



بنك صحار ش.م.ع.ع.

بنك صحار ش.م.ع.ع.

القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2013

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

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

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	إيضاح	
			الأصول
121 746	86 137	ب 1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
335 389	302 554	ب 2	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى موضوعة بسوق النقد
1 146 023	1 224 303	ب 3	قروض ، سلف والتمويلات (بالصافي)
152 686	196 000	ب 4	استثمارات أوراق مالية
12 187	13 381	ب 5	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2 900	2 900	ب 6	عقارات إستثمارية
16 235	23 759	ب 7	أصول أخرى
<u>1 787 166</u>	<u>1 849 034</u>		
			الالتزامات
224 048	272 765	ب 8	مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
1 337 400	1 323 740	ب 9	ودائع العملاء
30 838	33 999	ب 10	التزامات أخرى
50 000	50 000	ب 11	قروض ثانوية
-	7 150	ب 12	سندات ملزمة التحويل
<u>1 642 286</u>	<u>1 687 654</u>		
			حقوق المساهمين
100 000	110 000	ب 13	رأس المال
8 006	8 140	ب 14	احتياطي قانوني
413	413	ب 15	إحتياطي عام
(851)	(1 595)	ب 16	احتياطي القيمة العادلة
4 167	4 167	ب 11	إحتياطي قروض ثانوية
33 145	40 255		أرباح محتجزة
<u>144 880</u>	<u>161 380</u>		
<u>1 787 166</u>	<u>1 849 034</u>		
<u>144.880</u>	<u>146.709</u>	ب 17	صافي الأصول للسهم الواحد (بالسنت)
203 955	215 971	ب 18	الالتزامات العرضية
162 228	449 951	ب 18	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المدرجة وصرح بإصدارها بتاريخ 30 أكتوبر 2013 ووقعها بالنيابة عنه كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من 1 إلى 5 تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	إيضاح	
18 561	17 868	53 042	53 865	ج 1	إيرادات الفوائد
<u>(8 127)</u>	<u>(7 178)</u>	<u>(22 599)</u>	<u>(22 149)</u>	ج 2	مصروفات الفوائد
10 434	10 690	30 443	31 716		صافي إيرادات الفوائد
-	117	-	126		صافي الدخل من الصيرفة الإسلامية
<u>2 342</u>	<u>4 214</u>	<u>7 762</u>	<u>10 975</u>	ج 3	إيرادات تشغيل أخرى
<u>12 776</u>	<u>15 021</u>	<u>38 205</u>	<u>42 817</u>		إيرادات التشغيل
					مصروفات التشغيل
(3 543)	(4 191)	(10 783)	(12 054)		تكاليف الموظفين
(2 053)	(2 367)	(5 819)	(6 920)	ج 4	المصروفات الأخرى للتشغيل
<u>(520)</u>	<u>(394)</u>	<u>(1 539)</u>	<u>(1 141)</u>	ب 5	الاستهلاك
<u>(6 116)</u>	<u>(6 952)</u>	<u>(18 141)</u>	<u>(20 115)</u>		
6 660	8 069	20 064	22 702		ربح التشغيل
-	-	(17)	-		مخصص الإستثمارات
(380)	(692)	(1 305)	(1 436)	ب 3	مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة
<u>(281)</u>	<u>(447)</u>	<u>(1 036)</u>	<u>(1 005)</u>	ب 3	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
<u>5 999</u>	<u>6 930</u>	<u>17 706</u>	<u>20 261</u>		الربح قبل خصم الضريبة
<u>(638)</u>	<u>(774)</u>	<u>(1 984)</u>	<u>(2 151)</u>	ج 5	مصروف ضريبة الدخل
<u>5 361</u>	<u>6 156</u>	<u>15 722</u>	<u>18 110</u>		الربح عن الفترة
					دخل شامل آخر
781	783	1 277	409		صافي التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية
					المتاحة للبيع بعد خصم صافي ضريبة الدخل
<u>781</u>	<u>783</u>	<u>1 277</u>	<u>409</u>		دخل شامل آخر عن الفترة، بعد خصم الضريبة
<u>6 142</u>	<u>6 939</u>	<u>16 999</u>	<u>18 519</u>		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
5.361	5.596	15.722	16.692	ج 6	ربحية السهم الواحد الأساسية عن الفترة (بالبيسة)
21.269	22.203	21.020	22.317	ج 6	ربحية السهم الواحد الأساسية عن الفترة (بالسنت)
5.140	5.448	15.073	16.161	ج 6	ربحية السهم الواحد المعدلة عن الفترة (بالبيسة)
20.391	21.614	20.152	21.608	ج 6	ربحية السهم الواحد المعدلة عن الفترة (بالسنت)
5 361	6 354	15 722	18 564		الربح عن الفترة
-	(198)	-	(454)		المصرف التجاري
<u>5 361</u>	<u>6 156</u>	<u>15 722</u>	<u>18 110</u>		الصيرفة الإسلامية
					الإجمالي



المجموع	الأرباح المحتجزة	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
128 686	24 602	-	(2 034)	413	5 705	100 000	الرصيد كما في 1 يناير 2012
15 722	15 722	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل ربح الفترة صافي الربح عن الفترة
1 277	-	-	1 277	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم الضريبة
(87)	-	-	(87)	-	-	-	محزر من بيع أستثمارات مالية متاحة للبيع
16 912	15 722	-	1 190	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(8 000)	(8 000)	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2011م
137 598	32 324	-	(844)	413	5 705	100 000	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2012
137 598	32 324	-	(844)	413	5 705	100 000	الرصيد كما في 1 أكتوبر 2012
7 289	7 289	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل ربح الفترة صافي الربح عن الفترة
1 695	-	-	1 695	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم الضريبة
-	(6 468)	4 167	-	-	2 301	-	التحويلات
144 880	33 145	4 167	(851)	413	8 006	100 000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2012
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
144 880	33 145	4 167	(851)	413	8 006	100 000	الرصيد كما في 1 يناير 2013
18 110	18 110	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل ربح الفترة دخل شامل آخر للفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم الضريبة (إيضاح ب4)
409	-	-	409	-	-	-	محزر من بيع أستثمارات مالية متاحة للبيع
(1 153)	-	-	(1 153)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
17 366	18 110	-	(744)	-	-	-	
10 000	-	-	-	-	-	10 000	أصدار أسهم حق الأفضلية
134	-	-	-	-	134	-	مصاريف اصدار حق الأفضلية
(7 150)	(7 150)	-	-	-	-	-	التحويلات
(3 850)	(3 850)	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام 2012
161 380	40 255	4 167	(1 595)	413	8 140	110 000	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2013

