

## تقرير مجلس الإدارة

### عن نتائج الستة أشهر الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

المساهمون الأفاضل ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

نيابة عن مجلس إدارة بنك صحار ش.م.ع.ع ، يسرني ان أقدم لكم النتائج المالية التي حققها البنك في الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م .

بلغت الارباح الصافية التي حققها البنك لفترة الستة أشهر الأولى من العام الجاري ٦٩٢٨ مليون ريال عماني مقارنة مع ٦٠٣٥ مليون ريال عماني حققها البنك في الفترة المماثلة من العام ٢٠١٠ م ، بزيادة بلغت نسبتها ١٤ر٨ % . هذا ويبدل البنك جهود حثيثة من أجل الحفاظ على مستوى مستقر للزيادة في الربحية .

وقد شهدت صافي إيرادات الفوائد تحسناً ملحوظاً حيث ارتفعت بنسبة ١٠ر٥ % وبلغت ١٦٧٤٢ مليون ريال عماني مقارنة مع ١٥١٤٥ مليون ريال عماني في نفس الفترة من العام الماضي . وكما زادت الإيرادات التشغيلية بنسبة ٢٠% من ١٧٢٦١ مليون ريال عماني في فترة النصف الأول من العام الماضي الى ٢٠٧٢٧ مليون ريال عماني في النصف الأول من العام الحالي وزادت مصروفات التشغيل بنسبة ٢٥ر٢٦ % من ٩٢١٦ مليون ريال عماني في النصف الأول من عام ٢٠١٠م الى ١١٦٣٦ مليون ريال عماني في النصف الأول من العام الحالي.

تجاوزت إجمالي القروض مليار ريال عماني وشهدت صافي القروض والسلفيات ارتفاعاً قدره ٨٧٥ر٥ % من ٩٠٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م الى ٩٨٢ مليون ريال عماني في ٣٠ يونيو ٢٠١١م بينما شهدت ودائع العملاء إنخفاضاً بمعدل ١ر١ % من ٩٩٩ مليون ريال عماني في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م الى ٩٨٨ مليون ريال عماني في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١١م. وقد بلغت

حصة البنك من سوق ائتمان القطاع الخاص نسبة ٨٩٤ر٨% بينما بلغت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص ٦٦٧ر٦% في نهاية شهر يونيو ٢٠١١م.

بدأت ملامح القطاع المصرفي العماني تتغير مرة أخرى مع الاعلان عن ترخيص أول بنك إسلامي في السلطنة ، والسماح للبنوك المحلية بالعمل على فتح نوافذ إسلامية ، ومنح الموافقة المبدئية لتأسيس بنك تجاري جديد في القطاع المصرفي . إن بنك صحار يدرس كافة هذه المتغيرات والخيارات المطروحة بهدف تحديد مركز ومكان مناسب له في هذه البيئة التنافسية الجديدة .

إن رضى العملاء من أهم العوامل التي تساهم في نجاح أي مؤسسة ، ومن أجل التواصل مع عملائنا وتواجدنا بالقرب منهم ، فقد افتتح البنك أول فرع له في محافظة البريمي خلال شهر يونيو ٢٠١١م. وسيساهم هذا الاستثمار الاستراتيجي في توفير نقطة اتصال ومراكز خدمة قريبه لعملائنا من الأفراد والشركات في المحافظة ، وسوف يساعدنا في تلبية الطلبات المتزايدة للخدمات المصرفية، إلى جانب خلق منفذ لإستقطاب الودائع البنكية من عملاء جدد.

وعلاوة على ذلك ، فإن البنك يواصل الاستثمار في تطوير البنية التحتية والتقنيات المستخدمة من خلال تفعيل خدمة الإيداع النقدي بأجهزة الصراف الآلي القائمة منها والجديدة ، الأمر الذي سيمكن العملاء من إيداع المبالغ النقدية في حساباتهم الخاصة بطريقة آمنة وسريعة وفي أي وقت ، وبضمان إدراج تلك الإيداعات في حساباتهم الخاصة فوراً. ويقدم البنك خدماته عن طريق العديد من قنوات التوزيع المصرفية مثل الفروع وأجهزة الصراف الآلي المرتبطة بشبكة عمان ومركز الإتصالات بالإضافة إلى القنوات الإلكترونية العديدة مثل العمليات المصرفية عبر الإنترنت والرسائل النصية القصيرة . وقد أصبح للبنك شبكة توزيع واسعة تتكون من ٢٢ فرع و ١٩ جهاز صراف آلي منفصل عن الفروع وبإجمالي (٤١) جهاز صرف آلي.

يعتبر بنك صحار موظفيه من أهم الأصول التي يعتمد عليها في تحقيق أهدافه ، وهو يستثمر باستمرار في تأهيلهم وتطويرهم لتمكينهم من النمو والنجاح في حياتهم المهنية، ومن أجل تطوير كوادر قوية من المدراء وقادة المستقبل، فقد تبنى بنك صحار برنامج القيادة والتنمية الذي يحدد الاحتياجات التأهيلية الأساسية للمرشحين المحتملين

لتولي مناصب إدارية في المستقبل. وقد تم تصميم هذا البرنامج لتأهيل هذه الفئة وإعدادهم لأخذ مسؤوليات أعلى مستقبلاً في مختلف مجالات العمل في البنك. كما نظم البنك برنامج خاص لموظفيه يهدف إلى تدريب الموظفين على آخر الطرق والتقنيات في عملية إجراء المقابلات الشخصية للتوظيف. يركز هذا البرنامج على تحديد الكفاءات التي يحظى بها المتقدمين للوظائف وتقييمها. وقد بلغ عدد العاملين بالبنك حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١ م ٥٣٩ موظف وبلغت نسبة التعمين ٨٨٫٩٪.

استمر بنك صحار في تقديم دور مهم في خدمة المجتمع في الربع الثاني من عام ٢٠١١ حيث قام بدعم العديد من الفعاليات منها رعاية مؤتمر حسن التنظيم والإدارة في المؤسسات المصرفية والمالية والذي نظّمته الهيئة العامة لسوق المال، كما رعى ندوة "الخدمة المدنية نحو أداء أفضل" التي ناقشت مجال التدريب وكل ما يتعلق بتنمية الموارد البشرية، بالإضافة إلى رعاية العديد من الفعاليات التي نظمتها الشركات والجهات الحكومية والأفراد. كما ساند بنك صحار برنامج التوعية الصحي بالتعاون مع وزارة الصحة ومنظمة اليونيسف بالسلطنة الذي يهدف إلى توعية و تثقيف المجتمع بأهمية التغذية لجميع أفراد العائلة و يأتي هذا من حرص البنك على توعية المجتمع بأهمية المحافظة على الصحة. وقد واصل البنك دعم المشاريع التي تهدف إلى تنمية الموارد البشرية في المجتمع العماني، وساهم في مشروع بناية القرية التعليمية في يتي التي تهدف إلى توفير التعليم لغير المتعلمين.

ننتهز هذه الفرصة بأن نرفع أسمى آيات التهاني والتبريكات لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - بمناسبة يوم النهضة المباركة ٢٣/ يوليو، متقدمين لجلالته بوافر الشكر والعرفان على قيادته الحكيمة لهذا البلد المعطاء وإلى حكومة جلالته الرشيدة التي وفرت المناخ المناسب للأعمال التجارية والإستثمارية الجادة. وفي الختام، ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أتقدم بالشكر إلى البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على الدعم والتوجيه الذي تلقيناه منهم وعلى كل ما يقومون به من أجل خدمة الصالح العام.

