

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ج) (البنك) في سلطنة عمان سنة ١٩٧٣ كشركة مساهمة عامة، ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم خدمات التجزئة والجملة المصرفية وخدمات الإستثمار الصيرفة الإسلامية في سلطنة عمان وله فروع بكل من دولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية، يمارس البنك أعماله بترخيص من البنك المركزي العماني، وهو عضو في نظام تأمين الودائع المصرفية لدى البنك المركزي العماني، عنوان البنك المُسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان، إن أسهم البنك من الأسهم الرئيسية المُدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل لدى البنك ١,٥٠١ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مقابل ١,٥٤٤ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٢ أسس الإعداد

١-٢ أساس القياس

أُعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لإنتاج إعادة تقييم الأراضي بالملكية الحرة والمباني وقياس المشتقات المالية والاستثمارات المصنفة كالمستحقة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٢ عملة العرض و التشغيل

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني المقربة لأقرب الف ، ما عدا ما يذكر خلاف ذلك، العملات التشغيلية لعمليات البنك كما يلي:

سلطنة عمان: الريال العماني

دولة الإمارات العربية المتحدة: الدرهم الإماراتي

جمهورية مصر العربية : الدولار الأمريكي

المبالغ الموضحة بعملة الدولار الأمريكي في القوائم المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره ٠,٣٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

٣-٢ فقرة الإلتزام

أُعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة ومتطلبات قانون الشركات التجارية والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

يعد البنك أيضاً مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه البيانات المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

يعرض البنك بيان مركزه المالي بشكل عام مُرتباً بحسب السيولة.

٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، أصدرت الإدارة أحكام وأجرت تقديرات من أجل تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية. إن الأحكام والتقديرات الهامة التي استخدمها البنك هي كالتالي:

١-٤-٢ فرضية إستمرارية البنك

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن البنك لديه الموارد للإستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم تأكد جوهرية التي قد تلقي شكوكاً كبيرة في قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. لذلك، فيستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية إستمرارية البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

- ٢ أسس الإعداد (تابع)
٤-٢ الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة (تابع)
٢-٤-٢ خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة فردياً بتاريخ بيان المركز المالي لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسارة إنخفاض قيمة القروض في بيان الدخل الشامل للسنة. يتطلب من الإدارة على وجه التحديد، أن تتخذ قرار هام عند تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية من تلك القروض وذلك عند تحديد خسارة إنخفاض القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، يصدر البنك أحكام حول الوضع المالي للمقرضين وصافي القيمة القابلة للإسترداد للضمانات. تستند هذه التقديرات على إفتراضات حول عدة عوامل كما يجوز أن تختلف النتائج الفعلية، ممّا ينتج في تغيرات مستقبلية للمخصص.

القروض والسلفيات التي تم تقييمها بشكل فردي وتبين أنه لا يجب تخفيض قيمتها وجميع القروض والسلفيات الغير الجوهرية بشكل فردي تم تقييمها بشكل جماعي، في مجموعة من الأصول ذات خصائص مماثلة للمخاطر، لتحديد ما إذا كان ينبغي تكوين مخصص بسبب خسائر الأحداث المتكبدة حيث يوجد دليل موضوعي ولكن آثارها لا تزال غير واضحة. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار من قوائم محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، وإستخدام الائتمان، قرض لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر.

٣-٤-٢ إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم

يعامل البنك إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع كمنخفضة قيمتها عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو ممدد في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو في حال وجود دليل موضوعي آخر لإنخفاض القيمة. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "ممدد" يتطلب تقديرات.

٤-٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

حينما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق ممكنة الإطلاع حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن حيث أن القوائم التي يمكن ملاحظتها في السوق غير متوفرة، يتطلب إصدار حكم لتحديد القيم العادلة.

٥-٤-٢ اصول الضريبة المؤجلة

ترج اصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى المدى الذي يحتمل معه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة التي يمكن إستخدام الخسائر مقابلها. يطلب من الإدارة القيام بوضع تقديرات هامة من أجل تحديد قيمة اصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها على أساس التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة إلى جانب إستراتيجيات التخطيط الضريبية المستقبلية.

٦-٤-٢ صناديق الاستثمار

يعمل البنك بمثابة مدير و مستشار استثمار لصناديق الاستثمار. و بالنسبة لكافة الصناديق التي يديرها البنك فان المستثمرين (و يتراوح عددهم من ٣٠ الى ١٠٠ مستثمر) بإمكانهم التصويت بالأغلبية البسيطة على إزاحة البنك كمدير صناديق بدون إبداء أسباب و الفائدة المجمعة للبنك في كل حالة تقل عن ٥ % وبالنتيجة فقد انتهى البنك الى انه يعمل بمثابة وكيل عن المستثمرين في كافة الحالات و لذلك لم يعم البنك بتوحيد تلك الصناديق.

٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠١٧ والمتعلقة بعمليات البنك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لقد تبني البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياته والسارية 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
- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالي الدولي ١٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢ أسس الإعداد (تابع)

٦-٢ المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك مبكراً (تابع)

معيار التقرير المالي الدولي ٩ سيكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك التفاصيل مبينة 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.

إن تقدير البنك المبدئي لتوقع تأثير معيار التقرير المالي الدولي ٩ على الأسهم المنسوبة إلى مساهمي البنك بمقدار من ١ إلى ٢% كما في ١ يناير ٢٠١٨. إن هذا التقييم 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.

(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.

(٢) خسائر الائتمان المتوقعة

يحل معيار التقرير المالي الدولي ٩ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع تطلع لنموذج "خسائر الائتمان 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 الائتمان المتوقعة، مثل:

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

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

- في حالة احتساب 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 الإنخفاض 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢ أسس الإعداد (تابع)

٢-٦ المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك مبكراً (تابع)

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)

(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 تغطيات 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 وتغيرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه طبيعة ومدى إفصاحات البنك حول أدواته المالية خاصة في سنة تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

المعايير الأخرى ذات الصلة التي يتوقع أن يكون لها تأثيرات على البنك هي معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ومعيار التقرير المالي الدولي ١٦ والتفسير مبين 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 بآثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر. يعتزم البنك اعتماد المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب باستخدام المنهج المعدّل بآثر 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 للفترة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ تاريخ الاعتراف

يتم مبدئياً الاعتراف بجميع الأصول والالتزامات المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يشمل "الطريقة العادية للمتاجرة" : شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني بشكل عام عن طريق اللوائح أو الممارسات المتعارف عليها في السوق.

٢-٣ القياس الأولي للأدوات المالية

تصنيف الأدوات المالية في الاعتراف الأولي يتوقف على الغرض ونية الإدارة للأدوات المالية التي تم الحصول عليها وخصائصها. جميع الأدوات المالية تقاس في البداية على أساس القيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات، ما عدا في حالة الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-٣ النقد وما في حكم النقد

يشمل النقد وما في حكم النقد على النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع وإيداعات في أسواق المال وسندات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. تدرج مبالغ النقد وما في حكم النقد بالتكلفة المطفأة ببيان المركز المالي.

٤-٣ الأصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول والالتزامات المالية يتم تصنيفها من قبل الإدارة في هذا النوع في الإثبات الأولي عندما يتم إستيفاء المعايير التالية:

- التصنيف يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في المعالجة التي قد ينجم منها قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف ب الربح أو الخسارة. على أسس مختلفة؛ أو
- الأصول والالتزامات هي جزء من مجموعة الأصول المالية، الالتزامات المالية أو كليهما التي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر أو إستراتيجية استثمار موثقة.
- تحتوي الأدوات المالية مشتقات مالية ضمنية، إلا في حال المشتقات المالية لا تعدل جوهرياً التدفقات النقدية أو تبدو جلية مع قليل من التحليل أو بدونه، ولا يتم تسجيلها بشكل منفصل.

الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، التغيرات في القيمة العادلة يتم تسجيلها في إيرادات التشغيل الأخرى. الفائدة المكتسبة أو المتكبدة يتم تخصيصها في 'إيرادات الفوائد' أو 'مصروفات الفوائد'، على التوالي، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي، في حين إيرادات توزيعات أرباح يتم تسجيلها في إيرادات التشغيل الأخرى: عندما ينشأ الحق للإستلام.

٥-٣ الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق

إن الإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق هي تلك الإستثمارات التي لديها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وإستحقاق ثابت التي ينوي البنك ولديه القدرة للإحتفاظ بها حتى الإستحقاق. بعد القياس المبدئي، يتم قياس الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد ناقصاً مخصص إنخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة إصدار من التملك ورسوم التي تمثل جزءاً لا يتجزء من سعر الفائدة السائد. يدرج الإطفاء ضمن 'إيرادات الفوائد' في قائمة الدخل للسنة. الخسائر الناشئة من إنخفاض القيمة لتلك الإستثمارات يتم إدراجها في قائمة الدخل للسنة.

إذا كان على البنك بيع أو إعادة تصنيف أكثر من قدر ضئيل من الإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق قبل الإستحقاق (ما عدا في ظروف معينة)، فإن فئة كاملة سيتم معاقبتها ويجب أن يعاد تصنيفها كإستثمارات متوفرة للبيع. وعلاوة على ذلك، سيحظر على البنك تصنيف أي أصل مالي كمحتفظ به للإستحقاق خلال السنتين التاليتين.

٦-٣ الإستثمارات المتاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع الأسهم والأوراق المالية للدين. إستثمارات الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي الإستثمارات التي لا تصنف على أنها محتفظ بها لغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي ينوي البنك الإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها في استجابة لاحتياجات السيولة أو للتغيرات في ظروف السوق.

لم يحدد البنك أي قروض أو مدينين كموفرة للبيع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الإستثمارات المتاحة للبيع (تابع)

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة، ما لم يتعذر تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق في هذه الحالة يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة. التغيرات في القيمة العادلة، يتم التقرير عن القيمة العادلة للتغيرات كعنصر منفصل من حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء الاستثمار أو يتقرر بأنه منخفض القيمة. عند الإلغاء أو الانخفاض في القيمة، الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً "كالتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق المساهمين، يتم إدراجها في الربح أو الخسارة للسنة. الفوائد المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم التقرير عنها كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في الربح أو الخسارة للسنة "كإيرادات التشغيل الأخرى" عندما يتم إنشاء الحق في الدفع. الخسائر الناجمة عن انخفاض قيمة هذه الإستثمارات يتم إدراجها في الربح أو الخسارة للسنة في 'خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات المالية' ويتم تحويلها من "إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع".

٧-٣ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

يتم إدراج المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها بالقيمة العادلة. طريقة الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة يعتمد على ما إذا تم تعيين مشتق كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الذي يتم تغطيته. يعين البنك بعض المشتقات إما:

(I) تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات معترف بها أو الالتزام الثابت (تغطية القيمة العادلة)؛

(II) تحوط من مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام أو صفة متوقعة للغاية (تغطية التدفق النقدي)؛ أو

(III) تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

يجعل البنك من استخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرض لسعر الفائدة، والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات متوقعة للغاية والالتزامات القوية. من أجل إدارة مخاطر معينة، والبنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تلبى المعايير المحددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة لأي من تلك الأدوات المالية المشتقة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى".

في بداية الانخراط بالتحوط، يقوم البنك رسمياً بتوثيق العلاقة بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، والهدف من إستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط والطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم مدى فعالية التحوط منذ البداية وبشكل مستمر.

في تاريخ كل تقييم فعالية التحوط، يجب أن يتوقع أن تكون فعالة للغاية على المحتملين علاقة التحوط الأساس وإثبات أنه كان فعالاً (فعالية بأثر رجعي) للفترة المعينة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط ومواجهة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط في بند التحوط، سواء في بداية ونهاية كل ربع على أساس مستمر. ومن المتوقع أن تكون فعالة للغاية التحوط إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي يتم التحوط قبالها أداة التحوط في مجموعة من ٨٠٪ إلى ١٢٥٪، وكان من المتوقع أن تحقيق مثل تعويض في الفترات المستقبلية. يتم إثبات عدم فعالية التحوط في الربح أو الخسارة في "إيرادات تشغيلية أخرى". لالحالات التي يكون فيها بند التحوط هو المعاملة المتوقعة، كما يقيم البنك ما إذا الصفة المحتملة للغاية والتعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في نهاية المطاف بيان الدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٣ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط (تابع)

تحوطات القيمة العادلة

لتغطية القيمة العادلة المعينة وتأهيل، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى. وفي الوقت نفسه، يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة لبدن التحوط التي تعزى إلى مخاطر التحوط كجزء من القيمة الدفترية للبدن التحوط في بيان المركز المالي الموحد ومعترف بها أيضاً في الربح أو الخسارة في الإيرادات التشغيلية الأخرى. في حال انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط، وتوقف علاقة التحوط بآثر رجعي. لبنود التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبدن التحوط عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة EIR حساب. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة للتدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، إن الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة من الأداة المحوطة يتم مبدئياً إدراجها مباشرة في حقوق المساهمين ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. إن الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من الأداة المحوطة يتم إدراجها مباشرة في إيرادات التشغيل الأخرى في الربح أو الخسارة.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المحوطة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من الأداة المحوطة في الإيرادات أو الخسائر المقابلة من الربح أو الخسارة، عندما تنتج معاملة التوقعات لاحقاً في إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتدرج في التكلفة المبدئية للأصل أو الالتزام.

عند انتهاء الأداة المحوطة أو بيعها أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يلبي معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم إدراج معاملة التوقعات المحوطة في نهاية المطاف في الربح أو الخسارة. عندما لم يعد من المتوقع أن تحدث معاملة التوقعات، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها فوراً إلى الربح أو الخسارة.

٨-٣ المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء

إن "المستحق من البنوك" و "القروض والسلف إلى العملاء" هي أصول مالية بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وإستحقاق ثابت التي لا تدرج في سوق نشط. لا تبرم بقصد إعادة بيعها على الفور أو بشروط قصيرة الأجل. بعد القياس الأولي، "المستحق من البنوك" و "القروض والسلف إلى العملاء" يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائدة ناقصاً مخصص إنخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة آخذين في الحسبان أي خصم أو علاوة إصدار من التملك ورسم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد والإيرادات المماثلة" في قائمة الدخل. الخسائر الناشئة من إنخفاض القيمة يتم إدراجها في قائمة الدخل تحت بند "مصرفات خسائر إنتمائية".

٩-٣ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الافتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. (راجع إيضاح ٣٣).

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

- في السوق الرئيسية لأصل أو التزام، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو لالتزام.
- يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

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

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع إقتصادية 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، ويتم وصفها على النحو التالي، بناءً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - درجة (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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠-٣ المباني والمعدات

يتم قيد المباني والمعدات ميدنياً بالتكلفة أو بالتكلفة المطفئة . يجري تقييم المباني من قبل مئمن مستقل كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق على أساس الاستعمال الحالي لها. يقيد صافي الفائض الناشئ عن إعادة التقييم بالجانب الدائن من حساب الإحتياطي الرأسمالي باستثناء أنه يتم إثبات تلك الزيادة الناتجة عن إعادة التقييم كإيراد إلى الحد الذي تعكس فيه خسارة نتجت عن تقييم الأصول التي حملت سابقاً كمصرف في قائمة الدخل.

أما بالنسبة للانخفاض الناتج عن إعادة التقييم فإنه يعترف به كمصرف باستثناء ما حمل مباشرة على أي فائض في إعادة التقييم الخاص به إلى الحد الذي لا يزيد هذا الانخفاض عن المبلغ المحتفظ به في فائض إعادة التقييم بالنسبة لنفس الأصل. وعند التصرف بالأصول المعنية يحول فائض إعادة التقييم الخاص بتلك الأصول إلى الأرباح المحتجزة.

تدرج الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة واختبار انخفاض القيمة، إن وجد. يتم احتساب الاستهلاك بالقسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لجميع المباني والمعدات بخلاف الأرض المملوكة للبنك والتي ليس لها عمر محدد، والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

مباني على أراضي بالملك الحر للبنك	من ٢٥ إلى ٤٠ سنة
مباني على عقارات مستأجرة	من ٣ إلى ١٠ سنوات
السيارات	٤ سنوات
الأثاث	من ٣ إلى ١٠ سنوات
المعدات	من ٥ إلى ٢٠ سنة

تتم مراجعة وتعديل القيمة المتبقية و العمر الإنتاجي للأصول إذا اقتضت الحاجة في تاريخ كل بيان مركز مالي.

١١-٣ إلغاء الإعتراف بالأصول والإلتزامات المالية

الأصول المالية:

- يتم إلغاء الإعتراف بالأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:
- ينتهي الحق في 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 " من خلال تمرير "؛ و
- إما (أ) لقد قام البنك بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ، أو (ب) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول إلى حد كبير.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١١ إلغاء الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية (تابع)

الاصول المالية (تابع):

عندما قام البنك بنقل حقوقه في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو إبرم ترتيبات تمرير، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بجميع المخاطر ومنافع الأصول أو نقل السيطرة على الأصول، تُدرج الأصول إلى مدى استمرار البنك في المشاركة في الأصول. وفي هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً في إدراج الإلتزامات المرتبطة. إن الأصول المنقولة والإلتزامات المرتبطة تقاس على أساس أن تعكس الحقوق والإلتزامات التي يحتفظ بها البنك. المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصول المنقولة يتم قياسها بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأساسية للأصول والحد الأقصى للمقابل الذي قد يطلب من البنك سداده.

الإلتزامات المالية

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إسئفاء الإلتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال الإلتزام مالي باللتزام 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، ويتم ادراج الفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل للسنة.

٣-١٢ ضمانات بصدد البيع

يقتني البنك من حين لآخر عقارات كتسوية لبعض القروض والسلفيات. تظهر العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات المتعلقة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. الربح أو الخسارة الناتجة من الإستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة للسنة.

٣-١٣ الودائع

يتم إدراج جميع ودائع أسواق المال والعملاء بالتكلفة المطفنة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

٣-١٤ أموال مقترضة أخرى

تدرج الإقتراضات الأخرى متضمنة الإيداعات الثانوية الخاصة بشكل مبدئي بمتحصلات إصدارها. وتدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويدرج أي فرق بين المتحصلات، مخصوماً منها تكاليف المعاملة، وقيمة الإسترداد ب الربح أو الخسارة للسنة على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

٣-١٥ الضرائب الحالية والمؤجلة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً لقوانين الضريبة المعمول بها في كل بلد يمارس فيه البنك أعماله.

تشتمل الضريبة على أرباح أو خسائر السنة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم إثبات ضريبة الدخل في قائمة الدخل فيما عدا القدر الذي تتعلق فيه ببند يتم اثباتها بشكل مباشر في حقوق الملكية عندها يتم إثباتها في حقوق الملكية.

تشتمل الضريبة الحالية على الإلتزام الضريبي المحتسب على أساس الدخل المتوقع الخاضع للضريبة للسنة بإستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأية تعديلات أخرى على الإلتزام الضريبي المستحق الدفع عن السنوات السابقة.

يتم إحتساب الضريبة المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي على جميع الفروق المؤقتة بين المبالغ المثبة بالدفاتر للأصول و الإلتزامات لأغراض التقارير المالية و بين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النسق المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات بإستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط بالمقدار الذي تتوافر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن إستغلال الأصل في مقابلها. يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

٣-١٦ الأصول الائتمانية

الأصول التي يحتفظ بها البنك بصفة عهدة أو أمانة لا تُعامل على أنها أصول للبنك، و بالتالي فهي لا تدخل ضمن هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٧-٣ الكفالات المالية

يصدر البنك ضمن سياق الأعمال العادية، كفالات مالية. تدرج الكفالات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة، في "الالتزامات الأخرى". لاحقاً للإدراج المبدئي ، يقوم البنك بموجب تلك الكفالات بإعادة قياس كل كفالة بالقيمة الأعلى من القيمة العادلة المبدئية ناقصاً، عندما يكون مناسباً، الإطفاء المتراكم المحتسب لإدراج الرسوم في الربح أو الخسارة. للسنة في "صافي إيرادات الرسوم والعمولة" على مدى شروط الكفالة، وأفضل تقديرات المصاريف المطلوبة لسداد أية التزامات مالية ناشئة كنتيجة للكفالة.

أية زيادة في الالتزامات المتعلقة بالكفالات المالية يتم تحويلها إلى الربح أو الخسارة للسنة ، أية التزامات مالية متبقية من الكفالات يتم إدراجها في الربح أو الخسارة للسنة عندما يتم سداد، إلغاء أو إنتهاء الكفالة.

١٨-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على البنك أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بموثوقية.

١٩-٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية

يقيم البنك بتاريخ كل ميزانية عمومية لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي بأن أصل مالي أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت قيمتها. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة في حال، فقط إن وجد ، دليل موضوعي على الإنخفاض القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر وقع بعد الإدراج المبدئي للأصل (تأكيد "خسارة حدث") وإن خسارة حدث (أو أحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. يجوز أن يتضمن دليل الإنخفاض في القيمة مؤشرات بأن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية هامة، تقصير أو تأخير في دفعات الفائدة أو أصل القرض، ويحتمل أن يواجهوا الإفلاس أو عملية إعادة تنظيم مالية أخرى وحيث تدل القوائم الملاحظة بأنه يوجد هناك إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، مثل التغيرات في متأخرات الدفع أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتخلف عن الدفع، يتم إدراج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة للسنة.

المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء

بالنسبة للمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء المدرجة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على إنخفاض القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل منفرد أو جماعي للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات مشابهة لمخاطر الإئتمان ويُقيّمهم بشكل جماعي لإنخفاض القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لإنخفاض القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر الإنخفاض القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لإنخفاض القيمة.

في حال يوجد هناك دليل موضوعي بأن خسارة إنخفاض القيمة قد تم تكبدها، يتم قياس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية (بإستثناء الخسائر الإئتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص وتدرج قيمة الخسارة في قائمة الدخل. يستمر تكوين مخصص لإيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المنخفضة على أساس سعر الفائدة الأصلية السائدة للأصل. يتم شطب القروض مع المخصص المتعلق عندما لا يوجد هناك تطور واقعي بشأن التحصيل المستقبلي وكافة الضمانات قد تم تحقيقها أو قد تم تحويلها إلى البنك. في حال في سنة لاحقة، خسارة إنخفاض القيمة التقديرية تزداد أو تنقص بسبب وقوع حدث بعد إدراج إنخفاض القيمة، فإن خسارة إنخفاض القيمة المدرجة سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها وذلك بتعديل حساب المخصص. في حال يتم لاحقاً إسترداد مبلغ مشطوب في المستقبل، فيتم قيد المبلغ المسترد إلى الجانب الدائن "المستردات من القروض والسلف المشطوبة".

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء (تابع)

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم خصمها بسعر الفائدة السائد الأصلي للأصل المالي. في حال لدى القرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أية خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة السائد الحالي. احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي المضمون يعكس التدفقات النقدية التي يجوز أن تنتج من غلق الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان وبيعها، سواء كان غلق الرهن ممكناً أم لا.

لغرض التقييم الجماعي لإنخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية على أساس نظام البنك الداخلي لتصنيف الإئتمان الذي يعتبر الخصائص المتشابهة لمخاطر الإئتمان مثل نوع الأصل والقطاع والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع إستحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر إئتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. يتم تعديل تاريخ الخسائر على أساس القوائم المالية الملحوظة الحالية لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على السنة التي يستند إليها تاريخ الخسائر وإلغاء آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا توجد حالياً. تعكس تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية، وتتسجم من حيث الاتجاهات مع، التغيرات في القوائم الملحوظة ذات العلاقة من سنة إلى أخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة وأسعار الممتلكات وحالة الدفع والعوامل الأخرى التي تشير إلى الخسائر المتكبدة في المجموعة وأهميتها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراسات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منظم لتقليل الاختلافات بين تقديرات الخسائر وتجارب الخسارة الفعلية.

القروض المعاد التفاوض بشأنها

يسعى البنك حيث أمكن بإعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. يجوز أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام إتفاقية بشروط قرض جديدة. حينما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط، سوف لن يُعتبر القرض على أنه مستحق ومتأخر عن الدفع. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد بأن كافة المعايير قد تم إستيفائها وأن الدفعات المستقبلية يحتمل حدوثها. تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لإنخفاض القيمة، ويتم احتسابه بإستخدام سعر الفائدة السائد الأصلي للقرض.

الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق

بالنسبة للإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق يقوم البنك بشكل منفرد بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على إنخفاض القيمة. في حال يوجد هناك دليل موضوعي بأن خسارة إنخفاض القيمة قد تم تكبدها، يتم قياس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل وتدرج قيمة الخسارة في الربح أو الخسارة للسنة.

في حال خسارة الإنخفاض في القيمة التقديرية في سنة لاحقة، بسبب وقوع حدث بعد إدراج الإنخفاض في القيمة، فإن خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة سابقاً يتم قيدها إلى الجانب الدائن "لمصروفات إنخفاض قيمة الإستثمارات المالية"

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع، يجري البنك بتاريخ كل مركز مالي تقييماً لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي يشير إلى الانخفاض في قيمة الإستثمار أو مجموعة الإستثمارات.

في حالة الإستثمارات في الأسهم المصنفة كمستوفرة للبيع، يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري أو ممدد في القيمة العادلة للإستثمار إلى أقل من تكلفته. يعني لفظ الجوهري لهذا الغرض ٣٥% أقل من التكلفة ويعني لفظ ممدد الأسعار المدرجة الباقية أو أقل من التكلفة لفترة ١٢ شهر مستمرة. في حال توفر دليل على الإنخفاض في القيمة، فإن الخسارة المتراكمة يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة التملك والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسائر إنخفاض قيمة ذلك الإستثمار التي تم إدراجها سابقاً في قائمة الدخل، يتم إستبعادها من حقوق المساهمين وإدراجها في الربح أو الخسارة للسنة. لا يتم عكس قيد خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم في الربح أو الخسارة للسنة، الزيادة في قيمها العادلة بعد إنخفاض القيمة يتم إدراجها مباشرة في حقوق المساهمين.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمستوفرة للبيع، يقيم إنخفاض القيمة على أساس نفس معيار الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يستمر بتكوين مخصص للفوائد على أساس سعر الفائدة السائد الأصلي على القيمة الدفترية المنخفضة للأصل ويتم إدراجها كجزء من "إيرادات الفوائد والإيرادات المماثلة". في حال في سنة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأداة الدين ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إدراج خسارة إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة للسنة، فيتم عكس قيد خسارة إنخفاض القيمة من خلال الربح أو الخسارة للسنة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠-٣ سندات دائمة

يقوم البنك بتصنيف الأدوات الرأسمالية كإلتزامات مالية أو أدوات أسهم وفقاً لموضوع شروط تعاقد الأداة. السندات الدائمة للبنك ليست قابلة للاسترداد من قبل مالكيها وتحمل الحق في الحصول على التوزيع التي هي غير تراكمية وبناءً على تقدير مجلس الإدارة. وفقاً لذلك، يتم عرضها على أنها عنصر ضمن حقوق المساهمين.

٢١-٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية ويتم التقرير عن الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كانت هناك حقوق قانونية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وبنيوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

٢٢-٣ الاعتراف بالإيرادات

يُدرج الإيراد إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق منافع اقتصادية إلى البنك والإيرادات يمكن قياسها بصورة موثوقة. ولا بد من إستيفاء المعايير التالية المحددة قبل إدراج الإيراد.

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والأصول المالية التي تحمل فائدة المصنفة كأدوات مالية متوفرة للبيع والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تسجيل إيرادات أو مصروفات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصول المالية أو الإلتزامات المالية. الحساب يأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويشمل أي رسوم أو التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، ولكن ليس خسائر إئتمانية مستقبلية.

إن القيم الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية يتم تعديلها إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. ويتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس أصل سعر الفائدة الفعلي، والتغير في القيمة الدفترية يتم تسجيله كإيرادات تشغيل أخرى.

