

بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير مجلس الادارة والبيانات المالية (غير المدققه)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

صفحة

٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل الشامل
٦-٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٣٩-٨	إيضاحات حول البيانات المالية

بنك ظفار (ش.م.ع.ع) تقرير مجلس الإدارة

المساهمون الأفاضل ،،،

نيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع ع) يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م.

ارتفع إجمالي اصول البنك في نهاية شهر مارس ٢٠١٠ الى مبلغ ١٥٤٦,٥ مليون ريال عماني مقارنة مع ١٣٦٠,٦ مليون ريال عماني في نهاية شهر مارس ٢٠٠٩م مسجلا نسبة نمو بلغت ١٣,٧% ، حيث نما صافي قروض وسلف العملاء بنسبة ١٢,١% لتصل الى ١٢٠٠,١ مليون ريال عماني في نهاية الربع الاول من العام الحالي مقارنة مع ١٠٧٠,٣ مليون ريال عماني في نهاية الربع الاول من العام السابق ، وزادت ايضا ودائع العملاء بنسبة ١٩,٥% لتصل الى مبلغ ١١٧٧,٣ مليون ريال عماني في نهاية شهر مارس ٢٠١٠م مقارنة مع ٩٨٥,٠ مليون ريال عماني في ٢٠٠٩م.

بعد النتائج الطيبة التي حققها البنك في عام ٢٠٠٩م، واصل البنك تحقيق نتائج أفضل مع بداية العام الحالي، حيث حقق نمواً في معظم مؤشرات الربحية خلال الربع الاول من العام الحالي، فقد زاد صافي إيرادات الفوائد من مبلغ ١٠,٩٦ مليون ريال عماني في نهاية الربع الاول من العام السابق إلى مبلغ ١٣,٩٨ مليون ريال عماني في نهاية شهر مارس ٢٠١٠م، وبنسبة نمو بلغت ٢٧,٦% ، وارتفعت الإيرادات الأخرى (صافي العمولات والرسوم المقبوضة ، صرف العملات الأجنبية ، الاستثمارات في الأوراق المالية والإيرادات المتفرقة الأخرى) بنسبة ٢,٩% لتصل مبلغ ٣,٩٢ مليون ريال عماني في نهاية الربع الاول من العام الحالي مقارنة مع ٣,٨١ مليون ريال عماني في نهاية شهر مارس ٢٠٠٩م. لقد ارتفع ربح التشغيل في نهاية شهر مارس ٢٠١٠م بنسبة ٢٢,١% ليصل الى مبلغ ١٠,٧٧ مليون ريال عماني مقارنة مع ٨,٨٢ مليون ريال عماني لنفس الفترة من العام السابق.

لقد بلغت نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي الإيرادات مع نهاية الربع الأول من العام الحالي ٣٩,٨% وهي أقل مما كانت عليه مع نفس الفترة من العام السابق والتي بلغت ٤٠,٣%، وهذا يعكس الكفاءة التشغيلية الجيدة للبنك.

لقد بلغ صافي الربح عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م، وبعد تكوين كافة المخصصات اللازمة للديون المتعثرة مبلغ وقدره ٨,٨٤ مليون ريال عماني مقارنة مع ٦,٥٥ مليون ريال عماني لنفس الفترة من العام السابق وبنسبة نمو بلغت ٣٥,٠%. ونتيجة لهذه الزيادة فقد ارتفعت ربحية السهم الواحد خلال الربع الأول من العام الحالي عند احتسابها على أساس سنوي لتصل الى ٤٤ بيسة لكل سهم والبالغ قيمته الاسمية ١٠٠ بيسة مقارنة مع ٣٢ بيسة للربع الأول من العام السابق.

كلمة شكر و عرفان:

نيابة عن مجلس الإدارة يسرني أن أتقدم بالشكر والتقدير لزيائننا الكرام على دعمهم المستمر والثقة التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك ، كذلك الشكر موصول لمساهميننا الأفاضل على دعمهم المستمر، كما نشكر الموظفين المجتهدين في أعمالهم (ولكل مجتهد نصيب) وإدارة البنك الواعية ، على الجهود التي بذلوها خلال الربع الأول من عام ٢٠١٠م ، والذي كان له أطيّب الأثر في الوصول الى نتائج أفضل.

كما يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي العماني على توجيهاته القيّمة والدائمة في رفع مستوى القطاع المصرفي.

وفي الختام يتوجه مجلس إدارة البنك وموظفيه وإدارته إلى المقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم – حفظه الله ورعاه – بتقديم أسمى آيات الولاء والعرفان على قيادته الحكيمة ورعايته الكريمة للقطاع الخاص.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي
رئيس مجلس الإدارة

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٣

بيان المركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الأصول
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
١٩٩,٢٥٨	٢٣٠,١٦٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٩٦٢	-	٤	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٠,٦٠٩	١٥,٧٩٠	٥	قروض وسلف لبنوك
١,٠٧٠,٢٧٠	١,٢٠٠,١٠٧	٦	قروض وسلف لعملاء
١٢,٩٦٥	١٣,٣١٥	٧	إستثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠	٦٨,٦٧٦	٨	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٣,٩٧١	٣,٩٧١	٩	أصول غير ملموسة
٤,٧٨٥	٥,١٦٠		ممتلكات ومعدات
٧,٨٢٨	٩,٢٦٧		أصول أخرى
١,٣٦٠,٦٤٨	١,٥٤٦,٤٥٤		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
١١٣,٤٤٥	٨٧,٨٦٦	١٠	مستحق لبنوك
٩٨٥,٠٣٣	١,١٧٧,٣٤٢	١١	ودائع من عملاء
٤٠,٣٤٣	٤٠,٧١٢		إلتزامات أخرى
٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	١٢	قرض ثانوي
١,١٧٧,٣٢١	١,٣٤٤,٤٢٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
٧٣,٩٥٩	٨١,٣٥٥	١٣	رأس المال
٥٨,٥٠٦	٥٨,٥٠٦		علاوة الإصدار
١٤,٦١٢	١٧,١٥١	١٤	إحتياطي قانوني
١٠,٢٦٧	١٧,٩٦٧	١٤	إحتياطي قرض ثانوي
(٤٤٣)	١,٦٧١	١٤	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار
٢٦,٤٢٦	٢٥,٣٨٤		الأرباح المحتجزة
١٨٣,٣٢٧	٢٠٢,٠٣٤		إجمالي حقوق المساهمين
١,٣٦٠,٦٤٨	١,٥٤٦,٤٥٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
			إلتزامات عرضية وإرتباطات
٢٢٢,٤٨٢	٣١١,٩٠٤	٢٢	
٠,٢٤٨	٠,٢٤٨		صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عُماني)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٤

بيان الدخل الشامل

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
١٨,٤٤٠	٢٠,٣٢٦		إيرادات فوائد
(٧,٤٨١)	(٦,٣٤٨)		مصروفات فوائد
١٠,٩٥٩	١٣,٩٧٨	١٧	صافي إيرادات الفوائد
١,٠٧٣	١,٤٣٨		إيرادات الرسوم والعمولات
(١٦٠)	(١٧٧)		مصاريف الرسوم والعمولات
٩١٣	١,٢٦١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٨٩٣	٢,٦٥٧	١٨	إيرادات أخرى
١٤,٧٦٥	١٧,٨٩٦		إيرادات التشغيل
(٥,٥١٦)	(٦,٦٦٤)		تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية
(٤٣٢)	(٤٦٧)		إستهلاك
(٥,٩٤٨)	(٧,١٣١)		مصروفات التشغيل
٨,٨١٧	١٠,٧٦٥		ربح التشغيل
(١,١٩٤)	(١,٠٦٧)	٦	مخصص إنخفاض قيمة قروض
٤٢٥	٣٥٢	٦	محزر من مخصص إنخفاض قيمة قروض
(٦٩٣)	(٩)		انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
(٩)	-		أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٣٤٦	١٠,٠٤١		ربح التشغيل بعد المخصص
(٨٠٠)	(١,٢٠١)		مصروف ضريبة الدخل
٦,٥٤٦	٨,٨٤٠		ربح الفترة
٦,٥٤٦	٨,٨٤٠		ربح الفترة
(١,٤٣٣)	٣٠٢		إيرادات شاملة أخرى
٥٨	(٣٠)		صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٥,١٧١	٩,١١٢		المبالغ المحولة إلى بيان الدخل الشامل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
			إجمالي الدخل الشامل للفترة
		١٥	ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة (ريال عماني) -
٠,٠٣٢	٠,٠٤٤		على أساس سنوي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٥

