387	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار للصريفة الإسلامية
54.644	527	(4.846)	25.348	19.158	14.457	إيرادات تشغيل أخرى
182.647	4.914	(12.681)	37.910	78.300	74.204	إيرادات تشغيل
(81.380)	(4.891)	-	(10.894)	(18.016)	(47.579)	مصروفات التشغيل
101.267	23	(12.681)	27.016	60.284	26.625	ربح/ (خسارة) التشغيل
(5.524)	(901)	(4.623)	-	-	-	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(9.512)	-	-	-	(2.722)	(6.790)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
86.231	(878)	(17.304)	27.016	57.562	19.835	ربح/ (خسارة) العام
(8.626)	-	(8.626)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
77.605	(878)	(25.930)	27.016	57.562	19.835	ربح/(خسارة) القطاع للعام
568.010	11.919	556.091	-	-	-	أصول قطاعات الأعمال
399.444	31.332	-	368.112	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
3.696.243	98.390	-	172.398	2.190.863	1.234.592	مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد
624.706	23.460	-	601.246	-	-	قروض وسلف (بالصافي)
33.257	4.242	29.015	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
7.532	-	7.532	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
61.444	1.613	59.831	-	-	-	العقارات الاستثمارية
5.390.636	170.956	652.469	1.141.756	2.190.863	1.234.592	أصول أخرى
633.777	45.914	-	587.863	-	-	المجموع
4.030.379	95.444	-	2.498.737	731.700	704.498	التزامات قطاعات الأعمال
75.792	3.275	72.517	-	-	-	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
133.070	-	133.070	-	-	-	ودائع العملاء
18.720	-	18.720	-	-	-	التزامات أخرى
4.891.738	144.633	224.307	3.086.600	731.700	704.498	قرض ثانوي
498.898	26.322	472.576	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
5.390.636	170.955	696.883	3.086.600	731.700	704.498	المجموع
						حقوق المساهمين
						المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

31 ديسمبر 2013						1 هـ
						المعلومات القطاعية (تابع)
المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
113.054	-	(15.340)	25.823	50.639	51.932	صافي إيرادات الفوائد
982	982	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية وأنشطة الاستثمار
39.756	122	-	12.706	17.702	9.226	إيرادات تشغيل أخرى
153.792	1.104	(15.340)	38.529	68.341	61.158	إيرادات تشغيل
(71.364)	(2.553)	-	(10.367)	(7.945)	(50.499)	مصروفات التشغيل
82.428	(1.449)	(15.340)	28.162	60.396	10.659	ربح/ (خسارة) التشغيل
(3.911)	(239)	(3.672)	-	-	-	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(239)	-	-	-	1.873	(2.112)	مخصص محدد لانخفاض في القيمة
78.278	(1.688)	(19.012)	28.162	62.269	8.547	ربح/ (خسارة) العام
(8.483)	-	(8.483)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
69.795	(1.688)	(27.495)	28.162	62.269	8.547	ربح/ (خسارة) القطاع للعام
275.525	14.344	-	261.181	-	-	أصول قطاعات الأعمال
769.866	81.043	-	688.823	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
3.241.660	24.695	-	145.632	1.984.694	1.086.639	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
536.003	7.907	-	528.096	-	-	قروض وسلف - بالصافي
34.374	4.268	30.106	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
7.532	-	7.532	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتراكيبات
32.754	506	32.248	-	-	-	العقارات الاستثمارية
4.897.714	132.763	69.886	1.623.732	1.984.694	1.086.639	أصول أخرى
621.252	41.699	-	579.553	-	-	الإجمالي
3.616.587	50.167	-	2.051.277	869.598	645.545	التزامات قطاعات الأعمال
63.234	8.468	54.766	-	-	-	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
133.067	-	133.067	-	-	-	ودائع العملاء
18.720	-	18.720	-	-	-	التزامات أخرى
4.452.860	100.334	206.553	2.630.830	869.598	645.545	قرض ثانوي
444.854	26.322	418.532	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
4.897.714	126.656	625.085	2.630.830	869.598	645.545	الإجمالي
						حقوق المساهمين
						الإجمالي

2 هـ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف الأرقام ذات العلاقة لعام 2013 للتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الأرباح أو حقوق المساهمين المشمولة في التقرير سابقاً.

