



بنك صحار ش.م.ع.ع

القوائم المالية

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2014 م

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

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

قائمة المركز المالي
كما في 30 سبتمبر 2014

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | إيضاحات | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------|---|
| | | | الأصول |
| 106 070 | 51 533 | ب 1 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 294 662 | 114 212 | ب 2 | مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد |
| 1 245 964 | 1 419 249 | ب 3 | قروض وسلف وتمويل (بالصافي) |
| 206 216 | 226 956 | ب 4 | استثمارات أوراق مالية |
| 13 234 | 13 059 | ب 5 | ممتلكات ومعدات وتركيبات |
| 2 900 | 2 900 | ب 6 | عقارات استثمارية |
| 16 574 | 26 494 | ب 7 | أصول أخرى |
| 1 885 620 | 1 854 403 | | |
| | | | الالتزامات |
| 238 886 | 226 787 | ب 8 | مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 1 382 626 | 1 340 997 | ب 9 | ودائع العملاء |
| 35 689 | 39 221 | ب 10 | التزامات أخرى |
| 50 000 | 50 000 | ب 11 | قروض ثانوية |
| 7 150 | 7 150 | ب 12 | سندات الزامية قابلة للتحويل |
| 1 714 351 | 1 664 155 | | |
| | | | حقوق المساهمين |
| 110 000 | 114 400 | ب 13 | رأس المال |
| 10 827 | 10 827 | ب 14 | احتياطي قانوني |
| 1 063 | 1 063 | ب 15 | احتياطي عام |
| (467) | (837) | ب 16 | احتياطي القيمة العادلة |
| 14 167 | 14 167 | ب 11 | احتياطي قروض ثانوية |
| 35 679 | 50 628 | | أرباح محتجزة |
| 171 269 | 190 248 | | |
| 1 885 620 | 1 854 403 | | |
| 155.70 | 166.30 | ب 17 | صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة) |
| 257 011 | 304 666 | ب 18 | الالتزامات العرضية |
| 222 779 | 262 049 | ب 18 | الارتباطات |

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 28 أكتوبر 2014 ووقعها بالنيابة عنه كل من:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2014

| 3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | إيضاحات |
|---|---|---|---|--|
| 17 868 | 18 682 | 53 865 | 55 127 | ج 1 إيرادات الفوائد |
| <u>(7 178)</u> | <u>(6 306)</u> | <u>(22 149)</u> | <u>(19 702)</u> | ج 2 مصروفات الفوائد |
| 10 690 | 12 376 | 31 716 | 35 425 | صافي إيرادات الفوائد |
| 117 | 471 | 126 | 1 212 | صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار |
| 4 214 | 5 148 | 10 975 | 16 625 | ج 3 إيرادات تشغيل أخرى |
| <u>15 021</u> | <u>17 995</u> | <u>42 817</u> | <u>53 262</u> | إيرادات التشغيل |
| (4 191) | (4 992) | (12 054) | (14 131) | مصروفات التشغيل |
| (2 367) | (2 453) | (6 920) | (7 395) | ج 4 تكاليف الموظفين |
| <u>(394)</u> | <u>(445)</u> | <u>(1 141)</u> | <u>(1 346)</u> | ب 5 المصروفات الأخرى للتشغيل |
| <u>(6 952)</u> | <u>(7 890)</u> | <u>(20 115)</u> | <u>(22 872)</u> | الاستهلاك |
| 8 069 | 10 105 | 22 702 | 30 390 | ربح التشغيل |
| (692) | (743) | (1 436) | (2 152) | ب 3 مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة |
| <u>(447)</u> | <u>(847)</u> | <u>(1 005)</u> | <u>(1 735)</u> | ب 3 مخصص محدد للانخفاض في القيمة |
| 6 930 | 8 515 | 20 261 | 26 503 | صافي الربح قبل الضريبة |
| <u>(774)</u> | <u>(919)</u> | <u>(2 151)</u> | <u>(2 754)</u> | ج 5 مصروف ضريبة الدخل |
| 6 156 | 7 596 | 18 110 | 23 749 | صافي الربح عن الفترة |
| (575) | 804 | (744) | (370) | دخل شامل آخر |
| (575) | 804 | (744) | (370) | صافي التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع - بعد خصم ضريبة الدخل (قابل لإعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر) |
| 5 581 | 8 400 | 17 366 | 23 379 | دخل شامل آخر عن الفترة، بعد خصم الضريبة |
| 5.453 | 6.640 | 16.041 | 20.760 | ج 6 العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيسة |
| 21.633 | 26.343 | 21.447 | 27.756 | ج 6 العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة |
| 5.246 | 6.505 | 15.555 | 20.328 | ج 6 العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيسة |
| 20.813 | 25.807 | 20.797 | 27.178 | ج 6 العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة |
| 6 354 | 7 724 | 18 564 | 23 987 | صافي الربح/(الخسارة) للفترة |
| <u>(198)</u> | <u>(128)</u> | <u>(454)</u> | <u>(238)</u> | أعمال مصرفية تقليدية |
| <u>6 156</u> | <u>7 596</u> | <u>18 110</u> | <u>23 749</u> | أعمال الصيرفة الإسلامية الإجمالي |

