

٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر.	ع.ر.	
-	١٧,٩٦١	مصادر صندوق الخيرات
٣٥,٤١٢	٦٧,٤٦٦	رصيد في ١ يناير
٣٥,٤١٢	٨٥,٤٢٧	إيرادات مخالفة لأحكام الشريعة للسنة
		مجموع المصادر
١٧,٤٥١	٨٥,٤٢٧	استخدامات أموال الصندوق *
١٧,٩٦١	-	أموال الصندوق غير الموزعة

* يستخدم صندوق الخيرات للمساهمة في مؤسسات مسجلة لدى وزارة الأوقاف والشؤون الدينية تحت إسم جمعية رعاية الأسرة و الجمعية الخيرية العمانية

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك نزوى "البنك" هو شركة مساهمة عُمانية عامة تم تأسيسه في سلطنة عُمان بتاريخ ١٥ أغسطس من العام ٢٠١٢ تحت رقم تسجيل (١١٥٢٨٧٨). أسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومكان مزاولة عمله الرئيسي مسقط، سلطنة عُمان. بدأ البنك مزاولة نشاطه بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ ويعمل حالياً من خلال إحدى عشر فرع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٢. أنشطة البنك الرئيسية هي فتح الحسابات الجارية، التوفير و الاستثمار ، وتقديم تمويل المراجعة والإجارة و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة مقابل حصة من الأرباح أو الوكالة مقابل عمولة والحصول على الفائض من الأرباح كحافز وتوفير الخدمات البنكية التجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى. يخضع البنك في عملياته للرقابة من قبل البنك المركزي العُماني ويشرف عليه مجلس الرقابة الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يوجد لدى البنك ٣٣٦ موظف (٢٠١٥، ٣٣٠ موظف). عنوان البنك: صندوق بريد ١٤٢٣، رمز بريدي ١٣٣، مسقط، سلطنة عُمان.

٢ أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢/١ الباب ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية (IBRF) و الصادر عن البنك المركزي العُماني تم إعداد البيانات المالية المرفقة للبنك وفقاً لقواعد الشريعة ومبادئها على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للبنك و المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والقواعد والمبادئ المحددة من قبل مجلس الرقابة الشرعية والقوانين السائدة والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية محل محلها.

لم يتم عرض قائمة التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وقائمة القرض الحسن والزكاة حيث أنها غير مطبقة كما في تاريخ البيانات المالية.

٢/٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية حيث تظهر بالقيمة العادلة.

٣/٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

تم عرض البيانات المالية بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية للبنك. ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك، تم عرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى أقرب ريال.

٤/٢ استخدام الأحكام والتقديرات

إن عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، تتطلب من إدارة البنك استخدام أحكامها وتقديراتها بالإضافة إلى الفرضيات المتبعة في إعداد البيانات المالية. وإن هذه التقديرات والافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والسياسات المحاسبية التي يتم التقرير عنها، كما أن هذه التقديرات والتفسيرات تستند على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يتوقع من قبل البنك أنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار. و يتم ادراج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي سنوات مستقبلية متأثرة بها.

٣ أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في إعداد البيانات المالية:

١/٣ النقد وما في حكم النقد

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكم النقد يشمل: النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة لدى البنك المركزي العُماني والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم المالية من/إلى البنوك والمؤسسات المالية وحسابات الوكالة لدى البنوك. يتم الاعتراف بالنقد و ما في حكمه بالتكلفة بتاريخ القوائم المالية.

٢/٣ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

- ذمم البيوع المؤجلة تتضمن بشكل رئيسي عقود المراقبة ويتم عرضها في قائمة المركز المالي بالصافي بعد طرح الإيرادات المؤجلة ومخصص التدني. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المراقبة للأمر بالشراء.
- ذمم الإستصناع هو عقد بيع بين البنك كبايع و العميل كمشتري نهائي حيث يتعهد البنك بتصنيع (إكساب) السلعة وبيعها الى العميل بسعر متفق عليه عند الإكتمال في موعد لاحق. تظهر ذمم الإستصناع بصافي الأرباح المؤجلة ومخصص إنخفاض القيمة.
- ذمم الإجارة تمثل أقساط الإجارة المستحقة في نهاية السنة بعد طرح مخصص التدني للديون المشكوك في تحصيلها.

٣/٣ الإجارة المنتهية بالتمليك و ذمم الإجارة

يتم عرض الموجودات المُقتناة بغرض التأجير بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك. وتُستهلك الموجودات المُؤجرة على مدى العمر الإنتاجي للعقد الإجارة.

تمثل ذمم الاجارة أقساط الاجارة المستحقة في نهاية السنة بعد طرح مخصص التدني للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

٤/٣ وكالة بالإستثمار

تستخدم الوكالة بالإستثمار باعتبارها أداة لتمويل لرأس مال العامل لفترات قصيرة و متوسطة وطويلة الأجل. البنك، بصفته الأساسية (المشار اليه بأسم "الموكل") يعين العميل (المشار اليه بأسم "وكيل") لإدارة مبلغ الإستثمار في الأنشطة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما هو متفق عليه من قبل الوكيل نيابة عن الموكل و الهدف الرئيسي من إتخاذ مثل هذا الإستثمار هو إنشاء الربح من الأنشطة التجارية ومن ثم تسديد مبلغ الإستثمار متضمناً مبلغ الربح" إن وجد، في تاريخ الإستحقاق على أساس إستثمار نسبة الربح المتوقعة.

٥/٣ تمويل المشاركة

الشركات التي يساهم البنك فيها برأس المال وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل الممول بعد طرح انخفاض القيمة حسب الإتفاق بين البنك و العميل للمساهمة في مؤسسة إستثمارية معينة سواء كانت قديمة او جديدة او ملكية لممتلكات بشكل دائم أو وفقاً لترتيب متناقص ينتهي بإستحواذ العميل على الملكية كاملة.

