

تقرير مجلس الإدارة

عن نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

المساهمون الأفاضل ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

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

بلغت الارباح الصافية التي حققها البنك لفترة التسعة أشهر من العام الجاري ٩٣٢ر ١٠ مليون ريال عماني مقارنة مع ٢٦٤ر ٨ مليون ريال عماني حققها البنك في الفترة المماثلة من العام ٢٠١٠م ، بزيادة بلغت نسبتها ٣٢٠٪ . هذا ويبدل البنك جهوداً حثيثة من أجل الحفاظ على مستوى مستقر للزيادة في الربحية .

وقد شهدت صافي إيرادات الفوائد تحسناً ملحوظاً حيث ارتفعت بنسبة ١٢ ٪ وبلغت ٦٣٨ر ٢٥ مليون ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مقارنة مع ٨٦٧ر ٢٢ مليون ريال عماني في نفس الفترة من العام الماضي . وكما زادت الايرادات التشغيلية بنسبة ٣١ ٪ من ١٦ر ٢٦ مليون ريال عماني في فترة التسعة أشهر من العام الماضي الى ٥٥٤ر ٣١ مليون ريال عماني في التسعة أشهر من العام الحالي وزادت مصروفات التشغيل بنسبة ٢٦ ٪ من ٩٤٥ر ١٣ مليون ريال عماني في التسعة أشهر من عام ٢٠١٠م الى ٦١٧ر ١٧ مليون ريال عماني في التسعة أشهر من العام الحالي.

ارتفعت إجمالي القروض بنسبة ٨ر ٨ ٪ من ٩٢٠ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ١٠٠١ مليون ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م. وشهدت صافي القروض والسلفيات ارتفاعاً قدره ٧٥ر ٨ ٪ من ٩٠٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م الى ٩٨٢ مليون ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م.

(٢)

تجاوزت ودائع العملاء مليار ريال عماني حيث وصلت ١٠٤٧ مليون ريال عماني مسجلة إرتفاعا بنسبة ٨ر٤% مقارنة مع ٩٩٩ مليون ريال عماني في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. وقد بلغت حصة البنك من سوق ائتمان القطاع الخاص نسبة ٨٢ر٨% بينما بلغت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص ٦٧٨ر٦% في نهاية شهر سبتمبر ٢٠١١م.

يقوم بنك صحار حاليا بإعداد الأطر اللازمة ووضع الأنظمة والتقنيات والمنتجات الملائمة لبدء العمل بالنوافذ الإسلامية. إن هذه الأعمال الجديدة سوف تجلب معها تحديات جديدة وسترفع من مستوى المنافسة بين البنوك. كما أن النوافذ الإسلامية ستقدم مجموعة من المنتجات والخدمات الجديدة للعملاء.

خلال هذا الربع واصل البنك سلسلة توسعته وذلك بإفتتاح ثلاثة فروع جديدة في كل من روي، العامرات والخابورة. يأتي هذا التوسع تكريسا لجهود البنك في الوفاء بمتطلبات عملائه من الأفراد والشركات. ويقدم البنك خدماته عن طريق العديد من قنوات التوزيع المصرفية مثل الفروع وأجهزة الصراف الآلي المرتبطة بشبكة عمان ومركز الإتصالات بالإضافة إلى القنوات الإلكترونية العديدة مثل العمليات المصرفية عبر الإنترنت والرسائل النصية القصيرة. وقد أصبح للبنك شبكة توزيع واسعة تتكون من ٢٥ فرع و ٤٤ جهاز صراف آلي.

إيماننا بأهمية التدريب ودوره الكبير في عملية تنمية وتطوير موظفينا فقد تم خلال هذا الربع البدء ببرنامج القيادة والتنمية وقد أكمل المرشحين بنجاح الوحدة الأولى من هذا البرنامج. وقد بلغ عدد العاملين بالبنك حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ٥٥٠ موظف وبلغت نسبة التعمين ٢٧ر٨٩%.

تميزت فترة الربع الثالث من عام ٢٠١١م بالنشاط الواسع لبنك صحار على الصعيد الإجتماعي. فقد شارك البنك بفعالية في مهرجان صلالة السياحي حيث أتاحت له المشاركة الإلتقاء بعملائه من زوار المهرجان وذلك من خلال تشكيلة متنوعة من البرامج قدمها البنك من جناحه في أرض المهرجان.

إستمر البنك في تنفيذ خطته المرتبطة بدعم برامج الخدمات الإجتماعية والتعليمية التي تهدف إلى تحسين وضع المجتمع وتقديم العون والمساعدة للمحتاجين. كما أكد البنك حرصه على التبرع لصالح رعاية الأطفال المعاقين – مركز التوحد، والجمعية العمانية للمعوقين. وقد قام بالتعاون مع جمعية دار العطاء الخيرية في دعم البرنامج التعليمي وحملة التبرع بريال واحد. كذلك قدم البنك دعمه لجمعية النور للمكفوفين خلال الإجتماع السنوي السادس لدول مجلس التعاون الخليجي للمكفوفين الذي أقيم في صلالة ودعم ندوة تدريب وتوظيف ذوي الإعاقة البصرية. كما قام وبالتعاون مع جمعية البيئة العمانية بتنفيذ برنامج الوعي المعرفي الذي يهدف إلى تعزيز المعرفة البيئية لدى طلبة المدارس العمانية.