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2014

| المجموع ريال عُماني بالآلاف | الأرباح المحتجزة ريال عُماني بالآلاف | احتياطي قروض ثانوية ريال عُماني بالآلاف | احتياطي القيمة العادلة ريال عُماني بالآلاف | الاحتياطي العام ريال عُماني بالآلاف | الاحتياطي القانوني ريال عُماني بالآلاف | رأس المال ريال عُماني بالآلاف | |
|-----------------------------------|---|---|--|--|---|--|--|
| 144 880 | 33 145 | 4 167 | (851) | 413 | 8 006 | 100 000 | الرصيد كما في 1 يناير 2013 إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 18 110 | 18 110 | - | - | - | - | - | صافي ربح للفترة دخل شامل آخر للفترة |
| 409 | - | - | 409 | - | - | - | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة |
| (1 153) | - | - | (1 153) | - | - | - | محرم من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 17 366 | 18 110 | - | (744) | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 10 000 | - | - | - | - | - | 10 000 | إصدار أسهم حق أفضلية |
| 134 | - | - | - | - | 134 | - | مصرفات إصدار حق أفضلية |
| (7 150) | (7 150) | - | - | - | - | - | التحويلات |
| (3 850) | (3 850) | - | - | - | - | - | توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2012 |
| <u>161 380</u> | <u>40 255</u> | <u>4 167</u> | <u>(1 595)</u> | <u>413</u> | <u>8 140</u> | <u>110 000</u> | الرصيد كما في 30 سبتمبر 2013 |
| 161 380 | 40 255 | 4 167 | (1 595) | 413 | 8 140 | 110 000 | الرصيد كما في 1 يوليو 2013 إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 8 761 | 8 761 | - | - | - | - | - | صافي الربح للفترة دخل شامل آخر عن الفترة |
| 1 331 | - | - | 1 331 | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة |
| (203) | - | - | (203) | - | - | - | محرم من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 9 889 | 8 761 | - | 1 128 | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| - | (13 337) | 10 000 | - | 650 | 2 687 | - | التحويلات |
| <u>171 269</u> | <u>35 679</u> | <u>14 167</u> | <u>(467)</u> | <u>1 063</u> | <u>10 827</u> | <u>110 000</u> | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013 |
| <u>171 269</u> | <u>35 679</u> | <u>14 167</u> | <u>(467)</u> | <u>1 063</u> | <u>10 827</u> | <u>110 000</u> | الرصيد كما في 1 يناير 2014 إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 23 749 | 23 749 | - | - | - | - | - | صافي الربح للفترة دخل شامل آخر للفترة |
| 3 204 | - | - | 3 969 | - | - | - | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة |
| (3 574) | - | - | (4 339) | - | - | - | محرم من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 23 379 | 23 749 | - | (370) | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| - | (4 400) | - | - | - | - | 4 400 | إصدار أسهم مجانية |
| (4 400) | (4 400) | - | - | - | - | - | توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2013 |
| <u>190 248</u> | <u>50 628</u> | <u>14 167</u> | <u>(837)</u> | <u>1 063</u> | <u>10 827</u> | <u>114 400</u> | الرصيد كما في 30 سبتمبر 2014 |

قائمة التدفقات النقدية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2014

| 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | أنشطة التشغيل |
| 20 261 | 26 503 | صافي الربح للعام قبل الضريبة |
| | | تسويات لـ: |
| 1 141 | 1 346 | الاستهلاك |
| 2 450 | 3 887 | انخفاض قيمة خسائر الائتمان والاستثمارات |
| (1 989) | (3 404) | الأرباح من بيع استثمارات أوراق مالية |
| (4) | - | أرباح من بيع ممتلكات وآلات وتركيبات |
| (829) | (1 005) | فوائد من استثمارات |
| 21 030 | 27 327 | أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل |
| 138 026 | 74 209 | مستحق من بنوك وايداعات بسوق النقد |
| (80 730) | (176 846) | القروض والسلف والتمويل |
| (8 192) | (10 365) | الأصول الأخرى |
| 60 052 | 155 920 | مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| (13 659) | (41 629) | ودائع العملاء |
| 4 686 | 4 111 | التزامات أخرى |
| (10 598) | - | إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة |
| 110 615 | 32 727 | النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل |
| (2 858) | (3 225) | ضريبة دخل مدفوعة |
| 107 757 | 29 502 | صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل |
| | | أنشطة الاستثمار |
| (17 087) | (41 017) | شراء استثمارات (صافي) |
| 16 258 | 32 956 | متحصلات من بيع/استرداد استثمارات |
| (2 332) | (1 171) | شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات |
| - | - | متحصلات بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات |
| 829 | 1 005 | فوائد مستلمة من الاستثمارات |
| (2 332) | (8 227) | صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة الاستثمار |
| | | أنشطة التمويل |
| 10 000 | - | إصدار أسهم حق أفضلية (صافي من مصروفات الإصدار) |
| 134 | - | مصاريف إصدار حق الأفضلية |
| (3 850) | (4 400) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| 6 284 | (4 400) | صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التمويل |
| 111 709 | 16 875 | صافي التغير في النقد وما يماثل النقد |
| 125 268 | 216 674 | النقد وما يماثل النقد في بداية العام |
| 236 977 | 233 549 | النقد وما يماثل النقد في نهاية العام |
| | | ممثلاً في: |
| 86 137 | 51 533 | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| 174 773 | 42 782 | مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 153 985 | 153 979 | استثمارات أوراق مالية |
| (177 918) | (14 745) | مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 236 977 | 233 549 | |

1 أ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

يعمل بالبنك 637 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2014 (31 ديسمبر 2013 - 639).

2 أ أساس الإعداد

هذه البيانات المالية مكثفة ومختصرة، وهي لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2013.

2-1 فقرة الالتزام

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

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

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

2-2 أساس القياس

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

3-2 العملة التنفيذية وعملة العرض

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

أ2 أساس الإعداد (تابع)**أ2-4 استخدام التقديرات والإجتهاادات**

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

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

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

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

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

أ2-6 المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية والتي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة:

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في 1 يناير 2014 أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في 30 سبتمبر 2014:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - "الأدوات المالية الجزء 1: التصنيف والقياس" (يدخل حيز التطبيق من 1 يناير 2015 أو بعد ذلك).
المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 (تعديلات) - "مناقص الموظفين" فيما يتعلق بخطة منافع محددة- (تدخل حيز التطبيق من 1 يناير 2014 أو بعد ذلك).