٦/٣ الإستثمارات

استثمار في موجودات إجارة

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

تُوزع أقساط الإجارة على الفترات الماليّة التي يشملها عقد الإجارة، وتُثبت "مصرفات إجارة" في الفترة الماليّة التي تستحقّ فيها هذه الأقساط و تظهر في قائمة الدخل كمصرف إجارة. تُوزع التكاليف المباشرة الأولية للتعاقد ذات الأهمية النسبيّة على مدّة العقد حسب الأساس المتبع في توزيع إيرادات الإجارة. أمّا إذا لم تكن ذات أهمية نسبيّة، فإنّها تُثبت في قائمة الدخل مصرفات للفترة الماليّة التي تمّ فيها التعاقد.

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجر:

في الحالات التي يؤجر فيها المصرف إلى العميل موجودات سبق أن استأجرها من طرف ثالث؛ يتم عرض الموجودات المؤجرة في القوائم المالية تحت بند استثمار في موجودات مؤجرة.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٦/٣ الاستثمارات (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية و الصكوك و التي لا يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناء على نسب المشاركة بالإستثمار. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجودات المالية التي تدار على أساس العائد التعاقدى و التي لا يحتفظ بها للمتاجرة ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة، يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الإنخفاض في القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة والخصم عند الإقتناء. يتم الاعتراف بالأرباح و الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو إنخفاض قيمة الإستثمار في قائمة الدخل.

الإستثمار في العقارات

يتم تصنيف الإستثمار في العقارات المحتفظ به للإستخدام ويتم قياسه بالقيمة العادلة إستنادا الى المعيار المحاسبي رقم ٢٦ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتم الاعتراف بالإستثمار في العقارات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها تكاليف الإقتناء ولاحقاً يعاد تقييمه بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح الغير متحققه الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الإستثمار في العقارات بشكل مباشر في حقوق المساهمين في بند احتياطي القيمة العادلة للعقارات للفترة التي تحدث بها مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. الخسائر الغير متحققه الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمار في العقارات التي تتم بالقيمة العادلة يتم تسويتها في حقوق المساهمين إلى حد الرصيد الدائن المتوفر لهذا الإحتياطي مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وفي الحالات التي تكون فيها قيمة الخسائر تتجاوز رصيد الإحتياطي يتم الاعتراف في الخسائر الغير متحققه في قائمة الدخل. في حال وجود خسائر غير متحققه متعلقه بإستثمار في عقار و تم اثباتها في قائمة الدخل في فترات ماليه سابقة ، يتم الاعتراف بالارباح الغير متحققه المتعلقه بالفترة الماليه الحاليه في قائمة الدخل الى الحد الذي يتم به تغطيه الخسائر السابقه.

يتم قياس الخسائر والأرباح المتحققه الناتجة عن عمليه بيع الإستثمار في العقارات كفرق بين القيمة الدفترية وصافي القيمة النقدية المتحصله من عمليه البيع لكل إستثمار على حدا ويتم الاعتراف في الارباح والخسائر بالإضافة إلى الرصيد المتوفر في حساب إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار في العقارات في قائمة الدخل مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

٧/٣ إستبعاد الموجودات والإلتزامات المالية

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

- فقدان الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات.
- تحويل الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات من قبل البنك أما من خلال (أ) تحويل كافة منافع ومخاطر الموجودات (ب) القيام بتحويل السيطرة على الموجودات والإحتفاظ بكافة منافع ومخاطر الموجودات.

يتم إستبعاد الإلتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إستحقاقه.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٨/٣ التمويلات الذاتية والمشاركة

يتم تصنيف الإستثمارات و التمويلات و ذمم البيوع الممولة بشكل مشترك من أموال المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة تحت عنوان " التمويل المشترك" في القوائم المالية. الإستثمارات والتمويلات وذمم البيوع الممولة بشكل منفرد من أموال المساهمين تصنف تحت عنوان "التمويل الذاتي".

٩/٣ القيمة العادلة للموجودات المالية

إنَّ أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم وجود أسواق نشطة فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مماثلة لها إلى حد كبير.

في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد خصم أي تدني في قيمتها.

يتم قياس ذمم البيوع المؤجلة (المرابحة) في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

١٠/٣ القيمة العادلة للموجودات غير المالية

تُمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ القوائم المالية من خلال أخذ المتوسط الحسابي لتقييمات ثلاثة مكاتب خبرة مُرخصة ومُعتمدة.

١١/٣ ممتلكات و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي تدني متراكم في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها على النحو التالي:

سنوات

الأثاث	٥
وتجهيزات	١٠
معدات	٧
سيارات	٧
أجهزة حاسوب	٥

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

١٢/٣ الموجودات الغير ملموسة

تصنيف الموجودات غير ملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة، ويتم إطفاء الموجودات غير ملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا أكثر من ١٠ سنوات (٢٠١٦ : ١٠ سنوات)، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمَّا الموجودات غير ملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في قائمة الدخل.

لا تتم رسملة الموجودات غير ملموسة الناتجة عن أعمال البنك، ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في الفترة نفسها.

تتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير ملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك تتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيّ تعديلات على الفترات اللاحقة

٣	أهم السياسات المحاسبية (تابع)
١٣/٣	المخصصات
	يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
	إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العُماني فإنه ينبغي على البنك إحتساب مخصص عام على التمويلات بما لا يقل عن ١% على التمويلات العاملة و ٠,٥% على البنوك، و فيما يتعلق بالتمويلات الشخصية يجب إحتساب ٢% على التمويلات العاملة كحد أدنى.
	يتم إتباع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بالتمويلات الغير عاملة بناء على عدد أيام إستحقاق الأقساط الغير مسددة و يتم تعليق أية أرباح تخص هذه التمويلات بناءً عليه.
١٤/٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
	يتم الاعتراف بحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة عندما يتم استلامها من قبل البنك ونقاس بالمبلغ الذي تم استلامه وقت التعاقد. وفي نهاية الفترة المالية يتم قياس حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالقيمة الدفترية.
١٥/٣	إحتياطي معدل الأرباح
	إحتياطي معدل الأرباح قبل إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم إستغلاله للمحافظة على عائد منافس و ملائم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة وغير إعتيادية تؤثر على هذا العائد.
١٦/٣	إحتياطي مخاطر الإستثمار
	المبلغ المقطوع من قبل البنك من حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد إقتطاع حصة المضارب من الاستثمار، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية. حيث أن الشروط والأحكام التي يتم بموجبها الإقتطاع والاستخدام من إحتياطي مخاطر الإستثمار خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
١٧/٣	العملات الأجنبية
	يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
	يتم تسجيل فروقات التحويل للبنود غير النقدية الظاهرة بالقيمة العادلة ضمن احتياطي القيمة العادلة.
١٨/٣	التقاص
	يتم إجراء التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.
١٩/٣	الإعتراف بالإيرادات
	نعم البيوع المؤجلة (المربحة): يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) يتم توزيع ارباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٩/٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