وفي الختام ، ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يشرفني أن أتقدم بوافر الشكر والعرفان لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه على قيادته الحكيمة لهذا البلد المعطاء وإلى حكومة جلالته 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



قائمة المركز المالي الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	ايضاح	
			الأصول
١٠٥٠٢٢	٦٤٠٥٥	١ ب	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١٩٤٦٢	١٢٤١٥٢	٢ ب	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٩٠٣٠٣٤	٩٨٢٠٧٨	٣ ب	قروض وسلف (بالصافي)
١٠٧١٤٩	٨٦٦٣٧	٤ ب	استثمارات
١٣٧٦٥	١٣٨٢٥	٥ ب	معدات وتركيبات
١٠١٨٣	١٢٣٠٤	٦ ب	أصول أخرى
١٢٥٨٦١٥	١٢٨٣٠٥١		
			الالتزامات
٥١٢٧٧	٣٣٢٦١	٧ ب	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٧٠٣٨	-	٨ ب	شهادات وودائع
٩٩٩١٣٥	١٠٤٦٧٠٠	٩ ب	ودائع العملاء
٧٠٠٠	٧٠٠٠	١٠ ب	إيرادات مؤجلة
٢٧٦٣٤	٢٨١٩٤	١١ ب	التزامات أخرى
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٢ ب	ديون ثانوية
١١٤٢٠٨٤	١١٦٥١٥٥		
			حقوق الملكية
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٣ ب	رأس المال
٣٥٥٥	٣٥٥٥	١٤ ب	الاحتياطي القانوني
٤١٣	٤١٣	١٤ ب	الإحتياطي العام
١٣٠٨	(٢٢٥٩)	١٥ ب	احتياطي القيمة العادلة
١١٢٥٥	١٦١٨٧		الأرباح المرحلة
١١٦٥٣١	١١٧٨٩٦		
١٢٥٨٦١٥	١٢٨٣٠٥١		
١١٦٥٣١	١١٧٨٩٦	١٦ ب	صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)
١٧٩٨٨٩	١٨٧٩٣٢	١٧ ب	الالتزامات العرضية
٢٠٩٧٧٧	٣٢٨٣١٤	١٧ ب	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها في ٢٥ أكتوبر ٢٠١١ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

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



قائمة الدخل الشاملة الغير مدققة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

إيضاح	٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني
١ ج إيرادات الفوائد	٤٥.٦٥	١٥١٤٧	٤٣١٤٧	١٤٩٢٨
٢ ج مصروفات الفوائد	(١٩٤٢٧)	(٦٢٥١)	(٢٠٢٨٠)	(٧٢٠٦)
صافي إيرادات الفوائد	٢٥٦٣٨	٨٨٩٦	٢٢٨٦٧	٧٧٢٢
٣ ج إيرادات تشغيل أخرى	٥٩١٦	١٩٣١	٣١٤٩	١٠٣٣
إيرادات التشغيل	٣١٥٥٤	١٠٨٢٧	٢٦٠١٦	٨٧٥٥
مصروفات التشغيل				
تكاليف الموظفين	(١٠٥٨٨)	(٣٧٠٧)	(٨٥٠٠)	(٢٧١٨)
المصروفات الأخرى للتشغيل	(٥٤٢٥)	(١٧٤٦)	(٤٠٨٣)	(١٥٤١)
٤ ج الاستهلاك	(١٦٠٤)	(٥٢٧)	(١٣٦٢)	(٤٧٠)
	(١٧٦١٧)	(٥٩٨٠)	(١٣٩٤٥)	(٤٧٢٩)
ربح التشغيل	١٣٩٣٧	٤٨٤٧	١٢٠٧١	٤٠٢٦
خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات	(١٧)	(١٧)	-	-
مخصص إنخفاض في القيمة على أساس المحفظة	(٤٩٤)	٧٣	(٧٨٧)	(٢٠٦)
٣ ب مخصص محدد للإنخفاض في القيمة	(١١٠٠)	(٣٥٢)	(١٩٠٧)	(١٢٨٧)
الربح/(الخسارة) قبل خصم الضريبة	١٢٣٢٦	٤٥٥١	٩٣٧٧	٢٥٣٣
٥ ج مصروف ضريبة الدخل	(١٣٩٤)	(٥٤٦)	(١١١٣)	(٣٠٤)
صافي الربح/(الخسارة) للفترة	١٠٩٣٢	٤٠٠٥	٨٢٦٤	٢٢٢٩
٦ ج صافي الربح/(خسارة) السهم عن الفترة - بالبيسة	١٠٩٣٢	٤٠٠٥	٨٢٦٤	٢٢٢٩
٦ ج صافي الربح/(خسارة) السهم عن الفترة (سنوي) - بالبيسة	١٤٦١٦	١٥٨٨٩	١١٠٤٩	٨٨٨٤
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع	(٣٤٣٦)	(٢٢٤٩)	٢٥٤	٣٠٣
إيرادات شاملة أخرى للفترة، بعد خصم صافي الضريبة	(٣٤٣٦)	(٢٢٤٩)	٢٥٤	٣٠٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	٧٤٩٦	١٧٥٦	٨٥١٨	٢٥٣٢

