

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ثمانية وعشرين فرعاً و ٥ فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من ٣٠ إبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية ("صحار الإسلامي"). يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

يعمل بالبنك ٧٢٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٧٠٢ موظفاً).

٢١ أساس الإعداد

١-٢١ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته والهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العُماني تعميم رقم طب- ١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية ("الإطار"). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الآجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه القوائم المالية بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

تم عكس النتائج المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية في هذه القوائم المالية لأغراض التقرير بعد حذف المعاملات/الأرصدة بين الفروع. إن مجموعة كاملة من بيانات مالية مستقلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، صحار الإسلامية، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٢-٢١ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمتاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة حيث أن هذا العرض هو أكثر ملاءمةً لعمليات البنك.

٣-٢١ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك وبالدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عُماني و (١ ريال عُماني = ١٠٠٠ بيعة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الإيضاح ٤ أ.

٥-٢١ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٧ وتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل: إدراج الأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦
- o تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالي الدولي ١٢

لم يود تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى أية تغييرات رئيسية في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للسنة الحالية والفترة السابقة.

٦-٢١ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة

معيار التقرير المالي الدولي ٩ سيكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك نبين التفاصيل فيما يلي:

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

سيقوم البنك بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولن يقوم بإعادة بيان معلومات المقارنة وفقاً للمتطلبات المتعلقة بمعيار التقرير المالي الدولي ٩. سوف يحل معيار التقرير المالي الدولي ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس، ويقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وهو نموذج جديد بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لإدراج بمخصصات خسائر القروض، ويقدم محاسبة تحوط مبسطة من خلال موازنة محاسبة تحوط بشكل وثيق مع منهجية إدارة مخاطر المنشأة.

قام البنك بتقييم الأثر التقديري الذي سيكون له التطبيق المبني لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ على بياناته المالية الموحدة على النحو التالي.

إحتياطي القيمة	الأرباح غير
العادلة	الموزعة
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني

الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) ٧٢,٦٥١ (٦٥٦)

التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس (١):

إستثمار الأوراق المالية (الأسهم) من المتاحة للبيع إلى تلك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١) (أ)	٢,٥٤٧	(٢,٥٤٧)
الرصيد الإفتتاحي التقديري المعدل بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ في تاريخ التطبيق الأولي كما في ١ يناير ٢٠١٨	٧٥,١٩٨	(٣,٢٠٣)

إن انخفاض قيمة خسائر الائتمان المطلوبة يتوقع أن تكون من ٥% إلى ٨% أقل من إحتياطي خسائر القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن التقييم المذكور أعلاه هو أولي لأنه لم يتم الانتهاء من جميع أعمال الانتقال. إن التأثير الفعلي لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ قد يتغير بسبب:

- سيتطلب معيار التقرير المالي الدولي ٩ من البنك تعديل عملياته المحاسبية وضوابط الرقابة الداخلية، ولم تكتمل هذه التغييرات بعد؛
- على الرغم من تنفيذ عمليات موازية في النصف الثاني من سنة ٢٠١٧، فإن النظم الجديدة والضوابط المرتبطة بها لم تعمل لفترة أطول؛
- يقوم البنك بتنقيح ووضع النماذج النهائية لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- إن السياسات المحاسبية الجديدة والإفتراضات والأحكام وتقنيات التقدير المستخدمة تخضع لإعادة التقييم والتغييرات بناءً على تعليمات السلطة الرقابية.

(١) التصنيف والقياس

يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ نهج تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية الضمنية. يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ثلاثة فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: (أ) يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، فإن المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي لا يتم تقسيمها أبداً. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل للتصنيف.

بناءً على تقييم البنك، إن متطلبات التصنيف الجديدة لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتوقع أو لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على محاسبتها للفروض والإستثمارات في أوراق الدين والإستثمارات في أسهم حقوق الملكية كما يلي:

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى البنك إستثمارات في أسهم مصنفة كمستحقة للبيع بقيمة عادلة قدرها ٦,١١٤ ألف محتفظ بها لأغراض إستراتيجية طويلة الأجل. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، قام البنك بتصنيف هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بسبب عملية إعادة التصنيف هذه، يتم تقدير زيادة بمقدار ٢,٥٤٧ ريال عماني في الأرباح غير الموزعة مع زيادة مقابل في احتياطي القيمة العادلة السالبة بسبب إعادة تصنيف انخفاض قيمة الإستثمارات في أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الإحتياطيات.

(٢) خسائر الإنتمان المتوقعة

يحل معيار التقرير المالي الدولي ٩ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع تطلع لنموذج "خسائر الإنتمان المتوقعة". يتم تطبيق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتطلب إتخاذ عدد من الأحكام الهامة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الإنتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الإنتمان المتوقعة؛
- تحديد عدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الإنتمان المتوقعة المرتبطة بها؛ و
- إنشاء مجموعات ذات أصول مالية مشابهة لأغراض قياس خسائر الإنتمان المتوقعة.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات تتعلق بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩. فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالمرحلة الانتقالية:

- في حالة إحتساب خسارة انخفاض قيمة القروض القائمة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وإرشادات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فيتم تحويل الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض من الأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض أنف الذكر من الأرباح غير الموزعة.
- لن يكون احتياطي الانخفاض في القيمة متاحاً لدفع توزيعات الأرباح أو إدراجه في رأس المال النظامي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

(٣) المطلوبات المالية

تم ترحيل معظم المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية دون تغيير إلى معيار التقرير المالي الدولي ٩. إن التغيير الرئيسي هو أنه سيكون مطلوباً من المنشأة عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر.

(٤) محاسبة التحوط

إن متطلبات محاسبة التحوط لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم تصميمها لتتماشى مع المحاسبة بشكل أوثق مع إطار إدارة المخاطر؛ والسماح بمجموعة أكبر من أدوات التحوط؛ وإزالة أو تبسيط بعض المتطلبات القائمة على القواعد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم الاحتفاظ بعناصر محاسبة التحوط: القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي تحوطات الاستثمار.

يرى البنك بأن جميع علاقات التحوط الحالية المحددة حالياً في علاقات التحوط الفعالة ستستمر للتأهل لمحاسبة التحوط بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. حيث إن معيار التقرير المالي الدولي ٩ لا يُغيّر المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة للتحوطات الفعالة، فإن البنك لا يتوقع حدوث تأثير جوهري نتيجة لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

(٥) الإفصاح

كما يقدم معيار التقرير المالي الدولي ٩ متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه طبيعة ومدى إفصاحات البنك حول أدواته المالية خاصة في سنة تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

المعايير ذات الصلة الأخرى التي يتوقع أن يكون لها تأثير على البيانات المالية للبنك هي معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ومعيار التقرير المالي الدولي ١٦ المبين تفاصيلها فيما يلي:

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

صدر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ في مايو ٢٠١٤، وتم تعديله في إبريل ٢٠١٦، ويؤسس نموذجاً من خمس خطوات لمحاسبة الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر. يعتزم البنك اعتماد المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي. قام البنك بإجراء تقييم أولي للأثر وخلص إلى أن التأثير ليس جوهرياً كما هو الحال في غالبية اتفاقيات التسهيلات مع العملاء المتوقع عموماً أن يكون التزام الأداء الوحيد وبالتالي فإن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير على دخل البنك وأرباحه أو خسائره.

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. يشمل المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول "ذات القيمة المنخفضة" (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل). بالنسبة للمؤجرين، هناك تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. سيقوم البنك بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سوف يسري المعيار الجديد للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من المعيار المحاسبي الدولي ١٧. في سنة ٢٠١٨، سوف يواصل البنك تقييم التأثير المحتمل لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦ على بياناته المالية.

٣١ السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٣١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالمعاملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقا لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالمعاملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. فروق العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمساحة للبيع التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٢-٣١ إدراج الإيرادات والمصروفات

١-٢-٣١ إيراد ومصروف الفائدة

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

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

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

٢-٣١ ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

٢-٣١ ج إيراد توزيعات الأرباح

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

٢-٣١ د الرسوم والعمولات

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

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الإستثمار وعمولات المبيعات. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة. يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض. في حال لا يتوقع التزام القرض أن يؤدي إلى السحب من القرض، بالتالي فإن رسوم التزام القرض ذات الصلة يتم إدراجها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

٢-٣١ هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٢-٣١ و مقاصة الإيراد والمصروف

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

٣١-٢- التأثير الجوهري المؤقت

إن البنك معفى من تطبيق طريقة حقوق الملكية عندما يكون التأثير الجوهري على شركة زميلة مؤقتاً بشكل مقصود. يشير التأثير الجوهري المؤقت إلى وجود دليل على الاستحواذ على شركة زميلة مع نية تخفيض حصتها بحيث لا يعود لها تأثير جوهري على الشركة المستثمر فيها وأن الإدارة تستقطب المستثمرين لضخ رؤوس أموال جديدة في الشركة المستثمر فيها. يصنف الاستثمار كمفتاح للبيع في القوائم المالية.

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية

٣-٣١-أ الاعتراف

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

٣-٣١-ب التصنيف

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة. يصنف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم اقتناؤه في الأساس بغرض البيع على المدى القصير. وتصنف الأدوات المالية المشتقة كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صنفت كأدوات تغطية. الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك التي تم تعيينها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي. يجوز أن تعين الإدارة فقط أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي عندما يتم استيفاء المعايير التالية، ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

(١) إن التصنيف يلغي أو يخفف كثيراً من المعالجة غير المتناسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليهم على أساس مختلف.

(٢) الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة من موجودات مالية ومطلوبات مالية أو كليهما، التي تدار وأداؤها يتم تقييمه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية الاستثمار.

(٣) تحتوي الأداة المالية على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التي من شأنها بخلاف ذلك تكون مطلوبة من قبل العقد.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستحق الفوائد المحققة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي، في حين يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح في إيرادات التشغيل الأخرى عندما يقرر الحق في الدفع.

قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط.

عندما يكون البنك هو المؤجر في عقد إيجار يحول بصورة كبيرة كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمستأجر، يتم إدراج الاتفاق ضمن القروض والسلف.

تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج القروض والمديونيات في قائمة المركز المالي المجمعة كقروض وسلف لبنوك أو عملاء. تدرج الفائدة على القروض في قائمة الدخل الشامل المجمعة كـ"إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للقرض وتدرج في قائمة الدخل الشامل المجمعة كـ"مخصص إنخفاض القيمة".

أصول مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

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

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل كـ"إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الدخل الشامل كـ"انخفاض قيمة الاستثمارات".

أصول مالية متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. استثمارات الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقصد بسندات الدين في هذه الفئة التي سيحتفظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

لم يتم البنك بتصنيف أي من القروض أو المدينين كمحاكاة للبيع.

بعد القياس المبني، يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم بيع الاستثمار، الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إدراجها ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى. إيرادات الفوائد أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها كإيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يقرر حق الدفع. الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن انخفاض قيمة الاستثمارات وإزالتها من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

(١) إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الإعراف بالأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و
- إما (١) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يتم البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يتم بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يتم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الإعراف به إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضاً الإلتزام المرتبط. يتم قياس الموجودات المنقولة والإلتزام المرتبط، على أساس أن يعكس الحقوق والالتزامات التي كان البنك قد احتفظ. عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة العوض الذي قد يطلب من البنك تسديده.

(٢) إلغاء الإعراف بالإلتزام المالي

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بالإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، الفرق بين القيم الدفترية للإلتزام المالي الأصلي والعوض المدفوع يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وبنوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة.

٣-٣١-٢ قياس التكلفة المهلكة

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

٣-٣١-٣ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لإغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الإلتزام تحديداً.

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلتزام يقام إما:

- في السوق الرئيسي لأصل أو التزّام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الإلتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة اقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

يقوم البنك أيضاً، بمقارنة كل التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

يقوم البنك بتأريخ التقرير 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 الانخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد التسجيل الأولي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة والأخذ بالاعتبار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو المدين.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن أو التأخر في سداد الفوائد أو دفعات أصل المبلغ المستحقة.
- منح البنك تنازلاً للمقترضين لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولي لتلك الأصول ولو لم يكن بالإمكان تشخيص الانخفاض بالأصول المالية الفردية بالبنك متضمنة تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين من البنك أو ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تؤكد على العجز عن التسديدات على أصول البنك.

(١) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة بقائمة الدخل الشامل. إذا كان لقرض أو استثمار محتفظ به حتى الاستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم انخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالمجموعة وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة.

تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

عندما يكون قرض ما غير قابل للتحويل، يتم شطبها مقابل مخصص انخفاض قيمة القرض ذات العلاقة. يتم شطب تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى مبلغ الانخفاض إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل. الرجوع أيضاً إلى الإيضاح ب ٣ القروض والسلف والتمويل.

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣١ ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٢) أصول مصنفة كمستحقة للبيع

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، يستخدم البنك المعايير الواردة في (١) أعلاه. في حالة استثمارات الملكية المصنفة كمستحقة للبيع، يعتبر أي انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخر على انخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض بالقيمة لذلك الأصل المالي الذي أدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل الشامل. ولا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

٣-٣١ ح النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة غير مقيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك المركزية وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهريّة فيما تعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٣-٣١ ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لاستثمار الأوراق المالية. تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في "المستحقات للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة وهو يستحق على مدى عمر عقد إعادة الشراء.

أما الأوراق المالية المشتراة مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة شراء معكوس) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن "المستحق من بنوك وإيداعات أخرى لسوق النقد". تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

٣-٣١ ي أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

٣-٣١ ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

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

تغطية القيمة العادلة

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

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبة لتغطية القيمة العادلة أو في حالة إلغاء التخصيص يتم التوقف عن استخدام محاسبة التغطية. يتم إهلاك أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المغطى الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الفعال في قائمة الدخل كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تغطية لتغيرات التدفق النقدي الناتجة عن المخاطر المصاحبة لأصل أو التزام مدرج أو معاملة توقع شديدة الاحتمال التي قد تؤثر على الربح أو الخسارة فإن الجزء الساري من التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه ضمن الدخل الشامل الآخر في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل الشامل كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الربح أو الخسارة وبفس بنود الخط في قائمة الدخل الشامل. وأي جزء غير سارٍ من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل الشامل.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تفي بمعايير محاسبية تغطية التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التغطية، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلياً. وفي حالة إيقاف معاملة تغطية التوقع، فإن المبلغ المتراكم المدرج في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الربح أو الخسارة. وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد ضمن دخل شامل آخر بشكل فوري إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف.

عندما لا يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تغطية مؤهلة، فإن كل التغيرات بقيمتها العادلة يتم إدراجها فوراً في قائمة الدخل الشامل.

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل وإعداده لاستخدامه المقصود. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدّر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية على النحو التالي:

عدد السنوات	السيارات
٥	الأثاث والتركيبات
٧-٦	معدات المكتب
٧-٦	برمجيات الإنتاج
١٠	

لا يتم استهلاك الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، ولكن يتم اختبارها لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

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

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

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

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلها البنك حالياً. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨. وبعد القياس الأولي يتم قياس قطعتي الأرض بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة المتراكم إن وجد.

يتم إدراج كافة ودائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة. تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر البنود التعاقدية للأداة.

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببند مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

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

يتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

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

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل في الأساس بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها على البنك التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والعائد المعدل لأسهمه العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام. يتم احتساب العائد على أساس سنوي للسهم عن طريق احتساب العائد للسهم الواحد على أساس سنوي للسنة بالكامل. يحدد العائد المعدل للسهم بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المعدلة والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

توزيعات أرباح على أسهم عادية يتم إدراجها كالتزام وتخصم من حقوق المساهمين حينما يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المحلية من حقوق المساهمين عندما يتم دفعها. توزيعات الأرباح للسنة التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

قطاع التشغيل هو مكون من البنك يمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

تحكم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما هو محدد في قانون الشركات التجارية والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال وعقد تأسيس البنك.

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانته الفرعية شريطة، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٥% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح النقدية للمساهمين على أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني. لا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو ١٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

يقوم البنك بتصنيف الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١. لا يمكن استرداد الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ من قبل حامليها، ويكون لهم الحق في التوزيع غير التراكمي ووفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وبناءً عليه، يتم عرضها كمكون ضمن حقوق الملكية.

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للبنك هي:

٤ أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٤ أ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض التابعة له لتقييم الانخفاض في القيمة على أساس ربع سنوي على الأقل. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل، يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على وجود شرط الانخفاض في القيمة متبوع بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض قبل إمكانية تحديد هذا الانخفاض في هذه المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى حدوث تغير عكسي في وضع المدفوعات من مقترضين أو ظروف اقتصادية محلية ودولية ترتبط بتغير السداد على الأصول في البنك. تستخدم الإدارة تقديرات تعتمد على خبرة الخسارة السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية ودليل موضوعي على الانخفاض في القيمة مماثل لتلك الانخفاضات في المحفظة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ووقتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تؤخذ الخسارة الضرورية للانخفاض في القيمة بالاعتبار بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. القروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة القروض والسلفيات غير الجوهرية يتم تقييمها على نحو جماعي مع أخذ الخبرة السابقة والبيانات القابلة للملاحظة بعين الاعتبار على أساس المحفظة وذلك ضمن مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ضرورة إجراء خسارة الانخفاض في القيمة على نحو جماعي.

٢-٤ أ انخفاض قيمة المستحق من البنوك

يقوم البنك بمراجعة محفظة المستحق من البنوك على أساس سنوي لتقييم الانخفاض في القيمة. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل، يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للودائع التي انخفضت قيمتها فردياً، يقرر البنك خسارة الانخفاض في القيمة الضرورية استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة والمركز المالي للمقترض. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم المحفظة على أساس جماعي وتقدر خسارة الانخفاض في القيمة الجماعي، إن وجد. تعتمد الافتراضات والتقديرات المستخدمة لتقييم الانخفاض في القيمة على عدد من المعايير بما في ذلك المركز المالي للمقترض والظروف الاقتصادية المحلية والدولية والتطلعات الاقتصادية.

٣-٤ أ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الافوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. يستخدم البنك تقديراته لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. يستخدم البنك تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية متاحة للبيع متنوعة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

٤-٤ أ انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

بالنسبة لأوراق الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، يقوم البنك بتطبيق ذات المعايير المطبقة على الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة. بالنسبة لاستثمارات الأسهم الأخرى غير أوراق الدين، يحدد البنك انخفاض القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو أي دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طويل المدى يتطلب إجراء تقديرات. ولتطبيق هذه التقديرات، يقيم البنك، ضمن عوامل أخرى، ثقل أسعار الأسهم. ومع ذلك، فإن أي انخفاض في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم يقل عن تكلفتها بنسبة ٣٥٪ أو أكثر تعتبر "هامة" وأي انخفاض في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم أقل من تكلفتها لفترة متواصلة لأكثر من ١٢ شهراً يعتبر "لفترة طويلة"، بحلول نهاية السنة المالية الحالية. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى ترددي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه وأداء مجال العمل والقطاع.

٥-٤ أ الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتمل إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع المسامات النهائية للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. يتطلب من الإدارة اتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

٦-٤ أ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

في حالة قياس الأصول المضمنة بالقيمة العادلة مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول. وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات تمثل قيمها العادلة حيث تقاس غالبية الأصول المضمنة مقيمة بالقيمة العادلة ويأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه الكيانات تغيرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

أ٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٤١ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض التي يتم من أجلها تقدير العمولات وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مصاحبة. تقوم الإدارة بتطبيق بعض الافتراضات والأحكام من أجل تحديد الرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد لأداة مالية، والرسوم المحقة حيث يتم تقديم خدمات، والرسوم التي يتم تحقيقها عند تنفيذ إجراء هام.

ب١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٦,٨٨٣	١٦,٨٥٣	٤٣,٧٧٤	٤٣,٨٥٢
٥٠٥	٥٠٥	١,٣١٢	١,٣١٢
١٠٢,٢٢٥	١٦٤,٩٦٦	٤٢٨,٤٨٣	٢٦٥,٥١٩
١١٩,٦١٣	١٨٢,٣٢٤	٤٧٣,٥٦٩	٣١٠,٦٨٣

- (١) لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني بدون موافقة البنك المركزي العماني.
(٢) خلال السنة، إن متوسط رصيد الحد الأدنى الذي ينبغي الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كإحتياطي قانوني يبلغ ٦٢,٤٧ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٥٧,٥٤ مليون ريال عماني).

ب٢ مستحقات من بنوك وإداعات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٠,١٥٩	-	-	٢٦,٣٨٧
١٠,١٥٩	-	-	٢٦,٣٨٧
٤٢,٣٥٤	٥٠,٨٨٨	١٣٢,١٧٧	١١٠,٠١٠
٢٩,٦٥٤	٢٢,٥٢٥	٥٨,٥٠٦	٧٧,٠٢٣
١٦,٦٢٣	٣١,٨٢٩	٨٢,٦٧٣	٤٣,١٧٧
٨٨,٦٣١	١٠٥,٢٤٢	٢٧٣,٣٥٦	٢٣٠,٢١٠
٩٨,٧٩٠	١٠٥,٢٤٢	٢٧٣,٣٥٦	٢٥٦,٥٩٧
-	(٩٦٦)	(٢,٥٠٩)	-
(١٤٨)	(٧٣)	(١٩٠)	(٣٨٤)
٩٨,٦٤٢	١٠٤,٢٠٣	٢٧٠,٦٥٧	٢٥٦,٢١٣

يتم تحليل حركة مخصص إنخفاض القيمة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١١٠	١٤٨	٣٨٤	٢٨٦
٣٨	(٧٥)	(١٩٤)	٩٨
١٤٨	٧٣	١٩٠	٣٨٤

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١,٣٥١,٨٧٨	١,٤٨١,٠٩١	الشركات ٣,٨٤٦,٩٩٠	٣,٥١١,٣٧١
٦٠٢,٦٢٥	٦٦٧,١٤٠	التجزئة ١,٧٣٢,٨٣١	١,٥٦٥,٢٦٠
١,٩٥٤,٣٠٦	٢,١٤٨,٢٣١	إجمالي القروض والسلف والتمويل ٥,٥٧٩,٨٢١	٥,٠٧٦,٦٣١
(٢٣,٢٩٤)	(٢٥,١١٤)	مخصص انخفاض قيمة المحفظة (٦٥,٢٣١)	(٦٠,٥٠٤)
(١٨,١٣٤)	(٢٤,٣٦٩)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة) (٦٣,٢٩٦)	(٤٧,١٠١)
١,٩١٣,٠٧٥	٢,٠٩٨,٧٤٨	صافي القروض والسلف والتمويل ٥,٤٥١,٢٩٤	٤,٩٦٩,٠٢٦

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ ١٤٧,٢٦٦ ريال عماني (٢٠١٦: ٩٦,٨٣٥,١٨٩ ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١,٧١٥,١٩٩	١,٨٦١,٨٨٩	قروض ٤,٨٣٦,٠٧٦	٤,٤٥٥,٠٦٢
١١١,٦٧٤	١٣١,٧٦١	سحب على المكشوف ٣٤٢,٢٣٦	٢٩٠,٠٦٢
٨٥,٨١٦	١٠٨,٢٣٥	قروض مقابل إيصالات أمانة ٢٨١,١٣٠	٢٢٢,٨٩٩
٤١,٨١٤	٤٦,٣٤٦	كمبيالات مخصومة ١٢٠,٣٧٩	١٠٨,٦٠٨
١,٩٥٤,٥٠٣	٢,١٤٨,٢٣١	إجمالي القروض والسلف والتمويل ٥,٥٧٩,٨٢١	٥,٠٧٦,٦٣١
(٢٣,٢٩٤)	(٢٥,١١٤)	مخصص انخفاض قيمة المحفظة (٦٥,٢٣١)	(٦٠,٥٠٤)
(١٨,١٣٤)	(٢٤,٣٦٩)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة) (٦٣,٢٩٦)	(٤٧,١٠١)
١,٩١٣,٠٧٥	٢,٠٩٨,٧٤٨	صافي القروض والسلف والتمويل ٥,٤٥١,٢٩٤	٤,٩٦٩,٠٢٦

ب ٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	مخصص خسائر القروض	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
		مخصص انخفاض قيمة المحفظة		
٢٠,٥٨٨	٢٣,٢٩٤	الرصيد في بداية السنة	٦٠,٥٠٤	٥٣,٤٧٥
٢,٧٠٦	١,٨٢٠	المخصص خلال السنة (إيضاح ج ٥)	٤,٧٢٧	٧,٠٢٩
٢٣,٢٩٤	٢٥,١١٤	الرصيد في نهاية السنة	٦٥,٢٣١	٦٠,٥٠٤
		مخصص محدد للانخفاض في القيمة		
		(١) مخصص خسائر القروض		
١٠,٨٦١	١٢,٩٢٣	الرصيد في بداية السنة	٣٣,٥٦٦	٢٨,٢١٠
١٣,٥٥١	١٧,٤٠١	المخصص خلال السنة	٤٥,١٩٧	٣٥,١٩٧
(٧,٨١٦)	(١٠,٣٨٥)	المعكوس نظراً للاسترداد	(٢٧,٩٧٤)	(٢٠,٣٠١)
(٤١)	(٥٦)	المشطوب خلال السنة	(١٤٥)	(١٠٦)
(٣,٦٣٢)	(٢,٠٥١)	المحول (إلى) من المحفظة التذكيرية	(٥,٣٢٧)	(٩,٤٣٤)
١٢,٩٢٣	١٧,٨٣٢	الرصيد في نهاية السنة (أ)	٤٦,٣١٧	٣٣,٥٦٦
		(٢) الفوائد التعاقدية غير المدرجة		
٤,٥٩٨	٥,٢١١	الرصيد في بداية السنة	١٣,٥٣٥	١١,٩٤٣
٢,٢٧٥	٢,٩٩٧	غير مدرجة خلال السنة	٧,٧٨٤	٥,٩٠٩
(٨٢٨)	(١,٤١٩)	المعكوس نظراً للاسترداد	(٣,٦٨٦)	(٢,١٥١)
(٨٣٤)	(٢٥٢)	محول إلى المحفظة التذكيرية	(٦٥٤)	(٢,١٦٦)
٥,٢١١	٦,٥٣٧	الرصيد في نهاية السنة (ب)	١٦,٩٧٩	١٣,٥٣٥
١٨,١٣٤	٢٤,٣٦٩	إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب)	٦٣,٢٩٦	٤٧,١٠١

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة المحفظة لتكوين مخصص لمخاطر الائتمان المتأصلة في القروض والسلف والتمويل على أساس المحفظة.