إيرادات الرسوم والعمولات

يُحقق البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

إيرادات الرسوم المحققة من الخدمات التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة من الزمن

الرسوم المحققة من تقديم خدمات على مدى فترة معينة من الزمن وتستحق خلال تلك الفترة، وتشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الأصول، وإدارة صناديق الأمانة وغيرها و رسوم الخدمات الاستشارية.

رسوم التزام قرض للقروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالإئتمان هي مؤجلة (جنباً إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على الصفقة لصالح طرف ثالث، مثل هذا الترتيب من اقتناء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية أو شراء أو بيع الشركات، وبيع منتجات التأمين يتم إدراجها عند إتمام الصفقة ذات الصلة. رسوم أو مكونات الرسوم التي ترتبط على أداء معين يتم إدراجها بعد الوفاء بالمعايير ذات الصلة.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق البنك في إستلامها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣-٣

عقود إعادة الشراء والبيع

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (repos) في قائمة المركز المالي ويتم تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتعلقة بالأوراق المالية للتداول أو الأوراق المالية للاستثمار. تدرج الالتزامات المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم قيدها على مدى فترة العقد. أما الأصول المشتراة مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (reverse repo) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم قيد استحقاقها على مدى فترة العقد.

٢٤-٣

عقود الإيجار

تُحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢٥-٣

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدرج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني. بالنسبة للموظفين في دولة الإمارات يتم تحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لعقود الموظفين وطبقاً لقوانين العمل المطبقة بدولة الإمارات. وبالنسبة للموظفين المصريين تحتسب مكافأة نهاية الخدمة طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية.

٢٦-٣

التقارير القطاعية

تستند التقارير القطاعية للبنك إلى قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الاستثمارية، و الخزينة والانشطة المصرفية الدولية والتمويل المركزي. يتم التقرير عن نتائج قطاعات التشغيل إلى الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ قرار التشغيل الرئيسي) وتتضمن بنوداً تتعلق مباشرة بالقطاعات و تلك التي يمكن توزيعها على اسس مناسبة.

٢٧-٣

توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كإلتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند إعتمادها من مساهمي الشركة. تخصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم إعتمادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي و يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٨-٣

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان.

٢٩-٣

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يجري البنك مراجعة للقيم الدفترية لأصوله غير المالية خلافاً للممتلكات الاستثمارية وأصول الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود أي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. وتدرج خسائر الانخفاض في القيمة فقط الحد الذي لا تتجاوز فيه الأرصدة الدفترية للأصول الأرصدة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم تدرج خسارة الانخفاض في القيمة.

٣٠-٣

ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشمل على سندات قابلة للتحويل.

٣١-٣

تحويل العملات الأجنبية

(١) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وقيدها وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

(٢) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعال والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل، باستثناء إذا ما تم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.

(٣) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمكافئة للبيع في دخل شامل آخر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٢١,٠٠٥	١٣٣,٤٤٩	٥١,٣٧٨	٤٦,٥٨٧
٦٥٧	٦٢١	٢٣٩	٢٥٣
—	٢٠,٤١٨	٧,٨٦١	—
١,٢٠٥,٨٥٥	٨٣٩,٣٠٧	٣٢٣,١٣٣	٤٦٤,٢٥٤
١,٣٢٧,٥١٧	٩٩٣,٧٩٥	٣٨٢,٦١١	٥١١,٠٩٤
١,٢٩٩	١,٢٩٩	٥٠٠	٥٠٠
١,٣٢٨,٨١٦	٩٩٥,٠٩٤	٣٨٣,١١١	٥١١,٥٩٤
=====	=====	=====	=====

- (١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أرصدة لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.
- (٢) الحد الأدنى للإحتياطي النقدي الذي ينبغي الإحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يبلغ ××× مليون ريال عماني (٢٠١٦: ××× مليون ريال عماني).

٥ صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٥,٥٠١	٤٩,٠٠٠	١٨,٨٦٥	٢٥,٢١٨
١٤٥,٦٥٧	١٩٣,٢٦٠	٧٤,٤٠٥	٥٦,٠٧٨
٨٨,٥٧٧	١١٨,١٦٦	٤٥,٤٩٤	٣٤,١٠٢
٢٩٩,٧٣٥	٣٦٠,٤٢٦	١٣٨,٧٦٤	١١٥,٣٩٨
(١٧٧)	(٢٤٤)	(٩٤)	(٦٨)
٢٩٩,٥٥٨	٣٦٠,١٨٢	١٣٨,٦٧٠	١١٥,٣٣٠
=====	=====	=====	=====

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٢٧,٠٦٢	٢٥٩,٧١٤	٩٩,٩٩٠	٨٧,٤١٩
٣,٤٧٨,٤٧٤	٣,٥٣٣,٢٠٨	١,٣٦٠,٢٨٥	١,٣٣٩,٢١٣
٢,٩٨٣,٤٦٦	٣,١٤٤,٨٦٨	١,٢١٠,٧٧٤	١,١٤٨,٦٣٤
٣١٣,٧٨٢	١٥٢,٨٠٥	٥٨,٨٣٠	١٢٠,٨٠٦
١٨٧,٥٩٥	١٠٥,٢٥٤	٤٠,٥٢٣	٧٢,٢٢٤
٧,١٩٠,٣٧٩	٧,١٩٥,٨٤٩	٢,٧٧٠,٤٠٢	٢,٧٦٨,٢٩٦
(٢٢١,٧٤٥)	(٢٦١,٧٧٦)	(١٠٠,٧٨٤)	(٨٥,٣٧٢)
(٣٢,٨٣٩)	(٤٠,٩٠٢)	(١٥,٧٤٧)	(١٢,٦٤٣)
٦,٩٣٥,٧٩٥	٦,٨٩٣,١٧١	٢,٦٥٣,٨٧١	٢,٦٧٠,٢٨١
=====	=====	=====	=====

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

إن حركة مخصص خسائر الائتمان والفوائد المحفوظة هي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
		مخصص خسائر الائتمان		
١٩٩,٣٣٢	٢٢١,٧٤٥	الرصيد في بداية السنة	٨٥,٣٧٢	٧٦,٧٤٣
٥١,٠٢٩	٦٥,٢٢٩	المخصص خلال السنة	٢٥,١١٣	١٩,٦٤٦
(٥,٢٦٨)	(٢,٤٢٦)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	(٩٣٤)	(٢,٠٢٨)
(٢٢,٩٤٥)	(٢٢,٧٧٧)	المشطوب خلال السنة	(٨,٧٦٩)	(٨,٨٣٤)
(٤٠٣)	٥	فروقات تحويل العملة الأجنبية	٢	(١٥٥)
٢٢١,٧٤٥	٢٦١,٧٧٦	الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٧٨٤	٨٥,٣٧٢
		الفوائد المحفوظة		
٢٩,٧٧٤	٣٢,٨٣٩	الرصيد في بداية السنة	١٢,٦٤٣	١١,٤٦٣
١٠,١٤٣	١٤,٩٩٢	المحفوظة خلال السنة	٥,٧٧٢	٣,٩٠٥
(١,٤٠٥)	(٥,٣٨٤)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	(٢,٠٧٣)	(٥٤١)
(٥,٥٤٥)	(١,٥٤٥)	المشطوب خلال السنة	(٥٩٥)	(٢,١٣٥)
(١٢٨)	-	فروقات تحويل العملة الأجنبية	-	(٤٩)
٣٢,٨٣٩	٤٠,٩٠٢	الرصيد في نهاية السنة	١٥,٧٤٧	١٢,٦٤٣

تحليل إضافي لمخصص خسائر الائتمان يتم إظهاره فيما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٢٢,١٥١	١٦٦,٠٨٣	إنخفاض قيمة محدد	٦٣,٩٤٢	٤٧,٠٢٨
٩٩,٥٩٤	٩٥,٦٩٣	إنخفاض قيمة جماعي	٣٦,٨٤٢	٣٨,٣٤٤
٢٢١,٧٤٥	٢٦١,٧٧٦		١٠٠,٧٨٤	٨٥,٣٧٢

يتطلب سداد الفوائد عن كافة القروض والسلفيات الاستناد على الفترات المتفق عليها، حيث إن بعضها بسعر ثابت والأخرى بأسعار معدلة قبل الاستحقاق، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت قيمة الإنخفاض على القروض التي لم تستحق فوائدها أو التي تم الاحتفاظ بفوائدها مبلغ ١١٣ مليون ريال عماني - ٢٩٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦ - ٧٤ مليون ريال عماني - ١٩٢ مليون دولار أمريكي).

خلال العام، قام البنك بشطب قروض تم تكوين مخصصات لها بالكامل تبلغ قيمتها ٩ مليون ريال عماني - ٢٤,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦ : ١١ مليون ريال عماني - ٢٨,٥ مليون دولار أمريكي) حيث يعتقد البنك أن امكانية استردادها ضعيفة، وسيستمر البنك في محاولاته المتعلقة باسترداد هذه القروض من خلال كافة الوسائل المتاحة، وسيتم إثبات أي مبلغ يحصل مستقبلاً من هذه القروض المشطوبة في الأرباح أو الخسائر للسنة.

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على قدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أية تغيرات أخرى، وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لاداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقاً للقطاعات المختلفة:

مجموع ٢٠١٦	مجموع ٢٠١٧	مجموع ٢٠١٧	مجموع ٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,٤٧٨,٤٧٤	٣,٥٣٣,٢٠٧	شخصية	١,٣٦٠,٢٨٥
٧٥١,٤٨٨	٦٩٠,٣١٤	خدمية	٢٦٥,٧٧١
٦٣١,٦٤٧	٥٠٢,١٧٤	إنشائية	١٩٣,٣٣٧
٥٨٣,٨٣١	٤٩٦,٥٧٩	صناعية	١٩١,١٨٣
٤٠٥,٨٥٢	٤٩٠,٥٠٤	المؤسسات المالية	١٨٨,٨٤٤
١٠٨,١٥٦	٤٣١,٨١٦	الكهرباء والغاز المياه	١٦٦,٢٤٩
٣٩٦,٨٢١	٣٧٩,٦٩٩	تجارة جملة و مفرق	١٤٦,١٨٤
٣٢٦,٩٣٦	٢٧٥,٦٢٤	أخرى	١٠٦,١١٥
١٤٧,٧٩٧	١٩٩,٤٥٥	تعددين و محاجر	٧٦,٧٩٠
٢١٧,٥٠١	١٤٨,٨٦٥	تجارة الواردات	٥٧,٣١٣
١٢٠,٦٤٢	٣٠,١٦٦	نقل و اتصالات	١١,٦١٤
١٨,٥٦٤	١٤,٩٠١	زراعة	٥,٧٣٧
٢,٦٧٠	٢,٥٤٥	حكومية	٩٨٠
٧,١٩٠,٣٧٩	٧,١٩٥,٨٤٩	مجموع القروض والسلف	٢,٧٧٠,٤٠٢
			٢,٧٦٨,٢٩٦

التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات للعملاء، إستناداً إلى موقع المقرض والقطاع الصناعي يمكن تحليله كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦,٥٢٤,٩٧١	٦,٨٠٢,٣٧٤	سلطنة عمان	٢,٦١٨,٩١٤
٥٧٩,١٦٩	٣٦٩,٩٦٩	دولة الإمارات العربية المتحدة	١٤٢,٤٣٨
٤٠٣	٣٩٢	جمهورية مصر العربية	١٥١
٨٥,٨٣٦	٢٣,١١٤	أخرى	٨,٨٩٩
٧,١٩٠,٣٧٩	٧,١٩٥,٨٤٩	مجموع القروض والسلف	٢,٧٧٠,٤٠٢
			٢,٧٦٨,٢٩٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاستثمارات المالية

٧

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
		أ- الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة		
		الإستثمارات المدرجة - عُمان		
١٦٨,١٥٦	١٤٣,٤٣١	سندات التنمية الحكومية	٥٥,٢٢١	٦٤,٧٤٠
-	١,٤٢٩	قطاع البنوك والإستثمار	٥٥٠	-
٧٧٦	-	أسهم	-	٢٩٩
١٦٨,٩٣٢	١٤٤,٨٦٠		٥٥,٧٧١	٦٥,٠٣٩
		إستثمارات مدرجة - أجنبية		
١,٥٨٢	-	أسهم	-	٦٠٩
١٧٠,٥١٤	١٤٤,٨٦٠	مجموع الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة	٥٥,٧٧١	٦٥,٦٤٨
		ب- الإستثمارات المتاحة للبيع		
		الإستثمارات المدرجة - عُمان		
٢,٢٦٠	-	قطاع البنوك والإستثمار	-	٨٧٠
٣٦٦	٥,٩٠٤	قطاع الصناعة	٢,٢٧٣	١٤١
٣٥,٨٧٥	٥٤,٧٠٤	قطاع الخدمات	٢١,٠٦١	١٣,٨١٢
-	١٠,١١٧	سندات التنمية الحكومية	٣,٨٩٥	-
٣٨,٥٠١	٧٠,٧٢٥		٢٧,٢٢٩	١٤,٨٢٣
		الإستثمارات المدرجة - أجنبية		
٨٦٢	٦,٦٠٢	قطاع البنوك والإستثمار	٢,٥٤٢	٣٣٢
٩,٣٥٦	-	قطاع الخدمات	-	٣,٦٠٢
١٠,٢١٨	٦,٦٠٢		٢,٥٤٢	٣,٩٣٤
		الإستثمارات غير المدرجة		
٢١,٧٠١	١٩,٣٤٥	قطاع البنوك والإستثمار	٧,٤٤٨	٨,٣٥٥
٩,٠٤٧	-	قطاع الصناعة	-	٣,٤٨٣
٩١٢	٨٨٦	قطاع الخدمات	٣٤١	٣٥١
٣١,٦٦٠	٢٠,٢٣١		٧,٧٨٩	١٢,١٨٩
٨٠,٣٧٩	٩٧,٥٥٨	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع	٣٧,٥٦٠	٣٠,٩٤٦
		ت- الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق		
		الإستثمارات المدرجة - عُمان		
٤٩,٠٢٣	١٩٩,٩٦٣	سندات التنمية الحكومية	٧٦,٩٨٦	١٨,٨٧٤
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	قطاع الصناعة	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥
٦٤,٠٢٣	٢١٤,٩٦٣		٨٢,٧٦١	٢٤,٦٤٩

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧ الاستثمارات المالية (تابع)

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
		ت- الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (تابع)		
		استثمارات خارجية مدرجة		
٥,١٣٠	٥,١١٢	قطاع البنوك	١,٩٦٨	١,٩٧٥
١٣,٤١٦	١٣,١٤٣	سندات التنمية الحكومية	٥,٠٦٠	٥,١٦٥
١٨,٥٤٦	١٨,٢٥٥		٧,٠٢٨	٧,١٤٠
٨٢,٥٦٩	٢٣٣,٢١٨	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٨٩,٧٨٩	٣١,٧٨٩
٣٣٣,٤٦٢	٤٧٥,٦٣٦	مجموع الاستثمارات المالية	١٨٣,١٢٠	١٢٨,٣٨٣

تتضمن الاستثمارات الغير مدرجة استثمارات متاحة للبيع بقيمة ٠,٤٦ مليون ريال عماني - ١,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦ - ٣,٩٢ مليون ريال عماني ١٠,١٨ مليون دولار أمريكي) والتي تم إظهارها بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة نظراً لعدم القدرة على التنبؤ بطبيعة التدفقات النقدية المستقبلية وعدم توفر طرق مناسبة أخرى للوصول إلى القيمة العادلة لهذه الاستثمارات والتي يمكن الوثوق والاعتماد عليها، كافة الاستثمارات الأخرى المتاحة للبيع يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

تفاصيل حركة انخفاض القيمة

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥,١٦٦	٥,٧١١	الرصيد في بداية السنة	٢,١٩٩	١,٩٨٩
٥٤٥	١,٧٨٧	مخصص تم تكوينه خلال السنة	٦٨٨	٢١٠
٥,٧١١	٧,٤٩٨	الرصيد في نهاية السنة	٢,٨٨٧	٢,١٩٩

قام البنك خلال السنة بتسجيل ٠,٦٩ مليون ريال عماني - ١,٧٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦ - ٠,٢١ مليون ريال عماني - ٠,٥٢ مليون دولار أمريكي) كخسائر انخفاض قيمة مقابل استثماراته المتاحة للبيع، يتم إدراج خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع إما بالنظر للانخفاض الجوهري أو المَطُول في القيمة العادلة للاستثمارات أقل من التكلفة. يعتبر الانخفاض في قيمة الأوراق المالية جوهرياً في حال تقل تكلفتها أكثر من ٣٥%. علاوة على ذلك، إن الانخفاض في قيمة الأوراق المالية إلى أقل من تكلفتها لفترة ١٢ شهراً متواصلة يعتبر ممدد.

تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠% من القيمة الدفترية لمحفظه استثمارات البنك:

القيمة الدفترية	محفظه البنك	القيمة الدفترية	محفظه البنك
ألف ر.ع	%	ألف دولار أمريكي	%
١٣٦,١٠٢	٧٤,٣	٣٥٣,٥١١	٧٤,٣
٨٣,٦١٤	٦٥,١	٢١٧,١٧٩	٦٥,١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨ المباني والمعدات

المجموع	أعمال رأسماليه	السيارات والأثاث	أراضي ومباني	مملوكة للبنك	و تحسينات على	أصول مستأجرة	تسوية القيمة الدفترية:
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤٦,٣٤٥	٢٥,٩٥٣	٧,٩٠٠	١٢,٤٩٢	١٢,٤٩٢	١٢,٤٩٢	١٢,٤٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ بعد خصم الإستهلاك المتراكم
٢٣,٦٨٠	١٩,٦٥٠	٧٠٥	٣,٣٢٥	٣,٣٢٥	٣,٣٢٥	٣,٣٢٥	الإضافات
(٢١)	(١٠)	(١١)	-	-	-	-	المستبعدات
-	(٤٣,٥٣٣)	٧,٠١٩	٣٦,٥١٤	٣٦,٥١٤	٣٦,٥١٤	٣٦,٥١٤	المحول
٣	-	-	٣	٣	٣	٣	فروقات تحويل العملة الأجنبية
(٤,٢١٢)	-	(٣,١٢٧)	(١,٠٨٥)	(١,٠٨٥)	(١,٠٨٥)	(١,٠٨٥)	الإستهلاك
٦٥,٧٩٥	٢,٠٦٠	١٢,٤٨٦	٥١,٢٤٩	٥١,٢٤٩	٥١,٢٤٩	٥١,٢٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد خصم الإستهلاك المتراكم
١٠٥,٨٣٣	٢,٠٦٠	٤١,٤٢٠	٦٢,٣٥٣	٦٢,٣٥٣	٦٢,٣٥٣	٦٢,٣٥٣	بالتكلفة
٤,٣٨٥	-	-	٤,٣٨٥	٤,٣٨٥	٤,٣٨٥	٤,٣٨٥	بإعادة التقييم
(٤٤,٤٢٣)	-	(٢٨,٩٣٤)	(١٥,٤٨٩)	(١٥,٤٨٩)	(١٥,٤٨٩)	(١٥,٤٨٩)	الإستهلاك المتراكم
٦٥,٧٩٥	٢,٠٦٠	١٢,٤٨٦	٥١,٢٤٩	٥١,٢٤٩	٥١,٢٤٩	٥١,٢٤٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧٠,٨٩٦	٥,٣٥١	٣٢,٤٣١	١٣٣,١١٤	١٣٣,١١٤	١٣٣,١١٤	١٣٣,١١٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ألف دولار أمريكي
٨٣,٣٩٤	٢٥,٩٥٣	٣٤,٣٣٣	٢٣,١٠٨	٢٣,١٠٨	٢٣,١٠٨	٢٣,١٠٨	بالتكلفة في ١ يناير ٢٠١٦
٤,٣٨٥	-	-	٤,٣٨٥	٤,٣٨٥	٤,٣٨٥	٤,٣٨٥	بإعادة التقييم
(٤١,٤٣٤)	-	(٢٦,٤٣٣)	(١٥,٤٠١)	(١٥,٤٠١)	(١٥,٤٠١)	(١٥,٤٠١)	الإستهلاك المتراكم
٤٦,٣٤٥	٢٥,٩٥٣	٧,٩٠٠	١٢,٤٩٢	١٢,٤٩٢	١٢,٤٩٢	١٢,٤٩٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢٠,٣٧٧	٦٧,٤١٠	٢٠,٥٢٠	٣٢,٤٤٧	٣٢,٤٤٧	٣٢,٤٤٧	٣٢,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ألف دولار أمريكي

قام البنك خلال السنة برسمة مبنى المركز الرئيسي الجديد. إن الأراضي والمباني أعلاه لديها صافي قيمة دفترية بمقدار ٤٩,٧٧ مليون ريال عماني - ١٢٩,٢٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦: ١٠,٧٤ مليون ريال عماني - ٢٧,٨٩ مليون دولار أمريكي) منها أرض مملوكة بالكامل بتكلفة ٨,٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦: ٨,٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢,٢٢ مليون دولار أمريكي) لم يتم إستهلاكها كما لم يتم إعادة تقييمها.

إن لدى البنك سياسة لإعادة تقييم مبانيه في نهاية كل خمس سنوات. وفقاً لسياسة البنك، تم إعادة تقييم ثلاثة مباني على أرض مملوكة بالكامل بقيمة سوقية مفتوحة من قبل مقيم مهني مستقل خلال سنة ٢٠١٥. في حال إدراج المباني على أرض مملوكة بالكامل بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك، فإن صافي القيمة الدفترية كانت ستكون ٣٩,٣٢ مليون ريال عماني - ١٠٢,١٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦: ٠,١٢ مليون ريال عماني - ٠,٣١ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ الأصول الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٧,٩١٦	٤٢,٤٧٥	ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض	١٦,٣٥٣	١٨,٤٤٧
٢١,٨١٠	٧,٠١٦	صافي القيمة العادلة الموجبة للمستحقات المالية (إيضاح ٣٤)	٢,٧٠١	٨,٣٩٧
٨٥,٩١٧	٦٥,٣٨٤	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	٢٥,١٧٣	٣٣,٠٧٨
٢,١٤٩	٤,٠٤٧	ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٤)	١,٥٥٨	٨٢٨
١٥٧,٧٩٢	١١٨,٩٢٢		٤٥,٧٨٥	٦٠,٧٥٠

١٠ المستحق للبنوك وإبداعات أخرى من أسواق المال

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٧٥,٩٥٣	٣١٧,٠٧٣	قروض	١٢٢,٠٧٣	٢٢١,٧٤٢
٩,٠٧٣	٩,٥٦٩	أرصدة أخرى	٣,٦٨٤	٣,٤٩٣
٥٨٥,٠٢٦	٣٢٦,٦٤٢		١٢٥,٧٥٧	٢٢٥,٢٣٥

١١ ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مقيدة

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٢٠٨,٦٦٠	٢,٢٨١,٣٠٩	الحسابات الجارية	٨٧٨,٣٠٤	٨٥٠,٣٣٤
١,٥٦٨,٤٤٤	١,٥١٣,٠٤١	حسابات التوفير	٥٨٢,٥٢١	٦٠٣,٨٥١
٢,٤٥٥,٠٠٣	٢,٥٩٨,٥٥١	الودائع لأجل	١,٠٠٠,٤٤٢	٩٤٥,١٧٦
٦,٢٣٢,١٠٧	٦,٣٩٢,٩٠١		٢,٤٦١,٢٦٧	٢,٣٩٩,٣٦١

١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أصدر البنك سندات مدتها ٥ سنوات بمقدار ٦٠٠ مليون دولار أمريكي اللانحة S طبقا لبرنامج سندات اليورو متوسطة الأجل و ذلك مع مستثمرين إقليميين و دوليين، و هي سندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي ، القيمة الدفترية للسندات مثبتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٣٤).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣ الإلتزامات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٠٢,٧٩٩	١١٢,٦٤٧	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	٤٣,٣٦٩	٣٩,٥٧٨
٤,٦٠٣	٤,٧٥٦	حقوق الموظفين	١,٨٣١	١,٧٧٢
٨٥,٩١٧	٦٥,٣٨٤	إلتزامات أوراق القبول	٢٥,١٧٣	٣٣,٠٧٨
١٤,٦٣٤	٧,٧٢٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤)	٢,٩٧٤	٥,٦٣٤
٢٠٧,٩٥٣	١٩٠,٥١٢		٧٣,٣٤٧	٨٠,٠٦٢
		حقوق الموظفين كما يلي:		
٣,٩٥٦	٤,٠٧٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٥٦٨	١,٥٢٣
٦٤٧	٦٨٣	الإلتزامات الأخرى	٢٦٣	٢٤٩
٤,٦٠٣	٤,٧٥٦		١,٨٣١	١,٧٧٢
		لقد كانت الحركة في الإلتزامات مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة كما يلي:		
٤,٠٦٢	٣,٩٥٦	الإلتزامات كما في ١ يناير	١,٥٢٣	١,٥٦٤
٩١٩	١,٣٥٣	مصرف مدرج في الأرباح أو الخسائر للسنة	٥٢١	٣٥٤
(١,٠٢٥)	(١,٢٣٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(٤٧٦)	(٣٩٥)
٣,٩٥٦	٤,٠٧٣	الإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر	١,٥٦٨	١,٥٢٣

١٤ الضرائب

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠,٢٠٥	٢٠,٣٧١	مصرف الضريبة الحالية:		
(٣٧١)	(١,٥٧٩)	السنة الحالية	٧,٨٤٣	٧,٧٧٩
		تعديل الضريبة المؤجلة	(٦٠٨)	(١٤٣)
١٩,٨٣٤	١٨,٧٩٢		٧,٢٣٥	٧,٦٣٦

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

١٥% (٢٠١٦: ١٢%) من إجمالي الدخل المجمع الذي يزيد عن ٣٠,٠٠٠٠ ريال عماني	سلطنة عمان:
٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة	دولة الإمارات العربية المتحدة:
٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة	مصر:

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ الضرائب (تابع)

أدناه شرح للتسوية بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي ومصرف ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٦٤,٧١٤	١٣٣,١٤٦	الربح المحاسبي	٥١,٢٦١	٦٣,٤١٥
١٩,٧٦٦	١٩,٩٧٢	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان	٧,٦٨٩	٧,٦١٠
(٤١)	١,٩٦٢	مصرفات غير قابلة للخصم	٧٥٥	(١٦)
(٢,١١٥)	(٤,٠٢٥)	إيرادات معفاة من الضريبة	(١,٥٤٩)	(٨١٤)
٢,٥٩٥	٢,٤٦٢	أخرى	٩٤٨	٩٩٩
٢٠,٢٠٥	٢٠,٣٧١		٧,٨٤٣	٧,٧٧٩

الإلتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية. إن إلتزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإلتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

الالتزام الضريبي

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠,٢٠٥	٢٠,٣٧١	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى - السنة الحالية	٧,٨٤٣	٧,٧٧٩
(٩٦٩)	(٧٠)	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى - سنوات سابقة	(٢٧)	(٣٧٣)
١٩,٢٣٦	٢٠,٢٩١		٧,٨١٦	٧,٤٠٦

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٢٦١	٣,٨٤١	الأصول الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:		
(١١٢)	٢٠٤	فروقات مؤقتة قابلة للخصم متعلقة في		
٢,١٤٩	٤,٠٤٧	مخصصات وإعادة تقييم المباني	١,٤٨٠	٨٧١
		إستثمارات متاحة للبيع	٧٨	(٤٣)
			١,٥٥٨	٨٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ الضرائب (تابع)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٩٥٣	٢,١٥١	٨٢٨	٧٥٢
٣٧٠	١,٥٧٩	٦٠٨	١٤٣
(١٧٤)	٣١٧	١٢٢	(٦٧)
٢,١٤٩	٤,٠٤٧	١,٥٥٨	٨٢٨

١٥ دين ثانوي

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٣٥,٣٢٥	١٢٧,٥٣٢	٤٩,١٠٠	٥٢,١٠٠
(٧٠,٧٩٣)	(٦٢,٥٩٧)	(٢٤,١٠٠)	(٣,٠٠٠)
١٢٧,٥٣٢	٦٤,٩٣٥	٢٥,٠٠٠	٤٩,١٠٠

١٦ رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيضة (مقابل ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيضة لعام ٢٠١٦) و في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أصدر البنك ١,٥٤٨,٥٢٠,٣٣٨ سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيضة مدفوعة بالكامل (مقابل ١,٤٧٤,٧٨١,٢٧٥ سهم في عام ٢٠١٦ بقيمة اسمية ١٠٠ بيضة للسهم الواحد) .