سالم بن سعيد آل فنه العريمي  
رئيس مجلس الإدارة

قائمة المركز المالي الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف ريال عماني	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
١٠٥٠٢٢	٥٠٢٧٦	ب ١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١٩٤٦٢	٨٨٣١٨	ب ٢	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٩٠٣٠٣٤	٩٨٢٢٦٢	ب ٣	قروض وسلف (بالصافي)
١٠٧١٤٩	٨٣١٤٩	ب ٤	استثمارات
١٣٧٦٥	١٣٦٨٦	ب ٥	معدات وتركيبات
١٠١٨٣	١٢٦٦٩	ب ٦	أصول أخرى
<b>١٢٥٨٦١٥</b>	<b>١٢٣٠٣٦٠</b>		
			<b>الالتزامات</b>
٥١٢٧٧	٣١٧٧٦	ب ٧	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٧٠٣٨	٧٠٣٨	ب ٨	شهادات وودائع
٩٩٩١٣٥	٩٨٨١٩٧	ب ٩	ودائع العملاء
٧٠٠٠	٧٠٠٠	ب ١٠	إيرادات مؤجلة
٢٧٦٣٤	٣٠١٩٢	ب ١١	التزامات أخرى
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	ب ١٢	ديون ثانوية
<b>١١٤٢٠٨٤</b>	<b>١١١٤٢٠٣</b>		
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	ب ١٣	رأس المال
٣٥٥٥	٣٥٥٥	ب ١٤	الاحتياطي القانوني
٤١٣	٤١٣	ب ١٤	الإحتياطي العام
١٣٠٨	٦	ب ١٥	احتياطي القيمة العادلة
١١٢٥٥	١٢١٨٢		الأرباح المرحلة
<b>١١٦٥٣١</b>	<b>١١٦١٥٧</b>		
<b>١٢٥٨٦١٥</b>	<b>١٢٣٠٣٦٠</b>		
<b>١١٦٥٣١</b>	<b>١١٦١٥٧</b>	ب ١٦	صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)
			<b>الالتزامات العرضية</b>
١٧٩٨٨٩	١٨٦٠٦٨	ب ١٧	
٢٠٩٧٧٧	٢٥٨٩٤٢	ب ١٧	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها في ٣٠ يوليو ٢٠١١ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشاملة الغير مدققة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	ايضا ح	
٢٩٩١٨	٢٨٢١٩	١٥١١٢	١٤٣٣٦	١	إيرادات الفوائد
(١٣١٧٦)	(١٣٠٧٤)	(٦٣٥٥)	(٦٦٦٩)	٢	مصروفات الفوائد
١٦٧٤٢	١٥١٤٥	٨٧٥٧	٧٦٦٧		صافي إيرادات الفوائد
٣٩٨٥	٢١١٦	٢٠٣٣	١٢٢٤	٣	إيرادات تشغيل أخرى
٢٠٧٢٧	١٧٢٦١	١٠٧٩٠	٨٨٩١		إيرادات التشغيل
					مصروفات التشغيل
(٦٨٨١)	(٥٧٨٢)	(٣٤٨٠)	(٣١٧٨)		تكاليف الموظفين
(٣٦٧٩)	(٢٥٤٢)	(١٧٥١)	(١٢١٩)	٤	المصروفات الأخرى للتشغيل
(١٠٧٦)	(٨٩٢)	(٥٤٤)	(٤٤٠)	٥	الاستهلاك
(١١٦٣٦)	(٩٢١٦)	(٥٧٧٥)	(٤٨٣٧)		
٩٠٩١	٨٠٤٥	٥٠١٥	٤٠٥٤		ربح التشغيل
-	-	-	-		خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات
(٥٦٧)	(٥٨١)	(١٩٦)	(٢٥٠)	٣	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٧٤٨)	(٦٢٠)	(٤٢٤)	(١٦٨)	٣	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
٧٧٧٦	٦٨٤٤	٤٣٩٥	٣٦٣٦		الربح/(الخسارة) قبل خصم الضريبة
(٨٤٨)	(٨٠٩)	(٥٢٥)	(٤٣٢)	٥	مصروف ضريبة الدخل
٦٩٢٨	٦٠٣٥	٣٨٧٠	٣٢٠٤		صافي الربح/(الخسارة) للفترة
٦٩٢٨	٦٠٣٥	٣٨٧٠	٣٢٠٤	٦	صافي الربح/(خسارة) السهم عن الفترة - بالبيسة
١٣٩٧١	١٢١٧٠	١٥٥٢٣	١٢٨٥١	٦	صافي الربح/(خسارة) السهم عن الفترة (سنوي) - بالبيسة
(١١٧١)	(٤٩)	(٤٦٣)	(٣٥٦)		صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(١١٧١)	(٤٩)	(٤٦٣)	(٣٥٦)		إيرادات شاملة أخرى للفترة، بعد خصم صافي الضريبة
٥٧٥٧	٥٩٨٦	٣٤٠٧	٢٨٤٨		مجموع الدخل الشامل للفترة

. الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الغير مدققة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع ألف ريال عماني	الأرباح المرحلة ألف ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال عماني	الاحتياطي العام ألف ريال عماني	الاحتياطي القانوني ألف ريال عماني	رأس المال ألف ريال عماني	
١٠٥ ٤٢٩	٢ ٤٧٠	٤٢٦	-	٢ ٥٣٣	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
٦ ٠٣٥	٦ ٠٣٥	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الربح عن الفترة
(٤٩)	-	(٤٩)	-	-	-	ايرادات شاملة أخرى صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١١١ ٤١٥	٨ ٥٠٥	٣٧٧	-	٢ ٥٣٣	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
١١١ ٤١٥	٨ ٥٠٥	٣٧٧	-	٢ ٥٣٣	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠١٠
٤ ١٨٥	٤ ١٨٥	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الربح عن الفترة
٩٣١	-	٩٣١	-	-	-	ايرادات شاملة أخرى صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
-	(١ ٤٣٥)	-	٤١٣	١ ٠٢٢	-	التحويلات
١١٦ ٥٣١	١١ ٢٥٥	١ ٣٠٨	٤١٣	٣ ٥٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١١٦ ٥٣١	١١ ٢٥٥	١ ٣٠٨	٤١٣	٣ ٥٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
٦ ٩٢٨	٦ ٩٢٨	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الربح عن الفترة
(١ ١٧١)	-	(١ ١٧١)	-	-	-	ايرادات شاملة أخرى صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(١٣١)	-	(١٣١)	-	-	-	الإفراج عن موجودات مالية متاحة للبيع
(٦ ٠٠٠)	(٦ ٠٠٠)	-	-	-	-	الأرباح المدفوعة لعام ٢٠١٠
١١٦ ١٥٧	١٢ ١٨٣	٦	٤١٣	٣ ٥٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفق النقدي الغير مدققة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
٦ ٨٤٤	٧ ٧٧٦	صافي الربح للفترة قبل الضرب
		تعديلات لـ:
٨٩٢	١ ٠٧٦	الاستهلاك
١ ٢٠١	١ ٣١٥	خسائر انخفاض قيمة الإئتمان
١	(١١٧)	(الأرباح) / الخسائر من بيع الأوراق المالية
(٢٩٤)	(٤٥٤)	فوائد من استثمارات
٨ ٦٤٤	٩ ٥٩٦	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل:</b>
(٨٢ ٧٧٥)	٤٢ ٨٠٠	التغير في مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
(٦١ ٤٤٨)	(٨٠ ٥٤٣)	التغير في القروض والسلف
(٣٣٤)	(٢ ٤٨٧)	التغير في الأصول الأخرى
٤٥ ٤٢٧	(١٠ ٩٣٨)	التغير في ودائع العملاء
١١ ٧٦٠	(١٢ ٧٣١)	التغير في مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٦ ٦٩٢	٣ ٧٧٢	التغير في التزامات أخرى
(٧٢ ٠٣٤)	(٥٠ ٥٣١)	<b>النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التشغيل</b>
(٧٤٢)	(١ ٣١٨)	إيراد ضريبي مدفوع
(٧٢ ٧٧٦)	(٥١ ٨٤٩)	<b>صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
-	(٧ ٤٢٠)	شراء استثمارات
-	٣٠٨	حصيلة بيع/ استرداد الإستثمارات
(١ ٢٣٧)	(١ ٠٠٠)	شراء معدات وتركيبات
٢٩٤	٤٥٤	فوائد مستلمة من الإستثمارات
٣٧	٣	حصيلة بيع المعدات والتركيبات
(٩٠٦)	(٧ ٦٥٥)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
-	(٦ ٠٠٠)	الأرباح المدفوعة
-	(٦ ٠٠٠)	<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل</b>
(٧٣ ٦٨٢)	(٦٥ ٥٠٤)	صافي التغير في النقد وما في حكم النقد
١٧٥ ٤٥٧	١٧١ ٣١٣	النقد وما في حكم النقد في بداية الفترة
١٠١ ٧٧٥	١٠٥ ٨٠٩	النقد وما في حكم النقد في نهاية الفترة
		<b>ممثلاً في:</b>
٥٢ ٩٣٤	٥٠ ٢٧٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٥ ٩٦٨	٢٢ ٨١٧	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٣٨ ٤٩٣	٦٤ ٤٩٣	استثمارات
(١٥ ١٦٨)	(٣١ ٧٧٧)	مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد
١٠١ ٧٧٥	١٠٥ ٨٠٩	

## إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

## ١/أ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش م ع ع ("البنك") في سلطنة عمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة المصرفية وتقديمها للشركات وللأفراد في سلطنة عمان. يقوم البنك بالعمل في سلطنة عمان بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني 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 عمان.

