

تقرير مجلس الإدارة للربع الأول المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١ م

إنابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك صحار ش م ع ع ، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية التي حققها البنك في الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م.

لقد حقق البنك أرباحاً صافية لفترة الثلاثة أشهر الأولى من العام الجاري قدرها ٣٠٥٨ مليون ريال عماني مقارنة بأرباح صافية قدرها ٢٨٣١ مليون ريال عماني حققها في الفترة المماثلة من العام ٢٠١٠ م ، أي ما يعادل زيادة بنسبة مئوية قدرها ٨% . ويبدل البنك جهوده في الحفاظ على مستوى مستقر للزيادة في الربحية.

وقد شهدت صافي إيرادات الفوائد تحسناً ملحوظاً بنسبة ٦٧٨% من ٧٤٧٨ مليون ريال عماني في فترة الربع الأول من العام الماضي إلى ٧٩٨٥ مليون ريال عماني في فترة الربع الأول من العام الحالي . وقد زادت الإيرادات التشغيلية بنسبة ١٨٧٢% من ٨٣٧٠ مليون ريال عماني في فترة الربع الأول من العام الماضي إلى ٩٩٣٧ مليون ريال عماني في الربع الحالي. كما زادت مصروفات التشغيل بنسبة ٣٣٨٤% من ٤٣٧٩ مليون ريال عماني في الربع الأول من عام ٢٠١٠ م إلى ٥٨٦١ مليون ريال عماني في الربع الأول من العام الحالي .

شهدت صافي القروض والسلفيات ارتفاعاً قدره ٣٧% لتصل إلى ٩٣٠ مليون ريال عماني في نهاية الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م بينما شهدت ودائع العملاء إنخفاضاً بمعدل ٥٩% من ٩٩٩ مليون ريال عماني في فترة ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م إلى ٩٤٠ مليون ريال عماني في نهاية الفترة ٣١ مارس ٢٠١١ م. وقد بلغت حصة البنك من سوق إئتمان القطاع الخاص نسبة ٩٠,٢% وبلغت حصة ودائع القطاع الخاص ٦٥,٧% في نهاية شهر فبراير ٢٠١١ م .

وعلى الرغم من تباطؤ نسبة نمو القروض والودائع في القطاع المصرفي العماني ، فقد استمر بنك صحار في توسيع محفظة القروض وودائع العملاء . كما استمر البنك في التركيز على حماية جودة الأصول على الرغم من التحديات الصعبة في القطاع ، وتكوين المخصصات الاحترازية لتغطية القروض المتعثرة . بالإضافة إلى ذلك ، فقد ركز البنك على تحسين العائد من الأصول والتحكم في كلفة الموارد المالية والمصاريف التشغيلية الأخرى. واخذاً في الاعتبار التطورات التي شهدتها السلطنة في ما يتعلق بتوظيف القوى العاملة الوطنية وتطوير الإنظمة الإدارية في الحكومه والقطاع الخاص و انظمة التقاعد ، فان البنك يقدر ايجابية تلك التوجيهات التي تفضل ووجه بها حضرة صاحب الجلالة السلطان المعظم حفظه الله ، ويرى البنك في ذلك فرصة طيبة لمستقبل الإقتصاد الوطني و بالتالي القطاع المصرفي.

إن رضى العملاء عن مستوى الخدمة بالبنك واعتمادهم على منتجات وخدمات البنك من أهم القيم التي يسترشد بها موظفوا البنك، ويقدم البنك خدماته عن طريق العديد من قنوات التوزيع المصرفية مثل الفروع وأجهزة الصرف الآلي المرتبطة بشبكة عمان ومركز الإتصالات بالإضافة إلى قنوات إلكترونية عديدة مثل العمليات المصرفية عبر الإنترنت والرسائل النصية القصيرة . وقد أصبح للبنك شبكة توزيع واسعة تتكون من ٢١ فرع و ٤٠ جهاز صرف آلي منها ١٩ جهاز صرف آلي منفصل عن الفروع . وقد قام البنك بإعادة ترويج برنامج المطور "حساب المميز للتوفير" خلال فبراير ٢٠١١ . فقد تم تطوير البرنامج ليكون أكثر جاذبية ومن المتوقع أن يكون محفزاً للزبائن لزيادة ودائعهم التوفيرية .

وقد استمر البنك في توفير الفرص الوظيفية للشباب العماني و تطوير إمكانياتهم . وفي نهاية الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م ، بلغ عدد العاملين بالبنك ٥٢٦ موظف وبلغت نسبة التعمين ٨٨٫٤٪ .

خلال الربع الأول من العام الجاري ، يستمر البنك في عطائه وتوجيه مساهماته لتقوية وتنشيط دوره في المجتمع حيث أنه كان الراعي المشارك لمهرجان مسقط العاشر وتعتبر هذه المشاركة الثلاثة للبنك في إحدى الفعاليات الوطنية . وفي مجال التعليم، قام البنك بتنظيم الإجتماع الأقليمي الشبابي الأول للسلامة على الطرق الذي تمه تنظيمه عن طريق سفراء شباب عمان للسلامة على الطرق تحت رعاية المنظمة العمانية لسلامة الطرق و وزارة الخارجية . وقد قام البنك بدعم النشاطات الشبابية في الكلية الحديثة للتجارة والعلوم وقام البنك برعاية ندوة القيادة المستتيرة .