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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى مساهمي
صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

تقرير حول القوائم المالية

راجعنا قائمة المركز المالي المشتقة المرفقة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع ("النافذة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وقوائم الدخل المشتقة والتدفقات النقدية المشتقة والتغيرات في حقوق الملكية المشتقة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما تم شرحه في إيضاح ٢١-١ حول القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية وتعهد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك. وتتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريها.

وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ("المنظمة"). وتتطلب تلك المعايير أن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتتضمن المراجعة فحصاً، على أساس الاختبار، للأدلة المعززة للمبالغ والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم الأسس المحاسبية المستخدمة والتقديرات الجوهرية التي أجراها مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا.

الرأي

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المشتقة تعبر بوضوح، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي المشتق للنافذة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وعن نتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المشتقة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن المنظمة.

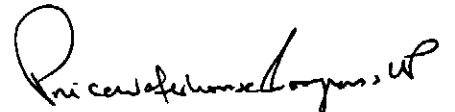
متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من العنوان ٣- "المعايير المحاسبية وتقرير المدققين" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار")، فإننا نقرر بأننا:

- استلمنا كافة المعلومات والشروحات المطلوبة لإعداد التقرير.
- أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل المنظمة والبنك المركزي العماني.

تأكيد على أمر

بدون التحفظ برأينا، نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ٢١-١، لم تمارس النافذة التابعة لبنك صحار ش.م.ع.ع نشاطها كهيئة مستقلة. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية المشتقة لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي كان يمكن أن تحدث لو كانت النافذة التابعة لبنك صحار ش.م.ع.ع كياناً مستقلاً قائماً بذاته خلال السنة المعروضة للنافذة.



٩ مارس ٢٠١٥
مسقط، سلطنة عمان

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 30 إبريل إلى 31 ديسمبر 2013	الإيضاح	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 30 إبريل إلى 31 ديسمبر 2013
ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
134	348	ج 1	1.408	348
(9)	(24)		(164)	(24)
125	324		1.244	324
20	52	ج 1	1.530	52
282	732	ج 2	2.319	732
427	1.108		5.093	1.108
(49)	(127)		(605)	(127)
378	981		4.488	981
44	114		421	114
3	9		5	9
425	1.104		4.914	1.104
(415)	(1.078)		(2.543)	(1.078)
(482)	(1.252)	ج 3	(1.657)	(1.252)
(86)	(223)	ب 7	(691)	(223)
(983)	(2.553)		(4.891)	(2.553)
(558)	(1.449)		23	(1.449)
(92)	(239)	ب 3	(901)	(239)
(650)	(1.688)		(878)	(1.688)
(338)				

تقرير مراقب الحسابات - صفحة رقم 1.

قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2014

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
5.522	4.589	ب 1	11.919	14.343
31.201	12.063	ب 2	31.332	81.042
252	4.146	ب 3	10.769	655
9.236	32.945	ب 4	85.571	23.990
-	693	ب 5	1.800	-
3.044	9.032	ب 6	23.460	7.906
1.643	1.633	ب 7	4.242	4.268
865	717	ب 8	1.862	2.247
51.763	65.818		170.955	134.451
الالتزامات				
19.054	30.677	ب 9	79.681	49.491
15.609	15.468	ب 10	40.177	40.543
3.260	1.261	ب 11	3.274	8.469
37.923	47.406		123.132	98.503
3.706	8.278	ب 12	21.501	9.626
حقوق الملكية				
10.000	10.000	ب 13 (أ)	25.974	25.974
134	134	ب 13 (ب)	348	348
650	988	ب 13 (ج)	2.566	1.688
(650)	(988)		(2.566)	(1.688)
10.134	10.134		26.322	26.322
51.763	65.818		170.955	134.451

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 26 يناير 2015 ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات - صفحة رقم 1.