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان المساهمين الذين يملكون ١٠ % أو أكثر من رأس مال البنك كما يلي:

النسبة المئوية للملك	عدد الأسهم بالألف سهم
% ٣٤,٩٠	٥٤٠,٤٣١
% ١٤,٧٤	٢٢٨,٣١٨
% ١١,٣١	١٧٥,٠٩٨

البنك التجاري القطري
مجموعة سهيل بهوان (القابضة) ش م م
صندوق نقاد موظفي الخدمة المدنية

النسبة المئوية للملك محسوبة على أساس مجموع أسهم البنك الموجودة في تاريخ بيان المركز المالي.

١٧ علاوة إصدار

تمثل علاوة إصدار الأسهم البالغة ٣٤,٥ مليون ريال عماني (٨٩,٥ مليون دولار أمريكي) العلاوة المحصلة من إصدار ١٠ ملايين سهم من قبل البنك من خلال طرح خاص بسعر ٤,٤٥ ريال عماني (١١,٥٦ دولار أمريكي) للسهم، الذي تمت الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك أثناء اجتماعهم السنوية غير العادية المنعقدة في سنة ٢٠٠٥، وفي ذلك الوقت بلغت القيمة الاسمية لسهم البنك قدرها ١ ريال عماني.

١٨ الاحتياطي القانوني

يُدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان ووفقا للقانون الاتحادي رقم ١٠ في أبوظبي، يجب تحويل سنويا ما لا يقل عن ١٠% من الأرباح السنوية للبنك حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ما مقداره ثلث رأس المال على الأقل في سلطنة عمان ونصف رأس مال الفرع في أبوظبي، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان ثلث رأس المال المصدر.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩ إحتياطات أخرى غير قابلة للتوزيع

إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الدين الثانوي	المجموع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
١,١١١	٤,٣٨٥	٤٠,٧٠٠	٤٦,١٩٦
(٤,٤١٧)	-	-	(٤,٤١٧)
١٢٢	-	-	١٢٢
(٦٨٨)	-	-	(٦٨٨)
-	-	(٢٤,١٠٠)	(٢٤,١٠٠)
-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
(٢,٤٩٦)	٤,٣٨٥	٢١,٦٠٠	٢٣,٤٨٩
=====	=====	=====	=====
(٦,٤٨٣)	١١,٣٩٠	٥٦,١٠٣	٦١,٠١٠
=====	=====	=====	=====

في ١ يناير ٢٠١٧

صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
تأثير ضريبة صافي الخسائر على الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
خسائر إنخفاض قيمة من إستثمارات متاحة للبيع تم إدراجها في بيان الدخل الشامل
محول إلى الأرباح المحتجزة
المحول إلى إحتياطي الدين الثانوي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)

- (١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.
- (٢) يمثل إحتياطي الدين الثانوي تحويل سنوي مقابل الدين الثانوي الذي يستحق خلال فترة الخمس سنوات التالية (إيضاح ١٥). الإحتياطي متوفر لإعادة تحويله إلى الأرباح المحتجزة عند إستحقاق الإيداع الخاص.

٢٠ المستوى ١ سندات دائمة

في سنة ٢٠١٥، أصدر البنك سندات دائمة ١ لتداول الأوراق (سندات المستوى ١) والبالغة ١١٥ مليون ريال عماني (٣٠٠ مليون دولار أمريكي).

سندات المستوى ١ تشكل التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - تصنيف. لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي للسندات الدائمة من المستوى ١. يوجد من قبل البنك في تقديرها موعد استرداد على ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠ ("تاريخ الدعوة الأولى") أو في أي تاريخ دفع الفائدة و يخضع عد ذلك لموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

السندات من المستوى ١ تحمل الفائدة على القيمة الاسمية لها من تاريخ التسجيل الاول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٨٧٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات لمدة خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في المتأخرات وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين. الفائدة هي غير تراكمية وتدفع وفقا لتقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق جزء من رأس المال الفئة ١ من البنك وتتوافق مع بازل ٣ وانظمة البنك المركزي العماني (١١١٤ BM).

٢١ توزيع الأرباح المدفوعة والمقترحة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠١٥ ريال عماني لكل سهم تبلغ في مجموعها ٢٣,٢ مليون ريال عماني (مقابل ٠,٠٣٩ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٦٠,٣ مليون دولار أمريكي) و توزيعات أرباح أسهم منحة بقيمة اسمية ٠,٠٠٥ ريال عماني للسهم الواحد باجمالي ٧,٧ مليون ريال عماني (٠,٠١٣ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٢٠,١ مليون دولار أمريكي) وذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠١٨.

تم في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في مارس ٢٠١٧ الموافقة ودفعت لاحقاً توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠١٦ ريال عماني للسهم مجموعها ٢٣,٥ مليون ريال عماني (٠,٠٣٠ دولار أمريكي للسهم مجموعها ٦١ مليون دولار أمريكي) و توزيعات أرباح أسهم منحة بقيمة اسمية ٠,٠٠٥ ريال عماني للسهم الواحد باجمالي ٧,٤ مليون ريال عماني (٠,٠١٣ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ١٩,٢ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء ، بإبرام ارتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والالتزامات احتمالية طارئة. بالرغم من أن هذه الإلتزامات لا يجوز إدراجها في قائمة المركز المالي، فإنها تتضمن على مخاطر إئتمانية وبالتالي فهي جزء من إجمالي مخاطر البنك.

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية احتياجات عملاء البنك.

تمثل الارتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لالغائها، وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لامكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون القيام بسحب التسهيلات، فإن القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

يلتزم البنك بموجب الاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان القائمة بالدفع نيابة عن عملائه في حالة عدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

١-٢٢ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

بلغت التزامات البنك بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء بتاريخ قائمة المركز المالي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٠٢٠٤٠٦٢	٩٤٧٨٤٤	ضمانات	٣٦٤٩٢٠	٤٦٣٠٦٤
٢٠٨٠١٤٠	٢١٣٤٧٣	اعتمادات مستندية	٨٢١٨٧	٨٠٠١٣٤
١٤٤١٢٠٢٢	١١٦١٣١٧		٤٤٧١٠٧	٥٤٣٦٩٨

يوضح الجدول التالي تركيز الالتزامات الاحتمالية الطارئة طبقاً للقطاع الاقتصادي:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧١٣٢٧٣	٥٦٣١٤٢	إنشاءات	٢١٦٨١٠	٢٧٤٦١٠
١٨٤٠١٦	١٩١١٠٣	تجارة جملة و بالتجزئة	٧٣٠٥٧٥	٧١٠٣٩
٦١٠١٢٥	١١٣٢٠٥	أخرى	٤٣٠٥٨٤	٢٣٠٥٣٣
١٧٨٠١٤٦	١١١٦٠٩	صناعة	٤٢٩٧٠	٦٨٠٥٨٦
١٦٥٣٧٩	٩١٠٥٢٥	مؤسسات مالية	٣٥٢٣٧	٦٣٦٧١
٦٨٠٧٢٩	٥٣٤٥٨	خدمات	٢٠٠٥٨١	٢٦٤٦١
١٩٠٦٥٣	٢٣٤٢٢	نقل و اتصالات	٩٠٠١٧	٧٠٥٦٦
٢٠٩١٤	٩٣٣٤	تعيين و محاجر	٣٠٥٩٤	١٠١٢٢
١٧٠٢٤٢	٣٢٧١	كهرباء، غاز و مياه	١٢٥٩	٦٦٣٨
٧٠٠	٦٩٩	شخصية	٢٦٩	٢٧٠
٥٢٥	٥٤٩	زراعة	٢١١	٢٠٢
١٤٤١٢٠٢٢	١١٦١٣١٧		٤٤٧١٠٧	٥٤٣٦٩٨

تتضمن الضمانات مبلغ ١٤,٣ مليون ريال عماني تجاه ضمان حسن الأداء وضمان المدفوعات مقدما الذين تم استدعاؤهما من قبل المستفيد. منح المستفيد في الماضي تمديد للبنك. وقد اتصل البنك مرة أخرى بالمستفيد لمنح تمديد زمني إضافي حتى يتمكن البنك من استرداد مبلغ الضمانين من عميله. قام البنك برفع دعوى قضائية ضد العميل وهو على ثقة من أنه لن تتشأ أية إلتزامات على البنك في نهاية المطاف عن هذين الضمانين.

تشتمل الضمانات على مبلغ ٠,٢٩ مليون ريال عماني - ٠,٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦: ٠,٤٤ مليون ريال عماني - ١ مليون دولار أمريكي) متعلقة بقروض متعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يبيع)

الارتباطات

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٦ ألف ر.ع
٦١٨,٢٦٢	٩٢,٧٩٧	ارتباطات غير مسحوبة	٣٥,٧٢٧	٢٣٨,٠٣١
٥٣,٨٦٥	٥,٠٦٢	المصروفات الرأسمالية	١,٩٤٩	٢٠,٧٣٨
٥,٩٤٣	٨,٨٩٤	الالتزامات عقود الإيجار التشغيلية	٣,٤٢٤	٢,٢٨٨

الحد الأدنى لمدفوعات عقود الإيجار المستقبلية:

٢,٨٩٩	٣,٣٤٠	أقل من سنة واحدة	١,٢٨٦	١,١١٦
٣,٠٤٤	٥,٥٥٤	من سنة إلى خمس سنوات	٢,١٣٨	١,١٧٢
٥,٩٤٣	٨,٨٩٤		٣,٤٢٤	٢,٢٨٨

الفروع

قام البنك بإيداع رأس المال اللازم في البلدان التالية وذلك لدعم فروع في الخارج، هذه المبالغ لا يمكن سحبها بدون موافقة من البنوك المركزية للبلدان المعنية:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٦ ألف ر.ع
٨٨,٥٨٤	٨٨,٥٨٤	فرع أبوظبي	٣٤,١٠٥	٣٤,١٠٥
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	فروع جمهورية مصر العربية	١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠
١٣٨,٥٨٤	١٣٨,٥٨٤		٥٣,٣٥٥	٥٣,٣٥٥

المطالبات القانونية

حسب طبيعة القطاع المصرفي، والتقاضى سواء من قبل أو ضد البنك هو متوقع، من أجل إدارة هذا التقاضى بشكل صحيح، يوجد لدى البنك آلية وضوابط رقابية فعالة، ليس لدى البنك أي إجراءات قانونية رئيسية / جوهرية معلقة لدى المحاكم في سلطنة عُمان أو خارجها سواء رفعت من قبل البنك أو ضده، غير الدعاوي العادية المقدمة من قبل العملاء في سياق الأعمال الاعتيادية، ومع ذلك، يوجد هناك بعض المطالبات القانونية العالقة المرفوعة ضد البنك والتي لا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على البيانات المالية للبنك، وبالمثل، يوجد هناك بعض القضايا الجارية التي رفعها البنك ضد المقترضين ضمن سياق ممارسة النشاط العادي.

الأصول الإنتمانية

القيمة العادلة للأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المحتفظ بها كأمانة للعملاء تبلغ قدرها ٤٧,٨ مليون ريال عماني - ١٢٤,١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٦ - ٥٩,٦٢ مليون ريال عماني - ١٥٤,٨٥ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ إيرادات الفوائد:-

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٦ ألف ر.ع
٣٤٧,٧٤٨	٣٦٦,٩٧٢	الفائدة من العملاء	١٤١,٢٨٤	١٣٣,٨٨٣
٦,٦٨٦	٩,٠٩٦	الفائدة من البنوك	٣,٥٠٢	٢,٥٧٤
٣٥٤,٤٣٤	٣٧٦,٠٦٨		١٤٤,٧٨٦	١٣٦,٤٥٧

الأصول التي تحتسب لها فوائد، بخلاف الاستثمارات، حققت فوائد إجمالية بمعدل فائدة فعلي سنوي يبلغ ٥,٢٠% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مقارنة بنسبة ٤,٩٠% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٢٤ مصروفات الفوائد:-

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٦ ألف ر.ع
٧٥,٤٨٣	١٠٧,٣٢٧	الفائدة للعملاء	٤١,٣٢١	٢٩,٠٦١
١٢,١٧٤	١٥,٨٣١	الفائدة للبنوك	٦,٠٩٥	٤,٦٨٧
١١,٩٥٦	١٨,١٣٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	٦,٩٨٠	٤,٦٠٣
٩٩,٦١٣	١٤١,٢٨٨		٥٤,٣٩٦	٣٨,٣٥١

بلغ المتوسط الفعلي الإجمالي التكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نسبة ١,٩٥% (مقارنة بنسبة ١,٤٣% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٦ ألف ر.ع
٤١,٥٨٧	٥٠,٦٤٧	إيرادات الرسوم والعمولات	١٩,٤٩٩	١٦,٠١١
(١٦)	(١٨)	مصروفات الرسوم والعمولات	(٧)	(٦)
٤١,٥٧١	٥٠,٦٢٩	صافي الرسوم والعمولات	١٩,٤٩٢	١٦,٠٠٥
١٦,٢٨٨	١٣,١٢٢	رسوم الخدمات	٥,٠٥٢	٦,٢٧١
٤,٤٤٧	٤,٨٢٩	أرباح بيع استثمارات	١,٨٥٩	١,٧١٢
١٢,٨٠٨	١٢,٧٧٤	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	٤,٩١٨	٤,٩٣١
٩,٥٤٥	١٣,٨١٠	الإيرادات من سندات وأخرى	٥,٣١٧	٣,٦٧٥
١,٩٦٩	٣,٤٨٨	توزيعات الأرباح	١,٣٤٣	٧٥٨
٣,١٠٧	٣,١٦٤	إيرادات متنوعة	١,٢١٨	١,١٩٦
٨٩,٧٣٥	١٠١,٨١٦		٣٩,١٩٩	٣٤,٥٤٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

		٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١٦,٠٨٨	١٥,٩٥٣	٦,١٤٢	٦,١٩٤
٤٠,٠٣٢	٤١,٦٩١	١٦,٠٥١	١٥,٤١٢
٨١٠	٨٧٠	٣٣٥	٣١٢
٥٦,٩٣٠	٥٨,٥١٤	٢٢,٥٢٨	٢١,٩١٨

٢٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بإجراء معاملات في ظل ظروف تجارية إعتيادية مع بعض المدراء التنفيذيين أو المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي لهم فيها نفوذ قوي، إن إجمالي مبالغ الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

٢٠١٦			٢٠١٧			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٩٩,٠٣٩	٩٩,٠٣٩	-	١٣٨,٦٩٧	١٣٨,٦٩٧	-	القروض والسلف
١١٧,٥٩٦	٣٥,٣٠٤	٨٢,٢٩٢	٤١,٢٧٨	٣٨,٥٤٨	٢,٧٣٠	ودائع العملاء
١٣,٧٢٣	١٣,٦٦٨	٥٥	٩,٧٨١	٩,٦٢٥	١٥٦	المستحق من البنوك
٢٨,٩١٧	-	٢٨,٩١٧	٤٢٧	-	٤٢٧	المستحق للبنوك
١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٧,٥٠٠	٣,٠٠٠	١٤,٥٠٠	دين ثانوي
٥,٤٦٦	٥,٣٤٨	١١٨	١١,٨٢٢	٨,٧٦٥	٣,٠٥٧	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٤٢٢	-	٤٢٢	-	-	-	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٩١٨	-	١,٩١٨	١,٩٨١	-	١,٩٨١	الإستثمار

يتضمن الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٦			٢٠١٧			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣,١٦٥	٣,١٦٥	-	٦,٣١٥	٦,٢٧٥	٤٠	إيرادات الفوائد
١٣٠	٥٦	٧٤	٩٧٥	٨٩٥	٨٠	إيرادات العمولة
٣,٧٤٤	٣٨٧	٣,٣٥٧	٤,٠٤٣	١,٠٩٦	٢,٩٤٧	مصروفات الفوائد
١,٠٥١	١,٠٥١	-	٤٤٥	٤٤٥	-	مصروفات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧ معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

٢٠١٦			٢٠١٧			
المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	
٢٥٧,٢٤٤	٢٥٧,٢٤٤	-	٣٦٠,٢٥٢	٣٦٠,٢٥٢	-	القروض والسلف
٣٠٥,٤٤٤	٩١,٦٩٩	٢١٣,٧٤٥	١٠٧,٢١٦	١٠٠,١٢٥	٧,٠٩١	ودائع العملاء
٣٥,٦٤٤	٣٥,٥٠١	١٤٣	٢٥,٤٠٥	٢٥,٠٠٠	٤٠٥	المستحق من البنوك
٧٥,١٠٩	-	٧٥,١٠٩	١,١٠٩	-	١,١٠٩	المستحق للبنوك
٤٨,٠٥٢	١٠,٣٩٠	٣٧,٦٦٢	٤٥,٤٥٥	٧,٧٩٢	٣٧,٦٦٢	دين ثانوي
١٤,١٩٧	١٣,٨٩١	٣٠٦	٣٠,٧٠٦	٢٢,٧٦٦	٧,٩٤٠	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
١,٠٩٦	-	١,٠٩٦	-	-	-	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
٤,٩٨٢	-	٤,٩٨٢	٥,١٤٥	-	٥,١٤٥	الاستثمارات

ينضمّن الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٦			٢٠١٧			
المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	
٨,٢٢١	٨,٢٢١	-	١٦,٤٠٣	١٦,٢٩٩	١٠٤	إيرادات الفوائد
٣٣٧	١٤٥	١٩٢	٢,٥٣١	٢,٣٢٥	٢٠٨	إيرادات العمولة
٩,٧٢٤	١,٠٠٥	٨,٧١٩	١٠,٥٠٢	٢,٨٤٧	٧,٦٥٥	مصرفات الفوائد
٢,٧٣٠	٢,٧٣٠	-	١,١٥٦	١,١٥٦	-	مصرفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٨,١٤٣	٨,٣٠٩	٣,١٩٩	٣,١٣٥
٣,٧٦٦	٣,٨٩٤	١,٤٩٩	١,٤٥٠
١١,٩٠٩	١٢,٢٠٣	٤,٦٩٨	٤,٥٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

يحتسب عائد السهم الواحد بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٥,٧٧٩	٤٤,٠٢٦
(٨,٠١٠)	(٩,٠٩٦)
٤٧,٧٦٩	٣٤,٩٣٠
١,٥٤٨,٥٢٠	١,٥٤٨,٥٢٠
٠,٠٣١	٠,٠٢٣

ربح بعد الضريبة

ناقص : الفائدة على السندات مستدامة المستوى ١

الربح العائد للمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ب(ألف ر.ع)

العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع)

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٤,٨٨٠	١١٤,٣٥٣
(٢٠,٨٠٥)	(٢٣,٦٢٦)
١٢٤,٠٧٥	٩٠,٧٢٧
١,٥٤٨,٥٢٠	١,٥٤٨,٥٢٠
٠,٠٠٨	٠,٠٠٦

ربح بعد الضريبة

ناقص : الفائدة على السندات مستدامة المستوى ١

الربح العائد للمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف الدولار الأمريكي)

العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)

خلال العام ٢٠١٧، أصدر البنك توزيعات أرباح أسهم منحة ٠,٠٠٥ ريال عماني للسهم الواحد بإجمالي ٧,٤ مليون ريال عماني (٠,٠١٣ دولار أمريكي للسهم الواحد بإجمالي ١٩,٢ مليون دولار أمريكي) إلى المساهمين الحاليين، كما كانت الطرح دون أي اعتبار، ويتم تعديل عدد الأسهم العادية القائمة قبل الطرح للتغيير النسبي في عدد الأسهم العادية القائمة كما لو أن الطرح قد وقع في بداية الفترة المبكرة المعروضة.

لم يتم عرض العائد الأساسي للسهم الواحد المخفف، حيث لم يصدر البنك أي أدوات مالية قد تؤثر على العائد عند ممارسته.

٢٩ كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال تُدار بشكل نشط لتغطية المخاطر المتأصلة في الأعمال. كما تتم مراقبة كفاية رأسمال البنك باستخدام، ضمن مقاييس أخرى، القوانين والنسب التي أصدرتها لجنة بازل حول الإشراف على المصارف والتي قام بتبنيها البنك المركزي العماني في إشرافه على البنك.

إلتزم البنك خلال السنة الماضية بالكامل بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة على البنك و المتعلقة برأس المال.

إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو التأكد بأن البنك يتقيد بمتطلبات رأس المال الخارجية المفروضة وإن البنك يحتفظ بدرجات إئتمان قوية ونسبة رأس مال جيدة من أجل دعم أعماله ورفع قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

يقوم البنك بإدارة هيكلية رأسماله وإجراء التعديلات عليها، على ضوء التغييرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطته، من أجل الحفاظ أو تعديل هيكلية رأس المال، يجوز للبنك أن يقوم بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار، عائد رأس مال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية، تم تعديل سياسة إدارة رأس المال خلال السنة لتشمل التغييرات التنظيمية.

إن المعيار الدولي لتقييم كفاية رأس المال هو معدل مخاطر الأصول الذي يقارن رأس المال بالأصول المدرجة والغير مدرجة في قائمة المركز المالي المرجحة لفئات عريضة من المخاطر.

لقد تم احتساب معدل مخاطر الأصول وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من بنك التسويات الدولية كما يلي:

٢٠١٦ ألف ر.ع	٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
قاعدة رأس المال			
٣٩٣,١١٢	٤٠٣,٨٣٤	١,٠٢١,٠٧٠	١,٠٤٨,٩١٩
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٤٧,٣١٢	٣٦,٧٣٤	١٢٢,٨٨٨	٩٥,٤١٣
٥٥٥,٩٢٤	٥٥٦,٠٦٨	١,٤٤٣,٩٥٨	١,٤٤٤,٣٣٢
إجمالي قاعدة رأس المال			
مرجح التعرض لمخاطر الأصول			
٢,٨٦٦,٤٢٣	٢,٨٦٦,٤٢٣	٧,٤٤٥,٢٥٥	٧,٤٤٥,٢٥٥
٢٤١,٢٨٨	٢٥٢,٤٧٥	٦٢٦,٧٢٢	٦٥٥,٧٧٩
٥٩,٩٠٠	٨٧,٩٨٩	١٥٥,٥٨٤	٢٢٨,٥٤٣
٣,٢٠٦,٨٨٧	٣,٢٠٦,٨٨٧	٨,٢٢٨,٥٦٣	٨,٣٢٩,٥٧٧
إجمالي مرجح التعرض لمخاطر الأصول			
١٢,٣%	١٢,٦%	١٢,٣%	١٢,٦%
١٦,٠%	١٦,٢%	١٦,٠%	١٦,٢%
نسبة رأس المال / نسبة المستوى الأول			
١٧,٤%	١٧,٣%	١٧,٤%	١٧,٣%
معدل مخاطر الأصول (معايير بازل ٢)			

٣٠

إدارة المخاطر

الإدارة الفعالة للمخاطر هي ذات أهمية قصوى بالنسبة للبنك، تقوم عملية إدارة المخاطر في البنك بتقييم، ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك التي يقوم بها تمثيلاً مع سقوف مخاطر محددة، المخاطر الرئيسية للبنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الإستراتيجية، يعمل البنك على المبادئ التوجيهية لثلاثة خطوط دفاع أي الأعمال، ووظائف ضوابط الرقابة المستقلة والتدقيق الداخلي، يرأس وظيفة إدارة المخاطر من قبل الرئيس التنفيذي للمخاطر مع فريق من مهنيي المخاطر لإدارة وظائف مخاطر محددة.

١-٣٠

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك في حالة فشل العميل أو طرف مماثل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، يقوم البنك بإدارة والرقابة على مخاطر الائتمان بوضع سقوف داخلية على مبالغ المخاطر التي سيقبلها للأفراد والمجموعات والقطاعات الصناعية تمثيلاً مع إرشادات البنك المركزي العماني، يقوم البنك بإحتساب الخسائر المتوقعة من مخاطر الائتمان على أساس مخاطر التصنيف لقروض الشركات والأفراد في الفئة المتعثرة على أساس إرشادات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الائتمان

تدار مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني، وإطار المخاطر المنصوص عليه في ميثاق المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة وسياسات وإجراءات الائتمان المعتمدة من المجلس، السياسات والإجراءات تتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة الإدارة والمخاطر التابعة للمجلس للتأكد من توافقها مع أفضل الممارسات الحالية، مخاطر الائتمان يتم الموافقة عليها من السلطات المفوضة على أساس تفويض من لجنة المخاطر التابعة للمجلس، تفويض السلطات يقوم على أساس حجم مخاطر الإلتزام الفردي، وجودة الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي)، وكذلك مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (ضمانات، وكفالات، وغيرها) لحالات المخاطر المقترحة، بالنسبة لمخاطر تجارة التجزئة، يوجد هناك تفويض السلطة للتعامل مع استثناءات برنامج الإقراض المعتمدة، الرقابة والرصد وإدارة المخاطر الائتمانية تتم بالتنسيق مع وحدات الأعمال حسب الإجراءات الموضوعية، يشمل إطار إدارة المخاطر أيضاً السياسات فيما يتعلق بالاعتراف بالمشكلة، وقوائم الإنذار المبكر، ومشاهدة القوائم، وتصنيف المعايير وتعديلات تقييم المخاطر، يتوقع البنك نظام زناد الإنذار المبكر استناداً إلى معايير إئتمان محددة مسبقاً ومحاسبة السلوك، كما يقوم البنك باختبار الضغط من محفظته وتكاليف الائتمان المحتملة في حالة حدوث خفض أو تقصير من جانب عملائه.

الإئتمان للشركات

قسم مخاطر الائتمان للشركات مسؤول عن التقييم المستقل والرقابة للمخاطر المتعلقة بجميع الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية، يقوم القسم بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل الإلتزام بالتسهيلات للعملاء من خلال وحدات الأعمال المعنية، التجديدات ومراجعة التسهيلات تخضع لنفس العملية، كل عرض إئتماني هو أيضاً يتم تقييمه فيما يتعلق بسقوف التركيز المقررة لمختلف القطاعات الاقتصادية، والبلدان، ودرجات المخاطر، وغيرها، والانحراف، إن وجد، يتم تسليط الضوء عليه، لقد قدم البنك سياسة تسعير على أساس المخاطر، كما أن كل عرض إئتمان يتم تقييمه على أساس المعايير الداخلية للعوائد المعدلة المطلوبة للمخاطر، كما قام البنك خلال السنة بملامعة النموذج موديز محلل المخاطر مع متطلبات البنك وقام بالتغير إلى هذا النموذج لمخاطر تصنيف الشركات المقترضة، يقدم قسم الائتمان للشركات المشورة لتوجيه وحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في مختلف أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى مراجعات مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لتسهيلات كل شركة، يتم أيضاً مراجعات متكررة لحسابات قائمة المراقبة، والشركات المساهمة العامة والمخاطر الكبيرة، كذلك، قام البنك بإدخال اختبارات التحمل الجديدة والمراجعة الربع سنوية لتغيرات التصنيف السلبية وتوقعات مخاطر مجموعة المؤسسة المالية تمثيلاً مع أفضل الممارسات وإرشادات اللوائح التنظيمية. كما قام البنك بمراجعة أسبوعية في جميع قطاعات أعماله لحسابات الإنذار المبكر، والتي أظهرت علامات الإجهاد، وتم وصف الإجراءات العلاجية عند الضرورة. قام البنك بإجراء مراجعة قطاعية لتعرضه للعقارات والبناء والصلب والرعاية الصحية والإقراض مقابل الأسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم إجراء مراجعة مفصلة شاملة لمحفظة التسهيلات الائتمانية للشركات كل ثلاثة أشهر ويتم تقديم التقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، تتمثل مجالات مراجعة المخاطر في الآتي:

- تخفيض المخاطر/نقلها بشكل سلبي
- ملمح المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
- تركيز/أداء المحفظة
- وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة
- المخاطر المضمونة بالأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية
- مخاطر قطاع العقارات وقطاع التأجير
- المخاطر المشتركة
- العلاقات الجديدة
- تعرضات مخاطر كبار الأعضاء والمقرضين غير المقيمين
- تعرضات مخاطر البلدان / المؤسسات المالية،
- إقراض بدون ضمان ومخاطر الإقراض على أساس إسم المقترض

قام البنك بتطبيق إجراءات رقابة حذرة لعملياته في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتماشى مع بيئة العمل المتغيرة المفصلة فيما يلي:

- تركيز الأعمال المعدلة على ممر الأعمال العماني والإماراتي مع التركيز على الأعمال التجارية التي يراها المواطنون العمانيون أو المواطنون الإماراتيون ذوي السمعة الطيبة.
- تعزيز الإجهاد اللازم وتقوية عمليات اعرف عميلك
- إجراءات التشغيل المعيارية المعدلة بما يتماشى مع احتياجات الأعمال المتغيرة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

إئتمان تجارة التجزئة

يدير قسم إئتمان تجارة التجزئة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة، التسهيلات الائتمانية يتم تقديمها بشكل رئيسي لعملاء التجزئة على أساس برامج المنتج الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس، معايير الإقراض لهذه البرامج يتم مراجعتها وتعديلها دورياً، إذا لزم الأمر، استناداً إلى تحليل مستمر لأداء المنتج وجودة محفظة الإئتمان والمخاطر المتوقعة، التسهيلات الائتمانية خارج برامج المنتج يتم تقييمها بشكل فردي من قبل قسم مخاطر الائتمان الإستهلاكي وتعتمدها السلطات المفوضة.

