بنك صحار ش.م.ع.

بنك صحار ش.م.ع.

القوائم المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2013

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:

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

بنك صحار ش م ع ع

تقرير مجلس الإدارة
عن نتائج التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 م

المساهمون الأفاضل ،،،

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته،،،

نيابة عن مجلس إدارة بنك صحار ش.م.ع.ع ، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية التي حققها البنك في فترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2013 م .

بلغت الأرباح الصافية التي حققها البنك خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 م مبلغاً وقدره 18.110 مليون ريال عماني مقارنة مع الأرباح الصافية التي بلغت 15.722 مليون ريال عماني حققها البنك خلال الفترة المماثلة من العام الماضي ، مسجلاً بذلك نمواً ملحوظاً في صافي أرباحه بنسبة 15.2% . هذا ويستمر البنك في بذل كافة الجهود وتركيز القدرات من أجل المحافظة على مستوى الأرباح والنمو المتواصل.

شهد صافي إيرادات الفوائد تحسناً بنسبة 4.2 % حيث ارتفع من 30.443 مليون ريال عماني في الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012 م ، ليبلغ 31.716 مليون ريال عماني في نفس الفترة من العام الحالي . وارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 12.1% ، لتبلغ 42.817 مليون ريال عماني في فترة التسعة أشهر من العام الحالي مقارنة بـ 38.205 مليون ريال عماني التي حققها البنك خلال نفس الفترة من العام الماضي . وفي المقابل زادت مصروفات التشغيل بنسبة بلغت 10.9% حيث ارتفعت من 18.141 مليون ريال عماني في التسعة أشهر الأولى من عام 2012 إلى 20.115 مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من العام الحالي .

خلال الفترة المنتهية من هذا العام نمى إجمالي القروض بنسبة 7.8% لترتفع من 1.162 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2012 م ، ليبلغ 1.253 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2013 م . كما شهد صافي القروض والسلفيات نمواً بلغ 7.6% ليرتفع من 1.138 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2012م ليصل إلى 1.224 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2013م . وبلغت ودائع العملاء 1.324 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2013م ، مقارنة بـ 1.421 مليار ريال عماني في 30 سبتمبر 2012م ، مسجّلة بذلك إنخفاضا بنسبة 6.8% . ويعود هذا الإنخفاض في الودائع إلى مبادرات البنك الهادفة لتخفيض تكلفة الفائدة على الإيداعات الآجلة والحفاظ على مستوى هامش الفائدة في وجه الإنخفاض المستمر لنسب الفوائد على القروض . وقد بلغت حصة البنك من سوق إئتمان القطاع الخاص نسبة 8.82% بينما بلغت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص 7.78% في نهاية شهر أغسطس 2013م.

لقد استطاع البنك تحقيق العديد من النجاحات في كافة مجالات أعمالة ، حيث تم تدشين فروع أنشطة صحار الإسلامي رسميا والإحتفال بإفتتاح ثلاثة منها في فلج القبائل وفرق وسعادة . وقد نجحت هذه الفروع بكسب ثقة العملاء الجدد وقاموا بفتح العديد من الحسابات المتوافقة مع أحكام الشريعة الأسلامية .

تعاقد البنك مع مؤسسة "المسار المهني" بهدف تطوير استراتيجية التوظيف بالبنك وتوفير آليات علمية تساعد البنك على اختيار الشخص الأفضل والأنسب لكل وظيفة بحيث يتم التقييم وفقاً لمعايير واضحة ومحددة . وقد استهل البنك هذا المشروع وبدأ بمراجعة الوصف الوظيفي لكل وظيفة وتحديد المؤهلات الضرورية لكل وظيفة ومستوياتها المطلوبة . كما تم تحديد الأدوات التي تستخدم في عملية التقييم وتم تدريب عدد من موظفي البنك على استخدام هذه الأدوات . وقد بلغ عـدد العـاملين بالـبنك حـتى 30 سبتمبر 2013م 609 موظـفـاً، و بلـغت نسـبة التعـمين 90% مع نهاية نفس الفترة.