قائمة التدفقات النقدية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2013

30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
17 706	20 261	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضريبة
		تسويات لـ:
1 539	1 141	الاستهلاك
2 358	2 450	انخفاض قيمة خسائر الإئتمان والاستثمارات
(241)	(1 989)	الأرباح من بيع الأوراق المالية
(6)	(4)	أرباح من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
<u>(1 745)</u>	<u>(829)</u>	فوائد من استثمارات
19 611	21 030	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
(120 398)	(80 730)	القروض والسلف
5 801	(8 192)	الأصول الأخرى
249 978	(13 659)	ودائع العملاء
(10 000)	60 052	مستحقات لبنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد
(65 848)	138 026	مستحق من بنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد
(10 591)	4 686	التزامات أخرى
<u>(22 400)</u>	<u>(10 598)</u>	إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة
46 153	110 615	النقد الناتج من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل
<u>(1 840)</u>	<u>(2 858)</u>	ضريبة دخل مدفوعة
<u>44 313</u>	<u>107 757</u>	صافي النقد من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(6 826)	(17 087)	شراء استثمارات
6 458	16 258	متحصلات بيع/ استرداد الاستثمارات
(1 402)	(2 332)	شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات
6	-	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات
<u>1 745</u>	<u>829</u>	فوائد مستلمة من الإستثمارات
<u>(19)</u>	<u>(2 332)</u>	صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	10 000	أصدار أسهم حق الأفضلية
-	134	تكاليف إصدار الحقوق
<u>(8 000)</u>	<u>(3 850)</u>	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(8 000)</u>	<u>6 284</u>	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة التمويل
36 294	111 709	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
<u>153 286</u>	<u>125 268</u>	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
<u>189 580</u>	<u>236 977</u>	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة
		ممثلاً في:
101 761	86 137	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
108 454	174 773	مستحق من بنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد
125 115	153 985	استثمارات أوراق مالية
<u>(145 750)</u>	<u>(177 918)</u>	مستحقات لبنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد
<u>189 580</u>	<u>236 977</u>	

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من أ1 إلى د5 تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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 المصرفية التجارية والاستثمارات والصيرفة الإسلامية وتقديمها للشركات وللأفراد من خلال شبكة من 25 فرعاً للمصارف التجارية و3 فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك الأنشطة المصرفية التجارية والاستثمارات والصيرفة الإسلامية في سلطنة عُمان بموجب ترخيص مصرفي 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.

يعمل بالبنك 609 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2013 (31 ديسمبر 2012 - 573).

2 أ أساس الإعداد

أن هذه بيانات مالية مرحلية مختصرة، فهي لا تحتوي على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالتالي ينبغي قراءتها بالإقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2012م.

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.

2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والأصول المالية المتاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

2-3 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 عُمانى. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

2-4 استخدام التقديرات والإجتهادات

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 البيانات التاريخية 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 أساس الإعداد (تابع)

5-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام 2012 وتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للربع المنتهي في 30 سبتمبر 2013 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 للفترات التي تبدأ في 1 يناير 2013.

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

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 للفترات المحاسبية للبنك التي تبدأ في 1 يناير 2014 أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير هذه المعايير والتفسيرات بصورة معقولة كما في 30 سبتمبر 2013. تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 32 - "الأدوات المالية: العرض" حول موازنة الأصول والإلتزامات المالية (يدخل حيز التطبيق من 1 يناير 2014). معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (يدخل حيز التطبيق من 1 يناير 2015).

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 والإلتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والإلتزامات 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 بإستثناء الأصول غير المالية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والإلتزامات غير المالية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

أ3-2 إدراج الإيرادات والمصروفات

أ3-2-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 المقدرة طوال العمر المقدر للأصل أو الإلتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً للقيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الحقيقي عند الإدراج المبدئي للأصل/الإلتزام المالي ولا يتم تعديله في وقت لاحق. يتضمن إيراد ومصروف الفائدة المعروض في قائمة الدخل الشامل:

- الفائدة على الأصول والإلتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الحقيقي؛
- الفائدة على الأوراق المالية للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الحقيقي؛
- التغييرات 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 ويستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-2 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

أ3-2-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.

أ3-2-ج إيراد توزيعات الأرباح

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

أ3-2-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.

أ3-2-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 الإلتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المهلكة للإلتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالإلتزام.

أ3-2-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.

أ3-3 الأصول والالتزامات المالية

أ3-3-أ التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ومديونيات وإستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق 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.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3أ-3 أ التصنيف (تابع)

قروض ومدىونيات

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

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

محتفظ بها حتى الإستحقاق

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

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

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

أصول مالية متاحة للبيع

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

الإستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية ينوى الإحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها للوفاء باحتياجات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو معدلات الصرف أو أسعار الأسهم أو تلك التي لم تصنف كقروض ومدىونيات أو إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق 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، بإستثناء خسائر انخفاض القيمة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، إلى أن يتم إلغاء إدراج الأصل المالي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل المالي المتاح للبيع، تدرج الأرباح والخسائر المتركمة المتحققة والمدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الأخر 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 كـ"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.



أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ3-3 ج الإستبعاد

يقوم البنك بإستبعاد أصل مالي عندما ينتهي مفعول الحقوق التعاقدية في التدفق النقدي من الأصل أو عند تحويل الحقوق في قبض التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل المالي في معاملة يتم فيها التحويل الجوهري لجميع مخاطر وعوائد الملكية للأصل المالي. يقوم البنك بإستبعاد الالتزام المالي عندما يتفرغ من التزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء أمدتها.

أ3-3 د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، 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.

أ3-3 هـ قياس التكلفة المهلكة

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

أ3-3 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 إستناداً 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 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 إستناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة بتاريخ التقرير.

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

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

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3أ-3ز تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

(1) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

يقوم البنك بتاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الانخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد التسجيل الأولي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي يرد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة والأخذ بالإعتبار 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 إقتصادية 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 المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولي لتلك الأصول ولو لم يكن بالإمكان تشخيص الانخفاض بالأصول المالية الفردية بالبنك متضمنة تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين من البنك أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تؤكد على العجز عن التسديدات على أصول بالبنك.