. 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 مدفقة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٨ ٢٦٤	٨ ٢٦٤	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الربح عن الفترة
٢٥٤	-	٢٥٤	-	-	-	ايرادات شاملة أخرى صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١١٣ ٩٤٧	١٠ ٧٣٤	٦٨٠	-	٢ ٥٣٣	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
١١٣ ٩٤٧	١٠ ٧٣٤	٦٨٠	-	٢ ٥٣٣	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١ أكتوبر ٢٠١٠
١ ٩٥٦	١ ٩٥٦	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الربح عن الفترة
٦٢٨	-	٦٢٨	-	-	-	ايرادات شاملة أخرى صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
-	(١ ٤٣٥)	-	٤١٣	١ ٠٢٢	-	التحويلات
١١٦ ٥٣١	١١ ٢٥٥	١ ٣٠٨	٤١٣	٣ ٥٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١١٦ ٥٣١	١١ ٢٥٥	١ ٣٠٨	٤١٣	٣ ٥٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
١٠ ٩٣٢	١٠ ٩٣٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الربح عن الفترة
(٣ ٤٣٦)	-	(٣ ٤٣٦)	-	-	-	ايرادات شاملة أخرى صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(١٣١)	-	(١٣١)	-	-	-	الإفراج عن موجودات مالية متاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	الأرباح المدفوعة لعام ٢٠١٠
(٦ ٠٠٠)	(٦ ٠٠٠)	-	-	-	-	
١١٧ ٨٩٦	١٦ ١٨٧	(٢ ٢٥٩)	٤١٣	٣ ٥٥٥	١٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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



قائمة التدفق النقدي الغير مدققة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٩ ٣٧٧	١٢ ٣٢٦	أنشطة التشغيل
		صافي الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات لـ:
١ ٣٦٢	١ ٦٠٤	الاستهلاك
٢ ٦٩٤	١ ٥٩٤	خسائر انخفاض قيمة الإئتمان
١	(١١٧)	(الأرباح) / الخسائر من بيع الأوراق المالية
-	١٧	خسائر انخفاض قيمة الإستثمار
(٤٢٥)	(٦٢٦)	فوائد من استثمارات
١٣ ٠٠٩	١٤ ٧٩٨	أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل:
(١٦٢ ٧٠٠)	(١٠ ٧٥٥)	التغير في مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
(٨٤ ٠٢٧)	(٨٠ ٦٣٨)	التغير في القروض والسلف
(١ ١١٥)	(٢ ١٢١)	التغير في الأصول الأخرى
(١٥ ٠٠٠)	(٧ ٠٣٨)	(سداد) إصدار شهادات إيداع
٧٤ ٣٢٤	٤٧ ٥٦٥	التغير في ودائع العملاء
١٣ ٠٩٣	(١٢ ٧٣١)	التغير في مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٩ ٢٦٠	١ ٢٢٨	التغير في التزامات أخرى
(١٥٣ ١٥٦)	(٤٩ ٦٩٢)	النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التشغيل
(٧٤٢)	(١ ٣١٨)	إيراد ضريبي مدفوع
(١٥٣ ٨٩٨)	(٥١ ٠١٠)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(١٦)	(١٤ ٥٥٤)	شراء استثمارات (صافي)
٧	٣٠٨	حصيلة بيع/ استرداد الإستثمارات
(١ ٢٠٦)	(١ ٦٦٧)	شراء معدات وتركيبات
-	٣	حصيلة بيع المعدات والتركيبات
٤٢٥	٦٢٦	فوائد مستلمة من الإستثمارات
(٨٤٤)	(١٥ ٢٨٤)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
٥٠ ٠٠٠	-	أنشطة التمويل
-	(٦ ٠٠٠)	الديون الثانوية
٥٠ ٠٠٠	(٦ ٠٠٠)	الأرباح المدفوعة
		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(١٠٤ ٧٤٢)	(٧٢ ٢٩٤)	صافي التغير في النقد وما في حكم النقد
١٧٥ ٤٥٧	١٧١ ٣١٣	النقد وما في حكم النقد في بداية الفترة
٧٠ ٧١٥	٩٩ ٠١٩	النقد وما في حكم النقد في نهاية الفترة
		ممثلاً في:
٥١ ١٨٤	٦٤ ٠٥٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٩ ٤٥٦	٥ ٠٩٧	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٢٣ ٢٠٠	٦٣ ١٢٩	استثمارات
(٤٣ ١٢٥)	(٣٣ ٢٦٢)	مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٧٠ ٧١٥	٩٩ ٠١٩	



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 ٥٥٠ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر 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.



كما في ٣٠ سبتمبر 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 بعملية 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.

٢/٣/أ ب 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.

إيراد توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الإيراد.

٢/٣/أ 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 وعمولات المبيعات ورسوم الودائع ورسوم القروض المشتركة. يتم إثبات هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة.

٢/٣/أ هـ 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.

٢/٣/أ و 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.



كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣/أ	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣/٣/أ	الأصول والالتزامات المالية
١/٣/٣/أ	الإثبات
	مبدئياً يقوم البنك بإثبات القروض والسلف والودائع والأوراق المالية المصدرة للديون في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إثبات جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى (متضمنة الأصول والالتزامات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشاملة) مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه البنك طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.
	عند استلام الأصول دون مقابل ، تتم المحاسبة عنها بالقيمة العادلة بقائمة المركز المالي تحت البند المناسب وبالتالي يتم تكوين " إيرادات مؤجلة " ويتم الإفصاح عنه " كإلتزامات أخرى ". يتم إثبات الإيرادات المؤجلة كإيرادات أخرى بناءً على الإلتزام المصاحب أو على استخدام الأصل.
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 انتهاء 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 المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود ذات الشروط والخصائص المماثلة. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات فترات الاستحقاق القصيرة.
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 مفيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنك المركزي وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهريّة 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.