تتم مراجعة لمحفظة إئتمان تجارة التجزئة على أساس شهري، وتقدم إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة، ويرفع التقرير ربع السنوي عن الشهر السابق إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس، تشمل النقاط الهامة التي تغطيها المراجعة ما يلي:

- مراجعة المحفظة
- موجز الإدارة للانحراف وإتجاهات تعثر الاداء (الذي يتضمن تحليل الانحراف حسب المنتج، وتحليل النتائج ، والتأخير عبر معايير الائتمان المختلفة، الخ،)
- المشاريع المتعهد القيام بها / والتي تم الوفاء بها خلال الشهر .

أدخلت تحسينات عدة للنظام وتم إدخال عمليات جديدة في جميع الأنشطة الهامة لتحسين جودة محفظة التجزئة، لقد قام البنك بإعادة صياغة استراتيجيته بشأن الإقراض من خلال اعتماد معايير إقراض أكثر صرامة والرصد المستمر للمحفظة وهو بصدد تنفيذ نظام نشأة القرض، ونموذج تقييم الائتمان وحلول التحصيلات لتعزيز إطار عمل مخاطر الائتمان الإستهلاكي.

آلية مراجعة القروض

لقد أنشأ البنك قسم مستقل لآلية مراجعة القروض مع تشريع للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض؛ والتوازن بين المخاطر والمكافأة، وإحداث تحسينات نوعية في إدارة الائتمان، يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض، ونزاهة عملية التصنيف الائتمانية، وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة، وجودة المحفظة، الخ، بالإضافة إلى ما سبق يقوم فريق آلية مراجعة القروض بمراجعة فعالية البنك من ضوابط الرقابة الداخلية والإجراءات المعتمدة لضمان أن يتم اتباع ممارسات قوية وسليمة من قبل جميع المساهمين، تقوم آلية مراجعة القروض أيضاً بإجراء مراجعات متخصصة مستقلة، وإجراء التحقيقات والتقييمات وفقاً لتوجيهات الإدارة حول مجالات الاهتمام المتعلقة بعملية الموافقة الائتمانية و / أو عمليات التحليل داخل البنك، ويتم رفع تقرير بالنتائج الهامة إلى الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، ولجنة إدارة المخاطر ويحتمل إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس إذا استدعى الأمر.

سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك ويراقب ويحد من تركيزات مخاطر الإئتمان بشكل معين للأفراد والمجموعات والقطاعات الصناعية والبلدان، يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الإئتمان وذلك بوضع سقف على مستويات المخاطر المقبولة المتعلقة بمقرض واحد، أو مجموعة من المقرضين، والقطاعات الجغرافية والإقتصادية، يتم التحكم بتلك المخاطر ومراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الإئتمان، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٢٠٧,٨١١	٨٦١,٦٤٥	٣٣١,٧٣٣	٤٦٥,٠٠٧
٢٩٩,٥٥٨	٣٦٠,١٨٢	١٣٨,٦٧٠	١١٥,٣٣٠
٦,٩٣٥,٧٩٥	٦,٨٩٣,١٧١	٢,٦٥٣,٨٧١	٢,٦٧٠,٢٨١
٣٣٣,٤٦٢	٤٧٥,٦٣٦	١٨٣,١٢٠	١٢٨,٣٨٣
١٣٣,٨٣٣	١١١,٩٠٦	٤٣,٠٨٤	٥١,٥٢٥
٢١,٨١٠	٧,٠١٦	٢,٧٠١	٨,٣٩٧
٨,٩٣٢,٢٦٩	٨,٧٠٩,٥٥٦	٣,٣٥٣,١٧٩	٣,٤٣٨,٩٢٣
١,٢٠٤,٠٦٢	٩٤٧,٨٤٤	٣٦٤,٩٢٠	٤٦٣,٥٦٤
٢٠٨,١٤٠	٢١٣,٤٧٣	٨٢,١٨٧	٨٠,١٣٤
٦١٨,٢٦٢	٩٢,٧٩٧	٣٥,٧٢٧	٢٣٨,٠٣١
٢,٠٣٠,٤٦٤	١,٢٥٤,١١٤	٤٨٢,٨٣٤	٧٨١,٧٢٩

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الائتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ غير آخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

تحليل جودة إئتمان القروض والسلفيات يتم إظهارها فيما يلي:

إجمالي القروض	قروض غير فاعلة	قروض مستحقة سابقاً ولم تُدفع ولم تخفض قيمتها	القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة)	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢,٧٦٨,٢٩٦	٧٣,٨٦٣	١٩٠,٨٤٣	٢,٥٠٣,٥٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١,٠٠٢,٠٣٤	٩٠,٢٤٨	١١٩,٣٦٦	٧٩٢,٤٢٠	الإضافات خلال السنة
(٩٩٠,٥٦٤)	(٤١,٨١٩)	(١٧٧,٣٢٩)	(٧٧١,٤١٦)	العجز خلال السنة
(٩,٣٦٤)	(٩,٣٦٤)	-	-	مشطوب خلال السنة
٢,٧٧٠,٤٠٢	١١٢,٩٢٨	١٣٢,٨٨٠	٢,٥٢٤,٥٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧,١٩٥,٨٥٠	٢٩٣,٣١٩	٣٤٥,١٤٣	٦,٥٥٧,٣٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ألف دولار أمريكي
٢,٧٦٨,٢٩٦	٧٣,٨٦٣	١٩٠,٨٤٣	٢,٥٠٣,٥٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧,١٩٠,٣٧٩	١٩١,٨٥٢	٤٩٥,٦٩٦	٦,٥٠٢,٨٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ألف دولار أمريكي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

تحليل أعمار قروض البنك المتأخرة عن الدفع ولم يتم تخفيض قيمتها يتم إظهارها فيما يلي:

المجموع	قروض متأخرة عن الدفع من ٦١ إلى ٨٩ يوم ألف ر,ع	قروض متأخرة عن الدفع من ٣١ إلى ٦٠ يوم ألف ر,ع	قروض متأخرة عن الدفع من ١ إلى ٣٠ يوم ألف ر,ع	صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣٢,٨٨٠	٤٠,٤١٥	٥٥,٦١٢	٣٦,٨٥٣	
٣٤٥,١٤٣	١٠٤,٩٧٤	١٤٤,٤٤٧	٩٥,٧٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالدولار الأمريكي
=====	=====	=====	=====	
١٩٠,٨٤٣	٩٤,٩٩٧	٥٣,٣٠٧	٤٢,٥٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٩٥,٦٩٦	٢٤٦,٧٤٥	١٣٨,٤٦٠	١١٠,٤٩١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالدولار الأمريكي
=====	=====	=====	=====	

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يقوم البنك بوضع عدة سياسات وممارسات من أجل تخفيف مخاطر الائتمان، إن الممارسة التقليدية هي الحصول على ضمان للأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة، يقوم البنك بتطبيق الإرشادات حول قبول أنواع محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان، أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي كالتالي:

- الرهونات على أصول الأعمال مثل العقارات والمخزون والمدينين؛
- حجز الودائع الثابتة؛
- هوامش نقدية؛
- الرهونات على الممتلكات السكنية والتجارية؛
- رهن الأسهم والأوراق المالية المتداولة،

يتم ضمان القروض الإسكانية برهن الممتلكات السكنية،

تتحكم الإدارة بالقيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المعنية، وتتحكم بالقيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر إنخفاض القيمة.

تتمثل سياسة البنك في بيع الممتلكات المحتفظ بها بشكل منتظم، يتم استخدام حصيلة البيع لتخفيض أو سداد المطالبة غير المدفوعة، عامةً، لا يقتني البنك الممتلكات المحتفظ بها لإستخدامها لأغراض الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

تحليل الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة هي كالتالي:

إجمالي القروض	قروض غير فاعلة	قروض مستحقة سابقاً ولم تُدفع	القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة) ألف ر.ع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢,١٤٠,٠٨٦	٢١,٢٥٣	٩٦,٥٦٦	٢,٠٢٢,٢٦٧	الضمانات الإضافية المتاحة
١,٣٩٠	-	-	١,٣٩٠	الكفالات المتاحة
٣,٥٠٢	٢,٥٧٩	-	٩٢٣	قروض حكومية ميسرة *
٢,١٤٤,٩٧٨	٢٣,٨٣٢	٩٦,٥٦٦	٢,٠٢٤,٥٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥,٥٧١,٣٧١	٦١,٩٠١	٢٥٠,٨٢١	٥,٢٥٨,٦٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ألف دولار أمريكي
١,٨٠٢,٠٠٩	٧٤,٧٣٩	١٠١,٦٦٥	١,٦٢٥,٦٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٦٨٠,٥٤٣	١٩٤,١٢٧	٢٦٤,٠٦٥	٤,٢٢٢,٣٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ألف دولار أمريكي

* تضمن الحكومة القروض الميسرة بمقدار مبلغ الأصل غير المدفوع، إجمالي القروض و السلف غير المضمونة هي أقل في قيمها من القيمة الإجمالية للضمانات المحتفظ بها كما هو موضح أعلاه

سياسة تكوين المخصصات وإنخفاض القيمة

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد سواء يوجد هناك دليل موضوعي بأن أصل مالي محدد يجوز تخفيض قيمته، في حال وجود مثل ذلك الدليل، يتم تحديد المبلغ التقديري القابل للإسترداد وأية خسائر إنخفاض للقيمة، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية، المدرجة في قائمة الدخل، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتكوين مخصص جماعي.

تحليل إضافي لقروض البنك المتعثر طبقاً لتصنيف البنك المركزي العماني يتم إظهارها فيما يلي:

دون المستوى	مشكوك فيها	خسارة	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٨,٨٧٩	٢١,٥١٦	٤٣,٤٦٨	٧٣,٨٦٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٩,٢١٩	٥٠,٤٣٤	٣٣,٠٤٦	٩٢,٦٩٩	الإضافات خلال السنة
(٥,٥٥٩)	(٣٤,٠٢٩)	(٤,٦٨٢)	(٤٤,٢٧٠)	العجز خلال السنة
-	-	(٩,٣٦٤)	(٩,٣٦٤)	مشطوب خلال السنة
١٢,٥٣٩	٣٧,٩٢١	٦٢,٤٦٨	١١٢,٩٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٢,٥٦٩	٩٨,٤٩٦	١٦٢,٢٥٥	٢٩٣,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ألف دولار أمريكي
٨,٨٧٩	٢١,٥١٦	٤٣,٤٦٨	٧٣,٨٦٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٣,٠٦٢	٥٥,٨٨٦	١١٢,٩٠٤	١٩١,٨٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ألف دولار أمريكي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

الحركة في القروض المعاد جدولتها

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٦٠,٦٨٢	٧٠,٦٧٦	الرصيد في ١ يناير
٣٠,٨٨٣	١٩,٣٠٨	الإضافات خلال السنة
(٢٠,٨٨٩)	(٢٨,٤٩٤)	العجز خلال السنة
٧٠,٦٧٦	٦١,٤٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٨٣,٥٧٤	١٥٩,٧١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ألف دولار أمريكي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يتم إعادة التفاوض على قروض بمقدار ××× ريال عماني.

٢-٣٠ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر حيث لا يتمكن البنك من تلبية إلتزامات الدفع عند إستحقاقها تحت الظروف العادية والضاغطة، من أجل الحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بإجراء ترتيبات تمويل من مصادر متنوعة بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول أخذة السيولة في عين الإعتبار، والتحكم بالتدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي، إن هذا يتضمن تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوافر درجة عالية من الضمان التي يمكن إستخدامها لضمان تمويل إضافي عند الطلب.

يحتفظ البنك بالسيولة بأن يقوم بصورة مستمرة بتقييم وتحديد والتحكم بتغيرات حاجات التمويل المطلوبة لتلبية الأهداف الإستراتيجية بالنسبة للإستراتيجية الإجمالية، بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني والسيولة وسياسات طوارئ السيولة، التي يتم الموافقة عليها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس، يتم رصد موقف مخاطر السيولة دورياً من خلال تحليل لتقارير مختلفة، مثل، إستحقاقات الأصول والإلتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات للإنذار المبكر، ونسب الأسهم، كذلك، يجري البنك أيضاً بصورة دورية اختبارات الضغط على السيولة النقدية على أساس السوق وأحداث محددة للبنك تشمياً مع توصيات لجنة بازل، وضع السيولة في البنك وسيناريوهات اختبار الضغط يتم مراجعتها دورياً من قبل الإدارة وكذلك يتم مناقشتها في قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تطبيق إطار عمل بازل ٣ للسيولة وهو نسبة تغطية السيولة و صافي التمويل المستقر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-٢ مخاطر السيولة (يتبع)

نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة هيكلية طويلة الأجل تهدف إلى معالجة عدم التوافق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. ويسري مفعوله اعتباراً من يناير ٢٠١٨، بنسبة حد أدنى قدرها ١٠٠٪ وفقاً للتوجيهات التنظيمية. فيما يلي موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
٣٨٣,١١١	٣٤,٠٥٤	١٦,١٤٧	١٧,٩٠٧	٣٤٩,٠٥٧	٢٥,٤٧٥	٣٢٣,٥٨٢	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٨,٦٧٠	١١,١٦٥	٩,٦٢٥	١,٥٤٠	١٢٧,٥٠٥	٢٠,١٧٤	١٠٧,٣٣١	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٦٥٣,٨٧١	١,٩٩٢,٣١٣	١,٣٦٣,٣٨٣	٦٢٨,٩٣٠	٦٦١,٥٥٨	٢٩٥,٤٥٨	٣٦٦,١٠٠	صافي القروض والسلفيات
١٨٣,١٢٠	٨٦,٠٧٨	٧٠,٠١٣	١٦,٠٦٥	٩٧,٠٤٢	١,٩٧٢	٩٥,٠٧٠	الإستثمارات بأدوات مالية لغير أغراض المتاجرة
٦٥,٧٩٥	٦٥,٧٩٥	٦٥,٧٩٥	-	-	-	-	المباني والمعدات
٤٥,٧٨٥	٨٥٩	-	٨٥٩	٤٤,٩٢٦	٤,٥٥٤	٤٠,٣٧٢	الأصول الأخرى
٣,٤٧٠,٣٥٢	٢,١٩٠,٢٦٤	١,٥٢٤,٩٦٣	٦٦٥,٣٠١	١,٢٨٠,٠٨٨	٣٤٧,٦٣٣	٩٣٢,٤٥٥	مجموع الأصول
١٢٥,٧٥٧	٣٨,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠	٨٧,٢٥٧	٣,٨٧٨	٨٣,٣٧٩	صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٤٦١,٢٦٧	١,٠٠٠,٢٧١	٤٥٩,٧٦٣	٥٤٠,٧٦٣	١,٤٦٠,٩٩٦	٧٦٦,٧٩١	٦٩٤,٢٠٥	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٢٣٠,٩٠٦	٢٣٠,٩٠٦	-	٢٣٠,٩٠٦	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
٧٣,٣٤٧	٩٠٨	-	٩٠٨	٧٢,٤٣٩	٣,٧٨٢	٦٨,٦٥٧	الإلتزامات الأخرى
٧,٨١٦	-	-	-	٧,٨١٦	-	٧,٨١٦	الضرائب
٢٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
٤٣٠,٧٥٩	٤٣٠,٧٥٩	٤٣٠,٧٥٩	-	-	-	-	الدين الثانوي
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٤٧٠,٣٥٢	١,٨٣٤,٨٤٤	١,٠٠٥,٧٦٧	٨٢٩,٠٧٧	١,٦٣٥,٥٠٨	٧٨١,٤٥١	٨٥٤,٠٥٧	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
المجموع	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف د.أم.	ألف د.أم.	ألف د.أم.	ألف د.أم.	ألف د.أم.	ألف د.أم.	ألف د.أم.	
٩٩٥,٠٩٤	٨٨,٤٥٢	٤١,٩٤٠	٤٦,٥١٢	٩٠٦,٦٤٢	٦٦,١٦٩	٨٤٠,٤٧٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٦٠,١٨٢	٢٩,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٤,٠٠٠	٣٣١,١٨٢	٥٢,٤٠٠	٢٧٨,٧٨٢	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٦,٨٩٣,١٧١	٥,١٧٤,٨٣٩	٣,٥٤١,٢٥٥	١,٦٣٣,٥٨٤	١,٧١٨,٣٣٢	٧٦٧,٤٢٣	٩٥٠,٩٠٩	صافي القروض والسلفيات
٤٧٥,٦٣٦	٢٢٣,٥٧٩	١٨١,٨٥٢	٤١,٧٢٧	٢٥٢,٠٥٧	٥,١٢٢	٢٤٦,٩٣٥	الإستثمارات المالية
١٧٠,٨٩٦	١٧٠,٨٩٦	١٧٠,٨٩٦	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
١١٨,٩٢٢	٢,٢٣١	-	٢,٢٣١	١١٦,٦٩١	١١,٨٢٩	١٠٤,٨٦٢	الأصول الأخرى
٩,٠١٣,٩٠١	٥,٦٨٨,٩٩٧	٣,٩٦٠,٩٤٣	١,٧٢٨,٠٥٤	٣,٣٢٤,٩٠٤	٩٠٢,٩٤٣	٢,٤٢١,٩٦١	الأصول الإجمالية
٣٢٦,٦٤٢	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٢٢٦,٦٤٢	١٠,٠٧٣	٢١٦,٥٦٩	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٣٩٢,٩٠١	٢,٥٩٨,١٠٦	١,١٩٣,٥٢٧	١,٤٠٤,٥٧٩	٣,٧٩٤,٧٩٥	١,٩٩١,٦٦٥	١,٨٠٣,١٣٠	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٥٩٩,٧٥٦	٥٩٩,٧٥٦	-	٥٩٩,٧٥٦	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٩٠,٥١٢	٢,٣٥٨	-	٢,٣٥٨	١٨٨,١٥٤	٩,٨٢٣	١٧٨,٣٣١	الإلتزامات الأخرى
٢٠,٣٠١	-	-	-	٢٠,٣٠١	-	٢٠,٣٠١	الضرائب
٦٤,٩٣٥	٤٦,٧٥٣	-	٤٦,٧٥٣	١٨,١٨٢	١٨,١٨٢	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
١,١١٨,٨٥٤	١,١١٨,٨٥٤	١,١١٨,٨٥٤	-	-	-	-	الدين الثانوي
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩,٠١٣,٩٠١	٤,٧٦٥,٨٢٧	٢,٦١٢,٣٨١	٢,١٥٣,٤٤٦	٤,٢٤٨,٠٧٤	٢,٠٢٩,٧٤٣	٢,٢١٨,٣٣١	الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-٢ مخاطر السيولة (يتبع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
٥١١,٥٩٤	٥٨,٢٢٥	٢٦,٧٠٣	٣١,٥٢٢	٤٥٣,٣٦٩	٤١,٦٢٨	٤١١,٧٤١	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٥,٣٣٠	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	-	١٠٥,٧٠٥	١٦,٥٥٦	٨٩,١٤٩	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٦٧٠,٢٨١	١,٩٧٩,٥٨٣	١,٣٨٣,٧٣١	٥٩٥,٨٥٢	٦٩٠,٦٩٨	٢٥٠,١٠٦	٤٤٠,٥٩٢	صافي القروض والسلفيات
١٢٨,٣٨٣	١٩,٩٣٥	-	١٩,٩٣٥	١٠٨,٤٤٨	١٣,٩٠٥	٩٤,٥٤٣	الإستثمارات بادوات مالية لغير اغراض المتاجرة
٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥	-	-	-	-	المباني والمعدات
٦٠,٧٥٠	٥٧١	-	٥٧١	٦٠,١٧٩	٣,٨٧٠	٥٦,٣٠٩	الأصول الأخرى
٣,٥٣٢,٦٨٣	٢,١١٤,٢٨٤	١,٤٦٦,٤٠٤	٦٤٧,٨٨٠	١,٤١٨,٣٩٩	٣٢٦,٠٦٥	١,٠٩٢,٣٣٤	مجموع الأصول
٢٢٥,٢٣٥	٣,٨٧٩	-	٣,٨٧٩	٢٢١,٣٥٦	١٠٧,٢٨١	١١٤,٠٧٥	صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٣٩٩,٣٦١	١,٠٣٤,٨١٧	٤٦٣,٥١٩	٥٧١,٢٩٨	١,٣٦٤,٥٤٤	٧٥٧,٩٦٤	٦٠٦,٥٨٠	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٢٣٣,١٠٥	٢٣٣,١٠٥	-	٢٣٣,١٠٥	-	-	-	سندات متوسطة الاجل باليورو
٨٠,٠٦٢	١,١٩٦	-	١,١٩٦	٧٨,٨٦٦	٢,٥٨٧	٧٦,٢٧٩	الإلتزامات الأخرى
٧,٤٠٦	-	-	-	٧,٤٠٦	-	٧,٤٠٦	الضرائب
٤٩,١٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٤,١٠٠	٢٤,١٠٠	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
٤٢٢,٩١٤	٤٢٢,٩١٤	٤٢٢,٩١٤	-	-	-	-	الدين الثانوي
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٥٣٢,٦٨٣	١,٨٣٦,٤١١	١,٠٠١,٩٣٣	٨٣٤,٤٧٨	١,٦٩٦,٢٧٢	٨٩١,٩٣٢	٨٠٤,٣٤٠	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
المجموع	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف د.إم	ألف د.إم	ألف د.إم	ألف د.إم	ألف د.إم	ألف د.إم	ألف د.إم	
١,٣٢٨,٨١٦	١٥١,٢٣٣	٦٩,٣٥٨	٨١,٨٧٥	١,١٧٧,٥٨٣	١٠٨,١٢٥	١,٠٦٩,٤٥٨	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٩٩,٥٥٨	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٧٤,٥٥٨	٤٣,٠٠٣	٢٣١,٥٥٥	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٦,٩٣٥,٧٩٥	٥,١٤١,٧٧٤	٣,٥٩٤,١٠٦	١,٥٤٧,٦٦٨	١,٧٩٤,٠٢١	٦٤٩,٦٢٦	١,١٤٤,٣٩٥	صافي القروض والسلفيات
٣٣٣,٤٦٢	٥١,٧٧٩	-	٥١,٧٧٩	٢٨١,٦٨٣	٣٦,١١٧	٢٤٥,٥٦٦	الإستثمارات المالية
١٢٠,٣٧٧	١٢٠,٣٧٧	١٢٠,٣٧٧	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
١٥٧,٧٩٢	١,٤٨٣	-	١,٤٨٣	١٥٦,٣٠٩	١٠,٠٥٢	١٤٦,٢٥٧	الأصول الأخرى
٩,١٧٥,٨٠٠	٥,٤٩١,٦٤٦	٣,٨٠٨,٨٤١	١,٦٨٢,٨٠٥	٣,٦٨٤,١٥٤	٨٤٦,٩٢٣	٢,٨٣٧,٢٣١	الأصول الإجمالية
٥٨٥,٠٢٦	١٠,٠٧٥	-	١٠,٠٧٥	٥٧٤,٩٥١	٢٧٨,٦٥٢	٢٩٦,٢٩٩	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٢٣٢,١٠٧	٢,٦٨٧,٨٣٧	١,٢٠٣,٩٤٦	١,٤٨٣,٨٩١	٣,٥٤٤,٢٧٠	١,٩٦٨,٧٣٨	١,٥٧٥,٥٣٢	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٦٠٥,٤٦٨	٦٠٥,٤٦٨	-	٦٠٥,٤٦٨	-	-	-	سندات متوسطة الاجل باليورو
٢٠٧,٩٥٣	٣,١٠٦	-	٣,١٠٦	٢٠٤,٨٤٧	٦,٧١٩	١٩٨,١٢٨	الإلتزامات الأخرى
١٩,٢٣٦	-	-	-	١٩,٢٣٦	-	١٩,٢٣٦	الضرائب
١٢٧,٥٣٢	٦٤,٩٣٥	-	٦٤,٩٣٥	٦٢,٥٩٧	٦٢,٥٩٧	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
١,٠٩٨,٤٧٨	١,٠٩٨,٤٧٨	١,٠٩٨,٤٧٨	-	-	-	-	الدين الثانوي
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩,١٧٥,٨٠٠	٤,٧٦٩,٨٩٩	٢,٦٠٢,٤٢٤	٢,١٦٧,٤٧٥	٤,٤٠٥,٩٠١	٢,٣١٦,٧٠٦	٢,٠٨٩,١٩٥	الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠-٢ مخاطر السيولة (يتبع)

نسبة تغطية السيولة
نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوما. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم ١١٢٧BM (بازل ٣: إطار عمل حول نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة). يطبق هذا القانون اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٥ بنسبة لا تقل عن ٦٠٪ وتزيد بنسبة ١٠٪ كل سنة بعد ذلك حتى تصل إلى الحد الأدنى المطلوب وقدره ١٠٠٪ في ١ يناير ٢٠١٩.

إجمالي القيمة المرجحة ألف دولار أمريكي	إجمالي القيمة المرجحة ألف دولار أمريكي	إجمالي القيمة المرجحة ألف ريال عماني	إجمالي القيمة المرجحة ألف ريال عماني
-	١,٢٧٥,٢٢٥	-	٤٩٠,٩٦٢
-	١,٢٧٥,٢٢٥	-	٤٩٠,٩٦٢
الموجودات السائلة عالية الجودة			
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)			
التدفقات النقدية الخارجة			
١٠٨,١٠٦	١,٨٦٠,١٤٦	٧١٦,١٥٦	٤١,٦٢١
٧٧,٩٠٩	١,٥٥٨,١٧٣	٥٩٩,٨٩٧	٢٩,٩٩٥
٣٠,١٩٧	٣٠١,٩٧٢	١١٦,٨٥٩	١١,٦٢٦
٨٣٨,٨٦٧	٢,٤٠٥,٤٦٤	٩٢٦,١٠٤	٣٢٢,٩٦٤
٨,٤٢٧	٨٤,٢٧٤	٣٢,٤٤٥	٣,٢٤٥
٦٨,١١٦	١,٢٧٦,٠٦٨	٤٩١,٢٨٦	٢٦,٢٢٥
-	١,٠٢٣,٥١٦	-	٣٩٤,٠٥٤
التدفقات النقدية			
٥٣٩,٨٧٥	٧٥٢,٤٤٠	٢٨٩,٦٨٩	٢٠٧,٨٥٢
٢٩,٠٤٢	٢٩,٠٤٢	١١,١٨١	١١,١٨١
٥٦٨,٩١٦	٧٨١,٤٨١	٣٠٠,٨٧٠	٢١٩,٠٣٣
-	١,٢٧٥,٢٢٥	-	٤٩٠,٩٦٢
-	٤٥٤,٥٩٩	-	١٧٥,٠٢١
-	٢٨٠,٥٢	-	٢٨٠,٥٢
المجموع HQLA			
مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة			
نسبة تغطية السيولة (%)			

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-٣٠ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي المخاطر حيث أن القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها البنك سوف تتقلب بسبب التغيرات في أسعار السوق، تنشأ مخاطر السوق من تغيرات في القيمة العادلة للمراكز المفتوحة المحتفظ بها في النقد الأجنبي، وسعر الفائدة، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وهوامش الائتمان، إلخ، تدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العماني و سياسة مخاطر السوق، التي يتم الموافقة عليها و مراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس و اختبارات الضغط بإدماج الحركات السلبية في قيمة الأسهم، والعملات الأجنبية، إلخ يتم أيضاً بشكل دوري إجراؤها ومراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

يقدم البنك منتجات التغطية لعملائه لتغطية مخاطره الحقيقية، المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر السلع، يتم تقييم مخاطر الائتمان المقابل لمثل هذه المعاملات (مقايضة سعر الفائدة وعقود السلع والعملات الآجلة والخيارات، إلخ) على أساس القيم الموجبة الملحوظة في السوق للعقود وحالات المخاطر المستقبلية المحتملة، لقد قدم البنك أوزان مخاطر جديدة تتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة من قبل البنوك الأخرى لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه المخاطر الواردة خارج قائمة المركز المالي.