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

إيضاح	رأس المال ريال عُماني بالآلاف	علاوة إصدار ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي قانوني ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي سندات وقرض ثانوي ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي إعادة تقييم استثمار ريال عُماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عُماني بالآلاف	إجمالي ريال عُماني بالآلاف
	٧٣,٩٥٩	٥٨,٥٠٦	١٧,١٥١	١٧,٩٦٧	١,٣٩٠	٣٥,٠٣٤	٢٠٤,٠٠٧
	-	-	-	-	-	٨,٨٤٠	٨,٨٤٠
١٤	-	-	-	-	٣٠٢	-	٣٠٢
	-	-	-	-	(٣٠)	-	(٣٠)
١٤	-	-	-	-	٩	-	٩
	-	-	-	-	٢٨١	٨,٨٤٠	٩,١٢١
	-	-	-	-	-	(١١,٠٩٤)	(١١,٠٩٤)
١٣	٧,٣٩٦	-	-	-	-	(٧,٣٩٦)	-
	-	-	-	-	-	-	-
	٨١,٣٥٥	٥٨,٥٠٦	١٧,١٥١	١٧,٩٦٧	١,٦٧١	٢٥,٣٨٤	٢٠٢,٠٣٤

١ يناير ٢٠١٠

ربح الفترة
الزيادة في القيمة العادلة
صافي المحول إلى بيان الدخل الشامل من بيع
إستثمارات متاحة للبيع
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع المحتسب
في بيان الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح مدفوعة عن عام ٢٠٠٩
توزيعات أسهم مجانية عن عام ٢٠٠٩
الزيادة في الإحتياطي القانوني

٣١ مارس ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٦

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

إيضاح	رأس المال ريال عُماني بالآلاف	علاوة إصدار ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي قانوني ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي سندات وقرض ثانوي ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي إعادة تقييم استثمار ريال عُماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عُماني بالآلاف	إجمالي ريال عُماني بالآلاف
	٧٠,٧٧٤	٥٨,٥٠٦	١٤,٦١٢	١٠,٢٦٧	٢٣٩	٣٤,٠٣٥	١٨٨,٤٣٣
١ يناير ٢٠٠٩	-	-	-	-	-	٦,٥٤٦	٦,٥٤٦
ربح الفترة النقص في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-
١٤ صافي المحول إلى بيان الدخل الشامل من بيع إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	(١,٤٣٣)	-	(١,٤٣٣)
١٤ إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع المحتسب في بيان الدخل الشامل	-	-	-	-	٥٨	-	٥٨
	-	-	-	-	٦٩٣	-	٦٩٣
إجمالي الدخل الشامل لعام ٢٠٠٩	-	-	-	-	(٦٨٢)	٦,٥٤٦	٥,٨٦٤
١٣ توزيعات أرباح مدفوعة عن عام ٢٠٠٨ توزيعات أسهم مجانية عن عام ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	(١٠,٩٧٠)	(١٠,٩٧٠)
	٣,١٨٥	-	-	-	-	(٣,١٨٥)	-
٣١ مارس ٢٠٠٩	٧٣,٩٥٩	٥٨,٥٠٦	١٤,٦١٢	١٠,٢٦٧	(٤٤٣)	٢٦,٤٢٦	١٨٣,٣٢٧

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٧

بيان التدفقات النقدية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٢,٤٨٩	٢٤,٤٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦,١٧٢)	(٥,٣٠٨)	مقبوضات فوائد وعمولات وأخرى
(١,٤٠٠)	(٨,٨٦٢)	مدفوعات فوائد
١٤,٩١٧	١٠,٢٣٩	مدفوعات نقدية إلى موردين وموظفين
٤٦,٦١٤	(١٧,٤٧١)	(النقص) / الزيادة في أصول التشغيل
٣٧,٧٠١	٦١,٨٢٤	الزيادة في التزامات التشغيل
٩٩,٢٣٢	٥٤,٥٩٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٣,٣٣١)	(٣,٤٤٤)	ضريبة دخل مدفوعة
٩٥,٩٠١	٥١,١٤٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٣٢٧	(٢,٨٥٥)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٩٧٠)	(١١,٠٩٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٨٥,٢٥٨	٣٧,١٩٩	صافي الزيادة في النقد وما يماثل النقد
١٤٥,١٢٩	٢٠٦,٥٤٠	النقد وما يماثل النقد في ١ يناير ٢٠١٠
٢٣٠,٣٨٧	٢٤٣,٧٣٩	النقد وما يماثل النقد في ٣١ مارس ٢٠١٠
١٩٩,٧٥٨	٢٣٠,١٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني (إيضاح ٣)
(٥٠٠)	(٥٠٠)	وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني
٣١,٤٨٨	١٥,٧٩٠	قروض وسلف لبنوك مستحقة خلال ٩٠ يوماً
(٣٥٩)	(١,٧١٩)	مستحق لبنوك - تستحق خلال ٩٠ يوم
٢٣٠,٣٨٧	٢٤٣,٧٣٩	النقد وما يماثل النقد لغرض بيان التدفقات النقدية

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١ - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطه الرئيسي هو مزاوله الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والإستثمار. البنك مدرج في سوق مسقط للأوراق المالية ومكان عمله الرئيسي هو منطقة الحي التجاري ، مسقط ، سلطنة عُمان.

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية

١-٢ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات الإفصاحات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا المشتقات المالية والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والأصول المالية المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته وقواعد الإفصاح الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال.

تم تطبيق السياسات المحاسبية التالية بثبات فيما يتعلق بالبنود التي تعتبر جوهرية بالنسبة للبيانات المالية الخاصة بالبنك بكافة السنوات المعروضة.

يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتفق مع معايير التقارير المالية الدولية إستخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق سياسات البنك المحاسبية.

٢-٢ معاملات بعملات أجنبية

١-٢-٢ العملة التنفيذية و عملة العرض

تعرض البنود المدرجة بالبيانات المالية للبنك بالريال العماني ، وهو عملة البيئة الإقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك ضمنها مقربة إلى أقرب ألف.

٢-٢-٢ المعاملات والأرصدة

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التنفيذية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج ببيان الدخل أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية. تدرج فروق الصرف على البنود غير النقدية ، مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وفقاً لمعدلات الصرف بنهاية العام كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. تدرج فروق الصرف على البنود غير النقدية ، بإستثناء البنود المحتفظ بها بالتكلفة ، مثل الأسهم المحتفظ بها كأصول مالية متاحة للبيع، ضمن احتياطي إعادة تقييم إستثمار بحقوق المساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٢-٣ الأدوات المالية

٢-٣-١ التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قروض وسلف، إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق، أصول مالية متاحة للبيع. وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف الإستثمارات عند الإدراج الأولي.

٢-٣-١-١ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

توجد في هذه الفئة فئتان فرعيتان: أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة وتلك الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يحتفظ بأصل مالي في هذه الفئة إذا تم إقتناؤه أساساً بهدف تحقيق أرباح قصيرة الأجل أو إذا صنف كذلك من قبل الإدارة. تصنف الأدوات المشتقة أيضاً كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صنفت كأدوات تغطية.

يتم تصنيف الأصول المالية والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما:

● يؤدي ذلك إلى تقليل التضارب في القياس الذي يمكن أن ينشأ إذا تم تصنيف الأدوات المشتقة على أنها محتفظ بها للمتاجرة وتم إدراج الأدوات المالية المضمنة بالقيمة المطفأة؛

● يتم تصنيف بعض الإستثمارات، التي تدار وتُقيّم على أساس القيمة العادلة وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو إستراتيجية الإستثمارات وتُبلّغ لموظفي الإدارة الرئيسيين وفقاً لتلك الأسس، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و

● يتم تصنيف الأدوات المالية المتضمنة لواحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تُغيّر التدفقات النقدية بشكل جوهري، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تم تضمين بيان الدخل الشامل بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي تدار بالإرتباط مع أصول أو مطلوبات مالية محددة.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

١٠

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣-٢ الأدوات المالية (تابع)

٢-٣-١ التصنيف (تابع)

٢-٣-١-٢ قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة ولها دفعات محددة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وهي إما أن ينشئها أو يحصل عليها البنك بدون نية للمتاجرة بالمديونية وتمثل بقروض وسلف لبنوك وعملاء بإستثناء السندات المشتراة عند الإصدار الأولي.

