



تقرير مجلس الإدارة

عن نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

المساهمون الأفاضل ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

نيابة عن مجلس إدارة بنك صحار ش.م.ع.ع ، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية التي حققها البنك كما وردت بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٢م.

بلغت الأرباح الصافية التي حققها البنك ٣٦١ر ١٠ مليون ريال عماني خلال الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٢م، مقارنة مع الأرباح الصافية التي بلغت ٦٩٢٨ مليون ريال عماني حققها البنك خلال الفترة المماثلة من العام الماضي. مسجلاً بذلك نمواً ملحوظاً بنسبة ٥٥ر ٤٩%. هذا ويبدل البنك جهوداً ملحوظة من أجل تحقيق الزيادة في النمو الربحي.

كما شهد صافي إيرادات الفوائد تحسناً ملحوظاً بنسبة ٥١ر ١٩% حيث ارتفعت من ٧٤٢ر ١٦ مليون ريال عماني في الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م، لتبلغ ٠٠٩ر ٢٠ مليون ريال عماني في نفس الفترة من العام الحالي. وارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة ٦٩ر ٢٢%، لتبلغ ٤٢٩ر ٢٥ مليون ريال عماني في النصف الأول من العام الحالي مقارنة بـ ٧٢٧ر ٢٠ مليون ريال عماني التي حققها البنك في النصف الأول من العام الماضي. وزادت مصروفات التشغيل بنسبة ٣٤ر ٣% حيث ارتفعت من ٦٣٦ر ١١ مليون ريال عماني

في النصف الأول من سنة ٢٠١١ إلى ٢٠٢٥ ر ١٢ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من السنة المالية الحالية.

وخلال هذه السنة ارتفع إجمالي القروض بنسبة ٠٤ ر ٨% ليرتفع من ١٠٤١ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، ليبليغ ١١٢٥ مليون ريال عماني في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م. كما شهد صافي القروض والسلفيات نمواً بلغ ٩٨ ر ٧% ليرتفع من ١٠٢٠ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م لتبلغ ١١٠١ مليون ريال عماني في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م. وبلغت ودائع الزبائن ٣٠٩ مليون ريال عماني في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م، مسجلة ارتفاعاً بنسبة ٧٨ ر ١١% مقارنة بـ ١١٧١ مليون ريال عماني المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. وقد بلغت حصة البنك من سوق إئتمان القطاع الخاص نسبة ٣٤ ر ٨% بينما بلغت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص ٦٤ ر ٨% في نهاية شهر يونيو ٢٠١٢م.

ويعمل البنك على تطوير نموذج عماني مميز للخدمات المصرفية الإسلامية، بالتنسيق مع مؤسسة دار الشريعة للاستشارات القانونية والمالية ومقرها دولة الإمارات العربية المتحدة. كما التحق رئيس وحدة الخدمات المصرفية الإسلامية بالبنك، والعمل جاري في الوقت الراهن لانتداب موظفين للإلتحاق بهذه الوحدة. هذا، ولقد وقع البنك اتفاقية مع شركة باث سوليوشنز العالمية الرائدة لتزويده ببرمجيات المصرفية الإسلامية. ويجري حالياً وضع اللمسات الأخيرة لشروط تعيين أعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية.

فضلاً عن ذلك، نظم البنك مؤخراً برنامجاً تفاعلياً مع الزبائن لاطلاعهم بشكل عام على الخدمات المصرفية الإسلامية، وتوعيتهم حول منتجاتها التي نحن بصدد الاستعداد لتقديمها لهم قريباً.

كما يواصل البنك تعيين الخريجين الجدد من العمانيين، وتطوير إمكانياتهم، بالإضافة إلى توفير فرص عمل جيدة لهم. وقد بلغ عدد العاملين بالبنك ٥٤٥ موظفاً حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢م، وبلغت نسبة التعمين ٩٠ ر ٤٦% مع نهاية شهر يونيو ٢٠١٢م.

ويقدم البنك أيضاً خدمات متنوّعة أخرى عبر وسائله المختلفة كالفرع، وأجهزة الصراف الآلي، ومركز الاتصالات بالإضافة إلى القنوات الإلكترونية مثل العمليات المصرفية عبر الإنترنت، والرسائل النصية القصيرة. وقد أصبح البنك شبكة واسعة تتكون من ٢٥ فرع و ٤٤ جهاز صراف آلي.

وتمشيا مع فلسفته القائمة على التواصل القويّ والفعّال تجاه المجتمع العماني، واصل بنك صحار خلال الربع الثاني برنامجه المتنوّع الخاص بمسؤولياته الاجتماعية. وقد استفاد بشكل رئيسي من المبادرات الاجتماعية للبنك العديد من المؤسسات ذات الخدمات الخيرية الموجهة نحو أفراد المجتمع من ذوي الاحتياجات الخاصة من الأطفال والكبار. وقد ساعدت المساهمات الخيريّة السخيّة لبنك صحار الجمعية العمانية للمعاقين بصحار على شراء كراسي متحركة رياضية، كما أسهمت المساعدة التي قدّمها البنك في اقتناء سيارة نقل ركاب لفائدة جمعية رعاية الأطفال المعوقين بصحار. وبكلّ امتنان تلقى مركز الابتكار للتأهيل المساهمة الماليّة الكريمة لبنك صحار، وذلك لمساعدة الأطفال من ذوي الإحتياجات الخاصة، والأطفال الذين يعانون صعوبات في التعلم.

والتزاما بهذا النهج الإنساني، رعى بنك صحار الأنشطة الخاصة بالأطفال من ذوي الإعاقة السمعيّة التي أقيمت على هامش أسبوع الطفل العربي الأصم. وعلى الصعيد الوطني، وفي إطار التزامه بدعم الفعليات ذات البُعد الوطني رعى بنك صحار المهرجان السنوي السياحي بصلالة، الذي يحتفى بالجو الخريفي الفريد والرائع لمحافظة صلالة.

أثمرت جهوده الحثيثة والمتواصلة للتميز بفوزه مؤخراً بجائزتين مرموقتين، جائزة " أسرع البنوك نمواً في السلطنة" التي استلمها البنك خلال الحفل السنوي لجوائز مصارف الشرق الأوسط ٢٠١٢، كما صنف في المرتبة الثانية ضمن "الشركات العمانية الأفضل أداءً" وذلك في فئة المؤسسات المالية ذات الرأس مال الكبير لجوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال، مما وضع البنك في ضمن قائمة البنوك الرائدة في السلطنة.

وفي الختام، ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء، وموظفي البنك أتقدم بالشكر إلى البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال على قوانينه الحكيمة، والتوجيه الذي تلقيناه منهم. كما يشرفني أن أتقدم بوافر الشكر والعرفان لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه على قيادته الحكيمة التي وضعت عمان بثبات في طريق التقدم والتنمية المستدامة.