مخاطر سعر السهم

أوضاع ملكية الأسهم يحتفظ بها في فئة "متوفرة للبيع"، يتم رصد مخاطر السوق من خلال أسعار السوق اليومية و تقارير السوق التي يتم توزيعها على الإدارة والإجراءات المطلوبة، إن وجدت، التي يتم إتخاذها على وجه السرعة، كذلك ترصد وتدار المحفظة وفقاً لسياسة الاستثمار الموافق عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

مخاطر سعر الفائدة

مخاطر السوق الرئيسية التي تتعرض لها المحفظة غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر تلك التغيرات في سعر الفائدة الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية، البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لاختلاف إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات.

تستخدم الطرق والافتراضات في إعداد تحليل الحساسية: فيما يلي طرق تحليل حساسية أسعار الفائدة: تحليل فجوة الاستحقاق التقليدي (لقياس عائدات حساسية أسعار الفائدة)، والمدة (لقياس رأسمال حساسية أسعار الفائدة): قدمت الطريقة ورقة بنك التسويات الدولي (BIS) حول "مبادئ إدارة والإشراف على مخاطر أسعار الفائدة" الصادرة في يوليو ٢٠٠٤.

مخاطر أسعار الفائدة تدار عن طريق رصد حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك تجاه صدمات أسعار الفائدة القياسية، معيار الصدمات تشمل ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس تحولات موازية في منحنيات العائد، وأثر هذه الصدمات يتم تحليلها في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية، الأثر يتم مقارنته مع السقوف الداخلية التي صيغت وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني و لجان بازل، يتم دورياً بصورة منتظمة مراجعة التحليل من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

أثر عائد ٢٠٠ نقطة أساس تحول مواز في أسعار الفائدة مبين فيما يلي:

٢٠٠٧ ديسمبر	٢٠٠٧	٢٠٠٧
تأثير الإيرادات - ألف ريال عماني	٧,١٥١	٧,١٥١
تأثير الإيرادات - ألف دولار أمريكي	١٨,٥٧٥	١٨,٥٧٥
٢٠٠٧ أساس لقياس	٢٠٠٧	٢٠٠٧
حساسية الفائدة - الانخفاض	(٧,١٥١)	(٧,١٥١)
	(١٨,٥٧٥)	(١٨,٥٧٥)

بالإضافة إلى ذلك، يتم تحليل السيناريوهات للحالات الطارئة على أساس أحداث محددة أو اضطرابات السوق كما يتم عرض التحليل في الاجتماعات الشهرية للجنة إدارة الأصول والالتزامات من أجل تقدير تأثيره على السيولة والعائدات.

يقوم البنك ببيانات باستخدام الطرق / الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية أسعار الفائدة، يتم إجراء تحليل الحساسية أعلاه على أساس شهري ويتم مراقبة النتائج مقابل السقوف المحددة داخلياً، كذلك يتم تداول النتائج بشكل نشط في اجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

لا يوجد هناك تغييرات جوهرية في عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك خلال السنة.

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع (ألف ر.ع.)	غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	١٢-٣ شهر (ألف ر.ع.)	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.)	متوسط نسبة الفائدة السارية	
٣٨٣,١١١	٣٨٣,١١١	-	-	-	-	لا ينطبق	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٨,٦٧٠	٤٢,٤٩٠	-	-	٢٢,٠٩٩	٧٤,٠٨١	%٢,٣٧	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٢,٦٥٣,٨٧١	-	٥٢٩,٤٨٣	٦٦٤,٢٢٥	٦٠٠,٧٧٨	٨٥٩,٣٨٥	%٥,٣٦	صافي القروض والسلفيات
١٨٣,١٢٠	٣٨,٠٦٤	٧٤,٢٤٧	٥٤,٣٤٤	٧,٥١٠	٨,٩٥٥	%٣,٤٥	الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
٦٥,٧٩٥	٦٥,٧٩٥	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
٤٥,٧٨٥	٤٥,٧٨٥	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
٣,٤٧٠,٣٥٢	٥٧٥,٨٤٥	٦٠٣,٧٣٠	٧١٨,٥٦٩	٦٣٠,٣٨٧	٩٤٢,٤٢١		إجمالي الأصول
١٢٥,٧٥٧	٣,٤٨٩	-	-	٣,٨٧٨	١١٨,٣٩٠	%٤,٦٥	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٤٦١,٢٦٧	٧٧٢,٠٢٦	-	٢٧٣,٣٣٨	١,١٠٠,٦٨٧	٣١٥,٢١٦	%١,٦٤	ودائع العملاء
٢٣٠,٩٠٦	-	-	٢٣٠,٩٠٦	-	-	%٣,٠٢	سندات متوسطة الاجل باليورو
٧٣,٣٤٧	٧١,٥٦٥	-	-	-	١,٧٨٢	لا ينطبق	الالتزامات الأخرى
٧,٨١٦	٧,٨١٦	-	-	-	-	لا ينطبق	الضرائب
١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	%٧,٨٨	السندات الدائمة المستوى ١
٢٥,٠٠٠	-	-	١٨,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	%٥,٠٩	الدين الثانوي
٤٣٠,٧٥٩	٤٣٠,٧٥٩	-	-	-	-	لا ينطبق	حقوق المساهمين
٣,٤٧٠,٣٥٢	١,٢٨٥,٦٥٥	-	٦٣٧,٧٤٤	١,١١١,٥٦٥	٤٣٥,٣٨٨		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-		
-	(٧١٠,٤١٠)	٦٠٣,٧٣٠	٨٠,٨٢٥	(٤٨١,١٧٨)	٥٠٧,٠٣٣		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	٧١٠,٤١٠	١٠٦,٦٨٠	٢٥,٨٥٥	٥٠٧,٠٣٣		الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة
=====	=====	=====	=====	=====	=====		

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف د.أ.)	١٢-٣ شهر (ألف د.أ.)	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف د.أ.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف د.أ.)	غير حساسة للفائدة (ألف د.أ.)	المجموع
لا ينطبق	-	-	-	-	٩٩٥,٠٩٤	٩٩٥,٠٩٤
٢,٣٧%	١٩٢,٤١٨	٥٧,٤٠٠	-	-	١١٠,٣٦٤	٣٦٠,١٨٢
٥,٣٦%	٢,٢٣٢,١٦٨	١,٥٦٠,٤٦٢	١,٧٢٥,٢٦٠	١,٣٧٥,٢٨١	-	٦,٨٩٣,١٧١
٣,٤٥%	٢٣,٢٦٠	١٩,٥٠٦	١٤١,١٥٣	١٩٢,٨٤٩	٩٨,٨٦٨	٤٧٥,٦٣٦
لا ينطبق	-	-	-	-	١٧٠,٨٩٦	١٧٠,٨٩٦
لا ينطبق	-	-	-	-	١١٨,٩٢٢	١١٨,٩٢٢
إجمالي الأصول	٢,٤٤٧,٨٤٦	١,٦٣٧,٣٦٨	١,٨٦٦,٤١٣	١,٥٦٨,١٣٠	١,٤٩٤,١٣٠	٩,٠١٣,٩٠١
٤,٦٥%	٣٠٧,٥٠٧	١٠,٠٧٣	-	-	٩,٠٦٢	٣٢٦,٦٤٢
١,٦٤%	٨١٨,٧٤٣	٢,٨٥٨,٩٢٧	٧٠٩,٩٦٩	-	٢,٠٠٥,٢٦٢	٦,٣٩٢,٩٠١
٣,٠٢%	-	-	٥٩٩,٧٥٦	-	-	٥٩٩,٧٥٦
لا ينطبق	٤,٦٢٩	-	-	-	١٨٥,٨٨٣	١٩٠,٥١٢
لا ينطبق	-	-	-	-	٢٠,٣٠١	٢٠,٣٠١
٧,٨٨%	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠
٥,٠٩%	-	١٨,١٨٢	٤٦,٧٥٣	-	-	٦٤,٩٣٥
لا ينطبق	-	-	-	-	١,١١٨,٨٥٤	١,١١٨,٨٥٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,١٣٠,٨٧٩	٢,٨٨٧,١٨٢	١,٦٥٦,٤٧٨	-	٣,٣٣٩,٣٦٢	٩,٠١٣,٩٠١
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة	١,٣١٦,٩٦٧	(١,٢٤٩,٨١٤)	٢٠٩,٩٣٥	١,٥٦٨,١٣٠	(١,٨٤٥,٢١٨)	-
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة	١,٣١٦,٩٦٧	٦٧,١٥٣	٢٧٧,٠٨٨	١,٨٤٥,٢١٨	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف ر.ع.)	١٢-٣ شهر (ألف ر.ع.)	من سنة واحد إلى ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف ر.ع.)	غير حساسة للفائدة (ألف ر.ع.)	المجموع (ألف ر.ع.)
لا ينطبق	٢٥٣	-	-	-	٥١١,٣٤١	٥١١,٥٩٤
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية						
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)	٥٥,٠٤٧	٢٦,١٨١	-	-	٣٤,١٠٢	١١٥,٣٣٠
صافي القروض والسلفيات	٩١٤,٦٠٠	٥٧١,٢٢٦	٦٤٧,٦٧٩	٥٣٦,٧٧٦	-	٢,٦٧٠,٢٨١
الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة	٨,٧٦٦	٢٤,٦٣٣	٥٧,٩٣٠	٥٠,٢٠٠	٣١,٨٥٤	١٢٨,٣٨٣
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٤٦,٣٤٥	٤٦,٣٤٥
الأصول الأخرى	-	-	-	-	٦٠,٧٥٠	٦٠,٧٥٠
إجمالي الأصول	٩٧٨,٦٦٦	٦٢٢,٠٤٠	٧٠٥,٦٠٩	٥٤١,٩٧٦	٦٨٤,٣٩٢	٣,٥٣٢,٦٨٣
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١١٠,٥٨٢	١٠٧,٢٨١	٣,٨٧٩	-	٣,٤٩٣	٢٢٥,٢٣٥
ودائع العملاء	٢٢٩,٢٦٦	١,٠٩٦,٠٤٢	٢٩٨,٢٩٢	-	٧٧٥,٧٦١	٢,٣٩٩,٣٦١
سندات متوسطة الأجل باليورو	-	-	٢٣٣,١٠٥	-	-	٢٣٣,١٠٥
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	٨٠,٠٦٢	٨٠,٠٦٢
الضرائب	-	-	-	-	٧,٤٠٦	٧,٤٠٦
السندات الدائمة المستوى ١	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
الدين الثانوي	-	٢٤,١٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	٤٩,١٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤٢٢,٩١٤	٤٢٢,٩١٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٣٣٩,٨٤٨	١,٢٢٧,٤٢٣	٦٧٥,٧٧٦	-	١,٢٨٩,٦٣٦	٣,٥٣٢,٦٨٣
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة	٦٣٨,٨١٨	(٦٠٥,٣٨٣)	٢٩,٨٣٣	٥٤١,٩٧٦	(٦٠٥,٢٤٤)	-
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة	٦٣٨,٨١٨	٣٣,٤٣٥	٦٣,٢٦٨	٦٠٥,٢٤٤	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع	غير حساسة للفائدة (ألف د.أ.)	أكثر من ٥ سنوات (ألف د.أ.)	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات (ألف د.أ.)	١٢-٣ شهر (ألف د.أ.)	عند الطلب خلال ٣ شهور (ألف د.أ.)	متوسط نسبة الفائدة السارية	
١,٣٢٨,٨١٦	١,٣٢٨,١٥٩	-	-	-	٦٥٧	لا ينطبق	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٩٩,٥٥٨	٨٨,٥٧٧	-	-	٦٨,٠٠٣	١٤٢,٩٧٨	%١,٢٩	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٦,٩٣٥,٧٩٥	-	١,٣٩٤,٢٢٣	١,٦٨٢,٢٨٣	١,٤٨٣,٧٠٤	٢,٣٧٥,٥٨٥	%٥,١٧	صافي القروض والسلفيات
٣٣٣,٤٦٢	٨٢,٧٣٨	١٣,٥٠٦	١٥٠,٤٦٨	٦٣,٩٨٢	٢٢,٧٦٨	%٢,٢٨	الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
١٢٠,٣٧٧	١٢٠,٣٧٧	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
١٥٧,٧٩٢	١٥٧,٧٩٢	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
٩,١٧٥,٨٠٠	١,٧٧٧,٦٤٣	١,٤٠٧,٧٢٩	١,٨٣٢,٧٥١	١,٦١٥,٦٨٩	٢,٥٤١,٩٨٨		إجمالي الأصول
٥٨٥,٠٢٦	٩٠,٧٣	-	١٠,٠٧٥	٢٧٨,٦٥٢	٢٨٧,٢٢٦	%٢,٤٦	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٣٣٢,١٠٧	٢,٠١٤,٩٦٤	-	٧٧٤,٧٨٤	٢,٨٤٦,٨٦٢	٥٩٥,٤٩٧	%١,١٨	ودائع العملاء
٦٠٥,٤٦٨	-	-	٦٠٥,٤٦٨	-	-	%٢,٢٠	سندات متوسطة الاجل باليورو
٢٠٧,٩٥٣	٢٠٧,٩٥٣	-	-	-	-	لا ينطبق	الالتزامات الأخرى
١٩,٢٣٦	١٩,٢٣٦	-	-	-	-	لا ينطبق	الضرائب
٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	%٧,٨٨	السندات الدائمة المستوى ١
١٢٧,٥٣٢	-	-	٦٤,٩٣٥	٦٢,٥٩٧	-	%٥,١٧	الدين الثانوي
١,٠٩٨,٤٧٨	١,٠٩٨,٤٧٨	-	-	-	-	لا ينطبق	حقوق المساهمين
٩,١٧٥,٨٠٠	٣,٣٤٩,٧٠٤	-	١,٧٥٥,٢٦٢	٣,١٨٨,١١١	٨٨٢,٧٢٣		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٥٧٢,٠٦١)	١,٤٠٧,٧٢٩	٧٧,٤٨٩	(١,٥٧٢,٤٢٢)	١,٦٥٩,٢٦٥		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	-	-	-	-		
-	-	١,٥٧٢,٠٦١	١٦٤,٣٣٢	٨٦,٨٤٣	١,٦٥٩,٢٦٥		الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي، حدد مجلس الإدارة حدود بشأن الأوضاع حسب العملة، تتم مراقبة الأوضاع بشكل يومي حيث تستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على الأوضاع ضمن الحدود الموضوعية.

يتم الاحتفاظ بأوضاع الصرف الأجنبي في دفاتر البنك بشكل رئيسي بسبب العملاء والذين يتحملون أي اختلافات في أسعار الصرف الأجنبي.

تحتسب مبالغ العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر شهرياً لجميع العملات غير الثابتة على مستوى ثقة بمقدار ٩٩ ٪ وفترة احتفاظ قدرها ١٠ أيام، بالإضافة إلى ذلك، تأثير أرباح قدرها ١٥ ٪ لحركة معاكسة في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة يتم احتسابها في اختبارات الضغط الشهرية.

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية معبر عنها بالعملات الأجنبية:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ألف د.أ.	ألف د.أ.		ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٣٨,٢٢١	١٦٦,٥٧١	دولار أمريكي	٦٤,١٣٠	٩١,٧١٥
٦١,٠٣١	٧٨,٧٥٣	درهم إماراتي	٣٠,٣٢٠	٢٣,٤٩٧
٣,٢٢٩	٧,٣٦٩	أخرى	٢,٨٣٧	١,٢٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤-٣٠ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر خسارة ناشئة من إخفاق الأنظمة والخطأ البشري والإحتيال أو أحداث خارجية، عند عجز ضوابط الرقابة من الأداء، فإن مخاطر التشغيل يمكن أن تسبب ضرر للسمعة، وبالتالي يكون لديها آثار قانونية أو رقابية، أو تؤدي إلى خسارة مالية، لا يمكن للبنك توقع حذف كافة المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار عمل رقابي وبالرقابة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يتمكن البنك من إدارة المخاطر، تتضمن ضوابط الرقابة على فصل الواجبات وأحقية الوصول والتفويض وإجراءات التسوية، وعمليات تدريب وتقييم العاملين، متضمناً استخدام التدقيق الداخلي، كذلك أنشأ البنك الآن قائمة بتوقعات الخسارة التشغيلية لرصد الخسائر التشغيلية تحت فئات مختلفة وأي انتهاكات للسقوف المحددة سيتم الإبلاغ عنها إلى لجنة المخاطر التابعة إلى مجلس الإدارة، وبالإضافة إلى ذلك، فإن البنك لديه قاعدة بيانات للإبلاغ عن الخسارة التشغيلية.

أمن المعلومات عنصراً أساسياً من إدارة المخاطر التشغيلية، قام البنك بتنفيذ أحدث البنية الأساسية للأمن مثل الجدران النارية وأنظمة منع الاختراق، ومكافحة فيروس التبريكات الناعمة، وما إلى ذلك تجري عمليات تقييم دورية الضعف لضمان أمن النظم.

كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة وجود أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء، واختبار النظم والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث، البنك لديه القدرة على ضمان أن يتم اختبار العمليات المصرفية الحرجة للتأكد من توافر خلال مثل هذه الحالات.

مخاطر الإحتيال

لقد اعتمد البنك الوطني العماني سياسة "عدم التسامح" تجاه الإحتيال والفساد، وعلى هذا النحو سوف يسعى إلى اتخاذ إجراءات تأديبية و / أو القانونية ضد أولئك الذين يرتكبون، ويشاركون في، أو يساعدون في أنشطة احتيالية أو غير لائقة، تقوم وحدة إدارة مخاطر الإحتيال (FRM) بإدارة مخاطر الإحتيال للبنك على مستوى المؤسسة، تراقب الوحدة المعاملات التي تنشأ من البطاقات، ونقاط البيع والقنوات الرقمية الأخرى، إلى جانب ذلك، تجري الوحدة تقييم مخاطر الإحتيال لتقييم مخاطر الإحتيال على أساس استباقي، والتحقق من ضوابط الرقابة الموجودة وتقتصر ضوابط رقابة جديدة، إذا لزم الأمر.

إن الوحدة مسؤولة أيضاً عن إدارة الحوادث عبر البنك وصيانة قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية،

٥-٣٠ مخاطر الاستراتيجية

يراقب البنك المخاطر الاستراتيجية من خلال التقييم الربع سنوي الدوري ورفع التقارير على مستوى لجنة المخاطر التابعة للمجلس، وهذا يشمل مراجعة الموارد البشرية والاقتصادية (سواء على المستوى الكلي والجزئي)، والتنظيمي / والامتثال، وتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات والمخاطر القانونية والسمعة ذات الصلة، ورصد مخاطر المشروع الاستراتيجي الناشئة من المبادرات المتخذة من قبل البنك، وعلاوة على ذلك، فإن البنك حالياً بصدد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) لتحقيق المواءمة بين استراتيجية الأعمال وعمليات إدارة رأس المال، قام البنك خلال سنة ٢٠١٦ بمشاركة استشاري مشهور دولياً لمراجعة عملية كفاية رأس المال الداخلية الحالية من أجل تقديم توصية بالتحسينات التي من شأنها، عند تطبيقها، تتصاعد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية وتوثيق لأفضل الممارسات الدولية، اقترح هذه المبادرة وتمت تحت رعاية أعلى مستوى من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس، وسوف يتم طرحها في سنة ٢٠١٨ واستكمالها تدريجياً للسنوات ٢-٣ المقبلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ التكريرات

في إدارته لمخاطر الائتمان يسعى البنك لتنويع أنشطته الائتمانية لنقادي التركيز غير المرغوب فيه للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة أو تجارة معينة، كما تؤخذ الضمانات كلما كان ذلك ضرورياً.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧،

المجموع	أخرى	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣٨٣,١١١	-	٢,٥١٠	١٩,١٨٢	٣٦١,٤١٩	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٨,٦٧٠	٩٨,٠٥٧	١	١٤,٢٥٥	٢٦,٣٥٧	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٦٥٣,٨٧١	٨,٨٩٩	٣	١٠٧,٧٢٤	٢,٥٣٧,٢٤٥	صافي القروض والسلفيات
١٨٣,١٢٠	٢,١٥٧	-	٩,٢٥٢	١٧١,٧١١	الاستثمارات المالية
٦٥,٧٩٥	-	١٤٣	٥٥٦	٦٥,٠٩٦	المباني والمعدات
٤٥,٧٨٥	-	٥٠٣	١٠,٣٩٤	٣٤,٨٨٨	الأصول الأخرى
٣,٤٧٠,٣٥٢	١٠٩,١١٣	٣,١٦٠	١٦١,٣٦٣	٣,١٩٦,٧١٦	إجمالي الأصول
١٢٥,٧٥٧	٩٩,١٠١	١٣	٢٦,١٣٥	٥٠٨	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٤٦١,٢٦٧	-	١,١٧٧	٤١,٤٨٨	٢,٤١٨,٦٠٢	ودائع العملاء
٢٣٠,٩٠٦	-	-	-	٢٣٠,٩٠٦	سندات متوسطة الاجل باليورو
٧٣,٣٤٧	-	٣١٢	٥,٧٦٤	٦٧,٢٧١	الالتزامات الأخرى
٧,٨١٦	-	١١١	١,٠٣٢	٦,٦٧٣	الضرائب
٢٥,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠	الدين الثانوي
٤٣٠,٧٥٩	-	١,٩٩٣	(١,٢١٣)	٤٢٩,٩٧٩	حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠	السندات الدائمة المستوى ١
٣,٤٧٠,٣٥٢	٩٩,١٠١	٣,٦٠٦	٧٣,٢٠٦	٣,٢٩٤,٤٣٩	الالتزامات وحقوق المساهمين
٤٤٧,١٠٧	٢٤,٣٠٧	١٠	٢٦,٣٠٤	٣٩٦,٤٨٦	الالتزامات الإحتياطية الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ التكريرات (بتبع) ٢٠١٧

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م
٩٣٨,٧٥٢	٤٩,٨٢٣	٦,٥١٩	-	٩٩٥,٠٩٤
٦٨,٤٦٠	٣٧,٠٢٦	٣	٢٥٤,٦٩٣	٣٦٠,١٨٢
٦,٥٩٠,٢٤٦	٢٧٩,٨٠٣	٨	٢٣,١١٤	٦٨٩٣,١٧١
٤٤٦,٠٠٢	٢٤,٠٣١	-	٥,٦٠٣	٤٧٥,٦٣٦
١٦٩,٠٨١	١,٤٤٤	٣٧١	-	١٧٠,٨٩٦
٩٠,٦١٨	٢٦,٩٩٨	١,٣٠٦	-	١١٨,٩٢٢
٨,٣٠٣,١٥٩	٤١٩,١٢٥	٨,٢٠٧	٢٨٣,٤١٠	٩,٠١٣,٩٠١
١,٣١٩	٦٧,٨٨٣	٣٤	٢٥٧,٤٠٦	٣٢٦,٦٤٢
٦,٢٨٢,٠٨٣	١٠٧,٧٦١	٣,٠٥٧	-	٦,٣٩٢,٩٠١
٥٩٩,٧٥٦	-	-	-	٥٩٩,٧٥٦
١٧٤,٧٣١	١٤,٩٧١	٨١٠	-	١٩٠,٥١٢
١٧,٣٣٢	٢,٦٨١	٢٨٨	-	٢٠,٣٠١
٦٤,٩٣٥	-	-	-	٦٤,٩٣٥
١,١١٦,٨٢٨	(٣,١٥١)	٥,١٧٧	-	١,١١٨,٨٥٤
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
٨,٥٥٦,٩٨٤	١٩٠,١٤٥	٩,٣٦٦	٢٥٧,٤٠٦	٩,٠١٣,٩٠١
١,٠٢٩,٨٣٤	٦٨,٣٢٢	٢٦	٦٣,١٣٥	١,١٦١,٣١٧

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
صافي القروض والسلفيات
الاستثمارات المالية
المباني والمعدات
الأصول الأخرى
إجمالي الأصول

المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
ودائع العملاء
سندات متوسطة الأجل باليورو
الالتزامات الأخرى
الضرائب
الدين الثانوي
حقوق المساهمين
السندات الدائمة المستوى ١
الالتزامات وحقوق المساهمين
الالتزامات الإحتتمالية الطارئة

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٨٣,٣٤٩	٢٥,٧١٦	٢,٥٢٩	-	٥١١,٥٩٤
١٥,٤٠٠	١٠,٨١٦	١١٦	٨٨,٩٩٨	١١٥,٣٣٠
٢,٤٣٣,٩٨٣	٢٠٣,٢٤٨	٣	٣٣,٠٤٧	٢,٦٧٠,٢٨١
١١٤,٥٠٨	١١,١٠٠	-	٢,٧٧٥	١٢٨,٣٨٣
٤٥,٧٢٠	٤٨٦	١٣٩	-	٤٦,٣٤٥
٤٨,٩٨٧	١١,٣٢٣	٤٤٠	-	٦٠,٧٥٠
٣,١٤١,٩٤٧	٢٦٢,٦٨٩	٣,٢٢٧	١٢٤,٨٢٠	٣,٥٣٢,٦٨٣
٧٥٦	٣٦,٥٨٣	٢,٦٩٥	١٨٥,٢٠١	٢٢٥,٢٣٥
٢,٣٠٣,١١٥	٩٥,٠٨٠	١,١٦٦	-	٢,٣٩٩,٣٦١
٢٣٣,١٠٥	-	-	-	٢٣٣,١٠٥
٦٨,٣٥٨	١١,٤١٣	٢٩١	-	٨٠,٠٦٢
٧,١١٣	١٨٩	١٠٤	-	٧,٤٠٦
٤٩,١٠٠	-	-	-	٤٩,١٠٠
٤١٥,١١٣	٦,٠٣٣	١,٧٦٨	-	٤٢٢,٩١٤
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
٣,١٩٢,١٦٠	١٤٩,٢٩٨	٦,٠٢٤	١٨٥,٢٠١	٣,٥٣٢,٦٨٣
٤٤٦,٤٢١	٣٥,٢٠٨	٢,٨٩٠	٥٩,١٧٩	٥٤٣,٦٩٨

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
صافي القروض والسلفيات
الاستثمارات المالية
المباني والمعدات
الأصول الأخرى
إجمالي الأصول
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
ودائع العملاء
سندات متوسطة الأجل باليورو
الالتزامات الأخرى
الضرائب
الدين الثانوي
حقوق المساهمين
السندات الدائمة المستوى ١
الالتزامات وحقوق المساهمين
الالتزامات الإحتتمالية الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ التكريرات (يتبع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م
١,٢٥٥,٤٥٢	٦٦,٧٩٥	٦,٥٦٩	-	١,٣٢٨,٨١٦
٤٠,٠٠٠	٢٨,٠٩٤	٣٠١	٢٣١,١٦٣	٢٩٩,٥٥٨
٦,٣٢٢,٠٣٤	٥٢٧,٩١٧	٨	٨٥,٨٣٦	٦,٩٣٥,٧٩٥
٢٩٧,٤٢٣	٢٨,٨٣١	-	٧,٢٠٨	٣٣٣,٤٦٢
١١٨,٧٥٤	١,٢٦٢	٣٦١	-	١٢٠,٣٧٧
١٢٧,٢٣٩	٢٩,٤١٠	١,١٤٣	-	١٥٧,٧٩٢
٨,١٦٠,٩٠٢	٦٨٢,٣٠٩	٨,٣٨٢	٣٢٤,٢٠٧	٩,١٧٥,٨٠٠
١,٩٦٤	٩٥,٠٢١	٧,٠٠٠	٤٨١,٠٤١	٥٨٥,٠٢٦
٥,٩٨٢,١١٧	٢٤٦,٩٦١	٣,٠٢٩	-	٦,٢٣٢,١٠٧
٦,٠٥,٤٦٨	-	-	-	٦,٠٥,٤٦٨
١٧٧,٥٥٣	٢٩,٦٤٤	٧٥٦	-	٢٠٧,٩٥٣
١٨,٤٧٥	٤٩١	٢٧٠	-	١٩,٢٣٦
١٢٧,٥٣٢	-	-	-	١٢٧,٥٣٢
١,٠٧٨,٢١٦	١٥,٦٧٠	٤,٥٩٢	-	١,٠٩٨,٤٧٨
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
٨,٢٩١,٣٢٥	٣٨٧,٧٨٧	١٥,٦٤٧	٤٨١,٠٤١	٩,١٧٥,٨٠٠
١,١٥٩,٥٣٦	٩١,٤٤٩	٧,٥٠٦	١٥٣,٧١٢	١,٤١٢,٢٠٣