يعمل بالبنك ٥٣٩ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥١٣).

## ٢/أ أساس الإعداد

## ١/٢/أ فقرة الالتزام

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

## ٢/٢/أ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا القياس بالقيمة العادلة لما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة،
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشاملة،
- الأصول المالية المتاحة للبيع،

## ٣/٢/أ عملة التشغيل وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني، إلى أقرب ألف ريال عماني فيما عدا ما هو مشار إليه. عملة التشغيل للبنك هي الريال العماني.

## ٤/٢/أ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام بوضع أحكام 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 بإجراء أحكام عن القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات 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. تتكون التقديرات، التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية في تعديلات هامة في الفترات اللاحقة، بشكل مبدئي من مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلف.

## إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣/أ	السياسات المحاسبية الهامة
	قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بانتظام لكل الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.
١/٣/أ	المعاملات بالعملة الأجنبية
	يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملات التشغيل المختصة بموقع التشغيل بأسعار التحويل الراهنة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل للشركة وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المطلقة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي، المدفوعات خلال الفترة والتكاليف المطلقة 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. يتم قياس الأصول والالتزامات غير المالية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.
٢/٣/أ	إثبات الإيرادات والمصروفات
١/٢/٣/أ	إيراد ومصروف الفائدة
	يتم إثبات إيراد ومصروف الفائدة في قائمة الدخل الشاملة 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 الإثبات المبدئي للأصل / الالتزام المالي ولا يتم تعديله في وقت لاحق. يتضمن إيراد ومصروف الفائدة المعروض في قائمة الدخل الشاملة:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطلقة على أساس معدل الفائدة الحقيقي ؛</li> <li>• الفائدة على الأوراق المالية للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الحقيقي ؛</li> <li>• التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة (متضمنة عدم فعالية التغطية) والبنود المغطاة ذات الصلة عندما يكون خطر معدل الفائدة هو الخطر المغطى.</li> </ul>
ب/٢/٣/أ	مكاسب وخسائر القيمة العادلة
	التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة يتم عرضها في "صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المثبتة بالقيمة العادلة" في قائمة الدخل الشاملة.
	يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة بمشتقات مالية غير مؤهلة محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر وأصول مالية مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وهي تتضمن جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفائدة وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.
ج/٢/٣/أ	إيراد توزيعات الأرباح
	يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الإيراد.
د/٢/٣/أ	الرسوم والعمولات
	يتم إدراج إيراد ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الحقيقي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الحقيقي.
	يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات والرسوم ذات الصلة بالانتماء ورسوم الاستشارات والرسوم الإدارية الأخرى وعمليات المبيعات ورسوم الودائع ورسوم القروض المشتركة. يتم إثبات هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة.
هـ/٢/٣/أ	المخصصات
	يتم إثبات المخصص عند وجود التزام قانوني أو استدلالي حالي يمكن قياسه بصورة موثوق بها على البنك نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يطلب تدفق منافع اقتصادية خارجة لسداد الالتزام. المخصصات تعادل القيمة المطلقة للالتزامات المستقبلية.
و/٢/٣/أ	مقاصة الإيراد والمصروف
	تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

## إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣/أ	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣/٣/أ	الأصول والالتزامات المالية
١/٣/٣/أ	الإثبات
	مبدئياً يقوم البنك بإثبات القروض والسلف والودائع والأوراق المالية المصدرة للديون في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إثبات جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى (متضمنة الأصول والالتزامات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشاملة) مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه البنك طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.
	عند استلام الأصول دون مقابل ، تتم المحاسبة عنها بالقيمة العادلة بقائمة المركز المالي تحت البند المناسب وبالتالي يتم تكوين " إيرادات مؤجلة " ويتم الإفصاح عنه " كإلتزامات أخرى" . يتم إثبات الإيرادات المؤجلة كإيرادات أخرى بناءً على الإلتزام المصاحب أو على استخدام الأصل.
٣/٣/أ/ب	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 الإلتزام المالي عندما يتفرغ من التزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء أمدتها.
٣/٣/أ/ج	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 الإلتزام في نفس الوقت.
٣/٣/أ/د	قياس التكلفة المطلقة
	التكلفة المطلقة للأصل أو الإلتزام المالي هو المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الإلتزام المالي عند الإثبات المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المثبت والمبلغ المستحق ناقصاً أية خصومات للانخفاض في القيمة.
٣/٣/أ/هـ	قياس القيمة العادلة
	بالنسبة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في أسواق مالية منتظمة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المدرج عند إقفال النشاط التجاري في تاريخ قائمة المركز المالي.
	القيمة العادلة للبنود التي تحتسب عنها فوائد يتم تقديرها استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود ذات الشروط والخصائص المماثلة. 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.
٣/٣/أ/و	القروض والسلف
	القروض والسلف هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير مدرجة في سوق نشط ولا يرغب البنك في بيعها فوراً أو على المدى القصير. يتم إثبات القروض والسلف بالتكلفة المطلقة ناقصاً المبالغ المحددة على وجه مخصص والسماح بخصم لانخفاض القيمة. يتم وضع مخصصات محددة مقابل القيمة الدفترية للقروض والسلف التي يتم تحديد أنه قد انخفضت قيمتها استناداً إلى المراجعات المنتظمة للأرصدة القائمة لتخفيض القروض والسلف التي انخفضت قيمتها لقيمتها القابلة للاسترداد.
٣/٣/أ/ز	تحديد وقياس خسارة الانخفاض في القيمة
	يتم الاحتفاظ بالمخصصات الجماعية لانخفاض القيمة فيما يتعلق بالخسائر المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد على وجه الخصوص في محفظة القروض والسلف. تحتسب القيمة الدفترية للقروض والسلف بالقيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل الفائدة الحقيقي الأصلي. لا يتم خصم الأرصدة ذات الفترات القصيرة.
	عند العلم بعدم قابلية القرض للتحويل واكتمال جميع الإجراءات القانونية وتحديد الخسارة النهائية يتم شطب القرض مباشرة من الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشاملة. يتم تكوين المخصصات غير المحددة للوفاء بمخاطر الائتمان المتأصلة في محفظة القروض والسلف. يتم وضع هذا المخصص لتغطية انخفاض القيمة المحتمل والذي بالرغم من أنه غير محدد على وجه الخصوص إلا أنه يكون موجوداً في محفظة الأصول المالية البنك طبقاً لبيانات البنك.
٣/٣/أ/ح	النقد وما في حكم النقد
	يتكون النقد وما في حكم 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 جوهريّة فيما تعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إثبات النقد وما في حكم النقد بالتكلفة المطلقة في قائمة المركز المالي.



كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣/أ	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣/٣/أ	الأصول والالتزامات المالية (تابع)
٣/٣/ط	أرصدة مستحقة من البنوك وودائع أسواق النقد الأخرى يتم إثباتها بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.
٣/٣/ي	التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتضمن هذه الفئة تلك الأصول والالتزامات المثبتة مبدئياً بالتكلفة والمعاد قياسها بالقيمة العادلة. تدرج جميع المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.
٣/٣/ك	الأصول والالتزامات للمتاجرة الأصول والالتزامات للمتاجرة هي تلك الأصول والالتزامات التي يكتسبها أو يتكبدها البنك بصفة أساسية بغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب أو يحتفظ بها كمحفظة تدار بصورة مشتركة للربح قصير الأمد أو أخذ المراكز. يتم إثبات الأصول والالتزامات للمتاجرة مبدئياً ونفاس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي مع أخذ تكاليف المعاملة مباشرة إلى الربح أو الخسارة. يتم إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة المحققة أو غير المحققة كجزء من صافي إيراد المتاجرة في الربح أو الخسارة. لا تتم إعادة تصنيف الأصول والالتزامات للمتاجرة في أعقاب إثباتها المبدئي. يتم إدراج الفائدة المكتسبة أو توزيعات الأرباح المستلمة في إيرادي الفائدة والتوزيعات على التوالي.
٣/٣/ل	الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة يتم تصنيف هذه الاستثمارات على النحو التالي: ▪ متاحة للبيع؛ ▪ محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. تدرج جميع الاستثمارات لغير المتاجرة مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة مصروفات الاقتناء. <i>الاستثمارات المتاحة للبيع</i> الاستثمارات المالية المتاحة للبيع هي تلك التي يتم تخصيصها على ذلك النحو أو تلك التي لا تؤهل للتصنيف على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو أنها سلف وقروض. يمكن بيع تلك الاستثمارات استجابة لاحتياجات السيولة أو للتغيرات في ظروف السوق. تتضمن تلك الاستثمارات أدوات في حقوق الملكية أو أوراق في سوق النقد أو أية أدوات دين أخرى. في أعقاب القياس المبدئي يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة مباشرة في إيرادات شاملة أخرى. عند بيع الورقة المالية فإن المكاسب أو الخسائر المتركمة المثبتة سابقاً في حقوق الملكية يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار واحد في نفس الورقة المالية فإنها تعتبر على أنه يتم استبعادها بطريقة الوارد أولاً بصرف أولاً. يتم الإعلان عن الفائدة المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع على أنه إيراد فوائد باستخدام معدل الفائدة الحقيقي. يتم إثبات توزيعات الأرباح المكتسبة خلال فترة الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع في الربح أو الخسارة عند نشوء الحق في قبضها. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات في الربح أو الخسارة. <i>الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها</i> الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها هي أصول غير مشقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترة استحقاق ثابتة ويكون لدى البنك النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بالأصول المالية لتاريخ استحقاقها فيتم إثباتها بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. قد ينتج عن أي بيع أو إعادة تصنيف لمقدار كبير من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها ولا يقارب فترات استحقاقها إعادة تصنيف لجميع الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها على أنها متاحة للبيع ويمتنع البنك من تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية على أنها محتفظ بها لتاريخ استحقاقها للسنة الحالية والسنتين التاليتين. <b>عقود إعادة الشراء وإعادة البيع</b> ٣/٣/م يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لاستثمار الأوراق المالية. تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في المستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. تتم معاملة الفرق بين البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف 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 الودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى. تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد. <b>أوراق القبول</b> ٣/٣/ن بموجب المعيار ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية (المعدل) 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 قائمة المركز المالي بالنسبة لأوراق القبول.

## إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣/أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣/أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣/٣/أ 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 مثبت أو ارتباط مؤكد يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة 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 المعد 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 المؤثر من التغير في القيمة العادلة للمشتق يتم إدراجه بإيرادات شاملة أخرى في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج بإيرادات شاملة أخرى يتم إعادة تصنيفه في الربح أو الخسارة كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الربح أو الخسارة وبنفس بنود الخط في الربح أو الخسارة. وأي جزء غير مؤثر من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في الربح أو الخسارة.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت منتها 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 الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الربح أو الخسارة. وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد بإيرادات الدخل الشاملة الأخرى بشكل فوري إلى الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة كمكون من مكونات الدخل بالأدوات المالية الأخرى المحتفظ بها بالقيمة العادلة.

٣/٣/أ المعدات والتركيبات

يتم قياس بنود المعدات 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 المقدرة للفترة الحالية على النحو التالي:

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

تتم مراجعة القيمة الباقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة وطرق الاستهلاك وتسويتها، إن كان ذلك ملائماً، في تاريخ كل قائمة المركز المالي.

٣/٣/أ الف ودائع وأوراق الدين والالتزامات الثانوية

يتم إثبات ودائع سوق النقد والعملاء بالتكلفة المطفأة. تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقي. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كأدوات التزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر البنود التعاقدية للأداة.

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣/أ	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣/٣/أ	الأصول والالتزامات المالية (تابع)
٣/٣/أ	<b>انخفاض قيمة الأصول المالية والمخصصات</b>
	يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر موضوعي على الانخفاض في قيمة أصل مالي محدد. في حالة وجود أي مؤشر على انخفاض القيمة يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لذلك الأصل ويتم إثبات أية خسارة انخفاض في القيمة ، استناداً إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة أو القيمة العادلة ، في الربح أو الخسارة.
	يتم إثبات مخصص للعقود المتعثرة عندما تكون المنافع المتوقعة أن يجنيها البنك من العقد أقل من التكلفة التي لا يمكن تفاديها في سبيل الوفاء بالالتزامات بموجب العقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي القيمة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. كما يقوم البنك أيضاً بإثبات أي خسائر انخفاض في القيمة للأصل المصاحب للعقد قبل تكوين المخصص.
٤/٣/أ	<b>ضريبة الدخل</b>
	يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان وهي تتكون من ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم إثبات مصروف ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة فيما عدا القدر الذي يتعلق ببند مثبتة بصفة مباشرة في حقوق الملكية عندها يتم إثبات الضريبة في إيرادات شاملة أخرى.
	الضريبة الحالية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.
	يتم تكوين مخصص الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي لجميع الفروق المؤقتة بين المبالغ المسجلة للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم قياس أصول والتزامات الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما يتم عكسها طبقاً للقوانين المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي.
	يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي كاف يمكنه في مقابله استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل قائمة مركز المالي وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.
٥/٣/أ	<b>الأصول الائتمانية</b>
	لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدية أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.
٦/٣/أ	<b>المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة أو السداد</b>
	يتم إثبات 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.
٧/٣/أ	<b>إيجارات</b>
	يتم إثبات مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.
٨/٣/أ	<b>الضمانات المالية</b>
	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 لبند أداة الدين.
	يتم إثبات التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادل وإطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم إثبات التزام الضمان بالمبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة (عندما يصبح الدفعة بموجب الضمانة محتمل) أيهما أعلى. يتم إدراج القيمة غير المطفأة أو القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة الناشئة من الضمان، حسب مقتضى الحال، في الالتزامات الأخرى.

## إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣/أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩/٣/أ منافع الموظفين

١/٩/٣/أ منافع نهاية الخدمة

يتم استحقاق لمنافع نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عمان لعام ١٩٩١ ويتم إثباتها كمصروف في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين بموجب خطة منافع تقاعد محددة وغير مموله هو مبلغ المنفعة المستقبلية التي اكتسبها أولئك الموظفون في مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

٩/٣/أ 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 إثبات 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.

١٠/٣/أ 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.

١١/٣/أ أرقام المقارنة

الأرقام المماثلة المضمنة لأغراض المقارنة قد تم إعادة تصنيفها تنسيقاً مع عرض السنة الحالية.

١٢/٣/أ المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تصبح سارية بعد

لم تصبح العديد من المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات الجديدة سارية بعد للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ ، ولم يتم تطبيقها في اعداد هذه القوائم المالية . لا يتوقع ان يكون لأي منها تأثير هام على القوائم المالية للبنك ، ما عدا المعيار ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية والذي سيصبح ملزماً للقوائم المالية للبنك لسنة ٢٠١٣ وقد يؤدي الى تعديل تصنيف وقياس الأصول المالية. لا يخطط البنك للتبني المبكر لهذا المعيار حيث لم يتم تحديد الأثر الذي يحدثه ذلك.

١٣/٣/أ 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.

١٤/٣/أ تحديد القيم العادلة

تتطلب العديد من الإفصاحات والسياسات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية . يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و / او الإفصاح اعتماداً على الأساليب التالية ، وحيثما يكون ملائماً ، يتم الإفصاح عن المزيد من المعلومات حول الافتراضات التي تمت لتحديد القيم العادلة بالإيضاحات المتعلقة بذلك الأصل او الالتزام.