الإستصناع: يتم إثبات الإيرادات من الإستصناع من خلال التوزيع النسبي خلال الفترة المالية للإئتمان حيث كل فترة مالية تتحمل حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

الوكالة بالإستثمار: يتم إثبات الإيرادات في الوكالة بالإستثمار على أساس الفترة الزمنية بحيث تدر معدل عائد ثابت على الرصيد الغير مسدد.

الإجارة المنتهية بالتمليك: تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

استثمارات في أصول الإجارة: يتم توزيع إيرادات الإجارة حسب الفترات المالية خلال مدة العقد، وتُثبت في قائمة دخل المؤجر باعتبارها إيرادات إجارة. أما تكاليف ترتيبات العقد المباشرة المبدئية التي يتحملها المستأجر - إن كانت مادية - فإنه يتم توزيعها على فترات العقد بمنوال مماثل لذلك المستخدم في توزيع مصاريف الإجارة، وإن كانت غير مادية فإنها تُحمل مباشرة على المصاريف في الفترة المالية التي تم خلالها إبرام العقد، وتُقاس ذمم الإجارة المدينة بما يعادل قيمتها النقدية.

المشاركة: يشارك الربح حسب الاتفاق بين الطرفين في حين يتم إقتسام الخسائر بما يتناسب مع حصصهم في رأس المال

حصة البنك من إيرادات الاستثمار بصفته مضارب : يتم إقتطاع حصة البنك بصفته مضارب بناء على الشروط المتفق عليها في عقد المضاربة.

العمولات والرسوم: يتم الاعتراف بالرسوم و العمولات عند تقديم الخدمة.

الأرباح الموزعة: يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

أرباح الاستثمارات: يُثبت دخل الاستثمارات عندما يتم تحصيله.

أرباح الإستثمار في العقارات: يتم الإعراف بالأرباح بطريقة القسط الثابت خلال مدة الإيجار .

٢٠/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم إحتساب حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بناء على الدخل الناتج من حسابات الإستثمار المشترك بعد إقتطاع حصة البنك بصفته مضارب ورب مال وإحتياطي مخاطر الاستثمار وإحتياطي معدل الأرباح. يتم توزيع هذه الحصة على المستثمرين بناء على معدل الرصيد المشارك في وعاء المضاربة.

٢١/٣ منافع الموظفين

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عمان ويتم إثباتها كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين بموجب خطة منافع تقاعد محددة وغير ممولة حيث يشمل مبلغ المنفعة المستقبلية التي اكتسبها أولئك الموظفون في مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة

٢٢/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم إحتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ في سلطة عمان وموافقة الهيئة العامة لسوق المال.

٢٣/٣ معلومات القطاعات

هو أحد وحدات البنك التشغيلية التي تشارك في أنشطة البنك التي تحقق الإيرادات وتتكدد المصاريف بما في ذلك الإيرادات و المصاريف المتعلقة بالعمليات التي تتم من قبل وحدات البنك الأخرى والتي يتم مراجعة أنشطتها التشغيلية بشكل دوري من قبل إدارة البنك لإتخاذ القرارات حول المصادر المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها والتي توفر المعلومات المالية المنفصلة. الشكل المعتمد للتقرير عن معلومات القطاعات هو قطاع الأعمال إستناداً إلى هيكل إدارة التقارير الداخلية. تتضمن قطاعات الأعمال الرئيسية للبنك: الخدمات المصرفية للأفراد ، الخدمات المصرفية للشركات وقطاع الخزينة والإستثمار .

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٤/٣ الضرائب

إستناداً إلى قانون ضريبة الدخل في سلطنة عمان. تتمثل الضريبة على أرباح أو خسائر الفترة بضريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في قائمة الدخل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببند يتم إدراجها بشكل مباشر في حقوق المساهمين، عندها يتم إدراج ذلك القدر من الضريبة في حقوق المساهمين.

الضريبة الحالية هي الإلتزام الضريبي المقدر على أساس الدخل الخاضع للضريبة عن الفترة 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 سنوات سابقة. تحتسب الضريبة المؤجلة بالكامل بإستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي على جميع الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة (الأساس الضريبي). يستند إحتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات بإستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي. تنشأ الفروقات المؤقتة الرئيسية من إستهلاك الممتلكات والمعدات والمخصصات. يتم إحتساب الضريبة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

يُدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي تتوفر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الأصل في مقابلها. يتم مراجعة الموجودات الضريبية بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة. تعتبر الإختلافات في تسويات المبالغ التي يتم تسجيلها وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) و معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) فروقات دائمة.

٢٥/٣ الإيرادات المخالفة للشرعية

يقوم البنك بتسجيل هذه المبالغ في حساب مستقل في أرصدة دائنة أخرى غير مدرجة في إيرادات البنك، ويتم توزيع هذه المبالغ لأعمال الخيرات وفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

٢٦/٣ الزكاة

تقع مسؤوليه إحتساب و دفع الزكاة على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٢٧/٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة البنك وعملياته، العقود، الإتفاقيات وجميع المستندات المرتبطة بها إلى إشراف مجلس الرقابة الشرعية للبنك حيث يعقد المجلس اجتماعه بشكل ربع سنوي و يتكون من أربعة علماء بارزين تقوم بتعيينهم الجمعية العمومية للمساهمين، فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية للبنك:

رئيس المجلس	- الدكتور عبد الستار ابو غدة
عضو	- الدكتور محمد الغاربي
عضو	- الشيخ إبراهيم الصوافي

٢٨/٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

تدرج كافة المعاملات الاعتيادية لشراء وبيع الاصول المالية في تاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء او بيع الاصل.