وفي الختام ، ونياية عن أعضاء مجلس الإدارة ، يشرفني أن أرفع أسمى آيات التهنئة لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه على قيادته الحكيمة لهذا البلد المعطاء وإلى حكومة جلالتة الرشيدة التي وفرت المناخ المناسب للأعمال التجارية والإستثمارية الجادة . كما 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



بنك صحار ش م ع ع
القوائم المالية الغير مدققة
للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١ م

العنوان المسجل للبنك

بناية بنك صحار

صندوق البريد ٤٤ ، الرمز البريدي ١١٤

سلطنة عمان



قائمة المركز المالي الغير مدققة

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	إيضاح	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
			الأصول
١٠٤ ٢٧٨	٣٦ ٦٥٧	١ ب	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٥ ٢٣٧	١٤٠ ١٠٤	٢ ب	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٨٩٧ ٢٥٩	٩٣٠ ٤٨٨	٣ ب	قروض وسلف (بالصافي)
١٠٧ ١٤٩	٥٤ ٥٣٣	٤ ب	استثمارات
١٣ ٧٦٥	١٣ ٨٦٢	٥ ب	معدات وتراكيبات
١٠ ١٨٣	٩ ١٤٢	٦ ب	أصول أخرى
١ ٢٥٧ ٨٧١	١ ١٨٤ ٧٨٦		
			الالتزامات
٥١ ٢٧٧	٤٦ ٢٣٥	٧ ب	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٧٠ ٣٨	٧٠ ٣٨	٨ ب	شهادات ودائع
٩٩٩ ١٣٥	٩٤٠ ٣١٠	٩ ب	ودائع العملاء
٧٠٠٠	٧٠٠٠	١٠ ب	إيرادات مؤجلة
٢٦ ٨٩٠	٢١ ٥٠٧	١١ ب	التزامات أخرى
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	١٢ ب	ديون ثانوية
١ ١٤١ ٣٤٠	١ ٠٧٢ ٠٩٠		
			حقوق الملكية
١٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	١٣ ب	رأس المال
٣ ٥٥٥	٣ ٥٥٥	١٤ ب	الاحتياطي القانوني
٤١٣	٤١٣	١٤ ب	الإحتياطي العام
١ ٣٠٨	٤١٥	١٥ ب	احتياطي القيمة العادلة
١١ ٢٥٥	٨ ٣١٣		الأرباح المرحلة
١١٦ ٥٣١	١١٢ ٦٩٦		
١ ٢٥٧ ٨٧١	١ ١٨٤ ٧٨٦		
١١٦ ٥٣١	١١٢ ٦٩٦	١٦ ب	صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)
			الالتزامات العرضية
١٧٩ ٨٨٩	١٩٧ ٣٤٨	١٧ ب	الالتزامات العرضية
٢٠٩ ٧٧٧	٢٦٥ ٥٣٥	١٧ ب	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها في ٢٧ أبريل 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

للمنتهي ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١١ ألف ريال عماني	إيضاح	
١٣ ٨٨٣	١٤ ٨٠٦	١ ج	إيرادات الفوائد
(٦ ٤٠٥)	(٦ ٨٢١)	٢ ج	مصروفات الفوائد
٧ ٤٧٨	٧ ٩٨٥		صافي إيرادات الفوائد
٨٩٢	١ ٩٥٢	٣ ج	إيرادات تشغيل أخرى
٨ ٣٧٠	٩ ٩٣٧		إيرادات التشغيل
			مصروفات التشغيل
(٢ ٦٠٤)	(٣ ٤٠١)		تكاليف الموظفين
(١ ٣٢٣)	(١ ٩٢٨)	٤ ج	المصروفات الأخرى للتشغيل
(٤٥٢)	(٥٣٢)	٥ ب	الاستهلاك
(٤ ٣٧٩)	(٥ ٨٦١)		
٣ ٩٩١	٤ ٠٧٦		ربح التشغيل
(٣٣١)	(٣٧١)	٣ ب	مخصص إنخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٤٥٢)	(٣٢٤)	٣ ب	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
٣ ٢٠٨	٣ ٣٨١		الربح قبل خصم الضريبة
(٣٧٧)	(٣٢٣)	٥ ج	مصروف ضريبة الدخل
٢ ٨٣١	٣ ٠٥٨		صافي الربح للفترة
			إيرادات شاملة أخرى
٣٠٧	(٨٩٣)		صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
٣٠٧	(٨٩٣)		إيرادات شاملة أخرى للفترة، بعد خصم صافي الضريبة
٣ ١٣٨	٢ ١٦٥		مجموع الدخل الشامل للفترة
٢ ٨٣١	٣ ٠٥٨	٦ ج	صافي عائد السهم عن الفترة - بالبيسة
١١ ٤٤٨	١٢ ٤٤٠	٦ ج	صافي عائد السهم عن الفترة (سنوي) - بالبيسة

