

بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير مجلس الادارة والبيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

صفحة

٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٣	الميزانية العمومية
٥-٤	بيان الدخل
٧-٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٨	بيان التدفقات النقدية
٤٠-٩	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة

المساهمون الأفاضل ،،،

نيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع) يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م.

واصل البنك تحقيق نتائج مالية جيدة خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٩م بالرغم من الأزمة المالية العالمية المتواصلة حيث ارتفع اجمالي اصول البنك في نهاية شهر مارس ٢٠٠٩ الى مبلغ ١,٣٦٠,٦ مليون ريال عماني مقارنة مع ١,٠٨٣,٣ مليون ريال عماني في نهاية شهر مارس ٢٠٠٨م مسجلا نسبة نمو بلغت ٢٥,٦% ، حيث نما صافي قروض وسلف العملاء بنسبة ٣٢,٢% لتصل الى ١,٠٧٠,٣ مليون ريال عماني في نهاية الربع الاول من العام الحالي مقارنة مع ٨١٠,٠ مليون ريال عماني في نهاية الربع الاول من العام السابق ، وزادت ايضا ودائع العملاء بنسبة ٢٦,٧% لتصل الى مبلغ ٩٨٥,٠ مليون ريال عماني في نهاية شهر مارس ٢٠٠٩م مقارنة مع ٧٧٧,٧ مليون ريال عماني في ٢٠٠٨م.

حقق البنك نمواً في معظم مؤشرات الربحية خلال الربع الاول من العام الحالي، حيث زاد صافي إيراد الفوائد من مبلغ ٨,٤٧ مليون ريال عماني في نهاية الربع الاول من العام السابق إلى مبلغ ١٠,٩٦ مليون ريال عماني في نهاية شهر مارس ٢٠٠٩م، وبنسبة نمو بلغت ٢٩,٤% ، وانخفضت الإيرادات الأخرى (صافي العمولات والرسوم المقبوضة ، صرف العملات الأجنبية ، الاستثمارات في الأوراق المالية والإيرادات المتفرقة الأخرى) بنسبة ٧,٧% لتصل مبلغ ٣,٨١ مليون ريال عماني في نهاية الربع الاول من العام الحالي مقارنة مع ٤,١٣ مليون ريال عماني في نهاية شهر مارس ٢٠٠٨م وسبب الانخفاض هو ان البنك قد أستلم توزيعات أرباح إستثنائية خلال الربع الاول من العام السابق تبلغ ١,١ مليون ريال عماني. لقد أرتفع ربح التشغيل في نهاية شهر مارس ٢٠٠٩م بنسبة ١٣,٤% ليصل الى مبلغ ٨,٨٢ مليون ريال عماني مقارنة مع ٧,٧٨ مليون ريال عماني لنفس الفترة من العام السابق. ان الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع والناتج عن انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات المحلية والتي بلغت ٦٩٣ ألف ريال عماني ، قد تم تحميله على ارباح الفترة وذلك حسب متطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

لقد بلغ صافي الربح في نهاية مارس ٢٠٠٩م، وبعد تكوين كافة المخصصات اللازمة للديون المتعثرة مبلغ وقدره ٦,٥٥ مليون ريال عماني مقارنة مع ٦,٢٣ مليون ريال عماني لنفس الفترة من العام السابق وبنسبة نمو بلغت ٥,١% .

كلمة شكر وعرافان:

نيابة عن مجلس الاداره يسرني أن أتقدم بالشكر و التقدير لزبائن البنك الكرام على دعمهم المستمر والثقة الغالية التي أولوها للبنك ، كذلك الشكر موصول لمساهميننا الأفاضل على دعمهم غير المحدود، كما نشكر إدارة البنك و الموظفين المجتهدين على الجهود التي بذلواها خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٩م.

كما يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بالشكر الجزيل للرئيس التنفيذي ومسؤولي البنك المركزي العماني على توجيهاتهم القيّمة والدائمة في رفع مستوى القطاع المصرفي.

وفي الختام يتقدم مجلس إدارة البنك وموظفيه وإدارته إلى المقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم – يحفظه الله ويرعاه – بأسمى آيات الولاء والعرافان 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

الميزانية العمومية (غير المدققة) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الأصول
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
١٦٦,٥٦٤	١٩٩,٢٥٨	٣	نقد وما يماثل النقد
٢,٥٣٩	٩٦٢	٤	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢,٥٥٥	٥٠,٦٠٩	٥	قروض وسلف لبنوك
٨٠٩,٩٦١	١,٠٧٠,٢٧٠	٦	قروض وسلف لعملاء
١٦,٢٨٢	١٢,٩٦٥	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٤٠,٩٠٣	١٠,٠٠٠	٨	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٣,٩٧١	٣,٩٧١	٩	أصول غير ملموسة
٤,٥٧٤	٤,٧٨٥		ممتلكات ومعدات
٥,٩٨٥	٧,٨٢٨		أصول أخرى
١,٠٨٣,٣٣٤	١,٣٦٠,٦٤٨		إجمالي الأصول
			الإلتزامات
١١١,٦٥٩	١١٣,٤٤٥	١٠	مستحق لبنوك
٧٧٧,٧٣٣	٩٨٥,٠٣٣	١١	ودائع من عملاء
٥٢,٢١٦	٤٠,٣٤٣		إلتزامات أخرى
٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	١٢	قرض ثانوي
٩٨٠,١٠٨	١,١٧٧,٣٢١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
٥٣,٠٨٢	٧٣,٩٥٩	١٣	رأس المال
٥,٤٢٩	٥٨,٥٠٦		علاوة الإصدار
١٢,١٤٩	١٤,٦١٢	١٤	إحتياطي قانوني
٢,٥٦٧	١٠,٢٦٧	١٤	إحتياطي قرض ثانوي
٣,٣٤٧	(٤٤٣)	١٤	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار
٢٦,٦٥٢	٢٦,٤٢٦		الأرباح المحتجزة
١٠٣,٢٢٦	١٨٣,٣٢٧		إجمالي حقوق المساهمين
١,٠٨٣,٣٣٤	١,٣٦٠,٦٤٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
			إلتزامات عرضية وإرتباطات
٢١١,٦٠٥	٢٢٢,٤٨٢	٢٢	
٠,١٩٤	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 (غير المدقق)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
١٤,١٠٦	١٨,٤٤٠		إيرادات فوائد
(٥,٦٣٩)	(٧,٤٨١)		مصروفات فوائد
٨,٤٦٧	١٠,٩٥٩	١٨	صافي إيرادات الفوائد
١,٠٤٦	١,٠٧٣		إيرادات الرسوم والعمولات
(١١٩)	(١٦٠)		مصاريف الرسوم والعمولات
٩٢٧	٩١٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٢٠٢	٢,٨٩٣	١٩	إيرادات أخرى
١٢,٥٩٦	١٤,٧٦٥		إيرادات التشغيل
(٤,٤٣٥)	(٥,٥١٦)		تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية
(٣٨٥)	(٤٣٢)		إستهلاك
(٤,٨٢٠)	(٥,٩٤٨)		مصروفات التشغيل
٧,٧٧٦	٨,٨١٧		ربح التشغيل
(١,٢٦٦)	(١,١٩٤)	٦	مخصص إنخفاض قيمة قروض
٤٧٠	٤٢٥	٦	محزر من مخصص إنخفاض قيمة قروض
-	(٦٩٣)		انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٢٤	(٩)		أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٠٠٤	٧,٣٤٦		ربح التشغيل بعد المخصص
(٧٧٠)	(٨٠٠)		مصروف ضريبة الدخل
٦,٢٣٤	٦,٥٤٦		صافي ربح الفترة
,	,	١٥	ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة (ريال عماني)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٥