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية

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

أ3-1 المعاملات بالعملة الأجنبية

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



3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-2 إدراج الإيرادات والمصروفات

3أ-2-أ إيراد ومصروف الفائدة

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

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

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

3أ-2-ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

3أ-2-ج إيراد توزيعات الأرباح

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

3أ-2-د الرسوم والعمولات

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

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات والرسوم ذات الصلة بالائتمان ورسوم الاستشارات والرسوم الإدارية الأخرى وأتعاب الإدارة الأخرى وعمولات المبيعات ورسوم الودائع ورسوم القروض المشتركة. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-2-هـ المخصصات

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

3أ-2-و مقاصة الإيراد والمصروف

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



3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية

3أ-3أ التصنيف

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

قروض ومديونيات

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

أصول مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

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

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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أصول مالية متاحة للبيع

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

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

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

3أ-3-ب الإدراج

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

3أ-3-ج الاستبعاد

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

3أ-3-د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، عندما، فقط عندما يكون لدى البنك حق قانوني في مقاصة جميع المبالغ وأن يكون راجعاً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

3أ-3-هـ قياس التكلفة المهلكة

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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3أ-3-و قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

(1) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) أصول مصنفة كمتاحة للبيع

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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3أ-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.

3أ-3-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

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

3أ-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.

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

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

تغطية القيمة العادلة

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

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

تغطية التدفق النقدي

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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

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

المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

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

4-3أ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

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

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

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

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

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

5-3أ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام 2008. ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلها البنك حالياً. وقد قام البنك بأدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين إثنيين خلال عام 2008.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

6-3أ الودائع وأوراق الدين الصادرة والالتزامات الثانوية

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

7-3أ الضريبة

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

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

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

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

8-3أ الأصول الائتمانية

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

9-3أ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة أو السداد

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

10-3أ إيجارات

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

11-3أ الضمانات المالية

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

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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

12-3أ منافع الموظفين

12-3أ-1 منافع نهاية الخدمة

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

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

12-3أ-ب المنافع قصيرة الأجل

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

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

13-3أ عائد السهم الواحد

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

14-3أ أرقام المقارنة

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

15-3أ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

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

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

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

4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

1-4أ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

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

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

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

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

3-4أ انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

4-4أ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

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

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | النقدية وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني الأرصدة لدى البنك المركزي |
|---|---|--|
| 10 603 | 15 450 | |
| 500 | 500 | |
| <u>94 967</u> | <u>35 583</u> | |
| <u>106 070</u> | <u>51 533</u> | |

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

ب2 مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | بالعملة المحلية: إيداعات بسوق النقد |
|---|---|---|
| - | - | |
| - | - | |
| 251 807 | 56 338 | بالعملة الأجنبية: إيداعات بسوق النقد |
| 32 314 | 48 721 | إقراض للبنوك |
| <u>10 541</u> | <u>9 153</u> | أرصدة عند الطلب |
| <u>294 662</u> | <u>114 212</u> | |
| <u>294 662</u> | <u>114 212</u> | |

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

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

ب3 القروض والسلف والتمويل- بالصافي

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|--|--|---|
| 838 380 | 948 479 | قروض لشركات والتمويل |
| 432 901 | 500 310 | قروض شخصية والتمويل |
| 1 271 281 | 1 448 789 | إجمالي القروض والسلف والتمويل |
| (16 416) | (18 568) | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| (8 901) | (10 972) | مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة) |
| 1 245 964 | 1 419 249 | صافي القروض والسلف والتمويل |

تتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ 36 636 417 ريال عُماني من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفقاً لطريقة التمويل الإسلامي.

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

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|--|--|---|
| 1 167 427 | 1 322 925 | قروض |
| 44 753 | 54 611 | سحب على المكشوف |
| 43 936 | 47 439 | قروض مقابل إيصالات أمانة |
| 15 165 | 23 814 | فواتير مخصومة |
| 1 271 281 | 1 448 789 | إجمالي القروض والسلف والتمويل |
| (16 416) | (18 568) | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| (8 901) | (10 972) | مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة) |
| 1 245 964 | 1 419 249 | صافي القروض والسلف |

ب3 القروض والسلف والتمويل- بالصافي (تابع)

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

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | مخصص خسائر القروض |
|---|---|--|
| | | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| 14 910 | 16 416 | الرصيد في بداية الفترة |
| 1 506 | 2 152 | المخصص خلال الفترة |
| 16 416 | 18 568 | الرصيد في نهاية الفترة |
| | | مخصص انخفاض قيمة على اساس محدد |
| | | (1) مخصص خسائر القروض |
| 7 774 | 6 228 | الرصيد في بداية الفترة |
| 2 831 | 3 209 | المخصص خلال الفترة |
| (1 638) | - | مشطوب |
| (2 739) | (1 474) | المسترد نظراً للاسترداد |
| - | (328) | نقل الى التزامات أخرى |
| 6 228 | 7 635 | الرصيد في نهاية الفترة |
| | | (2) الفوائد المحفوظة |
| 2 587 | 2 673 | الرصيد في بداية الفترة |
| 1 399 | 902 | الفوائد المحفوظة خلال العام |
| (610) | - | مشطوب |
| (703) | (238) | المسترد نظراً للاسترداد |
| 2 673 | 3 337 | الرصيد في نهاية الفترة |
| 8 901 | 10 972 | الإجمالي |

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

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العُماني مقابل القروض والسلف التي تنخفض قيمتها. كما في 30 سبتمبر 2014 القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 16 548 038 ريال عُماني (31 ديسمبر 2013 - 13 618 071 ريال عُماني).