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

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 13	10.000	134	650	(650)	10.134
	-	-	338	-	338
	-	-	-	(338)	(338)
	10.000	134	988	(988)	10.134

الرصيد كما في 1 يناير
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 13	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
مكوّن خلال العام
صافي الخسارة للعام
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014

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 13	10.000	-	-	-	10.000
	-	134	-	-	134
	-	-	650	-	650
	-	-	-	(650)	(650)
	10.000	134	650	(650)	10.134

رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية
تكاليف متعلقة بالإصدار مستلمة -
بالصافي
مكوّن خلال الفترة
صافي خسارة الفترة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013

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 13	25.974	-	-	-	25.974
	-	348	-	-	348
	-	-	1.688	-	1.688
	-	-	-	(1.688)	(1.688)
	25.974	348	1.688	(1.688)	26.322

رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية
تكاليف متعلقة بالإصدار مستلمة -
بالصافي
مكوّن خلال الفترة
صافي خسارة الفترة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013

تقرير مراقب الحسابات - صفحة رقم 1.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

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، جمع المكتب الرئيسي 10 ملايين ريال عماني من خلال إصدار حق الأفضلية وتم تخصيصه 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 "الالتزامات 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 والاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية للنافذة والدولار 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 فريديّة، 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 2-2. ويتطلب هذا القيام باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات بدون فترات استحقاق معينة.

4-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في 2014 وتعلق بأعمال النافذة

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 قامت النافذة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2014.

تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم 32- "الأدوات المالية: العرض" حول مقاصة الموجودات والمطلوبات 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 للنافذة.

5-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها النافذة بصورة مبكرة

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترة المحاسبية للنافذة والتي تبدأ بعد 1 يناير 2015 أو في فترات لاحقة، ولكن لم تطبقها النافذة بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في 31 ديسمبر 2014:

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3- "تجميع الأعمال" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 8- "قطاعات الأعمال" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 - "قياس القيمة العادلة" (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16- "الممتلكات والألات والمعدات" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 38- "الأصول غير الملموسة"
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9- "الأدوات المالية" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37- "المخصصات والالتزامات العرضية والأصول العرضية" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 39- "الأدوات المالية- الإدراج والقياس" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 40- "العقارات الاستثمارية" – (الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك)
- 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 بعقود 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 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 بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المهلكة بالعملة التنفيذية في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بالربح الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المهلكة بالعملات 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

3 أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3 أ الاستثمارات (تابع)

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

عند الإدراج المبني، 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 المبني

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 المبني، فإن الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المهلكة تقاس بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة. وتدرج كافة الأرباح أو الخسائر من عملية الإهلاك 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 المبني ناقصاً المدفوعات الرأسمالية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبني 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 المشاركة 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 والعميل 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 مخصصاً 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 الإيجارات 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 المخرجات 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.

أ3-5 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 المقدر للفترة الحالية على النحو التالي:

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

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 المقدر.

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 والتراكيبات (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.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

9-3أ 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.

10-3أ 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.

11-3أ مستحقات إلى/ من البنوك

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

12-3أ 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.

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 القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (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 القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

16-3 أ التزامات عرضية

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

17-3 أ مجلس الرقابة الشرعية

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

18-3 أ 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 للبنك والطرف المقابل.

19-3 أ الزكاة

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

20-3 أ 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 بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

21-3 أ 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".

1 ب النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
		أرصدة لدى البنك المركزي العماني:	
4.299	1.074	- حساب جارٍ	11.166
632	3.003	- احتياطي نقدي	1.642
591	512	النقدية	1.535
5.522	4.589	11.919	14.343

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 القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب2 مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
30.923	11.768	30.566	80.320
278	295	766	722
31.201	12.063	31.332	81.042
31.201	12.063	31.332	81.042

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

تمويل ذاتي

ب3 مديونيات المرابحة

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
284	4.403	11.437	738
(27)	(199)	(517)	(70)
(5)	(58)	(151)	(13)
252	4.146	10.769	655
252	4.146	10.769	655