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 مجتمعةً. 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 إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق 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 الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة بقائمة الدخل الشامل. إذا كان للقرض أو الإستثمار المحتفظ به حتى الإستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون التدفقات النقدية التي قد تنتج عن 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 والإفتراضات 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 إنخفض 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.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

(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 (أ) أعلاه. في حالة استثمارات حقوق المساهمين مصنفة كمتاحة للبيع، يكون انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخرًا 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 المنفصلة. ولا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

3أ-3ح النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة غير مقيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنك المركزي 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-3ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأصول 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 وإقتراضات سوق النقد الأخرى. تتم معاملة الفرق بين البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائدة وهو يستحق على مدى عمر إعادة الشراء.

أما الأصول المشتراة مع الارتباط بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن "المستحق من بنوك وإقتراضات سوق النقد الأخرى". تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

3أ-3ي أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في 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-3ك 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 الخطر المغطى.

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 إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المغطى الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الحقيقي في قائمة الدخل كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

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.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تفي بمعايير محاسبية 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.

4أ-3 الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل وإعداد الأصل للاستخدام المراد منه. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للمعدات والتركيبات. الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 نهاية كل فترة تقرير. بناءً على التقديرات الأخيرة، قام البنك بتغيير الأعمار الإنتاجية للأثاث والتركيبات إلى 6 - 7 سنوات وبرمجيات الإنتاج إلى 10 سنوات. تم احتساب التغيير في الأعمار الإنتاجية كتغير في التقدير عن طريق تعديل الاستهلاك المحمل للعام الحالي حيث أن التغيير يؤثر على السنة الحالية وعن طريق تعديل المحمل بسنوات سابقة إلى الحد الذي يؤثر فيه على السنوات المستقبلية.

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

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

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما 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 الأخرى والصيانة على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

3أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

5-3أ عقارات استثمارية

تشتمل العقارات الاستثمارية على قطع أراضي استلمها البنك كمنحة من حكومة سلطنة عمان خلال عام 2008. ويحتفظ البنك بهذه العقارات غير محددة الاستعمال التجاري حالياً وليست مشغولة من قبل البنك. فُيم معدل هذه العقارات خلال نفس السنة من قبل خبيري تقييم.

6-3أ الودائع وأوراق الدين الصادرة والالتزامات الثانوية

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

7-3أ ضريبة الدخل

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

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 إحتساب 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 كاف يمكن في مقابله استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

8-3أ الأصول الائتمانية

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

10-3أ إيجارات

يتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

11-3أ الضمانات المالية

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

أ-12-3أ منافع نهاية الخدمة

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

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

ب-12-3أ 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 المخفف 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 الفترة. يتم احتساب العائد على أساس سنوي للسهم عن طريق احتساب العائد للسهم الواحد على أساس سنوي للسنة بالكامل. يحدد العائد المخفف للسهم بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

14-3أ أرقام المقارنة

الأرقام المقابلة المضمنة لأغراض المقارنة قد تم إعادة تصنيفها 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.

4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والإفتراضات 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 والإفتراضات 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 والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)
1-4أ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض التابعة له لتقييم الانخفاض في القيمة على الأقل 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 ترددي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه ومجال العمل وأداء القطاع.

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	النقدية وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني الأرصدة لدى البنك المركزي بدون أي قيود
10 975	10 114	
500	500	
<u>110 271</u>	<u>75 523</u>	
<u>121 746</u>	<u>86 137</u>	

لا يمكن سحب وديعة رأس المال ووديعة التأمين لدى البنك المركزي العُماني بدون موافقة البنك المركزي العُماني.

ب2 مستحقات من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
		بالعملة المحلية:
<u>2 000</u>	<u>19 000</u>	إقراضات بسوق النقد
<u>2 000</u>	<u>19 000</u>	
		بالعملة الأجنبية:
324 559	276 383	إقراضات بسوق النقد
<u>8 830</u>	<u>7 171</u>	أرصدة البنك لدى بنوك في الخارج
<u>333 389</u>	<u>283 554</u>	
<u>335 389</u>	<u>302 554</u>	

ب3 القروض والسلف - بالصافي

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
38 183	11 283	قروض لبنوك
749 496	829 771	قروض لشركات
<u>383 615</u>	<u>411 723</u>	قروض شخصية
1 171 294	1 252 777	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(14 910)	(16 346)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
<u>(10 361)</u>	<u>(12 128)</u>	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)
<u>1 146 023</u>	<u>1 224 303</u>	صافي القروض والسلف

تتضمن القروض الشخصية مبلغ 17 533 233 ريال عُماني تم تقديمه للموظفين على أساس تفضيلي (2012 - 16 560 954 ريال عُماني).
إجمالي القروض والسلف تتضمن 6 073 014 ريالاً عمانياً من التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
1 075 981	1 135 956	قروض
53 300	59 767	سحب على المكشوف
32 266	43 997	قروض مقابل إيصالات أمانة
<u>9 747</u>	<u>13 057</u>	فواتير مخصومة
1 171 294	1 252 777	إجمالي القروض والسلف
(14 910)	(16 346)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
<u>(10 361)</u>	<u>(12 128)</u>	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)
<u>1 146 023</u>	<u>1 224 303</u>	صافي القروض والسلف

ب3 القروض والسلف (تابع)

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

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
13 559	14 910	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
1 351	1 436	رصيد بداية الفترة
14 910	16 346	المخصص خلال الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة
		مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد
		(1) مخصص خسائر القروض
6 414	7 774	رصيد بداية الفترة
3 287	2 144	المخصص خلال الفترة
-	(45)	دين لا يمكن تحصيله
(1 927)	(1 139)	المسترد خلال الفترة
7 774	8 734	الرصيد في نهاية الفترة
		(2) الفوائد المحفوظة
1 400	2 587	رصيد بداية الفترة
1 464	1 097	الفوائد المحفوظة خلال الفترة
-	(14)	دين لا يمكن تحصيله
(277)	(276)	الفوائد المحررة خلال الفترة
2 587	3 394	الرصيد في نهاية الفترة
10 361	12 128	

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 الإستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الإلتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العُماني مقابل القروض والسلف التي تنخفض قيمتها. كما في 30 سبتمبر 2013 القروض والسلف التي لم يتم إدراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 20 023 428 ريال عُماني (2012 - 18 280 354 ريال عُماني).