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يتم تجنب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تنخفض قيمتها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ القروض والسلف والتمويل التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنب فوائدها بلغت قيمتها ٤٩,٨٠٢,٩٧٦ ريال عماني (٢٠١٦ - ٣٣,٠٨٢,٠٧٠ ريال عماني).



ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٦٠٢,٦٢٥	٦٦٧,١٤٠	الأفراد	١,٥٦٥,٢٦٠
٤٣٤,٢٩٥	٤١٠,٩٤٥	الإنشاءات	١,١٢٨,٠٣٩
٢١٧,٨٢١	٢٥٢,٠٢٣	مبيعات تجارية بالجملة أو التجزئة	٥٦٥,٧٦٩
٢٨٢,٢٦٥	٣٣٦,٩٩١	خدمات	٧٣٣,١٥٦
٦٢,١٢٣	٥٩,٩٥٦	المؤسسات المالية	١٦١,٣٥٨
١٣,٥١٩	٤٨,٦٠٥	نقل واتصالات	٣٥,١١٤
١٤١,٧٣٦	١٥٣,٢٨٩	الصناعة	٣٦٨,١٤٥
٤٠,٣٢٤	٢٧,٤٣٤	التجارة الدولية	١٠٤,٧٣٨
٧٥,٤٦٣	٧٧,٢٧٨	التعدين والمحاجر	١٩٦,٠٠٨
٥٨,٦٣٤	٦٦,٥٦٤	كهرباء وغاز ومياه	١٥٢,٢٩٦
١٨,٨٠٧	٣٨,٣٢٨	غير المقيمين	٤٨,٨٤٩
٤,٦٢٠	٦,٨٠٩	الأنشطة الزراعية وخلافه	١٢,٠٠٠
-	١٢	الحكومة	-
٢,٢٧١	٢,٨٥٧	أخرى	٥,٨٩٩
١,٩٥٤,٥٠٣	٢,١٤٨,٢٣١	٥,٥٧٩,٨٢١	٥,٠٧٦,٦٣١

ب٤ استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٦٠,٢٧١	١١٠,٧٠٠	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	١٥٦,٥٤٨
٢٣٧,٧٨٤	٢١٣,٣٥٥	استثمارات متاحة للبيع	٦١٧,٦٢٠
٥٣,٢١٦	٨٩,٦٨٦	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١٣٨,٢٢٤
٣٥١,٢٧١	٤١٣,٧٤١	١,٠٧٤,٦٥٢	٩١٢,٣٩٢

ب٤أ - استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشتمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٥٤,٩٢٦	١٠٥,٣٧٢	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان	١٤٢,٦٦٥
٥,٣٤٥	٥,٣٢٨	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة	١٣,٨٨٣
٦٠,٢٧١	١١٠,٧٠٠	٢٨٧,٥٣٢	١٥٦,٥٤٨

ب ٤ استثمارات (تابع)

ب ٤ ب استثمارات متاحة للبيع تشتمل على:

القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	أوراق مالية غير مدرجة
١,٣٥٦	١,٣٩٠	٢,٢٨٨	٢,٢٥٤	أوراق مالية مدرجة
٤١,٦٦٢	٤٨,٠٩٣	٢٩,٦٧٢	٢٦,٠٥١	أذونات الخزانة
١٩٤,٧٦٦	١٩٤,٨٢٠	١٨٥,٣١٣	١٨٥,٠٥٠	
٢٣٧,٧٨٤	٢٤٤,٣٠٣	٢١٧,٢٧٣	٢١٣,٣٥٥	

القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	أوراق مالية غير مدرجة
٣,٥٢٢	٣,٦١٠	٥,٩٤٣	٥,٨٥٤	أوراق مالية مدرجة
١٠٨,٢١٢	١٢٤,٩١٧	٧٧,٠٧٠	٦٧,٦٦٥	أذونات الخزانة
٥٠٥,٨٨٦	٥٠٦,٠٢٦	٤٨١,٣٣٢	٤٨٠,٦٤٩	
٦١٧,٦٢٠	٦٣٤,٥٥٣	٥٦٤,٣٤٥	٥٥٤,١٦٨	

- في حالة الإستثمارات في الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في قيمة الأوراق المالية دون تكلفتها هو دليل على انخفاض قيمتها. إن الإنخفاض في قيمة الأوراق المالية أقل من تكلفتها بأكثر من ٣٥٪ يعتبر جوهرى وإن الإنخفاض في قيمة الورقة المالية أقل من تكلفتها لفترة مستمرة من ١٢ شهرا يعتبر مطول.
- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، سجل البنك مصروف انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٩٥٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧,٣٠٥ مليون ريال)، وتم استبعاد الإستثمارات التي تم تسجيل خسائر انخفاض في قيمتها سابقاً مجموعها ٤,٦١٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٣٣٢ مليون ريال عماني).
- تدرج القيمة الدفترية / العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بعد إعادة تصنيف ٣,٣٢٣ مليون ريال عماني إلى بيان الدخل الشامل كإنخفاض في القيمة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥,٩٨١ مليون ريال عماني).
- تتضمن أوراق مالية غير مدرجة إستثمار بمقدار ٢,٢٥٤,٤٠١ ريال عماني (٢٠١٦: ١,٣٥٦,٠٩٥ ريال عماني) في الصندوق العماني للتنمية ش.م.ع.م ("الصندوق"). تأسس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب الترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ مع كون البنك المساهم المؤسس. يتمثل الهدف من الصندوق في تحديد قطاعات الصناعة والتصنيع المتوسطة التي تعزز المميزات الفريدة لسلطنة عمان مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافيا والموارد المعدنية الطبيعية للفرص الاستثمارية المحتملة. قام البنك خلال السنة بإستثمار مبلغ وقدره ٨٩٨,٣٠٦ ريال عماني تمشياً مع المستثمرين الآخرين في الصندوق. يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها ١٦,٩% (٢٠١٦: ١٦,٩%) في الصندوق. أبرم البنك اتفاقية لإدارة الإستثمار مع الصندوق.
- تتضمن أذونات الخزانة إستثمار في أذونات خزانة بالدولار الأمريكي بمقدار ١٨٤,٨٠ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ١٨٤,٨٨ مليون ريال عماني) مخصص كضمان مقابل الإقتراضات البنكية.

ب ٤ ج استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق تشتمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٠,١٨٤	٨٦,٦٥٤	٢٢٥,٠٧٧	١٣٠,٣٤٩
٣,٠٣٢	٣,٠٣٢	٧,٨٧٥	٧,٨٧٥
٥٣,٢١٦	٨٩,٦٨٦	٢٣٢,٩٥٢	١٣٨,٢٢٤



ب ه ممتلكات وألات وتركيبات

أعمال رأسمالية قيد	الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	التكلفة:
المجموع	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٣٠,٤١٦	٣,٧٦٩	٨٢٢	٥,٨٩٥	٤,٩٦٦	١٠,٨٦٤	٤,١٠٠	١ يناير ٢٠١٧
٣,٤٣١	٦٠٤	-	٤٧٣	٢٠٨	٢,١٤٦	-	إضافات
-	(٢,٢٩٧)	-	-	-	٢,٢٩٧	-	تحويلات
٣٣,٨٤٧	٢,٠٧٦	٨٢٢	٦,٣٦٨	٥,١٧٤	١٥,٣٠٧	٤,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
							الاستهلاك المتراكم:
(١٤,٦٩٢)	-	(٥٨٢)	(٤,٤٥٩)	(٣,٤٨٠)	(٦,١٧١)	-	١ يناير ٢٠١٧
(٢,٠٤٦)	-	(٨٩)	(٤٧٠)	(٤٤٩)	(١,٠٣٨)	-	استهلاك
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٦,٧٣٨)	-	(٦٧١)	(٤,٩٢٩)	(٣,٩٢٩)	(٧,٢٠٩)	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧,١٠٩	٢,٠٧٦	١٥١	١,٤٣٩	١,٢٤٥	٨,٠٩٨	٤,١٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٤,٤٣٩	٥,٣٩٢	٣٩٢	٣,٧٣٨	٣,٢٣٤	٢١,٠٣٤	١٠,٦٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي بالآلاف)

- (١) شملت الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتكبدة نحو مشروع المركز الرئيسي الجديد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الإدارة بتقييم أنه لا يوجد ما يبرر مخصص انخفاض القيمة.
- (٢) تم خلال السنة رسملة تكاليف الموظفين وقدرها ٣٨٤ ألف ريال عماني (٢٠١٦: ٦٣٠ ألف ريال عماني) نحو ترقية النظام المصرفي الأساسي.

أعمال رأسمالية قيد	الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	التكلفة:
المجموع	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٢٦,٢٨٣	١,٩٢١	٧٦٦	٥,٣٥٤	٤,٦٥٩	٩,٤٨٣	٤,١٠٠	١ يناير ٢٠١٦
٤,٢١٢	١,٨٤٨	١٣٥	٥٤١	٣٠٧	١,٣٨١	-	إضافات
(٧٩)	-	(٧٩)	-	-	-	-	تحويلات/ استيعادات
٣٠,٤١٦	٣,٧٦٩	٨٢٢	٥,٨٩٥	٤,٩٦٦	١٠,٨٦٤	٤,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
							الاستهلاك المتراكم:
(١٢,٨٦١)	-	(٥٦٦)	(٣,٩٨٦)	(٣,٠٠١)	(٥,٣٠٨)	-	١ يناير ٢٠١٦
(١,٩١٠)	-	(٩٥)	(٤٧٣)	(٤٧٩)	(٨٦٣)	-	استهلاك
٧٩	-	٧٩	-	-	-	-	استيعادات
(١٤,٦٩٢)	-	(٥٨٢)	(٤,٤٥٩)	(٣,٤٨٠)	(٦,١٧١)	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥,٧٢٤	٣,٧٦٩	٢٤٠	١,٤٣٦	١,٤٨٦	٤,٦٩٣	٤,١٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٠,٨٤٢	٩,٧٩٠	٦٢٣	٣,٧٣٠	٣,٨٦٠	١٢,١٩٠	١٠,٦٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (دولار أمريكي بالآلاف)

٦ عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨. قطعنا الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣,٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٣,٠ مليون ريال عماني).

٧ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٨,٩٨٩	٩,٨٤٧	أوراق قبول	٢٣,٣٤٨
٢,٥٠٦	٢,٢١٥	مدفوعات مقدماً	٦,٥٠٩
١,٨١٣	٤,٠٢٢	مديونيات	٤,٧٠٩
١٧٠	-	أصل ضريبي مؤجل (إيضاح ج ٦)	٤٤٢
٣,١٨٥	١,٧٤٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ب ٢٤)	٨,٢٧٣
٢,٢١٣	٥,٩٦٥	أخرى	٥,٧٤٨
١٨,٨٧٦	٢٣,٧٩٣	٦١,٨٠٠	٤٩,٠٢٩

٨ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢٢,٠٠١	٤٠,١٩٩	بالعملة المحلية:	٥٧,١٤٥
٢,٥٤٩	٣٢,١٤٥	اقتراضات من سوق النقد	٦,٦٢١
٢٤,٥٥٠	٧٢,٣٤٤	أرصدة عند الطلب	٦٣,٧٦٦
٤٥٤,٤٠١	٣٣٧,٦٠٤	بالعملة الأجنبية:	١,١٨٠,٢٦٢
-	٥٤	اقتراضات من سوق النقد	-
٩٦,٥٩٦	٣٠٨,٦١٧	أرصدة عند الطلب	٢٥٠,٨٩٩
٥٥٠,٩٩٧	٦٤٦,٢٧٥	قروض مشتركة	١,٤٣١,١٦١
٥٧٥,٥٤٧	٧١٨,٦١٩	١,٨٦٦,٥٤٣	١,٤٩٤,٩٢٧

تشمل الإقتراضات بالعملة الأجنبية الإقتراضات البنكية بمقدار ٢٠٠,٢٠ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٢٠٠,٢٠ مليون ريال عماني) مع الضمانات الضمنية في شكل أذونات خزانة بالدولار الأمريكي البالغة ١٨٤,٨٠ مليون ريال عماني التي يحتفظ بها كاستثمارات (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨٤,٨٨ مليون ريال عماني).

تتضمن التعهدات المالية المطبقة للإقتراضات المتزامنة متطلبات الحد الأدنى من صافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال التي يحتفظ بها البنك.

ب٩ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٠٤,٧٢٩	٩٤١,٦٥٦	٢,٤٤٥,٨٦٠	٢,٣٤٩,٩٤٥
٣٣٠,٨٠٨	٤٠٤,٦٠٨	١,٠٥٠,٩٣٠	٨٥٩,٢٤٢
٢٨٣,٢٤٣	٢٧٩,٧٤٦	٧٢٦,٦١٣	٧٣٥,٦٩٦
١٢,٩٠٩	١٦,٨٣٥	٤٣,٧٢٧	٣٣,٥٣٠
<u>١,٥٣١,٦٨٩</u>	<u>١,٦٤٢,٨٤٥</u>	<u>٤,٢٦٧,١٣٠</u>	<u>٣,٩٧٨,٤١٣</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجموع	الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٧,٥٩٣	٥,٦٩٧	٦١,٨٩٦	٨٠,٥٣٠
١٩,٦٠٦	١,٨٥٣	١٧,٧٥٣	٢٢,٧٥٨
٢٦٠,٦٦٥	١١,٢٤٠	٢٤٩,٤٢٥	٢٥٧,٩٤٥
<u>٨٣٧,١٣٦</u>	<u>٤٥,٨٤٤</u>	<u>٧٩١,٢٩٢</u>	<u>٨٦١,١٢٦</u>
٣١١,٢٠٢	٥,٩٤٤	٣٠٥,٢٥٨	٣٨١,٨٥٠
٢٢,٥٧٨	٢٢,٥٧٨	-	٢١,٨٠١
١٢,٩٠٩	٥,٢٥٣	٧,٦٥٦	١٦,٨٣٥
<u>١,٥٣١,٦٨٩</u>	<u>٩٨,٤٠٩</u>	<u>١,٤٣٣,٢٨٠</u>	<u>١,٦٤٢,٨٤٥</u>

العملاء الأفراد:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير

عملاء الشركات:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير
ودائع هامش

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧٥,٥٦٦	١٤,٧٩٧	١٦٠,٧٦٩	٢٠٩,١٦٩
٥٠,٩٢٥	٤,٨١٣	٤٦,١١٢	٥٩,١١٢
٦٧٧,٠٥٢	٢٩,١٩٥	٦٤٧,٨٥٧	٦٦٩,٩٨٧
<u>٢,١٧٤,٣٧٩</u>	<u>١١٩,٠٧٥</u>	<u>٢,٠٥٥,٣٠٤</u>	<u>٢,٢٣٦,٦٩١</u>
٨٠٨,٣١٧	١٥,٤٣٩	٧٩٢,٨٧٨	٩٩١,٨١٨
٥٨,٦٤٤	٥٨,٦٤٤	-	٥٦,٦٢٦
٣٣,٥٣٠	١٣,٦٤٤	١٩,٨٨٦	٤٣,٧٢٧
<u>٣,٩٧٨,٤١٣</u>	<u>٢٥٥,٦٠٧</u>	<u>٣,٧٢٢,٨٠٦</u>	<u>٤,٢٦٧,١٣٠</u>

العملاء الأفراد:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير

عملاء الشركات:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير
ودائع هامش

ب ١٠ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٨,٩٨٩	٩,٨٤٧	أوراق قبول	٢٣,٣٤٨
٣,٣٥٠	٣,١٤٤	مستحقات الموظفين	٨,٧٠١
٣,٢١٩	٤,١٤٧	ضريبة الدخل مستحقة الدفع (إيضاح ج ٦-هـ)	٨,٣٦١
٢,٩٨٢	٨٩٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ب ٢٤)	٧,٧٤٥
-	٢٨٤	التزامات ضريبية مؤجلة (إيضاح ج ٦-ج)	-
١٠,٥٠٦	١٣,١٣١	مستحقات أخرى ومخصصات	٢٧,٢٨٩
٢٩,٠٤٦	٣١,٤٥١		٧٥,٤٤٤
		مستحقات الموظفين:	
٦٠٧	٦٦١	مكافآت نهاية الخدمة	١,٥٧٦
٢,٧٤٣	٢,٤٨٣	التزامات أخرى	٧,١٢٥
٣,٣٥٠	٣,١٤٤		٨,٧٠١
		الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:	
٥٩١	٦٠٧	في ١ يناير	١,٥٣٥
١٥٢	١٦٢	المصروفات المدرجة في الربح أو الخسارة	٣٩٤
(١٣٦)	(١٠٨)	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة	(٣٥٣)
٦٠٧	٦٦١	كما في ٣١ ديسمبر	١,٥٧٦

ب ١١ قروض ثانوية

أصدر البنك سندات الديون الثانوية غير المضمونة بقيمة ٥٠ مليون ريال عُمانى خلال سنة ٢٠١٠ باستحقاق ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠% من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ تراكمي قدره ٥٠ مليون ريال عماني تم تحويله إلى هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. تم خلال سنة ٢٠١٧ سداد هذه القروض الثانوية بالكامل من قبل البنك وتبعاً لذلك، تم الإفراج والتحويل إلى الأرباح المحتجزة.

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٣٥ مليون ريال عُمانى خلال سنة ٢٠١٦ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة ٢٠٢٣ بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠% من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. القيمة غير المسددة للقروض الثانوية والفوائد المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٨٦,٦١٥ مليون ريال عماني).

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢ لأغراض كفاية رأس المال.

ب ١٢ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحتل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٧,١٥٠ مليون ريال عماني معدل قسيمة سنوي قدره ٤,٥% وتم إصدارها في ٢٨ إبريل ٢٠١٣ كجزء من توزيعات أرباحها الموزعة. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تواريخ إصدارها بسعر تحويل مشنق بتطبيق خصم قدره ٢٠% لمتوسط الثلاثة أشهر لسعر السهم للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. بالتالي، خلال سنة ٢٠١٦ وسنة ٢٠١٧، ثلث هذه السندات وقدرها ٢,٣٨ مليون ريال عماني قد تم تحويلها كل سنة إلى أسهم عادية للبنك. القيمة غير المسددة الحالية مع الفوائد المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ٢,٤٠٢ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٤,٨٠٥ مليون ريال عماني).

ب ١٣ شهادات إيداع

شهادات الإيداع المدرجة تم إصدارها في سنة ٢٠١٥، وهي غير مضمونة وبالريال العماني بإستحقاق ٣ سنوات بسعر فائدة ثابت. القيمة غير المسددة الحالية مع الفوائد المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ١٨,٥١٣ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ١٨,٥١٣ مليون ريال عماني).

ب ١٤ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٦ - ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من ١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٦ - ١,٦٠٤,٤٩٩,٣٤١ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠%) من رأس المال المصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مما نتج عن إصدار ١٦٠,٤٤٩,٩٣٤ (٢٠١٦: ١٤٤,١٤٤,٠٠٠) سهم جديد.

خلال شهر إبريل ٢٠١٧، ثلث السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٢,٣٨ مليون ريال عماني قد تم تحويلها إلى أسهم عادية للبنك مما نتج عن إصدار ١٩٦,٦٩٦,٩٦٧ سهم بقيمة ١,٩٧ مليون ريال عماني. الرصيد وقدره ٤١٤ ألف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٩١ ألف ريال عماني) قد تم قيده إلى الجانب الدائن لحساب علاوة إصدار الأسهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

نسبة المساهمة	عدد الأسهم
%	
١٥,٥٢%	٢٧٧,٠١٣,٣٠٦
١٤,٥٧%	٢٦٠,٠٠٥,٧١٣

شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع.
شؤون البلاط السلطاني

ب ١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل.

ب ١٦ احتياطي عام

الاحتياطي العام وقدره ٩٨٨,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٨٨,٠٠٠ ريال عماني) قد تم تكوينه من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صحر الإسلامي للسنتين ٢٠١٣ و ٢٠١٤. بدأت نافذة صحر الإسلامي تحقق أرباحاً من سنة ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل إضافي.

ب ١٧ احتياطي خاص

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني BSD / ٢٠١٧ / Banks & FLC / ٤٦٧، احتفظ البنك كإحتياطي خاص بمقابل نسبة ١٠٪ من القروض والسلف التي تم إعادة هيكلتها لاحقاً لتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧. إن الإحتياطي غير قابل للتوزيع وسوف لن يعتبر لأغراض كفاية رأس المال.

ب ١٨ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو بيع الاستثمار أو تخفيض قيمته.

ب ١٩ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

قام البنك بإصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم ١ بمقدار ١٠٠ مليون ريال عماني في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧. إن الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ يتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية وقابلة للتحويل من خلال المتاجرة. تشكل الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس لديها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (وليس جزئياً) في تاريخ الاستدعاء الأول أي الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، رهنًا بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٧٥٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد. إذا لم يتم البنك بدفع فوائد على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أدوات رأس المال العادية ١ أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١. كما تسمح الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ للبنك بخفض (كاملاً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف.

لم يتم ولم يستحق دفع أي كوبون خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يتم إدراج دفعة الكوبون في بيان التغيرات في حقوق المساهمين بمجرد إجراء الدفع.

ب ٢٠ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٢٩٣,٦٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦) - ٢٧٣,٨٩ مليون ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم عادي (٢٠١٦) - ١,٦٠٤,٤٩٩,٣٤١ سهم عادي)، كونها عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ب ٢١ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب ٢١ أ-الالتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٣٧٨,٠٩٢	٣٧٦,٥٨٣	٩٧٨,١٣٨	٩٨٢,٠٥٧
٥٤,٦٣٧	٧٩,٥٢٠	٢٠٦,٥٤٥	١٤١,٩١٤
<u>٤٣٢,٧٢٩</u>	<u>٤٥٦,١٠٣</u>	<u>١,١٨٤,٦٨٣</u>	<u>١,١٢٣,٩٧١</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢٥٦,٨٣٠	٢٧٩,٨٠٩	٧٢٦,٧٧٧	٦٦٧,٠٩١
٦١,٣٣٧	٦٥,٠٠٠	١٦٨,٨٣١	١٥٩,٣١٧
٣٢,٩٤٠	٢٦,١٣٧	٦٧,٨٨٨	٨٥,٥٥٨
٣٨,٠٢٦	٤٢,٨٤٣	١١١,٢٨١	٩٨,٧٦٩
١٤,٤٤٥	١٩,٥٧٥	٥٠,٨٤٤	٣٧,٥١٩
٥,٨٨٢	٣,١٩٤	٨,٢٩٦	١٥,٢٧٨
٦,٨٣٣	٥,٢٤١	١٣,٦١٣	١٧,٧٤٨
٢,١٣٠	٦٨٠	١,٧٦٦	٥,٥٣٢
١٢,٥٦٣	١٠,٩٩٥	٢٨,٥٥٨	٣٢,٦٣٢
١,٧٤٣	٢,٦٢٩	٦,٨٢٩	٤,٥٢٧
<u>٤٣٢,٧٢٩</u>	<u>٤٥٦,١٠٣</u>	<u>١,١٨٤,٦٨٣</u>	<u>١,١٢٣,٩٧١</u>

ب ٢١ الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

ب ٢١-ب الارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالانتماء الارتباطات بزيادة انتماء واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك. الارتباطات لزيادة انتماء تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وانتماء متجدد. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢,٦٥٣	٥١٦	١,٣٤٠	٦,٨٩١
٣١٧,٢٤٦	٢٧٨,٤٤٨	٧٢٣,٢٤٢	٨٢٤,٠١٥
<u>٣١٩,٨٩٩</u>	<u>٢٧٨,٩٦٤</u>	<u>٧٢٤,٥٨٢</u>	<u>٨٣٠,٩٠٦</u>

ب ٢١-ج التقاضي

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظرا لطبيعة الأعمال المضطلع بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بتوفير تقديرات لأية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي. لم يتم تكوين أي مخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: لم يتم تكوين مخصص)، حيث كما تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن أية خسارة كبيرة سوف تنشأ.

