



بنك صحار ش.م.ع.ع.

القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

بناية بنك صحار
صندوق بريد ٤٤، حي الميناء
الرمز البريدي ١١٤ مسقط
سلطنة عُمان

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	إيضاحات	
			الأصول
١٠٦٠٧٠	١٤٢٥٦٠	١ ب	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٩٤٦٦٢	٣٢٤٢٧٧	٢ ب	مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد
١٢٤٥٩٦٤	١٣٠٥١٤٩	٣ ب	قروض وسلف وتمويل (بالصافي)
٢٠٦٢١٦	٢١٣١٨٩	٤ ب	استثمارات أوراق مالية
١٣٢٣٤	١٣١٩٤	٥ ب	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٢٩٠٠	٢٩٠٠	٦ ب	عقارات استثمارية
١٦٥٧٤	٢٢٥٢٤	٧ ب	أصول أخرى
١٨٨٥٦٢٠	٢٠٢٣٧٩٣		
			الالتزامات
٢٣٨٨٨٦	٣٣٥١٢٣	٨ ب	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١٣٨٢٦٢٦	١٤٠٩٩٩٠	٩ ب	ودائع العملاء
٣٥٦٨٩	٤٦٨٥٨	١٠ ب	التزامات أخرى
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١١ ب	قروض ثانوية
٧١٥٠	٧١٥٠	١٢ ب	سندات الزامية قابلة للتحويل
١٧١٤٣٥١	١٨٤٩١٢١		
			حقوق المساهمين
١١٠٠٠٠	١١٤٤٠٠	١٣ ب	رأس المال
١٠٨٢٧	١٠٨٢٧	١٤ ب	احتياطي قانوني
١٠٦٣	١٠٦٣	١٥ ب	احتياطي عام
(٤٦٧)	(٦٢١)	١٦ ب	احتياطي القيمة العادلة
١٤١٦٧	١٤١٦٧	١١ ب	احتياطي قروض ثانوية
٣٥٦٧٩	٣٤٨٣٦		أرباح محتجزة
١٧١٢٦٩	١٧٤٦٧٢		
١٨٨٥٦٢٠	٢٠٢٣٧٩٣		
١٥٥٧٠	١٥٢٧٠	١٧ ب	صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)
٢٥٧٠١١	٢٨٧٧٩٦	١٨ ب	الالتزامات العرضية
٢١٥٤٩٢	٣٢٨٤٦٩	١٨ ب	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ إبريل ٢٠١٤ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣ أشهر منتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عُمانى بالآلاف	٣ أشهر منتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُمانى بالآلاف	إيضاحات	
١٨ ١٧٠	١٨ ١٦٢	١ ج	إيرادات الفوائد
(٧ ٥٧٣)	(٦ ٧٨٣)	٢ ج	مصروفات الفوائد
١٠ ٥٩٧	١١ ٣٧٩		صافي إيرادات الفوائد
-	٣٤٦		صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٣ ١٤١	٥ ٣٨٣	٣ ج	إيرادات تشغيل أخرى
١٣ ٧٣٨	١٧ ١٠٨		إيرادات التشغيل
			مصروفات التشغيل
(٣ ٨٢٩)	(٤ ٣٨٢)	٤ ج	تكاليف الموظفين
(٢ ٢٦١)	(٢ ٥١٩)	٥ ب	المصروفات الأخرى للتشغيل
(٣٧١)	(٤٤٦)		الاستهلاك
(٦ ٤٦١)	(٧ ٣٤٧)		
٧ ٢٧٧	٩ ٧٦١		ربح التشغيل
(٤٦٢)	(٦٩٩)	٣ ب	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(٥٣)	(٢٩٦)	٣ ب	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
٦ ٧٦٢	٨ ٧٦٦		صافي الربح قبل الضريبة
(٦٨١)	(٨٠٩)	٥ ج	مصروف ضريبة الدخل
٦ ٠٨١	٧ ٩٥٧		صافي الربح عن الفترة
			دخل شامل آخر
٤٣١	٧٢٤		صافي التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع - بعد خصم ضريبة الدخل (قابل لإعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر)
٤٣١	٧٢٤		دخل شامل آخر عن الفترة، بعد خصم الضريبة
٦ ٥١٢	٨ ٦٨١		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥ ٣٧٨	٧ ٢٣٠	٦ ج	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيسة
٢١ ٨١٢	٢٩ ٣٢٣	٦ ج	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالبيسة
٥ ١٥٣	٧ ٠٤٢	٦ ج	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيسة
٢٠ ٨٩٩	٢٨ ٥٦١	٦ ج	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (سنوي) - بالسنت
٦ ٠٨١	٨ ٠١٣		صافي الربح/(الخسارة) للفترة
-	(٥٦)		أعمال مصرفية تقليدية
٦ ٠٨١	٧ ٩٥٧		أعمال الصيرفة الإسلامية الإجمالي

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

المجموع	الأرباح	احتياطي	احتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١٤٤ ٨٨٠	٣٣ ١٤٥	٤ ١٦٧	(٨٥١)	٤١٣	٨ ٠٠٦	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
٦٠٨١	٦ ٠٨١	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤٣١	-	-	٤٣١	-	-	-	صافي ربح للفترة
(٤٤٨)	-	-	(٤٤٨)	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة
٦٠٦٤	٦ ٠٨١	-	(١٧)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠ ٠٠٠	المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
١٣٤	-	-	-	-	١٣٤	-	محرر من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧ ١٥٠)	(٧ ١٥٠)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣ ٨٥٠)	(٣ ٨٥٠)	-	-	-	-	-	إصدار أسهم حق أفضلية
١٥٠ ٠٧٨	٢٨ ٢٢٦	٤ ١٦٧	(٨٦٨)	٤١٣	٨ ١٤٠	١١٠ ٠٠٠	مصرفوات إصدار حق أفضلية
١٥٠ ٠٧٨	٢٨ ٢٢٦	٤ ١٦٧	(٨٦٨)	٤١٣	٨ ١٤٠	١١٠ ٠٠٠	التحويلات
٢٠ ٧٩٠	٢٠ ٧٩٠	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١٢
١٣٠٩	-	-	١٣٠٩	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
(٩٠٨)	-	-	(٩٠٨)	-	-	-	الرصيد كما في ١ ابريل ٢٠١٣
٢١ ١٩١	٢٠ ٧٩٠	-	٤٠١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(١٣ ٣٣٧)	١٠ ٠٠٠	-	٦٥٠	٢ ٦٨٧	-	صافي الربح للفترة
١٧١ ٢٦٩	٣٥ ٦٧٩	١٤ ١٦٧	(٤٦٧)	١ ٠٦٣	١٠ ٨٢٧	١١٠ ٠٠٠	دخل شامل آخر عن الفترة
١٧١ ٢٦٩	٣٥ ٦٧٩	١٤ ١٦٧	(٤٦٧)	١ ٠٦٣	١٠ ٨٢٧	١١٠ ٠٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٧ ٩٥٧	٧ ٩٥٧	-	-	-	-	-	المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
٧٢٤	-	-	٧٢٤	-	-	-	محرر من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٨٧٨)	-	-	(٨٧٨)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧ ٨٠٣	٧ ٩٥٧	-	(١٥٤)	-	-	-	إصدار أسهم مجانية
-	(٤ ٤٠٠)	-	-	-	-	٤ ٤٠٠	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١٣
(٤ ٤٠٠)	(٤ ٤٠٠)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
١٧٤ ٦٧٢	٣٤ ٨٣٦	١٤ ١٦٧	(٦٢١)	١ ٠٦٣	١٠ ٨٢٧	١١٤ ٤٠٠	