٣-١-٣-٢ متاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه النية للإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

٤-١-٣-٢ إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الإستثمارات ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللبنك الرغبة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الأستحقاق تصنف كإستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق . يتم تسجيل الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك بأستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصا خسائر إنخفاض القيمة , ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعال.

٢-٣-٢ الإدراج وإلغاء الإدراج

يقوم البنك بإدراج الأصول المالية من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المتاحة للبيع في التاريخ الذي يرتبط فيه بشراء أو بيع الأصول. بدءاً من ذلك التاريخ يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناشئة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول. تدرج القروض والودائع والإلتزامات الثانوية بتاريخ إنشائها .

يلغي إدراج الأصول المالية عند إنتهاء صلاحية الحق في إستلام التدفقات النقدية من أصول مالية أو عندما يقوم البنك بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكل أساسي. يتم إلغاء إدراج الإلتزام المالي عندما يتم تسديده.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٢-٣ الأدوات المالية (تابع)

٢-٣-٣ القياس

يتم قياس الأدوات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة لكافة الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بعد الإدراج المبدئي ، يتم قياس كافة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة ، فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لا يكون لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به فيتم إدراجها بالتكلفة ، متضمناً تكاليف المعاملة ، ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة.

يتم قياس كافة الإلتزامات المالية لغير غرض المتاجرة والقروض والمديونيات بالتكلفة المطفأه ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة. يتم حساب التكلفة المطفأة بطريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك التكاليف المبدئية للمعاملة، في القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة ويتم إهلاكها استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي للأداة.

٢-٣-٤ مبادئ قياس القيمة العادلة

ترتكز القيم العادلة للإستثمارات المدرجة بأسواق نشطة على أسعار الشراء الحالية. إذا كان السوق للأصل المالي غير نشط (وبالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة) ، يقوم البنك بتحديد القيمة العادلة بإستخدام أساليب التقييم. وتتضمن تلك الأساليب إستخدام المعاملات الحالية مع أطراف أخرى وتحليل التدفق النقدي المخصوم وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة بشكل شائع من قبل المشاركين بالسوق.

وعندما يتم استخدام أساليب التدفق النقدي المخصوم ، ترتكز التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أفضل تقديرات للإدارة ومعدل الخصم هو معدل متعلق بالسوق بتاريخ بيان المركز المالي لأداة مشابهة الشروط.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي لا تتم المتاجرة بها بما يعادل المبلغ الذي يتوقع البنك استلامه أو دفعه لإنهاء العقد بتاريخ بيان المركز المالي أخذاً بالحسبان ظروف السوق الحالية والقدرة الإئتمانية الحالية للأطراف المقابلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٢-٣ الأدوات المالية (تابع)

٢-٣-٥ الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

تدرج الأرباح والخسائر الناشئة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل بالفترة التي تنشأ بها. تدرج الأرباح والخسائر الناشئة عن التغييرات بالقيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع مباشرة في بيان حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء الأصل المالي أو تتخفص قيمته ، حينها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمين المدرجين سابقاً بحقوق المساهمين ضمن الأرباح أو الخسائر.

٢-٤ النقد وما يماثل النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية يتمثل النقد وما يماثل النقد في أرصدة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الحيازة ، متضمنة النقدية بالصندوق ووديعة نقدية غير محجوزة مودعة لدى البنك المركزي العُماني ومبالغ مستحقة من بنوك أخرى وأذون الخزانة وشهادات الإيداع المؤهلة.

٢-٥ أذون خزانة وشهادات الإيداع

يتم تصنيف أذون الخزانة وشهادات الإيداع الصادرة لفترات تزيد عن الثلاثة أشهر كإستثمارات متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى الإستحقاق بتاريخ الحيازة.

٢-٦ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والتقارير عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي ، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام أنياً.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٢-٧ إنخفاض قيمة أصول مالية

يقوم البنك بتاريخ كل بيان وضع مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تتخفف قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج الأولي للأصل ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة:

- (١) صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- (٢) مخالفة العقد ، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- (٣) منح البنك تنازلاً للمقترض لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض ، والتي في غيابها لا ينظر المقترض بموضوع ذلك التنازل.
- (٤) أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- (٥) إختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- (٦) بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لمجموعة أصول مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الأصول بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للأصول المالية الفردية بالمجموعة متضمنة:
 - تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين بالمجموعة ، أو
 - ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز الدفع بأصول في المجموعة.

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرداً على إنخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعةً. الأصول التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض بالقيمة لها ، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٧-٢ إنخفاض قيمة أصول مالية (تابع)

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات مدرجة بالتكلفة المطفأه، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويُدرج مبلغ الخسارة ببيان الدخل الشامل. إذا كان لقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد يقيس البنك إنخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان حجز الرهن محتملاً أم لا.

لإغراض إجراء تقييم جماعي لإنخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف البنك التي تأخذ بالإعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الإستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة). تلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من تلك الأصول بكونها مشيرة إلى قدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للأصول التي يتم تقييمها.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم إنخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالبنك وخبرة الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي إرتكزت عليها خبرة الخسارة التاريخية ولإزالة آثار الظروف بالفترة التاريخية التي لا توجد حالياً.

يجب أن تعكس التقديرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الأصول وأن تكون متوافقة مع التغييرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لأخرى (على سبيل المثال، التغييرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغييرات في إحتتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٢-٧ إنخفاض قيمة أصول مالية (تابع)

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل ، وتم إتمام كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية ، يتم شطبه مقابل مخصص إنخفاض قيمة القرض ذات العلاقة. وتشتب مثل تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في بيان الدخل الشامل.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الائتماني للمدين) يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس ببيان الدخل الشامل.

فيما عدا الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، يقوم البنك بتاريخ كل بيان وضع مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. وفي حالة إستثمارات الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع ، يؤخذ بالإعتبار الإنخفاض الجوهري أو المطول بالقيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد إذا ما كان هناك إنخفاض بقيمة الأصل. وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للأصول المالية المتاحة للبيع ، تتم إزالة الخسارة المتراكمة ، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض بالقيمة على ذلك الأصل المالي المدرجة سابقاً بالربح أو الخسارة من بيان حقوق المساهمين وتدرج ببيان الدخل الشامل. لا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المدرجة ببيان الدخل الشامل على أدوات الملكية خلال بيان الدخل الشامل. وإذا زادت القيمة العادلة، في فترة لاحقة ، لأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع وكان بالإمكان أن تعزى الزيادة بشكل موضوعي لحدث وقع بعد إدراج خسارة الإنخفاض بالقيمة في الربح أو الخسارة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة خلال بيان الدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٢-١ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

عدد السنوات

٧ - ٢٥

مباني

٣ - ٧

أثاث وتركيبات

٣ - ٥

سيارات

٤

أجهزة حاسب آلي

تتم مراجعة القيمة المتبقية للأصل والأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم تسويتها عند الضرورة ، بتاريخ كل بيان وضع مالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للتحويل إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للتحويل. القيمة القابلة للتحويل هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم تحميل بيان الدخل الشامل بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الإقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الدخل الشامل كمصروفات عند تكبدها.

٢-٩ أصول غير ملموسة

تمثل الشهرة فائض تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة المقتناة بتاريخ الحيازة. يتم فحص إنخفاض قيمة الشهرة سنوياً وتدرج بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض بالقيمة المتراكمة.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

١٠-٢ مخصصات

يُدرج المخصص في بيان المركز المالي عندما يكون لدى البنك التزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً لمنافع إقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات ، إذا كان أثرها جوهرياً ، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس التقييمات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود ، ومتى كان ذلك ملائماً ، المخاطر المرتبطة بهذا الإلتزام.

١١-٢ توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح على أنها التزام في السنة التي يتم فيها الإعلان عنها.