١٤/٣/أ أ الأسهم والسندات

يتم تحديد القيم العادلة للأسهم والسندات اعتماداً على اسعار العرض المدرجة بتاريخ التقرير ، وإذا لم تكن مدرجة ، يتم تحديدها باستخدام أسلوب من اساليب التقييم. تتضمن أساليب التقييم مضاعفات السوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية ومعدل خصم متعلق بالسوق. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق فقط لأغراض الإفصاح.

## إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

أ/٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤/٣ تحديد القيم العادلة (تابع)

أ٤/٣ ب القروض والسلفيات

يتم تقدير القيم العادلة للقروض والسلفيات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، مخصومة بمعدل فائدة السوق بتاريخ التقرير .

أ٤/٣ ج المشتقات

تعتمد القيمة العادلة لعقود العملات الأجلة على أسعارها المدرجة ، إذا وجدت . وفي حالة عدم وجودها يتم تقدير القيمة العادلة بخصم الفرق بين القيمة السعر الأجل التعاقدية والسعر الأجل الحالي للفترة المتبقية للعقد باستخدام معدل الفائدة بدون مخاطر (اعتمادا على السندات الحكومية). وتعتمد القيمة العادلة لمقايضة سعر الفائدة على عروض الوسطاء. يتم اختبار الاسعار لمعرفة معقوليتها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره بناءا على شروط واستحقاق كل عقد واستخدام معدلات فائدة السوق لادوات مماثلة بتاريخ القياس. تعكس القيم العادلة مخاطر انتمان الاداة وتتضمن تعديلات لتأخذ في الاعتبار مخاطر الانتمان بالبنك والطرف الآخر إذا كان ملائما.

أ٤/٣ د الالتزامات المالية غير المشتقة

يعتمد احتساب القيم العادلة ، التي يتم تحديدها لأغراض الإفصاح، على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي والفوائد ، مخصومة بمعدلات فائدة السوق بتاريخ التقرير . بالنسبة للإيجار التمويلي ، يتم تحديد معدل فائدة السوق اعتمادا على اتفاقيات الإيجار المماثلة.



إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

ب/١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٦٥٣٠	٧٢٦٨	النقدية
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٩٧٩٩٢	٤٢٥٠٨	الأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٥٠٢٢	٥٠٢٧٦	

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

ب/٢ مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٠٠٠	٣٩٠٠	بالعملة المحلية: مستحقات من بنوك وودائع أخرى من سوق النقد
١٠٠٠	٣٩٠٠	
١٠٧٨٠٠	٧٣٣٤٣	بالعملة الأجنبية: مستحقات من بنوك وودائع أخرى من سوق النقد
١٠٦٦٢	١١٠٧٥	أرصدة البنك لدى بنوك في الخارج
١١٨٤٦٢	٨٤٤١٨	
١١٩٤٦٢	٨٨٣١٨	

ب/٣ القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٥٧٧٥	٢٢٦٠٨	قروض لبنوك
٥٤٩٨٠٧	٦١٥٤٢٢	قروض لشركات
٣٦٤٥٥٨	٣٦٢٩٩١	قروض شخصية
٩٢٠١٤٠	١٠٠١٠٢١	إجمالي القروض والسلف
(١٢٦٧٨)	(١٣٢٤٥)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٤٤٢٨)	(٥٥١٤)	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
٩٠٣٠٣٤	٩٨٢٢٦٢	صافي القروض والسلف

تتضمن القروض الشخصية مبلغ ١٥٧٥٧٢١٥ ريال عماني تم تقديمه للموظفين على أساس تفضيلي (٢٠١٠: ١٥١٢٤٣٥١ ريال عماني)

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

ب/٣ القروض والسلف (تابع)

تتكون القروض والسلف مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف ريال عماني	
٥ ٧٧٥	٢٢ ٦٠٨	قروض للبنوك إقراض للبنوك
٨٣٧ ٠٢٨	٨٩٦ ٩٩٢	قروض للعملاء
٥٥ ٣٤٩	٤٥ ٤٩٠	قروض
١٥ ٠٣١	٢٩ ٢١٥	سحب على المكشوف
٦ ٩٥٧	٦ ٧١٦	قروض مقابل إيصالات أمانة فواتير مخصومة
٩٢٠ ١٤٠	١ ٠٠١ ٠٢١	إجمالي القروض والسلف
(١٢ ٦٧٨)	(١٣ ٢٤٥)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٤ ٤٢٨)	(٥ ٥١٤)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
٩٠٣ ٠٣٤	٩٨٢ ٢٦٢	صافي القروض والسلف

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

مخصص خسائر القروض	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة		
رصيد بداية الفترة	١٢ ٦٧٨	١١ ٦١٨
المخصص خلال الفترة	٥٦٧	١٠٦٠
الرصيد في نهاية الفترة	١٣ ٢٤٥	١٢ ٦٧٨
مخصص محدد للانخفاض في القيمة		
(١) مخصص خسائر القروض		
رصيد بداية الفترة	٣ ٨٢٨	٩٠٤
المخصص خلال الفترة	١ ٦٧٤	٣ ٨٤٤
المسترد خلال الفترة	(٩٢٦)	(٩٢٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٤ ٥٧٦	٣ ٨٢٨
(٢) الفوائد المحفوظة		
رصيد بداية الفترة	٦٠٠	١٤٥
الفوائد المحفوظة خلال الفترة	٤٠٢	٥٧٦
الفوائد المحررة خلال الفترة	(٦٤)	(١٢١)
الرصيد في نهاية الفترة	٩٣٨	٦٠٠
المجموع	٥ ٥١٤	٤ ٤٢٨

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 العماني مقابل القروض والسلف التي تنخفض قيمتها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ٣٣٣ ٨٦٥ ١٠ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٠ : ٥٢١ ٥١٠). ( ٨ )



إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١  
ب/٤ الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧٦ ٦٠٩	١٠٣ ١٠٩	متاحة للبيع
٦ ٥٤٠	٤ ٠٤٠	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
<u>٨٣ ١٤٩</u>	<u>١٠٧ ١٤٩</u>	

ب/٤/أ الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢ ٩٥٦	٣ ٠٨٣	٤٢٧	٥١٥	استثمارات غير مدرجة
٩ ١٦١	٩ ٢٠٨	٨ ٢٦٢	٧ ٣٧٩	استثمارات مدرجة
٦٤ ٤٩٢	٦٤ ٤٥١	٩٤ ٤٢٠	٩٤ ٣٨٥	أذون الخزانة
<u>٧٦ ٦٠٩</u>	<u>٧٦ ٧٤٢</u>	<u>١٠٣ ١٠٩</u>	<u>١٠٢ ٢٧٩</u>	

ب/٤/ب الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق تشمل على:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١ ٥٤٠	١ ٥٤٠	سندات شركات
٥ ٠٠٠	٢ ٥٠٠	سندات الدين
<u>٦ ٥٤٠</u>	<u>٤ ٠٤٠</u>	



إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

ب/٥ معدات وتركيبات

أراضي بالملكية الحرة *	برمجيات إنتاج	أثاث وتركيبات	معدات مكتب	سيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧٠٠٠	٥٦٨٤	٢٢٢٩	٣١٠٩	٥٢٥	٢٥	١٨٥٧٢
-	٢٦٦	٣٣٩	٣٣٥	١٦	٤٤	١٠٠٠
-	-	-	(٣)	-	-	(٣)
٧٠٠٠	٥٩٥٠	٢٥٦٨	٣٤٤١	٥٤١	٦٩	١٩٥٦٩
بالتكلفة:						
١ يناير ٢٠١١						
إضافات						
بيع / إعادة توزيع						
تكلفة القيمة الدفترية						
الإستهلاك المتراكم						
١ يناير ٢٠١١						
استهلاك						
إجمالي الإستهلاك						
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١١						
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠						

\* أراضي بالملكية الحرة تمثل ثلاث قطع أراضي استلمها بنك صحار كمنحة من حكومة سلطنة عمان خلال عام ٢٠٠٨ ، إحداها بمنطقة صحار وأنتنان بمحافظة مسقط. وقد تقدم البنك إلى مقيمين إثنين لتقييم تلك الأراضي وتم احتساب متوسط التقييمين خلال عام ٢٠٠٩ . لقد تم إجراء التقييم علي أساس القيمة المقدرة بالسوق بين المشتري الراغب في الشراء وبائع راغب في البيع بإفتراض التصرف الحصين مع العلم بإفتراض أن السعر لا يتأثر بالعوامل الخارجية. تم تسجيل المبلغ المعادل لقيمة الأرض كإيراد مؤجل وتم الإفصاح عنه في بند منفصل ضمن الإلتزامات.