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	
٦ ٧٦٢	٨ ٧٦٦	أنشطة التشغيل
٣٧١	٤٤٦	صافي الربح للعام قبل الضريبة
٤٦٢	٩٩٥	تسويات لـ:
(٥٤٣)	(١ ٠٦٣)	الاستهلاك
(٣٠٨)	(٣٣٢)	انخفاض قيمة خسائر الائتمان والاستثمارات
٦ ٧٤٤	٨ ٨١٢	الأرباح من بيع استثمارات أوراق مالية
(١٧ ٥١٨)	٩ ٣٦٠	فوائد من استثمارات
(١٠ ٠٠٢)	(٦٠ ١٨٠)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
(٤ ٨١٥)	(٦ ٤٤٧)	مستحق من بنوك وإبداعات بسوق النقد
٧٢ ٥٤٣	١١١ ٢٤٩	القروض والسلف والتمويل
(٢٦ ٩٢٢)	٢٧ ٣٦٤	الأصول الأخرى
(٢٨٥)	٩ ٦٢٢	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١٩ ٧٤٥	٩٩ ٧٨٠	ودائع العملاء
(٢ ٨٥٨)	(٣ ٢٢٥)	التزامات أخرى
١٦ ٨٨٧	٩٦ ٥٥٥	النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(٣ ٧٢٩)	(١٦ ٥٥٧)	ضريبة دخل مدفوعة
٤ ٢١٩	١٠ ٥٥٣	صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(٦٤٢)	(٤٠٦)	أنشطة الاستثمار
٣٠٨	٣٣٢	شراء استثمارات (صافي)
١٥٦	(٦ ٠٧٨)	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات
		شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات
		فوائد مستلمة من الاستثمارات
		صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
١٠ ٢٠٠	-	أنشطة التمويل
١٠ ٢٠٠	-	إصدار أسهم حق أفضلية (صافي من مصروفات الإصدار)
		صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التمويل
٢٧ ٢٤٣	٩٠ ٤٧٧	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
١٢٥ ٢٦٨	٢١٦ ٦٧٤	النقد وما يماثل النقد في بداية العام
١٥٢ ٥١١	٣٠٧ ١٥١	النقد وما يماثل النقد في نهاية العام
		ممثلاً في:
٧٢ ١٥٨	١٤٢ ٥٦٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٠ ٠٢٣	١٨٦ ٠٠١	مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١٥٣ ٩٨٦	١٤٤ ٣٤١	استثمارات أوراق مالية
(١٢٣ ٦٥٦)	(١٦٥ ٧٥١)	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١٥٢ ٥١١	٣٠٧ ١٥١	

١ أ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ستة وعشرين فرعاً و ٤ 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 ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من ٣٠ إبريل ٢٠١٣، 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 ٦٤٤ موظفاً كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٦٣٩).

٢ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١-٢ أ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العُماني تعميم رقم ط-ب-١ 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 مفيدة 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.

٢-٢ أ أساس القياس

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

٣-٢ أ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة التنفيذية للبنك وبالدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقاريء. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠.٣٨٥ ريال عُمان (١ ريال عُمان = ١٠٠٠ بيسة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

٢أ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢أ استخدام التقديرات والإجتهدات

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 الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تستند التقديرات والافتراسات 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 والافتراسات 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 والفرات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفرات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات، التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الإيضاح ٤ أ.

٥-٢أ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١٣ وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 للفرات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣.

تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - "عرض القوائم المالية" فيما يتعلق بالدخل الشامل الأخر، التغيير الرئيسي الناتج من هذه التعديلات هو المتطلبات للشركات بنجميع البنود المعروضة في "الدخل الشامل الأخر" على أساس ما إذا كان من المحتمل إعادة تصنيفها للأرباح أو الخسائر لاحقاً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - "قياس القيمة العادلة" يهدف لتحسين الإتساق وتقليل التعقيد بتقديم تعريف دقيق للقيمة العادلة ومصدر واحد لقياس القيمة العادلة ومتطلبات الإفصاحات عبر المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أية تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك كما لم يؤثر على المبالغ المذكورة في الفترة الحالية.

٦-٢أ 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 للفرات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك التاريخ أو في فرات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية الجزء ١: التصنيف والقياس" (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية (تعديلات) العرض (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تعديلات) - "انخفاض قيمة الأصول" العرض (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (تعديلات) - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" على إحلال المشتقات ومحاسبة التغطية (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ (تعديلات) - "منافع الموظفين" فيما يتعلق بخطة منافع محددة- (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

تفسير اللجنة الدولية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢١- "الجبايات" (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

٣١ 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.

١-٣١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملات التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملات 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 كمستحقة للبيع التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير المالية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٢-٣١ إدراج الإيرادات والمصروفات**١-٢-٣١ 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 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 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.

٢-٣١ 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.

٢-٣١ ج إيراد توزيعات الأرباح

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

٢-٣١ 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 بالانتماء ورسوم الاستشارات والرسوم الإدارية الأخرى وأتعاب الإدارة الأخرى وعمولات المبيعات ورسوم الودائع ورسوم القروض المشتركة. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣١-٢-هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلاي 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 بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٣١-٢-و مقاصة الايراد والمصروف

يتم عرض الايرادات 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.

٣١-٣ الأصول والالتزامات المالية

٣١-٣-أ التصنيف

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

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣١ 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 كمتاحة 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.

٣-٣١ ب الإيداع

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

٣-٣١ ج الاستبعاد

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

٣-٣١ 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.

٣-٣١ 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.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣١-٣-٣١ 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.

٣-٣١-٣-٣١-٣-٣١ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

(١) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

يقوم البنك بتاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الانخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد التسجيل الأولي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية 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.

٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣أ نر 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.

(٢) أصول مصنفة كممتاحة 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 (١) أعلاه. في حالة استثمارات الملكية المصنفة كممتاحة 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.

٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣أ-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.

٣-٣أ-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.

٣-٣أ-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.

٣-٣أ-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.

٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣أ 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.

٤-٣أ 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	السيارات
٥	الأثاث والتركيبات
٦ - ٧	معدات المكتب
٦ - ٧	برمجيات الإنتاج
١٠	

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 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.

٥-٣أ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلها البنك حالياً. وقد قام البنك بأدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين إثنيين خلال عام ٢٠٠٨.

٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٦-٣أ الودائع وأوراق الدين الصادرة والالتزامات الثانوية

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

٧-٣أ 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 ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الأخر.

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

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

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي 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.

٨-٣أ الأصول الائتمانية

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

٩-٣أ 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.

١٠-٣أ إيجارات

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

١١-٣أ الضمانات المالية

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

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

٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٢-٣أ منافع الموظفين

١٢-٣أ / منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

تدرج المساهمات لخطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد اصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبيدها.

١٢-٣أ 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.

١٣-٣أ 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.

١٤-٣أ أرقام المقارنة

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

١٥-٣أ 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.