**سالم بن سعيد آل فنه العريمي**  
رئيس مجلس الإدارة



٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٦١ ٥١٣	٩٠ ٧٦٨	ب ١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣١ ٥٦٠	٣١١ ٣٩٢	ب ٢	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
١٠١٩ ٥٥٤	١١٠٠ ٩٢٣	ب ٣	قروض وسلف (بالصافي)
٨٥ ٦٥٩	١٧٤ ٩٦٠	ب ٤	استثمارات أوراق مالية
١٤ ١٥٧	١٣ ٧٤٢	ب ٥	ممتلكات ومعدات وتركيبات
١٩ ٥٣٤	١٨ ٨٣٦	ب ٦	أصول أخرى
<u>١ ٤٣١ ٩٧٧</u>	<u>١ ٧١٠ ٦٢١</u>		
			<b>الالتزامات</b>
٤٣ ١٣٦	١٨٧ ٥٢٠	ب ٧	مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
١ ١٧١ ٤٣٧	١ ٣٠٩ ٤٨١	ب ٨	ودائع العملاء
٣٨ ٧١٨	٣٢ ٠٧٧	ب ٩	التزامات أخرى
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	ب ١٠	قروض ثانوية
<u>١ ٣٠٣ ٢٩١</u>	<u>١ ٥٧٩ ٠٧٨</u>		
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	ب ١١	رأس المال
٥ ٧٠٥	٥ ٧٠٥	ب ١٢	احتياطي قانوني
٤١٣	٤١٣	ب ١٢	إحتياطي عام
(٢٠٣٤)	(١٥٣٨)	ب ١٣	احتياطي القيمة العادلة
٢٤ ٦٠٢	٢٦ ٩٦٣		أرباح محتجزة
<u>١٢٨ ٦٨٦</u>	<u>١٣١ ٥٤٣</u>		
<u>١ ٤٣١ ٩٧٧</u>	<u>١ ٧١٠ ٦٢١</u>		
<u>١٢٨,٦٩</u>	<u>١٣١,٥٤٣</u>	ب ١٤	صافي الأصول للسهم الواحد (بالسنت)
١٨٣ ٦٦٠	١٩٤ ٤٩٨	ب ١٥	الالتزامات العرضية
٢٧٧ ٦٧٨	١٧٧ ٥٩٢	ب ١٥	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المدرجة وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١١ إلى ٥٥ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	إيضاح	
١٥ ١١٢	١٧ ٨٦٥	٢٩ ٩١٨	٣٤ ٤٨١	ج ١	إيرادات الفوائد
(٦ ٣٥٥)	(٧ ٤١٦)	(١٣ ١٧٦)	(١٤ ٤٧٢)	ج ٢	مصروفات الفوائد
٨ ٧٥٧	١٠ ٤٤٩	١٦ ٧٤٢	٢٠ ٠٠٩		صافي إيرادات الفوائد
٢ ٠٣٣	٢ ٤١٦	٣ ٩٨٥	٥ ٤٢٠	ج ٣	إيرادات تشغيل أخرى
١٠ ٧٩٠	١٢ ٨٦٥	٢٠ ٧٢٧	٢٥ ٤٢٩		إيرادات التشغيل
					مصروفات التشغيل
(٣ ٤٨٠)	(٣ ٦٥٩)	(٦ ٨٨١)	(٧ ٢٤٠)		تكاليف الموظفين
(١ ٧٥١)	(١ ٨٣٦)	(٣ ٦٧٩)	(٣ ٧٦٦)	ج ٤	المصروفات الأخرى للتشغيل
(٥٤٤)	(٥١٥)	(١ ٠٧٦)	(١ ٠١٩)	ب ٥	الاستهلاك
(٥ ٧٧٥)	(٦ ٠١٠)	(١١ ٦٣٦)	(١٢ ٠٢٥)		
٥ ٠١٥	٦ ٨٥٥	٩ ٠٩١	١٣ ٤٠٤		ربح التشغيل
-	(١٧)	-	(١٧)		إنخفاض قيمة الإستثمارات
(١٩٦)	(٥٨٧)	(٥٦٧)	(٩٢٥)	ب ٣	مخصص إنخفاض قيمة على أساس
(٤٢٤)	(٥٣٨)	(٧٤٨)	(٧٥٥)	ب ٣	المحفظه
٤ ٣٩٥	٥ ٧١٣	٧ ٧٧٦	١١ ٧٠٧		مخصص محدد للإنخفاض في
(٥٢٥)	(٦٨٢)	(٨٤٨)	(١ ٣٤٦)	ج ٥	القيمة
(٣ ٨٧٠)	٥ ٠٣١	٦ ٩٢٨	١٠ ٣٦١		الربح قبل خصم الضريبة
					مصروف ضريبة الدخل
(٤٦٣)	(٦٦٨)	(١ ١٧١)	٤٩٦		الربح عن الفترة
(٤٦٣)	(٦٦٨)	(١ ١٧١)	٤٩٦		دخل شامل آخر
٣ ٤٠٧	٤ ٣٦٣	٥ ٧٥٧	١٠ ٨٥٧		صافي التغييرات في القيمة العادلة
٣ ٨٧٠	٥ ٠٣١	٦ ٩٢٨	١٠ ٣٦١	ج ٦	للأصول المالية المتاحة للبيع بعد
١٥ ٥٢٣	٢٠ ١٧٩	١٣ ٩٧١	٢٠ ٨٩٤	ج ٦	خصم ضريبة الدخل
					دخل شامل آخر عن الفترة، بعد
					خصم الضريبة
					إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
					صافي عائد السهم الواحد - بالبيسة
					صافي عائد السهم الواحد - بالسنت

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١١ إلى ٥٥ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



المجموع	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي العام	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١١٦ ٥٣١	١١ ٢٥٥	١ ٣٠٨	٤١٣	٣ ٥٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
٦ ٩٢٨	٦ ٩٢٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل ربح الفترة صافي الربح عن الفترة دخل شامل آخر
(١ ١٧١)	-	(١ ١٧١)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم الضريبة
(١٣١)	-	(١٣١)	-	-	-	محرر من بيع أصول مالية متاحة للبيع
١٨ ١٨٩	١٨ ١٨٣	٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٦ ٠٠٠)	(٦ ٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١٠
١١٦ ١٥٧	١٢ ١٨٣	٦	٤١٣	٣ ٥٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١
١١٦ ١٥٧	١٢ ١٨٣	٦	٤١٣	٣ ٥٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠١١
٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	-	-	-	-	أثر تصحيح خطأ الفترة السابقة التحويلات
-	(٧٠٠)	-	-	٧٠٠	-	
١٢٣ ٥٦٦	١٨ ٤٨٣	٤١٥	٤١٣	٤ ٢٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد اعيد بيانه
٧ ٥٦٩	٧ ٥٦٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل ربح الفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم الضريبة
(٢ ٤٤٩)	-	(٢ ٤٤٩)	-	-	-	التحويلات
-	(١ ٤٥٠)	-	-	١ ٤٥٠	-	
١٢٨ ٦٨٦	٢٤ ٦٠٢	(٢ ٠٣٤)	٤١٣	٥ ٧٠٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٢٨ ٦٨٦	٢٤ ٦٠٢	(٢ ٠٣٤)	٤١٣	٥ ٧٠٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
١٠ ٣٦١	١٠ ٣٦١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل ربح الفترة دخل شامل آخر
٤٩٦	-	٤٩٦	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم الضريبة
-	-	-	-	-	-	محرر من بيع أصول مالية متاحة للبيع
١٠ ٨٥٧	١٠ ٣٦١	٤٩٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٨ ٠٠٠)	(٨ ٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١١
١٣١ ٥٤٣	٢٦ ٩٦٣	(١ ٥٣٨)	٤١٣	٥ ٧٠٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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



٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
		الربح قبل الضريبة
		تسويات لـ:
		الاستهلاك
		انخفاض قيمة خسائر الإئتمان والاستثمارات
		فوائد من استثمارات
٧ ٧٧٦	١١ ٧٠٧	
١٠٧٦	١٠١٩	
١ ١٩٨	١ ٦٩٧	
(٤٥٤)	(١ ٢٠٣)	
٩ ٥٩٦	١٣ ٢٢٠	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل</b>
(٨٠ ٥٤٣)	(٨٣ ٠٤٩)	القروض والسلف
(٢ ٤٨٧)	٦٩٨	الأصول الأخرى
(١٠ ٩٣٨)	١٣٨ ٠٤٤	ودائع العملاء
٤٢ ٨٠٠	(١١١ ٦٤٩)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
(١٢ ٧٣١)	٣٠ ٧٧٠	مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
-	٢٧ ٤٤٠	إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٣ ٧٧٢	(٦ ١٤٧)	التزامات أخرى
(٥٠ ٥٣١)	(٤٥ ٥٥٣)	<b>النقد الناتج من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل</b>
(١ ٣١٨)	(١ ٨٤٠)	ضريبة دخل مدفوعة
(٥١ ٨٤٩)	(٤٧ ٣٩٣)	<b>صافي النقد من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
		شراء استثمارات
		متحصلات بيع/ استرداد الإستثمارات
		شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات
		متحصلات بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات
		فوائد مستلمة من الإستثمارات
(٧ ٤٢٠)	(٢ ٦٢١)	
٣٠٨	-	
(١ ٠٠٠)	(٦٠٤)	
٣	١٣	
٤٥٤	١ ٢٠٣	
(٧ ٦٥٥)	(٢ ٠٠٩)	<b>صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
		توزيعات أرباح مدفوعة
(٦ ٠٠٠)	(٨ ٠٠٠)	
(٦ ٠٠٠)	(٨ ٠٠٠)	<b>صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة التمويل</b>
(٦٥ ٥٠٤)	(٥٧ ٤٠٢)	<b>صافي التغير في النقد وما يماثل النقد</b>
١٧١ ٣١٣	١٥٣ ٢٨٦	<b>النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة</b>
١٠٥ ٨٠٩	٩٥ ٨٨٤	<b>النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة</b>
		<b>ممثلاً في:</b>
		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
		مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
		استثمارات أوراق مالية
		مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٥٠ ٢٧٦	٩٠ ٧٦٨	
٢٢ ٨١٧	٢٩ ٩٦٧	
٦٤ ٤٩٣	١٢١ ٨٩٩	
(٣١ ٧٧٧)	(١٤٦ ٧٥٠)	
١٠٥ ٨٠٩	٩٥ ٨٨٤	

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من أ ١ إلى ده تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



## ١أ 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 المصرفية وتقديمها للشركات وللأفراد من خلال شبكة من خمسة وعشرين فرعاً في السلطنة. يمارس البنك نشاطه في سلطنة عُمان بموجب ترخيص مصرفي 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.

يعمل بالبنك ٥٤٥ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ - ٥٤٩).

## ٢أ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

## ١-٢أ 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.

## ٢-٢أ أساس القياس

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

## ٣-٢أ 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 ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

## ٤-٢أ 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 والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات، التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الفترات اللاحقة.





٢أ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢أ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١١ وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ 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 ١ يناير ٢٠١١.

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

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 للفترات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٢ أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في ٣١ مارس ٢٠١٢:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية الجزء الأول: التصنيف والقياس" (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٣ أو بعد ذلك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ - "القوائم المالية المجمعة" (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٣).

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - "الإفصاحات عن الحصص في كيانات أخرى" (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٣).

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - "قياس القيمة العادلة" (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٢).

٣أ 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.

١-٣أ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملات التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل للشركة وفقا 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 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 بإستثناء الأصول غير المالية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير المالية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٢-٣أ إدراج الإيرادات والمصروفات

أ-٢-٣أ 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:



٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣أ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

أ-٢-٣أ إيراد ومصروف الفائدة (تابع)

- الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الحقيقي؛
- الفائدة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بما في ذلك الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة 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 ويستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

٢-٣أ 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.

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة بمشتقات مالية غير مؤهلة محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والأصول المالية المتاحة للبيع وهي تتضمن جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفائدة وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

٢-٣أ ج إيراد توزيعات الأرباح

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

٢-٣أ 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.

٢-٣أ 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 الإقتصادية 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.

٢-٣أ و مقاصة الإيراد والمصروف

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



٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣أ الأصول والالتزامات المالية

٣-٣أ-أ التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ومدىونيات 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.

قروض ومدىونيات

القروض والمدىونيات 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 والمدىونيات 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 للإخفاض بالقيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل "مخصص إخفاض قيمة". يتم تكوين المخصص المحدد لإخفاض القيمة مقابل القيمة الدفترية للقروض والمدىونيات التي تحدد على أنها أنخفضت قيمتها بناءً على مراجعات منتظمة للرصيد القائم لتخفيض القروض والمدىونيات التي أنخفضت قيمتها إلى قيمتها القابلة للإسترداد. تدرج القروض والمدىونيات 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 كماتحة للبيع.

وتدرج هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام 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 بنوى 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 ادراج الأصل المالي.



٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أصول مالية متاحة للبيع (تابع)

إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل المالي المتاح للبيع، تدرج الأرباح والخسائر المتراكمة المتحققة والمدرجة سابقاً 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.

٣أ-٣ 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.

٣أ-٣ 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 أمدائها.

٣أ-٣ د مقاصة الأصول والالتزامات

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 راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٣أ-٣ 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.

٣أ-٣ و قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وافصاحات 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 الإيضاحات 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 للبنود التي تحتسب عنها فوائد يتم تقديرها إستناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود ذات الشروط والخصائص المماثلة.



٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣أ-١ و قياس القيمة العادلة (تابع)

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 (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 المقرة استناداً إلى شروط واستحقاق كل عقد وباستخدام معدلات السوق الحالية لأدوات مشابهة بتاريخ القياس.

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

٣-٣أ-٢ 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 الإنخفاض 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 المقرة 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 المجموعة 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 المقرة من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولي لتلك الأصول ولو لم يكن بالإمكان تشخيص الإنخفاض 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 أو لا 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 مجتمعة. الأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض 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 المقرة (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 إنخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.



٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣١ ز- تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(١) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

يعكس إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون التدفقات النقدية التي قد تنتج عن تنفيذ الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواء 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 الإئتمان 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 الإنخفاض بالقيمة.

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

(٢) أصول مصنفة كمستحقة للبيع

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض 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 كمستحقة للبيع، يكون 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 المنفصلة. ولا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

٣-٣١ ح- 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.

٣-٣١ ط- عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

أما الأصول المشتركة 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 وإفتراضات سوق النقد الأخرى. تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.



٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣أ-ي 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.

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 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.

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 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.



٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣أ الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للمعدات والتركيبات. الأعمار الإنتاجية المقدر للفترة الحالية على النحو التالي:

عدد السنوات	
٥	السيارات
٥	الأثاث والتركيبات
٧-٦	معدات المكتب
٧-٦	برمجيات الإنتاج

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 للسيارات والأثاث والتركيبات من ٣ إلى ٥ سنوات. تم احتساب التغيير في الأعمار الإنتاجية كتغيير في التقدير عن طريق تعديل الإستهلاك 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 المقدر.