ب/٦ أصول أخرى

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١١	٢٠١٠
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢٣٩٥	٢٥٣٠
١٤٦٠	١١١٧
٧٤٧٤	٥٣٣٤
١٦	٧٩
١١	١١
١٣١٣	١١١٢
١٢٦٦٩	١٠١٨٣

فوائد مستحقة التحصيل

مدفوعات مقدماً وودائع

أوراق قبول

القيمة العادلة المستحقة من العقود الآجلة للعملة الأجنبية

أصول ضريبية مؤجلة (إيضاح ج ٥)

أخرى

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

ب/٧ مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف ريال عماني
٣٨٥٠	-
٤٦	٥٩١
<u>٣٨٩٦</u>	<u>٥٩١</u>
٤٧٣٨١	٣١١٨٥
<u>٤٧٣٨١</u>	<u>٣١١٨٥</u>
<u>٥١٢٧٧</u>	<u>٣١٧٧٦</u>

بالعملة المحلية:

قروض من سوق النقد

الحسابات الجارية المستحقة للبنوك الأخرى

بالعملة الأجنبية:

قروض من سوق النقد

ب/٨ شهادات وودائع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف ريال عماني
٣٩٠٣٨	٧٠٣٨
(٣٢٠٠٠)	-
<u>٧٠٣٨</u>	<u>٧٠٣٨</u>

الرصيد في بداية السنة

الإسترداد خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة



إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٩/ب ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٧١ ٧٧٣	٢٠٨ ٣٢٢	حسابات جارية
١١٦ ٦٣٦	١٣٥ ٢٣٦	حسابات توفير
٧٠٩ ٤٠٦	٦٤٢ ٢٨٠	ودائع لأجل
١ ٣٢٠	٢ ٣٥٩	حسابات هامش ضمان
<u>٩٩٩ ١٣٥</u>	<u>٩٨٨ ١٩٧</u>	
٨ ٥١٤	٧ ٥٨٥	الزبائن الأفراد :
٣٠ ١٧٦	٢٧ ٢٠٤	ودائع جارية
١١٦ ٦٣٦	١٣٥ ٢٣٦	ودائع لأجل
		ودائع توفير
		الزبائن الشركات :
١٦٣ ٢٥٩	٢٠٠ ٧٣٧	ودائع جارية
٦٧٩ ٢٣٠	٦١٥ ٠٧٦	ودائع لأجل
١ ٣٢٠	٢ ٣٥٩	أخرى
<u>٩٩٩ ١٣٥</u>	<u>٩٨٨ ١٩٧</u>	

ب/١٠ إيراد مؤجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	إيرادات مؤجلة من الأراضي الموهوبة من الحكومة (إيضاح ب ٥)
<u>٧ ٠٠٠</u>	<u>٧ ٠٠٠</u>	

## إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

ب/١١ التزامات أخرى

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٦ ٧٧٥	١٥ ٧٣٨	فوائد مستحقة الدفع
١ ٤٧٠	١ ٨٨٠	مستحقات لموظفين
٧ ٤٧٤	٥ ٣٣٤	أوراق قبول
٣١	٣٣	حسابات معلقة مستحقة الدفع
٢٤	٣٢	القيمة العادلة للعقود الآجلة للعملاء الأجنبية
٩٣٠	١ ٤٠٠	ايراد ضريبي مستحق الدفع (صافي)
٣ ٤٨٨	٣ ٢١٧	مستحقات أخرى ومخصصات
<b>٣٠ ١٩٢</b>	<b>٢٧ ٦٣٤</b>	

ب/١٢ ديون ثانوية

خلال العام قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات و حسبت عليها فائدة بمعدل ثابت. وطبقا للوائح البنك المركزي العماني، يتم إعتبار الديون الثانوية ك رأس 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 عام ٢٠١٢ وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية.

ب/١٣ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به، والمصدر والمدفوع للبنك من ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسة للسهم الواحد . قام البنك بإصدار ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة ريال عماني واحد للسهم للجمهور في ديسمبر ٢٠٠٦. كان المبلغ المستحق الدفع عند التقدم بطلب الاكتتاب هو ٠.٥٠٠ ريال عماني للسهم مع رسوم إصدار بواقع ٠.٠٢٠ ريال عماني. في اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقد في ٢٦ أبريل ٢٠٠٩ تم الإتفاق على تجزئة كل سهم إلى ١٠ أسهم بقيمة مئة بيسة للسهم الواحد. وبناءً على ذلك ينخفض الرصيد المتبقي للسداد إلى ٠.٥٠٠ ريال عماني للسهم. تمت مطالبة المساهمين بسداد القسط المتبقي من رأس المال وقدره ٥٠ بيسة للسهم الواحد في ١٠ مايو ٢٠٠٩. الرصيد المتبقي تم دفعه من قبل جميع مالكي الأسهم .

كما في ٣١ مارس ٢٠١١ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	
١٤ ر ٥٧ %	١٤٥ ٦٩٠ ٣٤٠	شئون البلاط السلطاني
١٠ ر ٥٠ %	١٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الغدير العربية ش م م

ب/١٤ الإحتياطي

ب/١٤/١ إحتياطي قانوني

وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ يجب علي البنك تحويل ١٠% من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك علي الأقل. يتضمن الإحتياطي القانوني الفائض من أتعاب الإصدار بمبلغ ٢٠ بيسة للسهم التي تم تحصيلها من مساهمي البنك بالصافي من مصروفات الإصدار. تم الإفصاح عن الحركة في الإحتياطي في قائمة التغييرات في حقوق الملكية.

ب/١٤/٢ إحتياطي عام

قرر مجلس إدارة البنك تكوين إحتياطي عام غير قابل للتوزيع بمبلغ ٤١٢ ٥٠٠ ريال عماني خلال السنة ٢٠١٠.

## إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

### ب/١٥ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى حين استبعاد أو انخفاض قيمة الاستثمار.

### ب/١٦ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول ١١٦ ١٥٧ ٠٠٠ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (١١٦ ٥٣١ ٠٠٠ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠١١.

### ب/١٧ الالتزامات العرضية والإرتباطات

#### ب/١٧/١ الالتزامات العرضية

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٣٢ ٢٦٩	١١٨ ٣٠٤	ضمانات
٥٣ ٧٩٩	٦١ ٥٨٥	اعتمادات مستندية
<u>١٨٦ ٠٦٨</u>	<u>١٧٩ ٨٨٩</u>	

#### ب/١٧/٢ الارتباطات

الارتباطات التعاقدية متضمنة العقود لشراء وبيع عملات أجنبية يتم إثباتها 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 متطلبات التدفق النقدي المستقبلية.

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٩٠٨	١ ٣٢٤	ارتباطات رأسمالية
٢٥٨ ٠٣٤	٢٠٨ ٤٥٣	ارتباطات متعلقة بالائتمان
<u>٢٥٨ ٩٤٢</u>	<u>٢٠٩ ٧٧٧</u>	

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

ب/١٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

لم يتم إثبات 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	٣٠ يونيو	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٥ ٩٤٣	٢٦ ٤٩٠	(أ) القروض والسلفيات
١٨ ٨٦٩	١٠ ٢١١	(ب) الودائع
		(ج) قائمة الدخل الشاملة
٢٠٩	٧ ٧٣٢	إيرادات فوائد
(٥١٨)	(١٠٦٣)	مصروفات فوائد
		(د) مكافآت الإدارة العليا
٢ ٢١٥	١ ٦٦٩	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
		(هـ) مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
٥٨	١٨٢	

## إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

## ب/١٩ الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي يقوم البنك بالدخول في العديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

## ب/١٩/١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة تتبادل الأطراف 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. ويتعامل البنك في المشتقات المالية لصالح عملائه أو للتحوط من مخاطر اصول وإلتزامات البنك. البنك لا يستخدم المشتقات المالية لأغراض المضاربة.

## ب/١٩/٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة والخيارات ومقايضة العملات للتغطية ضد مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة لتغطية ضد مخاطر مجموعة من العملات للحفاظ على نسبة ٤٠% للفجوات 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.