١٢-٢ إيرادات ومصروفات الفوائد

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد ببيان الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأه لأصل مالي أو إلتزام مالي ولتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد خلال الفترة المعنية. طريقة الفوائد الفعلية هي المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستلمة المقدره أو المتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو حيثما كان ذلك ملائماً ، فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الإلتزام المالي. وعند إحتساب معدل الفائدة الفعلي، يقدر البنك التدفقات النقدية بالأخذ بالإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال ، خيارات الدفعات المقدمة) ولكن لا يأخذ بالإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية. ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزء من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى.

فور تخفيض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية متشابهة نتيجة لخسارة إنخفاض بالقيمة ، تدرج إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية بهدف قياس خسارة الإنخفاض بالقيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٢-١٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج الرسوم والعمولة عادة على أساس الإستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. تؤجل رسوم إرتباط القرض للقرض المتوقع سحبها (بالإضافة إلى التكاليف المباشرة ذات العلاقة) وتدرج كتسوية لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. تدرج رسوم القرض المشترك كإيراد عند إكمال عملية منح القرض المشترك ولا يحتفظ البنك بجزء من صفقة القرض لنفسه أو يحتفظ بجزء من القرض بذات معدل الفائدة الفعلي للمشاركين الآخرين. تدرج العمولات والرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة بالتفاوض على معاملة لطرف ثالث - مثل تدبير حيازة أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع أعمال - عند إكمال المعاملة الحالية. تدرج رسوم إدارة المحفظة والإستشارات الأخرى ورسوم الخدمة إستناداً إلى عقود الخدمة المطبقة ، عادة على أساس الوقت المناسب. تدرج رسوم إدارة الأصول المتعلقة بأموال الإستثمار حسب المعدل على مدار فترة الخدمة المقدمة. يطبق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات والتخطيط المالي والحفظ التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدار فترة ممتدة من الوقت.

٢-١٤ الضريبة

تتمثل ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر العام بضريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود يتم إدراجها بشكل مباشر في حقوق المساهمين ، عندها يتم إدراج ذلك القدر من الضريبة في حقوق المساهمين.

الضريبة الحالية هي الإلتزام الضريبي المحتمل على أساس الدخل الخاضع للضريبة عن العام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ بيان المركز المالي وأية تعديلات أخرى على الإلتزام الضريبي المستحق الدفع عن سنوات سابقة.

يتم إحتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام ببيان المركز المالي على جميع الفروق المؤجلة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة (الأساس الضريبي). يستند إحتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات بإستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ بيان المركز المالي. تنشأ الفروق المؤجلة الرئيسية من إستهلاك الممتلكات والمعدات والمخصصات.

يدرج أصل ضريبي مؤجل فقط إلى الحد الذي تتوفر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الأصل في مقابلها. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

١٥-٢ منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ بيان المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ بيان المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل ، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١، كمصروف ببيان الدخل الشامل عند تكبدها.

١٦-٢ الأدوات المالية المشتقة

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة. يتم الحصول على القيم العادلة من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة ، بما في ذلك معاملات السوق حديثة العهد وأساليب التقييم ، متضمنة أساليب التدفق النقدي المخصومة وأساليب تسعير الخيارات، حيثما كان ذلك ملائماً. تدرج كافة الأدوات المشتقة كأصول عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكإلتزامات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الإدراج الأولي هو سعر المعاملة (على سبيل المثال ، القيمة العادلة للسعر المدفوع أو المستلم) ما لم يكن هناك دليل على أن القيمة العادلة لتلك الأداة هو مقارنتها مع معاملات حالية أخرى في نفس الأداة تمت ملاحظتها بالسوق (أي معاملات بدون تعديل أو إعادة ترتيب) أو بناءً على أسلوب تقييم والذي تتضمن متغيراته بيانات من أسواق يمكن مراقبتها. وعندما يوجد مثل ذلك الدليل ، يدرج البنك الأرباح في اليوم الأول.

يعتمد أسلوب إدراج ربح أو خسارة القيمة العادلة الناتجين على ما إذا كانت الأداة المشتقة مصنفة كأداة تغطية ، وإن كانت كذلك، طبيعة البند الذي يتم تغطيته. وبالرغم من أن البنك يرتبط بأدوات مشتقة لأغراض التغطية ، فإن بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. تدرج التغييرات بالقيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التغطية فوراً ببيان الدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

١٦-٢ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

١-١٦-٢ أدوات مالية مشتقة مدمجة

تعامل الأدوات المالية المشتقة المدمجة في أدوات مالية أو مجموعة عقود أخرى ، على أنها أدوات مالية مشتقة منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها وثيقة الصلة بتلك الموجودة في مجموعة عقود ، وعندما لا تقاس مجموعة العقود بالقيمة العادلة مع الإعراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

٢-١٦-٢ محاسبة التحوط

حدد البنك بعض أدوات التحوط ، متضمنة أدوات مالية مشتقة مدمجة وأدوات مالية غير مشتقة وذلك فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ، سواء كتحوط بالقيمة العادلة وتحوط التدفقات النقدية أو تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الخارجية. يتم تسجيل تحوط أسعار العملات الأجنبية في إلتزامات البنك على أنها تحوط التدفقات النقدية.

عند إستهلال علاقة التحوط ، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط وبنود التحوط سوية مع أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيته في القيام بعدة تعاملات تحوط. بالإضافة إلى ذلك وعند إستهلال التحوط على أساس مبدأ الإستمرارية ، يقوم البنك بتوثيق ما إذا كانت أدوات التحوط المستخدمة في العلاقة ذات فعالية كبيرة في موازنة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لبند التحوط.

٣-١٦-٢ تحوط القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تم تصنيفها كتحوط بالقيمة العادلة فوراً في بيان الدخل مع أي تغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط المتعلقة بتحوط المخاطر. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط والتغيرات في بنود التحوط المتعلقة بتحوط المخاطر في بند الدخل الشامل الخاص بالتحوط.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عند قيام البنك بفسخ علاقة التحوط أو إنتهاء مدة أدوات التحوط أو بيعها أو إذا لم تستوفي مبادئ محاسبة التحوط. يتم إطفاء القيمة الدفترية لبند التحوط الناتج عن تحوط المخاطر في الأرباح أو الخسائر إعتباراً من ذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٢-١٦ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٢-١٦-٤ تحوط التدفقات النقدية

الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كتحوط التدفق النقدي يتم الإقرار بها في حقوق المساهمين. الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال يتم الإقرار بها مباشرة في بيان الدخل ، وتدرج في بند "أرباح وخسائر أخرى" من بيان الدخل الشامل.

يتم إعادة إدراج المبالغ المعترف بها في حقوق المساهمين في بيان الدخل في الفترات التي يتم فيها الإقرار ببند التحوط في بيان الدخل الشامل. مع ذلك ، إذا نتج عن العملية المتوقعة الإقرار بأصل غير مالي ، عندئذ يجب إستبعاد الأرباح والخسائر التي تم الإقرار بها سابقاً في حقوق المساهمين وتسجيلها في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عند قيام البنك بفسخ علاقة التحوط أو إنتهاء مدة أدوات التحوط أو بيعها أو إذا لم تستوفي مبادئ محاسبة التحوط. أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة في حقوق المساهمين في ذلك الوقت تبقى في حقوق المساهمين عندما يتم في النهاية الإقرار بالعملية المتوقعة في بيان الدخل. في حالة عدم حدوث العملية المتوقعة ، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية المسجلة في حقوق المساهمين يتم إدراجها فوراً في بيان الدخل.

٢-١٧ إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تصنف الأوراق المالية المباعة شريطة لإتفاقيات إعادة شراء (عقود إعادة شراء) بالبيانات المالية كأصول مرهونة عندما يكون للمحول الحق حسب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانة. يدرج إلتزام الطرف المقابل ضمن المبالغ المستحقة لبنوك أخرى والودائع من بنوك وودائع أخرى أو ودايع مستحقة لعملاء ، كما هو ملائم. تدرج الأوراق المالية المشتراة وفقاً لإتفاقيات إعادة بيع (عقود إعادة بيع) كقروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء ، كما هو ملائم. يعامل الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كفوائد ويستحق خلال فترة الإتفاقيات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية المقرضة لأطراف مقابلة ضمن البيانات المالية.

لا تدرج الأوراق المالية المقترضة بالبيانات المالية إلا إذا تم بيعها لأطراف أخرى ، ففي تلك الحالة يتم إدراج الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة المدرجة بإيرادات المتاجرة.