ب4 إستثمارات أوراق المالية

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
146 146	178 862	إستثمارات متاحة للبيع
6 540	6 540	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	10 598	محتفظ بها للمتاجرة
152 686	196 000	

ب 4- أ الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	
31 ديسمبر 2012	31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2013	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
2 019	1 629	1 674	1 055	أوراق مالية غير مدرجة
21 851	21 324	25 017	23 822	أوراق مالية مدرجة
<u>123 179</u>	<u>123 193</u>	<u>153 985</u>	<u>153 985</u>	أذون الخزانة
<u>147 049</u>	<u>146 146</u>	<u>180 676</u>	<u>178 862</u>	

ب 4- ب الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تشمل على:

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
1 540	1 540	سندات شركات
<u>5 000</u>	<u>5 000</u>	سندات الدين
<u>6 540</u>	<u>6 540</u>	

ب 4- ج الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة تشمل على:

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
-	<u>10 598</u>	السندات الحكومية
-	<u>10 598</u>	

ب5 ممتلكات ومعدات وتركيبات

أعمال رأسمالية	معدات	أثاث وتركيبات	برمجيات إنتاج	أراضي بالملكية الحررة *	التكلفة:	
المجموع ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	مكتب ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
20 131	1 711	3 986	3 241	6 588	4 100	في 1 يناير 2013
2 335	560	674	263	619	-	إضافات
(11)	-	-	-	-	-	استبعادات
<u>22 455</u>	<u>2 271</u>	<u>4 660</u>	<u>3 504</u>	<u>7 207</u>	<u>4 100</u>	في 30 سبتمبر 2013
(7 944)	-	(2 285)	(1 947)	(3 379)	-	الإستهلاك المتراكم
(1 141)	-	(476)	(234)	(375)	-	في 1 يناير 2013
11	-	-	-	-	-	استهلاك
<u>(9 074)</u>	<u>-</u>	<u>(2 761)</u>	<u>(2 181)</u>	<u>(3 754)</u>	<u>-</u>	في 30 سبتمبر 2013
<u>13 381</u>	<u>2 271</u>	<u>1 899</u>	<u>1 323</u>	<u>3 453</u>	<u>4 100</u>	صافي القيمة الدفترية:
						في 30 سبتمبر 2013

أعمال رأسمالية	معدات	أثاث وتركيبات	برمجيات إنتاج	أراضي بالملكية الحررة *	التكلفة:	
المجموع ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	مكتب ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
17 882	203	3 692	3 119	6 172	4 100	في 1 يناير 2012
2 352	1 508	294	122	416	-	إضافات
(103)	-	-	-	-	-	استبعادات
<u>20 131</u>	<u>1 711</u>	<u>3 986</u>	<u>3 241</u>	<u>6 588</u>	<u>4 100</u>	في 31 ديسمبر 2012
(6 625)	-	(1 694)	(1 656)	(2 908)	-	الإستهلاك المتراكم
(1 421)	-	(591)	(291)	(471)	-	في 1 يناير 2012
102	-	-	-	-	-	استهلاك
<u>(7 944)</u>	<u>-</u>	<u>(2 285)</u>	<u>(1 947)</u>	<u>(3 379)</u>	<u>-</u>	في 31 ديسمبر 2012
<u>12 187</u>	<u>1 711</u>	<u>1 701</u>	<u>1 294</u>	<u>3 209</u>	<u>4 100</u>	صافي القيمة الدفترية:
						في 31 ديسمبر 2012

*أراضي بالملكية الحررة تمثل ثلاث قطع أراضي استلمها بنك صحار كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام 2008. وقد قام البنك بأدراج الأرض بناءً على متوسط تقييم مقيمين إثنين خلال عام 2008. ويتم إستخدام الأرض لإنشاء مقر رئيسي جديد.

ب6 عقارات إستثمارية

العقارات الإستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمها البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام 2008. وقد قام البنك بأدراج الأرض بناءً على متوسط تقييم مقيمين إثنين خلال عام 2008. قطعتي الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. القيمة العادلة لقطعتي الأرض كما في 31 ديسمبر 2012 هي 1 160 000 ريال عماني.

ب7 أصول أخرى

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
6 450	5 614	فوائد مستحقة القبض
4 687	9 010	أوراق قبول
1 877	2 815	مدفوعات مقدماً
-	3	ضريبة مؤجلة
1 026	1 919	المستحقات الأخرى
<u>2 195</u>	<u>4 398</u>	أخرى
<u>16 235</u>	<u>23 759</u>	

ب8 مستحقات لبنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
44 660	54 042	بالعملة المحلية:
<u>214</u>	<u>545</u>	قروض من سوق النقد
<u>44 874</u>	<u>54 587</u>	أرصدة ودائع تحت الطلب
179 153	218 150	بالعملة الأجنبية:
<u>21</u>	<u>28</u>	إقتراضات من سوق النقد
<u>179 174</u>	<u>218 178</u>	أرصدة ودائع تحت الطلب
<u>224 048</u>	<u>272 765</u>	

ب9 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
822 064	733 585	ودائع لأجل
321 524	387 352	ودائع تحت الطلب
191 817	199 659	ودائع توفير
<u>1 995</u>	<u>3 144</u>	حسابات هامش ضمان
<u>1 337 400</u>	<u>1 323 740</u>	

ب9 ودائع العملاء (تابع)

31 ديسمبر 2012			30 سبتمبر 2013			
الاجمالي	المصرف التجاري	الصيرفة الاسلامية	الاجمالي	المصرف التجاري	الصيرفة الاسلامية	
191 817	-	191 817	199 659	1 465	198 194	الزبائن الأفراد:
15 569	-	15 569	18 585	124	18 460	ودائع توفير
14 099	-	14 099	14 627	540	14 087	ودائع لأجل
						ودائع تحت الطلب
806 494	-	806 494	715 001	-	715 001	الزبائن الشركات:
307 426	-	307 426	372 725	192	372 533	ودائع لأجل
1 995	-	1 995	3 144	-	3 144	ودائع تحت الطلب
1 337 400	-	1 337 400	1 323 741	2 321	1 321 419	أخرى

ب10 التزامات أخرى

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
12 317	11 402	فوائد مستحقة الدفع
4 687	9 010	أوراق قبول
2 948	3 088	مستحقات لموظفين
2 996	2 271	ضريبة دخل مستحقة الدفع
133	-	التزامات الضريبة المؤجلة (ج5)
7 757	8 228	مستحقات أخرى ومخصصات
30 838	33 999	

ب11 ديون ثانوية

خلال عام 2011 قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة 50 مليون ريال عُماني مع فترة استحقاق مدتها 7 سنوات. هذه الإداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل لشخص وغير قابلة للتفاوض غير قابلة للتحويل لنقد وبدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بمعدل 6.5%. وطبقا للوائح البنك المركزي العُماني، فإن الديون الثانوية يتم تخفيضها عن طريق احتياطي الديون الثانوية ويتم إعتبار الديون الثانوية كرأس المال فئة 2 عند احتساب معدل رأس المال للمخاطر. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الإستحقاق بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة 20% من قيمة الإصدار بشكل سنوي ابتداءً من شهر أغسطس 2012 وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية. ويتم تكوين هذا الإحتياطي من الأرباح المحتجزة. وفقا لذلك، تم خلال السنة 2012 تكوين احتياطي قدره 4 166 667 ريال عُماني.