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

ب/١٩ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب/١٩/٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة كما في تاريخ التقرير والتي تعادل القيم السوقية بجانب المبالغ التقديرية التي تم تحليلها لأجل ولتاريخ الاستحقاق. المبلغ التقديري هو مبلغ الأصل ذي الصلة بالأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			
المبالغ التقديرية ألف ريال عماني	خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني	١٢-٣ أشهر ألف ريال عماني	١ إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني
٣٠٩ ٤٠٠	٢٩٩ ١٦٠	١٠ ٢٤٠	-
عقود شراء أجل لعملات أجنبية			
٣٠٩ ٥٧٢	٢٩٩ ٣١٧	١٠ ٢٥٥	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			
المبالغ التقديرية ألف ريال عماني	خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني	١٢-٣ أشهر ألف ريال عماني	١ إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني
٣٢٩ ٢٩٩	٢٥٣ ٧٦٧	٧٥ ٥٣٢	-
عقود شراء أجل لعملات أجنبية			
٣٢٩ ٨٨٣	٢٥٤ ٣٠٢	٧٥ ٥٨١	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية			



إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١/ج إيرادات الفوائد

٦ أشهر المنتهية في	٦ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٦٦٧	١٥٩	١٢٧	١٤٠٥٩
٢٨٧٩٧	٢٧٧٦٦	١١٦	١٥٠
٤٥٤	٢٩٤	٣٩٩	١٤٣٣٦
٢٩٩١٨	٢٨٢١٩	١٥١١٢	

مستحقات من بنوك  
قروض وسلف للعملاء  
استثمارات في أوراق مالية

٢/ج مصروفات الفوائد

٦ أشهر المنتهية في	٦ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٨٨٧	٦٥٥	٤٦٤	٣٢٢
١٠٤٩٤	١٢٤١٩	٤٩٨٩	٦٣٤٧
١٨٣	-	٩٢	-
١٦١٢	-	٨١٠	-
١٣١٧٦	١٣٠٧٤	٦٣٥٥	٦٦٦٩

مستحقات لبنوك وودائع  
أخرى من سوق النقد  
ودائع من العملاء  
شهادات إيداع  
ودائع ثانوية

٣/ج إيرادات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في	٦ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٤٧٧	٢٩٧	٢٨١	١١٣
٢٧٠٥	١٧٥١	١٦١١	١٠٧٢
٦٨٦	٦٧	٢٤	٣٩
١١٧	١	١١٧	-
٣٩٨٥	٢١١٦	٢٠٣٣	١٢٢٤

صافي أرباح من  
التعاملات بعملات أجنبية  
أتعاب وعمولات (صافي)  
أرباح إيرادات  
أرباح من استثمارات مالية  
متاحة للبيع

## إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

## ج/٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في	٦ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧٣٨	٦٣٩	٣٥٥	٣٤٣	تكاليف الإقامة والإيجارات
٢٧٥٩	١٨٧٥	١٣٧٢	٨٦٥	مصروفات تشغيل وإدارة
١٨٢	٢٨	٢٤	١١	مكافآت و أتعاب حضور
٣٦٧٩	٢٥٤٢	١٧٥١	١٢١٩	جلسات مجلس الإدارة

## ج/٥ ضريبة الدخل

## أ) مثبت في الربح أو الخسارة

٦ أشهر المنتهية في	٦ أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٨٤٨	٨١١	مصروفات الضريبة
-	(٢)	الضريبة الحالية
٨٤٨	٨٠٩	مصروف ضريبي مؤجل
		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 تفوق الحد الأدنى ٣٠ ألف ريال عماني بمعدل ١٢٪.

## ب) المطابقة

٦ أشهر المنتهية في	٦ أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧٧٧٦	٦٨٤٤	الأرباح المحاسبية للفترة
٩٣٣	٨٠٩	ضريبة الدخل
(٨٥)	-	الإيرادات الغير خاضعة للضرائب
٨٤٨	٨٠٩	مصروفات ضريبة الدخل



إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

(ج) أصول الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠١١ ألف ريال عماني	
١١	١١	تعديلات القيمة العادلة على الإستثمارات
١١	١١	

(د) تقييم الضريبة

لم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في الوزارة المالية على تقييم البنك لأعوام من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٠. من وجهة نظر البنك أن الضرائب الإضافية، في حال وجودها، والمتعلقة بضرريبة بداية السنة لن تكون ذو معنى إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١.



إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

ج/٦ الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم

يتم احتساب الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح/(الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

٦ أشهر المنتهية في	٦ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٦٩٢٨	٦٠٣٥	٣٨٧٠	٣٢٠٤
الربح/(خسارة) للفترة	الربح/(خسارة) للفترة	الربح/(خسارة) للفترة	الربح/(خسارة) للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة			
بيسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة			
(بالألف) **	(بالألف) **	(بالألف) **	(بالألف) **
٦٩٢٨	٦٠٣٥	٣٨٧٠	٣٢٠٤
صافي الربح/(خسارة) السهم عن الفترة			
(بالبيسة)	(بالبيسة)	(بالبيسة)	(بالبيسة)
١٣٠٩٧١	١٢٠١٧٠	١٥٠٥٢٣	١٢٠٨٥١
صافي الربح/(خسارة) السهم عن الفترة			
(سنوي - بالبيسة)	(سنوي - بالبيسة)	(سنوي - بالبيسة)	(سنوي - بالبيسة)

\*\*لم يتم عرض رقم العائد على السهم المخفف إذ أن البنك لم يقدم 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 مسؤولتان 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 للمخاطر 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.

١/د 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 الاستثمارية. لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر يقوم البنك بدراسة وتجميع كل عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر الإخلال من جانب فرد ومخاطر القطاع ومخاطر البلد).

١/١/د إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بنفويض إلى لجنة الائتمان والمخاطر وجعلها المسؤولة عن رصد مخاطر الائتمان. كما أن هناك قسم إدارة مخاطر مستقل مسؤل عما يلي أمام الرئيس التنفيذي:

- 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 الائتمان والمخاطر 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 الإئتمان والمخاطر من قبل المستدين حسب التقييمات التي توصلت إليها وحدات العمل لديهم.
- الحد من تركيز الملمح مع أطراف مقابلة أو لقطاعات جغرافية أو صناعية (بالنسبة للقروض والسلف) ومع المصدر وسيولة السوق والبلد (بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية).
- 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 الملتمزم 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.

ينبغي علي كل وحدة عمل تنفيذ سياسات وإجراءات الائتمان الخاصة بالبنك مع حدود اعتماد الائتمان المفوضه من لجنة الائتمان والمخاطر 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.

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/د مخاطر السيولة

١/٢/د التعرض لمخاطر السيولة

أكثر من سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ثلاثة أشهر	إجمالي التدفق الاسمي الخارجي	القيمة الدفترية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	<b>التزامات غير مستققة</b>
-	-	٣١ ٢٢٦	٣١ ٢٢٦	٣١ ٧٧٦	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
-	-	٧ ٠٤٢	٧ ٠٤٢	٧ ٠٣٨	شهادات وودائع
٢٢٢ ٢٠٥	٢٣٥ ٦٢٢	٥٦٨ ٧٥٤	١ ٠٢٦ ٥٨١	٩٨٨ ١٩٧	ودائع عملاء
٧ ٠٠٠	-	-	٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	إيرادات مؤجلة
٦٦ ٧٣٣	١ ٦٠٣	١ ٦٠٣	٦٩ ٩٣٩	٥٠ ٠٠٠	ديون ثانوية
-	-	٣٠ ١٩٢	٣٠ ١٩٢	٣٠ ١٩٢	التزامات أخرى
<b>٢٩٥ ٩٣٨</b>	<b>٢٣٧ ٢٢٥</b>	<b>٦٣٨ ٨١٧</b>	<b>١ ١٧١ ٩٨٠</b>	<b>١ ١١٤ ٢٠٣</b>	<b>مجموع</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	<b>التزامات غير مستققة</b>
-	١٢ ٩٨٨	٣٨ ٥٦٣	٥١ ٥٥١	٥١ ٢٧٧	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
-	٧ ٢٢٢	١٨٥	٧ ٤٠٧	٧ ٠٣٨	شهادات وودائع
٢٩٧ ٨٣١	٢٤٥ ١٧٦	٤٩٩ ٨٧٩	١ ٠٤٢ ٨٨٦	٩٩٩ ١٣٥	ودائع عملاء
٧ ٠٠٠	-	-	٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	إيرادات مؤجلة
٦٩ ٥٧٥	١ ٦٠٣	١ ٦٠٣	٧٢ ٧٨١	٥٠ ٠٠٠	ديون ثانوية
-	-	٢٧ ٦٣٤	٢٧ ٦٣٤	٢٧ ٦٣٤	التزامات أخرى
<b>٣٧٤ ٤٠٦</b>	<b>٢٦٦ ٩٨٩</b>	<b>٥٦٧ ٨٦٤</b>	<b>١ ٢٠٩ ٢٥٩</b>	<b>١ ١٤٢ ٠٨٤</b>	<b>مجموع</b>

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العماني وللفترة الزمنية المستققة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والإلتزامات شهرياً ومن يقوم تمريرها إلى لجنة الائتمان والمخاطر.