٢-١٨ إقتراضات

تدرج الإقتراضات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وهي متحصلات إصدارها (القيمة العادلة للسعر المستلم) ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأه ويدير أي فرق بين المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة الإسترداد ببيان الدخل الشامل على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

بنك ظفار ش.م.ع.

٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٣ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١١,٦٧٨	١٢,١٢١	نقدية بالصندوق
٣٠,٢٥٩	٦٨,٠٤٧	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٤٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع ذات تواريخ إستحقاق ٩٠ يوم أو أقل
١٧,٣٢١	-	أذون خزانة ذات تواريخ إستحقاق ٩٠ يوم أو أقل
<u>١٩٩,٢٥٨</u>	<u>٢٣٠,١٦٨</u>	

يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني) تمثل متطلبات الحد الأدنى للاحتياطي وهي غير متاحة للاستخدام في النشاط اليومي للبنك.

شهادات إيداع كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ صادرة من البنك المركزي العُماني وتحمل متوسط معدل فائدة قدره ٠,٠٤%.

٤ - أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٩٦٢	-	سندات تنمية حكومية

٥ - قروض وسلف لبنوك

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٤٥,٥٤٠	٩,٧٠٩	ودائع لدى بنوك أخرى
٥,٠٦٩	٦,٠٨١	حسابات المقاصة الجارية وأوراق تجارية مخصومة
<u>٥٠,٦٠٩</u>	<u>١٥,٧٩٠</u>	

في ٣١ مارس ٢٠١٠ كانت هناك وديعة لدى بنك محلي بمفرده تمثل نسبة ٢٠% أو أكثر من ودائع البنك لدى بنوك أخرى (٢٠٠٩ : لاشيء).

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٦ - قروض وسلف لعملاء

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٠٥,٢٦٥	١٠٣,٠٠٣	سحب على المكشوف
٩٢٠,٤٨٥	١,٠٧٢,٦٨٣	قروض
٧١,٦٣٥	٦٣,١٢٧	قروض مقابل إيصالات أمانة
٢,٥٦٨	٣,٤٤٠	أوراق تجارية مخصومة
٨,٥٧٦	١٠,٤٩١	سلف مقابل بطاقات إنتمان
١٣,٥٩٧	١٢,٧٨٣	أخرى
١,١٢٢,١٢٦	١,٢٦٥,٥٢٧	إجمالي القروض والسلف
(٥١,٨٥٦)	(٦٥,٤٢٠)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة
١,٠٧٠,٢٧٠	١,٢٠٠,١٠٧	صافي القروض والسلف

فيما يلي تحليل لحركة مخصص الإنخفاض في القيمة:

(أ) مخصص إنخفاض قيمة القروض

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٣١,٦٨٤	٤١,٨٥٢	١ يناير
١,١٩٤	١,٠٦٧	مخصص مكون خلال الفترة
(٤٢٥)	(٣٥٢)	محزر إلى بيان الدخل الشامل خلال الفترة
(٣)	(٩)	مشطوب خلال الفترة
٣٢,٤٥٠	٤٢,٥٥٨	٣١ مارس

(ب) الفائدة المجنبية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٨,٦٤٢	٢١,٧٣٧	١ يناير
٩١٠	١,٣٥١	فائدة مجنبية خلال الفترة
(١٢٤)	(١٥٩)	محزر إلى بيان الدخل الشامل خلال الفترة
(٢٢)	(٦٧)	مشطوب خلال الفترة
١٩,٤٠٦	٢٢,٨٦٢	٣١ مارس
٥١,٨٥٦	٦٥,٤٢٠	إجمالي مخصص إنخفاض القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٦- قروض وسلف لعملاء (تابع)

كمدء ثابت ، ينظر البنك بالتنازل أو الشطب أو التسوية فقط في الحالات التي يكون فيها مطمئناً أن تحصيل كافة المستحقات المعلقة من المقترض أصبح أمراً غير ممكن في سياق الأعمال الإعتيادية أو من خلال تحقق الضمانات أو من خلال إستخدام الضمانة المقدمة (حيثما توفر ذلك) وأن الإجراءات القانونية سوف لن تحقق إستردادات أكبر بعد الأخذ بعين الإعتبار الوقت والتكاليف المبذولة.

مقترحات التنازل والشطب لا تتم بلورتها وفقاً لمعادلة ما ، وإنما يتخذ قرار بشأنها حسب كل حالة على حدة بعد النظر في كافة المزايا والعيوب. ويتم توثيق الأسباب كتابياً. وفي جميع الأحوال، يسعى البنك إلى تحصيل أكبر قيمة مستردة من خلال تحقيق الضمانات وإلزام الضامنين الخ.

يقوم البنك بتجنيب الفائدة مقابل القروض والسلف التي إنخفضت قيمها لأغراض الإلتزام بالقواعد واللوائح والتوجيهات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

في ٣١ مارس ٢٠١٠ وبموجب توجيهات البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بتكوين مخصص مقابل القروض والسلف المصنفة ، تم تكوين مخصص على أساس محفظة عامة لأصول مماثلة بمبلغ ١٧,٩٠٦,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٩ - ١٥,٨٤٣,٠٠٠ ريال عُماني) من إجمالي مخصص يبلغ ٦٥,٤٢٠,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٥١,٨٥٦,٠٠٠ ريال عُماني).

في ٣١ مارس ٢٠١٠ كانت القروض والسلف التي إنخفضت قيمتها والتي تم تجنيب فوائدها ٦١,٣٣٢,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٣٧,٠٩٠,٠٠٠ ريال عُماني) بينما بلغت القروض والسلف التي لم يحتسب عنها استحقاق فوائد ١,٥٨٩,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٩ - ١,٨١٤,٠٠٠ ريال عُماني).

٧- إستثمارات متاحة للبيع

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني	ريال عُماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٩,٥٢٠	٨,٩٧٢	إستثمارات في حقوق ملكية
٣,٤٤٥	٤,٣٤٣	- مدرجة
		- غير مدرجة
١٢,٩٦٥	١٣,٣١٥	

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٧ - إستثمارات متاحة للبيع (تابع)

٢٠٠٩	٢٠١٠	التكلفة	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
			مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية (حسب القطاع)
٣٩٦	١,٠٩٠	١,٠٨٠	بنوك وإستثمارات
٦,٦٥٥	٥,٠٣٤	٤,٥١٥	خدمات
٢,٤٦٩	٢,٨٤٨	٢,٧٦٤	صناعية
٩,٥٢٠	٨,٩٧٢	٨,٣٥٩	
			غير مدرجة
٣,٤٤٥	٤,٣٤٣	٣,٢٩٩	شركة عُمانية غير مدرجة
١٢,٩٦٥	١٣,٣١٥	١١,٦٥٨	

في ٣١ مارس ٢٠١٠ أدرجت الإستثمارات بقيمتها العادلة.

٨ - إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
-	٥٣,٠١١	أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوماً
-	١٥,٦٦٥	سندات التنمية الحكومية
١٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع أكثر من ٩٠ يوماً
١٠,٠٠٠	٦٨,٦٧٦	

٩ - أصول غير ملموسة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٣,٩٧١	٣,٩٧١	الشهرة

الشهرة نتجت عن شراء فروع بنك عمان التجاري في عام ٢٠٠١ والإندماج مع بنك مجان الدولي في عام ٢٠٠٣.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٢٦

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

١٠ - مستحق لبنوك

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥	إقتراضات بنكية مشتركة
٤١,٨١١	١٨,٧٧٢	إقتراضات أخرى
٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	إقتراضات من البنك المركزي العماني
٤,٢٥٩	١,٧١٩	ودائع تستحق السداد عند الطلب
<u>١١٣,٤٤٥</u>	<u>٨٧,٨٦٦</u>	

خلال السنوات ٢٠٠٧، إرتبط البنك بإتفاقية قرض مشترك متوسط المدى مع بنوك أجنبيه بمبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بفترة إستحقاق لثلاث سنوات. معدلات الفائدة مرتبطة بمعدل الفائدة المتعارف عليه بين البنوك بلندن لثلاثة أشهر مع هامش منافس.

خلال سنة ٢٠٠٩، إرتبط البنك بإتفاقية قرض مع بنك أجنبي بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بفترة إستحقاق ثلاث سنوات، معدل الفائدة على القرض مرتبط بمعدل الفائدة المتعارف عليه بين البنوك بلندن لثلاثة أشهر مع هامش منافس.