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



بنك صحار ش م ع ع

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الغير مدققة

للمنتهي في ٣١ مارس 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
٢ ٨٣١	٢ ٨٣١	-		-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الربح عن الفترة
٣٠٧	-	٣٠٧	-	-	-	ايرادات شاملة أخرى صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١٠٨ ٥٦٧	٥ ٣٠١	٧٣٣	-	٢ ٥٣٣	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠
١٠٨ ٥٦٧	٥ ٣٠١	٧٣٣	-	٢ ٥٣٣	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١ أبريل ٢٠١٠
٧ ٣٨٩	٧ ٣٨٩	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الربح عن الفترة
٥٧٥	-	٥٧٥	-	-	-	ايرادات شاملة أخرى صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع، التحويلات
-	(١ ٤٣٥)	-	٤١٣	١ ٠٢٢	-	
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
٣ ٠٥٨	٣ ٠٥٨	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الربح عن الفترة
(٨٩٣)	-	(٨٩٣)	-	-	-	ايرادات شاملة أخرى صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(٦ ٠٠٠)	(٦ ٠٠٠)	-	-	-	-	الأرباح المدفوعة لعام ٢٠١٠
١١٢ ٦٩٦	٨ ٣١٣	٤١٥	٤١٣	٣ ٥٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١

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



قائمة التدفق النقدي الغير مدققة

للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٢٠٨	٣٣٨١	أنشطة التشغيل
		صافي الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات لـ:
٤٥٢	٥٣٢	الاستهلاك
٧٨٣	٦٩٥	خسائر انخفاض قيمة الإئتمان
-	-	الأرباح من بيع المعدات والتركيبات
١	-	(الخسائر) / الأرباح من بيع الأوراق المالية
(١٤٤)	(٥٥)	فوائد من استثمارات
٤٢٩٨	٤٥٥٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل:
-	٤٠٤٥٠	التغير في مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
(٣٤٩٩٣)	(٣٣٩٢٤)	التغير في القروض والسلف
(٣٣٨٧)	١٠٤١	التغير في الأصول الأخرى
-	-	التغير في شهادات الإيداع
(١٧٩٩٦)	(٥٨٨٢٥)	التغير في ودائع العملاء
١٢٩٠٠	(١٢٧٣٠)	التغير في مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٣٩٣١	(٤٣٨٨)	التغير في التزامات أخرى
(٣٥٢٤٧)	(٦٣٨٢٣)	النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
(٧٤٢)	(١٣١٨)	إيراد ضريبي مدفوع
(٣٥٩٨٩)	(٦٥١٤١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	(٣٩٩٨)	شراء استثمارات
٤٧	(٦٢٩)	حصولية بيع/ استرداد الإستثمارات
(٣٠٤)	-	شراء معدات و تركيبات
١٤٤	٥٥	فوائد مستلمة من الإستثمارات
-	-	حصولية بيع المعدات والتركيبات
(١١٢)	(٤٥٧٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	(٦٠٠٠)	الأرباح المدفوعة
-	(٦٠٠٠)	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(٣٦١٠١)	(٧٥٧١٣)	صافي التغير في النقد وما في حكم النقد
١٧٥٤٥٧	١٧١٣١٣	النقد وما في حكم النقد في بداية الفترة
١٣٩٣٥٦	٩٥٦٠٠	النقد وما في حكم النقد في نهاية الفترة
		ممثلاً في:
٧٥٥١٩	٣٦٦٥٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٩٦٦٢	٦٦٤٧٩	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٥٧٢٦٥	٣٨٦٩٩	استثمارات
(١٣٠٩٠)	(٤٦٢٣٥)	مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد
١٣٩٣٥٦	٩٥٦٠٠	



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 ٥٢٦ موظفاً كما في ٣١ مارس 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 وافتراسات 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 ميدني من مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلف.



للمربع المنتهي في ٣١ مارس 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 وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المطفأة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي، المدفوعات خلال الفترة والتكاليف المطفأة 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

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:

- الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة 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.

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 وعمولات 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 المطفأة 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.



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.
١/٣/٣/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 إنتهاء أمدها.
١/٣/٣/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 راغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.
١/٣/٣/د	قياس التكلفة المطفأة
	التكلفة المطفأة 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.
١/٣/٣/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 المخصصة 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 المخصصة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات فترات الاستحقاق القصيرة.
١/٣/٣/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 المطفأة 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.
١/٣/٣/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.
١/٣/٣/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 جوهرية فيما يتعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إثبات النقد وما في حكم النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للمربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

	٣/أ	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)	
	٣/٣/أ	الأصول والالتزامات المالية (تابع)	
	أ/٣/٣/ط	أرصدة مستحقة من البنوك وودائع أسواق النقد الأخرى يتم إثباتها بالتكلفة المطفاة ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.	
	أ/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.	
	أ/٣/٣/ك	الأصول والالتزامات للمتاجرة الأصول والالتزامات للمتاجرة هي تلك الأصول والالتزامات التي يفتننها أو يتكدها 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 وتقاس 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 إيرادات 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.	
	أ/٣/٣/ل	الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة يتم تصنيف هذه الاستثمارات على النحو التالي: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 المتراكمة 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 يصرف 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 مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترة استحقاق ثابتة ويكون لدى البنك النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بالأصول المالية لتاريخ استحقاقها ويتم إثباتها بالتكلفة المطفاة 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 لاستثمارات 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.	
	أ/٣/٣/م	عقود إعادة الشراء وإعادة البيع 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.	
	أ/٣/٣/ن	أوراق القبول 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.	



لرابع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

٣/أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣/أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣/٣/أ/س 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 للمتجارة. 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 المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تغطية لتغيرات التدفق النقدي الناتجة عن المخاطر المصاحبة لأصل أو التزام مدرج أو معاملة توقع شديدة الاحتمال التي قد تؤثر على الربح أو الخسارة فإن الجزء 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 منتهى أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تقي 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 لإعادة 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 كجزء من مكونات الدخل بالأدوات المالية الأخرى المحتفظ بها بالقيمة العادلة.