ب4 استثمارات أوراق المالية

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | استثمارات |
|---|---|----------------------------|
| 18 500 | 24 600 | محتفظ بها للمتاجرة |
| 178 158 | 192 801 | استثمارات متاحة للبيع |
| 9 558 | 9 555 | محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 206 216 | 226 956 | |

ب4 استثمارات أوراق المالية (تابع)

ب4-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل على:

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|---|----------------------------------|
| 18 500 | 18 500 | سندات تنمية حكومية – سلطنة عُمان |
| - | 6 100 | شهادة ثقة صكوك |
| 18 500 | 24 600 | |

ب4-ب الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

| التكلفة | القيمة الدفترية/ العادلة | التكلفة | القيمة الدفترية/ العادلة | |
|---|---|---|---|-----------------------|
| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
| 1 304 | 975 | 1 446 | 1 180 | أوراق مالية غير مدرجة |
| 33 143 | 32 837 | 38 325 | 37 642 | أوراق مالية مدرجة |
| 144 352 | 144 346 | 153 993 | 153 979 | أذون الخزنة |
| 178 799 | 178 158 | 193 764 | 192 801 | |

ب4-ج الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تشمل على:

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

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

ب5 ممتلكات ومعدات وتركيبات

| المجموع ريال عُماني بالآلاف | أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف | سيارات ريال عُماني بالآلاف | معدات مكتب ريال عُماني بالآلاف | أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف | برمجيات إنتاج ريال عُماني بالآلاف | أراضي بالملكية الحرة ريال عُماني بالآلاف | |
|-----------------------------------|---|----------------------------------|---|---|---|---|-----------------------|
| 22 755 | 1 947 | 726 | 4 710 | 3 536 | 7 736 | 4 100 | التكلفة: |
| 1 171 | 133 | - | 214 | 414 | 410 | - | في 1 يناير 2014 |
| - | - | - | - | - | - | - | إضافات |
| <u>23 926</u> | <u>2 080</u> | <u>726</u> | <u>4 924</u> | <u>3 950</u> | <u>8 146</u> | <u>4 100</u> | استبعادات |
| | | | | | | | كما في 30 سبتمبر 2014 |
| (9 521) | - | (405) | (2 937) | (2 273) | (3 906) | - | الاستهلاك المتراكم: |
| (1 346) | - | (76) | (487) | (308) | (475) | - | في 1 يناير 2014 |
| - | - | - | - | - | - | - | استهلاك وإهلاك |
| <u>(10 867)</u> | <u>-</u> | <u>(481)</u> | <u>(3 424)</u> | <u>(2 581)</u> | <u>(4 381)</u> | <u>-</u> | استبعادات |
| | | | | | | | كما في 30 سبتمبر 2014 |
| <u>13 059</u> | <u>2 080</u> | <u>245</u> | <u>1 500</u> | <u>1 369</u> | <u>3 765</u> | <u>4 100</u> | صافي القيمة الدفترية: |
| | | | | | | | في 30 سبتمبر 2014 |
| | | | | | | | ريال عُماني بالآلاف |
| 20 131 | 1 711 | 505 | 3 986 | 3 241 | 6 588 | 4 100 | التكلفة: |
| 2 635 | 236 | 232 | 724 | 295 | 1 148 | - | في 1 يناير 2013 |
| (11) | - | (11) | - | - | - | - | إضافات |
| <u>22 755</u> | <u>1 947</u> | <u>726</u> | <u>4 710</u> | <u>3 536</u> | <u>7 736</u> | <u>4 100</u> | استبعادات |
| | | | | | | | كما في 31 ديسمبر 2013 |
| (7 944) | - | (333) | (2 285) | (1 947) | (3 379) | - | الاستهلاك المتراكم: |
| (1 588) | - | (83) | (652) | (326) | (527) | - | في 1 يناير 2013 |
| 11 | - | 11 | - | - | - | - | استهلاك وإهلاك |
| <u>(9 521)</u> | <u>-</u> | <u>(405)</u> | <u>(2 937)</u> | <u>(2 273)</u> | <u>(3 906)</u> | <u>-</u> | استبعادات |
| | | | | | | | كما في 31 ديسمبر 2013 |
| <u>13 234</u> | <u>1 947</u> | <u>321</u> | <u>1 773</u> | <u>1 263</u> | <u>3 830</u> | <u>4 100</u> | صافي القيمة الدفترية: |
| | | | | | | | في 31 ديسمبر 2013 |
| | | | | | | | ريال عُماني بالآلاف |

ب6 عقارات استثمارية

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

ب7 أصول أخرى

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|---|---|
| 8 | 6 | فوائد مستحقة القبض |
| 1 823 | 397 | - وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني |
| 2 107 | 3 246 | - مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد |
| 140 | 616 | - قروض وسلف وتمويل |
| 4 078 | 4 265 | - استثمارات أوراق مالية |
| 5 026 | 11 383 | أوراق قبول |
| 2 356 | 3 234 | مدفوعات مقدماً |
| 1 121 | 1 670 | مديونيات أخرى |
| 3 993 | 5 942 | أخرى |
| 12 496 | 22 229 | |
| 16 574 | 26 494 | |

ب8 مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|---|-----------------------|
| 71 867 | 47 650 | بالعملة المحلية: |
| 439 | 1 870 | اقتراضات من سوق النقد |
| 72 306 | 49 520 | أرصدة عند الطلب |
| 166 580 | 176 758 | بالعملة الأجنبية: |
| - | 509 | اقتراضات من سوق النقد |
| 166 580 | 177 267 | أرصدة عند الطلب |
| 238 886 | 226 787 | |

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

ب9 ودائع العملاء

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|---|-----------------|
| 759 901 | 701 808 | ودائع لأجل |
| 398 156 | 392 595 | ودائع تحت الطلب |
| 218 603 | 234 492 | ودائع توفير |
| 5 966 | 12 102 | ودائع هامش |
| 1 382 626 | 1 340 997 | |

| 31 ديسمبر 2013 | | | 30 سبتمبر 2014 | | | |
|---------------------------------|---|---|---------------------------------|---|---|------------------|
| إجمالي ريال عماني بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف | الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف | إجمالي ريال عماني بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف | الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف | |
| 17 837 | 181 | 17 656 | 15 829 | 221 | 15 608 | العملاء الأفراد: |
| 16 371 | 867 | 15 504 | 19 305 | 2 013 | 17 292 | ودائع لأجل |
| 218 603 | 3 524 | 215 079 | 234 492 | 6 606 | 227 886 | ودائع تحت الطلب |
| | | | | | | ودائع توفير |
| 742 064 | - | 742 064 | 685 979 | 200 | 685 779 | عملاء الشركات: |
| 381 785 | 11 148 | 370 637 | 373 290 | 7 733 | 365 557 | ودائع لأجل |
| 5 966 | 3 594 | 2 372 | 12 102 | 7 971 | 4 131 | ودائع تحت الطلب |
| 1 382 626 | 19 314 | 1 363 312 | 1 340 997 | 24 744 | 1 316 253 | ودائع هامش |