ويقدم البنك أيضا خدمات متنوّعة أخرى عبر وسائل خدماته المختلفة كالفروع، وأجهزة الصرف الآلي، ومركز الاتصالات بالإضافة إلى القنوات الإلكترونية مثل العمليات المصرفية عبر الإنترنت، والرسائل النصية القصيرة . وقد أصبح للبنك شبكة خدمات واسعة تتكون من 25 فرعاً للخدمات المصرفية التجارية و3 فروع للصيرفة الاسلامية و 48 جهاز صراف آلي في معظم محافظات و ولايات السلطنة.

يمضي بنك صحار قُدما في مساهماته البارزة في مجالات الخدمة الاجتماعية، و يتجلى ذلك من خلال برامجه المتعددة ضمن أنشطة البنك للمسؤولية الاجتماعية، و كان أبرز المستفيدين من مبادرات بنك صحار للمسؤولية الاجتماعية خلال هذا الفصل كل من جمعية النور للمكفوفين، و جمعية رعاية الأطفال المعوقين و مركز التوحد التابع للجمعية، و جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة، و الجمعية العمانية لأصدقاء المسنين، و الجمعية العمانية للبيئة، كما قدم البنك دعمه لجمعية دار العطاء في شهر رمضان المبارك.

و كجزء من حملة بنك صحار للسلامة المرورية "السلامة... أمانة"، دشن البنك بالتعاون مع الجمعية العمانية للسلامة على الطرق "القرية التعليمية للسلامة المرورية" بهدف تثقيف الأطفال و رفع مستوى الوعي لديهم حول أهمية السلامة على الطرق، و قد تم استعراض القرية في عدد من الفعاليات الهامة مثل مهرجان صلالة السياحي 2013 الذي ساهم في رعايته بنك صحار للمرة السابعة على التوالي إيمانا منه بأهمية دعم الفعاليات الوطنية التي تعكس التاريخ و الثقافة العريقين للسلطنة.

و قد توجت جهود بنك صحار في قيامة لمسئولياتة الإجتماعية و دعمه للجمعيات الأهلية بجائزة "أفضل البنوك في ممارسة المسؤولية الاجتماعية 2013 في سلطنة عمان" من (GBFR) في المملكة المتحدة، و بالإضافة إلى ذلك حصد البنك عددا من الجوائز الأخرى حيث احتل البنك مكانه في قائمة أفضل خمس شركات كبرى من ناحية الأداء في السلطنة في جائزة مجلة عالم الاقتصاد والأعمال، إلى جانب حيازة الرئيس التنفيذي للبنك جائزة "أفضل رئيس تنفيذي لعام 2013"، و تعد هذه السلسلة من الجوائز دليلاً على التزام بنك صحار بالتميز في تقديم خدماتة المصرفية.

وتثبيتا لمركز البنك كأحد المؤسسات الرائدة في السلطنة ، فقد منحت وكالة "فيتش" للتصنيف مجددا تصنيف +BBB للمدى الطويل مع نظرة مستقبلية مستقرة . وهذا دليل على صحة تطبيق استراتيجية البنك طويلة الأمد ، وتأكيدا على الإدارة المتمكنة وخبراتها الواسعة . وتغطي وكالة "فيتش" العديد من نواحي المؤسسة منها سلامة وقوة الميزانية العمومية وربحية البنك وإدارة المخاطر .

كما أن البنك استمر في تحقيق نجاحات وتطورات ملحوظة في خدماته ومنتجاته وذلك بعد دخوله الناجح في شبكات التواصل الإجتماعي عبر الإنترنت وإصدار البطاقة الماسية .

في الختام، ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، وموظفي البنك أتقدم بالشكر إلى البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال على دعمهم المتواصل، والتوجيه الذي نتلقاه 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 على طريق التقدم والتنمية المستدامة.

والله ولي التوفيق...