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

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروف. تتم رسلة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات والتركيبات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

٥-٣أ الودائع وأوراق الدين والالتزامات الثانوية

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

٦-٣أ 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 ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق الملكية عندها يتم إدراج الضريبة في إيرادات شاملة أخرى.

الضريبة الجارية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأي تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تحتسب أصول/الالتزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضريبة 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 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.





٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣أ الأصول الائتمانية

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

٨-٣أ 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 عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

٩-٣أ إيجارات

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

١٠-٣أ 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 العادل 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.

١١-٣أ منافع الموظفين

١١-٣أ-أ منافع نهاية الخدمة

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

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

١١-٣أ-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.

١٢-٣أ 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



### ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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 علي أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

### ٣١-١٣ أرقام المقارنة

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

### ٣١-١٤ 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.

### ٤١ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والإفتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والإلتزامات 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 والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

### ٤١-١ 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.

### ٤١-٢ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الادوات 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.



أ٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٤-٣ انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يحدد البنك بان استثمارات الأسهم المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض جوهرى أو طویل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو يوجد دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طویل 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 ومجال العمل وأداء القطاع.



## ب١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	النقدية وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني الأرصدة لدى البنك المركزي بدون أي قيود
٧٩٦٦	٩٠٩٢	
٥٠٠	٥٠٠	
<u>٥٣٠٤٧</u>	<u>٨١١٧٦</u>	
<u>٦١٥١٣</u>	<u>٩٠٧٦٨</u>	

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

## ب٢ مستحقات من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	بالعملة المحلية: إقراضات بسوق النقد
<u>١٥٠٠٠</u>	<u>٢٣٠٠</u>	
<u>١٥٠٠٠</u>	<u>٢٣٠٠</u>	
٢٠٦٣٥٠	٣٠٢٩٩٥	بالعملة الأجنبية: إقراضات بسوق النقد أرصدة البنك لدى بنوك في الخارج
<u>١٠٢١٠</u>	<u>٦٠٩٧</u>	
<u>٢١٦٥٦٠</u>	<u>٣٠٩٠٩٢</u>	
<u>٢٣١٥٦٠</u>	<u>٣١١٣٩٢</u>	

## ب٣ القروض والسلف - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	قروض لبنوك قروض لشركات قروض شخصية إجمالي القروض والسلف
٣٠١٠٣	٣١٦٨٧	
٦٤٢٨٧٥	٧١٢٥١٠	
<u>٣٦٧٩٤٩</u>	<u>٣٨٠٣٧٤</u>	
<u>١٠٤٠٩٢٧</u>	<u>١١٢٤٥٧١</u>	
(١٣٥٥٩)	(١٤٤٨٤)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
<u>(٧٨١٤)</u>	<u>(٩١٦٤)</u>	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)
<u>١٠١٩٥٥٤</u>	<u>١١٠٠٩٢٣</u>	صافي القروض والسلف

تتضمن القروض الشخصية مبلغ ٨٨٧ ٤٢٤ ١٦ ريال عُماني تم تقديمه للموظفين على أساس تفضيلي (٢٠١١ - ٢٠٣ - ٧٠٣ - ١٦١٩٠ ريال عُماني).



## ب٣ القروض والسلف (تابع)

تتكون القروض والسلف مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٩٤٥ ٧٦٧	١ ٠٤١ ٠٣٣	قروض
٦٣ ٢٢٣	٤٩ ٩٩٧	سحب على المكشوف
٢١ ٣٤٢	٢٥ ٨٤٢	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٠ ٥٩٥	٧ ٦٩٩	فواتير مخصومة
١ ٠٤٠ ٩٢٧	١ ١٢٤ ٥٧١	إجمالي القروض والسلف
(١٣ ٥٥٩)	(١٤ ٤٨٤)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٧ ٨١٤)	(٩ ١٦٤)	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)
١ ٠١٩ ٥٥٤	١ ١٠٠ ٩٢٣	صافي القروض والسلف

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٢ ٦٧٨	١٣ ٥٥٩	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
٨٨١	٩٢٥	رصيد بداية الفترة
١٣ ٥٥٩	١٤ ٤٨٤	المخصص خلال الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة
		مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد
		(١) مخصص خسائر القروض
٣ ٨٢٨	٦ ٤١٤	رصيد بداية الفترة
٤ ٩٨٢	١ ٠٩٧	المخصص خلال الفترة
(٢ ٣٩٦)	(٣٤٢)	المسترد خلال الفترة
٦ ٤١٤	٧ ١٦٩	الرصيد في نهاية الفترة
		(٢) الفوائد المحفوظة
٦٠٠	١ ٤٠٠	رصيد بداية الفترة
١ ١٠٨	٢ ٣٤٥	الفوائد المحفوظة خلال الفترة
(٣٠٨)	(١ ٧٥٠)	الفوائد المحررة خلال الفترة
١ ٤٠٠	١ ٩٩٥	الرصيد في نهاية الفترة
٧ ٨١٤	٩ ١٦٤	

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 تتخضع قيمتها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ٤٩٧ ٥١١ ١٧ ريال عُماني (٢٠١١ - ٦٧٧ ٩٩٨ ١٥ ريال عُماني).



## ب٤ إستثمارات أوراق المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٧٩ ١١٩	١٤٠ ٩٨٠	إستثمارات متاحة للبيع
٦٥٤٠	٦٥٤٠	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	٢٧ ٤٤٠	محتفظ بها للمتاجرة
<u>٨٥ ٦٥٩</u>	<u>١٧٤ ٩٦٠</u>	

## ب٤-أ الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

القيمة الدفترية/ التكلفة		القيمة الدفترية/ التكلفة		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٧٧٧٤	٦٠٤٠	١ ٣٨٧	١٠٧١	أوراق مالية غير مدرجة
١٠ ٤٦٠	٩ ٩٥٤	١٩ ٤٧٤	١٨ ٠١١	أوراق مالية مدرجة
٦٣ ١١٣	٦٣ ١٢٥	١٢٠ ٦٠١	١٢١ ٨٩٨	أذون الخزانة
<u>٨١ ٣٤٧</u>	<u>٧٩ ١١٩</u>	<u>١٤١ ٤٦٢</u>	<u>١٤٠ ٩٨٠</u>	

## ب٤-ب الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق تشمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٥٤٠	١٥٤٠	سندات شركات
٥٠٠٠	٥٠٠٠	سندات الدين
<u>٦٥٤٠</u>	<u>٦٥٤٠</u>	

## ب٤-ج الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة تشمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
-	٢٧ ٤٤٠	السندات الحكومية
-	٢٧ ٤٤٠	