ب12 سندات ملزمة التحويل

السندات ملزمة التحويل تحمل نسبة فائدة (كوبون) سنوية بمعدل 4.5%. وسوف يتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك على ثلاث دفعات متساوية في نهاية العام الثالث والرابع والخامس من تاريخ إصدار السندات باستخدام سعر التحويل يتم إحتسابه بتطبيق خصم بمعدل 20% على متوسط سعر أسهم البنك لثلاثة أشهر في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل.

ب13 رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من 2 000 000 000 سهم بقيمة اسمية قدرها مائة بيضة للسهم الواحد (2012 - 2 000 000 000 سهم بقيمة اسمية قدرها مائة بيضة للسهم الواحد). ويتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من 1 100 000 000 سهم بقيمة اسمية قدرها مائة بيضة للسهم الواحد (2012 - 1 000 000 000 سهم بقيمة اسمية قدرها مائة بيضة للسهم الواحد).

بتاريخ 11 فبراير 2013 قام البنك بإصدار 100 000 000 مليون ريال عماني سهم عن طريق اكتتاب أسهم حق الأفضلية للمساهمين الحاليين، و ذلك بقيمة 0.102 بيضة للسهم الواحد، أي ما يعادل القيمة الاسمية والتي قدرها 0.100 بيضة للسهم الواحد و 0.002 بيضة للسهم الواحد كمصاريف إصدار حق الأفضلية. المبالغ المجمعة من اكتتاب حق الأفضلية والتي قدرها 10 200 000 مليون ريال عماني، منها تم تسجيل ما يعادل 10 000 000 مليون ريال عماني في بند رأس المال، أما المبالغ المتبقية وهو ما يعادل 1 034 000 مليون ريال عماني فقد تم تسجيلها في الإحتياط القانوني وهو ما تبقى بعد خصم تكاليف الإصدار.

تم فتح الاشتراك لاكتتاب أسهم حق الأفضلية للمساهمين المؤهلين من تاريخ 13 إلى 27 يناير 2013، و تم إدراج هذه الأسهم في سوق مسقط للأوراق المالية من تاريخ 11 فبراير 2013.

قام البنك بتعيين رأس مال من 10 000 000 ريالاً عمانياً وذلك لتشغيل الصيرفة الإسلامية

كما في 30 سبتمبر 2013 كان المساهمون الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأسمال البنك بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	شركة عمان للإستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع
15.00%	165 000 000	شئون البلاط السلطاني
14.57%	160 259 374	

ب14 إحتياطي قانوني

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

ب15 احتياطي عام

قرر مجلس إدارة البنك تكوين إحتياطي عام غير قابل للتوزيع بمبلغ 412 500 ريال عُماني خلال العام 2010.

ب16 إحتياطي القيمة العادلة

يتضمن إحتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو انخفاض قيمة الإستثمار.

ب17 صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة 161 518 000 ريال عُماني كما في 30 سبتمبر 2013 (2012 - 144 880 000 ريال عُماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد 1 000 000 000 سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في 30 سبتمبر 2013 (2012 - 1 000 000 000 سهم عادي)

ب18 الالتزامات العرضية والإرتباطات

ب1-18 الالتزامات العرضية

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

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	ضمانات
ريال عُماني	ريال عُماني	اعتمادات مستندية
بالآلاف	بالآلاف	
164 223	174 387	
39 732	41 584	
203 955	215 971	

ب18 الالتزامات العرضية والإرتباطات (تابع)

ب18-2 الارتباطات

الارتباطات التعاقدية متضمنة العقود لشراء وبيع عملات أجنبية يتم إدراجها كارتباطات بالقيمة العادلة. 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 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	ارتباطات رأسمالية ارتباطات متعلقة بالائتمان
1 207	1 123	
<u>161 021</u>	<u>448 828</u>	
<u>162 228</u>	<u>449 951</u>	

ب19 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	القروض والسلفيات (في نهاية الفترة) قروض مصروفة خلال الفترة قروض مسددة خلال الفترة الودائع (في نهاية الفترة) ودائع مستلمة خلال الفترة ودائع مدفوعة خلال الفترة إيرادات فوائد (خلال الفترة) مصروفات فوائد (خلال الفترة) مكافآت الإدارة العليا رواتب ومنافع قصيرة الأجل اتعاب حضور جلسات ومكافآت لاعضاء مجلس الإدارة
31 804	22 429	
417 754	283 720	
(415 528)	(284 033)	
44 081	35 236	
201 460	237 371	
(192 127)	(238 481)	
1 530	536	
(652)	426	
3 559	3 131	
198	193	

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:

ب20 الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب20-1 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 وقت خلال فترة زمنية محددة.

ب20-2 المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

ب20-2 المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

بالإضافة إلى ذلك يستخدم البنك مقايضة معدلات الفائدة للتغطية ضد مخاطر التدفق النقدي الناشئة عن بعض القروض والودائع ذات معدلات الفائدة الثابتة.