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

ب10 التزامات أخرى

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|---|---|
| 298 | 281 | فوائد مستحقة الدفع |
| 9 759 | 8 577 | - مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 1 231 | 413 | - ودائع عملاء |
| 57 | 138 | - قروض ثانوية |
| 11 345 | 9 409 | - سندات قابلة للتحويل للزامياً |
| 5 026 | 11 383 | أوراق قبول |
| 3 516 | 3 572 | مستحقات الموظفين |
| 3 364 | 2 893 | ضريبة دخل مستحقة الدفع |
| 71 | 85 | التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ج5) |
| 12 367 | 11 879 | مستحقات أخرى ومخصصات |
| 24 344 | 29 812 | |
| 35 689 | 39 221 | |

**ب11 ديون ثانوية**

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة 50 مليون ريال عُمان في عام 2011 مع فترة استحقاق مدتها 7 سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بمعدل 6.5%. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة 20% من قيمة الإصدار بشكل سنوي ابتداءً من شهر أغسطس 2012 وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. وطبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية ك رأس المال فئة 2 عند احتساب معدل رأس المال للمخاطر. تضمنت التكلفة المهلكة للقروض الثانوية فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب10.

ب12 سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها 7 150 مليون ريال عماني معدل قسيمة سنوي قدره 4.5% وتم إصدارها في 28 إبريل 2013. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تواريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق من قبل تطبيق خصم قدره 20% لمتوسط الثلاثة أشهر لسعر السهم للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. تضمنت التكلفة المهلكة للسندات القابلة للتحويل إلزامياً فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب10.

ب13 رأس المال

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

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

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

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

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

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

ب14 احتياطي قانوني

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

ب15 احتياطي عام

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

ب16 احتياطي القيمة العادلة

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

ب17 صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة 190 248 000 ريال عُماني كما في 30 سبتمبر 2014 (2013 - 171 269 000 ريال عُماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد 1 144 000 000 سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في 30 سبتمبر 2014 (2013 - 1 100 000 000 سهم عادي).

ب18 الالتزامات العرضية والارتباطات

ب1-18 الالتزامات العرضية

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

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | ضمانات اعتمادات مستندية |
|---|---|----------------------------|
| 215 635 | 255 963 | |
| 41 376 | 48 703 | |
| 257 011 | 304 666 | |

ب2-18 الارتباطات

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

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | ارتباطات رأسمالية ارتباطات متعلقة بالائتمان |
|---|---|--|
| 1 176 | 1 324 | |
| 221 603 | 260 725 | |
| 222 779 | 262 049 | |

ب19 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

| 12 شهر المنتهي في 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|--|--|
| 25 549 | 26 093 | القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية العام) |
| 68 336 | 66 399 | قروض مصروفة خلال الفترة |
| (66 577) | (71 601) | قروض مسددة خلال الفترة |
| 13 973 | 10 980 | الودائع (الرصيد في نهاية الفترة) |
| 21 703 | 10 985 | ودائع مستلمة خلال الفترة |
| (6 936) | (6 086) | ودائع مدفوعة خلال الفترة |
| 2 894 | 5 285 | ارتباطات متعلقة بالانتمان |
| 735 | 642 | ايرادات فوائد (خلال الفترة) |
| 49 | 44 | مصروفات فوائد (خلال الفترة) |
| | | مكافآت الإدارة العليا |
| 4 016 | 3 302 | رواتب ومنافع قصيرة الأجل أخرى |
| 196 | 189 | اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة |
| 54 | 17 | أعضاء مجلس الرقابة الشرعية |

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

ب20 الأدوات المالية المشتقة

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

ب1-20 أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

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

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنتقل 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 وقت خلال فترة زمنية محددة.



ب20 الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب20-2 المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة يتم القيام بإجراء تغطية استراتيجية عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في 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 | | | | المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف | كما في 30 سبتمبر 2014 |
|---|-----------------------|-----------------------|---|---|-----------------------------|
| 1 إلى 5 سنوات | 3-12 شهراً | خلال 3 أشهر | المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف | | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | 510 439 | عقود شراء أجل لعملات أجنبية |
| - | 156 260 | 354 179 | 353 953 | 509 072 | عقود بيع أجل لعملات أجنبية |
| - | 155 119 | 353 953 | 353 953 | 509 072 | |

| المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق | | | | المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف | كما في 31 ديسمبر 2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|---|---|-----------------------------|
| 1 إلى 5 سنوات | 3-12 شهراً | خلال 3 أشهر | المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف | | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | 643 001 | عقود شراء أجل لعملات أجنبية |
| 30 030 | 290 669 | 322 302 | 332 466 | 664 566 | عقود بيع أجل لعملات أجنبية |
| 30 005 | 302 095 | 332 466 | 332 466 | 664 566 | |

ج1 إيرادات الفوائد

| 3 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عماني بالآلاف | 3 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عماني بالآلاف | قروض وسلف للعملاء مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد استثمارات أوراق مالية |
|---|---|---|---|--|
| 16 292 | 17 720 | 47 793 | 51 354 | |
| 1 326 | 627 | 5 243 | 2 768 | |
| 250 | 335 | 829 | 1 005 | |
| 17 868 | 18 682 | 53 865 | 55 127 | |

ج2 مصروفات الفوائد

| 3 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 3 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|--|--|--|--|---|
| 5 450 | 4 690 | 17 499 | 14 854 | ودائع من العملاء |
| 819 | 819 | 2 431 | 2 431 | ديون ثانوية |
| 827 | 716 | 2 081 | 2 176 | مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 82 | 81 | 138 | 241 | سندات قابلة للتحويل إلزامياً |
| 7 178 | 6 306 | 22 149 | 19 702 | |