٣/٣/أ/ع 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 المقدر 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 المقدر وطرق الاستهلاك وتسميتها، إن كان ذلك ملائماً، في تاريخ كل قائمة المركز المالي.

٣/٣/أ/ف الودائع 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.



للمربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

٣/أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣/أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الأصول المالية والمخصصات ٣/٣/أ ص

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.

ضريبة الدخل ٤/٣/أ

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 ببنود 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 المتوقع 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 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.

الأصول الائتمانية ٥/٣/أ

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

المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة أو السداد ٦/٣/أ

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.

إيجارات ٧/٣/أ

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

الضمانات المالية ٨/٣/أ

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

يتم 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.



لربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

٣/أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩/٣/أ منافع الموظفين

٩/٣/أ منافع نهاية الخدمة

يتم استحقاق لمنافع نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عمان لعام ١٩٩١ ويتم إثباتها كمصرف 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 المصرف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إثبات مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها علي 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 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 تشمل علي أوراق قابلة للتحويل إلي 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 للفترات 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 الأسهم والسندات

يتم تحديد القيم العادلة للأسهم والسندات اعتماداً على اسعار العرض المدرجة بتاريخ التقرير ، وإذا لم تكن مدرجة ، يتم تحديدها باستخدام اسلوب 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.



للمربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

أ/٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ ١٤/٣ تحديد القيم العادلة (تابع)

أ ١٤/٣ ب القروض والسلفيات

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

أ ١٤/٣ ج المشتقات

تعتمد القيمة العادلة لعقود العملات الآجلة 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 الأسعار لمعرفة معقوليتها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر بناء على شروط واستحقاق كل عقد واستخدام معدلات فائدة السوق لادوات مماثلة بتاريخ القياس. تعكس القيم العادلة مخاطر ائتمان الاداء وتتضمن تعديلات لتأخذ في الاعتبار مخاطر الائتمان بالبنك والطرف الآخر إذا كان ملائما.

أ ١٤/٣ 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.



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للمربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

ب/١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٥٣٠	٧٨٠٦	النقدية
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٩٧٢٤٨	٢٨٣٥١	الأرصدة لدى البنك المركزي بدون أي قيود
<u>١٠٤٢٧٨</u>	<u>٣٦٦٥٧</u>	

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	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٠٠٠	٢٧٠٠	بالعملة المحلية: مستحقات من بنوك وودائع أخرى من سوق النقد
<u>١٠٠٠</u>	<u>٢٧٠٠</u>	
١١٣٥٧٥	١٢٩٧٤٥	بالعملة الأجنبية: مستحقات من بنوك وودائع أخرى من سوق النقد
١٠٦٦٢	٧٦٥٩	أرصدة البنك لدى بنوك في الخارج
<u>١٢٤٢٣٧</u>	<u>١٣٧٤٠٤</u>	
<u>١٢٥٢٣٧</u>	<u>١٤٠١٠٤</u>	

ب/٣ القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٤٩٨٠٧	٥٧٧٤٣٥	قروض لشركات
٣٦٤٥٥٨	٣٧١٠١١	قروض شخصية
<u>٩١٤٣٦٥</u>	<u>٩٤٨٤٤٦</u>	إجمالي القروض والسلف
(١٢٦٧٨)	(١٣٠٤٩)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٤٤٢٨)	(٤٩٠٩)	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
<u>٨٩٧٢٥٩</u>	<u>٩٣٠٤٨٨</u>	صافي القروض والسلف

تتضمن القروض الشخصية مبلغ ٣٩٧ ٤٢٤ ١٥ ريال عماني تم تقديمه للموظفين على أساس تفضيلي (٢٠١٠: ٣٥١ ١٢٤ ١٥ ريال عماني)



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للمربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

ب/٣ القروض والسلف (تابع)

تتكون القروض والسلف مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني ٨٣٧.٠٢٨	ألف ريال عماني ٨٦٧.٥٧١	قروض
٥٥٣٤٩	٥٤٨٢٣	سحب على المكشوف
١٥.٠٣١	١٨٧٦٦	قروض مقابل إيصالات أمانة
٦٩٥٧	٧٢٨٦	فواتير مخصومة
٩١٤٣٦٥	٩٤٨٤٤٦	إجمالي القروض والسلف
(١٢٦٧٨)	(١٣٠٤٩)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٤٤٢٨)	(٤٩٠٩)	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
٨٩٧٢٥٩	٩٣٠٤٨٨	صافي القروض والسلف

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	مخصص خسائر القروض
ألف ريال عماني ١١٦١٨	ألف ريال عماني ١٢٦٧٨	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
١٠٦٠	٣٧١	رصيد بداية الفترة
١٢٦٧٨	١٣٠٤٩	المخصص خلال الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة
		مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
٩٠٤	٣٨٢٨	(١) مخصص خسائر القروض
٣٨٤٤	٨٥٣	رصيد بداية الفترة
(٩٢٠)	(٥٢٩)	المخصص خلال الفترة
٣٨٢٨	٤١٥٢	المسترد خلال الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة
		(٢) الفوائد المحفوظة
١٤٥	٦٠٠	رصيد بداية الفترة
٥٧٦	١٨٨	الفوائد المحفوظة خلال الفترة
(١٢١)	(٣١)	الفوائد المحررة خلال الفترة
٦٠٠	٧٥٧	الرصيد في نهاية الفترة
٤٤٢٨	٤٩٠٩	المجموع

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 ٣١ مارس ٢٠١١ القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ٢٢٦ ٨٣٤ ألف ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٠: ٨٠٥١ ٥٢١).