في ٣١ مارس ٢٠١٠، كان هناك إقتراض من بنك محلي منفرد يمثل ٢٠% أو أكثر من إقتراضات البنك (٢٠٠٩ - لا شيء). لم يكن لدى البنك أي عجز في سداد أصل المبلغ أو الفوائد أو أية مخالفات أخرى خلال الفترة على أمواله التي إقترضها (٢٠٠٩ - لا شيء).

١١ - ودائع من عملاء

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٢٢٩,٦٢٩	٢٧٤,٢٧٩	حسابات جارية
١٦٦,٠٣٨	١٨٦,٧٨٥	حسابات توفير
٥٨٦,٣٠٨	٧١٢,٦٧٣	ودائع لأجل
٣,٠٥٨	٣,٦٠٥	حسابات هامشية
<u>٩٨٥,٠٣٣</u>	<u>١,١٧٧,٣٤٢</u>	

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل وودائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها بمبلغ ٣٦٧,١٦٦,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٢٨٥,٠٨١,٠٠٠ ريال عُماني).

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

١٢ - قرض ثانوي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	قرض ثانوي
٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	
<u>٣٨,٥٠٠</u>	<u>٣٨,٥٠٠</u>	

حصل البنك في أغسطس ٢٠٠٧ على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات وشهر واحد. معدلات الفائدة مرتبطة بمعدل الفائدة المتعارف عليه بين البنوك بلندن لثلاثة أشهر مع هامش ، تدفع كل ثلاثة أشهر ، في حين يدفع أصل المبلغ إجمالاً عند إستحقاقه.

١٣ - رأس المال

يتكون رأس المال المرخص به من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم (٢٠٠٩ - ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال لكل سهم).

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٠ ، وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية على إصدار ١٠% أسهم مجانية عددها ٧٣,٩٥٨,٦٥٣ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد.

في ٣١ مارس ٢٠١٠ كان رأس المال المصدر والمدفوع يشتمل على ٨١٣,٥٤٥,١٨٣ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم (٢٠٠٩ - ٧٣٩,٥٨٦,٥٣٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال لكل سهم) .

المساهمون

فيما يلي أسماء مساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	
٣١	٣٠	ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
١٠	١٠	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
<u>٤١</u>	<u>٤٠</u>	المجموع
٥٩	٦٠	أخرى
<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

١٤ - إحتياطات

(أ) إحتياطي قانوني

طبقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، يتم تحويل نسبة ١٠% من الأرباح السنوية إلى حساب إحتياطي قانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي ما يساوي ثلث رأسمال البنك المدفوع. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) إحتياطي قرض ثانوي

إلتزاماً بتوجيهات بنك التسويات الدولي حول كفاية رأس المال ، يقوم البنك سنوياً بتحويل مبلغ يعادل نسبة ٢٠% من القرض الثانوي إلى إحتياطي قرض ثانوي إلى أن يصبح ذلك القرض مستحقاً. سوف يتم تحويل مبلغ الإحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال بيان التغيرات في حقوق الملكية عند سداد القرض الثانوي.

(ج) إحتياطي إعادة تقييم استثمار

فيما يلي تحليل الحركة في إحتياطي إعادة تقييم استثمار:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني	ريال عُماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٢٣٩	١,٣٩٠	١ يناير
(١,٤٣٣)	٣٠٢	الزيادة / (الإنخفاض) في القيمة العادلة
		إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع محولة إلى بيان
٦٩٣	٩	الدخل الشامل
٥٨	(٣٠)	صافي المحول إلى بيان الدخل من بيع إستثمارات متاحة
		للبيع
(٤٤٣)	١,٦٧١	٣١ مارس

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

١٥ - ربحية السهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الواحد بقسمة صافي الأرباح عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس على عدد الأسهم القائمة في ٣١ مارس كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٦,٥٤٦,٠٠٠	٨,٨٤٠,٠٠٠	صافي الأرباح (ريال عماني)
٨١٣,٥٤٥,١٨٣	٨١٣,٥٤٥,١٨٣	عدد الأسهم القائمة في ٣١ مارس (عددتها)
٠,٠٣٢	٠,٠٤٤	صافي الموجودات للسهم الواحد (ريال عماني)

تم اشتقاق ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) عن طريق قسمة ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة محتملة، فإن ربحية السهم الواحد المخفضة تساوي ربحية السهم الواحد الأساسية.

لقد تم إعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لعام ٢٠٠٩ وذلك لتعكس تأثير إصدار أسهم منحه بنسبة ١٠% (٧٣,٩٥٨,٦٥٣ سهم بقيمة أسمية تبلغ ٠,١٠٠ ريال للسهم) المصدرة خلال الربع الأول من عام ٢٠١٠م.

١٦ - إدارة مخاطر رأس المال

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بمعامل المخاطر حسب صيغة لجنة بازل ٢ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ هو ١٤,٦٨% (٢٠٠٩ - ١٥,٨٠%).

٢٠٠٩	٢٠١٠	قاعدة رأس المال
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٧٣,٩٥٩	٨١,٣٥٥	رأس المال فئة ١
١٤,٦١٢	١٧,١٥١	رأس المال المدفوع
٥٨,٥٠٦	٥٨,٥٠٦	الإحتياطي القانوني
١٠,٢٦٧	١٧,٩٦٧	علاوة إصدار
١٩,٨٨٠	١٦,٥٤٤	إحتياطي سندات وقرض ثانوي
-	(١٧٧)	أرباح محتجزة
(٣,٩٧١)	(٣,٩٧١)	أصول ضريبية مؤجلة
(١,١٢٧)	(٧٥)	ناقصاً الشهرة
١٧٢,١٢٦	١٨٧,٣٠٠	ناقصاً الإحتياطي السالب لإعادة تقييم الإستثمار
		إجمالي رأس المال فئة ١

بنك ظفار ش.م.ع.

٣٠

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

١٦ - إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
		رأس المال فئة ٢
٣٠٥	٧٨٦	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار
١٥,٨٤٣	١٧,٩٠٦	مخصص عام
٢٣,١٠٠	١٥,٤٠٠	قروض ثانوية
٣٩,٢٤٨	٣٤,٠٩٢	إجمالي رأس المال فئة ٢
٢١١,٣٧٤	٢٢١,٣٩٢	إجمالي رأس المال المؤهل
		المخاطر المرجحة للأصول
١,٢١٧,٥٢٨	١,٣٨٣,٦٤٥	سجل/ دفاتر البنك
٣٤,٠٤٠	١٨,٥٣٣	سجل/ دفاتر المتاجرة
٨٥,٨٩٩	١٠٥,٥٩٦	مخاطر التشغيل
١,٣٣٧,٤٦٧	١,٥٠٧,٧٧٤	المجموع
١٧٢,١٢٦	١٨٧,٣٠٠	رأس المال فئة ١
٣٩,٢٤٨	٣٤,٠٩٢	رأس المال فئة ٢
-	-	رأس المال فئة ٣
٢١١,٣٧٤	٢٢١,٣٩٢	إجمالي رأس المال التنظيمي
		نسبة رأس المال فئة ١
%١٢,٨٧	%١٢,٤٢	إجمالي نسبة رأس المال
%١٥,٨٠	%١٤,٦٨	

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٣١

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

١٧ - صافي إيرادات الفوائد

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٨,٠٢٧	٢٠,٢٤٦	قروض وسلف للعملاء
٣١١	٣٩	إستثمارات في ديون
٩٢	٣٨	ودائع بسوق النقد
١٠	٣	أخرى
<u>١٨,٤٤٠</u>	<u>٢٠,٣٢٦</u>	إجمالي إيرادات الفوائد
(٦,٧٣٧)	(٥,٩٨٢)	ودائع من العملاء
(٧٤٤)	(٣٦٦)	ودائع من سوق النقد
<u>(٧,٤٨١)</u>	<u>(٦,٣٤٨)</u>	إجمالي مصروفات الفوائد
<u>١٠,٩٥٩</u>	<u>١٣,٩٧٨</u>	صافي إيرادات الفوائد