عبدالله بن حميد المعمري
رئيس مجلس الإدارة

قائمة المركز المالي
كما في 30 سبتمبر 2013

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

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

رئيس مجلس الإدارة **نائب رئيس مجلس الإدارة**

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

قائمة الدخل الشامل
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2013

	إيضاح	**9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف**	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	**3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف**	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف
إيرادات الفوائد	ج 1	**53 865**	53 042	**17 868**	18 561
مصروفات الفوائد	ج 2	**(22 149)**	(22 599)	**(7 178)**	(8 127)
صافي إيرادات الفوائد		**31 716**	30 443	**10 690**	10 434
صافي الدخل من الصيرفة الاسلامية		**126**	-	**117**	-
إيرادات تشغيل أخرى	ج 3	**10 975**	7 762	**4 214**	2 342
إيرادات التشغيل		**42 817**	38 205	**15 021**	12 776
مصروفات التشغيل					
تكاليف الموظفين		**(12 054)**	(10 783)	**(4 191)**	(3 543)
المصروفات الأخرى للتشغيل	ج 4	**(6 920)**	(5 819)	**(2 367)**	(2 053)
الاستهلاك	ب 5	**(1 141)**	(1 539)	**(394)**	(520)
		(20 115)	(18 141)	**(6 952)**	(6 116)
ربح التشغيل		**22 702**	20 064	**8 069**	6 660
مخصص الإستثمارات		**-**	(17)	**-**	-
مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة	ب 3	**(1 436)**	(1 305)	**(692)**	(380)
مخصص محدد للإنخفاض في القيمة	ب 3	**(1 005)**	(1 036)	**(447)**	(281)
الربح قبل خصم الضريبة		**20 261**	17 706	**6 930**	5 999
مصروف ضريبة الدخل	ج 5	**(2 151)**	(1 984)	**(774)**	(638)
الربح عن الفترة		**18 110**	15 722	**6 156**	5 361
دخل شامل آخر					
صافي التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعد خصم صافي ضريبة الدخل		**409**	1 277	**783**	781
دخل شامل آخر عن الفترة، بعد خصم الضريبة		**409**	1 277	**783**	781
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة		**18 519**	16 999	**6 939**	6 142
ربحية السهم الواحد الأساسية عن الفترة (بالبيسة)	ج6	**16.692**	15.722	**5.596**	5.361
ربحية السهم الواحد الأساسية عن الفترة (بالسنت)	ج6	**22.317**	21.020	**22.203**	21.269
ربحية السهم الواحد المعدلة عن الفترة (بالبيسة)	ج6	**16.161**	15.073	**5.448**	5.140
ربحية السهم الواحد المعدلة عن الفترة (بالسنت)	ج6	**21.608**	20.152	**21.614**	20.391
الربح عن الفترة					
المصرف التجاري		**18 564**	15 722	**6 354**	5 361
الصيرفة الاسلامية		**(454)**	-	**(198)**	-
الاجمالي		**18 110**	15 722	**6 156**	5 361

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

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2013

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

قائمة التدفقات النقدية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2013

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

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

أ1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في 4 مارس 2007 كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة المصرفية التجارية والأستثمارات والصيرفة الأسلامية وتقديمها للشركات وللأفراد من خلال شبكة من 25 فرعاً للمصارف التجارية و3 فروع للصيرفة الأسلامية في السلطنة. يمارس البنك الأنشطة المصرفية التجارية والأستثمارات والصيرفة الأسلامية في سلطنة عُمان بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في 9 أبريل 2007. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب 44 حي الميناء رمز بريدي 114، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

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

أ2 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 قرائتها بالإقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2012م.

أ2-1 فقرة الالتزام

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

أ2-2 أساس القياس

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

أ2-3 العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة التنفيذية للبنك وبالدولار الأمريكي أيضاً تسهيلا للقاريء. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل 1 دولار أمريكي = 0.385 ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

أ2-4 استخدام التقديرات والإجتهادات

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

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

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

أ2 أساس الإعداد (تابع)

أ2-5 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام 2012 وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للربع المنتهي في 30 سبتمبر 2013 قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) واللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في 1 يناير 2013.

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

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

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترات المحاسبية للبنك التي تبدأ في 1 يناير 2014 أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير هذه المعايير والتفسيرات بصورة معقولة كما في 30 سبتمبر 2013.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 32 - "الأدوات المالية: العرض" حول موازنة الأصول والإلتزامات المالية (يدخل حيز التطبيق من 1 يناير 2014).

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (يدخل حيز التطبيق من 1 يناير 2015).

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية

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

أ3-1 المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملات التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول 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 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.