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
صافي القروض والسلفيات
الاستثمارات المالية
المباني والمعدات
الأصول الأخرى
إجمالي الأصول

المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
ودائع العملاء
سندات متوسطة الاجل باليورو
الالتزامات الأخرى
الضرائب
الدين الثانوي
حقوق المساهمين
السندات الدائمة المستوى ١
الالتزامات وحقوق المساهمين
الالتزامات الإحتتمالية الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعا لوحدة العمل على النحو التالي:

- يقوم قسم الخدمات المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمائية للأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة المالية والعملات الأجنبية.
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل إدارة الأصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الأفراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات.
- يقوم قسم الخزنة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الأجنبية لعملائها بالإضافة الى إدارة السيولة ومخاطر السوق ,
- يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ ,,,,,,

تقوم الادارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من اجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الاداء, يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض النواحي تقاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة التشغيلية في القوائم المالية, التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية يتم إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

التحليل القطاعي حسب التالي :-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٢,٤٢٧	٢٧,١٤٦	١٥,١٦٥	٨,١٩٢	٩٢,٩٣٠
إيرادات أخرى	١٣,٨٣٧	١٨,١١٦	٤,١٩٤	٣,٠٥٢	٣٩,١٩٩
ربح التشغيل	١٨,٠٩٨	٣٣,٣٩٢	٤,٨٩٧	١١,٢٢٤	٦٧,٦١١
صافي مخصصات إنخفاض القيمة والضرائب	(٢,٥٤٢)	٤٢٦	(١١,٨١٩)	(٩,٦٥٠)	(٢٣,٥٨٥)
ربح / (خسارة)	١٥,٥٥٦	٣٣,٨١٨	(٦,٩٢٢)	١,٥٧٤	٤٤,٠٢٦
إجمالي الأصول	١,٢٥٦,٢٩٣	١,١٥٢,٠٨٢	٤٤٩,٧٤٥	٦١٢,٢٣٢	٣,٤٧٠,٣٥٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٨١٤,٨٣٠	١,٣٦٩,٠١٧	٤٢٦,٠٥٩	٨٦٠,٤٤٦	٣,٤٧٠,٣٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ التحليل القطاعي (يبلغ)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية وإيرادات أخرى ربح التشغيل صافي مخصصات انخفاض القيمة والضرائب	١١٠,٢٠٠	٧٠,٥٠٩	٣٩,٣٩٠	٢١,٢٧٨	٢٤١,٣٧٧
	٣٥,٩٤٠	٤٧,٠٥٥	١٠,٨٩٤	٧,٩٢٧	١٠١,٨١٦
	٤٧,٠٠٨	٨٦,٧٣٢	١٢,٧٢١	٢٩,١٥٣	١٧٥,٦١٤
	(٦,٦٠٣)	١,١٠٦	(٣٠,٦٩٩)	(٢٥,٠٦٥)	(٦١,٢٦١)
صافي الربح	٤٠,٤٠٥	٨٧,٨٣٨	(١٧,٩٧٨)	٤,٠٨٨	١١٤,٣٥٣
إجمالي الأصول	٣,٢٦٣,٠٩٩	٢,٩٩٢,٤٢٠	١,١٦٨,١٦٨	١,٥٩٠,٢١٤	٩,٠١٣,٩٠١
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,١١٦,٤٤١	٣,٥٥٥,٨٨٩	١,١٠٦,٦٤٦	٢,٢٣٤,٩٢٥	٩,٠١٣,٩٠١

لأغراض الإدارة يقوم البنك بإعداد تقاريره عن التحليل القطاعي الرئيسي لعملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

- (١) سلطنة عمان
- (٢) دولة الإمارات العربية المتحدة
- (٣) جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية على أساس تجاري ضمن سياق الأعمال العادية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ التحليل القطاعي (بتبع)

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٤١,٨٢٧	٨,١٣٨	٤٢٢	١٥٠,٣٨٧
٣٧,٥٦٨	١,٦٢٣	٨	٣٩,١٩٩
١٧٩,٣٩٥	٩,٧٦١	٤٣٠	١٨٩,٥٨٦
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية وإيرادات التشغيل الأخرى			
المجموع			
مصرفات القطاع			
٥٤,٨٧٠	٢,٥٣١	٥٦	٥٧,٤٥٧
٥٥,٤٦٦	٤,٦٢٤	٢١٦	٦٠,٣٠٦
٤,٠٨٠	١٣٢	-	٤,٢١٢
١١,١٤١	١٣,٩٧٢	-	٢٥,١١٣
(٧,٧٩٨)	(١,٦٠٤)	(٧٥)	(٩,٤٧٧)
٦٨٨	-	-	٦٨٨
٢٦	-	-	٢٦
٩,٩٦٢	(٢,٧٣٦)	٩	٧,٢٣٥
١٢٨,٤٣٥	١٦,٩١٩	٢٠٦	١٤٥,٥٦٠
٥٠,٩٦٠	(٧,١٥٨)	٢٢٤	٤٤,٠٢٦
المجموع			
ربح القطاع للسنة			
٣,٢٩٦,٦١٠	١٥٣,٧٣٢	٢٠,٠١٠	٣,٤٧٠,٣٥٢
٢٣,٤٧٩	٢٠١	-	٢٣,٦٨٠
مصرفات القطاع الرأسمالية			

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ التحليل القطاعي (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم	ألف د.أم
٣٦٨,٣٨٢	٢١,١٣٨	١,٠٩٦	٣٩٠,٦١٦
٩٧,٥٧٩	٤,٢١٦	٢١	١٠١,٨١٦
٤٦٥,٩٦١	٢٥,٣٥٤	١,١١٧	٤٩٢,٤٣٢
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية وإيرادات التشغيل الأخرى			
مصرفات القطاع			
١٤٢,٥١٩	٦,٥٧٥	١٤٥	١٤٩,٢٣٩
١٤٤,٠٦٨	١٢,٠١٠	٥٦١	١٥٦,٦٣٩
١٠,٥٩٧	٣٤٣	-	١٠,٩٤٠
٢٨,٩٣٨	٣٦,٢٩١	-	٦٥,٢٢٩
(٢٠,٢٥٤)	(٤,١٦٦)	(١٩٥)	(٢٤,٦١٥)
١,٧٨٧	-	-	١,٧٨٧
٦٨	-	-	٦٨
٢٥,٨٧٥	(٧,١٠٦)	٢٣	١٨,٧٩٢
٣٣٣,٥٩٨	٤٣,٩٤٧	٥٣٤	٣٧٨,٠٧٩
١٣٢,٣٦٣	(١٨,٥٩٣)	٥٨٣	١١٤,٣٥٣
٨,٥٦٢,٦٢٣	٣٩٩,٣٠٤	٥١,٩٧٤	٩,٠١٣,٩٠١
٦٠,٩٨٤	٥٢٢	-	٦١,٥٠٦
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح			
مصرفات أخرى للتشغيل			
الإستهلاك			
خسائر الائتمان - قروض عملاء			
مبالغ مستردة			
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع			
خسائر الائتمان - قروض بنكية			
ضريبة			
المجموع			
ربح القطاع للسنة			
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع			
مصرفات القطاع الرأسمالية			

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ التحليل القطاعي (يتبع)

التحليل القطاعي حسب التالي :-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
صافي الإيرادات	٤٠,٨١٤	٢٨,١٨٨	١٨,٠٩٨	١٤,٤٦٥	١٠١,٥٦٥
إيرادات أخرى	١٣,٤٠٥	١٤,٥١٦	٤,٥٧٥	٢,٠٥٢	٣٤,٥٤٨
ربح التشغيل	١٧,٨٠٩	٣٠,٨٩٨	٨,٥٠٣	١٦,٢٤٠	٧٣,٤٤٩
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٣,٠٣٨)	٣,٤٤٣	(١٠,٨١٦)	(٧,٢٥٩)	(١٧,٦٧٠)
ربح / (خسارة)	١٤,٧٧١	٣٤,٣٤١	(٢,٣١٣)	٨,٩٨٠	٥٥,٧٧٩
إجمالي الأصول	١,٢٣٦,٢٨٩	١,٠٩٣,٨٧٢	٥٥٨,٢٣٣	٦٤٤,٢٨٨	٣,٥٣٢,٦٨٣
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٨١٧,٤٤١	١,٢٧٥,٦٨١	٥٢٧,٥٦٣	٩١١,٩٩٨	٣,٥٣٢,٦٨٣

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
صافي الإيرادات	١٠٦,٠١٠	٧٣,٢١٦	٤٧,٠٠٨	٣٧,٥٧١	٢٦٣,٨٠٥
إيرادات أخرى	٣٤,٨١٨	٣٧,٧٠٤	١١,٨٨٣	٥,٣٣٠	٨٩,٧٣٥
ربح التشغيل	٤٦,٢٥٧	٨٠,٢٥٣	٢٢,٠٨٥	٤٢,١٨١	١٩٠,٧٧٦
صافي مخصصات إنخفاض القيمة	(٧,٨٩١)	٨,٩٤٤	(٢٨,٠٩٣)	(١٨,٨٥٦)	(٤٥,٨٩٦)
الربح	٣٨,٣٦٦	٨٩,١٩٧	(٦,٠٠٨)	٢٣,٣٢٥	١٤٤,٨٨٠
إجمالي الأصول	٣,٢١١,١٤٢	٢,٨٤١,٢٢٦	١,٤٤٩,٩٥٦	١,٦٧٣,٤٧٦	٩,١٧٥,٨٠٠
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٢,١٢٣,٢٢٣	٣,٣١٣,٤٥٧	١,٣٧٠,٢٩٤	٢,٣٦٨,٨٢٦	٩,١٧٥,٨٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار	١٣٠,٦٨٣	١٠,٤٠٠	١٤١,٤٥٢
إيرادات التشغيل الأخرى	٣١,٨٢٧	٢,٧٣١	٣٤,٥٤٨
المجموع	١٦٢,٥١٠	١٣,١٣١	١٧٦,٠٠٠
مصرفات القطاع			
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٣٧,٢٤٦	٢,٥٧٦	٣٩,٨٨٧
مصرفات أخرى للتشغيل	٥٥,٤٩٥	٣,٩٤٦	٥٩,٨٠٠
الإستهلاك	٢,٧٤٨	١١٦	٢,٨٦٤
خسائر الائتمان - قروض عملاء	٩,٥٩٤	١٠,٠٥١	١٩,٦٤٦
مبالغ مستردة	(٩,٠٣٥)	(٦٨٥)	(٩,٧٦٠)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٢١٠	-	٢١٠
خسائر الائتمان - قروض بنكية	(٦٢)	-	(٦٢)
ضريبة	٧,٤٣١	١٨٧	٧,٦٣٦
المجموع	١٠٣,٦٢٧	١٦,١٩١	١٢٠,٢٢١
ربح القطاع للسنة	٥٨,٨٨٣	(٣,٠٦٠)	٥٥,٧٧٩
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٣,٢٥٠,٩٥٢	٢٦١,٩٦٤	٣,٥١٢,٩١٦
مصرفات القطاع الرأسمالية	١٤,٤٦٩	٣٠٣	١٤,٧٧٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف دراهم	ألف دراهم	ألف دراهم	ألف دراهم
إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار	٣٣٩,٤٣٦	٩٥٨	٣٦٧,٤٠٨
إيرادات التشغيل الأخرى	٨٢,٦٦٨	(٢٦)	٨٩,٧٣٥
المجموع	٤٢٢,١٠٤	٩٣٢	٤٥٧,١٤٣
مصرفات القطاع			
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح	٩٦,٧٤٣	١٦٩	١٠٣,٦٠٣
مصرفات أخرى للتشغيل	١٤٤,١٤٣	٩٣٢	١٥٥,٣٢٥
الإستهلاك	٧٠,١٣٨	-	٧٠,١٣٨
خسائر الائتمان - قروض عملاء	٢٤,٩١٩	٤	٥١,٠٢٩
مبالغ مستردة	(٢٣,٤٦٨)	(١٠٤)	(٢٥,٣٥١)
خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع	٥٤٥	-	٥٤٥
خسائر الائتمان - قروض بنكية	(١٦١)	-	(١٦١)
ضريبة	١٩,٣٠١	٤٧	١٩,٨٣٤
المجموع	٢٦٩,١٦٠	١,٠٤٨	٣١٢,٢٦٣
ربح القطاع للسنة	١٥٢,٩٤٤	(١١٦)	١٤٤,٨٨٠
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٨,٤٤٤,٠٣١	٥١,٤٣٤	٩,١٧٥,٨٠٠
مصرفات القطاع الرأسمالية	٣٧,٥٨٢	-	٣٨,٣٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية .

تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات :

القروض والسلف

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

الاستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ قائمة المركز المالي مع عدم وجود أي خصم لتكاليف المعاملة في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأي طرق أخرى للتقييم .

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي .

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح البنك/من البنوك

تم إعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح / من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل .

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ قائمة المركز المالي، تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، منضمنة 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

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والإعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ قائمة المركز المالي لإتفاقيات ذات إئتمان وإستحقاق مماثلين .

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية إستناداً إلى أسعار السوق، تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود للعملات الأجنبية في الأصول والالتزامات الأخرى .

القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تُحتسب على أساس أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار السماسرة، اما الأسهم الأخرى غير المدرجة فإنه يتم تقييمها على أساس المعلومات التي يوفرها مدراء الصناديق و المعلومات المالية للجهات المستثمر فيها و أسعار الشراء المتداولة، و يحتسب البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الموضح أدناه و هو يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في إجراء تلك الاحتمالات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

نماذج التقييم

المستوى ١ : معطيات تتعلق بأسعار الأسهم المدرجة في أسواق نشطة (بدون تعديل) و ذلك بالنسبة للأدوات المتشابهة .
المستوى ٢ : معطيات - خلافا للأسعار المدرجة المذكورة بالمستوى ١ - و هي معطيات يمكن ملاحظتها إما مباشرة (مثل أسعار الأسهم) أو بطريق غير مباشر (مثل معطيات مشتقة من الأسعار) و تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المتشابهة ، أو الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة كافة المعطيات الهامة سواء بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال بيانات السوق .

المستوى ٣ : معطيات ليس بالإمكان ملاحظتها، و تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها معطيات لا تستند الى بيانات يمكن ملاحظتها و يكون للمعطيات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم تلك الأدوات، و تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المعلنة لأدوات مشابهة تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهريّة غير ممكن ملاحظتها حتى تعكس الفروق بين الأدوات .

و يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية - بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بقيمتها العادلة - و ذلك حسب ترتيب مستوى القيمة العادلة:

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
استثمارات محتفظ بها للتداول						
٥٥,٢٢١	-	١٤٣,٤٣١	سندات التنمية الحكومية	٥٥,٢٢١	-	١٤٣,٤٣١
٥٥٠	-	١,٤٢٩	أسهم مدرجة	٥٥٠	-	١,٤٢٩
٥٥,٧٧١	-	١٤٤,٨٦٠	المجموع	٥٥,٧٧١	-	١٤٤,٨٦٠
إستثمارات متاحة للبيع:						
٣,٨٩٥	-	١٠,١١٧	سندات التنمية الحكومية	٣,٨٩٥	-	١٠,١١٧
٢٥,٨٧٦	-	٦٧,٢١٠	أسهم مدرجة	٢٥,٨٧٦	-	٦٧,٢١٠
٧,٧٨٩	٧,٧٨٩	-	أسهم غير مدرجة أخرى	-	٧,٧٨٩	٢٠,٢٣١
٣٧,٥٦٠	٧,٧٨٩	٧٧,٣٢٧	المجموع	٢٩,٧٧١	٢٠,٢٣١	٩٧,٥٥٨
٩٣,٣٣١	٧,٧٨٩	٢٢٢,١٨٧	مجموع الموجودات المالية	٨٥,٥٤٢	٢٠,٢٣١	٢٤٢,٤١٨
استثمارات محتفظ بها للتداول						
٦٤,٧٤٠	-	١٦٨,١٥٦	سندات التنمية الحكومية	٦٤,٧٤٠	-	١٦٨,١٥٦
٩٠٨	-	٢,٣٥٨	أسهم مدرجة	٩٠٨	-	٢,٣٥٨
٦٥,٦٤٨	-	١٧٠,٥١٤	المجموع	٦٥,٦٤٨	-	١٧٠,٥١٤
إستثمارات متاحة للبيع:						
١٨,٧٥٧	-	٤٨,٧١٩	أسهم مدرجة	١٨,٧٥٧	-	٤٨,٧١٩
١٢,١٨٩	١٢,١٨٩	-	أسهم غير مدرجة أخرى	-	١٢,١٨٩	٣١,٦٦٠
٣٠,٩٤٦	١٢,١٨٩	٤٨,٧١٩	المجموع	١٨,٧٥٧	٣١,٦٦٠	٨٠,٣٧٩
٩٦,٥٩٤	١٢,١٨٩	٢١٩,٢٣٣	مجموع الموجودات المالية	٨٤,٤٠٥	٣١,٦٦٠	٢٥٠,٨٩٣

ان الالتزامات المالية الرئيسية للبنك المتوسطة وطويلة الاجل هي الاموال المقرضة والالتزامات الثانوية. ان القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية، لان هذه الالتزامات يتم اعادة تسعيرها على فترات من ثلاثة او ستة اشهر، وهذا يتوقف على شروط واحكام الاداء والهوامش المطبقة الناتجة تقارب الامتدادات الحالية التي ستطبق على قروض ذات لستحقاقات مماثلة.

الأدوات المالية المشتقة بالمستوى ٢ يتم تقييمها على أساس تقييم الطرف المقابل و الأسعار الآجلة المعلنة و منحنيات العائد (أنظر إيضاح ٣٤).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٤ المشتقات

يدخل البنك من خلال أعماله الاعتيادية في معاملات متنوعة يستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة، الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تحركات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية، بالإشارة إلى السعر أو المؤشر، يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع المشتقات المالية

العقود الآجلة والمستقبلية هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات محددة، سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي، أن العقود الآجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

عقود مقايضات هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات الأسهم، (وفي حالة عجز مقايضات الإئتمان) من أداء الدفعات بشأن أحداث إئتمانية معينة على أساس مبالغ إعتبارية محددة.

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تعطي الحق وليس الالتزام لشراء أو بيع مبلغ محدد من السلع، العملات الأجنبية أو الأدوات المالية بسعر ثابت بتاريخ مستقبلي معلوم أو ضمن فترة زمنية مستقبلية محددة، يقوم البنك بمعاملات في عقود خيارات العملات لعملائه فقط.

مشتقات مالية محتفظ بها أو مصدرة لأغراض التغطية

كجزء من عملية إدارة الأصول والالتزامات يستخدم البنك المشتقات المالية لأغراض التحوط لتقليل تعرضه لمخاطر العملة وأسعار الفائدة، يتحقق هذا من خلال تغطية أدوات مالية محددة ومعاملات معينة بالإضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد مخاطر قائمة المركز المالي ككل.

يستخدم البنك عقود صرف العملة الأجنبية بالأجل وعقود خيارات عملات أجنبية ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر عملة معروفة ومحددة، بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة الثابتة.

يتم التحوط الاستراتيجي لمخاطر أسعار الفائدة بالرقابة على إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول بعقود مقايضات أسعار الفائدة لتحويط جزء من مخاطر أسعار الفائدة، بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل بأن يكون تحوط خاص للمحاسبة، لذلك فإن المشتقات المالية المتعلقة يتم احتسابها كأدوات مالية للمتاجرة.

أبرم البنك عقد مبادلة أسعار الفائدة وهو عقد يوصف بأنه تحوط للقيمة العادلة بغرض التحوط من مخاطر أسعار فائدة السندات متوسطة الأجل بعملة اليورو، التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة لتلك السندات (موضع التحوط) - و هي تغييرات ناتجة عن المخاطر التي تم التحوط منها - تُسجل كجزء من القيمة الدفترية لتلك السندات و بالتالي تُذكر بقائمة المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٤ المشتقات (تابع)

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، التي تساوي القيم السوقية مع القيمة الاعتبارية محللة وفقاً لفترة شروط الاستحقاق، إن القيمة الاعتبارية هي قيمة الأصل المتعلقة بالمشتقات المالية بالإشارة إلى أسعار السوق أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
(إيضاح ٩)	ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	(٩٤)	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
١,٨٤٢	(١,٨٤٢)	٩٥,٢٣٨	٦,٢٨٥	١٣,٩٧١	٧٤,٩٨٢
٥٠٨	(١٢٢)	٢١٢,٨٤٩	١٧٥,٥٠٨	١٣,٨٧٩	٢٣,٤٦٢
٣٤٥	(٩١٠)	٢١٢,٨٤٩	١٦٨,٦٢٣	٢٠,٧١٠	٢٣,٥١٦
٦	(٦)	١٣,١٩٣	٨,٥٧٩	٤,٦١٤	-
المجموع	(٢,٩٧٤)	٧٢٦,٦٢٩	٣٥٨,٩٩٥	٣٣,١٧٤	٣١٤,٤٦٠
المجموع - ألف دولار أمريكي	(٧,٧٢٥)	١,٨٨٧,٣٤٨	٩٣٢,٤٥٥	١٣٨,١١٤	٨١٦,٧٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
(إيضاح ٩)	ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,١٠٥	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
٢,٩٨١	(٢,٩٨١)	١١٢,١٥٢	٢,٦٦٠	١٤,٤٨٤	٩٥,٠٠٨
٨٢١	(٢)	١٨٧,٥٣١	١٧٣,١٣٣	١٤,٣٩٨	-
٢,٤٣٢	(٢,٥٩٣)	١٨٧,٥٣١	١٧٤,١٥٥	١٣,٣٧٦	-
٥٨	(٥٨)	٢,٨٣٥	٢,١٥٩	٦٧٦	-
المجموع	(٥,٦٣٤)	٦٨٢,٥٤٩	٣٥٢,١٠٧	٤٢,٩٣٤	٢٨٧,٥٠٨
المجموع - ألف دولار أمريكي	(١٤,٦٣٤)	١,٧٧٢,٨٥٥	٩١٤,٥٦٤	١١١,٥١٧	٧٤٦,٧٧٤

٣٥ أرقام المقارنة

بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٦ تم إعادة تصنيفها لكي تتفق مع طريقة العرض المتبعة للسنة الحالية، كما جرت إعادة التصنيف بنفس الإيضاحات حول البيانات المالية وهي تصنيفات لا تؤثر على أرباح و حقوق المساهمين السابق التقرير عنها في السنة السابقة.

وقد جرت هذه التصنيفات نتيجة إتباع معايير و تفسيرات جديدة و أيضاً لتحسين نوعية المعلومات المذكورة بالبيانات المالية.

مزن للصيرفة الاسلامية –
نافذة البنك الوطني العماني ش م ع ع
البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المكتب المسجل والمركز الرئيسي
صندوق بريد ٧٥١
رمز بريدي ١١٢
مسقط
سلطنة عمان

المحتويات	الصفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٢
بيان المركز المالي	٣
بيان الدخل الشامل	٤
بيان التغيرات في حقوق الملاك	٥
بيان التدفقات النقدية	٦
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات	٧
ايضاحات حول البيانات المالية	٨ حتى ٣٣

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العُماني ش م ع ع

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لمزن للصيرفة الإسلامية ("نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، 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 مسؤولية 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 بأن 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 لمزن للصيرفة 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.

الأمر الآخر

تم تدقيق البيانات المالية لمزن للصيرفة الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧ من قبل مدقق آخر، الذي أبدى رأي غير مُعدّل حول هذه البيانات بتاريخ ٢٨/٠١/٢٠١٨.