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 يكتسبها 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 كمصرف فائدة وهو يستحق على مدى عمر إعادة الشراء. أما الأصول المشتراة مع الارتباط بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى. تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائدة 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.



كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣/أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣/أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

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

تغطية القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة كتغطية للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي مثبت أو ارتباط مؤكد يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة معاً مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى.

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبة لتغطية القيمة العادلة أو في حالة إلغاء التخصيص يتم التوقف عن استخدام محاسبة التغطية. يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المغطى الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الحقيقي في قائمة الدخل كجزء من معدل الفائدة الفعلي 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 تفي بمعايير محاسبة تغطية التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التغطية، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلياً. وفي حالة إيقاف معاملة تغطية التوقع، فإن المبلغ المتراكم المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الربح أو الخسارة. وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد بإيرادات الدخل الشاملة الأخرى بشكل فوري إلى الربح أو الخسارة كتعديل 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 كمكون من مكونات الدخل بالأدوات المالية الأخرى المحتفظ بها بالقيمة العادلة.

٣/٣/أ المعدات والتركيبات

يتم قياس بنود المعدات والتركيبات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للمعدات والتركيبات. الأعمار الإنتاجية 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 الف ودائع وأوراق الدين والالتزامات الثانوية

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



٣/أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣/أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الأصول المالية والمخصصات ص/٣/٣/أ

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 بالتزاماته 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 ببند مثبتة بصفة مباشرة في حقوق الملكية عندها يتم إثبات الضريبة في إيرادات شاملة أخرى.

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

يتم تكوين مخصص الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي لجميع الفروق المؤقتة بين المبالغ المسجلة للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم قياس أصول والتزامات الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة 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 مقابلته 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 كعهدية 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.



كما في ٣٠ سبتمبر 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.



إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ب/١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٥٣٠	٨٢٧٧	النقدية
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٩٧٩٩٢	٥٥٢٧٨	الأرصدة لدى البنك المركزي
<u>١٠٥٠٢٢</u>	<u>٦٤٠٥٥</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	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٠٠٠	٢٤٠٠	بالعملة المحلية: مستحقات من بنوك وودائع أخرى من سوق النقد
<u>١٠٠٠</u>	<u>٢٤٠٠</u>	
١٠٧٨٠٠	١١٦٦٥٥	بالعملة الأجنبية: مستحقات من بنوك وودائع أخرى من سوق النقد
١٠٦٦٢	٥٠٩٧	أرصدة البنك لدى بنوك في الخارج
<u>١١٨٤٦٢</u>	<u>١٢١٧٥٢</u>	
<u>١١٩٤٦٢</u>	<u>١٢٤١٥٢</u>	

ب/٣ القروض والسلف

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٧٧٥	٢٩٦٣٦	قروض لبنوك
٥٤٩٨٠٧	٦٠٧٧٨٣	قروض لشركات
٣٦٤٥٥٨	٣٦٣٨٥٥	قروض شخصية
<u>٩٢٠١٤٠</u>	<u>١٠٠١٢٧٤</u>	إجمالي القروض والسلف
(١٢٦٧٨)	(١٣١٧٢)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٤٤٢٨)	(٦٠٢٤)	مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
<u>٩٠٣٠٣٤</u>	<u>٩٨٢٠٧٨</u>	صافي القروض والسلف

تتضمن القروض الشخصية مبلغ ١٦٠٣٢٠٨٧ ريال عماني تم تقديمه للموظفين على أساس تفضيلي (٢٠١٠: ٣٥١ ١٥١٢٤ ريال عماني)



ب/٣ القروض والسلف (تابع)

تتكون القروض والسلف مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	
٥٧٧٥	٢٩٦٣٦	قروض للبنوك إقراض للبنوك
٨٣٧٠٢٨	٨٩٠٩٥٩	قروض للعملاء
٥٥٣٤٩	٤٦٩٣٣	قروض سحب على المكشوف
١٥٠٣١	٢٦٠٦١	قروض مقابل إيصالات أمانة
٦٩٥٧	٧٦٨٥	فوائير مخصومة
٩٢٠١٤٠	١٠٠١٢٧٤	إجمالي القروض والسلف
(١٢٦٧٨)	(١٣١٧٢)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
(٤٤٢٨)	(٦٠٢٤)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
٩٠٣٠٣٤	٩٨٢٠٧٨	صافي القروض والسلف

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	مخصص خسائر القروض
		مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
١١ ٦١٨	١٢ ٦٧٨	رصيد بداية الفترة
١٠٦٠	٤٩٤	المخصص خلال الفترة
١٢ ٦٧٨	١٣ ١٧٢	الرصيد في نهاية الفترة
		مخصص محدد للإنخفاض في القيمة
		(١) مخصص خسائر القروض
٩٠٤	٣ ٨٢٨	رصيد بداية الفترة
٣ ٨٤٤	٢ ٣٣٠	المخصص خلال الفترة
(٩٢٠)	(١ ٢٣٠)	المسترد خلال الفترة
٣ ٨٢٨	٤ ٩٢٨	الرصيد في نهاية الفترة
		(٢) الفوائد المحفوظة
١٤٥	٦٠٠	رصيد بداية الفترة
٥٧٦	٥٩٨	الفوائد المحفوظة خلال الفترة
(١٢١)	(١٠٢)	الفوائد المحررة خلال الفترة
٦٠٠	١ ٠٩٦	الرصيد في نهاية الفترة
٤ ٤٢٨	٦ ٠٢٤	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ١٠ ٨٨٢ ٧٠١ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٠: ٨ ٠٥١ ٥٢١).



كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ب/٤ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٠٣١٠٩	٨٠٠٩٧	متاحة للبيع
٤٠٤٠	٦٥٤٠	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
<u>١٠٧١٤٩</u>	<u>٨٦٦٣٧</u>	

ب/٤/أ الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥١٥	٤٢٧	٨٦٥٠	٧٠٥٥	استثمارات غير مدرجة
٧٣٧٩	٨٢٦٢	١٠٥٧٥	٩٩١٣	استثمارات مدرجة
٩٤٣٨٥	٩٤٤٢٠	٦٣١١٨	٦٣١٢٩	أذون الخزنة
<u>١٠٢٢٧٩</u>	<u>١٠٣١٠٩</u>	<u>٨٢٣٤٣</u>	<u>٨٠٠٩٧</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف ريال عماني	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

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ب/٥ معدات و تراكيبات

أراضي بالملكية الحرّة *	برمجيات إنتاج	أثاث وتركيبات	معدات مكتب	سيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيد	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
-	٤٢٠	٦٣٧	٤٧٨	٣٦	٩٦	١٦٦٧
-	-	-	(٣)	-	-	(٣)
٧٠٠٠	٦١٠٤	٢٨٦٦	٣٥٨٤	٥٦١	١٢١	٢٠٢٣٦
بالتكلفة :						
١ يناير ٢٠١١						
إضافات						
بيع / إعادة توزيع						
تكلفة القيمة الدفترية						
الإستهلاك المترام						
١ يناير ٢٠١١						
استهلاك						
إجمالي الإستهلاك						
صافي القيمة الدفترية في						
٣٠ سبتمبر ٢٠١١						
صافي القيمة الدفترية في						
٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
-	(٢٠٠٣)	(١٣٢١)	(١١٧٣)	(٣١٠)	-	(٤٨٠٧)
-	(٦٧٣)	(٤٦١)	(٣٨٤)	(٨٦)	-	(١٦٠٤)
-	(٢٦٧٦)	(١٧٨٢)	(١٥٥٧)	(٣٩٦)	-	(٦٤١١)
٧٠٠٠	٣٤٢٨	١٠٨٤	٢٠٢٧	١٦٥	١٢١	١٣٨٢٥
٧٠٠٠	٣٦٨١	٩٠٨	١٩٣٦	٢١٥	٢٥	١٣٧٦٥

* أراضي بالملكية الحرّة 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

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٠	ألف ريال عماني
٢٦٣٤	٢٥٣٠	فوائد مستحقة التحصيل
١٦٣٩	١١١٧	مدفوعات مقدماً وودائع
٦٤٨٥	٥٣٣٤	أوراق قبول
١٠٤	٧٩	القيمة العادلة المستحقة من العقود الآجلة للعملة الأجنبية
١١	١١	أصول ضريبية مؤجلة (ايضاح ج ٥)
١٤٣١	١١١٢	أخرى
١٢٣٠٤	١٠١٨٣	



ب/٧ مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣٨٥٠	١٠٠١٠
٤٦	٥٣٧
٣٨٩٦	١٠٥٤٧
٤٧٣٨١	٢٢٧١٤
٤٧٣٨١	٢٢٧١٤
٥١٢٧٧	٣٣٢٦١

بالعملة المحلية:

قروض من سوق النقد

الحسابات الجارية المستحقة للبنوك الأخرى

بالعملة الأجنبية:

قروض من سوق النقد

ب/٨ شهادات وودائع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣٩٠٣٨	٧٠٣٨
(٣٢٠٠٠)	(٧٠٣٨)
٧٠٣٨	-

الرصيد في بداية السنة

الإسترداد خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ب/٩ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٧١ ٧٧٣	٢٢٢ ٠٢٦	حسابات جارية
١١٦ ٦٣٦	١٣٩ ٦٢٠	حسابات توفير
٧٠٩ ٤٠٦	٦٨٣ ٠٨٤	ودائع لأجل
١٣٢٠	١٩٧٠	حسابات هامش ضمان
٩٩٩ ١٣٥	١ ٠٤٦ ٧٠٠	
		الزبائن الأفراد :
٨ ٥١٤	٨ ٢٦٤	ودائع جارية
٣٠ ١٧٦	٢٦ ١٦٨	ودائع لأجل
١١٦ ٦٣٦	١٣٩ ٦٢٠	ودائع توفير
		الزبائن الشركات :
١٦٣ ٢٥٩	٢١٣ ٧٦٢	ودائع جارية
٦٧٩ ٢٣٠	٦٥٦ ٩١٦	ودائع لأجل
١٣٢٠	١٩٧٠	أخرى
٩٩٩ ١٣٥	١ ٠٤٦ ٧٠٠	