أ3-2 إدراج الإيرادات والمصروفات

أ3-2-أ إيراد ومصروف الفائدة

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

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

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

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-2 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

أ3-2-ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

أ3-2-ج إيراد توزيعات الأرباح

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

أ3-2-د الرسوم والعمولات

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

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

أ3-2-هـ المخصصات

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

أ3-2-و مقاصة الإيراد والمصروف

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

أ3-3 الأصول والالتزامات المالية

أ3-3-أ *التصنيف*

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ3-3-أ التصنيف (تابع)

قروض ومديونيات

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

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

محتفظ بها حتى الإستحقاق

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

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

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

أصول مالية متاحة للبيع

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

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

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

أ3-3-ب الإدراج

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

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ3-3-ج الإستبعاد

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

أ3-3-د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

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

أ3-3-هـ قياس التكلفة المهلكة

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

أ3-3-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 للقروض والسلف يتم تقديرها استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة بتاريخ التقرير.

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

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

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ3-3-ز تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

(1) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

يقوم البنك بتاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض 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 المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض 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 العُماني:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن أو التأخر في سداد الفوائد أو دفعات أصل المبلغ المستحقة.
- منح البنك تنازلاً للمقترضين لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- إختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على إنخفاض 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 إنخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضّمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الإئتمان ويقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعةً. الأصول التي تم تقييم إنخفاض 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 المقدرة (بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويدرج 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.

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 سواءً كان تنفيذ الرهن محتملاً أم لا.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم إنخفاض 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 للتحصيل، يتم تخفيضه مقابل مخصص إنخفاض 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.

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ3-3-ز تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(2) أصول مصنفة كمتاحة للبيع

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 كمتاحة للبيع، يكون انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى اقل من تكلفته دليلاً آخراً على انخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض بالقيمة لذلك الأصل المالي الذي أدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل المنفصلة. ولا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

أ3-3-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.

أ3-3-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لاستثمار الأوراق المالية. تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في المستحقات للبنوك وإقتراضات سوق النقد الأخرى. تتم معاملة الفرق بين البيع وسعر إعادة الشراء 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 "المستحق من بنوك وإقراضات سوق النقد الأخرى". تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

أ3-3-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.

أ3-3-ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

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

تغطية القيمة العادلة

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

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهائها 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.

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ3-3-ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

تغطية التدفق النقدي

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

أ3-4 الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

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

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعدل، متى ما كان ذلك ملائما، في نهاية كل فترة تقرير. بناءً على التقديرات الأخيرة، قام البنك بتغيير الأعمار الإنتاجية للأثاث والتركيبات إلى 6 – 7 سنوات وبرمجيات الإنتاج إلى 10 سنوات. تم احتساب التغيير في الأعمار الإنتاجية كتغير في التقدير عن طريق تعديل الإستهلاك المحمل للعام الحالي حيث أن التغير يؤثر على السنة الحالية وعن طريق تعديل المحمل بسنوات سابقة الى الحد الذي تؤثر فيه على السنوات المستقبلية.

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

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

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

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-5 عقارات استثمارية

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

أ3-6 الودائع وأوراق الدين الصادرة والالتزامات الثانوية

يتم إدراج كافة ودائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة. تُقاس الودائع وأوراق الدين 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.

أ3-7 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 المساهمين أو الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

أ3-8 الأصول الائتمانية

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

أ3-9 المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة أو السداد

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

أ3-10 إيجارات

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

أ3-11 الضمانات المالية

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

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

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-12 منافع الموظفين

أ3-12-أ منافع نهاية الخدمة

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

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

أ3-12-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.

أ3-13 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 علي أساس سنوي للسهم عن طريق احتساب العائد للسهم الواحد علي 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 تشتمل علي أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

أ3-14 أرقام المقارنة

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

أ3-15 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.

أ4 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 والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

أ4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ4-1 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 والإفتراضات 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.

أ4-2 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.

أ4-3 انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

ب2 مستحقات من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد

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

ب3 القروض والسلف - بالصافي

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

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

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

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

ب3 القروض والسلف (تابع)

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

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

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

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الإستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الإلتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العُماني مقابل القروض والسلف التي تنخفض قيمتها. كما في 30 سبتمبر 2013 القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 428 023 20 ريال عُماني (2012 – 354 280 18 ريال عُماني).