٢٩/٣ توزيع الأرباح على الأسهم العادية

يتم إحتساب الأرباح على الأسهم العادية كإلتزام وتخضع من حقوق المساهمين في الفترة التي يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين، يتم خصم أرباح مؤقتة من حقوق الملكية عندما يتم دفعها.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٩/٣ ربحية السهم (EPS)

يقدم البنك البيانات لربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى مالكي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة (EPS) عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى أصحابها وعلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المحتملة مخففة.

٢٩/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

لا يوجد معايير جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خالل السنة والتي قد تؤثر على البيانات المالية للبنك.

معايير صادرة وغير فعالة حتى الآن

معيار المحاسبة المالية (٣٠) تدني القيمة، خسائر الائتمان و الإلتزامات

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار تدني القيمة، خسائر الائتمان و الإلتزامات و الذي يحل بدل معيار رقم (١١) المخصصات و الإحتياطيات السابق و الذي يسري اعتباراً من الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر، ومع ذلك أصدر البنك المركزي العماني خلال العام تميم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الأدوات المالية لجميع البنوك و الذي ينطبق أيضاً على البنوك/النوافذ الإسلامية الخاضعة لتعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمؤسسات المالية وفقاً للمعيار الدولي (IFRS٩)، عندما يتم إصدار التعليمات.

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني سيطبق البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ وفيما يلي تفصيل وتحليل الأثر:

سوف يقوم البنك بإعتماد المعيار الدولي في ١ يناير ٢٠١٨ ولن يقوم بإعداد بيانات مقارنة وفقاً لمتطلبات ذات الصلة للمعيار الدولي. سوف يحل المعيار الدولي (IFRS٩) محل المعيار المحاسبي الدولي (IAS٣٩) الأدوات المالية: التحقق و القياس، ويقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وهو نموذج جديد يستند إلى خسائر ائتمان متوقعة للاعتراف بمخصصات خسائر التمويلات، ويوفر محاسبة مبسطة للتحوط من خلال موازنة محاسبة التحوط بشكل أوثق مع منهجية إدارة المخاطر للمؤسسة.

وقد قام البنك بتقييم أثر تطبيق المعيار الدولي (IFRS٩) ومن المتوقع أن يؤثر مبدئياً بشكل إيجابي على حقوق الملكية بنسبة ١٥ - ٢٠ % كما في ١ يناير ٢٠١٨.

إن التقييم المذكور اعلاه يعتبر تقييم أولي حيث لم يتم الإنتهاء من إعداد أعمال التحويل، إن التطبيق الفعلي للمعيار الدولي (IFRS٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ قد يتغير بسبب:

- يتطلب المعيار الدولي (IFRS٩) من البنك مراجعة عملياته المحاسبية و الضوابط الداخلية، ولم تكتمل هذه التغييرات بعد.
- على الرغم من تنفيذ عمليات متوازية في النصف الثاني من عام ٢٠١٧، فإن الرقابة المرتبطة لم تكن جاهزة للعمل بها.
- يقوم البنك بتتقيح و وضع نماذج نهائية لإحتساب (ECL)
- إن السياسات المحاسبية والفرضيات و الأحكام و أساليب التقدير المستخدمة تخضع لإعادة التقييم و التغييرات بناء على تعليمات السلطة الرقابية.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٩/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

(١) التصنيف و القياس:

يتضمن المعيار الدولي (IFRS٩) طريقة تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية و التي تعكس نموذج العمل الذي تدار فيه الموجودات المالية و خصائص التدفقات المالية.

يضم المعيار الدولي (IFRS٩) ثلاث تصنيفات رئيسية للموجودات المالية:

(أ) القيمة المطفأة (ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (ج) القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
وفقا للمعيار الدولي (IFRS٩) تكون المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها موجودات مالية لا يتم تقسيمها ابدأ. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأدوات المالية الهجينة يتم تقييمها كاملة لتصنيفها.

بناء على تقييم البنك، من المتوقع أن يكون لتطبيق متطلبات المعيار الدولي الجديد تأثير جوهري على استثماراته في ملكية الأسهم كما يلي:

في ٣١ يناير ٢٠١٧، كان لدى البنك استثمارات في اسهم مصنفة متاحة للبيع بقيمة عادلة قدرها ٢٦٢ ألف ريال عُمانى محتفظ بها لأغراض استراتيجية طويلة الأجل، وفقا للمعيار (IFRS٩) قام البنك بتصنيف هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبسبب إعادة التصنيف، تم تقدير الزيادة بمبلغ ٧٠ ألف ريال عُمانى في الارباح المدورة مع زيادة مقابلة في إحتياطي القيمة العادلة نتيجة إعادة تصنيف التدني في قيمة الإستثمارات في اسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى الإحتياطيات.

(٢) خسائر الإئتمان المتوقعة:

يحل المعيار الدولي (IFRS٩) محل نموذج الخسائر المتكبد في المعيار المحاسبى (IAS ٣٩) مع النموذج خسارة الإئتمان المتوقعة. ينطبق النموذج الجديد للتدني على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بإستثناء الإستثمارات في أدوات الملكية، وهناك عدد من الأحكام الهامة مطلوبة أيضا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسارة الإئتمان المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة في مخاطر الإئتمان (SICR)
- إختيار النماذج والإقتراضات المناسبة لقياس الخسائر المتكبد (ECL)
- تحديد عدد والوزن الترجيحي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق و الخسائر المتكبد المرتبطة بها؛ و
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر المتكبد

أصدر البنك المركزي العمانى مبادئ توجيهية تتعلق بتنفيذ المعيار الدولي (IFRS٩). فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالمرحلة الانتقالية:

- في حال كان خسارة تدني التمويلات القائمة وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (IAS ٣٩) والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العمانى أعلى من مخصص تدني القيمة حسب المعيار الدولي (IFRS٩) يتم تحويل الفرق بعد خصم الضريبة إلى إحتياطي تدني قيمة خسائر التمويلات من الأرباح المرحلة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في السنوات اللاحقة حيث يكون مخصص تدني قيمة التمويلات المحسوبة وفقا لمتطلبات البنك المركزي العمانى أعلى من مخصص خسائر تدني قيمة التمويلات المحسوبة بموجب المعيار الدولي (IFRS٩) يتم تحويل الفرق (صافي من الضرائب) الى إحتياطي تدني قيمة خسائر التمويلات المذكورة اعلاه من الأرباح المدورة.
- لن يكون إحتياطي تدني القيمة متاحا لتوزيع الأرباح أو إدراجه في رأس المال القانوني، إن أي استخدام لاحق لإحتياطي تدني القيمة يتطلب موافقة البنك المركزي العمانى.