مديونيات المرابحة
 أرباح مؤجلة
 مخصص انخفاض في القيمة
 صافي مديونيات المرابحة

تمويل ذاتي

ب4 الإجارة المنتهية بالتمليك

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
-	8.834	22.945	-
8.834	25.721	66.809	22.945
8.834	34.555	89.753	22.945
-	129	335	-
129	1.571	4.082	335
129	1.700	4.417	335
8.705	32.855	85.337	22.610
(87)	(374)	(971)	(226)
618	464	1.205	1.606
9.236	32.945	85.571	23.990
4.226	17.495	45.441	10.977
5.010	15.450	40.130	13.013
9.236	32.945	85.571	23.990

تكلفة
 البناء
 رصيد أول المدة
 الأصول التي تمت حيازتها خلال الفترة

الاستهلاك المتراكم
 رصيد أول المدة
 الاستهلاك للعام

صافي القيمة الدفترية
 مخصص انخفاض في القيمة
 دفعة مقدمة مقابل الإجارة المستقبلية
 إجمالي صافي القيمة الدفترية

الإجارة المنتهية بالتمليك
 تمويل ذاتي
 تمويل مشترك

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب5 استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

2013	2014		2014	2013
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	700	أصول تحت الإنشاء	1.818	-
-	(7)	مخصص انخفاض في القيمة	(18)	-
-	693	تمويل ذاتي	1.800	-

ب6 استثمارات أوراق مالية

2013	2014		2014	2013
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
3.044	3.035	أوراق مالية للديون- صكوك		
-	5.242	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة بالتكلفة المهلكة (مضمونة)	7.883	7.906
-	755	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة بالقيمة العادلة (مضمونة)	13.616	-
3.044	9.032	أوراق حقوق ملكية	1.961	-
		تمويل ذاتي	23.460	7.906

مدة شهادات الصكوك هي 5 أعوام وهي تحمل معدل ربح ثابت بمقدار 5% سنوياً .

ب7 ممتلكات وألات ومعدات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب7 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 والتركيبات 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
						الاستهلاك المتراكم:
(280)	-	(39)	(85)	(86)	(70)	في 1 يناير 2014
(11)	-	-	(8)	(3)	-	استيعادات/ تحويلات
(691)	-	(44)	(158)	(208)	(281)	المحمل للعام
(982)	-	(83)	(251)	(297)	(351)	كما في 31 ديسمبر 2014
4.242	10	143	835	932	2.322	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2014

المجموع ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	السيارات ريال عماني بالآلاف	معدات المكتب ريال عماني بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	التكلفة:
602	452	24	70	56	-	المحول من المركز الرئيسي
2.750	1.149	63	291	241	1.006	إضافات
(1.601)	(1.601)	-	-	-	-	استيعادات/ تحويلات
1.751	-	87	361	297	1.006	كما في 31 ديسمبر 2013
						الاستهلاك المتراكم:
(22)	-	(6)	(9)	(7)	-	المحول من المركز الرئيسي
(86)	-	(9)	(24)	(26)	(27)	المحمل للفترة
(108)	-	(15)	(33)	(33)	(27)	كما في 31 ديسمبر 2013
1.643	-	72	328	264	979	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2013

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

إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب7 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 الإنتاج دولار أمريكي بالآلاف	التكلفة:
1.563	1.174	62	182	145	-	المحول من المركز الرئيسي
7.143	2.984	164	756	626	2.613	إضافات
(4.158)	(4.158)	-	-	-	-	استيعادات/ تحويلات
4.548	-	226	938	771	2.613	كما في 31 ديسمبر 2013
(57)	-	(16)	(23)	(18)	-	الاستهلاك المتراكم:
(223)	-	(23)	(62)	(68)	(70)	المحول من المركز الرئيسي
(280)	-	(39)	(85)	(86)	(70)	المحمل للفترة
4.268	-	187	853	685	2.543	كما في 31 ديسمبر 2013 صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2013

ب8 أصول أخرى

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
19	95	247	49
650	338	878	1.688
196	284	737	510
865	717	1.862	2.247

ب9 ودائع وكالة

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
11.552	8.027	20.849	30.005
-	13.000	33.767	-
7.502	9.650	25.065	19.486
19.054	30.677	79.681	49.491

تشتمل الوكالة مستحقة الدفع على تسهيلات متنوعة ذات معدل ربح ثابت يتراوح بين 0.3% إلى 1.4%. يتراوح استحقاق الوكالة مستحقة الدفع بين أسبوع واحد و12 شهراً.