ب4 إستثمارات أوراق المالية

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

ب 4-أ الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

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

ب4-ب الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق تشمل على:

	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف
سندات شركات	**1 540**	1 540
سندات الدين	**5 000**	5 000
	6 540	6 540

ب4-ج الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة تشمل على:

	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف
السندات الحكومية	**10 598**	-
	10 598	-

ب5 ممتلكات ومعدات وتركيبات

	أراضي بالملكية الحرة * ريال عُماني بالآلاف	برمجيات إنتاج ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	معدات مكتب ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
التكلفة:							
في 1 يناير 2013	4 100	6 588	3 241	3 986	505	1 711	20 131
إضافات	-	619	263	674	219	560	2 335
استبعادات	-	-	-	-	(11)	-	(11)
في 30 سبتمبر 2013	4 100	7 207	3 504	4 660	713	2 271	22 455
الإستهلاك المتراكم							
في 1 يناير 2013	-	(3 379)	(1 947)	(2 285)	(333)	-	(7 944)
استهلاك	-	(375)	(234)	(476)	(56)	-	(1 141)
استبعادات	-	-	-	-	11	-	11
في 30 سبتمبر 2013	-	(3 754)	(2 181)	(2 761)	(378)	-	(9 074)
صافي القيمة الدفترية:							
في 30 سبتمبر 2013	4 100	3 453	1 323	1 899	335	2 271	13 381

	أراضي بالملكية الحرة * ريال عُماني بالآلاف	برمجيات إنتاج ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	معدات مكتب ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
التكلفة:							
في 1 يناير 2012	4 100	6 172	3 119	3 692	596	203	17 882
إضافات	-	416	122	294	12	1 508	2 352
استبعادات	-	-	-	-	(103)	-	(103)
في 31 ديسمبر 2012	4 100	6 588	3 241	3 986	505	1 711	20 131
الإستهلاك المتراكم							
في 1 يناير 2012	-	(2 908)	(1 656)	(1 694)	(367)	-	(6 625)
استهلاك	-	(471)	(291)	(591)	(68)	-	(1 421)
في 31 ديسمبر 2012	-	-	-	-	102	-	102
	-	(3 379)	(1 947)	(2 285)	(333)	-	(7 944)
صافي القيمة الدفترية:							
في 31 ديسمبر 2012	4 100	3 209	1 294	1 701	172	1 711	12 187

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

ب6 عقارات إستثمارية

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

ب7 أصول أخرى

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

ب8 مستحقات لبنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد

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

ب9 ودائع العملاء

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

ب9 ودائع العملاء (تابع)

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

ب10 التزامات أخرى

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

ب11 ديون ثانوية

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

ب12 سندات ملزمة التحويل

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

ب13 رأس المال

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

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

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

قام البنك بتعيين رأس مال من 000 000 10 ريالا عمانيا وذلك لتشغيل الصيرفة الاسلامية

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

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

ب14 إحتياطي قانوني

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

ب15 احتياطي عام

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

ب16 احتياطي القيمة العادلة

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

ب17 صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة 000 518 161 ريال عُماني كما في 30 سبتمبر2013 (2012 – 000 880 144 ريال عُماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد 000 000 100 1 سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في 30 سبتمبر 2013 (2012- 000 000 000 1 سهم عادي)

ب18 الالتزامات العرضية والإرتباطات

ب18-1 الالتزامات العرضية

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

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

ب18 الالتزامات العرضية والإرتباطات (تابع)

ب18-2 الارتباطات

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

	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف
ارتباطات رأسمالية	**1 123**	1 207
ارتباطات متعلقة بالائتمان	**448 828**	161 021
	449 951	162 228

ب19 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

ب20 الأدوات المالية المشتقة

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

ب20 الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب20-1 أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

ب20-2 المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

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

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

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة يتم القيام بإجراء تغطية إستراتيجية عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التغطية الإستراتيجية لا 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		
كما في 30 سبتمبر 2013	المبالغ التقديرية ريال عُماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف	3-12 أشهر ريال عُماني بالآلاف	1 إلى 5 سنوات ريال عُماني بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	**441 625**	**199 356**	**242 269**	**-**
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	**449 166**	**199 583**	**249 583**	**-**

		المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق		
كما في 31 ديسمبر 2012	المبالغ التقديرية ريال عُماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف	3-12 أشهر ريال عُماني بالآلاف	1 إلى 5 سنوات ريال عُماني بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	564 957	367 790	197 167	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	565 398	368 054	197 344	-

ج1 إيرادات الفوائد

	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف
قروض وسلف للعملاء	**47 793**	45 307	**16 292**	15 617
مستحق لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	**5 243**	5 990	**1 326**	2 402
استثمارات في أوراق مالية	**829**	1 745	**250**	542
	53 865	53 042	**17 868**	18 561

ج2 مصروفات الفوائد

	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف
ودائع من العملاء	**17 499**	18 539	**5 450**	6 768
ديون ثانوية	**2 431**	2 440	**819**	819
مستحقات لبنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد	**2 081**	1 620	**827**	540
سندات ملزمة التحويل	**138**	-	**82**	-
	22 149	22 599	**7 178**	8 127

ج3 إيرادات التشغيل الأخرى

	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف
أتعاب وعمولات	**6 827**	5 402	**3 060**	1 146
صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	**1 263**	1 140	**345**	451
ايرادات توزيعات أرباح	**771**	487	**154**	26
الأرباح المحققة من الأستثمارات المتاحة للبيع	**1 989**	241	**537**	241
الأرباح من الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة	**121**	486	**118**	478
ربح من بيع الأصول الثابتة	**4**	6	-	-
	10 975	7 762	**4 214**	2 342

ج4 مصروفات التشغيل الأخرى

	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف
مصروفات تشغيل وإدارة	**5 252**	4 310	**1 835**	1 592
تكاليف التأسيس	**1 475**	1 321	**514**	453
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	**193**	188	**18**	8
	6 920	5 819	**2 367**	2 053

ج5 ضريبة الدخل

أ) مدرج في قائمة الدخل الشامل

	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	9 أشهر منتهية في 30 سبتمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف
الضريبة الجارية	**2 132**	2 014
مصروف ضريبة مؤجلة	**19**	(30)
مجموع المصروفات الضريبية	**2 151**	1 984

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

ب) المطابقة

الأرباح المحاسبية للفترة	**20 260**	17 706
ضريبة الدخل	**2 431**	2 125
مصروفات غير خاضعة للخصم	**-**	-
الإيرادات الغير خاضعة للضرائب	**(299)**	(141)
الضريبة المؤجلة للسنة الحالية	**19**	-
مصروفات ضريبة الدخل	**2 151**	1 984

ج) أصول الضريبة المؤجلة

	30 سبتمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2012 ريال عُماني بالآلاف
دخل الشامل	**(186)**	(167)
دخل شامل آخر	**189**	34
	3	(133)

ج5 ضريبة الدخل (تابع)

د) الربط الضريبي

لم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لأعوام 2007 إلى 2012. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بضريبة بداية العام لن تكون جوهرية إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في 30 سبتمبر 2013.

ج6 العائد الأساسي للسهم

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

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

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

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

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

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

لجنة التدقيق بالبنك مسئولة 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.

د1 مخاطر الائتمان

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

د1-1 إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة إدارة المخاطرالتابعة له مسؤولية رصد مخاطر الائتمان وكافة أوجه المخاطر. ولدى البنك رئيس مخاطر يرأس إدارة المخاطر ويقرر للجنة إدارة المخاطر. وسيتم إدارة مخاطر الإئتمان كما يلي:

- وضع حدود المخاطر - ضمن التوجيهات التنظيمية- لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- رقابة مستمرة لمخاطر الإئتمان المنفصلة في محفظة "الشركة" و "الشركات المنبثقة" بالإضافة إلى محفظة إئتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة لرئيس المخاطر لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
- قياس محفظة مخاطر الإئتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل تركيز المخاطر التابع لقوانين المعايير المصرفية.
- لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الإئتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم إعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع إعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
- يتم إدارة الإئتمان للأفراد في المرحلة الإنشائية بضمان الإلتزام بعوامل منتجات الأفراد المختلفة الواردة في سياسة المنتجات المعتمدة من لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بعد مراجعة المخاطر من قبل إدارة العلاقة بالعملاء. سيتم مراجعة الإئتمان فقط بإستثناء السياسة من قبل إدارة العلاقة بالعملاء لتقديم ملاحظات حول المخاطر للسلطة المعتمدة.
- يتم مراجة عروض الإئتمان الفردية في "الشركة" و"مجموعة المؤسسات المالية" وأعمال إقراض "الشركات المنبثقة" من قبل إدارة العلاقة بالعملاء التابعة لقسم إدارة المخاطربنموذج يتم عبره فحص المخاطر التالية وتقديم ملاحظاتها للسلطة المعتمدة:
  - مخاطر عدم الإلتزام بالتوجيهات التنظيمية والقوانين المعمول بها (مثل: تعرض الأطراف ذات العلاقة أو الأطراف ذات الصلة، المتطلبات الهامشية للقروض مقابل الحصص).
  - مخاطر مجال العمل التي يمارس في المقترض عمله أو الآفاق التي لها صلة إيجابية وعالية بالعمل.
  - مخاطر أسلوب العمل المتبع (مخاطر التدفق النقدي للاعمال)
  - مخاطر الملكية أو غياب التعاقب وعدم وجود فريق إدارة محترف إلخ.
  - المخاطر المالية المشار إليها في تحليل آخر ثلاث قوائم مالية عند توفرها. يعتمد أو يسيطر معدل المخاطر الكلية بمدخلات كبيرة من المدخلات المالية والكمية عن طريق محلل الإئتمان على الأعمال أو الإدارة من قبل قسم إدارة المخاطر.

د1 مخاطر الائتمان (تابع)

د1-1 إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- مخاطر الهيكلة الخاطئة لتسهيلات الإئتمان، وعد كفاية التعهدات والضمانات الجوهرية. سيتم تقديم تعليقات حول مخاطر التسعير من قبل المخاطر بعد وضع نموذج لتسعير القروض وفقاً للمخاطر التي تحتويها.
- مخاطر الإختيار والتخفيف المعكوس عبر عمليات فحص أكبر في حين يتم إمتلاك قروض من بنوك أخرى أو شراء أصول قرض من سوق ثانوي وخاصة حين يتم بيعها بالخصم.
- مخاطر عدم توفر سداد القروض المتوافقة مع تدفقات مالية محددة.

- تخضع عمليات التجديد ومراجعات التسهيلات إلى نفس إجراءات المراجعة. تخضع العملية كذلك لموافقة معدلات مخاطر المقترضين التي توصلت إليها وحدات العمل.
- الحد من تركيز المخاطر مع أطراف مقابلة أو قطاعات جغرافية أو صناعية (بالنسبة للقروض والسلف) ومع المصدر وسيولة السوق والبلد (بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية).
- وضع والاحتفاظ بتقييم لتدرج المخاطر بالبنك بغرض تصنيف المخاطر وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تتم مواجهتها والتركيز على إدارة المخاطر.
- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات التخصصية لوحدات العمل لنشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الإئتمان. 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 الإئتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب العميل. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تخف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانة على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الإئتمان. فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

- الرهن على عقارات.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

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

د2 مخاطر السيولة

	خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف	4 أشهر إلى 12 شهراً ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى ثلاثة سنوات ريال عُماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
30 سبتمبر 2013					
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	**32 854**	**25 812**	**10 127**	**17 344**	**86 137**
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى					
بسوق النقد	**173 771**	**117 233**	**11 550**	**-**	**302 554**
القروض والسلف	**302 948**	**129 598**	**197 816**	**593 941**	**1 224 303**
استثمارات أوراق مالية	**161 059**	**3 533**	**25 362**	**6 046**	**196 000**
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	**13 704**	**942**	**318**	**22 176**	**37 140**
ممتلكات استثمارية	**-**	**-**	**-**	**2 900**	**2 900**
مجموع الأصول	**684 336**	**277 118**	**245 173**	**642 407**	**1 849 034**
الإلتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق من بنوك وإقتراضات أخرى					
بسوق النقد	**176 917**	**51 576**	**44 272**	**-**	**272 765**
ودائع العملاء	**378 920**	**462 017**	**181 277**	**301 526**	**1 323 740**
التزامات أخرى	**13 271**	**10 166**	**1 228**	**9 334**	**33 999**
قروض ثانوية	**-**	**-**	**-**	**50 000**	**50 000**
سندات ملزمة التحويل	**-**	**-**	**2 383**	**4 767**	**7 150**
أموال المساهمين	**-**	**-**	**-**	**161 380**	**161 380**
مجمـــوع الالتزامـــات وحقـــوق المساهمين	**569 108**	**523 759**	**229 160**	**527 007**	**1 849 034**

	خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف	4 أشهر إلى 12 شهر ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى ثلاثة سنوات ريال عُماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
31 ديسمبر 2012					
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	67 316	23 773	13 893	16 764	121 746
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى					
بسوق النقد	120 170	215 219	-	-	335 389
القروض والسلف	258 582	142 986	173 296	571 159	1 146 023
استثمارات أوراق مالية	123 201	-	21 920	7 565	152 686
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	8 231	2 892	138	17 161	28 422
ممتلكات استثمارية	-	-	-	2 900	2 900
مجموع الأصول	577 500	384 870	209 247	615 549	1 787 166
الإلتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق من بنوك وإقتراضات أخرى					
بسوق النقد	210 572	13 476	-	-	224 048
ودائع العملاء	351 516	434 589	253 969	297 326	1 337 400
التزامات أخرى	17 075	5 821	1 945	5 997	30 838
قروض ثانوية	-	-	-	50 000	50 000
أموال المساهمين	-	-	-	144 880	144 880
مجمـــوع الالتزامـــات وحقـــوق المساهمين	579 163	453 886	255 914	498 203	1 787 166

د3 التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 30 سبتمبر 2013 على النحو التالي:

	معدل الفائدة الفعلي %	خلال 3 أشهر ريال عُماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهراً ريال عُماني بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
كما في 30 سبتمبر 2013						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	0.01	-	-	-	86 137	86 137
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	2.21	165 928	117 233	19 250	143	302 554
قروض وسلف	5.41	543 417	209 851	475 974	(4 939)	1 224 303
استثمارات أوراق مالية	1.09	166 059	3 533	10 433	15 975	196 000
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	13 381	13 381
ممتلكات استثمارية	-	-	-	-	2 900	2 900
أصول أخرى	-	-	-	-	23 759	23 759
مجموع الأصول		878 404	330 617	505 657	137 356	1 948 034
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك وإقتراضات أخرى من سوق النقد	0.68	217 190	54 575	-	-	272 765
ودائع العملاء	1.81	230 443	351 849	157 810	583 638	1 323 740
التزامات أخرى	-	-	-	-	33 999	33 999
ديون ثانوية	6.50	-	-	50 000	-	50 000
سندات ملزمة التحويل	4.50	-	-	-	7 150	7 150
حقوق المساهمين	-	-	-	-	161 380	161 380
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		447 633	406 424	207 810	786 167	1 849 034
فجوة حساسية سعر الفائدة		427 771	(75 807)	297 847	(649 811)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة		427 771	351 964	649 811	-	-

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

د4 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 الموضوعة. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

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

د5 إدارة رأس المال

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

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

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

د6 المعلومات القطاعية

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

- تشمل الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع المصرفية بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل وغيرها بالنسبة للعملاء من الشركات والمؤسسات والتمويل التجاري.
- تشمل الخدمات المصرفية للأفراد ودائع العملاء والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- الإستثمارات ومجموعات الإستثمار المالي والخزينة وتشمل أنشطة الإستثمار البنكي متضمناً العقارات الإستثمارية والبنوك الإستثمارية والشركة الدولية والعملاء المؤسسيون وأنشطة الخزينة.
- المقر الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصروف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الاسلامية وتشمل نشاطات التمويل الاسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمارات المطلقة وايضا خدمات ومنتجات للشركات والاشخاص حسب مبادىء الشريعة.

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

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

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

لا توجد ايرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت 10٪ أو أكثر من اجمالي ايرادات البنك في عام 2013 أو 2012.

د6 المعلومات القطاعية (تابع)

30 سبتمبر 2013

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

30 سبتمبر 2012

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