(٣) المطلوبات المالية:

تم ترحيل معظم المتطلبات في معيار المحاسبة (IAS ٣٩) لتصنيف وقياس المطلوبات المالية دون تغيير على المعيار الدولي (IFRS٩)، التغيير الرئيسي هو أنه سيكون مطلوبا من المنشأة عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٩/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

(٤) محاسبة التحوط

تم تصميم محاسبة التحوط بالمعيار الدولي (IFRS٩) لموائمة المحاسبة بشكل أوثق مع إطار إدارة المخاطر. السماح بمجموعة أكبر من أدوات التحوط؛ ونزع أو تبسيط بعض المتطلبات القائمة على القواعد في معيار المحاسبة الدولي (IAS ٣٩). يتم الاحتفاظ بعناصر محاسبة التحوط: القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي تحوطات الاستثمار.

وحيث أن المعيار الدولي (IFRS٩) يغير المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة للتحوطات الفعالة فأن البنك لا يتوقع حدوث تغيير جوهري نتيجة تطبيق المعيار الدولي (IFRS٩)

(٥) الإفصاح:

كما يقدم المعيار الدولي (IFRS٩) متطلبات الإفصاح الموسعة والتغيرات في العرض. ومن المتوقع أن تغير طبيعة ومدى إفصاحات البنك حول أدواته المالية خاصة في سنة اعتماد المعيار الدولي (IFRS٩).

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
٤,٧٨٣,٣٢٩	٥,٢٦٧,٣١٨
١١,٤٧٠,٢٣٤	٣٧,٠٤٦,٦٤٩
٣٤٦,٠٩٥	٥٠٠,٠٠١
<u>١٦,٥٩٩,٦٥٨</u>	<u>٤٢,٨١٣,٩٦٨</u>

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنك المركزي العُماني

وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني

١/٤ لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العُماني.

٢/٤ خلال السنة، يتم الاحتفاظ بمتوسط حد ادنى لدى البنك المركزي العُماني حيث يبلغ الإحتياطي القانوني ١٥,٩٧٨ مليون ريال عُماني (٢٠١٦: ١٠,٥٣٢ مليون ريال عُماني).

٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
٤٩٥,٣٦٢	٦١٠,٢٢٠
٤,٤٢٤,٢١١	٢,٨٥٤,٢٧٥
<u>٤,٩١٩,٥٧٣</u>	<u>٣,٤٦٤,٤٩٥</u>

بنوك محليه - بالعمله المحليه

بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه

٦ استثمارات وكالة لدى بنوك

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
تمويل مشترك	تمويل مشترك
٣٤,٠٠٠,٠٦٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٧,٣٩٧,٨٤٠	١,٣٩٧,٥٥٠
<u>٤١,٣٩٧,٩٠٥</u>	<u>١٦,٣٩٧,٥٥٠</u>

بنوك محليه - بالعمله المحليه

بنوك أجنبية - بعملات أجنبية- أقل من سنة

٧ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

تمويل مشترك ٢٠١٧	تمويل ذاتي ٢٠١٧	المجموع ٢٠١٧
ع.ر	ع.ر	ع.ر
٩٦,٩٣٢,٢٦١	١,٩٦١,٥٦٧	٩٨,٨٩٣,٨٢٨
٨٠,٥٣٣,٣٩٨	-	٨٠,٥٣٣,٣٩٧
٥,٦٠٣,١١٦	-	٥,٦٠٣,١١٦
٢,٠٩٧,٥٢٢	-	٢,٠٩٧,٥٢٢
١,٢٩٩,٢٧٢	-	١,٢٩٩,٢٧٢
٩٢٦,٠٠١	-	٩٢٦,٠٠١
١٨٧,٣٩١,٥٧٠	١,٩٦١,٥٦٧	١٨٩,٣٥٣,١٣٧

ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
ذمم إستصناع - شركات
ذمم إجارة - أفراد
ذمم إجارة - شركات
ذمم بطاقات إنتمان - إجارة خدمات (أجرة)
إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

ناقصاً:

(٢٥,١٦٨,٣١٢)	(٢٠٦,٧٥١)	(٢٥,٣٧٥,٠٦٣)
(٢,٤٠٤,٣١٧)	(٣٥,٠٩٦)	(٢,٤٣٩,٤١٣)
(٩٨,٩٢٧)	(٢٧,٦٧٠)	(١٢٦,٥٩٧)
(١٢,٩٢٩)	(٨٠٧)	(١٣,٧٣٦)
١٦١,٣٩٨,٣٢٨	١,٦٩١,٢٤٣	١٦١,٣٩٨,٣٢٨

الإيرادات المؤجلة
المخصص العام
المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
أرباح معلقة
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

تمويل مشترك ٢٠١٦	تمويل ذاتي ٢٠١٦	المجموع ٢٠١٦
ع.ر	ع.ر	ع.ر
٩٠,١١٥,٨٤٠	١,٩٢٩,٩٠٨	٩٢,٠٤٥,٧٤٨
٢٣,١٩٥,٠٩٩	-	٢٣,١٩٥,٠٩٩
٣,٤٩٦,٤٦٠	-	٣,٤٩٦,٤٦٠
٢,٦٩٣	-	٢,٦٩٣
١٥٥,٢٢٤	-	١٥٥,٢٢٤
٢٣٦,٧٦٢	-	٢٣٦,٧٦٢
١١٧,٢٠٢,٠٧٨	١,٩٢٩,٩٠٨	١١٩,١٣١,٩٨٦

ذمم بيوع - أفراد
ذمم بيوع - شركات
ذمم إستصناع - شركات
ذمم إجارة - أفراد
ذمم إجارة - شركات
ذمم بطاقات إنتمان - إجارة خدمات (أجرة)
إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