ب10 حسابات العملاء

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
12.015	9.019	23.426	31.208
3.594	6.449	16.751	9.335
15.609	15.468	40.177	40.543

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

إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب11 التزامات أخرى

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
3.026	-	-	7.861
-	38	99	-
15	136	353	39
137	738	1.916	356
82	308	800	213
-	41	106	-
3.260	1.261	3.274	8.469

ب12 حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
3.524	7.814	20.296	9.153
182	464	1.205	473
3.706	8.278	21.501	9.626

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 (2013: 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	20-14	0.99%
ادخار - درهم إماراتي	10-07	0.50%
ادخار - دولار أمريكي	10-07	0.49%
لمدة 6 أشهر	18-14	0.80%
لمدة 12 شهراً	24-21	1.29%
لمدة 3 أشهر	15-10	0.87%

ب13 حقوق المالكين

(أ) رأس المال المخصص

كما هو مطلوب وفقاً للبندين 3-5-2 و 3-1-5-3 من المادة 1- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المركز الرئيسي 10 ملايين ريال عماني والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية.

(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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ب13 حقوق المالكين (تابع)

ج) الاحتياطي العام

يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المحتجزة المخصصة من المكتب الرئيسي.

ب14 التزامات وارتباطات عرضية

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

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
9.883	18.918	49.138	25.670
-	37	96	-
9.883	18.955	49.234	25.670

ب15 أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم نافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

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

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
79	2.313	6.008	206
98	2.400	6.234	255
19	(88)	(229)	49
6.500	173	449	16.883
6.500	798	2.073	16.883
2	8	21	5
-	1	3	-
144	172	447	374
54	50	130	140
30	15	39	78
-	64	166	-

تعتبر النافذة أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية في كل من تلك التواريخ. كما في 31 ديسمبر 2014، تم تصنيف كافة الأصول المالية للنافذة كأدوات ديون باستثناء أوراق حقوق الملكية المبينة في الإيضاح ب6 حول القوائم المالية.

تقدير القيم العادلة

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

أصول مالية مدرجة بالتكلفة المهلكة

تتضمن الأصول المالية بالتكلفة المهلكة "نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية" و"مستحق من بنوك ومؤسسات مالية" و"مديونيات مرابحة" وإجارة منتهية بالتملك" و"استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك" 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 المهلكة (متضمنة ودائع بنكية وودائع عملاء)

تتضمن الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة "مستحق لبنوك ومؤسسات مالية" 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 لقيمها 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 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 2014، يوجد لدى النافذة عقود صرف عملة أجنبية مدرجة بالقيمة العادلة.

ب17 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:

ب17-1 أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

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.

ب17-2 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	
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	61.636	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
				كما في 31 ديسمبر 2013
المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			تقديرية	
5-1 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	7.181	20.020	27.201	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	7.180	20.020	27.200	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	18.652	52.000	70.652	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	18.649	52.000	70.649	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

الطرف المقابل للعقود الأجلة هو المركز الرئيسي.

ج1 إيرادات من أنشطة التمويل

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

الفترة من 30 إبريل إلى 31 ديسمبر 2013	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 30 إبريل إلى 31 ديسمبر 2013
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
4	116	301	10
150	1.002	2.603	390
-	13	34	-
154	1.131	2.938	400
134	542	1.408	348
20	589	1.530	52
154	1.131	2.938	400

2 ج إيرادات من أنشطة الاستثمار

الفترة من 30 إبريل إلى 31 ديسمبر 2013	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 30 إبريل إلى 31 ديسمبر 2013
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
264	517	1.343	685
18	337	875	47
-	39	101	-
282	893	2.319	732

3 ج مصروفات التشغيل الأخرى

الفترة من 30 إبريل إلى 31 ديسمبر 2013	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	الفترة من 30 إبريل إلى 31 ديسمبر 2013
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
330	439	1.140	857
98	149	387	255
54	50	130	140
482	638	1.657	1.252

د إدارة المخاطر المالية

1 د مخاطر الائتمان

1-1 د 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 النافذة كعمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض النافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1 د مخاطر الائتمان (تابع)

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د-2 إدارة مخاطر الائتمان

تدير النافذة 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 النافذة 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.