ب/١٠ إيرادات مؤجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	إيرادات مؤجلة من الأراضي المؤهوية من الحكومة (ايضاح ب ٥)
٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ب/١١ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠	٢٠١١	ألف ريال عماني
١٥ ٧٣٨	١٤ ١٨٤	فوائد مستحقة الدفع
١ ٨٨٠	٢ ٣٩٢	مستحقات لموظفين
٥ ٣٣٤	٦ ٤٨٥	أوراق قبول
٣٣	٤٧	حسابات معلقة مستحقة الدفع
٣٢	٨٨	القيمة العادلة للعقود الآجلة للعملة الأجنبية
١ ٤٠٠	١ ٤٧٦	ايراد ضريبي مستحق الدفع (صافي)
٣ ٢١٧	٣ ٥٢٢	مستحقات أخرى ومخصصات
٢٧ ٦٣٤	٢٨ ١٩٤	

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 ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيبة للسهم الواحد. قام البنك بإصدار ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة ريال عماني واحد للسهم للجمهور في ديسمبر ٢٠٠٦. كان المبلغ المستحق الدفع عند التقدم يطلب 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	
١٤ ٥٧%	١٤٥ ٦٩٠ ٣٤٠	شئون البلاط السلطاني
١٠%	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	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 على 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 ٤١٢ ٥٠٠ ريال عماني خلال السنة ٢٠١٠.



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر 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 ١١٧ ٨٩٦ ٠٠٠ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (١١٦ ٥٣١ ٠٠٠ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

ب/١٧ الالتزامات العرضية والإرتباطات

ب/١٧/١ الالتزامات العرضية

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

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٢٨ ٤٩١	١١٨ ٣٠٤	ضمانات
٥٩ ٤٤١	٦١ ٥٨٥	اعتمادات مستندية
<u>١٨٧ ٩٣٢</u>	<u>١٧٩ ٨٨٩</u>	

ب/١٧/٢ الارتباطات

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

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١ ٢٣٧	١ ٣٢٤	ارتباطات رأسمالية
٣٢٧ ٠٧٧	٢٠٨ ٤٥٣	ارتباطات متعلقة بالائتمان
<u>٣٢٨ ٣١٤</u>	<u>٢٠٩ ٧٧٧</u>	



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	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٥ ٩٤٣	٢٥ ٩٩٢	(أ) القروض والسلفيات
١٨ ٨٦٩	٨ ٨٥٤	(ب) الودائع
		(ج) قائمة الدخل الشاملة
٢٠٩	٣ ٦٠٥	إيرادات فوائد
(٥١٨)	(١ ١٣١)	مصروفات فوائد
		(د) مكافآت الإدارة العليا
٢ ٢١٥	٢ ٢٨٦	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
		(هـ) مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
٥٨	١٩٠	



كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ب/١٩ الأدوات المالية المشتقة

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

ب/١٩/١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

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

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة. ويتعامل البنك في المشتقات المالية لصالح عملائه أو للتحوط من مخاطر أصول والالتزامات البنك. البنك لا يستخدم المشتقات المالية لأغراض المضاربة.

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

كجزء من إدارة أصوله والالتزامات 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

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ب/١٩ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			
المبالغ التقديرية	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٢٦٤ ٢٤٥	١٦٣ ٣٩٤	١٠١ ٨٥١
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٢٦٤ ٩٦١	١٦٣ ٠٩٤	١٠١ ٨٦٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			
المبالغ التقديرية	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٣٢٩ ٢٩٩	٢٥٣ ٧٦٧	٧٥ ٥٣٢
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٣٢٩ ٨٨٣	٢٥٤ ٣٠٢	٧٥ ٥٨١



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ج/١ إيرادات الفوائد

٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	
١٠٥٤	٦٤٨	٣٨٧	٤٨٩	مستحقات من بنوك
٤٣٣٨٥	٤٢٠٧٤	١٤٥٨٨	١٤٣٠٨	قروض وسلف للعملاء
٦٢٦	٤٢٥	١٧٢	١٣١	استثمارات في أوراق مالية
٤٥٠٦٥	٤٣١٤٧	١٥١٤٧	١٤٩٢٨	

ج/٢ مصروفات الفوائد

٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	
١٢١١	١٠٦٢	٣٢٤	٤٠٧	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
١٥٥٩٩	١٧٢٠٩	٥١٠٥	٥٨٦٣	ودائع من العملاء
١٨٦	١٥٩٣	٣	٥٢٠	شهادات إيداع
٢٤٣١	٤١٦	٨١٩	٤١٦	ودائع ثانوية
١٩٤٢٧	٢٠٢٨٠	٦٢٥١	٧٢٠٦	

ج/٣ إيرادات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	
٦٤٩	٤٧٨	١٧٢	١٨١	صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية
٤٤٤٠	٢٦٠٣	١٧٣٥	٨٥٢	أتعاب وعمولات (صافي)
٧١٠	٦٧	٢٤	-	أرباح إيرادات
١١٧	١	-	-	أرباح من استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٩١٦	٣١٤٩	١٩٣١	١٠٣٣	



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ج/٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	
٣٣١	٤٠٣	٩٧٠	١١٤١	تكاليف الإقامة والإيجارات
١١٩٣	١٣٣٤	٣٠٦٨	٤٠٩٤	مصروفات تشغيل وإدارة
١٧	٩	٤٥	١٩٠	مكافآت و أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
١٥٤١	١٧٤٦	٤٠٨٣	٥٤٢٥	

ج/٥ ضريبة الدخل

أ) مثبت في الربح أو الخسارة

٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	
١١١٣	١٣٩٤	مصروفات الضريبة
-	-	الضريبة الحالية
١١١٣	١٣٩٤	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

٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ألف ريال عماني	٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ألف ريال عماني	
٩٣٧٧	١٢٣٢٦	الأرباح المحاسبية للفترة
١١١٣	١٤٧٩	ضريبة الدخل
-	(٨٥)	الإيرادات الغير خاضعة للضرائب
١١١٣	١٣٩٤	مصروفات ضريبة الدخل



(ج) أصول الضريبة المؤجلة

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

(د) تقييم الضريبة

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



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر 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.