بيان الدخل الشامل (غير المدقق)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦,٢٣٤	٦,٥٤٦	صافي ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى
(٢٣٥)	(٦٨٢)	إستثمارات متاحة للبيع (صافي الضريبة)
<hr/>	<hr/>	
٥,٩٩٩	٥,٨٦٤	مجموع الإيرادات الشاملة عن الفترة
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٥

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (غير المدفقه)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

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
١ يناير ٢٠٠٨	٥٣,٠٨٢	٥,٤٢٩	١٢,١٤٩	٩,٩٢٩	٣,٥٨٢	٢٦,٣٢٧	١١٠,٤٩٨
ربح الفترة الزيادة في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	٦,٢٣٤	٦,٢٣٤
١٥ صافي المحول إلى بيان الدخل من بيع إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	(١١٦)	-	(١١٦)
١٥ إجمالي الإيرادات المدرجة	-	-	-	-	(١١٩)	-	(١١٩)
توزيعات أرباح مدفوعة عن عام ٢٠٠٧ تحويل الى ارباح محتجزة	-	-	-	(٧,٣٦٢)	-	٧,٣٦٢	(١٣,٢٧١)
٣١ مارس ٢٠٠٨	٥٣,٠٨٢	٥,٤٢٩	١٢,١٤٩	٢,٥٦٧	٣,٣٤٧	٢٦,٦٥٢	١٠٣,٢٢٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٦

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (غير المدفقه)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

إيضاح	رأس المال ريال عُماني بالآلاف	علاوة إصدار ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي قانوني ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي قرض ثانوي ريال عُماني بالآلاف	إحتياطي إعادة تقييم استثمار ريال عُماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عُماني بالآلاف	إجمالي ريال عُماني بالآلاف
١ يناير ٢٠٠٩	٧٠,٧٧٤	٥٨,٥٠٦	١٤,٦١٢	١٠,٢٦٧	٢٣٩	٣٤,٠٣٥	١٨٨,٤٣٣
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٦,٥٤٦	٦,٥٤٦
النقص في القيمة العادلة صافي المحول إلى بيان الدخل من بيع إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	(١,٤٣٣)	-	(١,٤٣٣)
١٥	-	-	-	-	٥٨	-	٥٨
١٥	-	-	-	-	٦٩٣	-	٦٩٣
إجمالي الإيرادات المدرجة	-	-	-	-	(٦٨٢)	٦,٥٤٦	٥,٨٦٤
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة عن عام ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	(١٠,٩٧٠)	(١٠,٩٧٠)
١٣	٣,١٨٥	-	-	-	-	(٣,١٨٥)	-
توزيعات أسهم مجانية عن عام ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-
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 (غير المدققة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٧,٩١١	٢٢,٤٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦,٥٣٢)	(٦,١٧٢)	مقبوضات فوائد و عمولات
١٧,٢٠٠	(١,٤٠٠)	مدفوعات فوائد
٢٨,٥٧٩	١٤,٩١٧	مدفوعات نقدية إلى موردين وموظفين
(٨٥,٩١١)	٤٦,٦١٤	النقص في أصول التشغيل
١٢٠,٨٣١	٣٧,٧٠١	الزيادة في التزامات التشغيل
٦٣,٤٩٩	٩٩,٢٣٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٢,٤٥٧)	(٣,٣٣١)	ضريبة دخل مدفوعة
٦١,٠٤٢	٩٥,٩٠١	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٧٥)	٣٢٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٦٣٢)	(١٠,٩٧٠)	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
٣٨,٣٣٥	٨٥,٢٥٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٤٥,١٩٦	١٤٥,١٢٩	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
١٨٣,٥٣١	٢٣٠,٣٨٧	النقد وما يماثل النقد في ١ يناير ٢٠٠٩
١٦٦,٥٦٤	١٩٩,٧٥٨	النقد وما يماثل النقد في ٣١ مارس
(٥٠٠)	(٥٠٠)	النقد وما يماثل النقد (إيضاح ٣)
١٨,١٧٥	٣١,٤٨٨	وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني
(٧٠٨)	(٣٥٩)	قروض وسلف لبنوك مستحقة خلال ٩٠ يوماً
١٨٣,٥٣١	٢٣٠,٣٨٧	مستحق لبنوك - تستحق خلال ٩٠ يوم
		النقد وما يماثل النقد لغرض بيان التدفقات النقدية

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

١ - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطه الرئيسي هو مزاولة 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 بالبند التي تعتبر جوهرية بالنسبة للبيانات المالية الخاصة بالبنك بكافة السنوات المعروضة.

يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتفق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق سياسات البنك المحاسبية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية بالنسبة للبيانات المالية بالإيضاح رقم ٤.

٢-٢ معاملات بعملات أجنبية

١-٢-٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

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

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٢-٢-٢ المعاملات والأرصدة

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التنفيذية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج ببيان الدخل وأرباح 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 ، باستثناء البنود المحتفظ بها بالتكلفة ، مثل الأسهم المحتفظ بها كأصول مالية متاحة للبيع، ضمن احتياطي إعادة تقييم إستثمار بحقوق المساهمين.

٣-٢ الأدوات المالية

١-٣-٢ 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.

١-١-٣-٢ 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 والالتزامات 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 وتُبلغ لموظفي الإدارة الرئيسيين وفقاً لتلك الأسس ، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ايضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣-٢ الأدوات المالية (تابع)

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

• 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 بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي تدار بالإرتباط مع أصول أو مطلوبات مالية محددة.

٢-١-٣-٢ قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة ولها دفعات محددة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وهي أما 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 الدفعيات وتواريخ الأستحقاق الثابته أو التي يمكن تحديدها وللبنك الرغبة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الأستحقاق تصنف كأستثمارات محتفظ بها لتاريخ الأستحقاق . يتم تسجيل الأستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الأستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك بأستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصا خسائر إنخفاض القيمة , ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعال.

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣-٢ الأدوات المالية (تابع)

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 والالتزامات 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.

٣-٣-٢ القياس

يتم قياس الأدوات المالية بشكل مبدئي بالتكلفة 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 المشتركين بالسوق.

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٣-٢ الأدوات المالية (تابع)

٢-٣-٤ مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

وعندما يتم استخدام أساليب التدفق النقدي المخصوم ، تركز التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أفضل تقديرات للإدارة ومعدل الخصم هو معدل متعلق بالسوق بتاريخ الميزانية العمومية 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 الميزانية العمومية أخذاً بالحسبان ظروف السوق الحالية والقدرة الإئتمانية الحالية للأطراف المقابلة.

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 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 تنخفض قيمته ، حينها يدرج الربح أو الخسارة المترامين المدرجين سابقاً بحقوق المساهمين ضمن بيان الدخل.

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 العماني 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 كأستثمارات 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 الميزانية العمومية 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 (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٧-٢ انخفاض قيمة أصول مالية

يقوم البنك بتاريخ كل ميزانية عمومية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي 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 انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد ، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح البنك تنازلاً للمقترض لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض ، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود انخفاض 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 تنزامن مع عجز الدفع بأصول في المجموعة.

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرداً على انخفاض 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 انخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الإئتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعاً. الأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض بالقيمة لها ، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (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 المطفأ، 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 ويُدْرَج مبلغ الخسارة ببيان الدخل. 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 وإزالة 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 (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٧-٢ 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. وتشطب مثل تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في بيان الدخل.

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.

فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، يقوم البنك بتاريخ كل ميزانية عمومية 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 الجوهرى 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. لا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المدرجة ببيان الدخل على أدوات الملكية خلال بيان الدخل. وإذا زادت القيمة العادلة، في فترة لاحقة ، لأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع وكان بالإمكان أن تعزي الزيادة بشكل موضوعي لحدث وقع بعد إدراج خسارة الإنخفاض بالقيمة في الربح أو الخسارة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة خلال بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

١-٢ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك 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

٢٥ - ٧

مباني

٧ - ٣

أثاث وتركيبات

٥ - ٣

سيارات

٤

أجهزة حاسب آلي

تتم مراجعة القيمة المتبقية للأصل والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة ، بتاريخ كل ميزانية عمومية. 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 الإعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم تحميل بيان الدخل 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 كمصروفات عند تكبدها.

٩-٢ اصول غير ملموسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

١٠-٢ مخصصات

يُدرج المخصص في الميزانية العمومية عندما يكون لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً لمنافع اقتصادية 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 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 المقدرة أو المتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو حينما 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 يتجزأ 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 (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

١٣-٢ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج الرسوم والعمولة عادة على أساس الإستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. تؤجل رسوم إرتباط القرض للقروض المتوقع سحبها (بالإضافة إلى التكاليف المباشرة ذات العلاقة) وتدرج كنسوية 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.

١٤-٢ الضريبة

تتمثل ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر العام بضرريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في بيان الدخل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببند 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 الميزانية العمومية وأية تعديلات أخرى على الإلتزام الضريبي المستحق الدفع عن سنوات سابقة.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بالميزانية العمومية على جميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة (الأساس الضريبي). يستند احتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ الميزانية العمومية. تنشأ الفروق المؤقتة 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 (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

١٥-٢ منافع الموظفين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (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 التزامات 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 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 بيان الدخل إعتباراً من ذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢ - السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

٤-١٦-٢ 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.

يتم إعادة إدراج المبالغ المعترف بها في حقوق المساهمين في بيان الدخل في الفترات التي يتم فيها الإقرار ببند التحوط في بيان الدخل. 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.

١٧-٢ 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 التزام الطرف المقابل ضمن المبالغ المستحقة لبنوك أخرى والودائع من بنوك وودائع أخرى أو وودائع 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. يدرج التزام إعادتها بالقيمة العادلة كإلتزام متاجرة.

١٨-٢ 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 على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٣ - نقد وما يماثل النقد

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٩,٣٧٣	١١,٦٧٨	نقدية بالصندوق
٩٢,١٩١	٣٠,٢٥٩	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٦٥,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	شهادات إيداع ذات تواريخ إستحقاق ٩٠ يوم أو أقل
-	١٧,٣٢١	أذون خزانة ذات تواريخ إستحقاق ٩٠ يوم أو أقل
<u>١٦٦,٥٦٤</u>	<u>١٩٩,٢٥٨</u>	

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ تضمن النقد وما يماثل النقد أرصدة لدى البنك المركزي العُماني تقدر بحوالي ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٨ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني) وهي متطلبات الحد الأدنى للإحتياطي. هذه الأرصدة غير متاحة للاستخدام في النشاط اليومي للبنك.