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات النافذة 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 حددته 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:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د1 مخاطر الائتمان (تابع)

د1-2 إدارة مخاطر الائتمان

31 ديسمبر 2013	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	إبداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	المجموع
ريال عماني بالآلاف						
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	252	9.236	-	31.201	3.044	43.733
دولار أمريكي بالآلاف						
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	655	23.990	-	81.042	7.906	113.593

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

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود 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 2014 بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

3-1 تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في 31 ديسمبر 2014 استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
278	11.932	A3 إلى A1	30.992
27.073	192	Baa3 إلى Baa1	499
3.876	8.277	+Ba إلى -Ba	21.499
13.045	37.723	غير مصنف	62.003
44.272	58.124	150.971	114.993

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

د1-4 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 2014، لم يتم تحديد أية أطراف بأنها لا تقوم بالسداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص في هذه القوائم المالية.

د1-5 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 حصيلة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

6-1د 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 بتصريح 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:

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
5.989	9981	ممتلكات 25.925	15.556
16.910	10700	رهن تجاري 27.792	43.922
-	2250	حقوق الملكية 5.844	-
443	235	سيارات 610	1.151
23.342	23.166	60.171	60.629

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.

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 بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركزات 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 التركزات 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 القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

د-7 التركيزات (تابع)

2014

استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	الإجارة ريال عماني بالآلاف	المرابحة ريال عماني بالآلاف
8.277	-	693	16.232	1675
-	-	-	16.714	2471
-	12.063	-	-	-
8.277	12.063	693	32.946	4.146

التركيز حسب القطاع
 شركات
 الأفراد
 بنوك

استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	الإجارة ريال عماني بالآلاف	المرابحة ريال عماني بالآلاف
8.277	129	693	32.946	4.146
-	59	-	-	-
-	107	-	-	-
-	11.768	-	-	-
8.277	12.063	693	32.946	4.146

التركيز حسب الموقع
 الشرق الأوسط
 أوروبا
 أميركا الشمالية
 آسيا
 الإجمالي

2014

استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك دولار أمريكي بالآلاف	الإجارة دولار أمريكي بالآلاف	المرابحة دولار أمريكي بالآلاف
21.499	-	1.800	42.161	4.351
-	-	-	43.410	6.418
-	31.332	-	-	-
21.499	31.332	1.800	85.571	10.769

التركيز حسب القطاع
 شركات
 الأفراد
 بنوك

استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك دولار أمريكي بالآلاف	الإجارة دولار أمريكي بالآلاف	المرابحة دولار أمريكي بالآلاف
21.499	335	1.800	85.571	10.769
-	153	-	-	-
-	278	-	-	-
-	30.566	-	-	-
21.499	31.332	1.800	85.571	10.769

التركيز حسب الموقع
 الشرق الأوسط
 أوروبا
 أميركا الشمالية
 آسيا

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

7-1د التركيزات (تابع)

2013				
استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف	الإجارة ريال عماني بالآلاف	المرابحة ريال عماني بالآلاف	
3.044	-	5.681	58	لتركيز حسب القطاع
-	-	3.555	194	شركات
-	31.201	-	-	الأفراد
3.044	31.201	9.236	252	بنوك
لتركيز حسب الموقع				
3.044	122	9.236	252	الشرق الأوسط
-	57	-	-	أوروبا
-	99	-	-	أميركا الشمالية
-	30.923	-	-	آسيا
3.044	31.201	9.236	252	الإجمالي
2013				
استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك واقترضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	الإجارة دولار أمريكي بالآلاف	المرابحة دولار أمريكي بالآلاف	
7.906	-	14.756	151	لتركيز حسب القطاع
-	-	9.234	504	شركات
-	81.042	-	-	الأفراد
7.906	81.042	23.990	655	بنوك
لتركيز حسب الموقع				
7.906	317	23.990	655	الشرق الأوسط
-	148	-	-	أوروبا
-	257	-	-	أميركا الشمالية
-	80.320	-	-	آسيا
7.906	81.042	23.990	655	