التاريخ
مسقط

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	ايضاح	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف ريال
الاصول				
٣٩,١٢٥	١٣,٦٨٦	٥	٥,٢٦٩	١٥,٠٦٣
٣٠,٦٦٠	٥١,٧٧١	٦	١٩,٩٣٢	١١,٨٠٤
الموجودات المالية:				
٢,٥٠١	٥,٠٠٣	٧	١,٩٢٦	٩٦٣
٧,٧٩٣	٩,٢٢١	-	٣,٥٥٠	٣,٠٠٠
٤,٤٩٤	٤,٣٢٥	٨	١,٦٦٥	١,٧٣٠
٢١٨,٣٤٠	٢٢١,٩٥٣	٩	٨٥,٤٥٢	٨٤,٠٦١
٣١,٣٨٢	٢٨,٥٩٢	١٠	١١,٠٠٨	١٢,٠٨٢
١٨,٧٦٩	١٢,٠٩٤	١١	٤,٦٥٦	٧,٢٢٦
١,٠٠٨	١,٥٥٦	١٢	٥٩٩	٣٨٨
٦٧٨	٦٤١	١٣	٢٤٧	٢٦١
٣٥٤,٧٥٠	٣٤٨,٨٤٢		١٣٤,٣٠٤	١٣٦,٥٧٨
الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين				
الالتزامات				
١٢,٦٤٩	١٣,٧٠٤		٥,٢٧٦	٤,٨٧٠
٥,٦٥٧	٩,٠٤٢	١٤	٣,٤٨١	٢,١٧٧
١٨,٣٠٦	٢٢,٧٤٦		٨,٧٥٧	٧,٠٤٧
٣٠٧,٤٨٨	٢٩٧,٢٨٨	١٦	١١٤,٤٥٦	١١٨,٣٨٣
حقوق المساهمين				
٣٥,٠٦٥	٣٥,٠٦٥	١٧	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠
(٦,١٠٩)	(٦,٢٥٧)		(٢,٤٠٩)	(٢,٣٥٢)
٢٨,٩٥٦	٢٨,٨٠٨		١١,٠٩١	١١,١٤٨
٣٥٤,٧٥٠	٣٤٨,٨٤٢		١٣٤,٣٠٤	١٣٦,٥٧٨

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية بتاريخ ٢٨/٠١/٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عنه:

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية
تقرير مدقي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف ريال	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف ريال
			الدخل	
٢٥٢	٢٢٣	١٨	مبيعات آجلة تحت المراجعة	٩٧
٨,٨٥١	١٠,٧١٤	١٩	إجارة منتهية بالتمليك	٣,٤٠٨
١,٤٣١	١,٧١٧	٢٠	المشاركة المتناقصة	٥٥١
٣٦	٣٦٦		وكالات بنكية	١٤
١٠,٥٧٠	١٣,٠٢٠		الدخل من التمويل المشترك الاصول	٤,٠٧٠
			نقصاً:	
(٣,٩٩٠)	(٧,٩٥١)	٢١	العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	(١,٥٣٦)
(٦٦)	(١٤٥)		احتياطي موازنة الارباح	(٢٥)
(٢٨)	(٦٥)		احتياطي مخاطر الاستثمار	(١١)
(٤,٠٨٤)	(٨,١٦١)			(١,٥٧٢)
٦,٤٨٦	٤,٨٥٩		حصة مزن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال	٢,٤٩٨
٣٨٢	٥٩٠		إيرادات الاستثمار	١٤٧
٣١٤	٤٧٨		إيرادات خدمات بنكية	١٢١
٤٢	٩٩		صافي أرباح تبادل عملات	١٥
٧,٢٢٤	٦,٠٢٦		مجموع الدخل من التشغيل	٢,٧٨١
(٥,٦١٠)	(٥,٥٤٥)	٢٢	مصروفات إدارية وعمومية	(٢,١٦٠)
(٣٠٦)	(٢٥)		مخصصات خسائر الائتمان	(١١٨)
-	١١٠	١٥	المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الائتمان	-
(٦٤٤)	(٧١٤)	١٢	استهلاكات	(٢٤٨)
(٦,٥٦٠)	(٦,١٧٤)		مجموع مصاريف التشغيل	(٢,٥٢٦)
٦٦٤	(١٤٨)		صافي خسارة السنة / الفترة	٢٥٥

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءاً من هذه البيانات المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

بيان التغيرات في حقوق الملاك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٣,٥٠٠	(٢,٣٥٢)	١١,١٤٨
صافي خسارة السنة	-	(٥٧)	(٥٧)
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٣,٥٠٠	(٢,٤٠٩)	١١,٠٩١
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار امريكي)	٣٥,٠٦٥	(٦,٢٥٧)	٢٨,٨٠٨
(الف ريال)	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
رصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٣,٥٠٠	(٢,٦٠٧)	١٠,٨٩٣
صافي ارباح السنة	-	٢٥٥	٢٥٥
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٣,٥٠٠	(٢,٣٥٢)	١١,١٤٨
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار امريكي)	٣٥,٠٦٥	(٦,١٠٨)	٢٨,٩٥٦

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه البيانات المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

بيان التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
٢٥٥	(١٤٨)	(٥٧)	٦٦٤
تعديلات لما يلي:			
٢٤٨	٧١٤	٢٧٥	٦٤٤
١١٨	٢٥	٩	٣٠٦
-	(١١٠)	(٤٢)	-
٢٥	١٤٥	٥٦	٦٦
١١	٦٤	٢٥	٢٨
٦٥٧	٦٩٠	٢٦٦	١,٧٠٨
أنشطة الاستثمار			
٤٠٦	١٧١	٦٦	١,٠٥٥
(٨,٨٠٤)	(٣,٧٤٣)	(١,٤٤١)	(٢٢,٨٦٨)
(٣٠١)	٢,٧٩٢	١,٠٧٥	(٧٨٢)
٢٣١	٦,٦٧٨	٢,٥٧١	٦٠٠
(٢٧)	٣٦	١٣	(٧٠)
(٧,٩٦٧)	١,٠٥٥	٤٠٦	(٢٠,٦٩٤)
٥٠٩	٣,٣٨٧	١,٣٠٤	١,٣٢٢
(١٥,٢٩٦)	١١,٠٦٦	٤,٢٦٠	(٣٩,٧٢٩)
أنشطة التمويل			
-	(٢,٥٠١)	(٩٦٣)	-
(٩٦٣)	(١,٤٢٩)	(٥٥٠)	(٢,٥٠١)
(١٨٥)	(١,٢٦٢)	(٤٨٦)	(٤٨١)
(١,١٤٨)	(٥,١٩٢)	(١,٩٩٩)	(٢,٩٨٢)
٢٨,٤١٢	(١٠,٢٠٠)	(٣,٩٢٧)	٧٣,٧٩٧
-	-	-	-
٢٨,٤١٢	(١٠,٢٠٠)	(٣,٩٢٧)	٧٣,٧٩٧
١١,٩٦٨	(٤,٣٢٦)	(١,٦٦٦)	٣١,٠٨٦
١٤,٨٩٩	٦٩,٧٨٤	٢٦,٨٦٧	٣٨,٦٩٩
٢٦,٨٦٧	٦٥,٤٥٧	٢٥,٢٠١	٦٩,٧٨٥
وهو عبارة عن:			
١٥,٠٦٣	١٣,٦٨٦	٥,٢٦٩	٣٩,١٢٥
١١,٨٠٤	٥١,٧٧١	١٩,٩٣٢	٣٠,٦٦٠
٢٦,٨٦٧	٦٥,٤٥٧	٢٥,٢٠١	٦٩,٧٨٥

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ر.ع	ر.ع
-	-	-	-
٤,١٩٩	٤,٩٩٥	١,٩٢٣	١,٦١٧
٤,١٩٩	٤,٩٩٥	١,٩٢٣	١,٦١٧
(٢,٠٩٩)	(١,٦٦٥)	(٦٤١)	(٨٠٨)
(٢,٠٩٩)	(١,٦٦٥)	(٦٤١)	(٨٠٨)
-	(١,٦٦٥)	(٦٤١)	-
-	-	-	-

رصيد في ١ يناير

إيرادات غير شرعية للسنة / الفترة:

رسوم السداد المتأخرة

مجموع المصادر

استخدامات أموال الصندوق:

الجمعية العمانية للمعاقين

صدف - جمعية دعم فئة الصم

الجمعية العمانية للأصدقاء المسنين

أموال الصندوق غير الموزعة

تشكل الايضاحات المرفقة المذكورة من ١ - ٢٨ جزءا من هذه القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين مذكور بصفحة ٢

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

مزن للصيرفة الإسلامية "مزن" - هي نافذة للبنك الوطني العُماني ش م ع ع تم تأسيسها في سلطنة عُمان كنافذة للبنك الوطني العُماني ش م ع ع . المقر الرئيسي لأعمال مزن هو مسقط ، سلطنة عُمان .

بدأت مزن مزاوله نشاطها بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣ و يعمل حاليا من خلال أربعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٣ .

أنشطة مزن الرئيسية هي فتح الحسابات تحت الطلب و التوفير و الودائع ، و تقديم تمويل المراجعة و تمويل الإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى .

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العُماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه وتتكون من ثلاثة أعضاء .

عنوان مزن ، صندوق بريد ٧٥١ ، رمز بريدي ١١٢ ، مسقط ، سلطنته عُمان

عدد الموظفين ٦٦ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مقابل ٧٠ موظف في عام ٢٠١٦)

٢ اساس الاعداد

١/٢ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة لنافذة مزن للصيرفة الإسلامية وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقا لقواعد الشريعة والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية بالبنك والقوانين السائدة والنظم و اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني . و في الامور المحاسبية التي لا تغطيها هيئة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تلجأ مزن الى معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

هذه القوائم المالية خاصة فقط بعمليات تشغيل النافذة الإسلامية ولا تشمل النتائج المالية للبنك، إذ أن القوائم المالية الكاملة للبنك تُعرض بشكل منفصل.

لا تتوفر قوائم بأصحاب حسابات الاستثمار المقيد وصندوق القرض والزكاة لأنها قوائم غير مطبقة أو لا علاقة لها بعمليات التشغيل في مزن.

٢/٢ اساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية

٣/٢ عملة العرض والتشغيل

تم عرض البيانات المالية بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية لمزن . ما عدا ما ذكر خلافا لذلك ، فإن المعلومات المالية المعروضة مقربة الى اقرب الف ريال (ر.ع).

٤/٢ إستخدام الأحكام و التقديرات

إن عملية اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتطلب من الادارة استخدام أحكامها وتقديراتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المقرر عنها من الاصول والالتزامات ، الايرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات المتصلة بها باستمرار. و يتم ادرار مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي فترات مستقبلية متأثرة بها.

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تتطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم ٤.

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة ادناه في تناول البنود التي تعتبر هامة فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة مزن عن الفترة المقرر عنها .

١/٣ المعاملات بعملات اجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التشغيلية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية الفترة يتم ادراجها بقائمة الدخل.

كما تم عرض الارقام ايضا بالدولار الامريكي (دولار امريكي) لقائمة المركز المالي ، قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي والتي تم تحويلها من الريال العماني بمعدل صرف ٠,٣٨٥ ريال عماني لكل دولار امريكي.

٢/٣ الادوات المالية

١/٢/٣ الإدراج

تدرج الأصول والالتزامات المالية الإسلامية في تواريخ نشأتها . و يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة الذي تلتزم فيه مزن فيه بشراء وبيع الأصل . يتم التعرف على جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الأصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) مبدئيا في تاريخ المتاجرة الذي تصبح مزن طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة .

يتم قياس الأصول المالية أو الالتزامات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة زائدا بالنسبة إلى البنود بغير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، وتكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى استحواذها أو إصدارها .

٢/٢/٣ شطب الأصول و الالتزامات المالية

يُشطب الأصل المالي (أو بحسب الأحوال جزء من أحد الأصول المالية أو من مجموعة أصول متماثلة) في الأحوال التالية:

- (أ) انقضاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية من ذلك الأصل
- (ب) قيام مزن بنقل حقوقها في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل عن طريق (أ) نقل جزءا كبيرا من مخاطر و عوائد الأصل أو (ب) عدم نقل جزءا كبيرا من مخاطر و عوائد الأصل و لا الاحتفاظ بها و لكن نقل حقوق السيطرة على ذلك الأصل.

كما يُشطب الالتزام المالي المحدد بالعقد عند الوفاء به أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

٣/٢/٣ القياس

يتم قياس الأصول المالية مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملات لجميع الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقا للاعتراف المبدئي يتم قياس جميع الاصول المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا يكون لها سعر في سوق نشط و لا يمكن قياس قيمها العادلة بشكل موثوق به فيتم إدراجها بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة، ناقصا خسائر انخفاض القيمة.

يتم قياس جميع الالتزامات المالية غير المتداولة بالتكلفة المطفأة ناقصا خسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة على طريقة معدل الربح الفعلي. يتم تضمين علاوات الاصدار والخصومات، بما في ذلك التكاليف المبدئية للمعاملة، في القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة وتطفأ على أساس معدل الربح الفعلي للأداة.

٣/٣ النقد وما في حكم النقد

لاغراض قائمة التدفق النقدي ، يشتمل النقد وما في حكم النقد على الارصدة ذات الاستحقاق الذي يقل عن ثلاث اشهر من تاريخ الحيازة ، متضمنة : النقد بالصندوق والائدياعات النقدية غير المقيدة لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة الى / من البنوك الاخرى.

٤/٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والتقارير عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي ، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام أنياً. كما يطلب ان تتم هذه المعاملات وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية وارشاداتها.

يتم عرض الايرادات والمصروفات على اساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط.

٥/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تحت المراجعة

تدرج الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة بالصافي بعد خصم الأرباح الآجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتعتبر مزن أن الوعود المعطاة لطالبي الشراء في المبيعات الآجلة إنما هي إلزامية.

٦/٣ الإجارة المنتهية بتمليك و الإجارة الآجلة

تدرج الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول مبدئيا بالتكلفة . وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول ايجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية الايجار (فترة الايجار) ، بشرط ان تسدد كافة اقساط الايجار . يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة اصول الايجارات التي تنتهي بالتمليك ، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل على مدى عمرها الانتاجي.

والإجارة المعجلة يتم إدراجها على سبيل الأصول، وتكون بالتكلفة خلال فترة إنشاء الأصول.

٧/٣ المشاركة المتناقصة

يمثل عقد الشراكة المتناقصة ان يكون شراكة بين البنك والعميل حيث يساهم كل طرف من أطراف رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطوير أصول جديدة أو مشاركة في احد الاصول المتواجدة، وحيث كل من الطرف يصبح صاحب رأس المال على أساس دائم أو تراجع نسبة من الاساس و لديه حصة من الأرباح أو الخسائر.

تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجدت. في المعاملات على أساس المشاركة المتناقصة، ويدخل البنك في شراكة على أساس شراكة الملك لتمويل حصته المتفق عليه من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض) مع عملائها ويدخل في اتفاق دفع الأرباح على أساس الإجارة للاستخدام اسهم المشاركة لدى البنك من قبل العميل.

خلال الاستحقاق والاستثمار شريك واحد في الشراكة يتراجع بسبب زيادة الشريك الآخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

الممتلكات والمعدات

٨/٣

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

عدد السنوات

١٠

٥

٤

٣

أثاث وتركيبات

معدات

سيارات

تحسين ممتلكات مستأجرة

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للاستفادة منها. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة في الاستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن التخلص من الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم احتساب مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروفات. تتم رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

حقوق ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٩/٣

تدرج كافة حسابات اصحاب الاستثمار غير المقيدة بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطيات ذات الصلة مخصصا منها المبالغ المسددة.

تحتسب انصبة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة استنادا على الايرادات المحققة من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب . تخصص مصروفات التشغيل على اموال المساهمين ولا تضمن في الاحتساب .

إن الاسس المطبقة بنافذة مزن في الوصول الى حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة هي مجموع الايرادات من الاصول الاسلامية الممولة بشكل جماعي مخصصا منها ايرادات المساهمين.

تخصم حصة ارباح المساهمين المحققة من حسابات الاستثمار غير المقيدة و المتفق عليها سابقا كحصة المضارب بعد خصم احتياطي موازنة الارباح ويوزع المبلغ المتبقي على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

احتياطي مخاطر الاستثمار

١٠/٣

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم توزيعها من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة ، بعد تقسيم حصة المضارب من الايرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١١/٣ احتياطي توازن الارباح

تقوم نافذة مزن بتوزيع مبلغ معين بالإضافة الى الارباح التي ستوزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المحددة، قبل اخذ نصيب المضارب من الايرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

١٢/٣ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى نافذة مزن التزام حالي (قانوني او استدلالي) ناشئ عن حدث سابق وتصبح التكلفة المطلوبة لسداد ذلك الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

ووفقا للوائح البنك المركزي العماني ، يطلب من البنوك تكوين مخصص عام لخسائر الائتمان، بما لا يقل عن ١% من مجموع مبالغ التمويل و ٠,٥% للمعاملات بين البنوك المصنف كمعياري او مذكور بشكل خاص. غير انه لاغراض التمويل الشخصي يطلب تكوين مخصص خسائر الائتمان لا يقل عن ٢% من تلك المصنفة ضمن التمويل المعيري او المذكور بشكل خاص لمقابلة المخاطر المرتفعة والكامنة.

١٣/٣ توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح كالتزام في السنة التي تعلن فيها.

١٤/٣ الايرادات المخالفة للشريعة

تلتزم مزن بتقادي اي ايرادات من مصادر غير اسلامية. وبالتالي ، تدرج كافة الأموال الواردة من المصادر غير الاسلامية الى حساب الاعمال الخيرية لتستخدمها مزن طبقا لتعليمات و اشراف المجلس الشرعي.

١٥/٣ الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار.

١٦/٣ التضامني والتمويل ذاتيا

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها مزن واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، تصنف تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية . الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمولها نافذة مزن تصنف على انها "ممولة ذاتيا".

١٧/٣ اموال مزن

تتعامل مزن مع الصناديق المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الاسلامية ولا يتم خلط الاموال باموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

١٨/٣ ادراج الايرادات

١/١٨/٣ الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تحت المراجعة

حينما يصبح تحديد حجم الايراد ممكنا و تم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد ، يتم ادراج الايراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد ، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم الايراد من العقد ، يدرج الايراد عندما يتحقق. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٢/١٨/٣ المشاركة المتناقصة

من المعترف الدخل من المشاركة عند الاتفاق في الحصول على الدفع أو عندما يتم التوزيع.

٣/١٨/٣ الإيجارة المنتهية بالتمليك

الإيجارات الناتجة من إيجار الأصول المنتهي بتمليكها تدرج وفقاً للزمن خلال فترة الإيجار بعد خصم الاستهلاك. الإيراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل.

٣/١٨/٤ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلامها.

٣/١٨/٥ إيرادات الاتعاب والعمولات

تدرج إيرادات الاتعاب والعمولات عند تحققها.

٣/١٨/٦ حصة مزن كمضارب

تستحق حصة نافذة مزن كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار غير المقيّدة استناداً على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٣/١٨/٧ توزيع الإيرادات

الإيرادات المحققة من الأنشطة الممولة تضامنياً تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيّدة وفقاً لأوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استناداً على متوسط أرصدها المتبقية خلال السنة.

٣/١٩ الضرائب

إن مزن هي نافذة خدمات مصرفية إسلامية وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقاً لقوانين الضريبة السارية.

يخضع البنك الوطني العُماني ش م ع ع ، للضريبة على النتائج الموحدة أي متضمنة القوائم المالية لنافذة مزن والمحسبة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه ، لم تحتسب أي ضريبة حالية أو مؤجلة بهذه القوائم المالية.

٣/٢٠ منافع الموظفين

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

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل ، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١ ، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصرف بقاءة الدخل الشامل عند تكبدها.

٣/٢١ اعداد التقارير حسب القطاعات

يعتبر قطاع الأعمال هو أحد قطاعات مزن ويقوم بنشاطه بما يعود عليه بإيراداته ويتحمل بمصروفاته بما في ذلك إيرادات ومصرفات المعاملات مع أي من بقية قطاعات مزن الأخرى وهي قطاعات تقوم الإدارة دورياً بمراجعة نتائج عملياتها لاتخاذ القرارات المتعلقة بالموارد المخصصة لكل قطاع وأصوله وأدائه وتوفير معلوماته المالية الخاصة به. ويعتبر قطاع الأعمال هو الشكل الرئيسي لدى مزن لإعداد تقارير حول معلومات قطاعات العمليات طبقاً لهيكل التبليغ الإداري الداخلي. ويتكون قطاع العمليات الرئيسية لدى مزن من: قطاع عمليات الأفراد، قطاع الشركات وقطاع الخزنة.

٣/٢٢ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة الأعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الأخرى ذات الصلة لمراقبة مجلس الرقابة الشرعية لنافذة مزن ، ويجتمع المجلس كل ثلاثة أشهر ويتكون من اثنين من علماء الشريعة البارزين كأعضاء التصويت وعضوان ليس لهم حق التصويت وهم :

الرئيس
عضو
عضو
عضو
عضو

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي الجاري
الدكتور/ محمد داؤود باقر
صاحب السمو الشيخ الدكتور / ادهم السعيد
الشيخ الكنور / خالد العامري
الشيخ / صالح الخروصي

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم "بالطريقة العادية" في تاريخ المعاملة ، أي التاريخ الذي إعتزمت فيه نافذة البنك شراء الأصول. الطريقة العادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بواسطة النظم المعمول بها أو إتفاقيات السوق.

٤ الاحكام المحاسبية الهامة ومصادر عدم التأكد في التقديرات

١/٤ الانخفاض في القيمة

خسائر تدني القيمة في التمويل

تقوم الادارة بتاريخ كل تقرير بمراجعة محفظة التمويل لتقييم الانخفاض بالقيمة كل ثلاثة اشهر على الاقل. لتحديد فيما إذا كان يجب إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل ، تجري الإدارة تقديرات فيما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويل قبل تحديد الانخفاض لكل مديونية بتلك المحفظة. و قد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى أنه كان هناك تغير سلبي في وضع الدفع للمقترضين في مجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية ترتبط مع عجز الدفع على الأصول في المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات تركز على خبرة الخسائر التاريخية لأصول ذات صفات مخاطر إئتمان ودليل موضوعي لانخفاض بالقيمة مشابه لتلك الصفات في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

٢/٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإستهلاك لتتزيل تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة الشركة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة و التآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

٥ نقد بالصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ريال	الف ريال	
٩٥٣	١٠٠٨٥	النقد بالصندوق
١٤٠١٠	٤٠١٨٤	ارصدة لدى البنك المركزي العماني
١٥٠٦٣	٥٠٢٦٩	النقد وما في حكم النقد

٦ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

مجموع			
٢٠١٧			
الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
٤٠٧٦٣	٢٠٨٥٨	١٠٩٠٥	مستحقات من بنوك خارجية
١٥٠١٦٩	٩٠١٠١	٦٠٠٦٨	مستحق الى بنوك محلية
١٩٠٩٣٢	١١٠٩٥٩	٧٠٩٧٣	مستحق من بنوك و مؤسسات مالية
مجموع			
٢٠١٦			
الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
١١٠٧١٧	٧٠٠٣٠	٤٠٦٨٧	مستحقات من بنوك خارجية
٨٧	٥٢	٣٥	مستحق الى بنوك محلية
١١٠٨٠٤	٧٠٠٨٢	٤٠٧٢٢	مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

٧ الموجودات المالية:

مجموع	تمويل ذاتي	صكوك الحكومية
٢٠١٧	٩٦٣	صكوك الشركات
الف ريال	٩٦٣	المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٦٣	٩٦٣	
٩٦٣	٩٦٣	
١,٩٢٦	١,٩٢٦	

مجموع	تمويل ذاتي	صكوك الشركات
٢٠١٦	٩٦٣	المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الف ريال	٩٦٣	
٩٦٣	٩٦٣	
٩٦٣	٩٦٣	

مجموع	تمويل ذاتي	صكوك الحكومية
٢٠١٧	٣,٠٠٠	صكوك القطاع المصرفي
الف ريال	٣,٠٠٠	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	
٥٥٠	٥٥٠	
٣,٥٥٠	٣,٥٥٠	

مجموع	تمويل ذاتي	صكوك الحكومية
٢٠١٦	٣,٠٠٠	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة
الف ريال	٣,٠٠٠	
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	

٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة

مجموع	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٢٠١٧	٧٢٩	١٠٩٤	١٠٨٢٣
	(٥١)	(٧٦)	(١٢٧)
	٦٧٨	١٠٠١٨	١٠٦٩٦
	(١٢)	(١٩)	(٣١)
	٦٦٦	٩٩٩	١٠٦٦٥
اجمالي ذمم مبيعات آجلة تحت المراجعة			
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة تحت المراجعة			
ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها			
ذمم مبيعات آجلة تحت المراجعة			
مجموع	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٢٠١٦	٧٦٨	١٠١٥٣	١٠٩٢١
	(٥٩)	(٨٩)	(١٤٨)
	٧٠٩	١٠٠٦٤	١٠٧٧٣
	(١٧)	(٢٦)	(٤٣)
	٦٩٢	١٠٠٣٨	١٠٧٣٠
اجمالي ذمم مبيعات آجلة			
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة			
ناقصا: مخصص الديون المشكوك فيها			
ذمم مبيعات آجلة			

الذمم المدينة عن المبيعات الآجلة تتعلق بتمويل مقدم الى افراد . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي تتبناه نافذة مزن .

ذمم مبيعات آجلة تحت المراجعة متأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

٢٠١٦	٢٠١٧	الف ريال
٦٢	١٧١	
٧	١٥	
١١	-	
٨٠	١٨٦	
متأخرة حتى ٣٠ يوم		
متأخرة حتى ٣٠ - ٦٠ يوم		
متأخرة حتى ٦٠ - ٨٩ يوم		
المجموع		

في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧، ذمم مبيعات آجلة متأخرة و منخفضة القيمة حيث تم حجز الأرباح ريال عماني لا شيء (٢٠١٦ - ٩ الف ريال).

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

التكلفة	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٧ الف ريال
في ١ يناير ٢٠١٧	٤١,٣٦٠	٦٢,٠٤٠	١٠٣,٤٠٠
إضافات	٣,٩٦٢	٥,٩٤٢	٩,٩٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٥,٣٢٢	٦٧,٩٨٢	١١٣,٣٠٤
الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠١٧	(٧,٢٩٨)	(١٠,٩٤٧)	(١٨,٢٤٥)
استهلاك السنة	(٣,٣٨٥)	(٥,٠٧٨)	(٨,٤٦٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(١٠,٦٨٣)	(١٦,٠٢٥)	(٢٦,٧٠٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٤,٦٣٩	٥١,٩٥٧	٨٦,٥٩٦
ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها	(٤٥٨)	(٦٨٦)	(١,١٤٤)
الإيجار المنتهية بالتمليك - بالصافي	٣٤,١٨١	٥١,٢٧١	٨٥,٤٥٢
التكلفة	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٦ الف ريال
في ١ يناير ٢٠١٦	٣٤,٩٤٢	٥٢,٤١٣	٨٧,٣٥٥
إضافات	٦,٤١٨	٩,٦٢٧	١٦,٠٤٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤١,٣٦٠	٦٢,٠٤٠	١٠٣,٤٠٠
الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠١٦	(٤,٤٠١)	(٦,٦٠٣)	(١١,٠٠٤)
استهلاك السنة	(٢,٨٩٦)	(٤,٣٤٥)	(٧,٢٤١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(٧,٢٩٧)	(١٠,٩٤٨)	(١٨,٢٤٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٤,٠٦٢	٥١,٠٩٣	٨٥,١٥٥
ناقصا : مخصص الديون المشكوك فيها	(٤٣٨)	(٦٥٦)	(١,٠٩٤)
الإيجار المنتهية بالتمليك - بالصافي	٣٣,٦٢٤	٥٠,٤٣٧	٨٤,٠٦١

يتعلق الإيجار المنتهي بالتمليك بتمويل تم تقديمه الى عملاء افراد وشركات . يمكن قياس الجودة الائتمانية للمبيعات الآجلة غير المتأخرة و غير منخفضة القيمة بالرجوع الى النظام التصنيف الداخلي الذي يتبناه مزن .

الإجارة المنتهية بالتمليك مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

٢٠١٦	٢٠١٧
الف ريال	الف ريال
٦,٠٧٢	١٢,١٢١
٧٥١	١,٨٦١
١,٧٠٦	١٥٤
٨,٥٢٩	١٤,١٣٦

متأخرة حتى ٣٠ يوم

متأخرة حتى ٣٠ - ٦٠ يوم

متأخرة حتى ٦٠ - ٨٩ يوم

المجموع

في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧، الإجارة المنتهية بالتمليك مستحقة و منخفضة القيمة حيث تم حجز الارباح بلغت ريال عماني ٥٣٢ الف (٢٠١٦ - ٤٩٣ الف ريال) .

١٠ المشاركة المتناقصة

مجموع	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٢٠١٧	٤,٤٤٨	٦,٦٧٢	١١,١١٩
	(٤٤)	(٦٧)	(١١١)
	٤,٤٠٤	٦,٦٠٥	١١,٠٠٨

ذمم المشاركة المتناقصة
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

مجموع	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٢٠١٦	٤,٨٨٢	٧,٣٢٢	١٢,٢٠٤
	(٤٩)	(٧٣)	(١٢٢)
	٤,٨٣٣	٧,٢٤٩	١٢,٠٨٢

ذمم المشاركة المتناقصة
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

المشاركة المتناقصة ينطبق على التمويل المقدم لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. ويمكن تقييم نوعية الائتمان من المشاركة المتناقصة التي كانت لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي اعتمده مزن للصيرفة الإسلامية.

المشاركة المتناقصة مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

٢٠١٦	٢٠١٧	الف ريال	الف ريال
١,٩٨١	٨٧٨		
٧٧٩	٢٣٣		
٢,٧٦٠	١,١١١		

متأخرة حتى ٣٠ يوم
متأخرة من ٣٠ - ٦٠ يوم
المجموع

١١ ايجارة مؤجلة

مجموع	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٢٠١٧	١,٨٨١	٢,٨٢٢	٤,٧٠٣
	(١٩)	(٢٨)	(٤٧)
	١,٨٦٢	٢,٧٩٤	٤,٦٥٦

ذمم ايجارة معجلة مدينة
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

مجموع	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٢٠١٦	٢,٩٢٠	٤,٣٧٩	٧,٢٩٩
	(٢٩)	(٤٤)	(٧٣)
	٢,٨٩١	٤,٣٣٥	٧,٢٢٦

ذمم ايجارة معجلة مدينة
ناقصا: ذمم مخصص الديون المشكوك فيها
المجموع

١٢ صافي الممتلكات والمعدات

سيارات ومفروشات ومعدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	المجموع	التكلفة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٢٧	٦١٤	١,٥٤١	١ يناير ٢٠١٧
٣٩٩	٨٧	٤٨٦	إضافات
١,٣٢٦	٧٠١	٢,٠٢٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٧٨	٥٧٥	١,١٥٣	الاستهلاك
١٩٧	٧٨	٢٧٥	١ يناير ٢٠١٧
٧٧٥	٦٥٣	١,٤٢٨	استهلاك السنة
٥٥١	٤٨	٥٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سيارات ومفروشات ومعدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	المجموع	التكلفة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧٤٢	٦١٤	١,٣٥٦	١ يناير ٢٠١٦
١٨٥	-	١٨٥	إضافات
٩٢٧	٦١٤	١,٥٤١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٤٤	٤٦٢	٩٠٦	الاستهلاك
١٣٤	١١٣	٢٤٧	١ يناير ٢٠١٦
٥٧٨	٥٧٥	١,١٥٣	استهلاك السنة
٣٤٩	٣٩	٣٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ أصول أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦	
الف ريال	الف ريال	
١٢٣	١٢٠	ذمم ارباح مدينة
٩٣	١٠١	ايجار مقدم
٣٠	٤٠	اصول متنوعة
٢٤٦	٢٦١	

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ريال	الف ريال	
١٣٥	١١١	دائنون مختلفون
-	٨	مستحق الدفع قصير الأجل
٨٦٣	٢,٠٤٥	ارباح قيد للدفع
١,٠٣١	١,١٩٠	سلف ايجار معجلة
١٤٨	١٢٧	ارباح مؤجلة تحت المربحة
٢,١٧٧	٣,٤٨١	

١٥ حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ريال	الف ريال	
٣,٩٩٩	٤,٦٠٠	حساب التوفير المربحة
١٩٨	٢٥٤	احتياطي توازن الارباح
٦٨	٩٣	احتياطي مخاطر الاستثمار
٤,٢٦٥	٤,٩٤٧	
٦٠,٨٨٢	٤٧,٨٢٦	ودائع الوكالة
٥٣,٢٣٦	٦١,٦٨٣	وكالة مرنة
١١٤,١١٨	١٠٩,٥٠٩	
١١٨,٣٨٣	١١٤,٤٥٦	

اجمالي حساب اصحاب استثمار المطلق

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا يوجد استثمار مقيد (مقابل لاشيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) .