ج3 إيرادات التشغيل الأخرى

| 3 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 3 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|--|--|--|--|--|
| 3 060 | 3 214 | 6 827 | 9 950 | أتعاب وعمولات |
| 345 | 565 | 1 263 | 1 621 | صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية |
| 154 | 298 | 771 | 1 608 | إيرادات توزيعات أرباح |
| 118 | 98 | 121 | 178 | صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة |
| 537 | 973 | 1 989 | 3 226 | صافي الأرباح المحققة من استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع |
| - | - | 4 | - | الربح من بيع الأصول |
| - | - | - | 42 | المسترد من الديون المتعثرة - المشطوب سابقاً |
| 4 214 | 5 148 | 10 975 | 16 625 | |

ج4 مصروفات التشغيل الأخرى

| 3 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 3 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|--|--|--|--|--|
| 1 835 | 1 914 | 5 252 | 5 573 | تكاليف تشغيل وإدارة |
| 514 | 523 | 1 475 | 1 616 | تكاليف التأسيس |
| 18 | 16 | 193 | 189 | أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة |
| - | - | - | 17 | مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية |
| 2 367 | 2 453 | 6 920 | 7 395 | |

ج5 ضريبة الدخل

أ) مدرج في قائمة الدخل الشامل

| 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | مصرفات الضريبة الضريبة الجارية مصرفات/(دخل) ضريبة مؤجلة مجموع المصرفات الضريبية |
|--|--|--|
| 2 132 | 2 765 | |
| 19 | (11) | |
| <u>2 151</u> | <u>2 754</u> | |

ب) المطابقة

| 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | صافي الربح قبل الضريبة للعام |
|--|--|-------------------------------|
| 20 261 | 26 503 | |
| 2 431 | 3 180 | ضريبة الدخل أثر ضريبة لـ: |
| (299) | (415) | الإيرادات غير الخاضعة للضرائب |
| 19 | (11) | الضريبة المؤجلة للسنة الحالية |
| <u>2 151</u> | <u>2 754</u> | مصرفات ضريبة الدخل |

ج) أصول/(التزامات) الضريبة المؤجلة

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | على بنود الدخل الشامل على بنود الدخل الشامل الآخر |
|---|--|--|
| (208) | (196) | |
| 137 | 111 | |
| <u>(71)</u> | <u>(85)</u> | |

د) الربط الضريبي

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

ج6 العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

| 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | صافي ربح السنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيعة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالألف) العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيسة العائد الأساسي للسهم الواحد (سنوي) - بالبيسة |
|--|--|--|
| 18 110 | 23 749 | |
| 1 128 982 | 1 144 000 | |
| 16.041 | 20.760 | |
| 21.447 | 27.756 | |

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

| 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | صافي ربح الفترة فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيعة للسهم الواحد القائمة خلال العام (بالألف) العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيسة العائد المعدل للسهم الواحد (السنوي) - بالبيسة |
|--|--|--|
| 18 110 | 23 749 | |
| 121 | 212 | |
| 18 231 | 23 961 | |
| 1 172 054 | 1 178 709 | |
| 15.555 | 20.328 | |
| 20.797 | 27.178 | |

د إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

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

تم تكوين لجنة أصول والتزامات 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 الأداء المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تمثل بصفة أساسية تخلف أي طرف مقابل عن سداد أصل القرض و/أو التزامات الفوائد بما يتفق مع البرنامج الزمني لسداد الدين أو شروط العقد.

1-1د إدارة مخاطر الائتمان

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

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



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

1-1د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د2 مخاطر السيولة

| أكثر من سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف | من 3 إلى 12 شهوراً ريال عُماني بالآلاف | خلال ثلاثة أشهر ريال عُماني بالآلاف | إجمالي التدفق الاسمي الخارجي ريال عُماني بالآلاف | القيمة الدفترية ريال عُماني بالآلاف | |
|--|---|--|---|--|--|
| | | | | | 30 سبتمبر 2014 |
| | | | | | التزامات غير مشنقة |
| 124 903 | 86 804 | 17 455 | 229 162 | 226 787 | مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 280 621 | 403 914 | 805 835 | 1 490 370 | 1 340 997 | ودائع العملاء |
| - | - | 39 221 | 39 221 | 39 221 | التزامات أخرى |
| 56 750 | 1 603 | 1 603 | 59 956 | 50 000 | قروض ثانوية |
| <u>7 803</u> | <u>159</u> | <u>159</u> | <u>8 121</u> | <u>7 150</u> | سندات قابلة للتحويل للزامياً |
| <u>470 077</u> | <u>492 480</u> | <u>864 273</u> | <u>1 826 830</u> | <u>1 664 155</u> | مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين |
| | | | | | 31 ديسمبر 2013 |
| | | | | | التزامات غير مشنقة |
| 19 502 | 23 555 | 184 750 | 227 807 | 238 886 | مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 306 908 | 329 893 | 799 033 | 1 435 834 | 1 382 626 | ودائع العملاء |
| - | - | 35 689 | 35 689 | 35 689 | التزامات أخرى |
| 59 955 | 1 603 | 1 603 | 63 161 | 50 000 | قروض ثانوية |
| <u>7 803</u> | <u>317</u> | <u>-</u> | <u>8 120</u> | <u>7 150</u> | سندات قابلة للتحويل للزامياً |
| <u>394 168</u> | <u>355 368</u> | <u>1 021 075</u> | <u>1 770 611</u> | <u>1 714 351</u> | مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