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة يتم القيام بإجراء تغطية إستراتيجية عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التغطية الإستراتيجية لا توّهل 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 عُماني بالآلاف	كما في 30 سبتمبر 2013
1 إلى 5 سنوات	3-12 أشهر	خلال 3 أشهر			
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف			عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	<u>242 269</u>	<u>199 356</u>		<u>441 625</u>	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	<u>249 583</u>	<u>199 583</u>		<u>449 166</u>	
المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				المبالغ التقديرية ريال عُماني بالآلاف	كما في 31 ديسمبر 2012
1 إلى 5 سنوات	3-12 أشهر	خلال 3 أشهر			
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف			عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	<u>197 167</u>	<u>367 790</u>		<u>564 957</u>	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	<u>197 344</u>	<u>368 054</u>		<u>565 398</u>	

ج1 إيرادات الفوائد

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف
15 617	16 292	45 307	47 793
2 402	1 326	5 990	5 243
542	250	1 745	829
<u>18 561</u>	<u>17 868</u>	<u>53 042</u>	<u>53 865</u>

قروض وسلف للعملاء
مستحق لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
استثمارات في أوراق مالية

ج2 مصروفات الفوائد

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف
6 768	5 450	18 539	17 499
819	819	2 440	2 431
540	827	1 620	2 081
-	82	-	138
<u>8 127</u>	<u>7 178</u>	<u>22 599</u>	<u>22 149</u>

ودائع من العملاء
ديون ثانوية
مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
سندات ملزمة التحويل

ج3 إيرادات التشغيل الأخرى

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف
1 146	3 060	5 402	6 827
451	345	1 140	1 263
26	154	487	771
241	537	241	1 989
478	118	486	121
-	-	6	4
<u>2 342</u>	<u>4 214</u>	<u>7 762</u>	<u>10 975</u>

أتعاب وعمولات
صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية
إيرادات توزيعات أرباح
الأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
الأرباح من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة
ربح من بيع الأصول الثابتة

ج4 مصروفات التشغيل الأخرى

3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف
1 592	1 835	4 310	5 252
453	514	1 321	1 475
8	18	188	193
<u>2 053</u>	<u>2 367</u>	<u>5 819</u>	<u>6 920</u>

مصروفات تشغيل وإدارة
تكاليف التأسيس
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

ج5 ضريبة الدخل

أ) مدرج في قائمة الدخل الشامل

9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف
2 014	2 132
(30)	19
<u>1 984</u>	<u>2 151</u>

الضريبة الجارية
مصروف ضريبة مؤجلة
مجموع المصروفات الضريبية

يخضع البنك لضريبة الدخل حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة. تحتسب الضرائب على الدخل الخاضع للضريبة والتي تزيد عن 30 000 ريال عُماني بمعدل 12%.

ب) المطابقة

الأرباح المحاسبية للفترة	الأرباح المحاسبية للفترة
17 706	20 260
2 125	2 431
-	-
(141)	(299)
-	19
<u>1 984</u>	<u>2 151</u>

ضريبة الدخل
مصروفات غير خاضعة للخصم
الإيرادات الغير خاضعة للضرائب
الضريبة المؤجلة للسنة الحالية
مصروفات ضريبة الدخل

ج) أصول الضريبة المؤجلة

31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف
(167)	(186)
34	189
<u>(133)</u>	<u>3</u>

دخل الشامل
دخل شامل آخر

ج5 ضريبة الدخل (تابع)

(د) الربط الضريبي

لم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لأعوام 2007 إلى 2012. 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 2013.

ج6 العائد الأساسي للسهم

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

9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
15 722	18 110	صافي ربح الفترة
1 000 000	1 084 615	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيضة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف) **
15.722	16.692	ربحية السهم الواحد الأساسية عن الفترة (بالبيضة)
21.020	22.317	ربحية السهم الواحد الأساسية عن الفترة (بالسنت)

يتم احتساب ربحية السهم الواحد المعدلة بقسمة صافي الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين (بعد تعديل الفائدة على السندات القابلة للتحويل بعد خصم الضريبة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنة الأسهم العادية المحملة المعدلة الصادرة عند تحويل السندات.

9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	
15 722	18 110	صافي ربح الفترة
-	121	الفائدة على سندات قابلة للتحويل، مخصوما منها الضرائب
15 722	18 231	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيضة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف) **
1 043 072	1 128 054	ربحية السهم الواحد المعدلة عن الفترة (بالبيضة)
15.073	16.161	ربحية السهم الواحد المعدلة عن الفترة (بالسنت)
20.152	21.608	

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 مجالاتها المحددة. جميع لجان المجلس تقوم بصورة منتظمة بتقديم تقارير إلى مجلس الإدارة عن أنشطتها.

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

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

1د مخاطر الائتمان

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

1-1د إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة إدارة المخاطر التابعة له مسؤولية رصد مخاطر الائتمان وكافة أوجه المخاطر. 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.
- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة "الشركة" و "الشركات المنبثقة" بالإضافة إلى محفظة إئتمان 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 تركيز المخاطر التابع لقوانين المعايير المصرفية.
- لن يعدت البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم إعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع إعتبار لمتل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
- يتم إدارة الائتمان للأفراد في المرحلة الإنشائية بضمان الإلتزام بعوامل منتجات الأفراد المختلفة الواردة في سياسة المنتجات المعتمدة من لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بعد مراجعة المخاطر من قبل إدارة العلاقة بالعملاء. سيتم مراجعة الائتمان فقط بإستثناء السياسة من قبل إدارة العلاقة بالعملاء لتقديم ملاحظات حول المخاطر للسلطة المعتمدة.
- يتم مراجعة عروض الإئتمان الفردية في "الشركة" و "مجموعة المؤسسات المالية" وأعمال إقراض "الشركات المنبثقة" من قبل إدارة العلاقة بالعملاء التابعة لقسم إدارة المخاطر بنموذج يتم عبره فحص المخاطر التالية وتقديم ملاحظاتها للسلطة المعتمدة:

- مخاطر عدم الإلتزام بالتوجيهات التنظيمية والقوانين المعمول بها (مثل: تعرض الأطراف ذات العلاقة أو الأطراف ذات الصلة، المتطلبات الهامشية للقروض مقابل الحصص).
- مخاطر مجال العمل التي يمارس في المقترض عمله أو الأفاق التي لها صلة إيجابية وعالية بالعمل.
- مخاطر أسلوب العمل المتبع (مخاطر التدفق النقدي للأعمال)
- مخاطر الملكية أو غياب التعاقب وعدم وجود فريق إدارة محترف إلخ.
- المخاطر المالية المشار إليها في تحليل آخر ثلاث قوائم مالية عند توفرها. يعتمد أو يسيطر معدل المخاطر الكلية بمدخلات كبيرة من المدخلات المالية والكمية عن طريق محلل الائتمان على الأعمال أو الإدارة من قبل قسم إدارة المخاطر.