ب/٤ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١١ ألف ريال عماني	
١٠٣١٠٩	٤٧٩٩٣	متاحة للبيع
٤٠٤٠	٦٥٤٠	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
<u>١٠٧١٤٩</u>	<u>٥٤٥٣٣</u>	

ب/٤/أ الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١١ ألف ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١١ ألف ريال عماني	
٥١٥	٤٢٧	٢٦٢	٤٣٣	استثمارات غير مدرجة
٧٣٧٩	٨٢٦٢	٨٦١٤	٨٨٦١	استثمارات مدرجة
٩٤٣٨٥	٩٤٤٢٠	٣٨٦٨٠	٣٨٦٩٩	أذون الخزانة
<u>١٠٢٢٧٩</u>	<u>١٠٣١٠٩</u>	<u>٤٧٥٥٦</u>	<u>٤٧٩٩٣</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١١ ألف ريال عماني	
١٥٤٠	١٥٤٠	سندات شركات
٢٥٠٠	٥٠٠٠	سندات الدين
<u>٤٠٤٠</u>	<u>٦٥٤٠</u>	



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للمربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

ب/٥ معدات وتركيبات

أراضي بالملكية الحررة *	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
-	٢١١	١٦٩	٢١٠	١٥	٢٤	٦٢٩
-	-	-	-	-	-	-
٧٠٠٠	٥٨٩٥	٢٣٩٨	٣٣١٩	٥٤٠	٢٥	١٩٢٠١
بالتكلفة :						
١ يناير ٢٠١١						
إضافات						
بيع / إعادة توزيع						
تكلفة القيمة الدفترية						
-	-	-	-	-	-	-
١ يناير ٢٠١١	(٢٠٠٣)	(١٣٢١)	(١١٧٣)	(٣١٠)	-	(٤٨٠٧)
استهلاك	(٢١٩)	(١٥٥)	(١٢٣)	(٣٥)	-	(٥٣٢)
إجمالي الاستهلاك	(٢٢٢٢)	(١٤٧٦)	(١٢٩٦)	(٣٤٥)	-	(٥٣٣٩)
صافي القيمة الدفترية في	٣٦٧٣	٩٢٢	٢٠٢٣	١٩٥	٤٩	١٣٨٦٢
٣١ مارس ٢٠١١						
صافي القيمة الدفترية في	٣٦٨١	٩٠٨	١٩٣٦	٢١٥	٢٥	١٣٧٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٠						

* أراضي بالملكية الحررة تمثل ثلاث قطع أراضي استلمها بنك صحار كمنحة من حكومة سلطنة عمان خلال عام ٢٠٠٨ ، إحداها بمنطقة صحار وأثنان 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 المقتردة بالسوق بين المشتري الراغب في الشراء وبائع راغب في البيع بافتراض التصرف الحصين مع العلم بافتراض 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٥٣٠	٢٢٢٤	فوائد مستحقة التحصيل
١١١٧	١٥٦١	مدفوعات مقدماً وودائع
٥٣٣٤	٤٢٧٥	أوراق قبول
٧٩	٢٦	القيمة العادلة المستحقة من العقود الآجلة للعملة الأجنبية
١١	١١	أصول ضريبية مؤجلة (إيضاح ج ٥)
١١١٢	١٠٤٥	أخرى
١٠١٨٣	٩١٤٢	



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

ب/٧ مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣٨٥٠	١٩٢٥٠
٤٦	٣٥
<u>٣٨٩٦</u>	<u>١٩٢٦٥</u>
٤٧٣٨١	٢٦٩٥٠
<u>٤٧٣٨١</u>	<u>٢٦٩٥٠</u>
<u>٥١٢٧٧</u>	<u>٤٦٢٣٥</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	٣١ مارس ٢٠١١
ألف ريال عماني	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

للمربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

ب/٩ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١٧١ ٧٧٣	١٩٦ ١١٢	حسابات جارية
١١٦ ٦٣٦	١١٨ ٧٢٥	حسابات توفير
٧٠٩ ٤٠٦	٦٢٣ ٠٧٤	ودائع لأجل
١ ٣٢٠	٢ ٣٩٩	حسابات هامش ضمان
<u>٩٩٩ ١٣٥</u>	<u>٩٤٠ ٣١٠</u>	
		الزبائن الأفراد :
٨ ٥١٤	٨ ٢٢٥	ودائع جارية
٣٠ ١٧٦	٢٧ ٧٢٥	ودائع لأجل
١١٦ ٦٣٦	١١٨ ٧٢٥	ودائع توفير
		الزبائن الشركات :
١٦٣ ٢٥٩	١٨٧ ٨٨٧	ودائع جارية
٦٧٩ ٢٣٠	٥٩٥ ٩١٨	ودائع لأجل
١ ٣٢٠	٢ ٣٩٩	أخرى
<u>٩٩٩ ١٣٥</u>	<u>٩٤٠ ٣١٠</u>	

ب/١٠ إيرادات مؤجل

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



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

ب/١١ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٥٧٣٨	١٣٠٩١	فوائد مستحقة الدفع
١٨٨٠	١٠٥٩	مستحقات لموظفين
٥٣٣٤	٤٢٧٥	أوراق قبول
٣٣	١٦٩	حسابات معلقة مستحقة الدفع
٣٢	٤٣	القيمة العادلة للعقود الآجلة للعملة الأجنبية
١٤٠٠	٤٠٥	ايراد ضريبي مستحق الدفع
٢٤٧٣	٢٤٦٥	مستحقات أخرى ومخصصات
٢٦٨٩٠	٢١٥٠٧	

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 اعتبار الديون الثانوية كرأس المال فئة ٢ عند احتساب معدل رأس المال للمخاطر. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الإستحقاق بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠% من قيمة الإصدار بشكل سنوي ابتداءً من عام ٢٠١٢ وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية.