ب ٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
موظفي الإدارة العليا			
٣,٥٠٢	٢,٦٥٩	٦,٩٠٦	٩,٠٩٦
٤٧٢	٥٩٠	١,٥٣٢	١,٢٢٦
(٧٦٥)	(٦٥٥)	(١,٧٠١)	(١,٩٨٧)
٦١٠	٧٢٥	١,٨٨٣	١,٥٨٤
٣٣٣	١,٣٤٨	٣,٥٠١	٨٦٥
(٧٨٦)	(١,٢٠٠)	(٣,١١٧)	(٢,٠٤٢)
١٥٤	١٣٣	٣٤٥	٤٠٠
أطراف ذات علاقة أخرى			
٤,٩٦٧	٦,١٥٨	١٥,٩٩٥	١٢,٩٠١
٣٠,٩٨٧	١٦,٩٥٦	٤٤,٠٤١	٨٠,٤٨٥
(٤٢,٤٠٨)	(١٤,٢١٢)	(٣٦,٩١٤)	(١١٠,١٥١)
١٢,٦٣١	١٠,١٦٥	٢٦,٤٠٤	٣٢,٨٠٩
١٩,٣٢٣	١١,٢٤٢	٢٩,٢٠٠	٥٠,١٩٠
(١٣,٠٨٩)	(١٣,٥٦٢)	(٣٥,٢٢٦)	(٣٣,٩٩٧)
٣٢٢	٣٧٤	٩٧١	٨٣٦
٣٣٩	٥٥٦	١,٤٤٤	٨٨١
مكافآت الإدارة العليا			
٣,١٩٢	٢,٩٧٧	٧,٧٣٢	٨,٢٩١
١٦٢	٩٦	٢٤٩	٤٢١
٢٠٢	١٩٩	٥١٧	٥٢٥
٤٣	٤٤	١١٤	١١٢

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة مع المساهمين المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٧,٠٠٢	-	-	١٨,١٨٧
٨٧,٣٩٣	٥,٥٨٠	١٤,٤٩٤	٢٢٦,٩٩٥
(٧٩,٢٠٥)	(٢٣,٧٦٥)	(٦١,٧٢٧)	(٢٠٥,٧٢٧)
٥,٥٩٥	١,٢٦٢	٣,٢٧٨	١٤,٥٣٢
١,٤٧٧	١٨	٤٧	٣,٨٣٦
-	(٤,٣٥٢)	(١١,٣٠٤)	-
٣٢٦	٦٢	١٦١	٨٤٧
-	١٤	٣٦	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذات علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: صفر).

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع أصل أو تحويل التزام تتم إما:

(١) في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام؛ أو

(٢) في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها العادلة:

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة)/ العملة ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	قروض ومديونيات ريال عماني بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨٢,٣٢٤	-	-	-	١٨٢,٣٢٤	الأصول
١٠٤,٢٠٣	-	-	-	١٠٤,٢٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢,٠٩٨,٧٤٨	-	-	-	٢,٠٩٨,٧٤٨	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٤١٣,٧٤١	١١٠,٧٠٠	٢١٣,٣٥٥	٨٩,٦٨٦	-	قروض وسلف وتمويل
٢١,٥٧٨	-	-	-	٢١,٥٧٨	استثمارات
٢,٨٢٠,٥٩٤	١١٠,٧٠٠	٢١٣,٣٥٥	٨٩,٦٨٦	٢,٤٠٦,٨٥٣	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
ريال عماني بالآلاف					الإجمالي
٧١٨,٦١٩					الالتزامات
١,٦٤٢,٨٤٥					مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١٨,٣٢٠					ودائع العملاء
٣٥,٣٩٢					التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى
٢,٤٠٢					والمخصصات)
١٨,٥١٣					قروض ثانوية
٢,٤٣٦,٠٩١					سندات قابلة للتحويل إلزامياً
					شهادات إيداع
					الإجمالي

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة)/ العملة ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	قروض ومديونيات ريال عماني بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١٩,٦١٣	-	-	-	١١٩,٦١٣	الأصول
٩٨,٦٤٢	-	-	-	٩٨,٦٤٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٩١٣,٠٧٥	-	-	-	١,٩١٣,٠٧٥	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٣٥١,٢٧١	٦٠,٢٧١	٢٣٧,٧٨٤	٥٣,٢١٦	-	قروض وسلف وتمويل
١٦,٣٧٠	-	-	-	١٦,٣٧٠	استثمارات
٢,٤٩٨,٩٧١	٦٠,٢٧١	٢٣٧,٧٨٤	٥٣,٢١٦	٢,١٤٧,٧٠٠	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
ريال عماني بالآلاف					الإجمالي
٥٧٥,٥٤٧					الالتزامات
١,٥٣١,٦٨٩					مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١٨,٥٤٠					ودائع العملاء
٨٦,٦١٥					التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى
٤,٨٠٥					والمخصصات)
١٨,٥١٣					قروض ثانوية
٢,٢٣٥,٧٠٩					سندات قابلة للتحويل إلزامياً
					شهادات إيداع
					الإجمالي

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة) الفائدة المستحقه)/ العادلة دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة دولار أمريكي بالآلاف	متاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٧٣,٥٦٩	-	-	-	٤٧٣,٥٦٩	الأصول
٢٧٠,٦٥٧	-	-	-	٢٧٠,٦٥٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٤٥١,٢٩٤	-	-	-	٥,٤٥١,٢٩٤	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
١,٠٧٤,٦٥٢	٢٨٧,٥٣٢	٥٥٤,١٦٨	٢٣٢,٩٥٢	-	قروض وسلف وتمويل
٥٦,٠٤٧	-	-	-	٥٦,٠٤٧	استثمارات
٧,٣٢٦,٢١٩	٢٨٧,٥٣٢	٥٥٤,١٦٨	٢٣٢,٩٥٢	٦,٢٥١,٥٦٧	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
					الإجمالي

دولار أمريكي
بالآلاف١,٨٦٦,٥٤٣
٤,٢٦٧,١٣٠

٤٧,٥٨٤

٩١,٩٢٧

٦,٢٣٩

٤٨,٠٨٦

٦,٣٢٧,٥٠٩

الالتزامات

مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى
والمخصصات)
قروض ثانوية
سندات قابلة للتحويل إلزامياً
شهادات إيداع

الإجمالي

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة) الفائدة المستحقه)/ العادلة دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة دولار أمريكي بالآلاف	متاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣١٠,٦٨٣	-	-	-	٣١٠,٦٨٣	الأصول
٢٥٦,٢١٣	-	-	-	٢٥٦,٢١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٩٦٩,٠٢٦	-	-	-	٤,٩٦٩,٠٢٦	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٩١٢,٣٩٢	١٥٦,٥٤٨	٦١٧,٦٢٠	١٣٨,٢٢٤	-	قروض وسلف وتمويل
٤٢,٥٢٠	-	-	-	٤٢,٥٢٠	استثمارات
٦,٤٩٠,٨٣٤	١٥٦,٥٤٨	٦١٧,٦٢٠	١٣٨,٢٢٤	٥,٥٧٨,٤٤٢	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
					الإجمالي

دولار أمريكي
بالآلاف

١,٤٩٤,٩٢٧

٣,٩٧٨,٤١٣

٤٨,١٥٦

٢٢٤,٩٧٤

١٢,٤٨١

٤٨,٠٨٦

٥,٨٠٧,٠٣٧

الالتزامات

مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى
والمخصصات)
قروض ثانوية
سندات قابلة للتحويل إلزامياً
شهادات إيداع

الإجمالي

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات.

قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والأدوات المالية المشتقة

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة للأداة المالية المماثلة في تاريخ التقرير.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمها الدفترية.

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والإعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

تقييم الأدوات المالية

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١: أسعار مدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المتشابهة (أي دون تعديل أو إعادة التعبئة).

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو تقنيات التقييم الأخرى التي تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة. و

المستوى ٣: تقنيات التقييم مع المدخلات الهامة التي لا تستند على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	إستثمارات	المجموع	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	إستثمارات
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٦٣,٧٦١	-	-	٦٣,٧٦١	٦,٠٩٧	-	-	٦,٠٩٧
٢٣٣,١٤١	(٢,٩٨٢)	٣,١٨٥	٢٣٢,٩٣٨	٣١٦,٥٥٠	(٨٩٨)	١,٧٤٤	٣١٥,٧٠٤
١,٣٥٦	-	-	١,٣٥٦	٢,٢٥٤	-	-	٢,٢٥٤
٢٩٨,٢٥٨	(٢,٩٨٢)	٣,١٨٥	٢٩٨,٠٥٥	٣٢٤,٩٠١	(٨٩٨)	١,٧٤٤	٣٢٤,٠٥٥
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	إستثمارات	المجموع	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	إستثمارات
ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ
١٦٥,٦١٢	-	-	١٦٥,٦١٢	١٥,٨٣٦	-	-	١٥,٨٣٦
٦٠٥,٥٦٢	(٧,٧٤٥)	٨,٢٧٣	٦٠٥,٠٣٤	٨٢٢,٢٠٨	(٢,٣٣٢)	٤,٥٣٠	٨٢٠,٠١٠
٣,٥٢٢	-	-	٣,٥٢٢	٥,٨٥٤	-	-	٥,٨٥٤
٧٧٤,٦٩٦	(٧,٧٤٥)	٨,٢٧٣	٧٧٤,١٦٨	٨٤٣,٨٩٨	(٢,٣٣٢)	٤,٥٣٠	٨٤١,٧٠٠
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

إستثمارات متاحة للبيع وقدرها ٢,٢٥٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٣٥٦ مليون ريال عماني) تحت المستوى ٣ يتم تسجيلها بالتكلفة. ترى الإدارة بأن القيمة العادلة لا يمكن قياسها بموثوقية لهذه الإستثمارات غير المدرجة.

ب ٢٤ الأدوات المالية المشتقة

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

ب ٢٤-١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

ب ٢٤-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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



ب ٢٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب ٢٤-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة للتغطية مقابل مخاطر عملة محددة وللحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العماني.

يتم القيام بإجراء تغطية استراتيجية بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التغطية الاستراتيجية لا تؤهل للمحاسبة الخاصة عن التغطية تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى قيمها الإعتبارية الإسمية، ويتم تحليلها حسب الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الإسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. بالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تُعتبر مؤشر لتعرض البنك لمخاطر الائتمان التي تقتصر عامة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وليس لمخاطر السوق.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أكثر من سنة	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	المبالغ التقديرية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٩٠٠	٢٥٢,٨٤٤	٤٤٦,٣٥٠	٧٠٩,٠٩٤	١٦٤	٤٣١	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	-	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	٤٤,٣٥٢	-	٤٤,٣٥٢	٢٤٦	٢٤٦	خيارات
٩,٦٢٥	٢٥٢,٤٩٨	٤٤٥,٥٣٩	٧٠٧,٦٦٣	٤٨٨	١,٠٦٧	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	-	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	٤٤,٣٥٢	-	٤٤,٣٥٢	٢٤٦	٢٤٦	خيارات

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أكثر من سنة	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	المبالغ التقديرية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	١٢٨,٢٤٥	٤٠٧,٥٠١	٥٣٥,٧٤٦	٤٩٦	٢,٤٤٦	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
٥,٧٧٥	-	٤,٦٢٠	١٠,٣٩٥	٩	٩	مقايضات أسعار الفائدة
-	٢١,٣٦٦	٢٠,٥٠٢	٤١,٨٦٨	١٨٩	١٨٩	خيارات
-	١٢٨,٩٢٢	٤٠٩,١٩١	٥٣٨,١١٣	٢,٤٨٦	٧٣٩	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
٥,٧٧٥	-	٤,٦٢٠	١٠,٣٩٥	٩	٩	مقايضات أسعار الفائدة
-	٢١,٣٦٦	٢٠,٥٠٢	٤١,٨٦٨	١٨٩	١٨٩	خيارات



ب ٢٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب ٢٤-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	أكثر من سنة
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	١,١١٩	٤٢٥	١,٨٤١,٨٠٣	١,١٥٩,٣٥١	٦٥٦,٧٣٩	٢٥,٧١٤
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-
خيارات	٦٣٩	٦٣٩	١١٥,٢٠٠	-	١١٥,٢٠٠	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	٢,٧٧٢	١,٢٦٨	١,٨٣٨,٠٨٥	١,١٥٧,٢٤٥	٦٥٥,٨٤٠	٢٥,٠٠٠
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-
خيارات	٦٣٩	٦٣٩	١١٥,٢٠٠	-	١١٥,٢٠٠	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	أكثر من سنة
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٦,٣٥٣	١,٢٨٨	١,٣٩١,٥٤٨	١,٠٥٨,٤٤٤	٣٣٣,١٠٤	-
مقايضات أسعار الفائدة	٢٣	٢٣	٢٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠
خيارات	٤٩١	٤٩١	١٠٨,٧٤٨	٥٣,٢٥٢	٥٥,٤٩٦	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	١,٩١٩	٦,٤٥٧	١,٣٩٧,٦٩٦	١,٠٦٢,٨٣٤	٣٣٤,٨٦٢	-
مقايضات أسعار الفائدة	٢٣	٢٣	٢٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠
خيارات	٤٩١	٤٩١	١٠٨,٧٤٨	٥٣,٢٥٢	٥٥,٤٩٦	-

ب ٢٥ توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لسنة ٢٠١٧، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال، أي ٥ بيسات لكل سهم بمبلغ ٨,٩٢٣,٢٥٠ ريال عماني وأسهم مجانية بنسبة ١٠% من رأس المال، أي ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم بمبلغ ١٧,٨٤٦,٥٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال أي ٥ بيسة للسهم الواحد بمبلغ ٨,٠٢٢,٥٠٠ ريال عماني وأسهم مجانية بنسبة ١٠% من رأس المال أي ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم بمبلغ ١٦,٠٤٥,٠٠٠ ريال عماني). إن مقترح توزيعات الأرباح خاضع للموافقة الرسمية من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية.

ج ١ إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٤,٧٦٥	٩٩,٠٢٩	٢٥٧,٢١٨	٢٢٠,١٦٩
١,٥٠٤	٢,٧١٠	٧,٠٣٩	٣,٩٠٦
٤,٣٠٧	٧,٥٣٦	١٩,٥٧٤	١١,١٨٧
٩٠,٥٧٦	١٠٩,٢٧٥	٢٨٣,٨٣١	٢٣٥,٢٦٢

إيرادات الفوائد من:

قروض وسلف للعملاء
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد
استثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

ج٢ مصروفات الفوائد			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			مصروفات الفوائد على:
٣٠,٦٩٨	٣٩,٥٦٦	١٠٢,٧٦٩	ودائع العملاء
٤,٦٠٨	٤,٤٦٩	١١,٦٠٨	قروض ثنائية
٩,٩٦٣	١٧,٣٧٧	٤٥,١٣٥	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٢٥٠	١٤٢	٣٦٩	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٤٥,٥١٩	٦١,٥٥٤	١٥٩,٨٨١	١١٨,٢٣١

يتضمن بند مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مخصص بمقدار ١,٠٧٣ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: صفر) بشأن ضريبة مقطوعة من المنبع على فوائد مدفوعة إلى المقيمين في الخارج.

ج٣ إيرادات التشغيل الأخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٣,٤٣٩	٤٧,٢٨٦	١٦,٧٢٤	١٨,٢٠٥
١٠,٥٥٦	١٤,٣٥٠	٤,٠٦٤	٥,٥٢٥
٤٤	-	١٧	-
٢٧٨	٣٠٩	١٠٧	١١٩
٣,٨٠٠	١,٨٢٩	١,٤٦٣	٧٠٤
٢٣٦	١٣٨	٩١	٥٣
٥٨,٣٥٣	٦٣,٩١٢	٢٢,٤٦٦	٢٤,٦٠٦

ج٤ مصروفات التشغيل الأخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢١,٥٦٨	٢٢,٧٧٤	٨,٣٠٤	٨,٧٦٨
٦,٢٤٢	٦,٦٤٢	٢,٤٠٣	٢,٥٥٧
٥٢٥	٥١٧	٢٠٢	١٩٩
١١٢	١١٤	٤٣	٤٤
٢٨,٤٤٧	٣٠,٠٤٧	١٠,٩٥٢	١١,٥٦٨

* متضمنة مكافآت بمقدار ١٣٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦: ١٣١,٦٠٠ ريال عماني) للسنة السابقة مدفوعة خلال السنة الحالية.

ج ٥-أ مخصص انخفاض قيمة المحفظة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧,٠٢٩	٤,٧٢٧	٢,٧٠٦	١,٨٢٠
٩٨	(١٩٥)	٣٨	(٧٥)
٧,١٢٧	٤,٥٣٢	٢,٧٤٤	١,٧٤٥

(مخصص) / مفرج خلال السنة:

- على قروض وسلف وتمويل (إيضاح ب ٣)
- على إقراض لبنوك (إيضاح ب ٢)



ج - ٥. ب مخصص إنخفاض قيمة محدد		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مخصص تم تكوينه خلال السنة:					
- على قروض وسلف وتمويل (إيضاح ب ٣)		١٨,٢٢٣	١٤,٨٩٦	٧,٠١٦	٥,٧٣٥
- على إقراض لبنوك (إيضاح ب ٢)		٢,٥٠٩	-	٩٦٦	-
		<u>٢٠,٧٣٢</u>	<u>١٤,٨٩٦</u>	<u>٧,٩٨٢</u>	<u>٥,٧٣٥</u>

ج ٦ ضريبة الدخل

أ) مدرج في بيان الدخل الشامل		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مصرفات الضريبة					
- الضريبة الحالية		١٠,٧٥٣	٨,٣٣٨	٤,١٤٠	٣,٢١٠
- مصروف ضريبة مؤجلة		١,٠٨٦	(٦٩٤)	٤١٨	(٢٦٧)
- ضريبة مدفوعة عن رباط السنوات السابقة		١١٩	-	٤٦	-
مجموع المصروفات الضريبية		<u>١١,٩٥٨</u>	<u>٧,٦٤٤</u>	<u>٤,٦٠٤</u>	<u>٢,٩٤٣</u>

يخضع البنك لضريبة الدخل للسنة وفقا لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل ١٥% (٢٠١٦: ١٢%) على الأرباح الخاضعة للضريبة بما يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ريال عماني.

ب) التسوية		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الربح قبل الضريبة للسنة		٥٧,٢٨٦	٧٧,٧٥٤	٢٩,٩٣٥	٢٢,٠٥٥
ضريبة الدخل وفق المعدل المذكور أعلاه		٦,٨٧٥	١١,٦٦٣	٤,٤٩٠	٢,٦٤٧
أثر ضريبة ل:					
مصرفات / خسائر غير قابلة للخصم		٢,٣٨٢	١,٤٠٧	٥٤٢	٩١٧
الدخل المعفى من الضريبة		(١,٤٩٩)	(١,٢٠٥)	(٤٦٤)	(٥٧٧)
الزيادة في معدل الضريبة		(١١٤)	(٢٦)	(١٠)	(٤٤)
ضريبة مدفوعة عن رباط السنوات السابقة		-	١١٩	٤٦	-
مصرفات ضريبة الدخل		<u>٧,٦٤٤</u>	<u>١١,٩٥٨</u>	<u>٤,٦٠٤</u>	<u>٢,٩٤٣</u>

ج) (التزامات) / أصول الضرائب المؤجلة		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
على بنود الربح أو الخسارة		١٠٤	(٩٨٢)	(٣٧٨)	٤٠
على بنود الدخل الشامل الآخر		٣٣٨	٢٤٤	٩٤	١٣٠
		<u>٤٤٢</u>	<u>(٧٣٨)</u>	<u>(٢٨٤)</u>	<u>١٧٠</u>

د) الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٥ ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لسنة ٢٠١٦. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهريه للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.



إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

ج ٦ ضريبة الدخل (تابع)

هـ حركة مخصص الضريبة الحالية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٩٨٨	٣,٢١٩	٨,٣٦١	١٠,٣٥٨
٣,٢١٠	٤,١٤٠	١٠,٧٥٣	٨,٣٣٨
(٣,٩٧٩)	(٣,٢١٢)	(٨,٣٤٣)	(١٠,٣٣٥)
٣,٢١٩	٤,١٤٧	١٠,٧٧١	٨,٣٦١

و) الحركة في أصول (التزامات) ضريبة مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠٦	١٧٠	٤٤٢	٥٣٦
٢٦٨	٢١٦	٥٦١	٦٩٦
(٣٠٤)	(٦٧٠)	(١,٧٤١)	(٧٩٠)
١٧٠	(٢٨٤)	(٧٣٨)	٤٤٢

ج ٧ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

يتم احتساب العائد للسهم بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٩,١١٢	٢٥,٣٣١	٦٥,٧٩٦	٤٩,٦٤٢
١,٧٨٤,٦٤٦	١,٧٨٤,٦٤٦	١,٧٨٤,٦٤٦	١,٧٨٤,٦٤٦
١٠,٧٠٩	١٤,١٩٤	٣,٦٩	٢,٧٨

في اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي عقد في ٣٠ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ١٠٪ أسهم منحة مما أدى إلى صدور ١٦٠,٤٤٩,٩٣٤ (٢٠١٦: ١٤٤,١٤٤,٠٠٠) سهم جديد.

يحتسب العائد المخفف للسهم بقسمة الربح المنسوب للمساهمين العاديين (بعد تعديل الفوائد على السندات القابلة للتحويل إلزامياً، بعد خصم ضريبة الدخل) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنة أسهم مخففة محتملة التي سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل إلزامياً إلى أسهم عادية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٩,١١٢	٢٥,٣٣١	٦٥,٧٩٦	٤٩,٦٤٢
٢٢٠	١٢٠	٣١٢	٥٧١
١٩,٣٣٢	٢٥,٤٥١	٦٦,١٠٨	٥٠,٢١٣
١,٨٠٤,١٨٢	١,٨٠٣,٥٦٢	١,٨٠٣,٥٦٢	١,٨٠٤,١٨٢
١٠,٧١٥	١٤,١١٢	٣,٦٧	٢,٧٨

تسوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١,٧٨٤,٦٤٦	١,٧٨٤,٦٤٦	الأسهم العادية المحتملة المخففة سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل
١٩,٥٣٦	١٨,٩١٦	
١,٨٠٤,١٨٢	١,٨٠٣,٥٦٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد التخفيف خلال السنة

ج ٨ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار

ج ٨ أ الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار

	٣١ ديسمير ٢٠١٦	٣١ ديسمير ٢٠١٧		٣١ ديسمير ٢٠١٧		٣١ ديسمير ٢٠١٦	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	
<i>ايرادات محققة من:</i>							
	٣,٩١٣	٦,٥٤٢	تمويل إسلامي	١٦,٩٩٢		١٠,١٦٥	
			مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	١٧٩		٣٦	
	١٤	٦٩	إستثمارات	١,٥٩٢		١,١٩٧	
	٤٦١	٦١٣					
	----- ٤,٣٨٨	----- ٧,٢٢٤		----- ١٨,٧٦٣		----- ١١,٣٩٨	
	-----	-----		-----		-----	

ج ٨ ب مبالغ مدفوعة إلى المودعين ومقرضين بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٥٠٣	٣,٢٦١	٨,٤٧٠	٣,٩٠٤
١٩٧	١٩٠	٤٩٣	٥١٢
-----	-----	-----	-----
١,٧٠٠	٣,٤٥١	٨,٩٦٣	٤,٤١٦
-----	-----	-----	-----
٢,٦٨٨	٣,٧٧٣	٩,٨٠٠	٦,٩٨٢
=====	=====	=====	=====

د إدارة المخاطر المالية

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

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

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما مسؤولتان عن وضع ورصد سياسات إدارة المخاطر بالبنك. تقدم لجنة إدارة المخاطر تقارير دورية للمجلس فيما يتعلق بجوانب مختلفة للمخاطر والتغيرات في مخاطر البنك.

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

لجنة التدقيق بالبنك مسؤولة عن رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك وعن مراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. تتم مساعدة لجنة التدقيق في أداء هذه الوظائف بواسطة التدقيق الداخلي. يقوم التدقيق الداخلي بأداء مراجعات دورية ومراجعات غير دورية لرقابات وإجراءات إدارة المخاطر ويتم تقديم تقرير عن نتائجها إلى لجنة التدقيق.

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر في الأعمال. تعد لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة عن إدارة المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة معدلات الفائدة بالإضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك. يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة. تم تشكيل لجنة المخاطر والرقابة والتي تتألف من رئيس دائرة المخاطر والالتزام والتدقيق لفحص أحداث جوهرية مختلفة للمخاطر التي ظهرت واعتمدت على نقاط الضعف واقتراح تحسينات في الرقابة، إن لزم.

تم تكوين لجنة أصول والتزامات منفصلة لمراقبة أداء الأصول لخدمات صحار الصيرفة الإسلامية.