ناقصاً:

(١٦,٩٧٠,١٦٩)	(٢٠٣,٧٩٧)	(١٧,١٧٣,٩٦٦)
(١,٧٧٢,٣٩٥)	(٢٢,٠٥٥)	(١,٧٩٤,٤٥٠)
(٥١,٦٥٢)	-	(٥١,٦٥٢)
(٨,١٩٧)	-	(٨,١٩٧)
٩٨,٣٩٩,٦٦٥	١,٧٠٣,٦٦٨	١٠٠,١٠٣,٣٣٣

الإيرادات المؤجلة
المخصص العام
المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
أرباح معلقة
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

حركة مخصص عام ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
١,٤٣٥,٩٤٣	١,٧٩٤,٤٥٠
٣٥٨,٥٠٧	٦٤٤,٩٦٣
١,٧٩٤,٤٥٠	٢,٤٣٩,٤١٣

رصيد في ١ يناير
المخصص خلال السنة (إيضاح ١٤)
رصيد في ٣١ ديسمبر

٧ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي (تابع)

حركة مخصص خاص ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	رصيد في ١ يناير
ع.ر	ع.ر	المخصص خلال السنة (إيضاح ١٤)
٣٢,٦٣٢	٥١,٦٥٢	رصيد في ٣١ ديسمبر
١٩,٠٢٠	٧٤,٩٤٥	
<u>٥١,٦٥٢</u>	<u>١٢٦,٥٩٧</u>	

حركة الأرباح المعلقة ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	رصيد في ١ يناير
ع.ر	ع.ر	الأرباح المعلقة خلال السنة
٢,٠٥٥	٨,٥٨٥	رصيد في ٣١ ديسمبر
٦,٥٣٠	٥,١٥١	
<u>٨,٥٨٥</u>	<u>١٣,٧٣٦</u>	

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ٣٤٧,٣٨٩ ريال عماني بنسبة ٠,٢٢٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,١٣٪).

٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠١٧	٢٠١٧	
ع.ر	ع.ر	صكوك دولية غير مدرجة
٤,٩٠٨,٧٦٦	٤,٩٠٨,٧٥٠	صكوك دولية مدرجة
٧٠٤,٨٥٨	٧١٣,١٩٦	صكوك إقليمية مدرجة
٦,٣٦٢,٥٠٤	٦,٤٢٠,٩٣٨	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٥,١٣٤,٩١٢	٥,٠٥٤,٠٣٥	أسهم إقليمية غير مدرجة
٣٣٤,١٠٠	٣٣٤,١٠٠	صكوك محلية مدرجة
٢٣,٢٥٤,٧٣٤	٢٣,٢٥٢,٠١٥	أسهم محلية مدرجة
٩٣,٠٢٤	٥٦,٣٧٨	مخصص تدني اسهم اقليمية غير مدرجة
<u>(٧١,٧٦١)</u>	<u>(٧١,٧٦١)</u>	المجموع
<u>٤٠,٧٢١,١٣٧</u>	<u>٤٠,٦٦٧,٦٥١</u>	

القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠١٦	٢٠١٦	
ع.ر	ع.ر	صكوك دولية غير مدرجة
١,٩٥٩,٥٧٣	١,٩١٢,٦٦٣	صكوك دولية مدرجة
١,٥٣٦,٣٧٩	١,٥٣٦,٩١٥	صكوك إقليمية مدرجة
٢,١٠٥,٠١٣	٢,١٦٥,٨٦٠	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٥,٢٧٦,٧٣٤	٥,٠٥٣,٥٦٤	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٦٨,٣٨٥	٣٣٤,٠٣٥	صكوك محلية مدرجة
٧,٣٦٣,٦٠٠	٧,٣٦٣,٦٠٠	صكوك محلية غير مدرجة
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	أسهم محلية مدرجة
٩٩,٨٢٦	٥٨,٣٧٨	المجموع
<u>٢٢,٣٥٩,٥١٠</u>	<u>٢٢,١٧٥,٠١٥</u>	

٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي ٢٠١٦	تمويل ذاتي ٢٠١٧	
ع.ر	ع.ر	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	صكوك محلية غير مدرجة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	

١٠ تمويل المشاركة

تمويل ذاتي ٢٠١٦	تمويل ذاتي ٢٠١٧	
ع.ر	ع.ر	
٨٠٧,٥١٧	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	تمويل بالمشاركة
(٨,٠٧٦)	(٢٥٩,٨٦٦)	مخصص عام (إيضاح ١٤)
٧٩٩,٤٤١	٢٥,٧٢٦,٦٦٦	المجموع

حركة مخصص عام المشاركة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر	ع.ر	
-	٨,٠٧٦	رصيد في ١ يناير
٨,٠٧٦	٢٥١,٧٩٠	المخصص خلال السنة (إيضاح ١٤)
٨,٠٧٦	٢٥٩,٨٦٦	رصيد في ٣١ ديسمبر

١١ استثمار في عقارات متاحة للبيع

الاستثمار في قطاع العقارات بهدف تحقيق ربح دوري بواقع ٧٠% من منفعة هذا العقار مملوكة من قبل البنك بقيمة ١٤,١٧٥ مليون ريال عُمانى حيث تم تأجير هذا العقار ضمن اتفاقية تأجير لمدة عشرة سنوات بعائد تأجيري ثابت. تم تمويل الاستثمار في العقارات من أموال المساهمين وتم تصنيفه كاستثمار ذاتي ولا يتم ضمه إلى وعاء المضاربة المشترك (الارباح والتكاليف المتعلقة بهذا الاستثمار تخص حساب البنك وغير خاضعة للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة). يتبع البنك منهجية التقييم على أساس التدفق النقدي ويرى أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالإضافة الى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية ديسمبر ٢٠١٨.