٤ - أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٢,٥٣٩	٩٦٢	ديون وأدوات مالية أخرى ذات دخل ثابت محتفظ بها بغرض المتاجرة سندات تنمية حكومية

٥ - قروض وسلف لبنوك

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٢٢,٨٩٠	٤٥,٥٤٠	ودائع لدى بنوك أخرى
٩,٦٦٥	٥,٠٦٩	حسابات المقاصة الجارية وأوراق تجارية مخصومة
<u>٣٢,٥٥٥</u>	<u>٥٠,٦٠٩</u>	

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ كانت هناك وديعتين لدى بنك محلي تمثل نسبة ٢٠% أو أكثر من ودائع البنك.

في ٣١ مارس ٢٠٠٨ كانت هناك وديعة بنك بمفرده تمثل نسبة ٢٠% أو أكثر من ودائع البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٦ - قروض وسلف لعملاء

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٨٦,٣٨١	١٠٥,٢٦٥	سحب على المكشوف
٦٩٧,٨٠٨	٩٢٠,٤٨٥	قروض
٥٣,٨٣٣	٧١,٦٣٥	قروض مقابل إيصالات أمانة
٣,٢٤٤	٢,٥٦٨	أوراق تجارية مخصومة
٥,٠٥٥	٨,٥٧٦	سلف مقابل بطاقات إئتمان
١٠,٤٧٧	١٣,٥٩٧	أخرى
٨٥٦,٧٩٨	١,١٢٢,١٢٦	إجمالي القروض والسلف
(٤٦,٨٣٧)	(٥١,٨٥٦)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة
٨٠٩,٩٦١	١,٠٧٠,٢٧٠	صافي القروض والسلف

فيما يلي تحليل لحركة مخصص الإنخفاض في القيمة:

(أ) مخصص إنخفاض قيمة القروض

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٢٨,٨٢٤	٣١,٦٨٤	١ يناير
١,٢٦٦	١,١٩٤	مخصص مكون خلال الفترة
(٤٧٠)	(٤٢٥)	محزر إلى بيان الدخل خلال الفترة
(٤)	(٣)	مشطوب خلال الفترة
٢٩,٦١٦	٣٢,٤٥٠	٣١ مارس

(ب) الفائدة المجنية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٦,٥٧٣	١٨,٦٤٢	١ يناير
٨٦٦	٩١٠	فائدة مجنية خلال الفترة
(٩٠)	(١٢٤)	محزر إلى بيان الدخل خلال الفترة
(١٢٨)	(٢٢)	مشطوب خلال الفترة
١٧,٢٢١	١٩,٤٠٦	٣١ مارس
٤٦,٨٣٧	٥١,٨٥٦	إجمالي مخصص إنخفاض القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٦ - قروض وسلف لعملاء (تابع)

كمبدء ثابت ، ينظر البنك بالتنازل أو الشطب أو التسوية فقط في الحالات التي يكون فيها مطمئناً أن تحصيل كافة المستحقات المعقدة 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 ٢٠٠٩ وبموجب توجيهات البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بتكوين مخصص مقابل القروض والسلف المصنفة ، تم تكوين مخصص على أساس محافظة عامة لأصول مماثلة بمبلغ ١٥,٨٤٣,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٨ - ١١,٤١٠,٠٠٠ ريال عُماني) من إجمالي مخصص يبلغ ٥١,٨٥٦,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٨ - ٤٦,٨٣٧,٠٠٠ ريال عُماني).

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ كانت القروض والسلف التي إنخفضت قيمتها والتي تم تجنيب فوائدها ٣٧,٠٩٠,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٨ - ٣٦,١٨٨,٠٠٠ ريال عُماني) بينما بلغت القروض والسلف التي لم يحتسب عنها استحقاق فوائد ١,٨١٤,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٨ - ١,٧٠٥,٠٠٠ ريال عُماني).

٧ - إستثمارات متاحة للبيع

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني	ريال عُماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٩,٧٧٦	٩,٥٢٠	إستثمارات في حقوق ملكية
٦,٥٠٦	٣,٤٤٥	- مدرجة
		- غير مدرجة
<u>١٦,٢٨٢</u>	<u>١٢,٩٦٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٧ - إستثمارات متاحة للبيع (تابع)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	التكلفة	القيمة العادلة
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
			مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية (حسب القطاع)
١,٦٣٢	٣٩٦	٣٨٥	بنوك وإستثمارات
٥,٤٩٥	٦,٦٥٥	٧,٦٣٨	خدمات
٢,٦٤٩	٢,٤٦٩	٢,٧١٩	صناعية
٩,٧٧٦	٩,٥٢٠	١٠,٧٤٢	
			غير مدرجة
٣,٦٨٤	٣,٤٤٥	٣,٣٥٨	شركة عُمانية غير مدرجة
٢,٨٢٢	-	-	أسهم أجنبية غير مدرجة
٦,٥٠٦	٣,٤٤٥	٣,٣٥٨	
١٦,٢٨٢	١٢,٩٦٥	١٤,١٠٠	

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ أدرجت الإستثمارات بقيمتها العادلة. في بعض الحالات وجد أن القيمة السوقية أعلى من القيمة الدفترية لبعض الأسهم وعلى الرغم من ذلك رأى مجلس الإدارة أنه وبسبب عدم سيولة بعض هذه الأسهم فإن القيمة السوقية للأوراق المالية المدرجة لا تمثل القيمة العادلة لذا فقد تم إجراء تعديلات مناسبة للقيمة السوقية لتعكس القيمة العادلة.