1د مخاطر الائتمان (تابع)**1-1د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)**

- مخاطر الهيكلية الخاطئة لتسهيلات الائتمان، وعد كفاية التعهدات والضمانات الجوهرية. سيتم تقديم تعليقات حول مخاطر التسعير من قبل المخاطر بعد وضع نموذج لتسعير القروض وفقاً للمخاطر التي تحتويها.
- مخاطر الإختيار والتخفيف المعكوس عبر عمليات فحص أكبر في حين يتم إمتلاك قروض من بنوك أخرى أو شراء أصول قرض من سوق ثانوي وخاصة حين يتم بيعها بالخصم.
- مخاطر عدم توفر سداد القروض المتوافقة مع تدفقات مالية محددة.
- تخضع عمليات التجديد ومراجعات التسهيلات إلى نفس إجراءات المراجعة. تخضع العملية كذلك لموافقة معدلات مخاطر المقترضين التي توصلت إليها وحدات العمل.
- الحد من تركيز المخاطر مع أطراف مقابلة أو قطاعات جغرافية أو صناعية (بالنسبة للقروض والسلف) ومع المصدر وسيولة السوق والبلد (بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية).
- وضع الاحتفاظ بتقييم لتدرج المخاطر بالبنك بغرض تصنيف المخاطر وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تتم مواجهتها والتركيز على إدارة المخاطر.
- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات التخصصية لوحدات العمل لنشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه المعاملة الرئيسية للسلفيات المقدمة. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الإستدامة 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 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 الإلتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى احد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتظل مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.

2 د مخاطر السيولة

المجموع ريال عُماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى ثلاثة سنوات ريال عُماني بالآلاف	4 أشهر إلى 12 شهراً ريال عُماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف	
					30 سبتمبر 2013
					الأصول
86 137	17 344	10 127	25 812	32 854	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من بنوك وإقراضات أخرى
302 554	-	11 550	117 233	173 771	بسوق النقد
1 224 303	593 941	197 816	129 598	302 948	القروض والسلف
196 000	6 046	25 362	3 533	161 059	استثمارات أوراق مالية
37 140	22 176	318	942	13 704	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
2 900	2 900	-	-	-	ممتلكات استثمارية
<u>1 849 034</u>	<u>642 407</u>	<u>245 173</u>	<u>277 118</u>	<u>684 336</u>	مجموع الأصول

					الإلتزامات وحقوق المساهمين
					مستحق من بنوك وإقراضات أخرى
272 765	-	44 272	51 576	176 917	بسوق النقد
1 323 740	301 526	181 277	462 017	378 920	ودائع العملاء
33 999	9 334	1 228	10 166	13 271	التزامات أخرى
50 000	50 000	-	-	-	قروض ثانوية
7 150	4 767	2 383	-	-	سندات ملزمة التحويل
<u>161 380</u>	<u>161 380</u>	-	-	-	أموال المساهمين
<u>1 849 034</u>	<u>527 007</u>	<u>229 160</u>	<u>523 759</u>	<u>569 108</u>	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

المجموع ريال عُماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى ثلاثة سنوات ريال عُماني بالآلاف	4 أشهر إلى 12 شهر ريال عُماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف	
					31 ديسمبر 2012
					الأصول
121 746	16 764	13 893	23 773	67 316	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من بنوك وإقراضات أخرى
335 389	-	-	215 219	120 170	بسوق النقد
1 146 023	571 159	173 296	142 986	258 582	القروض والسلف
152 686	7 565	21 920	-	123 201	استثمارات أوراق مالية
28 422	17 161	138	2 892	8 231	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
2 900	2 900	-	-	-	ممتلكات استثمارية
<u>1 787 166</u>	<u>615 549</u>	<u>209 247</u>	<u>384 870</u>	<u>577 500</u>	مجموع الأصول

					الإلتزامات وحقوق المساهمين
					مستحق من بنوك وإقراضات أخرى
224 048	-	-	13 476	210 572	بسوق النقد
1 337 400	297 326	253 969	434 589	351 516	ودائع العملاء
30 838	5 997	1 945	5 821	17 075	التزامات أخرى
50 000	50 000	-	-	-	قروض ثانوية
<u>144 880</u>	<u>144 880</u>	-	-	-	أموال المساهمين
<u>1 787 166</u>	<u>498 203</u>	<u>255 914</u>	<u>453 886</u>	<u>579 163</u>	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

3د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 30 سبتمبر 2013 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 شهوراً ريال عُماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي %	
						كما في 30 سبتمبر 2013
						الأصول
86 137	86 137	-	-	-	0.01	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
302 554	143	19 250	117 233	165 928	2.21	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
1 224 303	(4 939)	475 974	209 851	543 417	5.41	قروض وسلف
196 000	15 975	10 433	3 533	166 059	1.09	استثمارات أوراق مالية
13 381	13 381	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2 900	2 900	-	-	-	-	ممتلكات استثمارية
23 759	23 759	-	-	-	-	أصول أخرى
1 948 034	137 356	505 657	330 617	878 404		مجموع الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
272 765	-	-	54 575	217 190	0.68	مستحق لبنوك وإقراضات أخرى من سوق النقد
1 323 740	583 638	157 810	351 849	230 443	1.81	ودائع العملاء
33 999	33 999	-	-	-	-	التزامات أخرى
50 000	-	50 000	-	-	6.50	ديون ثانوية
7 150	7 150	-	-	-	4.50	سندات ملزمة التحويل
161 380	161 380	-	-	-	-	حقوق المساهمين
1 849 034	786 167	207 810	406 424	447 633		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
						فجوة حساسية سعر الفائدة
-	(649 811)	297 847	(75 807)	427 771		
						الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة
-	-	649 811	351 964	427 771		

المجموع ريال عُماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عُماني بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهوراً ريال عُماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي %	
						كما في 31 ديسمبر 2012
						الأصول
121 746	121 746	-	-	-	0.01	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
335 389	-	-	215 219	120 170	2.87	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
1 146 023	(1 908)	452 978	220 706	474 247	5.63	قروض وسلف
152 686	12 478	9 434	2 573	128 201	1.72	استثمارات أوراق مالية
12 187	12 187	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
2 900	2 900	-	-	-	-	ممتلكات استثمارية
16 235	16 235	-	-	-	-	أصول أخرى
1 787 166	163 638	462 412	438 498	722 618		مجموع الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
224 048	-	-	13 476	210 572	1.49	مستحق لبنوك وإقراضات أخرى من سوق النقد
1 337 400	509 601	266 103	335 975	225 721	1.94	ودائع العملاء
30 838	30 838	-	-	-	-	التزامات أخرى
50 000	50 000	-	-	-	6.5	ديون ثانوية
144 880	144 880	-	-	-	-	حقوق المساهمين
1 787 166	735 319	266 103	349 451	436 293		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
						فجوة حساسية سعر الفائدة
-	(571 681)	196 309	89 047	286 325		
						الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة
-	-	571 681	375 372	286 325		