ب/١٣ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به، والمصدر والمدفوع للبنك من ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيبة للسهم الواحد .

قام البنك بإصدار ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة ريال عماني واحد للسهم للجمهور في ديسمبر ٢٠٠٦. كان المبلغ المستحق الدفع عند التقدم بطلب للاكتتاب هو ٠.٥٠٠ ريال عماني للسهم مع رسوم إصدار بواقع ٠.٢٠ ريال عماني. في اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقد في ٢٦ أبريل ٢٠٠٩ تم الإتفاق على تجزئة كل سهم إلى ١٠ أسهم بقيمة مئة بيبة 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 بيبة 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	
١٤ر٥٧%	١٤٥٦٩٠٣٤٠	شئون البلاط السلطاني
١٣ر١٧%	١٣١٧١٦٨٥٦	الغدیر العربية ش م م

ب/١٤ الإحتياطي

ب/١٤/١ إحتياطي قانوني

وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ يجب على 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 بيبة للسهم التي تم تحصيلها من مساهمي البنك بالصافي من مصروفات الإصدار. تم الإفصاح عن الحركة في الإحتياطي في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

ب/١٤/٢ إحتياطي عام

قرر مجلس إدارة البنك تكوين إحتياطي عام غير قابل للتوزيع بمبلغ ٤١٢٥٠٠ ريال عماني خلال السنة ٢٠١٠.



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للربع المنتهي في ٣١ مارس 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 ١١٢ ٦٩٦ ٠٠٠ كما في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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.

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١١٨ ٣٠٤	٦٥ ٧٣١	ضمانات
٦١ ٥٨٥	١٣١ ٦١٧	اعتمادات مستندية
<u>١٧٩ ٨٨٩</u>	<u>١٩٧ ٣٤٨</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.

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١ ٣٢٤	١ ٠٧٢	ارتباطات رأسمالية
٢٠٨ ٤٥٣	٢٦٤ ٤٦٣	ارتباطات متعلقة بالائتمان
<u>٢٠٩ ٧٧٧</u>	<u>٢٦٥ ٥٣٥</u>	



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للمنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

ب/١٨ 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.

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	٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٥ ٩٤٣	٢٧ ٢٨١	(أ) القروض والسلفيات
١٨ ٨٦٩	١٨ ١٥٦	(ب) الودائع
		(ج) قائمة الدخل الشاملة
٢٠٩	١٠١	إيرادات فوائد
(٥١٨)	(٩٢)	مصروفات فوائد
		(د) مكافآت الإدارة العليا
٢ ٢١٥	٧٤٩	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
٥٨	١٥٨	(هـ) مكافآت حضور جلسات مجلس الإدارة



للمربع المنتهي في ٣١ مارس 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. يتعامل البنك بالنيابة عن عملائه فقط في خيارات العملة وخيارات مخاطر الفائدة. لا يقوم البنك بممارسة نشاط منح الخيارات.

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.



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للمربع المنتهي في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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
٢٤٧ ٧٣٤	٢٣٥ ٦٥١	١٢ ٠٨٣	-
عقود شراء أجل لعملات أجنبية			
٢٤٧ ٩١٠	٢٢٤ ٢٧٠	١٢ ٠٩٠	-
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			



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

ج/١ إيرادات الفوائد

٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٢	٥٥١	مستحقات من بنوك
١٣٧٠٧	١٤٢٠٠	قروض وسلف للعملاء
١٤٤	٥٥	استثمارات في أوراق مالية
<u>١٣٨٨٣</u>	<u>١٤٨٠٦</u>	

ج/٢ مصروفات الفوائد

٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٣٣	٤٢٤	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٥٥٣٨	٥٥٠٥	ودائع من العملاء
٥٣٤	٩١	شهادات إيداع
-	٨٠١	ديون ثانوية
<u>٦٤٠٥</u>	<u>٦٨٢١</u>	

ج/٣ إيرادات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٨٤	١٩٥	صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية
٦٧٩	١٠٩٦	أتعاب وعمولات (صافي)
٢٨	٦٦١	أرباح إيرادات
١	-	أرباح من استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٨٩٢</u>	<u>١٩٥٢</u>	



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للمنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

ج/٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٩٦	٣٨٣	تكاليف الإقامة والإيجارات
١٠١٠	١٣٨٧	مصروفات تشغيل وإدارة
١٧	١٥٨	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
<u>١٣٢٣</u>	<u>١٩٢٨</u>	

ج/٥ ضريبة الدخل

أ) مثبت في الربح أو الخسارة

١٢ شهراً منتهياً في	٣ أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٧٩	٣٢٣	مصروفات الضريبة
(٢)	-	الضريبة الحالية
<u>٣٧٧</u>	<u>٣٢٣</u>	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

٣ ٢٠٠٨	٣ ٢٠١١	
-	٤٠٢	الأرباح المحاسبية للفترة
-	(٧٩)	ضريبة الدخل
٣٧٧	-	الإيرادات الغير خاضعة للضرائب
<u>٣٧٧</u>	<u>٣٢٣</u>	الضريبة المؤجلة للسنة الماضية
		مصروفات ضريبة الدخل

ج) أصول الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١١	١١	تعديلات القيمة العادلة على الإستثمارات
<u>١١</u>	<u>١١</u>	

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 بضريبة بداية السنة لن تكون ذو معنى إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في ٣١ مارس ٢٠١١.