٣/د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ غير المتاجرة

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ على النحو التالي:

المجموع	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	ما يزيد عن سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهر	عند الطلب خلال ٣ أشهر	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٠.٢٧٦	٥٠.٢٧٦	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٨.٣١٨	-	-	٢.٩٠٠	٨٥.٤١٨	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
١.٠٠١.٠٢١	-	٤٢٨.٣٧٤	١٥٦.٥٥٤	٤١٦.٠٩٣	قروض وسلف
٨٣.١٤٩	١٠.٢٥٣	-	٣.٣٦٩	٦٩.٥٢٧	استثمارات
١٣.٦٨٦	١٣.٦٨٦	-	-	-	معدات وتركيبات
١٢.٦٦٩	١٢.٦٦٩	-	-	-	أصول أخرى
١.٢٤٩.١١٩	٨٦.٨٨٤	٤٢٨.٣٧٤	١٦٢.٨٢٣	٥٧١.٠٣٨	مجموع الأصول
٣١.٧٧٦	-	-	-	٣١.٧٧٦	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٧.٠٣٨	-	-	-	٧.٠٣٨	شهادات وودائع
٩٨٨.١٩٧	٣٤٠.٣١٩	١٩٩.٨٢٧	٢٢٤.٢٧٥	٢٢٣.٧٧٦	ودائع العملاء
٧.٠٠٠	٧.٠٠٠	-	-	-	إيرادات مؤجلة
٣٠.١٩٢	٣٠.١٩٢	-	-	-	التزامات أخرى
١٨.٧٥٩	١٨.٧٥٩	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	-	-	-	ديون ثانوية
١١٦.١٥٧	١١٦.١٥٧	-	-	-	حقوق الملكية
١.٢٤٩.١١٩	٥٦٢.٢٤٧	١٩٩.٨٢٧	٢٢٤.٢٧٥	٢٦٢.٥٩٠	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
-	(٤٧٥.٥٤٣)	٢٢٨.٥٤٧	(٦١.٤٥٢)	٣٠٨.٤٤٨	فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	٤٧٥.٥٤٣	٢٤٦.٩٩٦	٣٠٨.٤٤٨	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة
المجموع	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	ما يزيد عن سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهر	عند الطلب خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٠٥.٠٢٢	١٠٥.٠٢٢	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١٩.٤٦٢	-	-	١٢.٠٥١	١٠٧.٤١١	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٩١٥.٧١٢	-	٤٧٢.٦١٩	١٢١.١٨٨	٣٢١.٩٠٥	قروض وسلف
١٠٧.١٤٩	١٢.٧٢٩	-	-	٩٤.٤٢٠	استثمارات
١٣.٧٦٥	١٣.٧٦٥	-	-	-	معدات وتركيبات
١٠.١٨٣	١٠.١٨٣	-	-	-	أصول أخرى
١.٢٧١.٢٩٣	١٤١.٦٩٩	٤٧٢.٦١٩	١٣٣.٢٣٩	٥٢٣.٧٣٦	مجموع الأصول
٥١.٢٧٧	-	-	-	٥١.٢٧٧	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٧.٠٣٨	-	-	٧.٠٣٨	-	شهادات وودائع
٩٩٩.١٣٥	-	٥٥٦.٥١١	٢٣٢.٧٥١	٢٠٩.٨٧٣	ودائع العملاء
٧.٠٠٠	٧.٠٠٠	-	-	-	إيرادات مؤجلة
٢٦.٢٣٤	٢٦.٢٣٤	-	-	-	التزامات أخرى
١.٤٠٠	١.٤٠٠	-	-	-	إيراد ضريبي مستحق الدفع
١٢.٦٧٨	١٢.٦٧٨	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
٥٠.٠٠٠	-	٥٠.٠٠٠	-	-	ديون ثانوية
١١٦.٥٣١	١١٦.٥٣١	-	-	-	حقوق الملكية
١.٢٧١.٢٩٣	١٦٣.٨٤٣	٦٠٦.٥١١	٢٣٩.٧٨٩	٢٦١.١٥٠	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
-	(٢٢.١٤٤)	(١٣٣.٨٩٢)	(١٠٦.٥٥٠)	٢٦٢.٥٨٦	فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	٢٢.١٤٤	١٥٦.٠٣٦	٢٦٢.٥٨٦	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣٠ يونيو ٢٠١١			
صافي الأصول	التزامات	أصول	صافي الأصول	التزامات	أصول	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٢ ٨٩٨	٣٧٣ ١٢٠	٣٦٠ ٢٢٢	١٥ ٢١٧	٢٩٥ ٣٤٦	٢٨٠ ١٢٩	دولار أمريكي
١٣ ٣١٠	١٠٨ ٠٥٦	٩٤ ٧٤٦	٧	٦٠ ٦٧٨	٦٠ ٦٨٥	ريال سعودي
١	١٨ ١٨٤	١٨ ١٨٥	-	٢٠ ١٧٣	٢٠ ١٧٣	يورو
٦ ٦٦٨	٤ ٣٥٠	١١ ٠١٩	١٤ ٧٦٤	١ ١١٦	١٥ ٨٨٠	درهم إماراتي
١٠٦	٨	١١٤	٢٧٣	٦	٢٧٩	ريال قطري
٦٥	-	٦٥	١٠	٣٩	٤٩	دينار كويتي
٣	-	٣	٣	٢٥٤	٢٥٧	ين ياباني
٢	٧٨٥	٧٨٣	٥	٣٠٤	٢٩٩	جنيه استرليني
٨	-	٨	٣٠	-	٣٠	روبية هندية
١٠٩	٧٨٨	٨٩٧	٤ ٢١٨	٢ ٢٤٩	٦ ٤٦٧	أخرى
٣٣ ١٧١			٣٤ ٥٢٧			المجموع

يقوم البنك بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة علي مركزه المالي وتدققاتها النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة وإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رسدها على نحو يومي.

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٥/د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١/٥/د إدارة رأس المال

تم حساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات البنك عن المعيار الدولي وكفاية رأس المال كما يلي :

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		رأس المال الفئة ١
١٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	أسهم عادية
٣ ٥٥٥	٣ ٥٥٥	احتياطي قانوني
٤١٣	٤١٣	احتياطي عام
٥ ٢٥٥	١٢ ١٨٣	الأرباح المرحلة
(١١٢)	(٢٣٦)	خسائر القيمة العادلة
(١١)	(١١)	أصول ضريبية آجلة
		المجموع
١٠٩ ١٠٠	١١٥ ٩٠٤	
		رأس المال الفئة ٢
١٢ ٦٧٨	١٣ ٢٤٥	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
٦٤٠	١٠٩	أرباح القيمة العادلة
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	ديون ثانوية
		المجموع
٦٣ ٣١٨	٦٣ ٣٥٤	
١٧٢ ٤١٨	١٧٩ ٢٥٨	مجموع رأس المال النظامي
		الأصول بالمخاطر المرجحة
١ ٠٦١ ٠٤٤	١ ١٢٩ ١٩٣	الإنتمان ومخاطر السوق
٦٤ ٣٢٨	٤٦ ٢٥٣	مخاطر التشغيل
١ ١٢٥ ٣٧٢	١ ١٧٥ ٤٤٦	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
١٥٣٢%	١٥٢٥%	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٩٦٩%	٩٨٦%	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 العماني.