٨ - إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٤٠,٩٠٣	-	أدون خزانة أكثر من ٩٠ يوماً
-	١٠,٠٠٠	شهادات إيداع أكثر من ٩٠ يوماً
٤٠,٩٠٣	١٠,٠٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٩ - أصول غير ملموسة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	الشهرة
٣,٩٧١	٣,٩٧١	

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

١٠ - مستحق لبنوك

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٦٧,٣٧٥	٢٨,٨٧٥	إقتراضات بنكية مشتركة
٤٠,٤٢٥	٨٠,٣١١	إقتراضات أخرى
٣,٨٥٩	٤,٢٥٩	ودائع تستحق السداد عند الطلب
١١١,٦٥٩	١١٣,٤٤٥	

خلال سنوات سابقة ، 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 العام الحالي 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 ٢٠٠٩ كان هناك إقتراض من بنك محلي واحد يمثل ٢٠% أو أكثر من إقتراضات البنك. لم يكن لدى البنك أي عجز في سداد أصل المبلغ أو الفوائد أو أية مخالفات أخرى خلال الفترة على أمواله التي إقترضها (٢٠٠٨ - لا شيء).

بنك ظفار ش.م.ع.ع

٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

١١ - ودائع من عملاء

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٢٦٠,٦٢٠	٢٢٩,٦٢٩	حسابات جارية
١٦٤,٨٩٧	١٦٦,٠٣٨	حسابات توفير
٣٤٨,٦٨٨	٥٨٦,٣٠٨	ودائع لأجل
٣,٥٢٨	٣,٠٥٨	حسابات هامشية
<u>٧٧٧,٧٣٣</u>	<u>٩٨٥,٠٣٣</u>	

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل وداائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها بمبلغ ٢٨٥,٠٨١,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠٠٨ - ١٨٨,٣٠١,٠٠٠ ريال عُماني).

١٢ - قرض ثانوي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	قرض ثانوي
<u>٣٨,٥٠٠</u>	<u>٣٨,٥٠٠</u>	

حصل البنك في نهاية 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 (٢٠٠٧ - ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال لكل سهم). بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠٠٨، وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال البنك من ٥٣,٠٨١,٧٠٠ ريال عماني إلى ٧٠,٧٧٣,٨٣١ ريال عماني عن طريق ممارسة حق الأفضلية. نتيجة لذلك زاد رأس مال البنك إلى ٧٠٧,٧٣٨,٣٠٦ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد.

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٩م وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العادية على مقترح توزيع أرباح أسهم مجانية بنسبة ٤,٥ % تبلغ ٣١,٨٤٨,٢٢٤ سهم (٢٠٠٧ - لا شي) وبقيمة اسمية تبلغ ٠,١٠٠ ريال لكل سهم.

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

١٣ - رأس المال (تابع)

في ٣١ مارس ٢٠٠٩ كان رأس المال المصدر والمدفوع يشتمل على ٧٣٩,٥٨٦,٥٣٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم (٢٠٠٧ - ٥٣٠,٨١٧,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال لكل سهم).

المساهمون

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	
٣٠	٣١	ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
١٠	١٠	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
٤٠	٤١	المجموع
٦٠	٥٩	أخرى
١٠٠	١٠٠	

١٤ - إحتياطيات

(أ) إحتياطي قانوني

طبقاً للمادة ٧٨ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ ، تم تحويل الفائض المستلم من مصاريف ممارسة حق الأفضلية إلى الإحتياطي القانوني.

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٩,٩٢٩	١٠,٢٦٧	١ يناير
(٧,٣٦٢)	-	تحويل الى ارباح محتجزة
٢,٥٦٧	١٠,٢٦٧	٣١ مارس

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

١٤ - إحتياطات (تابع)

إلتزاماً بتوجيهات بنك التسويات الدولي حول كفاية راس المال ، يقوم البنك سنوياً بتحويل مبلغ يعادل نسبة ٢٠% من القرض الثانوي إلى إحتياطي قرض ثانوي إلى أن يصبح ذلك القرض مستحق حيث تم الحصول على القرض في نهاية أغسطس ٢٠٠٧.

(ج) إحتياطي إعادة تقييم إستثمار

فيما يلي تحليل الحركة في إحتياطي إعادة تقييم إستثمار:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني	ريال عُماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٣,٥٨٢	٢٣٩	١ يناير
(١١٦)	(١,٤٣٣)	(الإنخفاض)/الزيادة في القيمة العادلة
-	٦٩٣	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
(١١٩)	٥٨	صافي المحول إلى بيان الدخل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٣,٣٤٧	(٤٤٣)	٣١ مارس

١٥ - ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة)

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية على أساس ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين العاديين كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦,٢٣٤,٠٠٠	٦,٥٤٦,٠٠٠	ربح الفترة (ريال عُماني)
٥٦٢,٦٦٥,٢٢٤	٧٣٩,٥٨٦,٥٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة *
٠,٠٤٥	٠,٠٣٦	ربحية السهم الواحد (ريال عُماني)- اساس سنوي

تم إشتقاق 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 ٢٠٠٨ وذلك لتعكس تأثير إصدار أسهم منحه بنسبة ٤,٥% (٣١,٨٤٨,٢٢٤) سهم بقيمة أسميه تبلغ ٠,١٠٠ ريال للسهم) الصادرة خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٩ م.

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

١٦ - إدارة مخاطر رأس المال

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بمعامل المخاطر حسب صيغة لجنة بازل ٢ لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ هو ١٥,٨٠% (٢٠٠٨ - ١٢,٨٨%).