٩ أشهر المنتهية في	٩ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٠٩٣٢	٨٢٦٤	٤٠٠٥	٢٢٢٩
الربح/(خسارة) للفترة			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة			
بيسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة			
(بالآلف) **			
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
صافي الربح/(خسارة) السهم عن الفترة			
(بالبيسة)			
١٠٩٣٢	٨٢٦٤	٤٠٠٥	٢٢٢٩
صافي الربح/(خسارة) السهم عن الفترة			
(سنوي - بالبيسة)			
١٤٦١٦	١١٠٤٩	١٥٨٨٩	٨٨٤

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



د إدارة المخاطر المالية

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

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

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما 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 الموضوعة 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 لوحدات العمل لنشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

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

القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الاسمي الخارجي	خلال ثلاثة أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	٢٠١١ سبتمبر
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	التزامات غير مستحقة
٣٣ ٢٦١	٣٣ ٣٣٩	٣٣ ٣٣٩	-	-	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
-	-	-	-	-	شهادات وودائع
١٠٤٦ ٧٠٠	١٠٨٦ ٤٧٤	٥٧٢ ٣١٢	٢٨٠ ٩١٩	٢٣٣ ٢٤٣	ودائع عملاء
٧٠٠٠	٧٠٠٠	-	-	٧٠٠٠	إيرادات مؤجلة
٥٠ ٠٠٠	٦٩ ١٢٠	١٦٠٣	١٦٠٣	٦٥ ٩١٤	ديون ثانوية
٢٨ ١٩٤	٢٨ ١٩٤	٢٨ ١٩٤	-	-	التزامات أخرى
١ ١٦٥ ١٥٥	١ ٢٢٤ ١٢٧	٦٣٥ ٤٤٨	٢٨٢ ٥٢٢	٣٠٦ ١٥٧	مجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	التزامات غير مستحقة
٥١ ٢٧٧	٥١ ٥٥١	٣٨ ٥٦٣	١٢ ٩٨٨	-	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٧ ٠٣٨	٧ ٤٠٧	١٨٥	٧ ٢٢٢	-	شهادات وودائع
٩٩٩ ١٣٥	١٠٤٢ ٨٨٦	٤٩٩ ٨٧٩	٢٤٥ ١٧٦	٢٩٧ ٨٣١	ودائع عملاء
٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	-	-	٧ ٠٠٠	إيرادات مؤجلة
٥٠ ٠٠٠	٧٢ ٧٨١	١٦٠٣	١٦٠٣	٦٩ ٥٧٥	ديون ثانوية
٢٧ ٦٣٤	٢٧ ٦٣٤	٢٧ ٦٣٤	-	-	التزامات أخرى
١ ١٤٢ ٠٨٤	١ ٢٠٩ ٢٥٩	٥٦٧ ٨٦٤	٢٦٦ ٩٨٩	٣٧٤ ٤٠٦	مجموع

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

كما في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ على النحو التالي:

المجموع	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	ما يزيد عن سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهر	عند الطلب خلال ٣ أشهر	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٤ ٠٥٥	٦٤ ٠٥٥	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٤ ١٥٢	-	-	٣٨ ٥٠٠	٨٥ ٦٥٢	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٩٩٥ ٢٥٠	-	٤٣٧ ٤٢٨	١١٨ ٨٤٩	٤٣٨ ٩٧٣	قروض وسلف
٨٦ ٦٣٧	١٠ ٩٧٣	٤ ١٩٠	٣ ٣٤٦	٦٨ ١٢٨	استثمارات
١٣ ٨٢٥	١٣ ٨٢٥	-	-	-	معدات وتركيبات
١٢ ٣٠٤	١٢ ٣٠٤	-	-	-	أصول أخرى
١ ٢٩٦ ٢٢٣	١٠١ ١٥٧	٤٤١ ٦١٨	١٦٠ ٦٩٥	٥٩٢ ٧٥٣	مجموع الأصول
٣٣ ٢٦١	-	-	-	٣٣ ٢٦١	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
-	-	-	-	-	شهادات ودائع
١٠ ٤٦٧٠٠	٣٥٩ ١٣٣	٢٠٩ ٧٣٣	٢١٧ ٦٢٩	٢٦٠ ٢٠٥	ودائع العملاء
٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	-	-	-	إيرادات مؤجلة
٢٨ ١٩٤	٢٨ ١٩٤	-	-	-	التزامات أخرى
١٣ ١٧٢	١٣ ١٧٢	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	-	-	-	ديون ثانوية
١١٧ ٨٩٦	١١٧ ٨٩٦	-	-	-	حقوق الملكية
١ ٢٩٦ ٢٢٣	٥٧٥ ٣٩٥	٢٠٩ ٧٣٣	٢١٧ ٦٢٩	٢٩٣ ٤٦٦	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
-	(٤٧٤ ٢٣٨)	٢٣١ ٨٨٥	(٥٦ ٩٣٤)	٢٩٩ ٢٨٧	فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	٤٧٤ ٢٣٨	٢٤٢ ٣٥٣	٢٩٩ ٢٨٧	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة
المجموع	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	ما يزيد عن سنة واحدة	من ٣ إلى ١٢ شهر	عند الطلب خلال ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٠٥ ٠٢٢	١٠٥ ٠٢٢	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١٩ ٤٦٢	-	-	١٢ ٠٥١	١٠٧ ٤١١	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٩١٥ ٧١٢	-	٤٧٢ ٦١٩	١٢١ ١٨٨	٣٢١ ٩٠٥	قروض وسلف
١٠٧ ١٤٩	١٢ ٧٢٩	-	-	٩٤ ٤٢٠	استثمارات
١٣ ٧٦٥	١٣ ٧٦٥	-	-	-	معدات وتركيبات
١٠ ١٨٣	١٠ ١٨٣	-	-	-	أصول أخرى
١ ٢٧١ ٢٩٣	١٤١ ٦٩٩	٤٧٢ ٦١٩	١٣٣ ٢٣٩	٥٢٣ ٧٣٦	مجموع الأصول
٥١ ٢٧٧	-	-	-	٥١ ٢٧٧	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٧ ٠٣٨	-	-	٧ ٠٣٨	-	شهادات ودائع
٩٩٩ ١٣٥	-	٥٥٦ ٥١١	٢٢٢ ٧٥١	٢٠٩ ٨٧٣	ودائع العملاء
٧ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	-	-	-	إيرادات مؤجلة
٢٦ ٢٣٤	٢٦ ٢٣٤	-	-	-	التزامات أخرى
١ ٤٠٠	١ ٤٠٠	-	-	-	إيراد ضريبي مستحق الدفع
١٢ ٦٧٨	١٢ ٦٧٨	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
٥٠ ٠٠٠	-	٥٠ ٠٠٠	-	-	ديون ثانوية
١١٦ ٥٣١	١١٦ ٥٣١	-	-	-	حقوق الملكية
١ ٢٧١ ٢٩٣	١٦٣ ٨٤٣	٦٠٦ ٥١١	٢٣٩ ٧٨٩	٢٦١ ١٥٠	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
-	(٢٢ ١٤٤)	(١٣٣ ٨٩٢)	(١٠٦ ٥٥٠)	٢٦٢ ٥٨٦	فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	٢٢ ١٤٤	١٥٦ ٠٣٦	٢٦٢ ٥٨٦	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة



بنك صحار ش م ع ع

إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤/د 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			٣٠ سبتمبر ٢٠١١			
صافي الأصول	التزامات	أصول	صافي الأصول	التزامات	أصول	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٢ ٨٩٨	٣٧٣ ١٢٠	٣٦٠ ٢٢٢	١٧ ٥٢٤	٢٨٥ ٦٠٦	٣٠٣ ١٣٠	دولار أمريكي
١٣ ٣١٠	١٠٨ ٠٥٦	٩٤ ٧٤٦	١٧٦	٦٣ ١٤٤	٦٣ ٣٢٠	ريال سعودي
١	١٨ ١٨٤	١٨ ١٨٥	(١)	١٨ ٥٦٣	١٨ ٥٦٢	يورو
٦ ٦٦٨	٤ ٣٥٠	١١ ٠١٩	٨ ٥٧٤	٨١٠	٩ ٣٨٤	درهم إماراتي
١٠٦	٨	١١٤	٨	٣٠	٣٨	ريال قطري
٦٥	-	٦٥	٣٠	٢٩	٥٩	دينار كويتي
٣	-	٣	-	١٤٠	١٤٠	ين ياباني
٢	٧٨٥	٧٨٣	(١)	١ ٦٧٢	١ ٦٧١	جنيه استرليني
٨	-	٨	٤١	-	٤١	روبية هندية
١٠٩	٧٨٨	٨٩٧	١٥٠	٢ ٨٨٥	٣ ٠٣٥	أخرى
٣٣ ١٧١			٢٦ ٥٠١			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.



إيضاحات على القوائم المالية الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		رأس المال الفئة ١
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	أسهم عادية
٣.٥٥٥	٣.٥٥٥	احتياطي قانوني
٤١٣	٤١٣	احتياطي عام
٥.٢٥٥	١٦.١٨٧	الأرباح المرحلة
(١١٢)	(٢.٣٥٩)	خسائر القيمة العادلة
(١١)	(١١)	أصول ضريبية آجلة
		المجموع
١٠٩.١٠٠	١١٧.٧٨٥	
		رأس المال الفئة ٢
١٢.٦٧٨	١٣.١٧٢	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
٦٤٠	٤٥	أرباح القيمة العادلة
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	ديون ثانوية
		المجموع
٦٣.٣١٨	٦٣.٢١٧	
١٧٢.٤١٨	١٨١.٠٠٢	مجموع رأس المال النظامي
		الأصول بالمخاطر المرجحة
١.٠٦١.٠٤٤	١.١٩٦.٦١٥	الإلتزام ومخاطر السوق
٦٤.٣٢٨	٤٦.٢٥٣	مخاطر التشغيل
١.١٢٥.٣٧٢	١.٢٥١.٢٧٢	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
١٥٣٢%	١٤٥٦%	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٩٦٩%	٩٤٨%	مجموع رأسمال 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.