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 التمويلات 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 2014 على النحو التالي:

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
2013		
معدل السيولة	معدل الإقراض	
%103	%65.20	المتوسط عن العام
%249	%79.96	الحد الأقصى عن العام
%9	%42.76	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 القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

2د مخاطر السيولة (تابع)

2-2د التعرض لمخاطر السيولة

المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	من 4 إلى 12 شهوراً	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
 وداائع عملاء وحسابات أخرى
 التزامات أخرى

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	من 4 إلى 12 شهوراً	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
 وداائع عملاء وحسابات أخرى
 التزامات أخرى

حقوق الملكية لحملة حسابات
 الاستثمار

الإجمالي	أكثر من ثلاث سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	من 4 إلى 12 شهوراً	خلال ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
19.069	-	-	3.011	16.058	19.054
15.609	3.902	-	5.463	6.244	15.609
3.260	-	-	-	3.260	3.260
37.938	3.902	-	8.474	25.562	37.923
3.706	1.817	881	653	355	3.706
41.644	5.719	881	9.127	25.917	41.629

2013
 ودائع وكالة
 وداائع عملاء وحسابات أخرى
 التزامات أخرى

حقوق الملكية لحملة حسابات
 الاستثمار

المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	من 4 إلى 12 شهوراً	خلال ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
49.530	-	-	7.821	41.709	49.491
40.543	10.135	-	14.190	16.218	40.543
8.468	-	-	-	8.468	8.469
98.541	10.135	-	22.011	66.395	98.503
9.626	4.719	2.288	1.696	922	9.626
108.167	14.854	2.288	23.707	67.317	108.129

2013
 ودائع وكالة
 وداائع 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 وكيفية 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 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 لتنمائها مع تطورات السوق.

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.
- تشير 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 القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

4-3د 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.

5-3د التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 31 ديسمبر 2014 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 السنوي الربح معدل %	
4.589	-	-	-		في 31 ديسمبر 2014
295	-	-	11.768	1.95	الأصول
-	3.452	572	122	5.78	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	28.537	4.060	348	4.14	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	693	-	-	5.00	مديونيات المراجعة
-	3.181	1.950	3.901	4.06	الإجارة المنتهية بالتمليك
1.633	-	-	-	-	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
717	-	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
7.234	35.863	6.582	16.139	-	أصول ثابتة
-	-	-	-	-	أصول أخرى
-	-	-	-	-	إجمالي الأصول
15.468	-	20.725	9.952	0.74	الالتزامات وحقوق المساهمين
1.261	-	-	-	-	ودائع وكالة
16.729	-	20.725	9.952	-	الحسابات الجارية للعملاء
-	-	-	-	-	التزامات أخرى
-	-	-	8.278	0.29	إجمالي الالتزامات
16.729	0	20.725	18.230	-	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
9.495-	35.863	14.143-	2.091-	-	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
10.134	19.629	16.234-	2.091-	-	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
					الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (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	%	
الربح	معدل	%		
معدل	%			
غير معرض لمخاطر معدل الربح دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	من 4 إلى 12 شهراً دولار أمريكي بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	
				في 31 ديسمبر 2014
				الأصول
11.919	-	-	-	نقدية 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	93.150	17.096	41.919	إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	53.831	25.849	0.74 ودائع وكالة
40.177	-	-	-	الحسابات الجارية للعملاء
3.275	-	-	-	التزامات أخرى
43.452	-	53.831	25.849	إجمالي الالتزامات
				حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	-	-	-	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	8.278	0.29
43.452	-	53.831	34.127	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
24.663-	93.150	36.735-	7.792	الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