١د مخاطر الائتمان

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

١-١د إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية رصد مخاطر الائتمان للجنة إدارة المخاطر التابعة له وهي مسؤولة عن التعامل مع كافة أوجه المخاطر لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية. ولدى البنك رئيس مخاطر يرأس إدارة المخاطر ويقرر للجنة إدارة المخاطر. وسيتم إدارة مخاطر الائتمان كما يلي:

- وضع حدود المخاطر - ضمن التوجيهات التنظيمية- لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تدار مخاطر الائتمان في المؤسسة وتراقب من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الإقراض. تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.
- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة "الشركة" و "الشركات المنبثقة" بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
- قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.
- لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم اعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
- تتم مراجعة المعاملات الائتمانية المعتمدة بشكل دوري في عملية مراجعة القروض على أساس العينة، للتحقق من السياسات / المعايير المناسبة. تساعد العملية أيضاً على إجراء تحليل للفجوات في عملية تقييم الائتمان.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
١د مخاطر الائتمان (تابع)
١-١د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- لن يقوم البنك بقبول عروض الائتمان من المنشآت / الأفراد الذين يظهر اسمهم في القائمة المصنفة لدى البنك المركزي العماني تحت بند البنك الائتماني والمكتب الإحصائي. ومع ذلك، في حالات استثنائية في وحدة تجارة التجزئة، يتم اعتماد القروض مع مبررات قوية وتخفيف المخاطر للنظر في أي من هذه العروض، والتي بدورها يجب أن تحال إلى السلطات المفوضة وفقاً لسياسة قروض التجزئة؛
 - الحد من تركيزات التعرض للأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف)، وحسب المصدر، وسيولة السوق والبلد (للإستثمارات في أوراق مالية).
 - تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تواجهها وتركيز اهتمام الإدارة على المخاطر المصاحبة لها. و
 - تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.
- يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للسلفيات المقدمة. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب العميل. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي يسببها تخف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان. فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

- الرهن على عقارات.
- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة بموجب نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتظل مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.

٢-١د التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				٣١ ديسمبر ٢٠١٧				القيمة الدفترية	
مديونيات	الأوراق المالية للدين	بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	قروض وسلف وتمويل	مديونيات أخرى	الأوراق المالية للدين	بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	قروض وسلف وتمويل		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
١٦,٣٧٠	٣٢٦,٠٥٣	٩٨,٧٩٠	١,٩٥٤,٥٠٣	٢١,٥٧٨	٤٠٢,٤٥٥	١٠٥,٢٤٢	٢,١٤٨,٢٣١		
								المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	
-	-	-	٣٣,٢٤٠	-	-	-	١٠٢,٢٠٠	من ١ إلى ٣٠ يوماً	
-	-	-	٢٨,٢٩٦	-	-	-	١٩,٦٧٠	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	
-	-	-	٩,٠٥٥	-	-	-	٤٣,٣٩٠	من ٦١ إلى ٨٩ يوماً	
-	-	-	٧٠,٥٩١	-	-	-	١٦٥,٢٦٠		
								المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها	
-	-	-	٣٣,٠٨٢	-	-	-	٤٩,٨٠٣		
								لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	
١٦,٣٧٠	٣٢٦,٠٥٣	٩٨,٧٩٠	١,٨٥٠,٨٣٠	٢١,٥٧٨	٤٠٢,٤٥٥	١٠٥,٢٤٢	١,٩٣٣,١٦٨		

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ د مخاطر الائتمان (تابع)

د ۱-۲ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٦				٢٠١٧				
مديونيات أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف وتمويل دولار أمريكي بالآلاف	مديونيات أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف وتمويل دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية
٤٢,٥٢٠	٨٤٦,٨٩١	٢٥٦,٥٩٧	٥,٠٧٦,٦٣١	٥٦,٠٤٧	١,٠٤٥,٣٣٨	٢٧٣,٣٥٦	٥,٥٧٩,٨٢١	
								المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تتخفص قيمتها
-	-	-	٨٦,٣٣٨	-	-	-	٢٦٥,٤٥٥	من ١ إلى ٣٠ يوماً
-	-	-	٧٣,٤٩٦	-	-	-	٥١,٠٩١	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	٢٣,٥١٩	-	-	-	١١٢,٧٠١	من ٦١ إلى ٨٩ يوماً
-	-	-	١٨٣,٣٥٣	-	-	-	٤٢٩,٢٤٧	
								المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها
-	-	-	٨٥,٩٢٧	-	-	-	١٢٩,٣٥٨	
								لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للاتخفاض في القيمة
٤٢,٥٢٠	٨٤٦,٨٩١	٢٥٦,٥٩٧	٤,٨٠٦,٣٥١	٥٦,٠٤٧	١,٠٤٥,٣٣٨	٢٧٣,٣٥٦	٥,٠٢١,٢١٦	

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يتركز على صافي القيمة النقدية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبينة بالإيضاح رقم ٥. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم ٥ تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

د ۳-۱ تحلیل تصنیف الائتمان

يُبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
-	٣,٩٧٣	Baa٢	-
١٢,٢٨٥	٩,٨٩٧	BBB	٣١,٩٠٩
١٤,٤٧٣	١٦,٧٢٨	السندات غير المصنفة	٣٧,٥٩٢
٢٩٩,٢٩٥	٣٧١,٨٥٧	أوراق مالية سيادية	٧٧٧,٣٩٠
٣٢٦,٠٥٣	٤٠٢,٤٥٥	المجموع	٨٤٦,٨٩١

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١د تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يبين الجدول التالي إجمالي الإيداعات المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
-	-	Aaa إلى Aa٣	-
١١,٧٠٠	٤٤,٢١٠	Aaa٣ إلى Aaa١	٣٠,٣٩٠
٨,٠٣٥	١٢,١٧٨	A١ إلى A٣	٢٠,٨٧٠
٢٠,٩١٧	١٨,١١٤	Baa٣ إلى Baa١	٥٤,٣٣٠
٢٩,٦٩٦	٧,٣٤٤	Ba٣ إلى Ba١	٧٧,١٣٢
٢٨,٤٢١	١٧,٥٥٦	B١ إلى Caa	٧٣,٨٢١
٢١	٥,٨٤٠	غير مصنف	٥٤
٩٨,٧٩٠	١٠٥,٢٤٢	المجموع	٢٥٦,٥٩٧

يجري البنك تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنف.

٤-١د القروض والأوراق المالية المنخفضة القيمة

القروض والضمانات التي تنخفض قيمتها هي تلك التي يحدد البنك بأنه من غير المحتمل أن يصبح المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه ممكنة التحصيل وفقاً للبنود التعاقدية لاتفاقية القرض/ الضمانات.

١د-٤أ ما تجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمته

هي القروض والضمانات التي تجاوزت الفائدة التعاقدية أو المدفوعات الأصلية لها موعد استحقاقها ولكن البنك يعتقد على أنه لم تنخفض قيمتها على أساس مستوى الضمان/ التأمين المتوفر و/ أو مرحلة التحصيل للمبالغ المستحقة للبنك.

١د-٤ب قروض ذات شروط معاد التفاوض عليها

القروض ذات الشروط المعاد التفاوض عليها هي تلك القروض التي أعيدت هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض والتي يقوم البنك بتقديم تنازلات لم يكن بخلاف ذلك ليتنازل عنها. بمجرد إعادة هيكلة القرض يمكن ترفيعها إلى فئة معيارية فقط بعد اختبار ناجح من الأداء المرضي بعد إعادة الهيكلة وبموافقة لجنة التدقيق.

١د-٤ج مخصصات الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بوضع مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديره للخسائر المتكبدة في محفظة قروضه. المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات الخسارة المحددة المتعلقة بمخاطر فردية هامة ومخصص خسائر مجموع القروض الذي يضعه البنك للأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك القروض التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة.

١د-٤د سياسة الشطب

يقوم البنك بشطب رصيد القرض/الضمان (وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما يحدد البنك بأن القروض/ الضمانات غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د١ مخاطر الائتمان (تابع)

د١-٤ القروض والأوراق المالية التي تنخفض قيمتها (تابع)

د١-٤.١ سياسة الشطب (تابع)

فيما يلي تحليل لإجمالي وصافي المبالغ (بعد مخصصات انخفاض في القيمة) للأصول المنخفضة قيمتها إفراديا وفقاً لتصنيف المخاطر.

٢٠١٦		٢٠١٧		التفاصيل
قروض وسلف وتمويل	الإجمالي	قروض وسلف وتمويل	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٥,٢٧٠	٧,٢١٧	١٣,٣٣٨	١٧,٢٧٤	غير معيارية
٢,٩٧٤	٦,٠٨٤	٤,٧٠٢	٩,٠٧١	مشكوك فيها
٧,٦١٦	١٩,٧٨١	٧,٦٨٤	٢٣,٤٥٨	خسارة
١٥,٨٦٠	٣٣,٠٨٢	٢٥,٧٢٤	٤٩,٨٠٣	
الوصافي	الإجمالي	الوصافي	الإجمالي	التفاصيل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١٣,٦٨٨	١٨,٧٤٥	٣٤,٦٤٤	٤٤,٨٦٨	غير معيارية
٧,٧٢٥	١٥,٨٠٣	١٢,٢١٣	٢٣,٥٦١	مشكوك فيها
١٩,٧٨٢	٥١,٣٧٩	١٩,٩٥٨	٦٠,٩٣٠	خسارة
٤١,١٩٥	٨٥,٩٢٧	٦٦,٨١٥	١٢٩,٣٥٩	

د١-٥ الضمانات الإضافية

يحتفظ البنك بضمانات إضافية مقابل القروض والسلف والتمويل إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمانات مسجلة أخرى على الأصول وضمانات. تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقدرة في وقت الاقتراض ويتم تحديثها مرة واحدة كل ثلاث سنوات فيما عدا الحالات التي يتم فيها تقدير أن القرض بصورة منفردة قد انخفضت قيمته. أما بالنسبة للأسهم المتداولة بسوق مسقط للأوراق المالية والتي أخذت كضمانات للقروض، فإنه يتم تقييمها على أساس كل أسبوعين إلا إذا كان هناك تذبذب جوهري في الأسهم حيث يتم إجراء التقييم على أساس يومي.

تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٤٩,٣٨٨	١٠٣,١٦٩	٢٦٧,٩٧١	١٢٨,٢٨١
٥٢٩	١,١٣٣	٢,٩٤٣	١,٣٧٤
-	٢٣,٦٦٤	٦١,٤٦٥	-
٥٠٤	١٢,٣٤٨	٣٢,٠٧٣	١,٣٠٩
-	٤,٢٦٩	١١,٠٨٨	-
٥٠,٤٢١	١٤٤,٥٨٣	٣٧٥,٥٤٠	١٣٠,٩٦٤
١١,٣٢٧	١٢,٨٧٨	٣٣,٤٤٩	٢٩,٤٢١
١٢٧	٦٠٥	١,٥٧١	٣٣٠
١١,٤٥٤	١٣,٤٨٣	٣٥,٠٢٠	٢٩,٧٥١
٤٥٧,٤٣١	٥١٢,٢٨٤	١,٣٣٠,٦٠٨	١,١٨٨,١٣٢
١٨٥,٩٤٢	٢٢٢,٧٦٠	٥٧٨,٥٩٧	٤٨٢,٩٦٦
٣٨,٥٥٩	٢٩,٧٤٠	٧٧,٢٤٧	١٠٠,١٥٣
٣٥,٨١٧	٤٦,٦٤٥	١٢١,١٥٧	٩٣,٠٣١
-	-	-	-
٣١,١٣١	٢٤,٠١٦	٦٢,٣٧٩	٨٠,٨٦٠
٧٤٨,٨٨٠	٨٣٥,٤٤٥	٢,١٦٩,٩٨٧	١,٩٤٥,١٤٢
٨١٠,٧٥٥	٩٩٣,٥١١	٢,٥٨٠,٥٤٨	٢,١٠٥,٨٥٧
		إجمالي الضمانات المحتفظ بها	

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١د مخاطر السداد

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً.

عندما لا توجد مخاطر سداد، كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملات الأجنبية، فإن البدء المتزامن للدفع وتسليم أجزاء المعاملة هو ممارسة شائعة بين أطراف المتاجرة (السداد الحر). في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد عبر تنفيذ دفع ثنائي للوصول إلى صافي الاتفاقيات.

٧-١د التركيزات

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقتراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محدد. كما أنه يحصل على ضمانات ملائمة. يتم تقديم فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان الإجمالية:

٢٠١٦			٢٠١٧		
الأوراق المالية	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف وتمويل ريال عماني بالآلاف	الأوراق المالية للديون ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف وتمويل ريال عماني بالآلاف
٢٦,١٧٨	-	١,٣٥١,٨٧٨	٢٩,٨٨٥	-	١,٤٨١,٠٩١
-	-	٦٠٢,٦٢٥	-	-	٦٦٧,١٤٠
٢٩٩,٨٧٥	-	-	٣٧٢,٥٧٠	-	-
-	٩٨,٧٩٠	-	-	١٠٥,٢٤٢	-
٣٢٦,٠٥٣	٩٨,٧٩٠	١,٩٥٤,٥٠٣	٤٠٢,٤٥٥	١٠٥,٢٤٢	٢,١٤٨,٢٣١
التركيز حسب القطاع					
١٣٩,١٦٧	٥٣,٩٥٩	١,٩٤٦,٧٧٨	٢١٤,٢٥١	٤٧,٣٧٢	٢,١٤٣,٦١٠
٢,٠١٠	٢٦,٢١٥	-	٣,١٥٤	٢٧,٠٩٣	-
١٨٤,٨٧٦	٦,٠٢٣	-	١٨٥,٠٥٠	٤,١٢٨	-
-	-	-	-	-	-
-	٨,٤٨٧	-	-	-	-
-	٤,٠٨١	٧,٧٢٥	-	٢٦,٦٤٢	٤,٦٢١
-	٢٥	-	-	٧	-
٣٢٦,٠٥٣	٩٨,٧٩٠	١,٩٥٤,٥٠٣	٤٠٢,٤٥٥	١٠٥,٢٤٢	٢,١٤٨,٢٣١
التركيز حسب الموقع					
الشرق الأوسط					
أوروبا					
أميركا الشمالية					
أميركا الجنوبية					
أفريقيا					
آسيا					
أستراليا					

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٧-١د التركيزات (تابع)

٢٠١٦			٢٠١٧		
الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	قروض وسلف وتمويل	الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	قروض وسلف وتمويل
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٧,٩٩٥	-	٣,٥١١,٣٧١	٧٧,٦٢٤	-	٣,٨٤٦,٩٩٠
-	-	١,٥٦٥,٢٦٠	-	-	١,٧٣٢,٨٣١
٧٧٨,٨٩٦	-	-	٩٦٧,٧١٤	-	-
-	٢٥٦,٥٩٧	-	-	٢٧٣,٣٥٦	-
٨٤٦,٨٩١	٢٥٦,٥٩٧	٥,٠٧٦,٦٣١	١,٠٤٥,٣٣٨	٢٧٣,٣٥٦	٥,٥٧٩,٨٢١
التركيز حسب القطاع			التركيز حسب الموقع		
شركات			الشرق الأوسط		
الأفراد			أوروبا		
الدولة			أميركا الشمالية		
بنوك			أميركا الجنوبية		
			أفريقيا		
			آسيا		
			أستراليا		
٣٦١,٤٧٣	١٤٠,١٥٣	٥,٠٥٦,٥٦٦	٥٥٦,٤٩٧	١٥٧,٣٨٧	٥,٥٢٠,٨٢٢
٥,٢٢١	٦٨,٠٩١	-	٨,١٩٢	٧٠,٣٧١	-
٤٨٠,١٩٧	١٥,٦٤٤	-	٤٨٠,٦٤٩	١٠,٧٢٢	-
-	-	-	-	-	-
-	٢٢,٠٤٤	-	-	-	-
-	١٠,٦٠٠	٢٠,٠٦٥	-	٦٩,٢٠٠	١٢,٠٠٣
-	٦٥	-	-	١٨	-
٨٤٦,٨٩١	٢٥٦,٥٩٧	٥,٠٧٦,٦٣١	١,٠٤٥,٣٣٨	٢٧٣,٣٥٦	٥,٥٧٩,٨٢١

الرجوع إلى ب ٣ للتحليل حسب القطاع الاقتصادي.

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان عبر تنوع أنشطة الاقراض لتفادي التركيزات غير المرغوب فيها للمخاطر لدى البنك أو لدى العملاء بعملة معينة. كما أنه يحصل على ضمانات، متى كان ذلك ملائماً. تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة مبين بالإيضاح رقم هـ.

٢د مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في مقابلة ارتباطاته التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

١-٢د إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. قام البنك بوضع سياسة/خطة الحالات الطارئ للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي.

يجري البنك اختبارات الضغط على السيولة على أساس الافتراضات التي وافقت عليها لجنة الأصول والالتزامات وأيضاً وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات.

د	إدارة المخاطر المالية (تابع)
٢د	مخاطر السيولة (تابع)
٢-٢د	التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة استثمار والتي تتمتع بسوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	
%٢٠,٥٣	%٨٣,٩٩	%٢٣,٤٩	%٨٣,١٤	المتوسط للسنة
%٢٣,٤٢	%٨٤,٦٩	%٢٧,٤٠	%٨٤,٨٠	الحد الأقصى للسنة
%١٨,٥٢	%٨٣,١٦	%١٧,٠٤	%٨١,٥٤	الحد الأدنى للسنة

كما يقوم البنك بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت. نبين فيما يلي المستويات الحالية لهذه النسب.

٢٠١٦		٢٠١٧	
صافي نسبة التمويل الثابت	نسبة تغطية السيولة	صافي نسبة التمويل الثابت	نسبة تغطية السيولة
%٨٦,٣٠	%١٩١,١٥	%٩١,٣٠	%٢١٣,٥٣

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق التزامات البنك في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى البنك وتوفر الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التزامات غير مشتقة

أكثر من عام واحد	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	إجمالي التدفق الاسمي	القيمة الدفترية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٦٥,٠٣٢	١٩٨,١٢٩	١٨٣,٣٠٥	٧٤٦,٤٦٦	٧١٨,٦١٩	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤٥٧,١٩٠	٤٢٧,٤٧٩	٨٧٢,٣١١	١,٧٥٦,٩٨٠	١,٦٤٢,٨٤٥	ودائع العملاء
-	-	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	التزامات أخرى
٤٦,٣١٨	٢,٠٨٤	٣٦٦	٤٨,٧٦٨	٣٥,٣٩٢	قروض ثانوية
-	٢,٤٣٧	-	٢,٤٣٧	٢,٤٠٢	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٥٧١	١٨,٧٣٦	١٢	١٩,٣١٩	١٨,٥١٣	شهادات إيداع
<u>٨٦٩,١١١</u>	<u>٦٤٨,٨٦٥</u>	<u>١,٠٨٧,٤٤٥</u>	<u>٢,٦٠٥,٤٢١</u>	<u>٢,٤٤٩,٢٢٢</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التزامات غير مشتقة

أكثر من عام واحد	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	إجمالي التدفق الاسمي	القيمة الدفترية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤١٦,٨٠٠	٢١٥,٣٥٣	١١١,٨٨٣	٧٤٤,٠٣٦	٥٧٥,٥٤٧	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤٤٦,٣٨٩	٤٦٦,٨٠٩	٧٢٠,٣٩٩	١,٦٣٣,٥٩٧	١,٥٣١,٦٨٩	ودائع العملاء
-	-	٢٩,٠٤٦	٢٩,٠٤٦	٢٩,٠٤٦	التزامات أخرى
٤٨,٧٣٩	٥٣,٨١١	١,٨٩٦	١٠٤,٤٤٦	٨٦,٦١٥	قروض ثانوية
٢,٤٣٧	٢,٥٤٤	-	٤,٩٨١	٤,٨٠٥	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٩,٣١٩	٧٣٢	١٢	٢٠,٠٦٣	١٨,٥١٣	شهادات إيداع
<u>٩٣٣,٦٨٤</u>	<u>٧٣٩,٢٤٩</u>	<u>٨٦٣,٢٣٦</u>	<u>٢,٥٣٦,١٦٩</u>	<u>٢,٢٤٦,٢١٥</u>	الإجمالي



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢د مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢د التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	١٢-٣ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					التزامات غير مشتقة
٩٤٨,١٣٥	٥١٤,٦٢١	٤٧٦,١١٧	١,٩٣٨,٨٧٣	١,٨٦٦,٥٤٣	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,١٨٧,٥٠٦	١,١١٠,٣٣٥	٢,٢٦٥,٧٤٣	٤,٥٦٣,٥٨٤	٤,٢٦٧,١٣٠	ودائع العملاء
-	-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	التزامات أخرى
١٢٠,٣٠٦	٥,٤١٣	٩٥١	١٢٦,٦٧٠	٩١,٩٢٧	قروض ثانوية
-	٦,٣٣٠	-	٦,٢٣٩	٦,٢٣٩	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١,٤٨٣	٤٨,٦٦٥	٣١	٥٠,١٧٩	٤٨,٠٨٦	شهادات إيداع
<u>٢,٢٥٧,٤٣١</u>	<u>١,٦٨٥,٣٦٤</u>	<u>٢,٨٢٤,٥٣٤</u>	<u>٦,٧٦٧,٣٢٨</u>	<u>٦,٣٦١,٦١٧</u>	الإجمالي

أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	١٢-٣ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					التزامات غير مشتقة
١,٠٨٢,٥٩٧	٥٥٩,٣٥٨	٢٩٠,٦٠٥	١,٩٣٢,٥٦٠	١,٤٩٤,٩٢٧	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,١٥٩,٤٥٢	١,٢١٢,٤٩١	١,٨٧١,١٦٦	٤,٢٤٣,١٠٩	٣,٩٧٨,٤١٣	ودائع العملاء
-	-	٧٥,٤٤٤	٧٥,٤٤٤	٧٥,٤٤٤	التزامات أخرى
١٢٦,٥٩٥	١٣٩,٧٦٩	٤,٩٢٥	٢٧١,٢٨٩	٢٢٤,٩٧٤	قروض ثانوية
٦,٣٣٠	٦,٦٠٨	-	١٢,٩٣٨	١٢,٤٨١	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٥٠,١٧٩	١,٩٠١	٣١	٥٢,١١١	٤٨,٠٨٦	شهادات إيداع
<u>٢,٤٢٥,١٥٣</u>	<u>١,٩٢٠,١٢٧</u>	<u>٢,٢٤٢,١٧١</u>	<u>٦,٥٨٧,٤٥١</u>	<u>٥,٨٣٤,٣٢٥</u>	الإجمالي

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن هذه القائمة إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

١-٣د قياس مخاطر السوق

يقوم البنك بشكل رئيسي بمزاولة نشاط العقود الحالية والأجلة وتبادل العملات. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه يقوم البنك بقياس أو التحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات. متى وكيفما دخل البنك في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديه أنماط رفيعة المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها ضوابط الرقابة المناسبة.