١٨ - إيرادات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٢٣٤	٢٨٤	صرف عملات أجنبية
٤٥٥	٥٥٥	دخل إستثمارات (أ)
٢,٢٠٤	١,٨١٨	إيرادات متنوعة
<u>٢,٨٩٣</u>	<u>٢,٦٥٧</u>	
٥٣٨	٤٤٧	(أ) دخل إستثمارات
(٩٨)	٢٩	توزيعات أرباح - إستثمارات متاحة للبيع
-	٧٩	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
١٥	-	إيرادات فوائد على سندات التنمية الحكومية (محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق)
٤٥٥	٥٥٥	إيرادات فوائد على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

١٩ - إنخفاض قيمة أصول مالية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٦٩٣	٩	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
١,١٩٤	١,٠٦٧	مخصص إنخفاض قيمة القروض
٩	-	ديون ومستحقات مشطوبة
١,٨٩٦	١,٠٧٦	
(٤٢٥)	(٣٥٢)	قيمة قروض مستردة
١,٤٧١	٧٢٤	صافي مخصص إنخفاض قيمة أصول مالية

٢٠ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يجري البنك في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهمييه ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجموع المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٥,٠٣٠	١٨,٣٣١	قروض وسلف
٢٣,٨١٨	١٧,٧٥٠	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون أقل من ١٠% من أسهم البنك
٣٨,٨٤٨	٣٦,٠٨١	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم البنك
٦٧,٣٦٨	٦٧,٠٨٩	ودائع وحسابات أخرى
٩٢,٦٤٩	١٢٢,٠٣٨	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون أقل من ١٠% من أسهم البنك
١٦٠,٠١٧	١٨٩,١٢٧	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم البنك

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٣٣

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢٠ - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
-	١,٢٥٧
٤٠	٢٨١
٤٠	١,٥٣٨
١٨	١٦
٢	٤
١١٠	١١٥
١٤	١٣
١٤٤	١٤٨
٦٤	٦٥
١٨	١٩

إلتزامات عرضية وارتباطات

أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون أقل من ١٠%
من أسهم البنك
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٠% أو أكثر
من أسهم البنك

مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
- مكافأة مقترحة
- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
- مكافأة مقترحة
- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة

تعاملات أخرى

إيجار مدفوع لطرف ذي علاقة
تعاملات أخرى

٢١ - أعضاء رئيسيون مقترضون

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٣٩,٨٦٤	٣٧,٠٥٨
٤٠	١,٥٣٨
٣٩,٩٠٤	٣٨,٥٩٦
٢١	٢٣

أعضاء رئيسيون

إجمالي المخاطر:

مباشر

غير مباشر

عدد الأعضاء

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢٢ - التزامات عرضية وإرتباطات

(أ) بنود عرضية متعلقة بالإئتمان

إعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى تقابلها إلتزامات العملاء:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٥٨,٨٧٥	٨٨,٩٦٢	إعتمادات مستندية
١٣,٨٤٢	٢٣,٧٩٣	أوراق تجارية مقبولة الدفع
٧١,٠٣٥	٩٤,٨٦٣	خطابات ضمان وضمانات حسن تنفيذ
٤١,٩٤٨	٧٠,١٣٩	خطابات ضمان دفعات مقدمة
٢٨,٨٢٢	٢٩,٣٧٤	ضمان مدفوعات
٧,٩٦٠	٤,٧٧٣	أخرى
<u>٢٢٢,٤٨٢</u>	<u>٣١١,٩٠٤</u>	

٢٣ - المبالغ المستحقة لعملاء قسم الوساطة

بلغ إجمالي المبالغ المستحقة لعملاء قسم الوساطة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ مبلغ ٣٢٥,٣٠٨ ريال عماني.

بنك ظفار ش.م.ع.

٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢٤ - إدارة المخاطر

١. مخاطر السيولة

بيان إستحقاق الأصول والالتزامات

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم	مستحق خلال ٢-٦ أشهر	مستحق خلال ٧-١٢ شهراً	مستحق خلال ١-٥ سنوات	مستحق بعد خمس سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١ مارس ٢٠١٠					
٢٢٩,٦٦٨	-	-	-	٥٠٠	٢٣٠,١٦٨
١٤,٩٤٠	٨٥٠	-	-	-	١٥,٧٩٠
١٨١,٤٥٠	١١٢,٣٨٠	٦٠,٤٢٨	٤٦٢,٠٨٠	٣٨٣,٧٦٩	١,٢٠٠,١٠٧
-	-	١٣,٣١٥	-	-	١٣,٣١٥
٥,٤٤٠	٤٧,٥٧١	-	١٥,٦٦٥	-	٦٨,٦٧٦
-	-	-	-	٣,٩٧١	٣,٩٧١
-	-	-	-	٥,١٦٠	٥,١٦٠
١,٠٠٧	١١	١	٧٨	٨,١٧٠	٩,٢٦٧
٤٣٢,٥٠٥	١٦٠,٨١٢	٧٣,٧٤٤	٤٧٧,٨٢٣	٤٠١,٥٧٠	١,٥٤٦,٤٥٤
٥,٥٦٩	٦٨,٨٢٢	-	١٣,٤٧٥	-	٨٧,٨٦٦
٢٠٦,٦٥٠	٤٣٧,٥٣٣	٢٥١,٢٩٤	١٦٦,٥٤٩	١١٥,٣١٦	١,١٧٧,٣٤٢
٩,٢٧٢	٥,٩٣١	٧,١٩٩	١٦,٦١٥	١,٦٩٥	٤٠,٧١٢
-	-	-	٣٨,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠
-	-	-	٨,٨٤٠	١٩٣,١٩٤	٢٠٢,٠٣٤
٢٢١,٤٩١	٥١٢,٢٨٦	٢٥٨,٤٩٣	٢٤٣,٩٧٩	٣١٠,٢٠٥	١,٥٤٦,٤٥٤

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
قروض وسلف لبنوك
قروض وسلف لعملاء
إستثمارات متاحة للبيع
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
أصول غير ملموسة
ممتلكات ومعدات
أصول أخرى

إجمالي الأصول

مستحق لبنوك
ودائع من عملاء
إلتزامات أخرى
قرض ثانوي
حقوق المساهمين

إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٣٦

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢٤ - إدارة المخاطر (تابع)

١. مخاطر السيولة (تابع)

بيان إستحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم	مستحق خلال ٦-٢ أشهر	مستحق خلال ٧-١٢ شهراً	مستحق خلال ١-٥ سنوات	مستحق بعد خمس سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٨٧,٢١١	١١,٥٤٧	-	-	٥٠٠	١٩٩,٢٥٨
-	٩٦٢	-	-	-	٩٦٢
٣٢,٥٥٨	٤,٢٠١	٣,٨٥٠	١٠,٠٠٠	-	٥٠,٦٠٩
١٦٤,٤٩٥	٩٨,٧٠٨	٩٣,٤٠٨	٤٣١,٧٧٤	٢٨١,٨٨٥	١,٠٧٠,٢٧٠
-	-	١٢,٩٦٥	-	-	١٢,٩٦٥
-	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠
-	-	-	-	٣,٩٧١	٣,٩٧١
-	-	-	-	٤,٧٨٥	٤,٧٨٥
٩٩١	١٤١	٤٠	٣٥	٦,٦٢١	٧,٨٢٨
٣٨٥,٢٥٥	١٢٥,٥٥٩	١١٠,٢٦٣	٤٤١,٨٠٩	٢٩٧,٧٦٢	١,٣٦٠,٦٤٨
٣٦,٤٤٥	٤٠,٤٢٥	-	٣٦,٥٧٥	-	١١٣,٤٤٥
١٦٧,٧٤٢	٣٩٢,٤٣٦	١٧٦,٨٦٩	١٤٩,٠٢٣	٩٨,٩٦٣	٩٨٥,٠٣٣
١٣,٩٨٤	٤,٧٢٨	٣,٦٩٩	١٦,٢٢٤	١,٧٠٨	٤٠,٣٤٣
-	-	-	٣٨,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠
-	-	-	٦,٥٤٦	١٧٦,٧٨١	١٨٣,٣٢٧
٢١٨,١٧١	٤٣٧,٥٨٩	١٨٠,٥٦٨	٢٤٦,٨٦٨	٢٧٧,٤٥٢	١,٣٦٠,٦٤٨