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للربع المنتهي في ٣١ مارس 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.

٣ اشهر المنتهية في	٣ اشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢ ٨٣١	٣ ٠٥٨	الربح/(خسارة) للفترة
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة
		بيسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	(بالألف) **
٢ ٨٣١	٣ ٠٥٨	صافي الربح/(خسارة) السهم عن الفترة
		(بالبيسة)
١١ ٤٨١	١٢ ٤٠	صافي الربح/(خسارة) السهم عن الفترة
		(سنوي - بالبيسة)

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

د إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأسمال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما مسئولتان عن وضع ورصد سياسات إدارة المخاطر بالبنك في مجالتهما المحددة. جميع لجان المجلس تقوم بصورة منتظمة بتقديم تقارير إلى مجلس الإدارة عن أنشطتها.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر بالبنك لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك بغرض وضع حدود ورقابات مناسبة 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 بتفويض 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 الائتمان 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 الملتزم الفردي وداخل حدود تركيزات المخاطر لمختلف القطاعات التي يتم رصدها بصفة مستمرة.
- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات التخصصية لوحدة 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 لوحدة النشاط. يتم القيام بعمليات مراجعة منتظمة لوحدة النشاط وأساليب الائتمان بالبنك من جانب التدقيق الداخلي.

كما في ٣١ مارس ٢٠١١	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الاسمي الخارجي	خلال ثلاثة أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة
التزامات غير مشتقة	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد	٤٦ ٢٣٥	٤٦ ٢٤٠	٤٦ ٢٤٠	-	-
شهادات وودائع	٧ ٠٣٨	٧ ١٢٧	-	٧ ١٢٧	-
ودائع عملاء	٩٤٠ ٣١٠	٩٧٨ ٢٢٨	٥٠٩ ٣٨٢	١٩٦ ٩١٤	٢٧١ ٩٣٢
إيرادات مؤجلة	٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	-	-	٧ ٠٠٠
ديون ثانوية	٥٠ ٠٠٠	٧١ ١٧٥	١ ٦٠٣	١ ٦٠٣	٦٧ ٩٦٩
التزامات أخرى	٢١ ٥٠٧	٢١ ٥٠٧	٢١ ٥٠٧	-	-
مجموع	١ ٠٧٢ ٠٩٠	١ ١٣١ ٢٧٧	٥٧٨ ٧٣٢	٢٠٥ ٦٤٤	٣٤٦ ٩٠١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
التزامات غير مشتقة	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد	٥١ ٢٧٧	٥١ ٥٥١	٣٨ ٥٦٣	١٢ ٩٨٨	-
شهادات وودائع	٧ ٠٣٨	٧ ٤٠٧	١٨٥	٧ ٢٢٢	-
ودائع عملاء	٩٩٩ ١٣٥	١ ٠٤٢ ٨٨٦	٤٩٩ ٨٧٩	٢٤٥ ١٧٦	٢٩٧ ٨٣١
إيرادات مؤجلة	٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	-	-	٧ ٠٠٠
ديون ثانوية	٥٠ ٠٠٠	٧٢ ٧٨١	١ ٦٠٣	١ ٦٠٣	٦٩ ٥٧٥
التزامات أخرى	٢٦ ٨٩٠	٢٦ ٨٩٠	٢٦ ٨٩٠	-	-
مجموع	١ ١٤١ ٣٤٠	١ ٢٠٨ ٥١٥	٥٦٧ ١٢٠	٢٦٦ ٩٨٩	٣٧٤ ٤٠٦

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العماني وللفترة الزمنية المستحقة 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 والالتزامات شهرياً ومن يقوم تمريرها إلى لجنة الائتمان والمخاطر.



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للمربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ غير المتاجرة