## ب٥ ممتلكات ومعدات وتركيبات

أعمال رأسمالية	معدات	أثاث وتركيبات	برمجيات إنتاج	أراضي بالملكية الحرّة *	التكلفة:
المجموع ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	مكتب ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٢٠٧٨٢	٥٩٦	٣٦٩٢	٦١٧٢	٧٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٢
٦٠٤	١٢	١٩٣	٩٨	-	إضافات
(١٣)	(١٣)	-	-	-	استبعادات
<u>٢١٣٧٣</u>	<u>٥٩٥</u>	<u>٣٨٨٥</u>	<u>٦٢٧٠</u>	<u>٧٠٠٠</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(٦٦٢٥)	(٣٦٧)	(١٦٩٤)	(٢٩٠٨)	-	الإستهلاك المتراكم
(١٠١٩)	(٣٣)	(٢٩٢)	(٤٧٣)	-	في ١ يناير ٢٠١٢
١٣	١٣	-	-	-	استهلاك
<u>(٧٦٣١)</u>	<u>(٣٨٧)</u>	<u>(١٩٨٦)</u>	<u>(٣٣٨١)</u>	<u>-</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
<u>١٣٧٤٢</u>	<u>٢٠٨</u>	<u>١٨٩٩</u>	<u>٢٨٨٩</u>	<u>٧٠٠٠</u>	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

أعمال رأسمالية	معدات	أثاث وتركيبات	برمجيات إنتاج	أراضي بالملكية الحرّة *	التكلفة:
المجموع ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	مكتب ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١٨٥٧٢	٥٢٥	٣١٠٩	٥٦٨٤	٧٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١١
٢٢١٤	٧١	٥٨٦	٤٨٨	-	إضافات
(٤)	-	(٣)	-	-	استبعادات
<u>٢٠٧٨٢</u>	<u>٥٩٦</u>	<u>٣٦٩٢</u>	<u>٦١٧٢</u>	<u>٧٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(٤٨٠٧)	(٣١٠)	(١١٧٣)	(٢٠٠٣)	-	الإستهلاك المتراكم
(١٨١٩)	(٥٧)	(٥٢٢)	(٩٠٥)	-	في ١ يناير ٢٠١١
١	-	١	-	-	استهلاك
<u>(٦٦٢٥)</u>	<u>(٣٦٧)</u>	<u>(١٦٩٤)</u>	<u>(٢٩٠٨)</u>	<u>-</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
<u>١٤١٥٧</u>	<u>٢٢٩</u>	<u>١٩٩٨</u>	<u>٣٢٦٤</u>	<u>٧٠٠٠</u>	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

\*أراضي بالملكية الحرّة تمثل ثلاث قطع أراضي استلمها بنك صحار كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. وقد قام البنك بأدراج الأرض بناءً على متوسط تقييم مقيمين إثنين خلال عام ٢٠٠٨.



## ب٦ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	
١٣٣٠٣	٩٧٦٨	أوراق قبول
٢٦٤٤	٤٩٨٠	فوائد مستحقة القبض
١٤٠٣	١٣٢٠	مدفوعات مقدماً وودائع
٨٩	١١٧	أصول ضريبية مؤجلة (ايضاح ج ٥)
٢٠٩٥	٢٦٥١	أخرى
<u>١٩٥٣٤</u>	<u>١٨٨٣٦</u>	

## ب٧ مستحقات لبنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	
-	-	بالعملة المحلية:
٢٧٩	٣٢٢	قروض من سوق النقد
<u>٢٧٩</u>	<u>٣٢٢</u>	الحسابات الجارية المستحقة للبنوك الأخرى
٤٢٨٥٧	١٨٧١٩٨	بالعملة الأجنبية:
٤٢٨٥٧	١٨٧١٩٨	إقتراضات من سوق النقد
<u>٤٣١٣٦</u>	<u>١٨٧٥٢٠</u>	

## ب٨ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	
٧٧٥٥٨٨	٨٨٧٢٨٦	ودائع لأجل
٢٣٥٥٨٣	٢٤٣٩٣٧	ودائع تحت الطلب
١٥٨٤٣٤	١٧٦٢١٠	ودائع توفير
١٨٣٢	٢٠٤٨	حسابات هامش ضمان
<u>١١٧١٤٣٧</u>	<u>١٣٠٩٤٨١</u>	
١٥٨٤٣٤	١٧٦٢١٠	الزبائن الأفراد:
٢٢٢٠٧	١٨٩١١	ودائع توفير
٩٠٠٧	١٣٧٠٧	ودائع لأجل
٧٥٣٣٨١	٨٦٨٣٧٥	ودائع تحت الطلب
٢٢٦٥٧٦	٢٣٠٢٣٠	الزبائن الشركات:
١٨٣٢	٢٠٤٨	ودائع لأجل
<u>١١٧١٤٣٧</u>	<u>١٣٠٩٤٨١</u>	ودائع تحت الطلب
		أخرى





## ب٩ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٣ ٧٣٧	١٤ ٦٢٧	فوائد مستحقة الدفع
١٣ ٣٠٣	٩ ٧٦٨	أوراق قبول
٢ ٦٨١	١ ٦٥٥	مستحقات لموظفين
١ ٩٧٩	١ ٥١٠	ضريبة دخل مستحقة الدفع
<u>٧٠١٨</u>	<u>٤ ٥١٧</u>	مستحقات أخرى ومخصصات
<u>٣٨ ٧١٨</u>	<u>٣٢ ٠٧٧</u>	

## ب١٠ ديون ثانوية

خلال عام ٢٠١٠ قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٥٠ مليون ريال عُماني مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الإداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل لشخص وغير قابلة للتفاوض غير قابلة للتحويل لنقد وبدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بمعدل ٦,٥%. وطبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم اعتبار الديون الثانوية كرأس المال فئة ٢ 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 ٢٠% من قيمة الإصدار بشكل سنوي ابتداءً من شهر أغسطس ٢٠١٢ وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية. ويتم تكوين هذا الإحتياطي من الأرباح المحتجزة.

## ب١١ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به، والمصدر والمدفوع للبنك من ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسة للسهم الواحد (٢٠١١ - ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسة للسهم الواحد).

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	
٧٥٧ ١٤%	١٤٥ ٦٩٠ ٣٤٠	شؤون البلاط السلطاني
١٠٠ ١٠%	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة عمان للإستثمارات والتمويل المحدودة

## ب١٢ إحتياطيات

## ب١٢-١ إحتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الإحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك على الأقل.

## ب١٢-٢ إحتياطي عام

قرر مجلس إدارة البنك تكوين إحتياطي عام غير قابل للتوزيع بمبلغ ٤١٢ ٥٠٠ ريال عُماني (٢٠١٠ - ٤١٢ ٥٠٠ ريال عُماني) خلال العام.



## ب١٣ 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.

## ب١٤ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ١٣١ ٥٤٣ ٠٠٠ ريال عُمني كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٢٠١١ - ١٢٨ ٦٨٦ ٠٠٠ ريال عُمني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢.

## ب١٥ الالتزامات العرضية والإرتباطات

## ب١٥-١ الالتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال عُمني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُمني بالآلاف	
١٢٣ ٦٦٩	١٤٠ ٤١٠	ضمانات
٥٩ ٩٩١	٥٤ ٠٨٨	اعتمادات مستندية
<u>١٨٣ ٦٦٠</u>	<u>١٩٤ ٤٩٨</u>	

## ب١٥-٢ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال عُمني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُمني بالآلاف	
١ ٠٥٦	٨٢١	ارتباطات رأسمالية
٢٧٦ ٦٢٢	١٧٦ ٧٧١	ارتباطات متعلقة بالائتمان
<u>٢٧٧ ٦٧٨</u>	<u>١٧٧ ٥٩٣</u>	



ب١٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميته 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٨٤ ٣٦٤	١٠٢ ٣٧٩	القروض والسلفيات
٦٥ ٨٧٥	٢٢٨ ٨٥٢	قروض مصروفة خلال الفترة
(٤٨ ٣١٥)	(١٨٠ ٨٤٠)	قروض مسددة خلال الفترة
٨٥ ٧٣٨	٦٤ ٦٠٧	الودائع
٣٣٨ ٦٠٥	٧٣ ٤٣١	ودائع مستلمة خلال الفترة
(٢٩٤ ٠٤٥)	(٥٧ ١٣٠)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
٢ ١٥٩	٧ ٤٤٦	إيرادات فوائد
(٢ ١٤١)	(٣ ١٧٠)	مصروفات فوائد
		مكافآت الإدارة العليا
٣ ١٠٥	٢ ١٥٥	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
١٩٥	١٨٠	اتعاب حضور جلسات لاعضاء مجلس الإدارة

ب١٧ 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:

ب١٧-١ 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.