٢-٣د إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من المتاجرة بالسوق والوصول إلى مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية في البنك عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق سياسة إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل ٢- من قبل البنك المركزي العماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و ١٠٠ و ٢٠٠ نقطة أساس.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني ببالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني ببالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر ريال عماني ببالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني ببالآلاف	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	الأصول
١٨٢,٣٢٤	١٨١,٨١٩	٥٠٥	-	٠,٠١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٤,٢٠٣	٣٢,٠٣٨	-	-	٧٢,١٦٥	٢,٥١ مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٢,٠٩٨,٧٤٨	٣,٨٧٤	٨٢٠,٧٥٥	٤٠٩,٢٩٧	٨٦٤,٨٢٢	٥,١٧ صافي قروض وسلف وتمويل
٤١٣,٧٤١	١٩,٨٣٣	٩٤,٧٥٩	٤٤,٢٤٩	٢٥٤,٩٠٠	٢,٣٣ استثمارات
١٧,١٠٩	١٧,١٠٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	-	-	-	العقارات الاستثمارية
٢٣,٧٩٣	٢٣,٧٩٣	-	-	-	أصول أخرى
٢,٨٤٢,٨١٨	٢٨١,٣٦٦	٩١٦,٠١٩	٤٥٣,٥٤٦	١,١٩١,٨٨٧	إجمالي الأصول
٧١٨,٦١٩	٣٣,٧٤٤	-	٩٠,٠٧٥	٥٩٤,٨٠٠	٢,٩١ الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٦٤٢,٨٤٥	٦٩٤,٢٤٠	٣٧٥,٨٤٢	٣٨٤,٦١٦	١٨٨,١٤٧	٢,٦٤ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	-	-	-	ودائع العملاء
٣٥,٣٩٢	٣٩٢	٣٥,٠٠٠	-	-	- التزامات أخرى
٢,٤٠٢	١٩	-	٢,٣٨٣	-	٧,٠٠ قروض ثانوية
١٨,٥١٣	١٣	١٨,٥٠٠	-	-	٤,٥٠ سندات قابلة للتحويل إلزامية
٣٩٣,٥٩٦	٣٩٣,٥٩٦	-	-	-	٤,٠٠ شهادات إيداع
٢,٨٤٢,٨١٨	١,١٥٣,٤٥٥	٤٢٩,٣٤٢	٤٧٧,٠٧٤	٧٨٢,٩٤٧	- حقوق المساهمين
-	(٨٧٢,٠٨٩)	٤٨٦,٦٧٧	(٢٣,٥٢٨)	٤٠٨,٩٤٠	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	٨٧٢,٠٨٩	٣٨٥,٤٤٢	٤٠٨,٩٤٠	الفجوة
-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية

غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني ببالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني ببالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر ريال عماني ببالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني ببالآلاف	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	الأصول
١١٩,٦١٣	١١٩,١٠٨	٥٠٥	-	٠,٠١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٦٤٢	١٦,٨٠٩	-	٩,٥٧٠	٧٢,٢٦٣	١,١٠ مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
١,٩١٣,٢٨٦	٤,٣٧٠	٨١٩,٩٢٧	٤١٩,٦٣٧	٦٦٩,٣٥٢	٤,٨٥ صافي قروض وسلف وتمويل
٣٥١,٢٧١	٢٥,٢٢٤	٧٣,٣٦٩	٣١,٢٥٠	٢٢١,٤٢٨	١,٨٥ استثمارات أوراق مالية
١٥,٧٢٤	١٥,٧٢٤	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	-	-	-	العقارات الاستثمارية
١٨,٨٧٦	١٨,٨٧٦	-	-	-	أصول أخرى
٢,٥٢٠,١٠١	٢٠٢,٨٠٠	٨٩٣,٨٠١	٤٦٠,٤٥٧	٩٦٣,٠٤٣	إجمالي الأصول
٥٧٥,٥٤٧	٣,٧٦٧	-	١٤١,٦٨٠	٤٣٠,١٠٠	٢,٢٥ الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٥٣١,٦٨٩	٦١٨,٢٨٥	٣٣٢,٢٥٠	٤٣٦,٥٤٦	١٤٤,٦٠٨	٢,١١ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٢٩,٠٤٦	٢٩,٠٤٦	-	-	-	ودائع العملاء
٨٦,٦١٥	١,٦١٥	٣٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	- التزامات أخرى
٤,٨٠٥	٣٩	٢,٣٨٣	٢,٣٨٣	-	٦,٧١ قروض ثانوية
١٨,٥١٣	١٣	١٨,٥٠٠	-	-	٤,٥٠ سندات قابلة للتحويل إلزامية
٢٧٣,٨٨٦	٢٧٣,٨٨٦	-	-	-	٤,٠٠ شهادات إيداع
٢,٥٢٠,١٠١	٩٢٦,٦٥١	٣٨٨,١٣٣	٦٣٠,٦٠٩	٥٧٤,٧٠٨	- حقوق المساهمين
-	(٧٢٣,٨٥١)	٥٠٥,٦٦٨	(١٧٠,١٥٢)	٣٨٨,٣٣٥	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	٧٢٣,٨٥١	٢١٨,١٨٣	٣٨٨,٣٣٥	الفجوة
-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الأصول					
٠,٠١	-	-	١,٣١٢	٤٧٢,٢٥٧	٤٧٣,٥٦٩
٢,٥١	١٨٧,٤٤٢	-	-	٨٣,٢١٥	٢٧٠,٦٥٧
٥,١٧	٢,٢٤٦,٢٩١	١,٠٦٣,١٠٩	٢,١٣١,٨٣١	١٠,٠٦٣	٥,٤٥١,٢٩٤
٢,٣٣	٦٦٢,٠٧٨	١١٤,٩٣٢	٢٤٦,١٢٧	٥١,٥١٥	١,٠٧٤,٦٥٢
-	-	-	-	٤٤,٤٣٩	٤٤,٤٣٩
-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
-	-	-	-	٦١,٨٠٠	٦١,٨٠٠
-	٣,٠٩٥,٨١١	١,١٧٨,٠٤١	٢,٣٧٩,٢٧٠	٧٣٠,٨٢١	٧,٣٨٣,٩٤٣
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٩١	١,٥٤٤,٩٣٥	٢٣٣,٩٦١	-	٨٧,٦٤٧	١,٨٦٦,٥٤٣
٢,٦٤	٤٨٨,٦٩٤	٩٩٩,٠٠٣	٩٧٦,٢١٣	١,٨٠٣,٢٢٠	٤,٢٦٧,١٣٠
-	-	-	-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢
٧,٠٠	-	-	٩٠,٩٠٩	١,٠١٨	٩١,٩٢٧
٤,٥٠	-	٦,١٩٠	-	٤٩	٦,٢٣٩
٤,٠٠	-	-	٤٨,٠٥٢	٣٤	٤٨,٠٨٦
-	-	-	-	١,٠٢٢,٣٢٦	١,٠٢٢,٣٢٦
-	٢,٠٣٣,٦٢٩	١,٢٣٩,١٥٤	١,١١٥,١٧٤	٢,٩٩٥,٩٨٦	٧,٣٨٣,٩٤٣
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
الفجوة					
	١,٠٦٢,١٨٢	(٦١,١١٣)	١,٢٦٤,٠٩٦	(٢,٢٦٥,١٦٥)	-
الفجوة التراكمية					
	١,٠٦٢,١٨٢	١,٠٠١,٠٦٩	٢,٢٦٥,١٦٥	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الأصول					
٠,٠١	-	-	١,٣١٢	٣٠٩,٣٧١	٣١٠,٦٨٣
١,١٠	١٨٧,٦٩٦	٢٤,٨٥٧	-	٤٣,٦٦٠	٢٥٦,٢١٣
٤,٨٥	١,٧٣٨,٥٧٧	١,٠٨٩,٩٦٦	٢,١٢٩,٦٧٩	١٠,٨٠٤	٤,٩٦٩,٠٢٦
١,٨٥	٥٧٥,١٣٨	٨١,١٦٩	١٩٠,٥٦٨	٦٥,٥١٧	٩١٢,٣٩٢
-	-	-	-	٤٠,٨٤٢	٤٠,٨٤٢
-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
-	-	-	-	٤٩,٠٢٩	٤٩,٠٢٩
-	٢,٥٠١,٤١١	١,١٩٥,٩٩٢	٢,٣٢١,٥٥٩	٥٢٦,٧٥٥	٦,٥٤٥,٧١٧
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٢٥	١,١١٧,١٤٣	٣٦٨,٠٠٠	-	٩,٧٨٤	١,٤٩٤,٩٢٧
٢,١١	٣٧٥,٦٠٥	١,١٣٣,٨٨٦	٨٦٢,٩٨٧	١,٦٠٥,٩٣٥	٣,٩٧٨,٤١٣
-	-	-	-	٧٥,٤٤٤	٧٥,٤٤٤
٦,٧١	-	١٢٩,٨٧٠	٩٠,٩٠٩	٤,١٩٥	٢٢٤,٩٧٤
٤,٥٠	-	٦,١٩٠	٦,١٩٠	١٠١	١٢,٤٨١
٤,٠٠	-	-	٤٨,٠٥٢	٣٤	٤٨,٠٨٦
-	-	-	-	٧١١,٣٩٢	٧١١,٣٩٢
-	١,٤٩٢,٧٤٨	١,٦٣٧,٩٤٦	١,٠٠٨,١٣٨	٢,٤٠٦,٨٨٥	٦,٥٤٥,٧١٧
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
الفجوة					
-	١,٠٠٨,٦٦٣	(٤٤١,٩٥٤)	١,٣١٣,٤٢١	(١,٨٨٠,١٣٠)	-
الفجوة التراكمية					
-	١,٠٠٨,٦٦٣	٥٦٦,٧٠٩	١,٨٨٠,١٣٠	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

تدار مخاطر معدلات الفائدة بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصنيف محافظ وتعهدات الاقراض للمبادأة وتقليص أية آثار سلبية. الممارسة المعيارية الحالية المتاحة في عُمان هي معدل الائتمان ٢٨ يوماً من البنك المركزي العُماني. المتوسط المرجح للفوائد على القروض وتكلفة الإيداعات للسنة مبينة فيما يلي:

٢٠١٧	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر
معدل الائتمان -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
معدل الإيداع	%١,٥٨	%١,٥٩	%١,٦٠	%١,٦٠	%١,٦١	%١,٦٢	%١,٦٨	%١,٦٧	%١,٦٧	%١,٦٧
معدل الإقراض	%٥,١٠	%٥,١٢	%٥,١٢	%٥,١٢	%٥,١٣	%٥,١٢	%٥,١٦	%٥,١٦	%٥,١٩	%٥,١٩

٢٠١٦	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الإيداع	%٠,٩٥	%٠,٩٨	%١,٠٢	%١,٠٨	%١,١٦	%١,١٨	%١,٢٢	%١,٣٠	%١,٣٥	%١,٣٩	%١,٤٤	%١,٤٩
معدل الإقراض	%٤,٧٦	%٤,٧٧	%٤,٧٥	%٤,٧٥	%٤,٨٠	%٤,٨٥	%٤,٩٣	%٥,٠١	%٥,٠٣	%٥,٠٤	%٥,٠٨	%٥,٠٨

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنوك. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساساً من فجوات بين الأصول والالتزامات المعاد تسعيرها الممولة لها. توجد طريقتان أساسيتان لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك، وهما "توجه الربحية" و"توجه القيمة الاقتصادية". يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة على أساس تأثير صدمة التقلبات في أسعار الفائدة على ربحية ورأس مال البنك.

يعتمد توجه الربحية على فهم تأثير (صدمة) تقلبات في أسعار الفائدة في الأصول والالتزامات على صافي أرباح الفائدة للبنك. يهدف هذا التوجه إلى قياس إمكانية البنك على تحمل هذا الانخفاض في صافي أرباح الفائدة.

كما تؤثر تقلبات أسعار الفائدة على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته. يعتمد "توجه القيمة الاقتصادية" على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته ويقدر الآثار التي تتركها تقلبات في أسعار الفائدة على المدى الطويل. يركز هذا التوجه على مدى تأثير القيمة الاقتصادية لأصول والتزامات والتغير في الحركة في معدلات الفائدة ويعكس أثر التقلبات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية للمؤسسة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

توصي معاهدة بازل ٢ بأن يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة في حالة وجود صدمة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه هذه التأثيرات على عوائد ورأس مال البنك.

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٤٧,٧٤٥	٥١,٤٩٤	١٣٣,٧٥٠	١٢٤,٠١٣
٣٢٨,٦٦٢	٤٤٤,٠٧٢	١,١٥٣,٤٣٣	٨٥٣,٦٦٧
صافي إيرادات الفوائد (متضمنه التمويل الإسلامي)			
إجمالي رأس المال النظامي (إيضاح د ١-٥)			
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس			
١,٧٤٠	١,٩٢٣	٤,٩٩٥	٤,٥٢٠
%٣,٦٤	%٣,٧٣	%٣,٧٣	%٣,٦٤
%٠,٥٣	%٠,٤٣	%٠,٤٣	%٠,٥٣
نسبة التأثير على رأس المال			
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس			
٣,٤٨٠	٣,٨٤٦	٩,٩٩٠	٩,٠٤٠
%٧,٢٩	%٧,٤٧	%٧,٤٧	%٧,٢٩
%١,٠٦	%٠,٨٥	%٠,٨٥	%١,٠٦
نسبة التأثير على رأس المال			
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس			
٦,٩٦١	٧,٦٩٢	١٩,٧١٩	١٨,٠٨٠
%١٤,٥٨	%١٤,٩٤	%١٤,٩٤	%١٤,٥٨
%٢,١٢	%١,٧٣	%١,٧٣	%٢,١٢
نسبة التأثير على رأس المال			

٤-٣د التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم الاستثمار بالبنك تحت إشراف وتوجيهات لجنة إدارة الاستثمار واللجنة التنفيذية بالمجلس. وتحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتم مراقبة تصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم كل المحفظة بانتظام وفق أسعار الإقفال بالسوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للبنك.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٤-٣د التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

نسبة التغير في القيمة العادلة +/- %

٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف
٣٤٢
٧٨٦
٢٢

٢٠١٧
ريال عماني
بالآلاف

١٧٦
٤٤٠
٥

الورقة المالية حسب البلد

دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
سلطنة عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

نسبة التغير في القيمة العادلة +/- %

٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف
٨٨٨
٢,٠٤٢
٥٧

٢٠١٧
دولار أمريكي
بالآلاف

٤٥٧
١,١٤٣
١٣

الورقة المالية حسب البلد

دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
سلطنة عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوع. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠١٦			٢٠١٧			
الصافي	الالتزامات	الأصول	الصافي	الالتزامات	الأصول	
(التزامات) / أصول			(التزامات) / أصول			
(٢١٨,٧٧١)	٢,٠٨٢,١٣٣	١,٨٦٣,٣٦٢	(٢٨٢,٤٤٧)	٢,٤٩٧,٩٣٩	٢,٢١٥,٤٩٢	دولار أمريكي
٢٠٠	٦٢,٤٢٦	٦٢,٦٢٧	١٥	١١١,١٢٩	١١١,١٤٤	يورو
٢٧,٦٦٣	٦٣,٤٠٢	٩١,٠٦٤	(١٤٦,٥٩٩)	٣١٧,٩٦٩	١٧١,٣٧٠	درهم إماراتي
٧,٨٦٠	١٣,١١٤,٨٦٣	١٣,١٢٢,٧٢٣	(١٦,٨٩٧)	٩,٠١٦,٨٩٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	ين ياباني
١٥١	٥,١٢٤	٥,٢٧٥	٢٧	٤,٧٥٠	٤,٧٧٧	جنيه استرليني
١٠,٨٦٧	٨٦	١٠,٩٥٣	٧,٧١٠	٨٦	٧,٧٩٦	روبية هندية
٣,١٣٩			٢,٣٥٨			عملات أخرى

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٤-٣د التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

مخاطر العملة (تابع)

مراكز العملة الأجنبية المفتوحة للبنك هي نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

٤د المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك وموظفيه وتقنياته وبنيتها التحتية أو من العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية. ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف. وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة للمخاطر التشغيلية من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لانظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج المخاطر التشغيلية مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد.
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات.
- تسوية الملكية ورصد الحسابات
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

الالتزام بمعايير البنك لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية يدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي. تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. طبق البنك كذلك نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق وضع سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة وصيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البيانات و مخاطر ورقابة التقييم الذاتي. طور البنك داخلياً نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي وأجرى تقييم للمخاطر ورقابة التقييم الذاتي لكافة أنشطة العمل الرئيسية: الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية بالتجزئة والخزينة وعمليات البطاقات والودائع والموارد البشرية والخدمات المصرفية الإلكترونية، والإدارية وعمليات فرع والامتثال، والشؤون القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة الائتمان، ووحدة الدفع الخ. وحدد البنك كذلك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك ووضع عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر وإدارته.

٥٥ إدارة رأس المال

١-٥٥ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للبنك وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للبنك في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. يقوم البنك باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الوطنية ذات الصلة – لا شيء
- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى – المخاطر المرجحة ١٠٠% بموجب البنك المركزي العُماني
- قروض الأفراد والشركات- في غياب نموذج تصنيف ائتمان يتم استخدام ترجيح ١٠٠%
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية و علاوة الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملاتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على إنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي للمستديم للنشاط التجاري. كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدات المساهمين كما يقوم البنك بإدراج الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع نسبة مديونية أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحملهما من جانب مركز مالي قوي.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ده إدارة رأس المال (تابع)

د-١ رأس المال النظامي (تابع)

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والغرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
		رأس المال الفئة ١	
١٦٠,٤٥٠	١٧٨,٤٦٥	رأس المال العادي	٤٦٦,٧٥٣
١٧,١٩٣	١٧,٦٠٧	علاوة إصدار الأسهم	٤٤,٦٥٧
١٨,٩٠٥	٢١,٤٣٨	الاحتياطي القانوني	٤٩,١٠٤
٩٨٨	٩٨٨	احتياطي عام	٢,٥٦٦
٥٠,٠٠٠	-	احتياطي قرض ثانوي	١٢٩,٨٧٠
١٩,٠٩٩	٦٣,٧٢٨	الأرباح المحتجزة *	٤٩,٦٠٨
-	١٠٠,٠٠٠	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	-
(١,٢١٠)	(٧٨٤)	خسائر القيمة العادلة	(٣,١٤٣)
(١٧٠)	-	أصل ضريبية مؤجلة	(٤٤٢)
٢٦٥,٢٥٥	٣٨١,٤٤٢	الإجمالي	٦٨٨,٩٧٣
		رأس المال الفئة ٢	
٢٣,٤٤١	٢٥,١٨٧	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	٦٠,٨٨٦
١٩٩	٦٠	أرباح القيمة العادلة	٥١٧
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	قرض ثانوي	٩٠,٩٠٩
٤,٧٦٧	٢,٣٨٣	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٢,٣٨٢
٦٣,٤٠٧	٦٢,٦٣٠	الإجمالي	١٦٤,٦٩٤
٣٢٨,٦٦٢	٤٤٤,٠٧٢	مجموع رأس المال النظامي	٨٥٣,٦٦٧
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
٢,٢٢٤,٤٧٩	٢,٥٩٥,٦٣٩	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق	٥,٧٧٧,٨٦٧
١٣٠,٣٣٥	١٤٠,١٠٦	مخاطر التشغيل	٣٣٨,٥٣٢
٢,٣٥٤,٨١٤	٢,٧٣٥,٧٤٥	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٦,١١٦,٣٩٩
		معدل كفاية رأس المال	
١٣,٩٦%	١٦,٢٣%	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٣,٩٦%
١١,٢٦%	١٣,٩٤%	مجموع رأسمال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١١,٢٦%

* الأرباح المحتجزة لعام ٢٠١٧ هي بعد إستبعاد توزيعات الأرباح النقدية بمقدار ٨,٩٢٣,٢٥٠ ريال عماني (٢٠١٦: ٨,٠٢٢,٥٠٠ ريال عماني)، كما هو موضح في ب ٢٥.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات معاهدة بازل ٢ المطبقة بالبنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم ب م ١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

هـ المعلومات القطاعية

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

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعملاء والتمويل التجاري.
- تشتمل الخدمات المصرفية للتجزئة القروض إلى والودائع من عملاء التجزئة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- الحكومة والتمويل المشترك للمشاريع يشمل القروض إلى وودائع من الحكومة والمؤسسات المالية، وتمويل المشاريع والقروض المشتركة.
- تشمل الإستثمارات استثمارات العقارات، ومراسل والخدمات المصرفية الإستثمارية.
- الخزنة تشتمل وظيفة الخزنة لدى البنك.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة مخصصات إنخفاض قيمة المحفظة ومصرف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الإسلامية متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

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

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

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

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو طرف مقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠١٧ أو ٢٠١٦.



هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إيرادات الفوائد	٣٥,٧١٣	٥٧,٩٣٦	١٢,٩٤٢	١,١٥١	٩,٣٣٤	(٧,٨٠١)	-	١٠٩,٢٧٥
مصروفات الفوائد	(١٨,٠٢٨)	(٣٤,٣١٦)	(٨,٥٢٣)	(٦٠٣)	(٧,٠١١)	٦,٩٢٧	-	(٦١,٥٥٤)
صافي إيرادات الفوائد	١٧,٦٨٥	٢٣,٦٢٠	٤,٤١٩	٥٤٨	٢,٣٢٣	(٨٧٤)	-	٤٧,٧٢١
صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	٣,٧٧٣	٣,٧٧٣
إيرادات تشغيل أخرى	٤,٣٣٦	١٤,٩١١	٢,٦٠٧	٥٨٨	٥,٥٢١	(٣,٨١٩)	٧٧٨	٢٤,٩٢٢
إجمالي إيرادات تشغيل	٢٢,٠٢١	٣٨,٥٣١	٧,٠٢٦	١,١٣٦	٧,٨٤٤	(٤,٦٩٣)	٤,٥٥١	٧٦,٤١٦
إجمالي مصروفات التشغيل	(١٨,٧٣٣)	(٩,٣٦٦)	(١,٤٧٧)	(٣١٤)	(٢,٠٩٩)	٥	(٢,٨١٤)	(٣٤,٧٩٨)
صافي إيرادات التشغيل	٣,٢٨٨	٢٩,١٦٥	٥,٥٤٩	٨٢٢	٥,٧٤٥	(٤,٦٨٨)	١,٧٣٧	٤١,٦١٨
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١,٩٥٦)	-	-	-	(١,٩٥٦)
مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	-	-	-	-	(١,١٠٩)	(٦٣٦)	(١,٧٤٥)
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٢,٧٠٩)	(٤,٢٠٩)	(٩٦٦)	-	-	-	(٩٨)	(٧,٩٨٢)
ربح/(خسارة) القطاع	٥٧٩	٢٤,٩٥٦	٤,٥٨٣	(١,١٣٤)	٥,٧٤٥	(٥,٧٩٧)	١,٠٠٣	٢٩,٩٣٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٤,٤٥٤)	(١٥٠)	(٤,٦٠٤)
ربح/(خسارة) للسنة	٥٧٩	٢٤,٩٥٦	٤,٥٨٣	(١,١٣٤)	٥,٧٤٥	(١٠,٢٥١)	٨٥٣	٢٥,٣٣١
بيان المركز المالي								
أصول								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٦٧,١٠٢	١٥,٢٢٢	١٨٢,٣٢٤
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٢١,٤٨٦	-	٧٤,٧٣٥	-	٧,٩٨٢	١٠٤,٢٠٣
صافي قروض وسلف وتمويل إستثمارات	٥٩٥,٤٩٣	١,٠٦٧,٤٥٤	٢٩٠,٢٨٩	-	-	-	١٤٥,٥١٢	٢,٠٩٨,٧٤٨
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	٢٠,٩٩٢	٣٧٦,٩٤٥	-	١٥,٨٠٤	٤١٣,٧٤١
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	١٦,٠١٣	١,٠٩٦	١٧,١٠٩
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
	-	-	-	-	-	٢٢,٧٢٨	١,٠٦٥	٢٣,٧٩٣
	٥٩٥,٤٩٣	١,٠٦٧,٤٥٤	٣١١,٧٧٥	٢٠,٩٩٢	٤٥١,٦٨٠	٢٠٨,٧٤٣	١٨٦,٦٨١	٢,٨٤٢,٨١٨
التزامات								
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	٧١٨,٦١٩	-	-	٧١٨,٦١٩
ودائع العملاء	٣٧٥,٥٤٦	٣٠٦,٩٣٩	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٦٣,٤٨٧	-	١٦٢,٧٦٤	١,٦٤٢,٨٤٥
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٣٠,٤٩٣	٩٥٨	٣١,٤٥١
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢	-	٣٥,٣٩٢
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	٢,٤٠٢	-	٢,٤٠٢
شهادات إيداع	-	-	-	-	١٨,٥١٣	-	-	١٨,٥١٣
	٣٧٥,٥٤٦	٣٠٦,٩٣٩	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٨٠٠,٦١٩	٦٨,٢٨٧	١٦٣,٧٢٢	٢,٤٤٩,٢٢٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٣٧٠,٥٧٨	٢٣,٠١٨	٣٩٣,٥٩٦
	٣٧٥,٥٤٦	٣٠٦,٩٣٩	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٨٠٠,٦١٩	٤٣٨,٨٦٥	١٨٦,٧٤٠	٢,٨٤٢,٨١٨

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إيرادات الفوائد	٣٣,٦٧٢	٤٧,٥٦٠	١٠,٨١٧	١,٣٣٤	٤,٥٦٧	(٧,٣٧٤)	-	٩٠,٥٧٦
مصروفات الفوائد	(١٤,٢٧٦)	(٢٧,٠٤٥)	(٦,٨٩٩)	(٥٦٣)	(٣,٩٧٢)	٧,٢٣٦	-	(٤٥,٥١٩)
صافي إيرادات الفوائد	١٩,٣٩٦	٢٠,٥١٥	٣,٩١٨	٧٧١	٥٩٥	(١٣٨)	-	٤٥,٠٥٧
صافي الدخل من أنشطة التمويل والإستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات تشغيل أخرى	٢,٩٥٦	١٤,٤٠٣	١,٨٨٩	٢,٥٨٣	٣,٨٦٦	(٣,١٢٤)	٢,٦٨٨	٢٣,١٤٧
إجمالي إيرادات تشغيل	٢٢,٣٥٢	٣٤,٩١٨	٥,٨٠٧	٣,٣٥٤	٤,٤٦١	(٣,٢٦٢)	٣,٢٦٢	٧٠,٨٩٢
إجمالي مصروفات التشغيل	(١٧,٤٤٣)	(٩,١٥٨)	(١,٤٨٨)	(٣٨٠)	(١,٨٨٥)	(٤٢٥)	(٢,٢٧٤)	(٣٣,٠٥٣)
صافي إيرادات التشغيل	٤,٩٠٩	٢٥,٧٦٠	٤,٣١٩	٢,٩٧٤	٢,٥٧٦	(٣,٦٨٧)	٩٨٨	٣٧,٨٣٩
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(٧,٣٠٥)	-	-	-	(٧,٣٠٥)
مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	-	-	-	-	(٢,٤٢٨)	(٣١٥)	(٢,٧٤٣)
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٣,٦٩٤)	(٢,٠٢٦)	-	-	-	(٦)	(١٠)	(٥,٧٣٦)
ربح / (خسارة) القطاع	١,٢١٥	٢٣,٧٣٤	٤,٣١٩	(٤,٣٣١)	٢,٥٧٦	(٦,١٢١)	٦٦٣	٢٢,٠٥٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٢,٩٤٣)	-	(٢,٩٤٣)
ربح/ (خسارة) القطاع	١,٢١٥	٢٣,٧٣٤	٤,٣١٩	(٤,٣٣١)	٢,٥٧٦	(٦,١٢١)	٦٦٣	٢٢,٠٥٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٢,٩٤٣)	-	(٢,٩٤٣)
ربح/ (خسارة) للسنة	١,٢١٥	٢٣,٧٣٤	٤,٣١٩	(٤,٣٣١)	٢,٥٧٦	(٩,٠٦٤)	٦٦٣	١٩,١١٢
بيان المركز المالي								
أصول								
تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٠٢,٥٠٣	١٧,١١٠	١١٩,٦١٣
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى	-	-	٢٩,٥٠٦	-	٥٤,٩١٧	-	١٤,٢١٩	٩٨,٦٤٢
يسوق النقد	-	-	٢٦٠,٤٩٤	-	-	-	٩٥,٦٠٥	١,٩١٣,٠٧٣
صافي قروض وسلف وتمويل	٥٤٣,٦٠٥	١,٠١٣,٣٧١	-	١٩,١٧١	٣٢٢,٠٧٧	-	١٠,٠٢٣	٣٥١,٢٧١
استثمارات	-	-	-	-	-	١٤,٤٣٠	١,٢٩٤	١٥,٧٢٤
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٠	١,٣٣٦	١٨,٨٧٦
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي أصول	٥٤٣,٦٠٥	١,٠١٣,٣٧١	٢٩٠,٠٠٠	١٩,١٧١	٣٧٦,٩٩٤	١٣٧,٣٧٣	١٣٩,٥٨٧	٢,٥٢٠,١٠١
التزامات								
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى	-	-	-	-	٥٥٣,٥٤٦	-	٢٢,٠٠١	٥٧٥,٥٤٧
يسوق النقد	٣٣٢,٠٧٤	٣٦٥,٨٢٨	٦٧٦,٠٢٩	١٥,٠٨٧	٤٤,٢٦٢	-	٩٨,٤٠٩	١,٥٣١,٦٨٩
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	٢٧,٨٥٦	١,١٩٠	٢٩,٠٤٦
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٨٦,٦١٥	-	٨٦,٦١٥
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	٤,٨٠٥	-	٤,٨٠٥
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	١٨,٥١٣	-	-	١٨,٥١٣
شهادات إيداع	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التزامات	٣٣٢,٠٧٤	٣٦٥,٨٢٨	٦٧٦,٠٢٩	١٥,٠٨٧	٦١٦,٣٢١	٢٥٥,٧١٩	١٢١,٦٠٠	٢,٢٤٦,٢١٥
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٢٥٥,٧١٩	١٨,١٦٧	٢٧٣,٨٨٦
إجمالي حقوق المساهمين	٣٣٢,٠٧٤	٣٦٥,٨٢٨	٦٧٦,٠٢٩	١٥,٠٨٧	٦١٦,٣٢١	٣٧٤,٩٩٥	١٣٩,٧٦٧	٢,٥٢٠,١٠١