١٦-٣أ 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 ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، وتعديلاته، أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٥% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح النقدية للمساهمين على أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٢٠٠.٠٠٠ ريال عماني. لا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو ١٠.٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

٤ أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

٤-١ 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.

٤-٢ 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.

٤-٣ 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.

٤-٤ 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.

ب ١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف
١٠.٦٠٣	١١.٩٢٢
٥٠٠	٥٠٠
<u>٩٤.٩٦٧</u>	<u>١٣٠.١٣٨</u>
<u>١٠٦.٠٧٠</u>	<u>١٤٢.٥٦٠</u>

النقدية
وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
الأرصدة لدى البنك المركزي

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 ب٧.

ب ٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف
-	١٥.٠٠٠
-	<u>١٥.٠٠٠</u>
٢٥١.٨٠٧	٢٤٦.٣٢٤
٣٢.٣١٤	٢٤.١٧٨
<u>١٠.٥٤١</u>	<u>٣٨.٧٧٥</u>
<u>٢٩٤.٦٦٢</u>	<u>٣٠٩.٢٧٧</u>
<u>٢٩٤.٦٦٢</u>	<u>٣٢٤.٢٧٧</u>

بالعملة المحلية:
إيداعات بسوق النقد
بالعملة الأجنبية:
إيداعات بسوق النقد
إقراض للبنوك
أرصدة عند الطلب

حسب التعميم الصادر من البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١٢٠ المؤرخ ٣١ مارس ٢٠١٤، 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 اعادة ذكرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

تضمنت التكلفة المهلكة للمستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب٧.

ب٣ القروض والسلف والتمويل- بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٨٣٨ ٣٨٠	٨٧١ ١٢٢	قروض لشركات
٤٣٢ ٩٠١	٤٦٠ ٥٣٨	قروض شخصية
<u>١ ٢٧١ ٢٨١</u>	<u>١ ٣٣١ ٦٦٠</u>	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(١٦ ٤١٦)	(١٧ ١١٥)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٨ ٩٠١)	(٩ ٣٩٦)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)
<u>١ ٢٤٥ ٩٦٤</u>	<u>١ ٣٠٥ ١٤٩</u>	صافي القروض والسلف

تتضمن القروض الشخصية مبلغ ٣٠٥ ٦٠٧ ١٨ ريال عُماني مقدمة للموظفين بشروط ميسرة (٢٠١٣ - ٢٩٩ ٦٧٤ ١٨ ريال عُماني).

تتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ ٦٥٩ ٣٧٧ ١٨ 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 ب٧.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١ ١٦٧ ٤٢٧	١ ٢٢٢ ٧٧٦	قروض
٤٤ ٧٥٣	٤٥ ٤٦٨	سحب على المكشوف
٤٣ ٩٣٦	٤٥ ٠٨٥	قروض مقابل إيصالات أمانة
<u>١٥ ١٦٥</u>	<u>١٨ ٣٣١</u>	فواتير مخصومة
<u>١ ٢٧١ ٢٨١</u>	<u>١ ٣٣١ ٦٦٠</u>	إجمالي القروض والسلف
(١٦ ٤١٦)	(١٧ ١١٥)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٨ ٩٠١)	(٩ ٣٩٦)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)
<u>١ ٢٤٥ ٩٦٤</u>	<u>١ ٣٠٥ ١٤٩</u>	صافي القروض والسلف

ب٣ القروض والسلف والتمويل- بالصادفي (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	مخصص خسائر القروض
		مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
١٤٩١٠	١٦٤١٦	الرصيد في بداية الفترة
١٥٠٦	٦٩٩	المخصص خلال الفترة
١٦٤١٦	١٧١١٥	الرصيد في نهاية الفترة
		مخصص انخفاض قيمة على اساس محدد
		(١) مخصص خسائر القروض
٧٧٧٤	٦٢٢٨	الرصيد في بداية الفترة
٢٨٣١	٧٤٠	المخصص خلال الفترة
(١٦٣٨)	-	مشطوب
(٢٧٣٩)	(٤٤٤)	المسترد نظراً للاسترداد
٦٢٢٨	٦٥٢٤	الرصيد في نهاية الفترة
		(٢) الفوائد المحفوظة
٢٥٨٧	٢٦٧٣	الرصيد في بداية الفترة
١٣٩٩	٢٧٣	الفوائد المحفوظة خلال العام
(٦١٠)	-	مشطوب
(٧٠٣)	(٧٤)	المسترد نظراً للاسترداد
٢٦٧٣	٢٨٧٢	الرصيد في نهاية الفترة
٨٩٠١	٩٣٩٦	الإجمالي

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

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العُماني مقابل القروض والسلف التي تنخفض قيمتها. كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ٥٧٤ ٢١٦ ١٤ ريال عُماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ١٣ ٦١٨ ٠٧١ ريال عُماني).

ب٤ استثمارات أوراق المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٨٥٠٠	٢١٥٩٩	استثمارات متاحة للبيع
١٧٨١٥٨	١٨٢٠٣٢	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٩٥٥٨	٩٥٥٨	
٢٠٦٢١٦	٢١٣١٨٩	

ب٤ استثمارات أوراق المالية (تابع)

ب٤-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	سندات تنمية حكومية – سلطنة عُمان شهادة ثقة صكوك
١٨٥٠٠	١٨٥٠٠	
-	٣٠٩٩	
١٨٥٠٠	٢١٥٩٩	

ب٤-ب الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	التكلفة ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	أوراق مالية غير مدرجة أوراق مالية مدرجة أذون الخزنة
١٣٠٤	٩٧٥	١٥٥٤	١١٤١	
٣٣١٤٣	٣٢٨٣٧	٣٦٨٦٤	٣٦٥٥١	
١٤٤٣٥٢	١٤٤٣٤٦	١٤٤٣٥١	١٤٤٣٤٠	
١٧٨٧٩٩	١٧٨١٥٨	١٨٢٧٦٩	١٨٢٠٣٢	

ب٤-ج الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تشمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	مدرجة غير مدرجة
١٥٤٠	١٥٤٠	
٨٠١٨	٨٠١٨	
٩٥٥٨	٩٥٥٨	

ب٤-د تضمنت التكلفة المهلكة لاستثمارات الأوراق المالية فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب٧.



ب ٥ ممتلكات ومعدات وتركيبات

المجموع ريال عُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	معدات مكتب ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	برمجيات إنتاج ريال عُماني بالآلاف	أراضي بالملكية الحرة ريال عُماني بالآلاف	التكلفة:
٢٢ ٧٥٥	١ ٩٤٧	٧٢٦	٤ ٧١٠	٣ ٥٣٦	٧ ٧٣٦	٤ ١٠٠	في ١ يناير ٢٠١٤
٤٠٦	٤٨	-	٢٦	٢٨١	٥١	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	استبعاذات
٢٣ ١٦١	١ ٩٩٥	٧٢٦	٤ ٧٣٦	٣ ٨١٧	٧ ٧٨٧	٤ ١٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
(٩ ٥٢١)	-	(٤٠٥)	(٢ ٩٣٧)	(٢ ٢٧٣)	(٣ ٩٠٦)	-	الاستهلاك المتراكم:
(٤٤٦)	-	(٢٦)	(١٧٠)	(٩٥)	(١٥٥)	-	في ١ يناير ٢٠١٤
-	-	-	-	-	-	-	استهلاك وإهلاك
-	-	-	-	-	-	-	استبعاذات
(٩ ٩٦٧)	-	(٤٣١)	(٣ ١٠٧)	(٢ ٣٦٨)	(٤ ٠٦١)	-	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
١٣ ١٩٤	١ ٩٩٥	٢٩٥	١ ٦٢٩	١ ٤٤٩	٣ ٧٢٦	٤ ١٠٠	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف

المجموع ريال عُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	معدات مكتب ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	برمجيات إنتاج ريال عُماني بالآلاف	أراضي بالملكية الحرة ريال عُماني بالآلاف	التكلفة:
٢٠ ١٣١	١ ٧١١	٥٠٥	٣ ٩٨٦	٣ ٢٤١	٦ ٥٨٨	٤ ١٠٠	في ١ يناير ٢٠١٣
٢ ٦٣٥	٢٣٦	٢٣٢	٧٢٤	٢٩٥	١ ١٤٨	-	إضافات
(١١)	-	(١١)	-	-	-	-	استبعاذات
٢٢ ٧٥٥	١ ٩٤٧	٧٢٦	٤ ٧١٠	٣ ٥٣٦	٧ ٧٣٦	٤ ١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(٧ ٩٤٤)	-	(٣٣٣)	(٢ ٢٨٥)	(١ ٩٤٧)	(٣ ٣٧٩)	-	الاستهلاك المتراكم:
(١ ٥٨٨)	-	(٨٣)	(٦٥٢)	(٣٢٦)	(٥٢٧)	-	في ١ يناير ٢٠١٣
١١	-	١١	-	-	-	-	استهلاك وإهلاك
-	-	-	-	-	-	-	استبعاذات
(٩ ٥٢١)	-	(٤٠٥)	(٢ ٩٣٧)	(٢ ٢٧٣)	(٣ ٩٠٦)	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٣ ٢٣٤	١ ٩٤٧	٣٢١	١ ٧٧٣	١ ٢٦٣	٣ ٨٣٠	٤ ١٠٠	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف

٦ عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. وقد قام البنك بإدراج الأرض بناءً على متوسط تقييم مقيمين إثنين خلال عام ٢٠٠٨. قطعتي الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. القيمة العادلة لهذين العقارين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تبلغ ٣٠٥٣ مليون ريال عُمانى.

٧ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُمانى بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُمانى بالآلاف	
٨	٢	فوائد مستحقة القبض
١ ٨٢٣	١ ٦٧٧	- وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٢ ١٠٧	٢ ٤٦١	- مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد
١٤٠	٦٩٩	- قروض وسلف وتمويل
٤ ٠٧٨	٤ ٨٣٩	- استثمارات أوراق مالية
٥ ٠٢٦	١٠ ٦١٢	أوراق قبول
٢ ٣٥٦	٢ ٩١٠	مدفوعات مقدماً
١ ١٢١	١ ٠٤٧	مديونيات أخرى
٣ ٩٩٣	٣ ١١٦	أخرى
١٢ ٤٩٦	١٧ ٦٨٥	
١٦ ٥٧٤	٢٢ ٥٢٤	

٨ مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُمانى بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُمانى بالآلاف	
٧١ ٨٦٧	٨٢ ٠٠٠	بالعملة المحلية:
٤٣٩	٩٢٣	اقتراضات من سوق النقد
٧٢ ٣٠٦	٨٢ ٩٢٣	أرصدة عند الطلب
١٦٦ ٥٨٠	٢٥١ ٩٥٩	بالعملة الأجنبية:
-	٢٤١	اقتراضات من سوق النقد
١٦٦ ٥٨٠	٢٥٢ ٢٠٠	أرصدة عند الطلب
٢٣٨ ٨٨٦	٣٣٥ ١٢٣	

تضمنت التكلفة المهلكة للمستحقات من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب١٠.

ب٩ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	
٧٥٩ ٩٠١	٧٤٦ ٠٣٥	ودائع لأجل
٣٩٨ ١٥٦	٤٣٠ ١٩٠	ودائع تحت الطلب
٢١٨ ٦٠٣	٢٢٧ ٢٩٣	ودائع توفير
٥ ٩٦٦	٦ ٤٧٢	ودائع هامش
١ ٣٨٢ ٦٢٦	١ ٤٠٩ ٩٩٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
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	
١٧ ٨٣٧	١٨١	١٧ ٦٥٦	١٦ ٨٥٦	٢٨٩	١٦ ٥٦٧	العملاء الأفراد:
١٦ ٣٧١	٨٦٧	١٥ ٥٠٤	٢١ ٥١٨	٦٦٣	٢٠ ٨٥٥	ودائع لأجل
٢١٨ ٦٠٣	٣ ٥٢٤	٢١٥ ٠٧٩	٢٢٧ ٢٩٣	٤ ٢٧٨	٢٢٣ ٠١٥	ودائع تحت الطلب
						ودائع توفير
٧٤٢ ٠٦٤	-	٧٤٢ ٠٦٤	٧٢٩ ١٧٩	٢٠٠	٧٢٨ ٩٧٩	عملاء الشركات:
٣٨١ ٧٨٥	١١ ١٤٨	٣٧٠ ٦٣٧	٤٠٨ ٦٧٢	٣ ٨٩٥	٤٠٤ ٧٧٧	ودائع لأجل
٥ ٩٦٦	٣ ٥٩٤	٢ ٣٧٢	٦ ٤٧٢	٣ ٥٩٦	٢ ٨٧٦	ودائع تحت الطلب
١ ٣٨٢ ٦٢٦	١٩ ٣١٤	١ ٣٦٣ ٣١٢	١ ٤٠٩ ٩٩٠	١٢ ٩٢١	١ ٣٩٧ ٠٦٩	ودائع هامش

تضمنت التكلفة المهلكة لودائع العملاء فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب١٠.

ب١٠ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	
٢٩٨	٢٣٧	فوائد مستحقة الدفع
٩ ٧٥٩	١٠ ٦٣٨	- مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١ ٢٣١	٤٠١	- ودائع عملاء
٥٧	١٣٧	- قروض ثانوية
١١ ٣٤٥	١١ ٤١٣	- سندات قابلة للتحويل للزامياً
٥ ٠٢٦	١٠ ٦١٢	أوراق قبول
٣ ٥١٦	١ ٥٤٨	مستحقات الموظفين
٣ ٣٦٤	٩٥٨	ضريبة دخل مستحقة الدفع
٧١	١٢٤	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ج٥)
١٢ ٣٦٧	١٧ ٨٠٣	مستحقات أخرى ومخصصات
-	٤ ٤٠٠	توزيعات أرباح مستحقة
٢٤ ٣٤٤	٣٥ ٤٤٥	
٣٥ ٦٨٩	٤٦ ٨٥٨	



ب١١ ديون ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٥٠ مليون ريال عُمان في عام ٢٠١١ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بمعدل ٦.٥%. 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 ٢٠% من قيمة الإصدار بشكل سنوي ابتداءً من شهر أغسطس ٢٠١٢ وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. وتبعاً لذلك، تم خلال سنة ٢٠١٣ تكوين احتياطي قدره ١٠ ملايين ريال عماني (٢٠١٢ - ٤.١٦٧ ملايين ريال عماني). وطبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢ عند احتساب معدل رأس المال للمخاطر. تضمنت التكلفة المهلكة للقروض الثانوية فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب١٠.