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
النسبة	النسبة	
المئوية	المئوية	
% ٤٠	% ٤٠	حصة أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
% ٦٠	% ٦٠	حصة المضارب

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بمعدل ٠,٥% بعد توزيع حصة المضارب وفقا للسياسة المعتمدة تحسبا للخسائر المستقبلية لحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة . يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لبنود وشروط تعاقد المضاربة.

احتياطي توازن الأرباح بنسبة ١ % هو المبلغ الذي توزعة نافذة مزن والذي يفيض عن الربح الموزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل توزيع حصة المضارب من الايرادات للحفاظ على مستوى الدخل. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى أصحاب حقوق الملكية واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٦ رأس المال المستلم

يشتمل رأسمال مزن على ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع ع. (مقابل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال في عام ٢٠١٦)

١٧ مخصصات

١/١٧ مخصص عام

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال
١,٠١٤	١,٠٩٤
٨٠	-
-	(٢٣)
١,٠٩٤	١,٠٧١
٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال
١٦٢	٢٠٠
٣٨	٩
-	(١٩)
٢٠٠	١٩٠

في ١ يناير
المضاف للمخصص أثناء السنة
الافراج خلال العام
في ٣١ ديسمبر
٢/١٧ مخصص محدد

في ١ يناير
المضاف للمخصص أثناء السنة
الاسترداد أثناء السنة
في ٣١ ديسمبر

١٨ إيرادات المبيعات الآجلة تحت المراجعة

٢٠١٧	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٣٤	٥٢	٨٦	
٢٠١٦	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	الف ريال
٣٩	٥٨	٩٧	

إيرادات مبيعات آجلة تحت المراجعة

إيرادات مبيعات آجلة تحت المراجعة

١٩ إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك

٢٠١٧ الف			
ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
١٢,٥٨٨	٧,٥٥٣	٥,٠٣٥	إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك
(٨,٤٦٣)	(٥,٠٧٨)	(٣,٣٨٥)	ناقصا: الاستهلاك
٤,١٢٥	٢,٤٧٥	١,٦٥٠	

٢٠١٦ / الف			
ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
١٠,٦٤٩	٦,٣٨٩	٤,٢٦٠	إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك
(٧,٢٤١)	(٤,٣٤٤)	(٢,٨٩٧)	ناقصا: الاستهلاك
٣,٤٠٨	٢,٠٤٥	١,٣٦٣	

٢٠ إيرادات المشاركة المتناقصة

٢٠١٧			
الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
٦٦١	٣٩٧	٢٦٤	إيرادات المشاركة المتناقصة

٢٠١٦			
الف ريال	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
٥٥١	٣٣١	٢٢٠	إيرادات المشاركة المتناقصة

٢١ العائد على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ريال	الف ريال	
٥١	٣٣	حسابات المراجعة جارية
٥١	٣٣	
١,٢١٣	١,٦٥٠	وكالة
٢٧٢	١,٣٧٨	فليكس وكالة
١,٤٨٥	٣,٠٢٨	
١,٥٣٦	٣,٠٦١	

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ريال	الف ريال	
١,٣٣٣	١,٤٢٠	رواتب وعلاوات
٢٢٥	٢١٩	ايجار ورسوم وضرائب
١٣٤	٤٦	اعلانات
٥٣	٦٠	الرسوم الإدارية لمكتب الرئيسي
٧٧	٨٣	مصروفات التصليح
٥٣	٥	الرسوم القانونية والمهنية
٢٨	١٩	الأدوات المكتبية
٥١	٥٣	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
١٥	٢٧	نفقات سفر وترفيه
١٩١	٢٠٣	مصروفات متنوعة
٢,١٦٠	٢,١٣٥	

٢٣ معاملات الاطراف ذات العلاقة

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

ودائع وحسابات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ريال	الف ريال	
٧,٥٧٤	٦,٩٤٠	أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح نقل عن ١٠ % في مزن

التمويل

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ريال	الف ريال	
٦	١٢٠	أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح نقل عن ١٠ % في مزن

قائمة الدخل تشمل المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ريال	الف ريال	
		مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية:
		رئيس مجلس الادارة
٨	٨	- مكافأة مقترحة
٣	٣	- بدلات حضور الاجتماعات
٣	٣	- مصاريف أخرى مدفوعة
		أعضاء آخرين
١٦	١٩	- مكافآت مقترحة
١٦	١٢	- بدلات حضور الاجتماعات
٥	٨	- مصاريف أخرى مدفوعة
٥٣	٦٠	أتعاب إدارية مستحقة الى البنك الوطني العُماني عن معاملات مصرفية تقليدية

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ التزامات عرضية وارتباطات

١/٢٤ بنود طارئة تتعلق بالائتمان

٢٠١٦	٢٠١٧
الف ريال	الف ريال
٦٨	-
١٠١	٦٩٩
١٦٩	٦٩٩

خطابات الائتمان

خطابات الضمان

٢/٢٤ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠١٦	٢٠١٧
الف ريال	الف ريال
١٤٨٩٦	٢٤٠١٧
٢٢٧٤١٠٠	٦٨٤٤٠٠

ارتباطات تعاقدية لإجارة مؤجلة

التزامات عقود الايجار التشغيلية

الحد الأدنى لمدفوعات عقود الايجار المستقبلية :

٢٠١٦	٢٠١٧
الف ريال	الف ريال
٨١٤٦٠٠	٢٠٤٤٠٠
١٤٥٥٠٠	٤٨٤٠٠٠
٢٢٧٤١٠٠	٦٨٤٤٠٠

أقل من سنة واحدة

من سنة الى خمس سنوات

٢٥ إدارة المخاطر المالية

أن اهم الاهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها يتمثل في الحفاظ على موارد مزن من مختلف المخاطر التي تواجهها. وتشتمل مجموعة المخاطر التي تتعرض لها نافذة مزن على المخاطر الائتمانية للشركات ومخاطر ائتمان الافراد ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. وتتبع كافة أنشطة المخاطر الى رئيس قسم المخاطر وهي مستقلة عن الوحدات التجارية بمزن. وتتعرض نافذة مزن لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ان تنكبد مزن خسارة بسبب فشل الزبائن والعملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نحو مزن . تعتمد مزن الى إدارة و التحكم في المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود داخلية على مقدار الخطر الذي يمكنها قبوله عند التعامل مع الافراد والجماعات (ملتزمون فرادى) و قطاعات الاعمال تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني .

إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مستوى مخاطر الائتمان ، تبرم مزن صفقات مع الأطراف الأخرى من ذوي الائتمان الجيد. وتمثل لجنة الائتمان الشركات بالمجلس جهة الائتمان النهائي و سلطة الموافقة بمزن و المسؤولية أساسا عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان (" MCC ") هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة و خولت للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان ضمن حدود معينة .

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مزن ، تحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الاخرى من الأفراد والجماعات ، و قطاعات الاعمال والدول. كم تحدد مزن هياكل مستويات مخاطر الائتمان الذي تقبل به وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين ، والقطاعات الجغرافية والصناعية . ويتم رصد هذه المخاطر و مراجعتها دوريا من قبل لجنة إدارة الائتمان و لجنة المخاطر بالمجلس .

لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مزن تصنيفات وكالة موديز ، كما تم وضع تصنيفات **P & S** وفيتش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنوع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق المجلس على هذه الحدود. تتلزم مزن للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني في تمويل التجزئة بشكل صارم .

فيما يلي تحليلًا لمحفظة التمويل . ونم الجدير بالذكر ان محفظة التمويل تشتمل على كافة الحسابات المعيارية ولا توجد حالات للإخفاض في القيمة بالمحفظة.

(أ) التركيز الجغرافي

إن كافة الاصول والالتزامات المالية المقرر عنها بالمركز المالي وان كافة البنود المقرر عنها خارج وداخل المركز المالي تتواجد في سلطنة عمان.

(ب) تركيز العملاء

حسب الأصول ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الف ريال	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	الف ريال	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	الف ريال	ايجار ينتهي بالتملك	الف ريال
الأفراد	-	-	١,٣٣٥	٦٠,٩٤٥			
الشركات	١٩,٩٣٢	٥,٤٧٦	٣٣١	٢٤,٥٠٧			
	١٩,٩٣٢	٥,٤٧٦	١,٦٦٦	٨٥,٤٥٢			

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الف ريال	المشاركة المتناقصة	الف ريال	ايجار معجل	الف ريال
الأفراد	٥٤٦	٣,٢٧١			
الشركات	١٠,٤٦٢	١,٣٨٤			
	١١,٠٠٨	٤,٦٥٦			

حسب الالتزامات ٢٠١٧

حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد	حسابات جارية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف ريال	الف ريال	الافراد الشركات
١٦,٥٤٦	١,١٣٥	
٩٧,٩١٠	٤,١٤١	
١١٤,٤٥٦	٥,٢٧٦	

حسب الأصول ٢٠١٦

مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتملك	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الافراد الشركات
-	-	١,٥٨٥	٥٩,٨٨١	
١١,٨٠٤	٣,٩٦٣	١٤٥	٢٤,٢١٣	
١١,٨٠٤	٣,٩٦٣	١,٧٣٠	٨٤,٠٦١	

المشاركة المتناقصة	ايجار معجل	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف ريال	الف ريال	الافراد الشركات
-	٥,٩٣٢	
١٢,٠٨٢	١,٢٩٤	
١٢,٠٨٢	٧,٢٢٦	

حسب الالتزامات ٢٠١٦

حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد	حسابات جارية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف ريال	الف ريال	الافراد الشركات
١٤,٤٧٣	١,١٩١	
١٠٣,٩١٠	٣,٦٧٩	
١١٨,٣٨٣	٤,٨٧٠	

(ج) حسب القطاع الاقتصادي

التزامات		أصول				
ودائع الوكالة والتوفير	حسابات جارية	ايجار معجل	المشاركة المتناقصة	ايجار ينتهي بالتمليك	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
١١٤,٤٥٦	٥,٢٧٦	٣,٢٧١	٥٤٦	٦٠,٩٤٤	١,٣٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	١,٣٨٤	١٠,٢٠٦	١٦,٧١٤	١١	أفراد
-	-	-	١٠٠	١,٨٤٧	-	إنشاءات
-	-	-	-	-	٢٣٢	تصنيع
-	-	-	١٥٦	٥,٩٤٧	٨٨	تجارة
-	-	-	-	-	-	الخدمات
١١٤,٤٥٦	٥,٢٧٦	٤,٦٥٦	١١,٠٠٨	٨٥,٤٥٢	١,٦٦٥	
ودائع الوكالة والتوفير	حسابات جارية	ايجار معجل	المشاركة المتناقصة	ايجار ينتهي بالتمليك	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
١١٨,٣٨٣	٤,٨٧٠	٥,٩٣٢	-	٥٩,٨٨١	١,٥٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	-	١,٢٩٤	١٢,٠٨٢	١٩,٧٢٠	-	أفراد
-	-	-	-	٢,٥٤٧	-	إنشاءات
-	-	-	-	-	١٤٥	تصنيع
-	-	-	-	١,٩١٣	-	تجارة
-	-	-	-	-	-	الخدمات
١١٨,٣٨٣	٤,٨٧٠	٧,٢٢٦	١٢,٠٨٢	٨٤,٠٦١	١,٧٣٠	

حركة التمويل التي تم اعادة جدولها

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال	ألف ريال	
١,٠٢١	-	في ١ يناير
(١,٠٢١)	-	المضاف أثناء السنة
-	-	في ٣١ ديسمبر

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة مزن المستقبلية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة نافذة مزن في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة مزن وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العُماني بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لاسلوب التدفق النقدي. إن إدارة السيولة لا تقيس فقط مركز السيولة للبنك على أساس مستمر، بل تدرس أيضاً كيفية تطور متطلبات التمويل في ظل سيناريوهات مختلفة.

تعتمد نافذة مزن إلى مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي واسلوب المخزون. وطبقاً لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة مزن إلى اعداد تقرير باستحقاقات أصولها والتزاماتها (إ إ) هذا الاسلوب يجعل النافذة على علم بجميع الاصول

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

والالتزامات التي تستحق في مواعيت مرتبة تتراوح بين شهر الى خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التواقيت فجوات سيولة وتنقيد نافذة مزن بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥% من مجموع الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة. تحتفظ مزن بالإضافة الى ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في توقيات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة مزن ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم التعرض لخطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	أكثر من شهر حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر	أكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٢,٢٠٧	١,٣٩٥	٤٥٤	٥٤٧	٦٦٦	٥,٢٦٩
١٩,٩٣٢	-	-	-	-	١٩,٩٣٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	١,٩٢٦	-	١,٩٢٦
٣,٥٥٠	-	-	-	-	٣,٥٥٠
٥٢	٢٩٢	٢٣٠	١,٠٣٤	٥٧	١,٦٦٥
١,١٤٢	٤,٣٦١	٤,٤٦٤	٣٤,٠٥٥	٤١,٤٣٠	٨٥,٤٥٢
٨٢	١,٠٦٣	٨٧٠	٧,١٥٢	١,٨٤١	١١,٠٠٨
٢٣١	٢٤٦	٥٧٢	٣,٦٠٧	-	٤,٦٥٦
-	-	-	-	٥٩٩	٥٩٩
٢٤٧	-	-	-	-	٢٤٧
٢٧,٨٥٦	٧,٣٥٧	٦,٥٩٠	٤٧,٩٠٨	٤٤,٥٩٣	١٣٤,٣٠٤
٥,٢٧٦	-	-	-	-	٥,٢٧٦
٣,٤٨١	-	-	-	-	٣,٤٨١
١٨,٦٢٥	٤٦,٢٣٣	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٢٠,٩٨٧	١١٤,٤٥٦
-	-	-	-	١١,٠٩١	١١,٠٩١
٢٧,٣٨٢	٤٦,٢٣٣	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٣٢,٠٧٨	١٣٤,٣٠٤

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	اكتر من ٥ سنوات	اكتر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	اكتر من ٦ اشهر حتى ١٢ شهر	اكتر من شهر حتى ٦ اشهر	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥,٠٦٣	٤٩٣	٣٠٩	٨٤١	١,٥٠٤	١١,٩١٦	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني
١١,٨٠٤	-	-	-	-	١١,٨٠٤	مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية الموجودة المالية المحتفظ بها للمتاجرة
٩٦٣	-	٩٦٣	-	-	-	- المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠	- المحتفظ بها للمتاجرة
١,٧٣٠	١٠٩	١,٠٠٩	٢٤٣	٣٢١	٤٨	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة
٨٤,٠٦١	٤٣,٦٠٣	٣٢,١٣٨	٤,٣٣٢	٢,٧١٨	١,٢٧٠	صافي الايجار المنتهي بالتمليك
١٢,٠٨٢	٢,٥٤٤	٧,٦٠٠	١,١١٤	٦٥٢	١٧٢	المشاركة المتناقصة
٧,٢٢٦	-	٤,١٤٤	٢,٧٦٥	٢٠٨	١٠٩	ايجارات معجلة
٣٨٨	٣٨٨	-	-	-	-	صافي الممتلكات والمعدات
٢٦١	-	-	-	-	٢٦١	أصول أخرى
١٣٦,٥٧٨	٤٧,١٣٧	٤٦,١٦٣	٩,٢٩٥	٥,٤٠٣	٢٨,٥٨٠	مجموع الاصول
٤,٨٧٠	-	-	-	-	٤,٨٧٠	حسابات جارية
٢,١٧٧	-	-	-	-	٢,١٧٧	التزامات أخرى
١١٨,٣٨٣	١٥,٤٥١	١٠,٢٢٨	٢٦,٩٢٢	٤٨,٢٤٠	١٧,٥٤٢	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٠,٨٩٣	١٠,٨٩٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٣٦,٥٧٨	٢٦,٥٩٩	١٠,٢٢٨	٢٦,٩٢٢	٤٨,٢٤٠	٢٤,٥٨٩	مجموع الالتزامات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق المساهمين

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

نسبة تغطية السيولة

إجمالي القيمة المرجحة ريال ألف عماني	إجمالي القيمة المرجحة ريال ألف عماني	
-	٢٧,٥٣٥	الموجودات السائلة عالية الجودة
-	٢٧,٥٣٥	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة HQLA
		التدفقات النقدية الخارجة
١٥,٧٧١	١,٣٥٥	الودائع ودائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها
٤,٤٥٠	٢٢٣	ودائع مستقرة
١١,٣٢١	١,١٣٢	الودائع الأقل استقراراً
٦٨,١٤٩	٢٤,٠٣٤	التمويل غير المضمونة للشركات منها:
-	-	متطلبات إضافية، منها
٥٦٥	٥٠	الائتمان والسيولة
-	٢٥,٤٣٨	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
		اجمالي التدفقات النقدية
		التدفقات النقدية
٩,١٩٦	٨,٨٣٢	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
٩١٩	٩١٩	تدفقات نقدية أخرى
١٠,١١٥	٩,٧٥١	التدفقات النقدية الإجمالية
-	٢٧,٥٣٥	المجموع HQLA
-	١٥,٦٨٨	مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
-	١٧٥,٥٢	نسبة تغطية السيولة (%)

مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملات

تتعرض نافذة مزن إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة مزن لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال العُماني . تقوم مزن بتمويل جزء كبير من أصولها المالية بنفس العملات ذات العلاقة كعملة القياس لتقليل مخاطر العملة الأجنبية.

(ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح (م م ر) هي مخاطر تعرض نافذة مزن لخسارة مالية لعدم الإتساق بين معدلات الربح على اصحاب الاصول والاستثمارات. يستند توزيع الربح على اصحاب حسابات الاستثمارات على اتفاقيات المشاركة في الربح. غير ان اتفاقيات توزيع الارباح سينتج عنها تحويل المخاطر التجارية عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع ارباح تتسق مع معدلات السوق.

توجد لدى مزن سياسة مفصلة تتناول توزيع الارباح وإدارة لتوزيع الارباح ، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار. تقع المسؤولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك (ل أ إ).

تتم إدارة مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للبنك إلى صدمات قياسية مختلفة لمعدلات الربح. وتشمل الصدمات الموحدة ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في محاور منحنيات العائد التي يتم النظر فيها على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير مع الحدود الداخلية التي تمت صياغتها تماشياً مع البنك المركزي العُماني والمبادئ التوجيهية للجنة بازل. يتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل لجنة المخاطر الإدارية والمجلس.

أثر عائد ٢٠٠ نقطة أساس تحول مواز في أسعار الفائدة مبين فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠١٧ ٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح – الزيادة ٢٠٠ اساس لقياس حساب الربح – الانخفاض

١٢٨

(١٢٨)

تأثير الإي ارداد - ألف ريال عماني

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

فجوة حساسية الربح

تتشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة مزن بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	معدل الفائدة	تحت الطلب	تستحق خلال ٧	تستحق خلال سنة	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
	%	وخلال ٦ اشهر	الى ١٢ شهر	واحدة الى ٥ سنوات	سنوات	الف ريال	الف ريال
الأصول							
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	-	٥,٢٦٩	٥,٢٦٩
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	١,٣%	١٩,٩٣١	-	-	-	١	١٩,٩٣٢
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦,٥%	-	-	١,٩٢٦	-	-	١,٩٢٦
المحتفظ بها للمتاجرة	٤,٣%	٣,٥٥٠	-	-	-	-	٣,٥٥٠
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراقبة	٤,٧%	٣٤٤	٢٣٠	١,٠٣٤	٥٧	-	١,٦٦٥
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	٥,٣%	٥,٥٠٣	٤,٤٦٤	٣٤,٠٥٥	٤١,٤٣٠	-	٨٥,٤٥٢
المشاركة المتناقصة	٥,٣%	١,١٤٥	٨٧٠	٧,١٥٢	١,٨٤١	-	١١,٠٠٨
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	-	٤,٦٥٦	٤,٦٥٦
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	-	٥٩٩	٥٩٩
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٢٤٧	٢٤٧
مجموع الاصول		٣٠,٤٧٣	٥,٥٦٤	٤٤,١٦٧	٤٣,٣٢٨	١٠,٧٧٢	١٣٤,٣٠٤

الإلتزامات

الحسابات الجارية	غير مطبق	-	-	-	-	٥,٢٧٦	٥,٢٧٦
التزامات أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٣,٤٨١	٣,٤٨١
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢,٤%	٦٤,٨٥٨	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٢٠,٦٤٠	٣٤٧	١١٤,٤٥٦
حقوق المساهمين	غير مطبق	-	-	-	-	١١,٠٩١	١١,٠٩١
مجموع الإلتزامات وحقوق المالكين		٦٤,٨٥٨	١٤,٧٣٩	١٣,٨٧٢	٢٠,٦٤٠	٢٠,١٩٥	١٣٤,٣٠٤
الفجوة بالميزانية العمومية		(٣٤,٣٨٥)	(٩,١٧٥)	٣٠,٢٩٥	٢٢,٦٨٨	(٩,٤٢٣)	-
فجوة حساسية الربح المتركمة		(٣٤,٣٨٥)	(٤٣,٥٦٠)	(١٣,٢٦٥)	٩,٤٢٣	-	-

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۱۷

۳۲

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

في الوقت الحالي فإن نافذة مزن ليست معرضة لأي مخاطر من أسعار حقوق الملكية.

مخاطر التشغيل

تبنت نافذة مزن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٢٦ إدارة مخاطر رأس المال

تدير مزن رأسمالها لغرض التأكد من استمرارها كمنشأة مستمرة بينما تحقق اعلا عائد ممكن لمساهميها ضمن إطار المخاطر المقبولة. تستمر الاستراتيجية العامة وفقاً لما يطبق على المركز الرئيسي.

هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

عناصر رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٦
الف ريال	الف ريال
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠
(٢,٤٠٩)	(٢,٣٥٢)
١١,٠٩١	١١,١٤٨

رأس المال المخصص

أرباح مدورة / (خسارة)

مجموع إجمالي رأس مال الطبقة ١

٩١٣	٩٠٦
٩١٣	٩٠٦

مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة

إجمالي رأسمال الطبقة ٢

١٢,٠٠٤	١٢,٠٥٥
--------	--------

إجمالي رأس المال التنظيمي

الأصول المرجحة بالمخاطر

دفتر البنك

دفتر المتاجرة

المخاطر التشغيلية

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٧٣,٠٧١	٧٢,٥٠٥
٣	١
٤,٥٧٢	٣,٥٨٣
٧٧,٦٤٦	٧٦,٠٨٩

معدل رأس المال

١٥,٥%	١٥,٨%
-------	-------

معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي آي إس)

١٤,٣%	١٤,٧%
-------	-------

معدل رأس مال الطبقة ١

٢٧ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنظم مزن ضمن ثلاث قطاعات كالتالي:

- (١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل ، المربحة والإيجار الذي ينتهي بالتمليك والإيجار المعجل؛
- (٢) خدمات بنكية للشركات- تتضمن تسهيلات حسابات جارية ، توفير ومبيعات آجلة وإيجار ينتهي بالتمليك تمويل المشاركة المتناقصة والإيجار المعجل؛ و
- (٣) الخزينة والاستثمارات.

العمليات الأخرى تشمل إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل أي منها قطاع تشغيل منفصل يمكن التقرير عنه.

مزن للصيرفة الاسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش م ع ع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تشتمل أصول وإلتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تشمل البنود مثل الضرائب والودائع .

وتم عكس الرسوم الداخلية والتعديلات على التسعير التحويلي في أداء كل الأعمال. وتستخدم اتفاقات تقاسم الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع الأعمال على أساس معقول.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢,٨٤١	٢,٠٣٠	١٤١	-	٥,٠١٢	ايرادات تشغيل القطاع
٧٠	٧٦	٢٦٨	٣٥	٤٤٩	ايرادات أخرى
٢,٩١١	٢,١٠٦	٤٠٩	٣٥	٥,٤٦١	ايرادات تشغيل القطاع
(٣٠٠)	(٢,٧٦١)	-	(٨١)	(٣,١٤٢)	مصروفات الربح
٢,٦١١	(٦٥٥)	٤٠٩	(٤٦)	٢,٣٢٠	صافي إيرادات التشغيل

تكلفة القطاع

٩٦٣	(٢٤٦)	(٨٤)	(١,١١٧)	(٢,٤١٠)	مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك
٢٣	١٠	-	-	٣٣	انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص
١,٦٧١	(٨٩١)	٣٢٥	(١,١٦٣)	(٥٧)	صافي الخسارة عن السنة
٦٧,٨٧٨	٣٧,٣٢١	٢٩,٥٩٢	٨٤٦	١٣٥,٦٣٧	اصول القطاع
(٦٩٧)	(٦٣٦)	-	-	(١,٣٣٣)	ناقصا : مخصص انخفاض القيمة

مجموع اصول القطاع

٦٧,١٨١	٣٦,٦٨٥	٢٩,٥٩٢	٨٤٦	١٣٤,٣٠٤	التزامات القطاع
١٧,٣٣٤	١٠٢,٠٥١	١١,٠٩١	٣,٨٢٨	١٣٤,٣٠٤	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢,٤٧٢	١,٥٨٤	١٤	-	٤,٠٧٠	ايرادات تشغيل القطاع
٧٠	٢٦	١٦٤	٢٣	٢٨٤	ايرادات أخرى
٢,٥٤٢	١,٦١٠	١٧٨	٢٣	٤,٣٥٤	ايرادات تشغيل القطاع
(١,٤٢٠)	(٩٣)	(٢٣)	(٣٦)	(١,٥٧٢)	مصروفات الربح
١,١٢٢	١,٥١٧	١٥٥	(١٣)	٢,٧٨١	صافي إيرادات التشغيل

تكلفة القطاع

(٩٥٢)	(٢٠٩)	(٥١)	(١,١٩٦)	(٢,٤٠٨)	مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك
(٥٣)	(٦٥)	-	-	(١١٨)	انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص
١١٧	١,٢٤٣	١٠٤	(١,٢٠٩)	٢٥٥	صافي الخسارة عن السنة

اصول القطاع

٦٩,٠٣٣	٣٨,٣٥٢	٢٩,٨٧٧	٦٤٩	١٣٧,٩١١	ناقصا : مخصص انخفاض القيمة
(٧١٥)	(٦١٨)	-	-	(١,٣٣٣)	

٦٨,٣١٨	٣٧,٧٣٤	٢٩,٨٧٧	٦٤٩	١٣٦,٥٧٨	مجموع اصول القطاع
١٥,٣٩٨	١٠٧,٥٨٩	١١,١٤٨	٢,٤٤٣	١٣٦,٥٧٨	التزامات القطاع

٢٨ أرقام المقارنة

جرت إعادة ترتيب وتصنيف ارقام المقارنة عند الضرورة لأغراض اظهار عرض أفضل وهو اجراء ليس له تأثير مادي.