٥ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
بيان الدخل	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إيرادات الفوائد	٩٢,٧٦١	١٥٠,٤٨٣	٣٣,٦١٦	٢,٩٩٠	٢٤,٢٤٤	(٢٠,٢٦٣)	-	٢٨٣,٨٣١
مصروفات الفوائد	(٤٦,٨٢٦)	(٨٩,١٣٢)	(٢٢,١٣٨)	(١,٥٦٦)	(١٨,٢١٠)	١٧,٩٩١	-	(١٥٩,٨٨١)
صافي إيرادات الفوائد	٤٥,٩٣٥	٦١,٣٥١	١١,٤٧٨	١,٤٢٤	٦,٠٣٤	(٢,٢٧٢)	-	١٢٣,٩٥٠
صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	٩,٨٠٠	٩,٨٠٠
إيرادات تشغيل أخرى	١١,٢٦٢	٣٨,٧٣٠	٦,٧٧١	١,٥٢٧	١٤,٣٤٠	(٩,٩١٨)	٢,٠٢١	٦٤,٧٣٣
إجمالي إيرادات التشغيل	٥٧,١٩٧	١٠٠,٠٨١	١٨,٢٤٩	٢,٩٥١	٢٠,٣٧٤	(١٢,١٩٠)	١١,٨٢١	١٩٨,٤٨٣
إجمالي مصروفات التشغيل	(٤٨,٦٥٧)	(٢٤,٣٢٨)	(٣,٨٣٦)	(٨١٦)	(٥,٤٥٢)	١٣	(٧,٣٠٨)	(٩٠,٣٨٤)
صافي إيرادات التشغيل	٨,٥٤٠	٧٥,٧٥٣	١٤,٤١٣	٢,١٣٥	١٤,٩٢٢	(١٢,١٧٧)	٤,٥١٣	١٠٨,٠٩٩
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(٥,٠٨١)	-	-	-	(٥,٠٨١)
مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	-	-	-	-	(٢,٨٨٠)	(١,٦٥٢)	(٤,٥٣٢)
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٧,٠٣٦)	(١٠,٩٣٢)	(٢,٥٠٩)	-	-	-	(٢٥٥)	(٢٠,٧٣٢)
ربح/ (خسارة) القطاع	١,٥٠٤	٦٤,٨٢١	١١,٩٠٤	(٢,٩٤٦)	١٤,٩٢٢	(١٥,٠٥٧)	٢,٦٠٦	٧٧,٧٥٤
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(١١,٥٦٨)	(٣٩٠)	(١١,٩٥٨)
ربح/(خسارة) للسنة	١,٥٠٤	٦٤,٨٢١	١١,٩٠٤	(٢,٩٤٦)	١٤,٩٢٢	(٢٦,٦٢٥)	٢,٢١٦	٦٥,٧٩٦
بيان المركز المالي								
أصول								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٤٣٤,٠٣١	٣٩,٥٣٨	٤٧٣,٥٦٩
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٥٥,٨٠٨	-	١٩٤,١١٧	-	٢٠,٧٣٢	٢٧٠,٦٥٧
صافي قروض وسلف وتمويل إستثمارات	١,٥٤٦,٧٣٥	٢,٧٧٢,٦٠٧	٧٥٣,٩٩٨	-	-	-	٣٧٧,٩٥٤	٥,٤٥١,٢٩٤
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	٥٤,٥٢٦	٩٧٩,٠٧٧	-	٤١,٠٤٩	١,٠٧٤,٦٥٢
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	-	٤١,٥٩٢	٢,٨٤٧	٤٤,٤٣٩
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
	-	-	-	-	-	٥٩,٠٣٤	٢,٧٦٦	٦١,٨٠٠
	١,٥٤٦,٧٣٥	٢,٧٧٢,٦٠٧	٨٠٩,٨٠٦	٥٤,٥٢٦	١,١٧٣,١٩٤	٥٤٢,١٨٩	٤٨٤,٨٨٦	٧,٣٨٣,٩٤٣
التزامات								
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	١,٨٦٦,٥٤٣	-	-	١,٨٦٦,٥٤٣
ودائع العملاء	٩٧٥,٤٤٤	٧٩٧,٢٤٤	١,٨٧٥,٩٦١	٣٠,٨١٦	١٦٤,٩٠١	-	٤٢٢,٧٦٤	٤,٢٦٧,١٣٠
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٧٩,٢٠٤	٢,٤٨٨	٨١,٦٩٢
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	٦,٢٣٩	-	٦,٢٣٩
شهادات إيداع	-	-	-	-	٤٨,٠٨٦	-	-	٤٨,٠٨٦
	٩٧٥,٤٤٤	٧٩٧,٢٤٤	١,٨٧٥,٩٦١	٣٠,٨١٦	٢,٠٧٩,٥٣٠	١٧٧,٣٧٠	٤٢٥,٢٥٢	٦,٣٦١,٦١٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٩٦٢,٥٣٩	٥٩,٧٨٧	١,٠٢٢,٣٢٦
	٩٧٥,٤٤٤	٧٩٧,٢٤٤	١,٨٧٥,٩٦١	٣٠,٨١٦	٢,٠٧٩,٥٣٠	١,١٣٩,٩٠٩	٤٨٥,٠٣٩	٧,٣٨٣,٩٤٣



٥ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
بيان الدخل	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إيرادات الفوائد	٨٧,٤٦٠	١٢٣,٥٣٤	٢٨,٠٩٦	٣,٤٦٤	١١,٨٦٢	(١٩,١٥٤)	-	٢٣٥,٢٦٢
مصروفات الفوائد	(٣٧,٠٨١)	(٧٠,٢٤٧)	(١٧,٩١٩)	(١,٤٦٢)	(١٠,٣١٧)	١٨,٧٩٥	-	(١١٨,٢٣١)
صافي إيرادات الفوائد	٥٠,٣٧٩	٥٣,٢٨٦	١٠,١٧٧	٢,٠٠٢	١,٥٤٥	(٣٥٨)	-	١١٧,٠٣١
صافي الدخل من أنشطة التمويل والإستثمار	-	-	-	-	-	-	٦,٩٨٢	٦,٩٨٢
إيرادات تشغيل أخرى	٧,٦٧٨	٣٧,٤١٠	٤,٩٠٦	٦,٧٠٩	١٠,٠٤٣	(٨,١١٥)	١,٤٩١	٦٠,١٢٢
إجمالي إيرادات التشغيل	٥٨,٠٥٧	٩٠,٦٩٦	١٥,٠٨٣	٨,٧١١	١١,٥٨٨	(٨,٤٧٣)	٨,٤٧٣	١٨٤,١٣٥
إجمالي مصروفات التشغيل	(٤٥,٣٠٦)	(٢٣,٧٨٨)	(٣,٨٦٥)	(٩٨٧)	(٤,٨٩٦)	(١,١٠٤)	(٥,٩٠٦)	(٨٥,٨٥٢)
	١٢,٧٥١	٦٦,٩٠٨	١١,٢١٨	٧,٧٢٤	٦,٦٩٢	(٩,٥٧٧)	٢,٥٦٧	٩٨,٢٨٣
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١٨,٩٧٤)	-	-	-	(١٨,٩٧٤)
مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	-	-	-	-	(٦,٣٠٩)	(٨١٨)	(٧,١٢٧)
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٩,٥٩٥)	(٥,٢٦٢)	-	-	-	(١٣)	(٢٦)	(١٤,٨٩٦)
ربح/ (خسارة) القطاع	٣,١٥٦	٦١,٦٤٦	١١,٢١٨	(١١,٢٥٠)	٦,٦٩٢	(١٥,٨٩٩)	١,٧٢٣	٥٧,٢٨٦
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٧,٦٤٤)	-	(٧,٦٤٤)
ربح/(خسارة) للسنة	٣,١٥٦	٦١,٦٤٦	١١,٢١٨	(١١,٢٥٠)	٦,٦٩٢	(٢٣,٥٤٣)	١,٧٢٣	٤٩,٦٤٢
بيان المركز المالي								
أصول	-	-	-	-	-	٢٦٦,٢٤١	٤٤,٤٤٢	٣١٠,٦٨٣
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	٧٦,٦٣٩	-	١٤٢,٦٤٢	-	-	٢٥٦,٢١٣
مستحق من بنوك وايداعات أخرى	-	٢,٦٣٢,١٣٢	٦٧٦,٦٠٧	-	-	-	٢٤٨,٣٢٥	٤,٩٦٩,٠٢٦
يسوق النقد	-	-	-	٤٩,٧٩٦	٨٣٦,٥٦٢	-	٢٦,٠٣٤	٩١٢,٣٩٢
صافي قروض وسلف وتمويل	-	-	-	-	-	٣٧,٤٨١	٣,٣٦١	٤٠,٨٤٢
إستثمارات	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	-	٤٥,٥٥٩	٣,٤٧٠	٤٩,٠٢٩
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٤١١,٩٦٢	٢,٦٣٢,١٣٢	٧٥٣,٢٤٦	٤٩,٧٩٦	٩٧٩,٢٠٤	٣٥٦,٨١٣	٣٦٢,٥٦٤	٦,٥٤٥,٧١٧
التزامات								
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى	-	-	-	-	١,٤٣٧,٧٨٢	-	٥٧,١٤٥	١,٤٩٤,٩٢٧
يسوق النقد	-	٩٥٠,٢٠٣	١,٧٥٥,٩٢٠	٣٩,١٨٦	١١٤,٩٦٦	-	٢٥٥,٦٠٨	٣,٩٧٨,٤١٣
ودائع العملاء	٨٦٢,٥٣٠	-	-	-	-	٧٢,٣٥٣	٣,٠٩١	٧٥,٤٤٤
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٢٢٤,٩٧٤	-	٢٢٤,٩٧٤
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	١٢,٤٨١	-	١٢,٤٨١
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	-	-	-
شهادات إيداع	-	-	-	-	٤٨,٠٨٦	-	-	٤٨,٠٨٦
	٨٦٢,٥٣٠	٩٥٠,٢٠٣	١,٧٥٥,٩٢٠	٣٩,١٨٦	١,٦٠٠,٨٣٤	٣٠٩,٨٠٨	٣١٥,٨٤٤	٥,٨٣٤,٣٢٥
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٦٦٤,٢٠٥	٤٧,١٨٧	٧١١,٣٩٢
	٨٦٢,٥٣٠	٩٥٠,٢٠٣	١,٧٥٥,٩٢٠	٣٩,١٨٦	١,٦٠٠,٨٣٤	٩٧٤,٠١٣	٣٦٣,٠٣١	٦,٥٤٥,٧١٧



صحرار الإسلامى
(نافذة الصرفة الإسلامى لبنك صحرار ش.م.ع.ع)

البيانات المالية
للسنة المنتهى فى 31 ديسمبر 2017

العنوان المسجل والمقر الرئيسى للعمل:

بنابة بنك صحرار

صندوق البريد 44، حى الميناء

الرمز البريدى 114 مسقط

سلطنة عمان

هاتف: ٥٥٩ ٥٠٤ ٢٢ ٩٦٨
فاكس: ٨١٠ ٠٦٠ ٢٢ ٩٦٨
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٤٠١٣
ش م ح / ٢٠١٥/١٥، ش م أ / ٢٠١٥/٩

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس
بوشر، مقابل مسجد الأمين
مسقط
سلطنة عُمان

EY
بني عالمنا
أفضل للعمل

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار ش م ع ع ("البنك")

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لصحار الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة خدماته المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هي من مسئولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بان البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأي.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الصيرفة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن نتائج أعمالها، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

Ernst & Young LLC

١٢ مارس ٢٠١٨
مسقط



صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع.)

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2017

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
17.110	15.222	ب 1	39.538	44.442
14.220	7.982	ب 2	20.732	36.935
7.888	12.250	ب 3	31.818	20.488
44.879	54.228	ب 4	140.852	116.569
20.266	41.000	ب 5	106.494	52.639
22.532	37.444	ب 6	97.257	58.525
10.024	15.804	ب 7	41.049	26.036
1.294	1.097	ب 8	2.849	3.361
1.556	1.713	ب 9	4.450	4.041
139.769	186.740		485.039	363.036
الالتزامات				
73.142	108.461	ب 10	281.717	189.979
13.050	19.836	ب 11	51.522	33.896
1.193	957	ب 12	2.485	3.099
87.385	129.254		335.724	226.974
34.218	34.467	ب 13	89.525	88.878
حقوق الملاك				
17.000	21.000	ب 14 (أ)	54.545	44.155
134	134	ب 14 (ب)	348	348
988	988	ب 14 (ج)	2.566	2.566
44	897		2.331	115
18.166	23.019		59.790	47.184
139.769	186.740		485.039	363.036
16.436	26.229	ب 15.1	68.128	42.690
20.443	6.341	ب 15.2	16.470	53.099

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 29 يناير 2018 ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	إيضاح	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
1,630	1.992	ج 1	5.174	4,234
(400)	(392)	ج 3	(1.018)	(1,039)
1,230	1.600		4.156	3,195
2,283	4.549	ج 1	11.816	5,930
475	683	ج 2	1.774	1,234
3,988	6.832		17.746	10,359
(1,300)	(3.059)	ج 3	(7.945)	(3,377)
2,688	3.773		9.801	6,982
434	476	ج 4	1.236	1,127
140	302		784	364
3,262	4.551		11.822	8,473
(1,354)	(1.547)		(4.018)	(3,517)
(635)	(985)	ج 5	(2.558)	(1,649)
(285)	(282)	ب 8	(733)	(741)
(2,274)	(2.814)		(7,309)	(5,907)
988	1.737		4.513	2,566
(315)	(636)	ب 4	(1,652)	(818)
(10)	(98)		(255)	(26)
663	1.003		2.606	1,722
-	(150)		(390)	-
633	853		2.216	1.722

بيان التغيرات في حقوق الملاك
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

إيضاح	رأس المال المعين ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي عام ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة (خسائر متراكمة) ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
ب 14	17.000	134	988	44	18.166
الرصيد كما في 1 يناير 2017	4.000	-	-	-	4.000
مخصص خلال العام	-	-	-	853	853
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	21.000	134	988	897	23.019
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017					

إيضاح	رأس المال المعين دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي قانوني دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي عام دولار أمريكي بالآلاف	أرباح محتجزة (خسائر متراكمة) دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
ب 14	44.155	348	2.566	115	47.184
الرصيد كما في 1 يناير 2017	10.390	-	-	-	10.390
مخصص خلال العام	-	-	-	2.216	2.216
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	54.545	348	2.566	2.331	59.790
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017					

إيضاح	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي عام ريال عماني بالآلاف	خسائر متراكمة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
ب 14	12.000	134	988	(619)	12.503
الرصيد كما في 1 يناير 2016	5.000	-	-	-	5.000
مخصص خلال العام	-	-	-	663	663
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	17.000	134	988	44	18.166
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016					

إيضاح	رأس المال المخصص دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي قانوني دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي عام دولار أمريكي بالآلاف	خسائر متراكمة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
ب 14	31.169	348	2.566	(1.607)	32.476
الرصيد كما في 1 يناير 2016	12.986	-	-	-	12.986
مخصص خلال العام	-	-	-	1.722	1.722
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	44.155	348	2.566	115	47.184
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016					

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
663	853	2.216	1.722
285	282	733	740
325	734	1.906	844
-	18	47	-
(457)	(614)	(1.595)	(1.187)
816	1.274	3.306	2.119
(2.359)	(4.540)	(11.792)	(6.127)
(5.758)	(9.536)	(24.769)	(14.956)
(15.532)	(20.953)	(54.423)	(40.343)
(5.345)	(15.062)	(39.122)	(13.883)
42.137	57.320	148.883	109.447
(6.875)	6.786	17.626	(17.857)
(382)	(157)	(408)	(992)
(639)	(236)	(614)	(1.660)
6.063	14.895	38.687	15.748
(188)	(85)	(221)	(488)
460	590	1.535	1.195
-	(5.775)	(15.000)	-
272	(5.270)	(13.686)	707
7.395	249	647	19.208
5.000	4.000	10.390	12.987
12.395	4.249	11.037	32.195
18.730	13.875	36.038	48.650
(9.401)	9.329	24.232	(24.418)
9.329	23.204	60.270	24.232
17.110	15.222	39.538	44.442
14.220	7.982	20.732	36.935
(22.001)	-	-	(57.145)
9.329	23.204	60.270	24.232

صحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

أ 1 التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صحار ش.م.ع.ع (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ 30 إبريل 2013 أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم "صحار الإسلامي" (النافذة). وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. وكما هو مطلوب وفقاً للبندين 3-5-1 و 3-1-3 من المادة 1- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار") الصادر عن البنك المركزي العماني، خصص المكتب الرئيسي 21 مليون ريال عماني (راجع الإيضاح ب 14 (1)) لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مخصص.

تقدم النافذة مجموعة كاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. وتتمثل الأنشطة الرئيسية للنافذة في قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة بناءً على المراجعة والمضاربة والمشاركة والإجارة والسلام وتقديم خدمات صيرفة تجارية وأنشطة استثمارية أخرى مسموح بها وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

أ 2 أساس الإعداد

أ 2-1 فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للنافذة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) وقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للنافذة والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم النافذة المعايير الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) والتفسيرات الصادرة من قبل اللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وسيتم استبدالها لاحقاً بمعايير المحاسبة المالية عندما يتم إصدار معايير محاسبة مالية مطبقة.

لم تمارس النافذة نشاطها كهيئة مستقلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للنافذة للالتزام بمتطلبات البندين 1-5-2 و 1-1-4 من المادة 2 بعنوان "الالتزامات وحوكمة عامة" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

أ 2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة وإستثمار الأوراق المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية للنافذة والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً لقراء القوائم المالية. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العماني بسعر صرف يعادل 1 دولار أمريكي = 0.385 ريال عماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

أ 2-3 استخدام التقديرات والاجتهادات

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة، قد يتطلب من الإدارة استخدام اجتهادات وإجراء تقديرات في تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية. ستؤثر هذه التقديرات والافتراضات على مبالغ الأصول والالتزامات وإفصاحات الالتزامات العرضية حيث أن هذه التقديرات والتفسيرات ستؤثر على الدخل والمصروفات والمخصصات والتعير في القيمة العادلة كذلك.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس منتظم. وسيتم إدراج تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل وأية فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها. يتمثل الاستخدام الجوهرى للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

مخصصات انخفاض القيمة مقابل عقود التمويل مع العملاء

تراجع النافذة عقود التمويل الخاصة بها بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل انخفاض القيمة في القوائم المالية. وعلى وجه الخصوص، يستلزم إجراء اجتهاد من قبل الإدارة في تقدير المبالغ والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. تعتمد مثل هذه التقديرات على افتراضات حول العوامل المتضمنة درجات مختلفة من الاجتهادات وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية مما سينتج عنها تغيرات مستقبلية في المخصصات.

صحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

أ2 أساس الإعداد (تابع)

أ3-2 استخدام التقديرات والاجتهادات (تابع)

وبالإضافة إلى المخصصات المعينة مقابل عقود تمويل جوهريّة فردية، تقوم نافذة كذلك بتكوين مخصصات جماعية لانخفاض القيمة ضد المخاطر والتي على الرغم من أنه لم يتمّ تحديدها بأنها تتطلب مخصصاً معيناً، إلا أن بها مخاطر كبيرة لتعثر السداد عند منحها في الأصل. وبأخذ هذا في الاعتبار عوامل مثل تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقدم التكنولوجي والضعف التنظيمي المحدد أو انخفاض في التدفقات النقدية.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة استثمار ما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المهيمنة.

السيولة

تدير نافذة السيولة الخاصة بها من خلال اعتبار فترات استحقاق أصولها والتزاماتها الموضحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الإيضاح د2-2. ويتطلب هذا القيام باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والتزامات بدون فترات استحقاق معينة.

أ4-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

معايير صدرت لكن ليس ساري المفعول

إن المعايير الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) خلال الفترة والتي قد تؤثر على البيانات المالية "لنافذة الإسلامية" هي كما يلي:

معايير المحاسبة المالية رقم: 30 انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والإلتزامات الباهظة

في نوفمبر 2017، أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) معيار المحاسبة المالية رقم: 30 – انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والإلتزامات الباهظة - و يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم: 11 "مخصصات وإحتياجات" والذي سيكون ساري المفعول للفترة المالية من 1 يناير 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ومع ذلك، أصدر البنك المركزي العماني خلال السنة تعميم "ب أم 1149" بتاريخ 13 أبريل 2017 والذي يحكم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية تعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمنشآت المصرفية الإسلامية حول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، كلما يتم إصدار التعليمات.

قامت "النافذة" بتقييم الأثر المحتمل بالتطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم: 9 ومن المتوقع أن يؤثر التقدير المبني على إجمالي حقوق ملكية الملاك بنسبة X-X٪ كما في 1 يناير 2018. هذا أمر مبني لأنه لم يتم الإنتهاء من جميع الأعمال الإنتقالية. إن الأثر الفعلي بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم: 9 بتاريخ 1 يناير 2018 قد يتغير وفقاً لذلك.

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

أ3-1 النقد وما يماثل النقد

يتمثل النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً أقتراضات لدى البنوك والمؤسسات المالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأرصدة مقيدة.

أ3-2 المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

النقدية هي الفرق بين التكلفة المهلكة بالعملية التنفيذية في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بالربح الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

أ3- الاستثمارات

التصنيف

أ. أدوات الدين هي استثمارات لها شروط توفر دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد للأرباح ورأس المال.

ب. أدوات الأسهم هي استثمارات لا تظهر خصائص أدوات الدين وتتضمن أدوات تظهر فائدة متبقية في أصول كيان بعد خصم كافة التزاماته.

تصنف الاستثمارات في أدوات الدين إلى الفئتين التاليتين:

- (1) بالتكلفة المهلكة
- (2) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف أدوات الدين وتقاس بالتكلفة المهلكة إذا تمت إدارة الأداة فقط على أساس العائد التعاقدية أو أن الأداة غير محتفظ بها للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتضمن أدوات الدين والتي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

في البداية، يمكن فقط تصنيف أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا استبعدت عدم تطابق محاسبي والذي سينشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو ادراج الأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الفئتين التاليتين:

- (1) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- (2) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتضمن أدوات الأسهم والتي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف استثمار كمحتفظ به للمتاجرة إذا تمت حيازته أو أنشئ أساساً بغرض إنتاج أرباح من تقلبات قصيرة الأجل في هامش الأسعار أو المتداولين. يصنف أي استثمار يشكل جزءاً من المحفظة حيث يوجد نمط فعلي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل "كمحتفظ به للمتاجرة" كذلك.

تتضمن استثمارات أدوات الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات تدار وتقيم داخلياً للأداء على أساس القيمة العادلة.

عند الإدراج المبدئي، تجري النافذة اختياراً لا رجعة فيه لتخصيص أدوات معينة غير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لتصنف كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الإدراج وإلغاء الإدراج

تدرج استثمارات الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تتعاقد به النافذة لشراء أو بيع الأصل وهو التاريخ الذي تصبح به النافذة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يلغى إدراج استثمارات الأوراق المالية عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو قامت النافذة بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الملكية.

القياس

الإدراج المبدئي

تدرج استثمارات الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائدا تكاليف المعاملة باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة لحيازة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تحمل على قائمة الدخل.

الإدراج اللاحق

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير وتدرج أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ بها.