## ب١٧-٢ المشتقات المحفوظ 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 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.

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 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 حسب الفترة والاستحقاق				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
١ إلى ٥ سنوات	٣-١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	المبالغ التقديرية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٢١٨ ٧١٠	٤٦٤ ٦١٩	٦٨٣ ٣٢٩	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	٢١٨ ٣٣١	٤٦٤ ٠٤٣	٣٨٢ ٣٧٤	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

## المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١ إلى ٥ سنوات	٣-١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	المبالغ التقديرية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٥١ ٣٤٩	٣٣٠ ١٢٥	٣٨١ ٤٧٤	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	٥١ ٤٠٩	٣٣٠ ٢٣٨	٣٨١ ٦٤٧	عقود بيع أجل لعملات أجنبية



## ج ١ إيرادات الفوائد

٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
١٤ ٥٩٧	١٥ ٠٤٣	٢٨ ٧٩٧	٢٩ ٦٩٠
١١٦	٢ ٠٦٦	٦٦٧	٣ ٥٨٨
٣٩٩	٧٥٦	٤٥٤	١ ٢٠٣
<u>١٥ ١١٢</u>	<u>١٧ ٨٦٥</u>	<u>٢٩ ٩١٨</u>	<u>٣٤ ٤٨١</u>

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

## ج ٢ مصروفات الفوائد

٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٤ ٩٨٩	٦ ٠٣١	١٠ ٤٩٤	١١ ٧٧١
٨١٠	٨١١	١ ٦١٢	١ ٦٢١
٤٦٤	٥٧٤	٨٨٧	١ ٠٨٠
٩٢	-	١٨٣	-
<u>٦ ٣٥٥</u>	<u>٧ ٤١٦</u>	<u>١٣ ١٧٦</u>	<u>١٤ ٤٧٢</u>

ودائع من العملاء  
ديون ثانوية  
مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد  
شهادات إيداع

## ج ٣ إيرادات التشغيل الأخرى

٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
١ ٦١١	٢ ٠٤٣	٢ ٧٠٥	٤ ٢٥٧
٢٨١	٣٤٧	٤٧٧	٦٨٩
٢٤	١٨	٦٨٦	٤٦٦
-	٩	-	٩
<u>١١٧</u>	<u>(١)</u>	<u>١١٧</u>	<u>(١)</u>
<u>٢ ٠٣٣</u>	<u>٢ ٤١٦</u>	<u>٣ ٩٨٥</u>	<u>٥ ٤٢٠</u>

أتعاب وعمولات  
صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية  
إيرادات توزيعات أرباح  
صافي أرباح الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة  
الأرباح المحققة من الإستثمارات المالية عن طريق  
قائمة الدخل



## ج ٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
١ ٣٧٢	١ ٣٩٢	٢ ٧٥٩	٢ ٧١٨
٣٥٥	٤٢٩	٧٣٨	٨٦٨
٢٤	١٥	١٨٢	١٨٠
<u>١ ٧٥١</u>	<u>١ ٨٣٦</u>	<u>٣ ٦٧٩</u>	<u>٣ ٧٦٦</u>

مصروفات تشغيل وإدارة  
تكاليف التأسيس  
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

## ج ٥ ضريبة الدخل

## أ) مدرج في قائمة الدخل الشامل

٣ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٨٤٨	١ ٣٧٣
-	(٢٧)
<u>٨٤٨</u>	<u>١ ٣٤٦</u>

الضريبة الجارية  
مصروف ضريبة مؤجلة  
مجموع المصروفات الضريبية

يخضع البنك لضريبة الدخل في عام ٢٠١١ حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة. تحتسب الضرائب على الدخل الخاضع للضريبة والتي تزيد عن ٣٠.٠٠٠ ريال عُماني بمعدل ١٢%.

## ب) المطابقة

٧ ٧٧٦	١١ ٧٠٧
٩٣٣	١ ٤٠٥
(٨٥)	(٥٩)
<u>٨٤٨</u>	<u>١ ٣٤٦</u>

الأرباح المحاسبية للفترة  
ضريبة الدخل  
الإيرادات الغير خاضعة للضرائب  
مصروفات ضريبة الدخل

## ج) أصول الضريبة المؤجلة

-	(٩٨)
-	٢١٥
<u>-</u>	<u>١١٧</u>

دخل الشامل  
دخل شامل آخر



ج ٥ ضريبة الدخل (تابع)

د الربط الضريبي

لم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لأعوام ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بضرريبة بداية العام لن تكون جوهرية إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢.

ج ٦ العائد الأساسي للسهم

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

٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	صافي ربح الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلف) ** صافي العائد للسهم عن الفترة (بالبيسة) صافي العائد للسهم عن الفترة (بالسنت)
٦٩٢٨	١٠٣٦١	
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	
<u>٦٩٢٨</u>	<u>١٠٣٦١</u>	
<u>١٣٩٧١</u>	<u>٢٠٨٩٤</u>	

\*\* لم يتم عرض رقم العائد على السهم المخفف إذ أن البنك لم يقم بإصدار أية أدوات قابلة للتحويل قد يكون لها تأثير على العائد للسهم عند ممارستها.



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

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر بالبنك لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك بغرض وضع حدود ورقابات مناسبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. يهدف البنك من خلال إجراءات التدريب والإدارة لديه إلى تطوير بيئة رقابة بناءة يفهم فيها جميع الموظفون أدوارهم والتزاماتهم.

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.

#### 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 تنشأ بصفة أساسية من القروض والسلف التي يقدمها البنك للعملاء والبنوك الأخرى والأوراق المالية الإستثمارية. لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر يقوم البنك بدراسة وتجميع كل عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر الإخلال من جانب فرد ومخاطر القطاع ومخاطر البلد).