4د التعرض لمخاطر 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 حسب العملة. يتم رصد المراكز على نحو يومي ويتم استخدام إستراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

2012			2013			
صافي الأصول ريال عُمانى بالآلاف	التزامات ريال عُمانى بالآلاف	أصول ريال عُمانى بالآلاف	صافي الأصول ريال عُمانى بالآلاف	التزامات ريال عُمانى بالآلاف	أصول ريال عُمانى بالآلاف	
(6 158)	681 359	675 201	(29 111)	646 443	617 332	دولار أمريكي
317	-	317	100	27	127	ريال سعودي
21	33 427	33 448	9	28 587	28 596	يورو
3 555	11 408	14 963	(8 427)	10 457	2 030	درهم إماراتي
13	19	32	174	11	184	ريال قطري
6	5	11	36	24	60	دينار كويتي
(27)	17 391	17 364	16	10 260	10 276	ين ياباني
(7)	1 764	1 757	(6)	505	499	جنيه استرليني
38	1	39	56	1	57	روبية هندية
-	-	-	(5)	2 761	2 755	روبية سيريلانكية
-	-	-	(42)	11 864	11 904	يوان صيني
121	96	217	66	171	237	أخرى

5د إدارة رأس المال

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

31 ديسمبر 2012 ريال عُمانى بالآلاف	30 سبتمبر 2013 ريال عُمانى بالآلاف	
100 000	110 000	رأس المال الفئة 1
8 006	8 140	أسهم عادية
413	413	احتياطي قانوني
4 167	4 167	احتياطي عام
33 145	40 255	ارباح قروض ثانوية
(1 457)	(2 161)	الأرباح المحتجزة
(45)	(190)	خسائر القيمة العادلة
144 229	160 624	أصول ضريبة مؤجلة
		المجموع
14 910	16 345	رأس المال الفئة 2
273	254	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
45 833	45 833	أرباح القيمة العادلة
-	7 150	ديون ثانوية
61 016	69 582	سندات ملزمة التحويل
		المجموع
205 245	230 206	مجموع رأس المال النظامي
1 414 282	1 541 780	الأصول المرجحة بالمخاطر
78 482	78 482	العمليات المصرفية للأفراد والشركات ومخاطر السوق
1 492 764	1 620 262	مخاطر التشغيل
		مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
<u>13.75%</u>	<u>14.21%</u>	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
<u>9.66%</u>	<u>9.91%</u>	مجموع رأسمال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل 2 المطبقة بالبنك المركزي العُماني.

6د المعلومات القطاعية

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

- تشمل الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع المصرفية 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.
- الإستثمارات ومجموعات الإستثمار المالي والخزينة وتشمل أنشطة الإستثمار البنكي متضمناً العقارات الإستثمارية والبنوك الإستثمارية والشركة الدولية والعملاء المؤسسيون وأنشطة الخزينة.
- المقر الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتمدة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصرف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الإسلامية وتشمل نشاطات التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الإستثمارات المطلقة وايضا خدمات ومنتجات للشركات والأشخاص حسب مبادئ 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 كصافي 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 2013 أو 2012.

6د المعلومات القطاعية (تابع)

30 سبتمبر 2013						
المجموع	الصيرفة	المبنى	إستثمارات	الخدمات	الخدمات	
ريال عُمانى	الاسلامية	الرئيسي	ومجموعات	المصرفية	المصرفية	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	الإستثمار المالية	للشركات	للأفراد	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	والخزينة	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	بالآلاف	بالآلاف	
31 716	-	(3 681)	7 404	13 415	14 578	صافي إيرادات الفوائد
126	126	-	-	-	-	صافي إيرادات الصيرفة الاسلامية
10 975	31	(31)	3 639	4 841	2 495	إيرادات تشغيل أخرى
42 817	157	(3 712)	11 043	18 256	17 073	إيرادات التشغيل
(20 115)	(539)	-	(2 979)	(2 215)	(14 382)	مصروفات التشغيل
22 702	(382)	(3 712)	8 064	16 041	2 691	ربح/(خسارة) التشغيل
(1 436)	(72)	(1 364)	-	-	-	مخصص انخفاض قيمة على اساس المحفظة
(1 005)	-	-	-	(34)	(971)	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
20 261	(454)	(5 076)	8 064	16 007	1 720	الربح قبل الضرائب
(2 151)	-	(2 151)	-	-	-	مصروفات ضريبة الدخل
18 110	(454)	(7 227)	8 064	16 007	1 720	صافي ربح/ (خسارة) القطاع عن العام
1 849 034	25 505	147 956	507 986	764 751	402 836	أصول القطاع
1 687 654	6 459	91 010	1 032 052	327 391	230 742	التزامات القطاع وحقوق المساهمين
161 380	9 680	151 700	=	=	=	حقوق المساهمين للقطاع

30 سبتمبر 2012						
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
30 443	-	(2 183)	10 558	10 177	11 891	صافي إيرادات الفوائد
-	-	-	-	-	-	صافي إيرادات الصيرفة الاسلامية
7 762	-	1 105	1 169	2 656	2 832	إيرادات تشغيل أخرى
38 205	-	(1 078)	11 727	12 833	14 723	إيرادات التشغيل
(18 141)	-	-	(2 231)	(2 273)	(13 638)	مصروفات التشغيل
20 064	-	(1 078)	9 497	10 561	1 085	ربح/(خسارة) التشغيل
-	-	-	-	-	-	انخفاض قيمة الإستثمارات
(1 305)	-	(1 305)	-	-	-	مخصص انخفاض قيمة على اساس المحفظة
(1 036)	-	-	(173)	(17)	(846)	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
17 706	-	(2 383)	9 307	10 544	239	الربح قبل الضرائب
(1 984)	-	(1 984)	-	-	-	مصروفات ضريبة الدخل
15 722	-	(4 367)	9 307	10 544	239	صافي ربح/ (خسارة) القطاع عن العام
1 783 137	-	161 470	596 144	650 022	375 501	أصول القطاع
1 645 540	-	207 038	1 036 414	193 259	208 829	التزامات القطاع
137 598	-	137 598	=	=	=	حقوق المساهمين للقطاع