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

| المجموع ريال عُماني بالآلاف | غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عُماني بالآلاف | ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف | من 4 إلى 12 شهراً ريال عُماني بالآلاف | خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف | معدل الفائدة الفعلي % | |
|-----------------------------------|---|---|--|--|--------------------------------|----------------------------|
| | | | | | | 30 سبتمبر 2014 |
| | | | | | | الأصول |
| | | | | | | نقدية وأرصدة لدى البنوك |
| 51 533 | 51 016 | 500 | - | 17 | 0.01 | المركزية |
| | | | | | | مستحق من بنوك |
| | | | | | | وإقراضات أخرى |
| 114 212 | 626 | - | 32 356 | 81 230 | 2.21 | بسوق النقد |
| 1 419 249 | 20 385 | 565 510 | 252 243 | 581 111 | 4.99 | قروض وسلف |
| 226 956 | 35 463 | 8 001 | 8 165 | 175 327 | 0.90 | استثمارات أوراق مالية |
| | | | | | | ممتلكات ومعدات |
| 13 059 | 13 059 | - | - | - | - | وتركيبيات |
| 2 900 | 2 900 | - | - | - | - | عقارات استثمارية |
| 26 494 | 26 282 | - | - | 212 | - | أصول أخرى |
| 1 854 403 | 149 731 | 574 011 | 292 764 | 837 897 | | مجموع الأصول |
| | | | | | | الالتزامات وحقوق |
| | | | | | | المساهمين |
| | | | | | | مستحق لبنوك |
| | | | | | | واقتراضات أخرى من |
| 226 787 | - | 7 700 | 81 147 | 137 940 | 0.71 | سوق النقد |
| 1 340 997 | 618 035 | 254 089 | 272 347 | 196 526 | 1.44 | ودائع العملاء |
| 39 221 | 39 221 | - | - | - | - | التزامات أخرى |
| 50 000 | - | 50 000 | - | - | 6.50 | قروض ثانوية |
| 7 150 | - | 7 150 | - | - | 4.50 | سندات قابلة للتحويل |
| 190 248 | 190 248 | - | - | - | - | أموال المساهمين |
| 1 854 403 | 847 504 | 318 939 | 353 494 | 334 466 | | مجموع الالتزامات |
| | | | | | | وحقوق المساهمين |
| | | | | | | فجوة حساسية سعر |
| | | | | | | الفائدة |
| - | (697 773) | 255 702 | (60 730) | 503 431 | | |
| | | | | | | الفجوة التراكمية |
| | | | | | | لحساسية سعر الفائدة |
| - | - | 697 773 | 442 701 | 503 431 | | |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

4د التعرض لمخاطر العملة

مخاطر العملة

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

| 31 ديسمبر 2013 | | | 30 سبتمبر 2014 | | | |
|------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------|---------------|
| أصول | التزامات | صافي الأصول/ (الالتزامات) | أصول | التزامات | صافي الأصول/ (الالتزامات) | |
| ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | |
| 1 524 532 | 1 598 026 | (73 494) | 1 297 102 | 1 351 478 | (54 376) | دولار أمريكي |
| 60 | 59 838 | (59 778) | 120 | 121 277 | (121 157) | يورو |
| 86 | 154 836 | (154 750) | 33 | 36 304 | (36 271) | درهم إماراتي |
| 3 897 | 3 902 524 | (3 898 627) | 8 612 | 8 608 380 | (8 599 768) | ين ياباني |
| 4 | 4 162 | (4 158) | 4 | 3 667 | (3 663) | جنيه استرليني |
| 8 | 48 | (40) | 12 | 48 | (36) | روبية هندية |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

5د إدارة رأس المال

1-5د رأس المال النظامي

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً حسب تصنيف مجلس الإدارة للمخاطر .
تم حساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية لكفاية رأس المال كما يلي:

| 31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف | 30 سبتمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف | |
|---|---|--|
| | | رأس المال الفئة 1 |
| 110 000 | 114 400 | رأس المال العادي |
| 10 827 | 10 827 | احتياطي قانوني |
| 1 063 | 1 063 | احتياطي عام |
| 14 167 | 14 167 | احتياطي قرض ثانوي |
| 31 279 | 50 628 | الأرباح المحتجزة |
| (1 412) | (1 738) | خسائر القيمة العادلة |
| (144) | (10) | أصول ضريبة مؤجلة |
| 165 780 | 189 337 | المجموع |
| | | رأس المال الفئة 2 |
| 16 416 | 18 569 | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| 426 | 410 | أرباح القيمة العادلة |
| 35 833 | 35 833 | قرض ثانوي |
| 7 150 | 7 150 | سندات الزامية قابلة للتحويل |
| 59 825 | 61 962 | المجموع |
| 225 605 | 251 299 | مجموع رأس المال النظامي |
| | | الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 1 565 398 | 1 703 602 | مخاطر الائتمان ومخاطر السوق |
| 89 706 | 89 704 | مخاطر التشغيل |
| 1 655 104 | 1 793 306 | مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر |
| | | معدل كفاية رأس المال |
| % 13.63 | % 14.01 | مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر |
| % 10.02 | % 10.56 | مجموع رأس المال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر |

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



هـ المعلومات القطاعية

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

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل وغيرها بالنسبة للعملاء من الشركات والمؤسسات والتمويل التجاري.
- تشمل الخدمات المصرفية للأفراد ودائع العملاء والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- الاستثمارات ومجموعات الاستثمار المالي والخزينة وتشمل العقارات الاستثمارية والبنوك الاستثمارية والخزينة والشركة الدولية وعلاقات الحكومة المؤسسية.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصروف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الإسلامية متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيمة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

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

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

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

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام 2014 أو 2013.