٢٠٠٨	٢٠٠٩	قاعدة رأس المال
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
		رأس المال فئة ١
٥٣,٠٨٢	٧٣,٩٥٩	رأس المال المدفوع
١٢,١٤٩	١٤,٦١٢	الإحتياطي القانوني
٥,٤٢٩	٥٨,٥٠٦	علاوة إصدار
٢,٥٦٧	١٠,٢٦٧	إحتياطي سندات وقرض ثانوي
٢٠,٤١٨	١٩,٨٨٠	أرباح محتجزة
(٣,٩٧١)	(٣,٩٧١)	ناقصاً الشهره
-	(١,١٢٧)	ناقصاً الإحتياطي السالب لإعادة تقييم الإستثمار
٨٩,٦٧٤	١٧٢,١٢٦	إجمالي رأس المال فئة ١
		رأس المال فئة ٢
١,٥٠٦	٣٠٥	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار
١١,٤١٠	١٥,٨٤٣	مخصص عام
٣٠,٨٠٠	٢٣,١٠٠	قروض ثانوية
٤٣,٧١٦	٣٩,٢٤٨	إجمالي رأس المال فئة ٢
١٣٣,٣٩٠	٢١١,٣٧٤	إجمالي رأس المال المؤهل
		المخاطر المرجحة للأصول
٩٣٨,٦٣١	١,٢١٧,٥٢٨	سجل/ دفاتر البنك
٢٦,٥٨٠	٣٤,٠٤٠	سجل/ دفاتر المتاجرة
٧٠,٥٥٢	٨٥,٨٩٩	مخاطر التشغيل
١,٠٣٥,٧٦٣	١,٣٣٧,٤٦٧	المجموع
٨٩,٦٧٤	١٧٢,١٢٦	رأس المال فئة ١
٤٣,٧١٦	٣٩,٢٤٨	رأس المال فئة ٢
-	-	رأس المال فئة ٣
١٣٣,٣٩٠	٢١١,٣٧٤	إجمالي رأس المال التنظيمي
% ٨,٦٦	% ١٢,٨٧	نسبة رأس المال فئة ١
% ١٢,٨٨	% ١٥,٨٠	إجمالي نسبة رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

١٧ - صافي إيرادات الفوائد

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٣,١٦٦	١٨,٠٢٧	قروض وسلف للعملاء
٧٣٧	٣١١	إستثمارات في ديون
١٦٥	٩٢	ودائع بسوق النقد
٣٨	١٠	أخرى
<u>١٤,١٠٦</u>	<u>١٨,٤٤٠</u>	إجمالي إيرادات الفوائد
(١,٦٦٩)	(٦,٧٣٦)	ودائع من العملاء
(٣,٩٧٠)	(٧٤٤)	ودائع من سوق النقد
<u>(٥,٦٣٩)</u>	<u>(٧,٤٨١)</u>	إجمالي مصروفات الفوائد
<u>٨,٤٦٧</u>	<u>١٠,٩٥٩</u>	صافي إيرادات الفوائد

١٨ - إيرادات أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٤٠٩	٢٣٤	صرف عملات أجنبية
١,٨١٦	٤٥٥	دخل إستثمارات (أ)
٩٧٧	٢,٢٠٤	إيرادات متنوعة
<u>٣,٢٠٢</u>	<u>٢,٨٩٣</u>	
١,٥٢١	٥٣٨	(أ) دخل إستثمارات
٢٦٦	(٩٨)	توزيعات أرباح - إستثمارات متاحة للبيع
٢٩	١٥	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
<u>١,٨١٦</u>	<u>٤٥٥</u>	إيرادات فوائد على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

١٩ - إنخفاض قيمة أصول مالية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
-	٦٩٣	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
١,٢٦٦	١,١٩٤	مخصص إنخفاض قيمة القروض
(٢٤)	٩	ديون ومستحقات مشطوبة
١,٢٤٢	١,٨٩٦	
(٤٧٠)	(٤٢٥)	قيمة قروض مستردة
٧٧٢	١,٤٧١	صافي مخصص إنخفاض قيمة أصول مالية

٢٠ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٥,٩٧٣	١٥,٠٣٠	قروض وسلف
٧,٨٤٩	٢٣,٨١٨	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون أقل من ١٠% من أسهم البنك
٢٣,٨٢٢	٣٨,٨٤٨	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم البنك
٣٢,٥٧٧	٦٧,٣٦٨	ودائع وحسابات أخرى
٢٥,٧٠٢	٩٢,٦٤٩	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون أقل من ١٠% من أسهم البنك
٥٨,٢٧٩	١٦٠,٠١٧	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم البنك

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢٠ - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٢٠٠٨	٢٠٠٩
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٢١	-
-	٤٠
٢١	٤٠
<hr/>	
١١	١٨
٣	٢
١٢٧	١١٠
١٩	١٤
١٦٠	١٤٤
<hr/>	
١٦	٦٤
<hr/>	
٩	١٨
<hr/>	

التزامات عرضية وإرتباطات

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 مدفوعه
- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
- مكافأة مدفوعه
- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة

تعاملات أخرى

إيجار مدفوع لطرف ذي علاقة

تعاملات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢١ - قروض الأعضاء الرئيسيون

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
		أعضاء رئيسيون
		إجمالي المخاطر:
		مباشر
		غير مباشر
٢٤,٢٩٨	٣٩,٨٦٤	
٢١	٤٠	
<u>٢٤,٣١٩</u>	<u>٣٩,٩٠٤</u>	
<u>٢١</u>	<u>٢١</u>	عدد الأعضاء

٢٢ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

إعتمادات مستندية وخطابات ضمان وإرتباطات أخرى تقابلها إلتزامات العملاء:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
		إعتمادات مستندية
		أوراق تجارية مقبولة الدفع
		خطابات ضمان و ضمانات حسن تنفيذ
		خطابات ضمان دفعات مقدمة
		ضمان مدفوعات
		أخرى
٦٨,٨٧٦	٥٨,٨٧٥	
١٨,٦٢٤	١٣,٨٤٢	
٥٩,٢٥٠	٧١,٠٣٥	
٣٥,٦٠٨	٤١,٩٤٨	
١٧,٩٨٩	٢٨,٨٢٢	
١١,٢٥٨	٧,٩٦٠	
<u>٢١١,٦٠٥</u>	<u>٢٢٢,٤٨٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢٣ - إدارة المخاطر