بعد الإدراج المبدئي، فإن الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المهلكة تقاس بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة. وتدرج كافة الأرباح أو الخسائر من عملية الإهلاك والناتجة عن إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة استثمارات في قائمة الدخل.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين وتعرض في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية. عندما تباع أو تنخفض قيمة أو تجمع أو تستبعد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تدرج الاستثمارات التي ليس لها سعر سوق مدرج أو لا يمكن تحديد طرق ملائمة أخرى يمكن منها استخراج قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة عندما تكون على أساس مستمر بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

مبادئ القياس

قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرأسمالية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي تخفيض للانخفاض في القيمة. تتضمن احتسابات معدل الربح الفعلي كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

صحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-3 الاستثمارات (تابع)

مبادئ القياس (تابع)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم تقييم الاستثمارات المدرجة حسب السوق باستخدام سعر السوق للأداة في نهاية يوم العمل كما في تاريخ التقرير. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى مماثلة أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المخصومة بمعدل الربح الحالي لعقود ذات شروط مماثلة وخصائص المخاطر.

أ4-3 أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن التمويل المقدم من خلال المراجعة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع وطرق أخرى للتمويل المالي. تدرج أصول التمويل بالتكلفة المهيكلية، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة (إن وجدت).

المراجعة

مديونيات المراجعة هي مبيعات بشروط مؤجلة. ترتب النافذة معاملة مراجعة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المراجعة) وبيعها للمراجيح (المستفيد) بهامش ربح زيادة عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المراجيح خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المراجعة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). يعد أي وعد يقوم به مراجيح محتمل التزاماً.

المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للسعر المقدم ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

تعد المضاربة نوعاً من الشراكة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأس مال. ويقاس رأس مال المضاربة الذي تقدمه النافذة في البداية عينيّاً (إذا كان غير نقدي) بالقيمة العادلة للأصول. إذا نتج عن تقييم الأصول فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، يدرج الفرق كأرباح أو خسائر للنافذة.

في حال لحقت خسارة أو ضرر برأس مال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكة بين النافذة والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالِكاً لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

الإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنة التكاليف الأولية المباشرة. الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار حيث ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتمليك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تتمثل مديونيات إيرادات الإجارة بالإيجارات المعلقة في نهاية العام ناقصاً مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها. تصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصول أخرى.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك هو منتج لتمويل الإنشاءات يتم فيه تطوير العقارات بموجب عقد "استصناع" بين العميل والبنك. يقوم البنك بتطوير العقار وبعد الانتهاء من الأعمال الإنشائية يتم تأجير العقار للعميل بموجب عقد إجارة منتهية بالتمليك. ويدفع العميل للإيجارات مسبقاً أثناء أعمال الإنشاء.

السلم

في عقد السلم يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددتين يتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه. ينطبق السلم على وجه الخصوص على مشتريات زراعية موسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج. يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً. وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت البيع لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع. بالإضافة إلى ذلك، يجب الاتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين. تدرج عقود السلم في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

المشاركة المتناقصة

في تمويل المشاركة المتناقصة، يدخل البنك في المشاركة على أساس شركة الملك لتمويل حصه متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض، مصنع أو المكنان) مع عملائه ويدخل في اتفاق دفع أرباح الفترة للاستفادة من حصة مشاركة البنك من قبل العميل.

أ5-3 الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات، باستثناء الأرض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية على النحو التالي:

سنوات	سيارات
5	أثاث و تركيبات
7-6	معدات المكتب
7-6	برمجيات حاسب آلي
10	

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

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

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

صحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ5-3 الممتلكات والمعدات والتركيبات (تابع)

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

أ6-3 الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك وهو في مرحلة إجراء الربط، ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الإسلامية. خلال السنة بدأ المكتب الرئيسي القيام بتخصيص ضريبة بمعدل ثابت بنسبة 15٪ من ربح "النافذة". يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

أ7-3 منافع الموظفين

مكافآت نهاية الخدمة

تدرج مساهمات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية لعام 1991.

تم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لأحكام قانون العمل العماني لعام 2003 وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات الجارية، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير جارٍ.

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

المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل في الأساس بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه عندما يوجد على النافذة التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

أ8-3 خسائر انخفاض القيمة على التمويل والمديونيات

تتبع النافذة توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي العماني في تقييم انخفاض القيمة مقابل القروض غير المسددة. تراجع النافذة محافظ الأصول الخاصة بها لتقييم انخفاض القيمة على أساس شهري. وعند تحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، تجري النافذة اجتهادات حول ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تدل على انخفاض القيمة يتبعه انخفاض كبير في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض قبل أن يتم تحديد الانخفاض في المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير عكسي في وضع دفعات الاقتراضات و/أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالنقص في الأصول. تستخدم الإدارة تقديرات مبنية على تاريخ الخسائر لأصول بخصائص مخاطر انتمان ودليل موضوعي مشابه لتلك في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة الطريقة والاقتراضات المستخدمة لتقدير مبلغ ووقت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري لتقليل الفروق بين تقديرات الخسائر وتاريخ الخسائر الفعلية. بالنسبة للتمويل والمديونية الهامة بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تعتبر خسائر انخفاض القيمة اللازمة بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقييم التمويل والمديونيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة التمويل والمديونيات الجوهرية بشكل فردي بشكل جماعي بالأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات القابلة للملاحظة على أساس المحفظة في مجموعة أصول ذات خصائص مخاطر متشابهة لتحديد ما إذا كان من اللازم تكوين خسارة انخفاض القيمة بشكل جماعي. عند تحديد خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي، تأخذ النافذة عدة عوامل في الاعتبار من ضمنها جودة الانتمان وتركز المخاطر ومستويات تجاوز موعد الاستحقاق وأداء القطاع والضمانة المتوفرة وظروف الاقتصاد الكلي.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-9 الحسابات الجارية للعملاء

تدرج الأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل النافذة. تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المهلكة.

أ3-10 حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المخصص لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لهم بعد وضع مخصصات واحتياطات (احتياطي تسوية الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) إن وجدت/ وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة.

أ3-11 مستحقات إلى/ من البنوك وودائع وكالة

تتكون المستحقات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية وعملاء من دائنات ومديونات الوكالة. تدرج دائنات الوكالة مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل. وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

أ3-12 إدراج الإيرادات

المرابحة

تدرج الأرباح من المربحة على أساس الاستحقاق. تشمل أرباح المضاربة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المربحة.

المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. وتحمل الخسائر على قائمة الدخل عند الإعلان من قبل المضارب.

المشاركة

تدرج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع. في حالة الخسارة في المشاركة، تدرج حصة النافذة من الخسارة إلى الحد الذي يتم به خصم الخسارة من حصته في رأس مال المشاركة. إن الأرباح من تمويلات المشاركة المتناقصة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق المحاسبي.

أرباح الصكوك

تدرج الأرباح على الصكوك على أساس الاستحقاق. عندما يتم شراء صكوك بأقساط أو بالخصم وتصنف بالتكلفة المهلكة، تهلك هذه الأقساط/ الخصومات على فترة الاستحقاق المتبقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة

تدرج إيرادات الإجارة على أساس نسبة من الوقت على مدار فترة الإجارة بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بالتملك غير منتجة وأقساط إجارة تتخطى 90 يوماً من قائمة الدخل.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك عند استلام الإيجارات.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

أ3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ3-12 إدراج الإيرادات (تابع)

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهيكة ويضمن في قياس معدل الربح الحقيقي للأصل المالي. تدرج إيرادات الرسوم والعمولات ورسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة وعمولات المبيعات ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

حصة النافذة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم قبل تخصيص رسوم المضارب. تتكبد حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

السلم

تحدد إيرادات السلم باستخدام طريقة نسبة الإكمال.

إيرادات توزيعات نقدية

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

الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يُدرج الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على أساس الوقت على مدار فترة العقد بناءً على المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

أ3-13 إدراج الإيرادات

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفريق الاستثمار "مصروفات المضارب". تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستننى تكاليف العاملين ومصروفات إدارية أخرى. يخصم "ربح المضارب" للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

أ3-14 الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائنيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة. توزع هذه المبالغ على الجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

أ3-15 الضمانات المالية

في سياق الأعمال الاعتيادية، تمنح النافذة ضمانات مالية تتضمن خطابات اعتماد و ضمانات وأوراق القبول.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة كونها علاوة الإصدار المستلمة في تاريخ منح الضمان ويتم إهلاك القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزام النافذة بموجب هذا الضمان بالمبلغ المهلك أو أفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناءً على تاريخ معاملات مشابهة والخسائر السابقة مضافاً إليها اجتهاد الإدارة.

16-3 التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعود من جانب واحد لشراء/بيع عملات وأخرى. لا تدرج الالتزامات الطارئة في قائمة المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية إلا إذا كانت بعيدة.

17-3 مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

18-3 المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، عندما، فقط عندما يكون لدى البنك حق قانوني في مقاصة المبالغ وأن يكون راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت. يجب ألا تعتمد الحقوق القانونية على أحداث مستقبلية ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ في المسار الاعتيادي للعمل وفي حال العجز أو التأخر في السداد أو الإفلاس للنافذة والطرف المقابل.

19-3 الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

20-3 المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى النافذة التزام قانوني أو استدلال جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المهيكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

21-3 التمويل المشترك والذاتي

تم الإفصاح عن الأصول التي تم تمويلها بشكل مشترك من قبل النافذة وحقوق حملة حسابات الاستثمار "كتمويل مشترك" في القوائم المالية وتم تصنيف الأصول التي تم تمويلها فردياً من قبل النافذة ضمن "تمويل ذاتي".

22-3 احتياطي معدل الأرباح

إحتياطي معدل الأرباح قبل إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم إستغلاله للمحافظة على عائد منافس و ملائم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة وغير إعتيادية تؤثر على هذا العائد.

23-3 إحتياطي مخاطر الاستثمار

المبلغ المقتطع من قبل البنك من حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد اقتطاع حصة المضارب من الاستثمار، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية. حيث أن الشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع والاستخدام من إحتياطي مخاطر الإستثمار خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

24-3 إلغاء للأصول والخصوم المالية

يتم إستبعاد الموجودات المالية (أو عندما يتطلب جزء من الموجودات أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات) في الحالات التالية:

- فقدان الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات
- تحويل الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات من قبل البنك أما من خلال (أ) تحويل كافة منافع ومخاطر الموجودات (ب) القيام تحويل السيطرة على الموجودات والإحتفاظ بكافة منافع ومخاطر الموجودات م المحدد في العقد أو الغلاؤه أو إستحقاقه.

هو تحويل مسؤولية مالية عندما تبرأ الالتزام المحدد في العقد، بإلغاء أو انتهاء مدة صلاحية

أ3-25 القيمة العادلة للأصول المالية
للاستثمارات في سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
للكوك المالية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم وجود أسواق نشطة فيتم تقدير قيمتها العادلة قارنتها بالقيمة السوقية الحالية للوك المالية متشابهة جداً
في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها حيث لا يمكن قياس القيمة العادلة لاستثمار موثوق بها، أنه في القيمة العادلة للنظر في إعطاء أو استهلاك التكلفة وأي ضعف في القيمة التي تسجل في بيان الدخل.
لمستحقات المبيعات (المراوحة) يتم تحديد القيمة العادلة في نهاية الفترة المالية بقيمتها ما يعادل النقدية.

أ3-26 القيمة العادلة للأصول غير المالية
وتمثل أسعار السوق القيمة العادلة للأصول غير المالية. في حال لم تتوفر أسعار السوق، أنها تقيم بأخذ متوسط قيمة ثلاثة تقييمات من الأطراف ذوي الخبرة ومصدقة.

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
13.221	9.503	أرصدة لدى البنك المركزي العماني:	34.340
3.198	4.667	- حساب جارٍ	8.306
691	1.052	- احتياطي نقدي	1.796
17.110	15.222	النقدية	44.442

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العُماني لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

ب2 مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
10.001	-	-	25.977
3.852	7.705	20.013	10.005
367	277	719	953
14.220	7.982	20.732	36.935

بالعملة المحلية:
إيداعات وكالة لدى بنوك
بالعملة الأجنبية في الخارج:
إيداعات وكالة لدى بنوك
حسابات تحت الطلب
تمويل ذاتي

ب3 مديونيات المراجعة

2017 تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	2017 تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	2017 المجموع ريال عماني بالآلاف	2017 تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	2017 تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	2017 المجموع دولار أمريكي بالآلاف
14.275	-	14.275	37.078	-	37.078
(1.705)	-	(1.705)	(4.429)	-	(4.429)
12.570	-	12.570	32.649	-	32.649
(221)	-	(221)	(574)	-	(574)
(99)	-	(99)	(257)	-	(257)
12.250	-	12.250	31.818	-	31.818

القيمة الدفترية
الربح المؤجل
صافي القيمة الدفترية
مخصص انخفاض في القيمة - عام
مخصص انخفاض في القيمة - محدد

مديونيات المراجعة المتعثرة اعتباراً من 31 ديسمبر 2016 بلغت 74 ألف ريال عماني (2015: لا شيء)

2016 تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	2016 تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	2016 المجموع ريال عماني بالآلاف	2016 تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	2016 تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	2016 المجموع دولار أمريكي بالآلاف
8.960	-	8.960	23.273	-	23.273
(930)	-	(930)	(2.416)	-	(2.416)
8.030	-	8.030	20.857	-	20.857
(121)	-	(121)	(314)	-	(314)
(21)	-	(21)	(55)	-	(55)
7.888	-	7.888	20.488	-	20.488

مخصص انخفاض في القيمة عام

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

ب4 الإجارة المنتهية بالتملك

تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
69.904	107.732	177.636	26.913	41.477	68.390
(11.842)	(23.296)	(35.138)	(4.559)	(8.969)	(13.528)
58.062	84.436	142.498	22.354	32.508	54.862
(561)	(1.062)	(1.623)	(216)	(409)	(625)
(23)	-	(23)	(9)	-	(9)
57.478	83.374	140.852	22.129	32.099	54.228

بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير المنتجة كما في 31 ديسمبر 2017 مبلغ قدره 9 ألف ريال عماني (2016: صفر)

تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
49.416	92.478	141.894	19.025	35.604	54.629
(6.925)	(17.244)	(24.169)	(2.666)	(6.639)	(9.305)
42.491	75.234	117.725	16.359	28.965	45.324
(413)	(743)	(1.156)	(159)	(286)	(445)
42.078	74.491	116.569	16.200	28.679	44.879

ب5 استئصال تتبعية إجارة منتهية بالتملك

تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
80.668	26.926	107.594	31.057	10.366	41.423
(800)	(268)	(1.068)	(308)	(103)	(411)
(29)	(3)	(32)	(11)	(1)	(12)
79.839	26.655	106.494	30.738	10.262	41.000

بلغ استئصال تتبعية إجارة منتهية بالتملك الذي هو غير منتج كما في 31 ديسمبر 2017 مبلغ قدره 11 ألف ريال عماني (2016: صفر)

تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
31.717	21.452	53.169	12.211	8.259	20.470
(314)	(216)	(530)	(121)	(83)	(204)
31.403	21.236	52.639	12.090	8.176	20.266

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

ب 6 المشاركة المتناقصة

2017			2017		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
91.961	6.278	98.239	91.961	6.278	98.239
(919)	(63)	(982)	(919)	(63)	(982)
91.042	6.215	97.257	91.042	6.215	97.257

القيمة الدفترية
مخصص انخفاض القيمة عام

2016			2016		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
51.592	7.525	59.117	51.592	7.525	59.117
(517)	(75)	(592)	(517)	(75)	(592)
51.075	7.450	58.525	51.075	7.450	58.525

القيمة الدفترية
مخصص انخفاض القيمة عام

ب 7 استثمارات أوراق مالية

2016	2017	2017	2016
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
3.032	3.032	7.875	7.875
1.646	7.444	19.335	4.275
5.346	5.328	13.839	13.886
10.024	15.804	41.049	26.036

أوراق مالية للديون - صكوك
استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة
بالتكلفة المطفأة (مضمونة)
استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت المدرجة المصنفة
بالتكلفة المطفأة (مضمونة)
استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة
بالقيمة العادلة (مضمونة)
تمويل ذاتي

مدة شهادات الصكوك هي 5 أعوام وهي تحمل معدل ربح ثابت بمقدار 3% - 5% سنوياً .

ب 8 ممتلكات وآلات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية	معدات	الأثاث	برمجيات حاسب	التكلفة:
ريال عماني	قيد الإنجاز	المكتب	والتركيبيات	آلي	في 1 يناير 2017
بالآلاف	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	إضافات
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	كما في 31 ديسمبر 2017
2.230	-	99	446	585	1.100
85	62	-	8	15	-
2.315	62	99	454	600	1.100
(936)	-	(67)	(229)	(287)	(353)
(282)	-	(15)	(68)	(84)	(115)
(1.218)	-	(82)	(297)	(371)	(468)
1.097	62	17	157	229	632

كما في 31 ديسمبر 2017
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2017

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

ب 8 ممتلكات وآلات ومعدات (تابع)

برمجيات حاسب آلي دولار أمريكي بالآلاف	الأثاث والتركيبات دولار أمريكي بالآلاف	معدات المكتب دولار أمريكي بالآلاف	السيارات دولار أمريكي بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
2.857	1.519	1.159	257	-	5.792
39	21	-	-	161	221
2.896	1.540	1.159	257	161	6.013
التكلفة:					
في 1 يناير 2017					
إضافات					
في 31 ديسمبر 2017					
الاستهلاك المتراكم:					
في 1 يناير 2017					
المحمل للعام					
كما في 31 ديسمبر 2017					
صافي القيمة الدفترية في 31					
1.640	576	387	45	161	2.849

برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات المكتب ريال عماني بالآلاف	السيارات ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
1.050	481	423	86	4	2.044
50	104	23	13	(4)	186
1.100	585	446	99	-	2.230
التكلفة:					
في 1 يناير 2016					
إضافات					
كما في 31 ديسمبر 2016					
الاستهلاك المتراكم:					
في 1 يناير 2016					
المحمل للعام					
كما في 31 ديسمبر 2016					
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر					
747	298	217	32	-	1.294

برمجيات حاسب آلي دولار أمريكي بالآلاف	الأثاث والتركيبات دولار أمريكي بالآلاف	معدات المكتب دولار أمريكي بالآلاف	السيارات دولار أمريكي بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
2.727	1.249	1.099	223	10	5.308
130	270	60	34	(10)	484
2.857	1.519	1.159	257	-	5.792
التكلفة:					
في 1 يناير 2016					
إضافات					
في 31 ديسمبر 2016					
الاستهلاك المتراكم:					
في 1 يناير 2016					
المحمل للعام					
كما في 31 ديسمبر 2016					
صافي القيمة الدفترية في 31					
1.940	773	564	84	-	3.361

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

ب 9 أصول أخرى

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
252	589	أرباح/إيجارات مستحقة القبض	655
338	282	القابل للاسترداد من المركز الرئيسي	878
174	28	دفعه مقدمه مقابل تمويل	452
792	814	أخرى	2.056
1.556	1.713	4.450	4.041

ب 10 ودائع وكالة

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
22.001	-	بالعملة المحلية:	57.145
40.883	84.944	- بنوك	106.190
-	-	- شركات و بيع بالتجزئة	-
10.258	23.517	بالعملة الأجنبية:	26.644
73.142	108.461	- بنوك	189.979
		- شركات و بيع بالتجزئة	
		281.717	

تشتمل الوكالة مستحقة الدفع على تسهيلات متنوعة ذات معدل ربح ثابت يتراوح بين 1.4% إلى 4.9%. يتراوح استحقاق الوكالة مستحقة الدفع بين أسبوع واحد و 12 شهراً.

ب 11 حسابات العملاء وحسابات أخرى

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
7.797	10.060	الحسابات حسب الطبيعة:	20.252
5.253	9.776	- جارية	13.644
13.050	19.836	- هامش	33.896
		51.522	

ب 12 التزامات أخرى

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
17	41	أرباح/ أتعاب مستحقة الدفع	44
266	163	مستحقات الموظفين	691
324	184	مستحق الدفع لشركة تكافل	842
586	569	مستحقات أخرى ومخصصات ودائيات	1.522
1.193	957	2.485	3.099

ب 13 حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
33.818	34.166	حسابات ادخار	87.839
400	301	حسابات لأجل	1.039
34.218	34.467	89.525	88.878

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

حسابات حملة الاستثمارات غير المقيدة هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكيل قاعدة من الأموال. تتم إضافة أموال حملة الحسابات الاستثمارية إلى أموال البنك بغرض الاستثمار دون منح الأولوية لأي طرف في أغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

الإيداعات لأجل هي إيداعات يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفقاً لشروط معينة.

حصة المضارب في أرباح استثمارات حقوق الملكية تصل إلى 70% كحد أقصى (2015: تصل إلى 70%) وفق شروط اتفاقيات حملة الحسابات الاستثمارية. خلال السنة، لم تقم النافذة بتحميل أي مصروفات إدارية على القاعدة.

المنتج	نطاق معدل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار - ريال عماني	17	1.83%
ادخار - درهم إماراتي	7	0.60%
ادخار - دولار أمريكي	7	0.57%
لمدة 6 أشهر	10	0.73%
لمدة 12 شهراً	18	1.39%

ب 14 حقوق المالكين

(أ) رأس المال المخصص

كما هو مطلوب وفقاً للبندين 3-1-5-2 و 3-1-5-3 من المادة 1- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المركز الرئيسي 10 مليون ريال عماني إلى النافذة في البداية والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية. لاحقاً خصص المركز الرئيسي رأس مال بمقدار 4 مليون ريال عماني (2016: 5 مليون ريال عماني) إلى النافذة.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة 78 من قانون الشركات التجارية العُماني لعام 1974 يمكن تخصيص "مبلغ إضافي في حدود 2% من القيمة الاسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار. إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد دعم مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة 106 من القانون"، وبالتالي قامت "النافذة" بتحويل صافي زيادة المبلغ من متحصلات الإصدار والتي قامت البنك بتحصيله خلال فترة إنشاء "النافذة" إلى الاحتياطي القانوني.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

ب 14 حقوق المالكين (تابع)

(ج) الاحتياطي العام
يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المحتجزة المخصصة من المكتب الرئيسي.
ب 15 التزامات وارتباطات عرضية
ب 15-1 التزامات عرضية

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

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
15.600	24.713	64.190	40.519
836	1.516	3.938	2.171
16.436	26.229	68.128	42.690

ب 15-2 إرتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالانتماء الارتباطات بزيادة انتماء واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك. الارتباطات لزيادة انتماء تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وانتماء متجدد. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2017 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2017 دولار أمريكي بالآلاف	31 ديسمبر 2016 دولار أمريكي بالآلاف
20.443	6.341	16.470	53.099

ب 16 أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم النافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.
إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
770	32	83	2.000
40	115	299	104
(30)	(75)	(195)	(78)
1	-	-	3
153	1.044	2.712	397
(154)	(1.044)	(2.712)	(400)
43	28	73	112
-	1	3	-
مكافآت الإدارة العليا			
209	222	577	543
اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة			
43	44	114	135
معاملات مع المركز الرئيسي			
2	-	-	5
89	147	382	231
150	270	701	390

ب 17 القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر النافذة أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية في كل من تلك التواريخ. كما في 31 ديسمبر 2017، تم تصنيف كافة الأصول المالية للنافذة كأدوات ديون باستثناء الاستثمارات في الأسهم المبينة في الإيضاح "ب" 7 للقوائم المالية.

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات.

أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

تتضمن الأصول المالية بالتكلفة المهلكة "نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية" و"مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ووديعة الوكالة" و"مديونيات مرابحة" وإجارة منتهية بالتملك" و"استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك" والمشاركة المتناقصة و"أصول أخرى". تحتسب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة لأصل المبلغ والأرباح المستقبلية. يتم افتراض حدوث السداد في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للأصول التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الربح بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في تطلعات معدل الربح.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأية تصنيفات أصول متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للأصول المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للأصول التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم الأصول كما تعكس التغيرات في معدلات الربح في حالة الأصول ذات معدلات الربح الثابتة.

الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة (متضمنة ودائع بنكية وودائع عملاء)

تتضمن الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة "مستحق لبنوك ومؤسسات مالية ووديعة وكالة" و"الحسابات الجارية للعملاء" و"التزامات أخرى" بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الربح المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمها الدفترية.

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة تتضمن أوراق مالية وعقود صرف عملة أجنبية (متضمنة عقود المبادلة). يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. ويتم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية "للأصول الأخرى" و"الالتزامات الأخرى".

تقيس النافذة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة لإجراء القياسات:

- المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).
- المستوى 3: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

كما في 31 ديسمبر 2017، يوجد لدى النافذة عقود صرف عملة أجنبية مدرجة بالقيمة العادلة.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

ب 18 الأدوات المالية المشتقة

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

ب 18-1 أنواع الأدوات المالية المشتقة

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداده بتاريخ القيمة الآجلة/ المستقبلية. إن معدل صرف العملة المستخدم في المعاملة يطلق عليه اسم معدل الصرف الآجل.

يتم إبرام هذه العقود للتغطية من مخاطر تقلب معدلات صرف العملة وإدارة السيولة بكفاءة من خلال إتاحة فرصة لإيداع/ استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

ب 18-2 المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصولها والتزاماتها تقوم النافذة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضها لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر قائمة المركز المالي.