هـ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

30 سبتمبر 2014

| المجموع ريال عُماني بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عُماني بالآلاف | المركز الرئيسي ريال عُماني بالآلاف | استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة ريال عُماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات ريال عُماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للأفراد ريال عُماني بالآلاف | |
|-----------------------------------|--|---|--|--|--|---|
| 35 425 | - | (2 665) | 3 993 | 16 704 | 17 393 | صافي إيرادات الفوائد |
| 1 212 | 1 212 | - | - | - | - | صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية وأنشطة الاستثمار |
| 16 625 | 307 | (1 360) | 8 138 | 5 188 | 4 352 | إيرادات تشغيل أخرى |
| 53 262 | 1 519 | (4 025) | 12 131 | 21 892 | 21 745 | إيرادات التشغيل |
| 22 872 | (1 437) | - | (3 072) | (5 079) | (13 284) | مصروفات التشغيل |
| 30 390 | 81 | (4 025) | 9 058 | 16 814 | 8 462 | ربح/(خسارة) التشغيل |
| (2 152) | (319) | (1 833) | - | - | - | مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة |
| (1 735) | - | - | - | (227) | (1 508) | مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد |
| 26 503 | (238) | (5 858) | 9 058 | 16 587 | 6 954 | ربح/(خسارة) العام |
| (2 754) | - | (2 754) | - | - | - | مصروف ضريبة الدخل |
| 23 749 | (238) | (8 612) | 9 058 | 16 587 | 6 954 | ربح/(خسارة) القطاع للعام |
| 51 533 | 7 274 | 44 259 | - | - | - | أصول القطاع |
| 114 212 | 11 906 | (5 000) | 107 306 | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد |
| 1 419 249 | 36 225 | - | 63 599 | 849 219 | 470 206 | قروض وسلف - صافي |
| 226 956 | 9 115 | - | 217 841 | - | - | استثمارات أوراق مالية |
| 13 059 | 1 700 | 11 359 | - | - | - | ممتلكات والآلات وتركيبات |
| 2 900 | - | 2 900 | - | - | - | عقارات استثمارية |
| 26 494 | 844 | 25 650 | - | - | - | أصول أخرى |
| 1 854 403 | 67 064 | 79 168 | 388 746 | 849 219 | 470 206 | المجموع |
| 226 787 | 30 325 | (5 000) | 201 462 | - | - | التزامات القطاع |
| 1 340 997 | 24 744 | - | 786 453 | 269 013 | 260 787 | مستحق للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| 39 221 | 2 099 | 37 122 | - | - | - | ودائع من العملاء |
| 50 000 | - | 50 000 | - | - | - | التزامات أخرى |
| 7 150 | - | 7 150 | - | - | - | قروض ثانوية |
| 1 664 155 | 57 168 | 89 272 | 987 915 | 269 013 | 260 787 | سندات قابلة للتحويل للزامياً |
| 190 248 | 9 896 | 180 352 | - | - | - | المجموع |
| 1 854 403 | 67 064 | 269 624 | 987 915 | 269 013 | 260 787 | حقوق المساهمين |
| | | | | | | المجموع |



هـ المعلومات القطاعية (تابع)

| 30 سبتمبر 2013 | | | | | | |
|-----------------------------------|--|---|--|--|--|--------------------------------|
| المجموع ريال عُماني بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عُماني بالآلاف | المركز الرئيسي ريال عُماني بالآلاف | استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة ريال عُماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات ريال عُماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للأفراد ريال عُماني بالآلاف | |
| 31 716 | - | (3 681) | 7 404 | 13 415 | 14 578 | صافي إيرادات الفوائد |
| | | | | | | صافي الدخل من أنشطة التمويل |
| 126 | 126 | - | - | - | - | للسيرفة الإسلامية |
| <u>10 975</u> | <u>31</u> | <u>(31)</u> | <u>3 638</u> | <u>4 841</u> | <u>2 496</u> | إيرادات تشغيل أخرى |
| 42 817 | 157 | (3 712) | 11 042 | 18 256 | 17 074 | إيرادات التشغيل |
| <u>(20 115)</u> | <u>(539)</u> | <u>-</u> | <u>(2 980)</u> | <u>(2 215)</u> | <u>(14 381)</u> | مصروفات التشغيل |
| 22 702 | (382) | (3 712) | 8 062 | 16 041 | 2 693 | ربح/(خسارة) التشغيل |
| | | | | | | مخصص انخفاض قيمة على |
| (1 436) | (72) | (1 364) | - | - | - | أساس المحفظة |
| | | | | | | مخصص انخفاض قيمة على |
| <u>(1 005)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(34)</u> | <u>(971)</u> | أساس محدد |
| 20 261 | (454) | (5 076) | 8 062 | 16 007 | 1 722 | ربح/(خسارة) العام |
| <u>(2 151)</u> | <u>-</u> | <u>(2 151)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | مصروف ضريبة الدخل |
| 18 110 | (454) | (7 227) | 8 062 | 16 007 | 1 722 | ربح/(خسارة) القطاع للعام |
| | | | | | | أصول القطاع |
| 86 137 | 2 100 | 84 037 | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| | | | | | | مستحق من بنوك وايداعات أخرى |
| 313 830 | 15 543 | (8 700) | 306 987 | - | - | بسوق النقد |
| 1 213 027 | 6 001 | - | 55 947 | 756 889 | 394 191 | قروض وسلف - صافي |
| 196 000 | - | - | 196 000 | - | - | استثمارات أوراق مالية |
| 13 381 | 1 638 | 11 743 | - | - | - | ممتلكات وآلات وتركيبات |
| 2 900 | - | 2 900 | - | - | - | عقارات استثمارية |
| <u>23 759</u> | <u>223</u> | <u>23 536</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | أصول أخرى |
| <u>1 849 034</u> | <u>25 505</u> | <u>113 516</u> | <u>558 934</u> | <u>756 889</u> | <u>394 191</u> | المجموع |
| | | | | | | التزامات القطاع |
| | | | | | | مستحق للبنوك واقتراضات أخرى |
| 272 765 | 12 700 | (8 700) | 268 765 | - | - | بسوق النقد |
| 1 323 740 | 2 321 | - | 763 287 | 327 391 | 230 741 | ودائع من العملاء |
| 33 999 | 804 | 33 195 | - | - | - | التزامات أخرى |
| 50 000 | - | 50 000 | - | - | - | قروض ثانوية |
| 7 150 | - | 7 150 | - | - | - | سندات قابلة للتحويل إلزامياً |
| <u>1 687 654</u> | <u>15 825</u> | <u>81 645</u> | <u>1 032 052</u> | <u>327 391</u> | <u>230 741</u> | المجموع |
| <u>161 380</u> | <u>9 680</u> | <u>151 700</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | حقوق المساهمين |
| <u>1 849 034</u> | <u>25 505</u> | <u>233 345</u> | <u>1 032 052</u> | <u>327 391</u> | <u>230 741</u> | المجموع |