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٦ ٦٥٧	٣٦ ٦٥٧	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤٠ ١٠٤	-	-	٥٢ ٤٥٠	٨٧ ٦٥٤	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٩٤٨ ٤٤٦	-	٤٣١ ١٢٤	١٢٧ ٧٥١	٣٨٩ ٥٧١	قروض وسلف
٥٤ ٥٣٣	١٥ ٨٣٤	-	-	٣٨ ٦٩٩	استثمارات
١٣ ٨٦٢	١٣ ٨٦٢	-	-	-	معدات وتركيبات
٩ ١٤٢	٩ ١٤٢	-	-	-	أصول أخرى
١ ٢٠٢ ٧٤٤	٧٥ ٤٩٥	٤٣١ ١٢٤	١٨٠ ٢٠١	٥١٥ ٩٢٤	مجموع الأصول
٤٦ ٢٣٥	-	-	-	٤٦ ٢٣٥	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٧ ٠٣٨	-	-	٧ ٠٣٨	-	شهادات ودائع
٩٤٠ ٣١٠	-	٥٥٦ ٩٢٣	٢٠٠ ٩٠٥	١٨٢ ٤٨٢	ودائع العملاء
٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	-	-	-	إيرادات مؤجلة
٢١ ٥٠٧	٢١ ٥٠٧	-	-	-	التزامات أخرى
١٧ ٩٥٨	١٧ ٩٥٨	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	-	-	-	ديون ثانوية
١١٢ ٦٩٦	١١٢ ٦٩٦	-	-	-	حقوق الملكية
١ ٢٠٢ ٧٤٤	٢٠٩ ١٦١	٥٥٦ ٩٢٣	٢٠٧ ٩٤٣	٢٢٨ ٧١٧	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
-	(١٣٣ ٦٦٦)	(١٢٥ ٧٩٩)	(٢٧ ٧٤٢)	٢٨٧ ٢٠٧	فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	١٣٣ ٦٦٦	٢٥٩ ٤٦٥	٢٨٧ ٢٠٧	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	
١٠٤ ٢٧٨	١٠٤ ٢٧٨	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٥ ٢٣٧	-	-	١٧ ٨٢٦	١٠٧ ٤١١	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٩٠٩ ٩٣٧	-	٤٧٢ ٦١٩	١١٥ ٤١٣	٣٢١ ٩٠٥	قروض وسلف
١٠٧ ١٤٩	١٢ ٧٢٩	-	-	٩٤ ٤٢٠	استثمارات
١٣ ٧٦٥	١٣ ٧٦٥	-	-	-	معدات وتركيبات
١٠ ١٨٣	١٠ ١٨٣	-	-	-	أصول أخرى
١ ٢٧٠ ٥٤٩	١٤٠ ٩٥٥	٤٧٢ ٦١٩	١٣٣ ٢٣٩	٥٢٣ ٧٣٦	مجموع الأصول
٥١ ٢٧٧	-	-	-	٥١ ٢٧٧	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٧ ٠٣٨	-	-	٧ ٠٣٨	-	شهادات ودائع
٩٩٩ ١٣٥	-	٥٥٦ ٥١١	٢٢٢ ٧٥١	٢٠٩ ٨٧٣	ودائع العملاء
٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	-	-	-	إيرادات مؤجلة
٢٥ ٤٩٠	٢٥ ٤٩٠	-	-	-	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
١ ٢٧٠ ٥٤٩	١٦٣ ٠٩٩	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



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للمربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٤ التعرض لمخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز حسب العملة. يتم رصد المراكز على نحو يومي ويتم استخدام إستراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ مارس 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	
(١٢ ٨٩٧)	٣٧٣ ١٢٠	٣٦٠ ٢٢٢	١٠ ٨٣٨	٣٤١ ٩٦٧	٣٣١ ١٢٩	دولار أمريكي
(١٣ ٣١٠)	١٠٨ ٠٥٦	٩٤ ٧٤٦	١٠٣	٤٢ ٧١٩	٤٢ ٨٢٢	ريال سعودي
١	١٨ ١٨٤	١٨ ١٨٥	٧	٥ ٩١٩	٥ ٩٢٦	يورو
٦ ٦٦٨	٤ ٣٥٠	١١ ٠١٩	٥ ٥٧٥	٣ ٧٣٦	٩ ٣١٢	درهم إماراتي
١٠٦	٨	١١٤	٢٤	٨	٣٢	ريال قطري
٦٥	-	٦٥	٥٨	٦٧	١٢٥	دينار كويتي
٣	-	٣	١٨	-	١٨	ين ياباني
(٢)	٧٨٥	٧٨٣	١٠	٢٧٨	٢٦٧	جنيه استرليني
٨	-	٨	٦٨	٩	٧٧	روبية هندية
١٠٩	٧٨٨	٨٩٧	١٨٦	١ ٧٨٣	١٩٦٩	أخرى
٣٣ ١٦٩	٣٩٧ ٢٣٥	٤٨٦ ٠٤٢	١٦ ٨٨٧	٣٩٦ ٤٨٦	٣٩١ ٦٧٧	المجموع

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



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

للربع المنتهي في ٣١ مارس 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 ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	رأس المال الفئة ١
٣.٥٥٥	٣.٥٥٥	أسهم عادية
٤١٣	٤١٣	احتياطي قانوني
٥.٢٥٥	٨.٣١٣	احتياطي عام
(١١٢)	(٩٢)	الأرباح المرحلة
(١١)	(١١)	خسائر القيمة العادلة
		أصول ضريبية آجلة
١٠٩.١٠٠	١١٢.١٧٨	المجموع
		رأس المال الفئة ٢
١٢.٦٧٨	١٣.٠٤٩	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
٦٤٠	٢٢٩	أرباح القيمة العادلة
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	ديون ثانوية
٦٣.٣١٨	٦٣.٢٧٨	المجموع
١٧٢.٤١٨	١٧٥.٤٥٦	مجموع رأس المال النظامي
		الأصول بالمخاطر المرجحة
١.٦١.٠٤٤	١.٥٦.١٩٤	العمليات المصرفية للأفراد والشركات ومخاطر السوق
٦٤.٣٢٨	٤٦.٢٥٣	مخاطر التشغيل
١.١٢٥.٣٧٢	١.١٠٢.٣٣٢	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
١٥٣٢%	١٥٩٢%	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٩٦٩%	١٠١٨%	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.