١. مخاطر السيولة

بيان إستحقاق الأصول والإلتزامات

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم	مستحق خلال ٦-٢ أشهر	مستحق خلال ١٢-٧ شهراً	مستحق خلال ٥-١ 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	-	-	١٩٩,٢٥٨	٣١١ مارس ٢٠٠٩
-	٩٦٢	-	-	٩٦٢	النقد وما يماثل النقد
٣٢,٥٥٨	٤,٢٠١	٣,٨٥٠	١٠,٠٠٠	٥٠,٦٠٩	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦٤,٤٩٥	٩٨,٧٠٨	٩٣,٤٠٨	٤٣١,٧٧٤	٢٨١,٨٨٥	قروض وسلف لبنوك
-	-	٩,٦٤٤	-	٣,٣٢١	قروض وسلف لعملاء
-	-	-	-	-	إستثمارات متاحة للبيع
-	١٠,٠٠٠	-	-	-	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	-	-	-	٣,٩٧١	أصول غير ملموسة
-	-	-	-	٤,٧٨٥	ممتلكات ومعدات
٩٩١	١٤١	٤٠	٣٥	٦,٦٢١	أصول أخرى
٣٨٥,٢٥٥	١٢٥,٥٥٩	١٠٦,٩٤٢	٤٤١,٨٠٩	٣٠١,٠٨٣	إجمالي الأصول
٣٦,٤٤٥	٤٠,٤٢٥	-	٣٦,٥٧٥	-	مستحق لبنوك
١٦٧,٧٤٢	٣٩٢,٤٣٦	١٧٦,٨٦٩	١٤٩,٠٢٣	٩٨,٩٦٣	ودائع من عملاء
١٣,٩٨٤	٤,٧٢٨	٣,٦٩٩	١٦,٢٢٤	١,٧٠٨	إلتزامات أخرى
-	-	-	٣٨,٥٠٠	-	سندات وقروض ثانوية
-	-	-	٦,٥٤٦	١٧٦,٧٨١	حقوق المساهمين
٢١٨,١٧١	٤٣٧,٥٨٩	١٨٠,٥٦٨	٢٤٦,٨٦٨	٢٧٧,٤٥٢	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
١,٣٦٠,٦٤٨	١,٣٦٠,٦٤٨	١,٣٦٠,٦٤٨	١,٣٦٠,٦٤٨	١,٣٦٠,٦٤٨	

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢٣ - إدارة المخاطر (تابع)

١. مخاطر السيولة (تابع)

بيان إستحقاق الأصول والإلتزامات (تابع)

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	
١٦٦,٠٦٤	-	-	-	٥٠٠	١٦٦,٥٦٤	٣١ مارس ٢٠٠٨
-	٢,٥٣٩	-	-	-	٢,٥٣٩	النقد وما يماثل النقد
٢١,٨٠٢	٦,٩٠٣	-	٣,٨٥٠	-	٣٢,٥٥٥	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦٥,١٨١	٩١,١٩١	٥٣,٧٧٠	٣٢٢,٦١١	١٧٧,٢٠٨	٨٠٩,٩٦١	قروض وسلف لبنوك
-	-	١٢,٨٨٢	-	٣,٤٠٠	١٦,٢٨٢	قروض وسلف لعملاء
١٠,٢٢٦	٣٠,٦٧٧	-	-	-	٤٠,٩٠٣	إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	٣,٩٧١	٣,٩٧١	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	-	-	-	٤,٥٧٤	٤,٥٧٤	أصول غير ملموسة
١,٠٥٢	٧٦	١٤	١٨٦	٤,٦٥٧	٥,٩٨٥	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٦٤,٣٢٥	١٣١,٣٨٦	٦٦,٦٦٦	٣٢٦,٦٤٧	١٩٤,٣١٠	١,٠٨٣,٣٣٤	إجمالي الأصول
٤٤,٢٨٤	-	٣٨,٥٠٠	٢٨,٨٧٥	-	١١١,٦٥٩	مستحق لبنوك
١٥٠,٢٧٢	٢٥٦,٤٦٢	١٥٥,٩٧٦	١٠٨,٥٩٨	١٠٦,٤٢٥	٧٧٧,٧٣٣	ودائع من عملاء
٣٢,٦٨١	٢,٨٠٤	٤,١٦٨	١١,٤١٦	١,١٤٧	٥٢,٢١٦	إلتزامات أخرى
-	-	-	٣٨,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠	سندات وقروض ثانوية
-	-	-	٦,٢٣٤	٩٦,٩٩٢	١٠٣,٢٢٦	حقوق المساهمين
٢٢٧,٢٣٧	٢٥٩,٢٦٦	١٩٨,٦٤٤	١٩٣,٦٢٣	٢٠٤,٥٦٤	١,٠٨٣,٣٣٤	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢٣ - إدارة المخاطر (تابع)

٢) مخاطر السوق

(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 من خلال وسائل متعددة بما في ذلك الرصد من قبل لجنة إدارة الأصول والإلتزامات. يمكن إجراء تغييرات هامة لمراكز الفجوة لتعديل ملامحها وفقاً للتغيير في تطلعات السوق.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	غير محمل بقوائد ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ٥-١ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ٧-١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر - ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ريال عماني بالآلاف	
١٩٩,٢٥٨	٤١,٤٣٧	٥٠٠	-	-	١١,٥٤٧	١٤٥,٧٧٤	٣١ مارس ٢٠٠٩ النقد وما يماثل النقد 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 إستثمارات مناحة للبيع إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١,٠٧٠,٢٧٠	٦,٢١٣	١٤٩,٦٣٠	٣١٢,٢٢٠	٨١,٧٦٧	٢٥٤,٣٢٦	٢٦٦,١١٤	أصول غير ملموسة
١٢,٩٦٥	٩,٦٤٤	-	٣,٣٢١	-	-	-	ممتلكات ومعدات أصول أخرى
١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	-	
٣,٩٧١	٣,٩٧١	-	-	-	-	-	
٤,٧٨٥	٤,٧٨٥	-	-	-	-	-	
٧,٨٢٨	٧,٨٢٨	-	-	-	-	-	
١,٣٦٠,٦٤٨	٧٣,٨٧٨	١٦٠,١٣٠	٣١٩,٣٩١	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 إلتزامات أخرى
٤٠,٣٤٣	٤٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	قروض وسندات ثانوية حقوق المساهمين
٣٨,٥٠٠	-	-	-	-	٣٨,٥٠٠	-	
١٨٣,٣٢٧	١٧٦,٧٨١	٦,٥٤٦	-	-	-	-	
١,٣٦٠,٦٤٨	٤٨٣,٤٦١	٦,٥٩٤	٦٦,٠٠٣	١١٦,٢٦٤	٤٠٩,٠٣٧	٢٧٩,٢٨٩	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
	(٤٠٩,٥٨٣)	١٥٣,٥٣٦	٢٥٣,٣٨٨	(٣٣,٥٣٥)	(١٢٨,٩٦٣)	١٦٥,١٥٧	فجوة الميزانية العمومية
	-	٤٠٩,٥٨٣	٢٥٦,٠٤٧	٢,٦٥٩	٣٦,١٩٤	١٦٥,١٥٧	فجوة حساسية الفائدة التراكمية