ب١٢ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٧١٥٠ مليون ريال عماني معدل قسيمة سنوي قدره ٤.٥% وتم إصدارها في ٢٨ إبريل ٢٠١٣. 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 ٢٠% 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 ب١٠.

ب١٣ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد (٢٠١٣ - ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من ١١٤٤٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد (٢٠١٣ - ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد).

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٤ وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح الأسهم المجانية بنسبة ٤% مما أدى إلى إصدار ٤٤٠٠٠٠٠٠٠ سهم جديد.

في ١١ فبراير ٢٠١٣، أصدر البنك ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم من خلال إصدار حق أفضلية لمساهمي الحاليين بسعر ١٠٢ بيضة للسهم وتشمل قيمة إسمية قدرها ١٠٠ بيضة للسهم الواحد وبيستين للسهم الواحد لتغطية مصروفات إصدار حق الأفضلية. تم فتح إصدار حق الأفضلية للاكتتاب لحملة الأسهم المؤهلين من ١٣ يناير إلى ٢٧ يناير ٢٠١٣ وتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية اعتباراً من ١١ فبراير ٢٠١٣. تنازل البنك عن رأس المال هذا والبالغ قدره ١٠ ملايين ريال عماني لصحار الإسلامي.

تم إيداع المتحصلات من إصدار حق الأفضلية البالغ قدرها ١٠.٢ مليون ريال عماني لحساب رأس المال إلى حد مبلغ قدره ١٠ ملايين ريال عماني و٠.١٣٤ مليون ريال عماني للاحتياطي القانوني كونه رصيد بعد الوفاء بمصروفات إصدار الأسهم.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك سواء بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع
١٥.٠٠%	١٧١ ٦٠٠ ٠٠٠	شؤون البلاط السلطاني
١٤.٥٧%	١٦٦ ٦٦٩ ٧٤٨	

ب١٤ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك على الأقل. خلال العام، تم تحويل مبلغ قدره ١٣٤٠٠٠٠٠ ريال عماني مستلم مقابل مصروفات إصدار حق الأفضلية إلى الاحتياطي القانوني.



ب١٥ احتياطي عام

قرر مجلس إدارة البنك تكوين احتياطي عام غير قابل للتوزيع بمبلغ ٤١٢ ٥٠٠ ريال عُماني خلال العام ٢٠١٠. خلال العام ٢٠١٣، كون البنك احتياطي عام قدره ٦٥٠ ٠٠٠ ريال عُماني لتغطية الخسائر المتكبدة من قبل صحار الإسلامي.

ب١٦ 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.

ب١٧ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٦٧٢ ٠٠٠ ١٧٤ ريال عُماني كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٢٠١٣ - ٢٦٩ ٠٠٠ ١٧١ ريال عُماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١ ١٤٤ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٢٠١٣ - ١ ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم عادي).

ب١٨ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب١٨-١ الالتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	ضمانات اعتمادات مستندية
٢١٥ ٦٣٥	٢٤٩ ٨٠٥	
٤١ ٣٧٦	٣٧ ٩٩١	
٢٥٧ ٠١١	٢٨٧ ٧٩٦	

ب١٨-٢ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	ارتباطات رأسمالية ارتباطات متعلقة بالائتمان
١ ١٧٦	١ ١٠٩	
٢٢١ ٦٠٣	٣٢٧ ٣٦٠	
٢٢٢ ٧٧٩	٣٢٨ ٤٦٩	

ب١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

١٢ شهر المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر المنهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	
٢٥ ٥٤٩	٢١ ٦١٣	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية العام)
٦٨ ٣٣٦	١٧ ٢٤٠	قروض مصروفة خلال الفترة
(٦٦ ٥٧٧)	(٢٢ ٨٨٦)	قروض مسددة خلال الفترة
٤٦ ٤٨٥	٣٧ ٣٧٢	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)
٢١ ٧٠٣	١٣ ٧٢٥	ودائع مستلمة خلال الفترة
(٧ ١٩١)	(٨٣)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
٧٣٥	١٨٦	ايرادات فوائد (خلال الفترة)
٥٦٣	١٩	مصروفات فوائد (خلال الفترة)
٤ ٠١٦	١ ٧٥٨	مكافآت الإدارة العليا رواتب ومنافع قصيرة الأجل أخرى
١٩٦	١٦٢	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
٥٤	١٢	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

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

ب٢٠ 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:

ب٢٠-١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

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

ب ٢٠ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب ٢٠-٢ 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 ٣١ مارس ٢٠١٤
١ إلى ٥ سنوات	١٢-٣ شهراً	٣ أشهر	خلال ٣ أشهر		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٦٢٨ ٢٨٧	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	٢٩٢ ٧٧٧	٣٣٥ ٥١٠	٣٣٥ ٢٩٣	٦٢٧ ٩١٠	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	٢٩٢ ٦١٧				

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١ إلى ٥ سنوات	١٢-٣ شهراً	٣ أشهر	خلال ٣ أشهر		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٦٤٣ ٠٠١	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
٣٠ ٠٣٠	٣٠١ ٦٩٩	٣٣٢ ٣١٢	٣٢٢ ٤٥٦	٦٦٤ ٥٦٦	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
٣٠ ٠٠٥	٢٩١ ٠٦٥				

ج ١ إيرادات الفوائد

٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف للعملاء مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد استثمارات أوراق مالية
١٥ ٥٥٣	١٦ ٦٧٨	
٢ ٣٠٩	١ ١٥٢	
٣٠٨	٣٣٢	
١٨ ١٧٠	١٨ ١٦٢	

ج ٢ مصروفات الفوائد

٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	
٦١٣٣	٥٢٦٢	ودائع من العملاء
٨٠١	٨٠١	ديون ثانوية
٦٣٩	٦٤١	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
-	٧٩	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٧٥٧٣	٦٧٨٣	

ج ٣ إيرادات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	
١٥٧٦	٢٥٦١	أتعاب وعمولات
٤٢٨	٥٩١	صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية
٥٩٤	١١٠٧	إيرادات توزيعات أرباح
-	٦١	صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة
٥٤٣	١٠٦٣	صافي الأرباح المحققة من استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع
٣١٤١	٥٣٨٣	

ج ٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	
١٧٧٠	١٧٨٦	تكاليف تشغيل وإدارة
٤٧٥	٥٥٩	تكاليف التأسيس
١٦	١٦٢	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
-	١٢	مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية
٢٢٦١	٢٥١٩	

ج ٥ ضريبة الدخل

أ) مدرج في قائمة الدخل الشامل

٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	مصفوفات الضريبة الضريبة الجارية مصروف ضريبة مؤجلة مجموع المصفوفات الضريبية
٦٨٦	٨١٨	
(٥)	(٩)	
٦٨١	٨٠٩	

ب) المطابقة

٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	صافي الربح قبل الضريبة للعام ضريبة الدخل أثر ضريبة لـ: مصروفات غير قابلة للخصم الإيرادات غير الخاضعة للضرائب الضريبة المؤجلة للسنة الحالية مصروفات ضريبة الدخل
٦٧٦٢	٨٧٩٩	
٨١٢	١٠٥٢	
(١٣١)	(٢٣٤)	
-	-	
-	(٩)	
٦٨١	٨٠٩	

ج) أصول/(التزامات) الضريبة المؤجلة

٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	على بنود الدخل الشامل على بنود الدخل الشامل الآخر
(١٦١)	(١٩٩)	
٤٠	٧٥	
(١٢١)	(١٢٤)	

د) الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربط الضريبي للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠٠٩ ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لأعوام ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بضرريبة بداية العام لن تكون جوهرية إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في ٣١ مارس ٢٠١٤.