#### ١-١د إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة إدارة المخاطر مسؤولية رصد مخاطر الائتمان. كما أن هناك قسم إدارة مخاطر مستقل مسؤل عما يلي أمام رئيس لجنة إدارة المخاطر:

- صياغة سياسات الائتمان بالتشاور مع وحدات النشاط لتغطية اشتراطات الضمانات وتقييم الائتمان وتقييم تدرج وتقارير المخاطر والإجراءات التوثيقية والقانونية والالتزام بمتطلبات اللوائح والقوانين.
- وضع هيكل التفويض لاعتماد وتجديد تسهيلات الائتمان.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان. تقوم لجنة إدارة المخاطر بالمجلس بتقييم جميع حالات التعرض للمخاطر التي تزيد عن الحدود الموضوعه قبل الارتباط بتقديم التسهيلات إلى العملاء من جانب وحدة العمل المعنية. تخضع عمليات التجديد ومراجعات التسهيلات إلى نفس إجراءات المراجعة. تخضع العملية كذلك لموافقة لجنة الائتمان والمخاطر من قبل المستدين حسب التقييمات التي توصلت إليها وحدات العمل لديهم.
- الحد من تركيز المخاطر مع أطراف مقابلة أو لقطاعات جغرافية أو صناعية (بالنسبة للقروض والسلف) ومع المصدر وسيولة السوق والبلد (بالنسبة للأوراق المالية الإستثمارية).
- وضع والاحتفاظ بتقييم لتدرج المخاطر بالبنك بغرض تصنيف المخاطر وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تتم مواجهتها والتركيز على إدارة للمخاطر الحاضرة.
- مراجعة التزام وحدات النشاط بحدود المخاطر المتفق عليها متضمنة تلك الخاصة بمجالات مختارة ومخاطر البلد وأنواع المنتجات. التأكد على الدوام من البقاء في داخل حدود الملترم الفردي وداخل حدود تركيزات المخاطر لمختلف القطاعات التي يتم رصدها بصفة مستمرة.
- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات التخصصية لوحدات العمل لنشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.





## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

ينبغي علي كل وحدة عمل تنفيذ سياسات وإجراءات الائتمان الخاصة بالبنك مع حدود اعتماد الائتمان المفوضة من لجنة إدارة المخاطر بالبنك. لدى وحدات النشاط جهات مقابلة لإدارة المخاطر لديها الخبرة التخصصية في إدارة المخاطر النمطية لوحدات النشاط. يتم القيام بعمليات مراجعة منتظمة لوحدات النشاط وأساليب الائتمان بالبنك من جانب التدقيق الداخلي.

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.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات بينما تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد لا تكون مضمونة في العادة. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل حالما تتم ملاحظة مؤشرات إنخفاض بالقيمة للقروض والسلف للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحتفظ بها كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. الأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة غير مضمونة في العادة.

## ٢د مخاطر السيولة

المجموع ريال عُماني بالآلاف	أكثر من ٣ سنوات ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى ثلاثة سنوات ريال عُماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عُماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	
					٣٠ يونيو ٢٠١٢
					الأصول
					النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٠ ٧٦٨	١٤ ٥٥٢	١٣ ١٨٤	٢١ ٨٦٩	٤١ ١٦٣	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
٣١١ ٣٩٢	-	-	٢٤٢ ٩٢٥	٦٨ ٤٦٧	القروض والسلف
١١٠٠ ٩٢٣	٥٥٥ ٥٧٦	١٤٤ ٥٥٢	١٤٥ ٧٣٦	٢٥٥ ٠٥٩	استثمارات أوراق مالية
١٧٤ ٩٦٠	٨ ١٥١	١٧ ٤٧١	٩ ١٤٧	١٤٠ ١٩١	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
<u>٣٢ ٥٧٨</u>	<u>١٤ ٠٧٠</u>	<u>٨٤</u>	<u>١٧٥٣</u>	<u>١٦ ٦٧١</u>	مجموع الأصول
<u>١٧١٠ ٦٢١</u>	<u>٥٩٢ ٣٤٩</u>	<u>١٧٥ ٢٩١</u>	<u>٤٢١ ٤٣٠</u>	<u>٥٢١ ٥٥١</u>	
					الإلتزامات وحقوق المساهمين
					مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
١٨٧ ٥٢٠	-	-	٣٨ ٤٧٥	١٤٩ ٠٤٥	ودائع العملاء
١٣٠٩ ٤٨١	٢٧٢ ٦٤٢	٢٥٥ ٨٠٥	٤٢٤ ٣٠٤	٣٥٦ ٧٣٠	التزامات أخرى
٣٢ ٠٧٧	١ ٥٣٨	١ ٩٢٦	٩ ٨٦٨	١٨ ٧٤٥	قروض ثانوية
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	-	-	-	أموال المساهمين
<u>١٣١ ٥٤٣</u>	<u>١٣١ ٥٤٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
<u>١٧١٠ ٦٢١</u>	<u>٤٥٥ ٧٢٣</u>	<u>٢٥٧ ٧٣١</u>	<u>٤٧٢ ٦٤٧</u>	<u>٥٢٤ ٥٢٠</u>	



## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د د مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ريال عُماني بالآلاف	أكثر من ٣ سنوات ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى ثلاثة سنوات ريال عُماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهر ريال عُماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	
					٣١ ديسمبر ٢٠١١
					الأصول
					النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦١ ٥١٣	١٠ ٦٤١	٦ ٨٨٣	٢٠ ٥٦٦	٢٣ ٤٢٣	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
٢٣١ ٥٦٠	-	-	٧٣ ٥٣٥	١٥٨ ٠٢٥	القروض والسلف
١ ٠١٩ ٥٥٤	٥١٣ ٨٥٠	١٤٢ ١٦٧	١٠٩ ٠٩٦	٢٥٤ ٤٤١	استثمارات أوراق مالية
٨٥ ٦٥٩	٨ ٢٤٤	١٤ ٢٨٩	-	٦٣ ١٢٦	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٣٣ ٦٩١	١٤ ٣٩٧	١٠٠	٢٧٤٠	١٦ ٤٥٤	مجموع الأصول
<u>١ ٤٣١ ٩٧٧</u>	<u>٥٤٧ ١٣٢</u>	<u>١٦٣ ٤٣٩</u>	<u>٢٠٥ ٩٣٧</u>	<u>٥١٥ ٤٦٩</u>	
					الإلتزامات وحقوق المساهمين
					مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
٤٣ ١٣٦	-	-	-	٤٣ ١٣٦	ودائع العملاء
١ ١٧١ ٤٣٧	٢٢٣ ٦٠٢	١٥١ ٧٦١	٤٥٣ ٤٥٢	٣٤٢ ٦٢٢	التزامات أخرى
٣٨ ٧١٨	١ ٤٧٤	١ ١٨٧	٨ ٨١٤	٢٧ ٢٤٣	قروض ثانوية
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	-	-	-	أموال المساهمين
١٢٨ ٦٨٦	١٢٨ ٦٨٦	-	-	-	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
<u>١ ٤٣١ ٩٧٧</u>	<u>٤٠٣ ٧٦٢</u>	<u>١٥٢ ٩٤٨</u>	<u>٤٦٢ ٢٦٦</u>	<u>٤١٣ ٠٠٣</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 ديسمبر ٢٠١١ على النحو التالي:

المجموع ريال عُماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عُماني بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهوراً ريال عُماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي %	
						كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
						الأصول
						نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٠.٧٦٨	٩٠.٧٦٨	-	-	-	١,٥	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
٣١١.٣٩٢	-	-	٢٤٢.٩٢٥	٦٨.٤٦٧	٢,٣١	قروض وسلف
١.١٠٠.٩٢٣	١٠.٧٦١	٤٢٩.٣٨٥	٢٠٣.٣١٩	٤٥٧.٤٥٨	٥,٥٨	استثمارات أوراق مالية
١٧٤.٩٦٠	١٢.٧٣١	٤.٧٤١	١٢.٢٩٧	١٤٥.١٩١	١,٨٥	ممتلكات ومعدات وتركيبات
١٣.٧٤٢	١٣.٧٤٢	-	-	-	-	أصول أخرى
١٨.٨٣٦	١٨.٨٣٦	-	-	-	-	مجموع الأصول
١.٧١٠.٦٢١	١٤٦.٨٣٨	٤٣٤.١٢٦	٤٥٨.٥٤١	٦٧١.١١٦		
						الالتزامات وحقوق المساهمين
						مستحق لبنوك وإقراضات أخرى من سوق النقد
١٨٧.٥٢٠	-	-	٣٨.٤٧٥	١٤٩.٠٤٥	١,٧٧	ودائع العملاء
١.٣٠٩.٤٨١	٤١٩.٤٦٦	٢٥٩.٩٥٠	٣٦٣.١٧١	٢٦٦.٨٩٤	١,٩٥	التزامات أخرى
٣٢.٠٧٧	٣٢.٠٧٧	-	-	-	-	ديون ثانوية
٥٠.٠٠٠	-	٥٠.٠٠٠	-	-	٦,٥	حقوق المساهمين
١.٣١٠.٥٤٣	١.٣١٠.٥٤٣	-	-	-	-	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
١.٧١٠.٦٢١	٥٨٣.٠٨٦	٣٠٩.٩٥٠	٤٠١.٦٤٦	٤١٥.٩٣٩		
-	(٤٣٦.٢٤٨)	١٢٤.١٧٦	٥٦.٨٩٥	٢٥٥.١٧٧		فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	٤٣٦.٢٤٨	٣١٢.٠٧٢	٢٥٥.١٧٧		الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة



## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

المجموع ريال عُماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عُماني بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهرًا ريال عُماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي %	
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
						الأصول
						نقدية وأرصدة لدى البنوك
٦١ ٥١٣	٦١ ٥١٣	-	-	-	٢,٠٠	المركزية
						مستحق من بنوك وإقراضات
٢٣١ ٥٦٠	-	-	٧٣ ٥٣٥	١٥٨ ٠٢٥	١,٦٨	أخرى بسوق النقد
١ ٠١٩ ٥٥٤	(١٣ ٥٥٩)	٤٢٨ ٦٠١	١٦٩ ٤٥٣	٤٣٥ ٠٥٩	٥,٩٢	قروض وسلف
٨٥ ٦٥٩	١٠ ٠٩٢	٤ ١٩٧	٣ ٢٤٤	٦٨ ١٢٦	١,٢٧	استثمارات أوراق مالية
١٤ ١٥٧	١٤ ١٥٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
١٩ ٥٣٤	١٩ ٥٣٤	-	-	-	-	أصول أخرى
<u>١ ٤٣١ ٩٧٧</u>	<u>٩١ ٧٣٧</u>	<u>٤٣٢ ٧٩٨</u>	<u>٢٤٦ ٢٣٢</u>	<u>٦٦١ ٢١٠</u>		مجموع الأصول
						الالتزامات وحقوق
						المساهمين
						مستحق لبنوك وإقراضات
٤٣ ١٣٦	-	-	-	٤٣ ١٣٦	٠,٩١	أخرى من سوق النقد
١ ١٧١ ٤٣٧	٣٩٢ ٨١٩	١٤٧ ٣٧٥	٣٩٠ ٢٧٥	٢٤٠ ٩٦٨	٢,١٤	ودائع العملاء
٣٨ ٧١٨	٣٨ ٧١٨	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٠ ٠٠٠	-	٥٠ ٠٠٠	-	-	٦,٥٠	ديون ثانوية
<u>١٢٨ ٦٨٦</u>	<u>١٢٨ ٦٨٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	حقوق المساهمين
<u>١ ٤٣١ ٩٧٧</u>	<u>٥٦٠ ٢٢٣</u>	<u>١٩٧ ٣٧٥</u>	<u>٣٩٠ ٢٧٥</u>	<u>٢٨٤ ١٠٤</u>		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
<u>-</u>	<u>(٤٦٨ ٤٨٦)</u>	<u>٢٣٥ ٤٢٣</u>	<u>(١٤٤ ٠٤٣)</u>	<u>٣٧٧ ١٠٦</u>		فجوة حساسية سعر الفائدة
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٦٨ ٤٨٦</u>	<u>٢٣٣ ٠٦٣</u>	<u>٣٧٧ ١٠٦</u>		الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة



## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د٤ 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:

٢٠١١			٢٠١٢			
صافي الأصول	التزامات	أصول	صافي الأصول	التزامات	أصول	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
(٣٥ ٩٦٦)	٤٣٥ ٨٨٤	٣٩٩ ٩١٨	(٢١ ٧٥٠)	٥٩٨ ٨٨٧	٥٧٧ ١٣٧	دولار أمريكي
-	-	-	(٩٢)	٣٨ ٢١١	٣٨ ١١٩	روبية سرلانكية
(٨)	٦٤ ١٧٠	٦٤ ١٦٢	٢١٦	٣٥ ٩٣٥	٣٦ ١٥١	ريال سعودي
(٨)	١٥ ٨١٥	١٥ ٨٠٧	١١	٢٧ ٥٩٨	٢٧ ٦٠٩	يورو
٣٠٨٠	٧٩٣	٣ ٨٧٢	٤ ٦٤٩	٦ ٢٦٣	١٠ ٩١٢	درهم إماراتي
٣	١٩	٢٢	٣١	٨	٣٩	ريال قطري
٥٣	١٥	٦٨	٤٣	٢٣	٦٦	دينار كويتي
٣	١	٤	٦	٨ ٣٠٩	٨ ٣١٥	ين ياباني
-	٢ ٤٠٢	٢ ٤٠٢	(١٢)	٤ ٤٠١	٤ ٣٨٩	جنيه استرليني
٥٩	٢٢٣	٢٨٣	٥٠	-	٥٠	روبية هندية
١٩١	٢٧٠	٤٦١	١٩٤	٥٨٠	٧٧٤	أخرى



## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د٥ إدارة رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال عُماني بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	رأس المال الفئة ١
٥٧.٥	٥٧.٥	أسهم عادية
٤١٣	٤١٣	احتياطي قانوني
١٦٦.٠٢	٢٦٩.٦٣	احتياطي عام
(٢١٧.٩)	(٨٢.٠)	الأرباح المحتجزة
(٢١.٠)	(٢١.٦)	خسائر القيمة العادلة
<u>١٢٠.٣٣١</u>	<u>١٣٢.٠٤٥</u>	أصول ضريبية مؤجلة
		المجموع
١٣٥٥٩	١٤٤٨٤	رأس المال الفئة ٢
٦٦	٣٢٣	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	أرباح القيمة العادلة
<u>٦٣٦٢٥</u>	<u>٦٤٨٠٧</u>	ديون ثانوية
		المجموع
<u>١٨٣٩٥٦</u>	<u>١٩٦٨٥٢</u>	مجموع رأس المال النظامي
١٢٢٩٤٩١	١٣٥١١٢١	الأصول المرجحة بالمخاطر
٦٤٤٤٠	٦٤٤٤٠	العمليات المصرفية للإفراد والشركات ومخاطر السوق
<u>١٢٩٣٩٣١</u>	<u>١٤٢٤٤٣٣</u>	مخاطر التشغيل
		مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
<u>%١٤,٢٢</u>	<u>%١٣,٩١</u>	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
<u>%٩,٣٠</u>	<u>%٩,٣٣</u>	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 العُماني.