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢٣ - إدارة المخاطر (تابع)

(٢) مخاطر السوق (تابع)

(أ) مخاطر معدلات الفائدة (تابع)

فجوة حساسية الفائدة (تابع)

الإجمالي	غير محمل بقوائد	مستحق بعد خمس سنوات	مستحق خلال ٥-١ سنوات	مستحق خلال ١٢-٧ شهراً	مستحق خلال شهر - ٦ أشهر	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠٠٨
١٦٦,٥٦٤	١٠١,٠٦٤	٥٠٠	-	-	-	٦٥,٠٠٠	النقد وما يماثل النقد أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٥٣٩	-	-	٩٦٠	١,٥٧٩	-	-	قروض وسلف لبنوك
٣٢,٥٥٥	-	-	٣,٨٥٠	-	٦,٩٠٣	٢١,٨٠٢	قروض وسلف لعملاء
٨٠٩,٩٦١	٥,٢١٢	١٣١,١٠٨	٢٩٥,٠٩٣	٨٦,٠٨٠	٥٠,٤٣٧	٢٤٢,٠٣١	إستثمارات متاحة للبيع
١٦,٢٨٢	١٢,٨٨٢	-	٣,٤٠٠	-	-	-	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٠,٩٠٣	-	-	-	-	٣٠,٦٧٧	١٠,٢٢٦	أصول غير ملموسة
٣,٩٧١	٣,٩٧١	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤,٥٧٤	٤,٥٧٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥,٩٨٥	٥,٩٨٥	-	-	-	-	-	
١,٠٨٣,٣٣٤	١٣٣,٦٨٨	١٣١,٦٠٨	٣٠٣,٣٠٣	٨٧,٦٥٩	٨٨,٠١٧	٣٣٩,٠٥٩	إجمالي الأصول
١١١,٦٥٩	١٧٦	-	-	-	٦٧,٣٧٥	٤٤,١٠٨	مستحق لبنوك
٧٧٧,٧٣٣	٢٦٤,٠٤٠	٤٨	٢٦,١٥٠	٨٧,٣٦٢	١٤٨,٧٥٥	٢٥١,٣٧٨	ودائع من عملاء إلتزامات أخرى
٥٢,٢١٦	٥٢,٢١٦	-	-	-	-	-	قروض وسندات ثانوية
٣٨,٥٠٠	-	-	-	-	٣٨,٥٠٠	-	حقوق المساهمين
١٠٣,٢٢٦	١٠٣,٢٢٦	-	-	-	-	-	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
١,٠٨٣,٣٣٤	٤١٩,٦٥٨	٤٨	٢٦,١٥٠	٨٧,٣٦٢	٢٥٤,٦٣٠	٢٩٥,٤٨٦	
	(٢٨٥,٩٧٠)	١٣١,٥٦٠	٢٧٧,١٥٣	٢٩٧	(١٦٦,٦١٣)	٤٣,٥٧٣	فجوة الميزانية العمومية
	-	٢٨٥,٩٧٠	١٥٤,٤١٠	(١٢٢,٧٤٣)	(١٢٣,٠٤٠)	٤٣,٥٧٣	فجوة حساسية الفائدة التراكمية

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (تابع)

٢٣ - إدارة المخاطر (تابع)

(٢) مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر العملات

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٢٦,٤٩١	٣٩,٠٨٣	صافي أصول منفذة بالدولار الأمريكي
١,٣٨٠	١,٠١٤	صافي أصول منفذة بعملات أجنبية أخرى
<u>٢٧,٨٧١</u>	<u>٤٠,٠٩٧</u>	

(ج) مخاطر الائتمان

التركيز حسب العملاء

التزامات		أصول				
التزامات عرضية ريال عُماني بالآلاف	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	
						٣١ مارس ٢٠٠٩
٤٧٨	-	٣٢٣,٨٤٩	-	٤٥٧,٦٨٦	-	أفراد
٢٢١,٦٦١	٧٤,٩٤٥	٣٧٦,١٠٣	١٢,٩٦٥	٥٨٧,٩٨٠	٥٠,٦٠٩	شركات
٣٤٣	٣٨,٥٠٠	٢٨٥,٠٨١	١٠,٩٦٢	٧٦,٤٦٠	-	جهات حكومية
<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>	
						٣١ مارس ٢٠٠٨
١,٤٠٨	-	٢٩٥,٧٤٠	-	٣١٣,٧٢٠	-	أفراد
٢١٠,١٨٩	١١١,٦٥٩	٢٩٣,٦٩٢	٥٧,١٨٥	٤٨٨,٢٠٩	٣٢,٥٥٥	شركات
٨	-	١٨٨,٣٠١	٢,٥٣٩	٥٤,٨٦٩	-	جهات حكومية
<u>٢١١,٦٠٥</u>	<u>١١١,٦٥٩</u>	<u>٧٧٧,٧٣٣</u>	<u>٥٩,٧٢٤</u>	<u>٨٥٦,٧٩٨</u>	<u>٣٢,٥٥٥</u>	