ج٦ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	صافي ربح السنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيعة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلف) العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة - بالبيسة العائد الأساسي للسهم الواحد (سنوي) - بالبيسة
٦٠٨١	٧٩٥٧	
١٠٩٧٣٣٣	١١٤٤٠٠٠	
٥٠٥٤٢	٦٩٥٥	
٢٢.٤٧٤	٢٨.٢٠٨	

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.

٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	صافي ربح الفترة فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب
٦٠٨١	٧٩٥٧	
-	٧٠	
٦٠٨١	٨٠٢٧	
١١٤٦٦٤٤	١١٨٣٢٨٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيعة للسهم الواحد القائمة خلال العام (بالآلف) العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - بالبيسة العائد المعدل للسهم الواحد (السنوي) - بالبيسة
٥٠٣٠٣	٦٧٨٣	
٢١.٥٠٧	٢٧.٥١١	

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 وتلبية 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.

١د 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.

١-١د إدارة مخاطر الائتمان

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

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



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

١-١د 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)

د د مخاطر السيولة

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	سنة إلى ثلاثة سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
					٣١ مارس ٢٠١٤
					الأصول
١٤٢ ٥٦٠	١٨ ٩٨٦	١١ ١٨٧	٢٤ ٨١٣	٨٧ ٥٧٤	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٢٤ ٢٧٧	-	-	١٠٥ ٦٤٥	٢١٨ ٦٣٢	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد
١٣٠٥ ١٤٩	٦٨٠ ٩٥٥	٢٠٠ ٩٤٦	١٥١ ٢٠٩	٢٧٢ ٠٣٩	القروض والسلف
٢١٣ ١٨٩	٨ ٤٤٦	٣٨ ٨٤٠	٧ ١٧٨	١٥٨ ٧٢٥	استثمارات أوراق مالية
٣٥ ٧١٨	٢٤ ٠٣١	٢١٠	٧١٥	١٠ ٧٦٢	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٢ ٩٠٠	٢ ٩٠٠	-	-	-	عقارات استثمارية
<u>٢ ٠٢٣ ٧٩٣</u>	<u>٧٣٥ ٣١٨</u>	<u>٢٥١ ١٨٣</u>	<u>٢٨٩ ٥٦٠</u>	<u>٧٤٧ ٧٣٢</u>	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
					مستحق من بنوك واقترضات أخرى بسوق النقد
٣٣٥ ١٢٣	-	٧٦ ٩٩٥	٧٩ ٢٧٦	١٧٨ ٨٥٢	ودائع العملاء
١٤٠٩ ٩٩٠	٣٣٤ ١٥٥	١٩٩ ٢٥٩	٤٤٨ ٦٣٧	٤٢٧ ٩٣٩	التزامات أخرى
٤٦ ٨٥٨	١١ ٧٥٤	٢ ٠٧٠	٤ ٦٤٣	٢٨ ٣٩١	قروض ثانوية
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	-	-	-	سندات قابلة للتحويل للزامياً
٧ ١٥٠	٤ ٧٦٧	٢ ٣٨٣	-	-	أموال المساهمين
<u>١٧٤ ٦٧٢</u>	<u>١٧٤ ٦٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
<u>٢ ٠٢٣ ٧٩٣</u>	<u>٥٧٥ ٣٤٨</u>	<u>٢٨٠ ٧٠٧</u>	<u>٥٣٢ ٥٥٦</u>	<u>٦٣٥ ١٨٢</u>	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٣
					الأصول
١٠٦ ٠٧٠	١٨ ٥٠٦	١١ ٤٧١	٢٦ ٠٣٤	٥٠ ٠٥٩	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦٢ ٣٤٨	-	-	١١٥ ٣٢٤	١٤٧ ٠٢٤	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
١٢٧٨ ٢٧٨	٦٤٠ ٨٩٩	٢٠٥ ٠١٣	١٤٨ ٥٣٦	٢٨٣ ٨٣٠	القروض والسلف
٢٠٦ ٢١٦	٨ ٠٩٥	٣٥ ٢٥٥	٦ ١٦٧	١٥٦ ٦٩٩	استثمارات أوراق مالية
٢٩ ٨٠٨	١٨ ٤٤٦	١١٥	٧٧٣	١٠ ٤٧٤	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٢ ٩٠٠	٢ ٩٠٠	-	-	-	عقارات استثمارية
<u>١ ٨٨٥ ٦٢٠</u>	<u>٦٨٨ ٨٤٦</u>	<u>٢٥١ ٨٥٤</u>	<u>٢٩٦ ٨٣٤</u>	<u>٦٤٨ ٠٨٦</u>	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
					مستحق من بنوك واقترضات أخرى بسوق النقد
٢٣٨ ٨٨٦	-	٣٨ ٤٩٦	١٥ ٧٧٦	١٨٤ ٦١٤	ودائع العملاء
١٣٨٢ ٦٢٦	٣٢٤ ٦٤٧	٢٠٤ ٥١٤	٤٦٧ ٥٩٧	٣٨٥ ٨٦٨	التزامات أخرى
٣٥ ٦٨٩	٦ ٣١٠	١ ٥٣٢	٥ ٨٧٧	٢١ ٩٧٠	قروض ثانوية
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	-	-	-	سندات قابلة للتحويل للزامياً
٧ ١٥٠	٧ ١٥٠	-	-	-	أموال المساهمين
<u>١٧١ ٢٦٩</u>	<u>١٧١ ٢٦٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
<u>١ ٨٨٥ ٦٢٠</u>	<u>٥٥٩ ٣٧٦</u>	<u>٢٤٤ ٥٤٢</u>	<u>٤٨٩ ٢٥٠</u>	<u>٥٩٢ ٤٥٢</u>	



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ مارس ٢٠١٤ على النحو التالي:

غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عُماني بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عُماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي %	
					٣١ مارس ٢٠١٤
					الأصول
١٤٢ ٥٦٠	١٤٢ ٠٦٠	٥٠٠	-	٠.٠١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
					مستحق من بنوك وإقراضات أخرى
٣٢٤ ٢٧٧	٣٠٤	-	١٠٣ ٠٠٥	٢٢٠ ٩٦٨	بسوق النقد
١ ٣٠٥ ١٤٨	٨ ٢٢٩	٥٢٢ ٨٧١	٢٨٢ ٢٦٠	٤٩١ ٧٨٩	قروض وسلف
٢١٣ ١٨٩	٣٢ ٧٢٤	٩ ٥٦٢	١٢ ١٧٨	١٥٨ ٧٢٥	استثمارات أوراق مالية
					ممتلكات ومعدات
١٣ ١٩٤	١٣ ١٩٤	-	-	-	وتركيبات
٢٢ ٥٢٤	٢٢ ٥٢٤	-	-	-	عقارات استثمارية
٢ ٩٠٠	٢ ٩٠٠	-	-	-	أصول أخرى
٢ ٠٢٣ ٧٩٣	٢٢١ ٩٣٥	٥٣٢ ٩٣٣	٣٩٧ ٤٤٣	٨٧١ ٤٨٢	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق
					المساهمين
					مستحق لبنوك
					واقتراضات أخرى من
٣٣٥ ١٢٣	-	-	٧٩ ٢٧٥	٢٥٥ ٨٤٨	سوق النقد
١ ٤٠٩ ٩٠٠	٦٥٤ ٦٥١	١٨٧ ٥٤١	٣٠٣ ٩١٣	٢٦٣ ٨٨٥	ودائع العملاء
٤٦ ٨٥٨	٤٦ ٨٥٨	-	-	-	التزامات أخرى
٥٠ ٠٠٠	-	٥٠ ٠٠٠	-	-	قروض ثانوية
٧ ١٥٠	-	٧ ١٥٠	-	-	سندات قابلة للتحويل
١٧٤ ٩٧٢	١٧٤ ٦٧٢	-	-	-	أموال المساهمين
٢ ٠٢٣ ٧٩٣	٨٧٦ ١٨١	٢٤٤ ٦٩١	٣٨٣ ١٨٨	٥١٩ ٧٣٣	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
					فجوة حساسية سعر الفائدة
-	(٦٥٤ ٢٤٦)	٢٨٨ ٢٤٢	١٤ ٢٥٦	٣٥١ ٧٤٩	
					الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة
-	-	٦٥٤ ٢٤٦	٣٦٦ ٠٠٤	٣٥١ ٧٤٩	

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي %	خلال ٣ أشهر ريال عُمانى بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عُمانى بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُمانى بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
الأصول					
٠.٠١	-	-	٥٠٠	١٠٥٥٧٠	١٠٦٠٧٠
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
٢.١٠	١٤٦٧٤٦	١١٥٣٢٤	-	٢٧٨	٢٦٢٣٤٨
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد					
٥.٤٢	٤٧٠٢٤١	٢٩٦٦٥٨	٥٠٠٨٦٦	١٠٥١٣	١٢٧٨٢٧٨
قروض وسلف استثمارات أوراق مالية					
٠.٤٧	١٦١٦٩٩	٦١٦٧	١١٦٨٨	٢٦٦٦٢	٢٠٦٢١٦
ممتلكات ومعدات وتركيبات عقارات استثمارية					
-	-	-	-	١٣٣٢٤	١٣٢٣٤
أصول أخرى					
-	-	-	-	٢٩٠٠	٢٩٠٠
-	-	-	-	١٦٥٧٤	١٦٥٧٤
مجموع الأصول					
	٧٧٨٦٨٦	٤١٨١٤٩	٥١٣٠٥٤	١٧٥٧٣١	١٨٨٥٦٢٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٠.٦٦	٢٢٣١١١	١٥٧٧٥	-	-	٢٣٨٨٨٦
مستحق لبنوك واقترضات أخرى من سوق النقد					
١.٧٣	٢٢٠١٥٧	٣٥٠٦٢٢	١٩٧٢١١	٦١٤٥٩٦	١٣٨٢٦٢٦
ودائع العملاء					
-	-	-	-	٣٥٦٨٩	٣٥٦٨٩
التزامات أخرى					
٦.٥٠	-	-	٥٠٠٠٠	-	٥٠٠٠٠
قروض ثانوية					
٤.٩٦	-	-	٧١٥٠	-	٧١٥٠
أموال المساهمين					
-	-	-	-	١٧١٢٦٩	١٧١٢٦٩
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
	٤٤٣٢٦٨	٣٦٦٤٣٧	٢٥٤٣٦١	٨٢١٥٥٤	١٨٨٥٦٢٠
فجوة حساسية سعر الفائدة					
	٣٣٥٤١٨	٥١٧١٢	٢٥٨٦٩٣	(٦٤٥٨٢٣)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة					
	٣٣٥٤١٨	٣٨٧١٣٠	٦٤٥٨٢٣	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٤ 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 الموضوعية. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
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	
١ ٥٢٤ ٥٣٢	١ ٥٩٨ ٠٢٦	(٧٣ ٤٩٤)	١ ٥٦٤ ٩٩٦	١ ٤٤١ ٨٦٤	(١٢٣ ١٠٢)	دولار أمريكي
٦٠	٥٩ ٨٣٨	(٥٩ ٧٧٨)	٥٧ ٠٧٠	٥٧	(٥٧ ٠١٣)	يورو
٨٦	١٥٤ ٨٣٦	(١٥٤ ٧٥٠)	١٤٠ ٦٧٥	٧٨	(١٤٠ ٥٩٧)	درهم إماراتي
٣ ٨٩٧	٣ ٩٠٢ ٥٢٤	(٣ ٨٩٨ ٦٢٧)	٤ ٤٤٢ ٩٢٩	٤ ٤٤٢	(٤ ٤٣٨ ٤٨٧)	ين ياباني
٤	٤ ١٦٢	(٤ ١٥٨)	١ ٥٢٤	٢	(١ ٥٢٢)	جنيه استرليني
٨	٤٨	(٤٠)	٤٨	٥	(٤٣)	روبية هندية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥د إدارة رأس المال

١-٥د 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف	
		رأس المال الفئة ١
١١٠.٠٠٠	١١٤.٤٠٠	رأس المال العادي
١٠.٨٢٧	١٠.٨٢٧	احتياطي قانوني
١.٠٦٣	١.٠٦٣	احتياطي عام
١٤.١٦٧	١٤.١٦٧	احتياطي قرض ثانوي
٣١.٢٧٩	٣٤.٨٣٧	الأرباح المحتجزة
(١.٤١٢)	(١.٥٤٢)	خسائر القيمة العادلة
(١٤٤)	(١٢٦)	أصول ضريبة مؤجلة
١٦٥.٧٨٠	١٧٣.٦٢٦	المجموع
		رأس المال الفئة ٢
١٦.٤١٦	١٧.١١٥	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
٤٢٦	٤١٤	أرباح القيمة العادلة
٣٥.٨٣٣	٣٥.٨٣٣	قرض ثانوي
٧.١٥٠	٧.١٥٠	سندات الزامية قابلة للتحويل
٥٩.٨٢٥	٦٠.٥١٢	المجموع
٢٢٥.٦٠٥	٢٣٤.١٣٨	مجموع رأس المال النظامي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
١٥٦٥.٣٩٨	١٦٧٣.٢٠٤	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق
٨٩٧.٠٦	٨٩٧.٠٤	مخاطر التشغيل
١٦٥٥.١٠٤	١٧٦٢.٩٠٨	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
%١٣.٦٣	%١٣.٢٨	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%١٠.٠٢	%٩.٨٥	مجموع رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ المطبقة بالبنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم م ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ 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 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 ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠١٤ أو ٢٠١٣.