١٢ إجارة منتهية بالتمليك - صافي

٢٠١٧	تمويل مشترك ع.ر	تمويل ذاتي ع.ر	المجموع ع.ر	عقارات
٢٨٢,١٥١,٢٣٨	١١,٣٩٦,٩٧٨	٢٩٣,٥٤٨,٢١٦	التكلفة	
(٢٢,٨٩٥,٣١٢)	(٨٥٦,٩٨١)	(٢٣,٧٥٢,٢٩٣)	الاستهلاك المتراكم	
٢٥٩,٢٥٥,٩٢٦	١٠,٥٣٩,٩٩٧	٢٦٩,٧٩٥,٩٢٣	صافي القيمة الدفترية	
٢٦,٤٢٤,٨٠٦	-	٢٦,٤٢٤,٨٠٦	معدات	
(١٠,٥٨٩,٨٥٩)	-	(١٠,٥٨٩,٨٥٩)	التكلفة	
١٥,٨٣٤,٩٤٧	-	١٥,٨٣٤,٩٤٧	الاستهلاك المتراكم	
٣٠,٨,٥٧٦,٠٤٤	١١,٣٩٦,٩٧٨	٣١٩,٩٧٣,٠٢٢	صافي القيمة الدفترية	
	(٨٥٦,٩٨١)		المجموع	
			التكلفة	
			الاستهلاك المتراكم	

(٣٤,٣٤٢,١٥٢)	١٠,٥٣٩,٩٩٧	(٣٣,٤٨٥,١٧١)
٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	٧	٢٧٥,٠٩٠,٨٧٣
(٣,٥٢١,٣٠٩)	(١٠,٥٤٠,٠)	(٣,٤١٥,٩٠٩)
٢٨٢,١٠٩,٥٦١	١٠,٤٣٤,٥٩٧	٢٧١,٦٧٤,٩٦٤
	٧	

صافي القيمة الدفترية

المخصص العام
إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

صفحة ٢١

بنك نزوى ش م ع ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	تمويل ذاتي ع.ر.	تمويل مشترك ع.ر.	المجموع ع.ر.
٢٣٣,٠٥٥,٤٨٦	٨,٩٧٥,٦٨٠	٢٢٤,٠٧٩,٨٠٦	
(١٣,٩٧٦,٢٨٩)	(٥٢٢,٩٧٧)	(١٣,٤٥٣,٣١٢)	
٢١٩,٠٧٩,١٩٧	٨,٤٥٢,٧٠٣	٢١٠,٦٢٦,٤٩٤	
٢٣,٦٨٧,١٢٦	-	٢٣,٦٨٧,١٢٦	
(٥,٨٥٨,١٣٣)	-	(٥,٨٥٨,١٣٣)	
١٧,٨٢٨,٩٩٣	-	١٧,٨٢٨,٩٩٣	
٢٥٦,٧٤٢,٦١٢	٨,٩٧٥,٦٨٠	٢٤٧,٧٦٦,٩٣٢	
(١٩,٨٣٤,٤٢٢)	(٥٢٢,٩٧٧)	(١٩,٣١١,٤٤٥)	
٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٨,٤٥٢,٧٠٣	٢٢٨,٤٥٥,٤٨٧	
(٢,٨٥٤,٤٢٥)	(٨٤,٥٢٧)	(٢,٧٦٩,٨٩٨)	
٢٣٤,٠٥٣,٧٦٥	٨,٣٦٨,١٧٦	٢٢٥,٦٨٥,٥٨٩	

عقارات
التكلفة

الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية

معدات
التكلفة

الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية

المجموع
التكلفة

الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية

مخصص عام
إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

وفيما يلي حركة مخصص عام الإجارة المنتهية بتمليك:

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر.	ع.ر.
٢٠٧٩,١٣٥	٢,٨٥٤,٤٢٥
٧٧٥,٢٩٠	٦٦٦,٨٨٤
٢,٨٥٤,٤٢٥	٣,٥٢١,٣٠٩

رصيد في ١ يناير
المخصص خلال السنة
رصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ وكالة بالاستثمار – صافي

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر.	ع.ر.
٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٩٢,٢٣٣,١٣٦
(٦٣٤,٨٥٦)	(٩٢٢,٣٣١)
٦٢,٨٥٠,٨١٧	٩١,٣١٠,٨٠٥

وكالة بالاستثمار
مخصص عام خلال السنة
صافي الوكالات بالاستثمار

وفيما يلي حركة مخصص عام للوكالة بالإستثمار:

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر.	ع.ر.
٣٨٠,٢٧٨	٦٣٤,٨٥٦
٢٥٤,٥٧٨	٢٨٧,٤٧٥
٦٣٤,٨٥٦	٩٢٢,٣٣١

رصيد في ١ يناير
المخصص خلال السنة
رصيد في ٣١ ديسمبر

١٤ حركة المخصص العام و الخاص

٢٠١٦	٢٠١٧
ر.ع	ر.ع
٣,٩٢٧,٩٨٨	٥,٣٤٣,٤٥٩
٣٥٨,٥٠٧	٦٤٤,٩٦٣
٧٧٥,٢٩٠	٦٦٦,٨٨٤
٢٥٤,٥٧٨	٢٨٧,٤٧٥
٨,٠٧٦	٢٥١,٧٩٠
١٩,٠٢٠	٧٤,٩٤٥
١,٤١٥,٤٧١	١,٩٢٦,٠٥٧
٥,٣٤٣,٤٥٩	٧,٢٦٩,٥١٦

الرصيد كما في ١ يناير

المخصص العام المحتسب خلال السنة من ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

المخصص العام المحتسب خلال السنة من الإستثمار في الإجارة المنتهية بالتمليك

المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار

المخصص العام المحتسب خلال السنة من تمويل المشاركة

المخصص الخاص المحتسب خلال السنة من ذمم إجارة

مصرف المخصص العام و الخاص

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٥ ممتلكات ومعدات – صافي

أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٤,٢٦٨,٦٢٤	٨٧٠,٩٨٧	١٦٧,٥٩٠	١,٨٥٨,٠٤١	١٢,٧٩٢	٧,١٧٨,٠٣٤
٧٢,٥٥٩	٥٤,٦٧٢	-	٨٨,٣٤٥	-	٢١٥,٥٧٦
-	١٢,٧٩٢	-	-	(١٢,٧٩٢)	-
-	(٣٧٥)	(٣٦,٥٠٠)	(٤٧٠)	-	(٣٧,٣٤٥)
٤,٣٤١,١٨٣	٩٣٨,٠٧٦	١٣١,٠٩٠	١,٩٤٥,٩١٦	-	٧,٣٥٦,٢٦٥
استهلاك متراكم في ١ يناير	(٢,٤٣٨,٢٠٨)	(٣٦٢,٦٢٦)	(١,٢٠٣,٥١٦)	-	(٤,٠٧٢,٧١١)
الاستهلاك	(٣٧٠,٩١٢)	(١٣٤,٢٦١)	(٣٥٥,٣٦٣)	-	(٨٨٣,٣٧٩)
بيع (تخلص)	-	٧٠	٤١	-	٢٧,٩٣١
استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	(٢,٨٠٩,١٢٠)	(٤٩٦,٨١٧)	(٦٣,٣٨٤)	-	(٤,٩٢٨,١٥٩)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٥٣٢,٠٦٣	٤٤١,٢٥٩	٦٧,٧٠٦	-	٢,٤٢٨,١٠٦