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

إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (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 شهر ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	الفعلي السنتوي الربح معدل %	
5.522	-	-	-		31 ديسمبر 2013
278	-	11.395	19.528	2.61	الأصول
-	152	76	24	5.96	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	7.937	534	765	4.81	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	3.044	-	-	5	مديونيات المرابحة
1.643	-	-	-		الإجارة المنتهية بالتمليك
677	-	-	188		استثمارات أوراق مالية
8.120	11.133	12.005	20.505		أصول ثابتة
					أصول أخرى
					إجمالي الأصول
-	-	6.854	12.200	0.45	الالتزامات وحقوق المساهمين
15.609	-	-	-		مستحق لبنوك ومؤسسات مالية
3.259	-	-	1		الحسابات الجارية للعملاء
18.868	-	6.854	12.201		التزامات أخرى
					إجمالي الالتزامات
-	-	-	3.706	1.18	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
18.868	-	6.854	15.907		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
(10.748)	11.133	5.151	4.598		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
10.134	20.882	9.749	4.598		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

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

إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (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 شهر دولار أمريكي بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	معدل الفائدة الربح السنوي %	
14.343	-	-	-	-	31 ديسمبر 2013
723	-	29.597	50.722	2.61	الأصول
-	396	197	62	5.96	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	20.616	1.387	1.987	4.81	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	7.906	-	-	5	مديونيات المرابحة
4.268	-	-	-	-	الإجارة المنتهية بالتمليك
1.759	-	-	488	-	استثمارات أوراق مالية
21.093	28.918	31.181	53.259	-	أصول ثابتة
-	-	17.803	31.688	0.45	أصول أخرى
40.543	-	-	-	-	إجمالي الأصول
8.466	-	-	3	-	الالتزامات وحقوق المساهمين
49.009	-	17.803	31.691	-	مستحق لبنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	9.626	-	الحسابات الجارية للعملاء
49.009	-	17.803	41.317	1.18	التزامات أخرى
(27.916)	28.918	13.378	11.942	-	إجمالي الالتزامات
26.322	54.238	25.320	11.942	-	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
					مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
					إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
					الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (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:

2014			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
46.035	45.184	851	الريال العماني
50.894	27.268	23.626	دولار أمريكي
556	-	556	ريال سعودي
59	4	55	يورو
516	(1)	517	درهم إماراتي
100	-	100	ريال قطري
2	-	2	دينار كويتي
53	-	53	جنيه استرليني
5	-	5	دينار بحريني

2013			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
112.512	30.523	51.466	الريال العماني
28	-	28	ريال سعودي
67	-	67	يورو
352	163	26	درهم إماراتي
28	-	28	ريال قطري
52	-	52	دينار كويتي
83	-	83	جنيه استرليني
13	-	13	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 ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في 31 ديسمبر 2014 و2013 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 العماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للنافذة في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العماني 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 العماني كما يلي:

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

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأس المال الفئة 1 ويتضمن رأس المال المخصص وعلاوة الإصدار والاحتياطات 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.

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 واحتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

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 أن عام 2013 هو أول سنة تشغيلية، حيث لا توجد أي 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:

2013 ريال عماني بالآلاف	2014 ريال عماني بالآلاف	2014 دولار أمريكي بالآلاف	2013 دولار أمريكي بالآلاف
		رأس المال الفئة 1	
10.000	10.000	رأس المال العادي	25.974
134	134	احتياطي قانوني	348
650	988	احتياطي عام	1.688
(650)	(988)	أرباح محتجزة	(1.688)
10.134	10.134	الإجمالي	26.322
		رأس المال الفئة 2	
92	439	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	239
92	439	الإجمالي	239
10.226	10.573	مجموع رأس المال النظامي	26.561
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
35.864	67.796	مخاطر الائتمان والسوق للنافذة	93.154
-	-	المخاطر التشغيلية	-
35.864	67.796	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	93.154
		معدل كفاية رأس المال	
%28.51	%15.60	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%28.51
%28.26	%14.95	مجموع رأسمال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%28.26

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير معاهدة بازل 2 المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د7 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.

د8 إفصاحات أخرى

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

- تم تعويض العجز الخاص بالنافذة من قبل المركز الرئيسي (أنظر إيضاح ب7).
- لم يتم خلط الأموال.
- كما في 31 ديسمبر 2014، هناك مديونية بمبلغ 0.338 مليون ريال عماني لإنشاء الاحتياطي العام.

د9 أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة لعام 2013 للتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الربح أو حقوق الملكية المشمولة في التقرير سابقاً.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم 1.