هـ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠١٤

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	
١١ ٣٧٩	-	(٩٤١)	١ ٥٣٥	٥ ٣٥٢	٥ ٤٣٣	صافي إيرادات الفوائد
						صافي الدخل من أنشطة التمويل
						للسيرفة الإسلامية وأنشطة
						الاستثمار
٣٤٦	٣٤٦	-	-	-	-	إيرادات تشغيل أخرى
٥ ٣٨٣	١٢٩	(٤٤)	٢ ٥٤٢	١ ٢٠٣	١ ٥٥٣	إيرادات التشغيل
١٧ ١٠٨	٤٧٥	(٩٨٥)	٤ ٠٧٧	٦ ٥٥٥	٦ ٩٨٦	مصروفات التشغيل
(٧ ٣٤٧)	(٤٥٩)	-	(٩٦٨)	(١ ٦٦٩)	(٤ ٢٥١)	ربح/(خسارة) التشغيل
٩ ٧٦١	١٦	(٩٨٥)	٣ ١٠٩	٤ ٨٨٦	٢ ٧٣٥	مخصص انخفاض قيمة على
(٦٩٩)	(٧٢)	(٦٢٧)	-	-	-	أساس المحفظة
(٢٩٦)	-	-	-	٧	(٣٠٣)	مخصص انخفاض قيمة على
٨ ٧٦٦	(٥٦)	(١ ٦١٢)	٣ ١٠٩	٤ ٨٩٣	٢ ٤٣٢	أساس محدد
(٨٠٩)	-	(٨٠٩)	-	-	-	ربح/(خسارة) العام
٧ ٩٥٧	(٥٦)	(٢ ٤٢١)	٣ ١٠٩	٤ ٨٩٣	٢ ٤٣٢	مصروف ضريبة الدخل
						ربح/(خسارة) القطاع للعام
						أصول القطاع
١٤٢ ٥٦٠	١ ١٣٨	١٤١ ٤٢٢	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك
						المركزي
						مستحق من بنوك وايداعات
٣٢٤ ٢٧٧	٤٦ ١٠٤	-	٢٧٨ ١٧٣	-	-	أخرى بسوق النقد
١٣٠ ٥١٤٩	١٨ ٢١٤	-	٤٨ ٤٣٥	٧٩٧ ٥٢٥	٤٤٠ ٩٧٥	قروض وسلف - صافي
٢١٣ ١٨٩	٦ ١١٧	-	٢٠٧ ٠٧٢	-	-	استثمارات أوراق مالية
١٣ ١٩٤	١٧٩٣	١١ ٤٠١	-	-	-	ممتلكات وآلات وتركيبات
٢ ٩٠٠	-	٢ ٩٠٠	-	-	-	عقارات استثمارية
٢٢ ٥٢٤	١ ١٤٨	٢١ ٣٧٦	-	-	-	أصول أخرى
٢ ٠٢٣ ٧٩٣	٧٤ ٥١٤	١٧٧ ٠٩٩	٥٣٣ ٦٨٠	٧٩٧ ٥٢٥	٤٤٠ ٩٧٥	المجموع
						التزامات القطاع
						مستحق للبنوك واقتراضات
٣٣٥ ١٢٣	٥٠ ٤١٥	-	٢٨٤ ٧٠٨	-	-	أخرى بسوق النقد
١٤٠ ٩٩٠	١٢ ٩٢١	-	٨١٧ ٦٨٤	٣١٨ ٩٤٩	٢٦٠ ٤٣٦	ودائع من العملاء
٤٦ ٨٥٨	١ ١٠٠	٤٥ ٧٥٨	-	-	-	التزامات أخرى
٥٠ ٠٠٠	-	٥٠ ٠٠٠	-	-	-	قروض ثانوية
٧ ١٥٠	-	٧ ١٥٠	-	-	-	سندات قابلة للتحويل الزامياً
١ ٨٤٩ ١٢١	٦٤ ٤٣٦	١٠٢ ٩٠٨	١ ١٠٢ ٣٩٢	٣١٨ ٩٤٩	٢٦٠ ٤٣٦	المجموع
١٧٤ ٦٧٢	١٠ ٠٧٨	١٦٤ ٥٩٤	-	-	-	حقوق المساهمين
٢ ٠٢٣ ٧٩٣	٧٤ ٥١٤	٢٦٧ ٥٠٢	١ ١٠٢ ٣٩٢	٣١٨ ٩٤٩	٢٦٠ ٤٣٦	المجموع



هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
المجموع ريال عُمانى بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عُمانى بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عُمانى بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة ريال عُمانى بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عُمانى بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عُمانى بالآلاف	
١٠٠٩٧	-	(١١٨٣)	٢٣٤٩	٤٧٢٩	٤٧٠٢	صافي إيرادات الفوائد
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية
٣١٤١	-	-	١٣٣١	١٢٨٨	٥٢٢	إيرادات تشغيل أخرى
١٣٧٣٨	-	(١١٨٣)	٣٦٨٠	٦٠١٧	٥٢٢٤	إيرادات التشغيل
(٦٤٦١)	-	-	(٩٢٣)	(٧٤٩)	(٤٧٨٩)	مصروفات التشغيل
٧٢٧٧	-	(١١٨٣)	٢٧٥٧	٥٢٦٨	٤٣٥	ربح/(خسارة) التشغيل
(٤٦٢)	-	(٤٦٢)	-	-	-	مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد
٥٣	-	-	-	٢٧	(٨٠)	مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد
٦٧٦٢	-	(١٦٤٥)	٢٧٥٧	٥٢٩٥	٣٥٥	ربح/(خسارة) العام
(٦٨١)	-	(٦٨١)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٦٠٨١	-	(٢٣٢٦)	٢٧٥٧	٥٢٩٥	٣٥٥	ربح/(خسارة) القطاع للعام
أصول القطاع						
٧٢١٥٨	-	٧٢١٥٨	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤٢٠٤٨	-	-	٣٤٢٠٤٨	-	-	مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد
١١٥٥٥٦٣	-	-	١٠٩٦٤٦	٦٧٨٢٢٠	٣٦٧٦٩٧	قروض وسلف - صافي
١٨٣٤٤٢	-	-	١٨٣٤٤٢	-	-	استثمارات أوراق مالية
١٢٤٥٧	-	١٢٤٥٧	-	-	-	ممتلكات وآلات وتركيبات
٢٩٠٠	-	٢٩٠٠	-	-	-	عقارات استثمارية
٢١٠٥١	-	٢١٠٥١	-	-	-	أصول أخرى
١٧٨٩٦١٩	-	١٠٨٥٦٦	٦٣٥١٣٦	٦٧٨٢٢٠	٣٦٧٦٩٧	المجموع
التزامات القطاع						
٢٣٩٦٩٣	-	-	٢٣٩٦٩٣	-	-	مستحق للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١٣١٠٤٧٨	-	-	٨٩٤٣٩٧	١٩٧٨٦٥	٢١٨٢١٦	ودائع من العملاء
٣٢٢٢٠	-	٣٢٢٢٠	-	-	-	التزامات أخرى
٥٠٠٠٠	-	٥٠٠٠٠	-	-	-	قروض ثانوية
٧١٥٠	-	٧١٥٠	-	-	-	سندات قابلة للتحويل الزامياً
١٦٣٩٥٤١	-	٨٩٣٧٠	١١٣٤٠٩٠	١٩٧٨٦٥	٢١٨٢١٦	المجموع
١٥٠٠٧٨	-	١٥٠٠٧٨	-	-	-	حقوق المساهمين
١٧٨٩٦١٩	-	٢٣٩٤٤٨	١١٣٤٠٩٠	١٩٧٨٦٥	٢١٨٢١٦	المجموع