كما في 31 ديسمبر 2017			
تقديرية المبالغ	المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق		
ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر	12-3 شهرا	5-1 سنوات
79.063	47.041	32.022	-
79.063	47.041	32.022	-
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
205.358	122.184	83.174	-
205.358	122.184	83.174	-
كما في 31 ديسمبر 2016			
تقديرية المبالغ	المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق		
ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر	12-3 شهرا	5-1 سنوات
153.914	99.629	53.130	1.155
153.914	99.629	53.130	1.155
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
399.777	258.777	138.000	3.000
399.777	258.777	138.000	3.000

الطرف المقابل الرئيسي للعقود الآجلة هو المركز الرئيسي.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

ج 1 إيرادات من أنشطة التمويل		31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
المربحة	1.764	1.217	
الإجارة المنتهية بالتمليك	8.444	6.853	
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	4.327	1.390	
المشاركة المتناقصة	2.455	704	
	16.990	10.164	
إيرادات من أصول التمويل المشترك	5.174	4.234	
إيرادات من أصول التمويل الذاتي	11.816	5.930	
	16.990	10.164	
ج 2 إيرادات من أنشطة الاستثمار		31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الدخل من إيداعات الوكالة بين البنوك مع البنوك الإسلامية	179	36	
الدخل من الاستثمار في أدوات الدين	1.595	1.198	
ربح القيمة العادلة بالصافي على أوراق مالية استثمارية محملة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	
	1.774	1.234	
ج 3 أرباح مدفوعة		31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
من وديعة مضاربة	1.018	1.039	
من وديعة وكالة:			
- عملاء	7.451	2.865	
- بنوك	494	512	
	7.945	3.377	
	8.963	4.416	
ج 4 إيرادات أخرى		31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
صافي رسوم وعمولة	1.236	1.127	
	1.236	1.127	
31 ديسمبر 2017		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2016			
468	679		
2.639	3.251		
535	1.666		
271	945		
3.931	6.541		
1.630	1.992		
2.283	4.549		
3.931	6.541		
14	69		
461	614		
-	-		
475	683		
400	392		
1.103	2.869		
197	190		
1.300	3.059		
1.700	3.451		
434	476		
434	476		

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

ج5 مصروفات التشغيل الأخرى			
31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
378	724	982	1.880
214	217	556	564
43	44	111	114
635	985	1.649	2.558

تكاليف تشغيل وإدارة
تكاليف التأسيس
أتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية

د إدارة المخاطر المالية
د1 مخاطر الائتمان
د1-1 مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تتشأ مخاطر الائتمان من تمويل مديونيات التأجير (على سبيل المثال لا الحصر، المضاربة والمشاركة المتناقصة والاستصناع الإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم). تعمل نافذة كعمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض نافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل

تدير نافذة مخاطر الائتمان بوضع حدود على مقدار المخاطر التي ترغب بقبولها بالنسبة للأطراف المقابلة وأنواع المنتجات والمنطقة الجغرافية وقطاع الصناعة. وقامت بإنشاء عملية مراجعة جودة الائتمان لتوفير تحديد مبكر للتغيرات المحتملة في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة بما فيها مراجعات ثانوية منتظمة. وتنشأ حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان التي تخصص لكل طرف مقابل تصنيف مخاطر. تخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان. وسيتم اعتماد أية تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

إن حدود المخاطر مبنية على المخاطر الإجمالية للطرف المقابل وأية كيانات ذات صلة. تراجع عقود/ تسهيلات الشركات على أساس سنوي من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان.

لتغطية المخاطر غير المتوقعة، والتي توقف التدفقات النقدية، يتم أخذ استثمارات ملموسة إضافية مثل العقارات أو حصص حقوق الملكية. تطبق نافذة توجيهات على قبول أصناف معينة من تخفيف مخاطر ضمانات الائتمان. الأنواع الأساسية من الضمانات للقروض والسلفيات هي:

- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة والاستصناع.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د1-2 إدارة مخاطر الائتمان

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات النافذة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه التمويلات والسلفيات إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدده نظام وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط. مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

31 ديسمبر 2017	مديونيات المربحة	الإجارة المنتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	المجموع
ريال عماني بالآلاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	11.073	49.015	36.822	10.596	7.982	15.804	131.292
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	1.031	5.179	4.134	26.848	-	-	37.192
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	146	34	44	-	-	-	224
الإجمالي	12.250	54.228	41.000	37.444	7.982	15.804	168.708
دولار أمريكي بالآلاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	28.761	127.312	95.642	27.522	20.732	41.049	341.018
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	2.678	13.452	10.738	69.735	-	-	96.603
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	379	88	114	-	-	-	581
الإجمالي	31.818	140.852	106.494	97.257	20.732	41.049	438.202

31 ديسمبر 2016	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	المجموع
ريال عماني بالآلاف						
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	6.338	41.691	20.116	22.532	14.220	10.024
114.921						
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	1.475	3.188	150	-	-	-
4.813						
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	75	-	-	-	-	-
75						
الإجمالي	7.888	44.879	20.266	22.532	14.220	10.024
119.809						
دولار أمريكي بالآلاف						
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	16.462	108.288	52.249	58.525	36.935	26.036
298.495						
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	3.831	8.281	390	-	-	-
12.502						
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	195	-	-	-	-	-
195						
الإجمالي	20.488	116.569	52.639	58.525	36.935	26.036
311.192						

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يركز على صافي القيمة النقدية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل 2 مبينة بالإيضاح رقم 6. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم 5 تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2017 بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

د 3-1 تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في 31 ديسمبر 2017 استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
-	5.779	A1 إلى A3	-
12.228	10.286	Baa1 إلى Baa3	31.761
10.000	-	+Ba إلى -Ba	25.974
1.646	7.444	غير مصنف	4.275
23.874	23.509	61.062	62.010

تجري النافذة تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

د 4-1 مخصصات الانخفاض في القيمة

تقوم النافذة بتكوين مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة قروضها. المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات الخسارة المحددة المتعلقة بمخاطر فردية هامة ومخصص خسائر مجموع القروض الذي يتم تكوينه للأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك التمويلات التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة. وكما في 31 ديسمبر 2017، لم يتم تحديد أية أطراف بأنها لا تقوم بالسداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص في هذه البيانات المالية.

د 5-1 سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد القرض/الضمان (وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن القروض/الضمانات غير قابلة للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة. يتم اتخاذ إجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب إصدار ضمانات دون سداد كامل لكافة الالتزامات ذات الصلة تصريح بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيلات. يسمح باستبدال الضمانة إذا كان الضمان الجديد سيقلل من التعرض للمخاطر بالنسبة للنافذة بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

عندما يتم تحرير ضمان للعميل، تحصل دائرة إدارة الائتمان وتحتفظ في سجلاتها بإقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
د1 مخاطر الائتمان (تابع)
د1-6 الضمانات الإضافية

تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
86.364	131.796	342.327	224.322
7.955	12.425	32.273	20.662
94.319	144.221	374.600	244.984

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً.

عندما لا توجد مخاطر سداد، كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملة الأجنبية، فإن البدء المتزامن للدفع وتسليم أجزاء المعاملة هو ممارسة شائعة بين أطراف المتاجرة (السداد الحر). في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد عبر تنفيذ دفع ثنائي للوصول إلى صافي الاتفاقيات.

7-1-1 التركيزات

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

لتجنب تركيزات المخاطر المكثفة، تتضمن سياسات وإجراءات النافذة مبادئ محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك.

- غطاء تنظيمي- تم وضع حدود المخاطر للشخص (بما فيها الشخص الاعتباري) وأطرافه المرتبطة به بنسبة 15% من صافي أصول البنك.
- القيمة الصافية هي إجمالي الأصول ناقصاً الالتزامات باستثناء رأس المال والفائض والتي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات داخل وخارج السلطنة.
- يجب أن لا تتخطى مخاطر أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذي علاقة 10% من صافي أصول البنك ويجب أن لا يتخطى إجمالي كافة المخاطر 35% من صافي الأصول.

يتم ضمان الحدود التي لا تنطبق على المخاطر المؤمنة كلياً بالنقد وما يماثل النقد (الذي لا يخضع للسحب من النافذة) أو مضمون من قبل مؤسسات مالية داخل وخارج السلطنة أو حكومة سلطنة عمان.

2017

المربحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
2.508	23.808	30.735	36.940	-	8.360
9.742	30.420	10.265	504	-	-
-	-	-	-	-	7.444
-	-	-	-	7.982	-
12.250	54.228	41.000	37.444	7.982	15.804

التركيز حسب القطاع

شركات
الأفراد
المسيحية
بنوك

التركيز حسب الموقع

الشرق الأوسط
أوروبا
أميركا الشمالية
آسيا

الإجمالي

صهار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

2017

المربحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	
-	61.839	79.831	95.948	-	41.049
25.304	79.013	26.663	1.309	-	-
-	-	-	-	-	19.335
-	-	-	-	20.732	-
25.304	140.852	106.494	97.257	20.732	260.384
31.818	140.852	106.494	97.257	10.400	41.049
-	-	-	-	213	-
-	-	-	-	109	-
-	-	-	-	10.010	-
31.818	140.852	106.494	97.257	20.732	41.049

التركيز حسب القطاع
شركات
الأفراد
السيادية
بنوك

التركيز حسب الموقع
الشرق الأوسط
أوروبا
أميركا الشمالية
آسيا

صهار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

2016					
المربحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتبهة بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
3.168	18.843	11.805	22.532	-	8.378
4.720	26.036	8.461	-	-	-
-	-	-	-	-	1.646
-	-	-	-	14.220	-
7.888	44.879	20.266	22.532	14.220	10.024
التركيز حسب القطاع					
7.888	44.879	20.266	22.532	13.888	10.024
-	-	-	-	289	-
-	-	-	-	43	-
-	-	-	-	-	-
7.888	44.879	20.266	22.532	14.220	10.024
التركيز حسب الموقع					
7.888	44.879	20.266	22.532	13.888	10.024
-	-	-	-	289	-
-	-	-	-	43	-
-	-	-	-	-	-
7.888	44.879	20.266	22.532	14.220	10.024
الإجمالي					

2016					
المربحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتبهة بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	استثمارات أوراق مالية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
8.228	48.943	30.662	58.525	-	21.758
12.260	67.626	21.977	-	-	-
-	-	-	-	-	4.275
-	-	-	-	36.935	-
20.488	116.569	52.639	58.525	36.935	26.033
التركيز حسب القطاع					
20.488	116.569	52.639	58.525	36.073	26.036
-	-	-	-	751	-
-	-	-	-	112	-
-	-	-	-	-	-
20.488	116.569	52.639	58.525	36.936	26.036
التركيز حسب الموقع					
20.488	116.569	52.639	58.525	36.073	26.036
-	-	-	-	751	-
-	-	-	-	112	-
-	-	-	-	-	-
20.488	116.569	52.639	58.525	36.936	26.036
الإجمالي					

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د2 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في مقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

د1-2 إدارة مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع. من ثم تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات العمل من خلال القروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية. كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بلوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة على استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة بدرجة استثمار والتي لها سوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في 31 ديسمبر 2017 على النحو التالي:

2017		
معدل الإقراض	معدل السيولة	
84.87%	9.46%	المتوسط عن العام
85.44%	21.02%	الحد الأقصى عن العام
84.11%	2.37%	الحد الأدنى عن العام

2016		
معدل الإقراض	معدل السيولة	
82.78%	17.41%	المتوسط عن العام
85.15%	29.24%	الحد الأقصى عن العام
77.06%	5.74%	الحد الأدنى عن العام

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
د2 مخاطر السيولة (تابع)
د2-2 التعرض لمخاطر السيولة

القيمة الدفترية	خلال ثلاثة أشهر	من 4 إلى 12 شهراً	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
108.461	47.758	23.189	41.091	98	112.136
19.836	19.836	-	-	-	19.836
957	957	-	-	-	957
129.254	68.551	23.189	41.091	98	132.929
34.467	34.467	-	-	-	34.467
163.721	103.018	23.189	41.091	98	167.396

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

2017
ودائع وكالة
ودائع عملاء وحسابات أخرى
التزامات أخرى

القيمة الدفترية	خلال ثلاثة أشهر	من 4 إلى 12 شهراً	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
281.777	124.047	60.231	106.730	255	291.263
51.522	51.522	-	-	-	51.522
2.485	2.485	-	-	-	2.485
335.784	178.054	60.231	106.730	255	345.270
89.525	89.525	-	-	-	89.525
169.761	267.579	60.231	106.730	255	434.795

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

2017
ودائع وكالة
ودائع عملاء وحسابات أخرى
التزامات أخرى

القيمة الدفترية	خلال ثلاثة أشهر	من 4 إلى 12 شهراً	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
73.142	22.001	-	-	53.030	75.031
13.050	13.050	-	-	-	13.050
1.193	1.193	-	-	-	1.193
87.385	36.244	-	-	53.030	89.274
34.218	33.819	-	-	401	34.220
121.603	70.063	-	-	53.431	123.494

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

2016
ودائع وكالة
ودائع عملاء وحسابات أخرى
التزامات أخرى

القيمة الدفترية	خلال ثلاثة أشهر	من 4 إلى 12 شهراً	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
189.979	57.145	-	-	137.740	194.886
33.896	33.896	18.842	5.044	-	57.782
3.099	3.099	-	-	-	3.099
226.974	94.140	18.842	5.044	137.740	255.767
88.878	87.842	-	-	1.036	88.878
315.852	181.982	18.842	5.044	138.776	344.645

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

2016
ودائع وكالة
ودائع عملاء وحسابات أخرى
التزامات أخرى

صحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

2د مخاطر السيولة (تابع)
2-2د التعرض لمخاطر السيولة

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

وبالإضافة إلى تدابير السيولة المذكورة أعلاه، تراقب "النافذة" أيضاً نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل الثابت وفقاً للجهة التنظيمية بما يتوافق مع معايير بازل 3.

3د مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

1-3د مخاطر السوق في منتجات التمويل

تمثل عقود التمويل بشكل رئيسي "مديونيات مرابحة" و "إجارة منتهية بالتملك". فيما يلي مخاطر السوق المتعلقة بالتمويل.

مديونيات المرابحة

في حالة أصل مملوك لمعاملة مرابحة وأصل تم حيازته بشكل خاص لإعادة البيع لعميل في معاملة أمر شراء مرابحة غير ملزم، يتم معاملة الأصل كمخزون للنافذة ويخضع لمخاطر السعر.

الإجارة المنتهية بالتملك

في حالة وعد غير ملزم لتأجير أصل تم حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتملك، يحمل رأس المال إلى التزويد لمخاطر السعر فيما يتعلق بتأجير أصل من تاريخ حيازته حتى استبعاده.

2-3د قياس مخاطر السوق

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه تقوم النافذة بقياس أو التحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات. متى وكيفما دخلت النافذة في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديها أنماط رفيعة المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها الآلية المناسبة.

3-3د إدارة مخاطر السوق

تفصل النافذة في تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى النافذة من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالنافذة لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية في النافذة عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق سياسة ووضع حدود للإطار الوظيفي لعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

صحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)
4-3د التعرض لمخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المراجعة
- معاملات الوكالة
- استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
- الإجارة المنتهية بالتمليك
- الاستصناع
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم توافق إعادة تسعير معدل الربح للأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار حيث أنه يظهر في فترات مشابهة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير هذه تعرض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.
- مخاطر منحى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحى العائدات على إيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية في المعدل المكتسب والمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة وهي خصائص إعادة تسعير مشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تزيد هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والأرباح الموزعة بين الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابهة.
- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

استراتيجية مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدبر النافذة المخاطر من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عن القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

أدوات قياس مخاطر معدل الربح

:

إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.

مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-4 التعرض لمخاطر معدل الربح (تابع)

مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح (تابع)

تراقب وحدة المخاطر والالتزام هذه الحدود بشكل منتظم. يراجع المدير العام أو دائرة الالتزام والمخاطر نتائج الفجوة والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحية المعتمدة من قبل المجلس.

د3-5 التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 31 ديسمبر 2017 على النحو التالي:

المجموع	غير معرض لمخاطر معدل الربح	أكثر من عام واحد	من 4 إلى 12 شهراً	خلال ثلاثة أشهر	الفعلي السني الربح معدل %	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
في 31 ديسمبر 2017						
الأصول						
15.222	15.222	-	-	-		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
7.982	282	-	-	7.700	1.51	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
12.250	12.250	-	-	-	6.23	مديونيات المراجعة
54.228	-	18.425	25.957	9.846	4.95	الإجارة المنتهية بالتمليك
41.000	-	6.992	26.350	7.658	5.34	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
37.444	-	-	17.090	20.354	4.93	المشاركة المتناقصة
15.804	-	-	15.804	-	4.60	استثمارات أوراق مالية
1.097	1.097	-	-	-	-	أصول ثابتة
1.173	1.173	-	-	-	-	أصول أخرى
186.200	30.024	25.417	85.201	45.558		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين						
108.461	-	38.241	22.659	47.561	3.14	ودائع وكالة
19.836	19.836	-	-	-	-	الحسابات الجارية للعملاء
957	957	-	-	-	-	التزامات أخرى
129.254	20.793	38.241	22.659	47.561		إجمالي الالتزامات
34.467	-	-	-	34.467	2.08	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
163.721	20.793	38.241	22.659	82.028		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
23.019	9.771	(12.824)	62.542	(36.470)		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
25.869	23.019	13.248	26.072	(36.470)		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

3-5د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

في 31 ديسمبر 2017

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

مديونيات المراجعة

الإجارة المنتهية بالتمليك

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

المشاركة المتناقصة

استثمارات أوراق مالية

أصول ثابتة

أصول أخرى

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

ودائع وكالة

الحسابات الجارية للعملاء

التزامات أخرى

إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة

إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

المجموع	غير معرض لمخاطر معدل الربح	أكثر من عام واحد	من 4 إلى 12 شهرًا	خلال ثلاثة أشهر	معدل الفائدة الربح معدل
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	%
39.538	39.538	-	-	-	
20.732	732	-	-	20.000	1.51
31.818	31.818	-	-	-	6.23
140.852	-	47.857	67.421	25.574	4.95
106.494	-	18.161	68.442	19.891	5.34
97.257	-	-	44.389	52.868	4.93
41.049	-	-	41.049	-	4.60
2.849	2.849	-	-	-	
4.450	4.450	-	-	-	
485.039	79.387	66.018	221.301	118.333	
281.717	-	47.392	31.039	111.548	3.60
51.522	33.896	-	-	-	
2.485	3.099	-	-	-	
335.724	36.995	47.392	31.039	111.548	
281.717	-	99.327	58.855	123.535	3.14
51.522	51.522	-	-	-	
2.485	2.485	-	-	-	
335.724	54.007	99.327	58.855	123.535	
89.525	-	-	-	89.525	2.08
425.249	54.007	99.327	58.855	213.060	
59.790	25.380	(33.309)	162.446	(94.727)	
67.192	59.790	34.410	67.719	(94.727)	

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-5 التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

المجموع	غير معرض لمخاطر معدل الربح	أكثر من عام واحد	من 4 إلى 12 شهوراً	خلال ثلاثة أشهر	الفعلي السنو ي الربح معدل %	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
						في 31 ديسمبر 2016
						الأصول
17.110	17.110	-	-	-		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
14.220	370	-	-	13.850	0.38	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
7.888	-	5.754	1.636	498	5.30	مديونيات المراجعة
44.879	-	40.146	3.049	1.684	4.42	الإجارة المنتهية بالتمليك
20.266	-	19.707	449	110	5.43	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
22.532	-	20.066	1.957	509	5.60	المشاركة المتناقصة
10.024	-	10.024	-	-	4.64	استثمارات أوراق مالية
1.294	1.294	-	-	-		أصول ثابتة
1.556	1.556	-	-	-		أصول أخرى
139.769	20.330	95.697	7.091	16.651		إجمالي الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
73.142	-	18.246	11.950	42.946	3.6	ودائع وكالة
13.050	13.050	-	-	-		الحسابات الجارية للعملاء
1.193	1.193	-	-	-		الالتزامات أخرى
87.385	14.243	18.246	11.950	42.946		إجمالي الالتزامات
34.218	-	22.978	-	11.240	1.73	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
121.603	14.243	41.224	11.950	54.186		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
18.166	6.087	54.473	(4.859)	(37.535)		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
(49.684)	18.166	12.079	(42.394)	(37.535)		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-5 التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة	معدل الربح	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من 4 إلى 12 شهرًا دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
31 ديسمبر 2016						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		-	-	-	44.442	44.442
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	0.38	35.974	-	-	961	36.935
مديونيات المرابحة	5.30	1.294	4.249	14.945	-	20.488
الإجارة المنتهية بالتمليك	4.42	4.374	7.919	104.275	-	116.568
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	5.43	286	1.166	51.187	-	52.639
المشاركة المتناقصة	5.60	1.322	5.083	52.119	-	58.524
استثمارات أوراق مالية	4.64	-	-	26.036	-	26.036
أصول ثابتة		-	-	-	3.361	3.361
أصول أخرى		-	-	-	4.041	4.041
إجمالي الأصول		43.250	18.417	248.562	52.805	363.034
الالتزامات وحقوق المساهمين						
ودائع وكالة	3.60	111.548	31.039	47.392	-	189.979
الحسابات الجارية للعملاء		-	-	-	33.896	33.896
التزامات أخرى		-	-	-	3.099	3.099
إجمالي الالتزامات		111.548	31.039	47.392	36.995	226.974
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	1.73	29.195	-	59.683	-	88.878
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة		140.743	31.039	107.075	36.995	315.852
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح		(97.494)	(12.621)	141.488	15.810	47.183
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح		(97.494)	(110.115)	31.374	47.184	(129.051)

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د3 مخاطر السوق (تابع)

د3-6 مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

2017			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
144.263	68.066	46.197	الريال العماني
41.357	61.184	(19.827)	دولار أمريكي
76	1	75	يورو
954	1	953	درهم إماراتي
89	2	87	جنيه استرليني

2016			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
120.198	60.634	59.564	الريال العماني
19.077	26.746	(7.669)	دولار أمريكي
6	1	5	يورو
397	1	396	درهم إماراتي
91	2	89	جنيه استرليني

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

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016 على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

صحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

4د المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي. تم الحصول على إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيتها التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز الرئيسي:

- تعقب أحداث الخسارة والمخاطر المحتملة.
- الإبلاغ عن الخسائر والمؤشرات والسيناريوهات على أساس منتظم.
- مراجعة التقارير المشتركة من قبل مدراء المخاطر والمدراء المباشرين.

وعلاوة على ذلك، لدى النافذة موظف التزام متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات المعتمدة.

5د مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحار الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صحار الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

6د إدارة رأس المال

1-6د رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للنافذة في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تقوم النافذة باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- جهات سيادية - لا شيء
- النافذة - المخاطر المرجحة بناءً على مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.
- قروض الأفراد والشركات - وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العُماني.
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة 1 ويتضمن رأس المال المخصص وعلاوة الإصدار والاحتياطات والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة 1) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

6د إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

1-6د رأس المال النظامي (تابع)

- رأسمال الفئة 2 ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة 1 نسبة 15 في المائة من إجمالي رأسمال الفئة 1 ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة 2 عن الفئة 1 كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة عن 50 في المائة من رأسمال الفئة 1. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة واحتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة 2. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على أنها إما مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. لم يتم احتساب تحميل رأس المال لمخاطر التشغيل للنافذة في الاعتبار حيث لا توجد أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمدخل المؤشر الأساسي لاحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل. سياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والغرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

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

2016 ريال عماني بالآلاف	2017 ريال عماني بالآلاف	2017 دولار أمريكي بالآلاف	2016 دولار أمريكي بالآلاف
		رأس المال الفئة 1	
17.000	21.000	رأس المال المخصص	44.155
134	134	احتياطي قانوني	348
988	988	احتياطي عام	2.566
44	897	أرباح محتجزة	115
18.166	23.019	الإجمالي	47.184
		رأس المال الفئة 2	
998	1.635	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	2.592
998	1.635	الإجمالي	2.592
19.164	24.654	مجموع رأس المال النظامي	49.776
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
114.563	154.344	مخاطر الائتمان والسوق للنافذة	276.127
4.320	5.417	المخاطر التشغيلية	11.221
118.883	159.761	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	287.348
		معدل كفاية رأس المال	
15.28%	15.43%	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	15.28%
16.12%	14.41%	مجموع رأسمال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	16.12%

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير معاهدة بازل 2 المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. الأرباح المحققة خلال السنة لم تؤخذ في عين الاعتبار لإحتساب كفاية رأس المال.

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د7 معلومات قطاعية

تتخذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة. يتم التقرير للإدارة على وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

د8 إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب الخدمات المصرفية التنظيمية الإسلامية:

- لم يتم خلط الأموال.
- كما في 31 ديسمبر 2017، هناك مديونية بمبلغ 0.282 مليون ريال من المركز الرئيسي.
- قام المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص تكلفة بمبلغ قدره 0.258 مليون ريال (2017 : صفر) لصالح الخدمات المشتركة والضريبة
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.
- المكافآت وأتعاب حضور الجلسات المقترحة لمجلس الشريعة هي كالتالي:

المكافآت	أتعاب حضور الجلسات	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
16	1	17
12	2	14
8	1	9
3	1	4
39	5	44

الدكتور حسين حامد حسان
الدكتور مداسير صديقي
الشيخ عزان بن ناصر فرفور العامري
الشيخ فهد محمد هلال الخليلي