٣١ مارس ٢٠٠٩

نقد وأرصدة لدى البنك

المركزي العماني

أدوات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

قروض وسلف لبنوك

قروض وسلف لعملاء

إستثمارات متاحة للبيع

إستثمارات محتفظ بها

لتاريخ الإستحقاق

أصول غير ملموسة

ممتلكات ومعدات

أصول أخرى

إجمالي الأصول

مستحق لبنوك

ودائع من عملاء

إلتزامات أخرى

قرض ثانوي

حقوق المساهمين

إجمالي الإلتزامات وحقوق

المساهمين

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٣٧

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢٤ - إدارة المخاطر (تابع)

٢. مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر معدلات الفائدة

فجوة حساسية الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. يقوم البنك بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر - ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ٧-١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ١-٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	غير محمل بفوائد ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠٠	٧٩,٦٦٨	٢٣٠,١٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٤,٩٤٠	٨٥٠	-	-	-	-	١٥,٧٩٠	قروض وسلف لبنوك
٢٧٢,١١١	١٠٢,٠٨٠	٦٣,٤٠٩	٤٧٧,٥٠٦	٢٧٧,٨٠٩	٧,١٩٢	١,٢٠٠,١٠٧	قروض وسلف لعملاء
-	-	-	-	-	١٣,٣١٥	١٣,٣١٥	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٤٤٠	٤٧,٥٧١	-	١٥,٦٦٥	-	-	٦٨,٦٧٦	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	-	-	-	-	٣,٩٧١	٣,٩٧١	أصول غير ملموسة
-	-	-	-	-	٥,١٦٠	٥,١٦٠	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	٩,٢٦٧	٩,٢٦٧	أصول أخرى
٤٤٢,٤٩١	١٥٠,٥٠١	٦٣,٤٠٩	٤٩٣,١٧١	٢٧٨,٣٠٩	١١٨,٥٧٣	١,٥٤٦,٤٥٤	إجمالي الأصول
٥,٠١٥	٨٢,٢٩٧	-	-	-	٥٥٤	٨٧,٨٦٦	مستحق لبنوك
٣١٣,٠٦٠	٣٢٢,٨٥٥	١٧٧,٧٦٠	٧٣,١٥٧	٥٠	٢٩٠,٤٦٠	١,١٧٧,٣٤٢	ودائع من عملاء
-	-	-	-	-	٤٠,٧١٢	٤٠,٧١٢	الإلتزامات أخرى
-	٣٨,٥٠٠	-	-	-	-	٣٨,٥٠٠	قرض ثانوي
-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٣٤	٢٠٢,٠٣٤	حقوق المساهمين
٣١٨,٠٧٥	٤٤٣,٦٥٢	١٧٧,٧٦٠	٧٣,١٥٧	٥٠	٥٣٣,٧٦٠	١,٥٤٦,٤٥٤	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
١٢٤,٤١٦	(٢٩٣,١٥١)	(١١٤,٣٥١)	٤٢٠,٠١٤	٢٧٨,٢٥٩	(٤١٥,١٨٧)		فجوة الميزانية العمومية
١٢٤,٤١٦	(١٦٨,٧٣٥)	(٢٨٣,٠٨٦)	١٣٦,٩٢٨	٤١٥,١٨٧	-		فجوة حساسية الفائدة التراكمية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٣٨

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢٤ - إدارة المخاطر (تابع)

٢. مخاطر السوق (تابع)

(أ) مخاطر معدلات الفائدة (تابع)

فجوة حساسية الفائدة (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	غير محمل بفوائد ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ٥-١ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ١٢-٧ شهراً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر - ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ريال عماني بالآلاف	
							٣١ مارس ٢٠٠٩
							نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٩٩,٢٥٨	٤١,٤٣٧	٥٠٠	-	-	١١,٥٤٧	١٤٥,٧٧٤	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٦٢	-	-	-	٩٦٢	-	-	قروض وسلف لبنوك
٥٠,٦٠٩	-	١٠,٠٠٠	٣,٨٥٠	-	٤,٢٠١	٣٢,٥٥٨	قروض وسلف لعملاء
١,٠٧٠,٢٧٠	٦,٢١٣	١٤٩,٦٣٠	٣١٢,٢٢٠	٨١,٧٦٧	٢٥٤,٣٢٦	٢٦٦,١١٤	إستثمارات متاحة للبيع
١٢,٩٦٥	١٢,٩٦٥	-	-	-	-	-	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	-	أصول غير ملموسة
٣,٩٧١	٣,٩٧١	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤,٧٨٥	٤,٧٨٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧,٨٢٨	٧,٨٢٨	-	-	-	-	-	
١,٣٦٠,٦٤٨	٧٧,١٩٩	١٦٠,١٣٠	٣١٦,٠٧٠	٨٢,٧٢٩	٢٨٠,٠٧٤	٤٤٤,٤٤٦	إجمالي الأصول
١١٣,٤٤٥	٢٧٤	-	-	١,٩٢٥	٧٥,٠٧٥	٣٦,١٧١	مستحق لبنوك
٩٨٥,٠٣٣	٢٦٦,٠٦٣	٤٨	٦٦,٠٠٣	١١٤,٣٣٩	٢٩٥,٤٦٢	٢٤٣,١١٨	ودائع من عملاء
٤٠,٣٤٣	٤٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	إلتزامات أخرى
٣٨,٥٠٠	-	-	-	-	٣٨,٥٠٠	-	قرض ثانوي
١٨٣,٣٢٧	١٨٣,٣٢٧	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١,٣٦٠,٦٤٨	٤٩٠,٠٠٧	٤٨	٦٦,٠٠٣	١١٦,٢٦٤	٤٠٩,٠٣٧	٢٧٩,٢٨٩	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
	(٤١٢,٨٠٨)	١٦٠,٠٨٢	٢٥٠,٠٦٧	(٣٣,٥٣٥)	(١٢٨,٩٦٣)	١٦٥,١٥٧	فجوة الميزانية العمومية
	-	٤١٢,٨٠٨	٢٥٢,٧٢٦	٢,٦٥٩	٣٦,١٩٤	١٦٥,١٥٧	فجوة حساسية الفائدة التراكمية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (تابع)

٢٤ - إدارة المخاطر (تابع)

(٢) مخاطر السوق (تابع)

(ب) التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

٢٠٠٩	٢٠١٠
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٣٩,٠٨٣	٣٠,٣١٩
١,٠١٤	١,٤٤٤
<u>٤٠,٠٩٧</u>	<u>٣١,٧٦٣</u>

صافي أصول منفذة بالدولار الأمريكي
صافي أصول منفذة بعملات أجنبية أخرى

(٣) مخاطر الائتمان

التركيز حسب العملاء

التزامات		أصول				
التزامات	ودائع من بنوك ريال عُماني بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عُماني بالآلاف	إستثمارات في أوراق مالية ريال عُماني بالآلاف	إجمالي القروض والسلف ريال عُماني بالآلاف	قروض وسلف لبنوك ريال عُماني بالآلاف	
٥١٣	-	٣٢٠,١٦٠	-	٥٥٤,٣٢٥	-	٣١ مارس ٢٠١٠
٣١١,٢٥٩	٤٩,٣٦٦	٤٩٠,٠١٦	٦٦,٣٢٦	٦٣٧,٥٢٤	١٥,٧٩٠	أفراد
١٣٢	٣٨,٥٠٠	٣٦٧,١٦٦	١٥,٦٦٥	٧٣,٧٧٨	-	شركات
<u>٣١١,٩٠٤</u>	<u>٨٧,٨٦٦</u>	<u>١,١٧٧,٣٤٢</u>	<u>٨١,٩٩١</u>	<u>١,٢٦٥,٦٢٧</u>	<u>١٥,٧٩٠</u>	جهات حكومية
٤٧٨	-	٣٢٣,٨٤٩	-	٤٥٧,٦٨٦	-	٣١ مارس ٢٠٠٩
٢٢١,٦٦١	٧٤,٩٤٥	٣٧٦,١٠٣	١٢,٩٦٥	٥٨٧,٩٨٠	٥٠,٦٠٩	أفراد
٣٤٣	٣٨,٥٠٠	٢٨٥,٠٨١	١٠,٩٦٢	٧٦,٤٦٠	-	شركات
<u>٢٢٢,٤٨٢</u>	<u>١١٣,٤٤٥</u>	<u>٩٨٥,٠٣٣</u>	<u>٢٣,٩٢٧</u>	<u>١,١٢٢,١٢٦</u>	<u>٥٠,٦٠٩</u>	جهات حكومية