١٥ ممتلكات ومعدات – صافي (تابع)

٢٠١٦	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
رصيد في ١ يناير	٤,٢٤٦,٦٢١	٨١٨,٨١٦	١٦٢,١٠١	١,٦٧٧,٨٢٤	٢٢٣,١١٤	٧,١٢٨,٤٧٦
إضافات	٢٠,٩٣٦	٢٤,٨١٨	٥,٤٨٩	٦٩,٤٧١	-	١٢٠,٧١٤
تحويلات	١,٠٦٧	٢٧,٣٥٣	-	١١٠,٧٤٦	(٢١٠,٣٢٢)	(٧١,١٥٦)
رصيد في ٣١ ديسمبر	٤,٢٦٨,٦٢٤	٨٧٠,٩٨٧	١٦٧,٥٩٠	١,٨٥٨,٠٤١	١٢,٧٩٢	٧,١٧٨,٠٣٤
استهلاك متراكم في ١ يناير	(٢,٠٥٥,٢٧٥)	(٢٣٦,٣٥٨)	(٤٣,٤٤٨)	(٨٥٤,٨٩٥)	-	(٣,١٨٩,٩٧٦)
الاستهلاك	(٣٨٢,٩٣٣)	(١٢٦,٢٦٨)	(٢٤,٩١٣)	(٣٤٨,٦٢١)	-	(٨٨٢,٧٣٥)
استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	(٢,٤٣٨,٢٠٨)	(٣٦٢,٦٢٦)	(٦٨,٣٦١)	(١,٢٠٣,٥١٦)	-	(٤,٠٧٢,٧١١)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٨٣٠,٤١٦	٥٠٨,٣٦١	٩٩,٢٢٩	٦٥٤,٥٢٥	١٢,٧٩٢	٣,١٠٥,٣٢٣

١٦ موجودات غير ملموسة

٢٠١٧	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
رصيد في ١ يناير	١,٨٢٧,٢١١	٢٩٤,١١٩	٢,١٢١,٣٣٠
إضافات	١٠٤,٤٤٦	٢٥٠,٤٢٦	٣٥٤,٨٧٢
تحويلات	١٤٩,٣٩٩	(١٤٩,٣٩٩)	-
إطفاء	(٢٧٢,٧٥٠)	-	(٢٧٢,٧٥٠)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٨٠٨,٣٠٦	٣٩٥,١٤٦	٢,٢٠٣,٤٥٢
٢٠١٦	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
رصيد في ١ يناير	١,٦٤٩,٩١٤	٢٠٦,٩٠٣	١,٨٥٦,٨١٧
إضافات	١٥٨,١٤٥	٤٣٧,٢٦٤	٥٩٥,٤٠٩
تحويلات	٣٣٨,٩٤٢	(٣٥٠,٠٤٨)	(١١٠,١٠٦)
إضافات	(١١٢,٩٢٨)	-	(١١٢,٩٢٨)
إطفاء	(٢٠٦,٨٦٢)	-	(٢٠٦,٨٦٢)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٨٢٧,٢١١	٢٩٤,١١٩	٢,١٢١,٣٣٠

١٧ موجودات أخرى

موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٣٤)
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
دفعات مقدمة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
مخزون
أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٦٧٧,٧٠٣
٢,٢٤٣,٤٦٠	٣,٥٦٠,٣٦٦
٨٦٢,٢٨٠	٩٩,٨٢٤
٢٧٩,٠٠٣	٣٨٦,٦١٤
٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨
٤٢,٥٠٢	٤٩,٣٣٥
٦١,٨٤٧	٣١,٦٧٣
٦,٥٠٩,٧٢٢	٦,٨٨٨,٩٠٣

١٨ حسابات بنوك وكالة

بنوك محليه - بالعمله الأجنبية
بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبية < ١ عام
بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبية > ١ عام

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
٨,٩٣٧,٨٤٠	١١,٥٥٠,٠٠٠
١٣,٤٧٥,٠٠٠	-
٨٢٠,٠٣٢	٧,٧٨٨,٥٢٩
٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١٩,٣٣٨,٥٢٩

١٩ وكالة عملاء

بموجب عقد الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين وكيلاً وتستثمر في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يحق للوكيل رسم ثابت في شكل مبلغ مقطوع أو نسبة من الأموال المقدمة. يتم إيضاح النسبة المتوقعة للأرباح المستحقة للمستثمرين مقدماً في حين يتم الاحتفاظ بأي عائد زيادة في الربح المتوقع من قبل الوكيل (البنك). بحيث أن الوكيل يتحمل الخسارة في حالة التقصير أو الإهمال أو مخالفة أي من بنود وشروط اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة سيتحملها المستثمر أو الموكل.

٢٠ حسابات العملاء

حسابات جارية
حسابات تأمينات

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
٦٨,٩٤٠,٤٩٩	٦٧,٧٠٢,٤٥٨
١٧٧,٣١٥	٦٠٧,٧٦١
٦٩,١١٧,٨١٤	٦٨,٣١٠,٢١٩

٢١ مطلوبات أخرى

شيكات صادرة
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
أرباح مستحقة الدفع
أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
٣,٥٦٩,٦٦٢	٣,٩٢٥,٧٠٠
٧,٩٧٦,٢٣٥	١١,٧٥٥,٩٣٩
١,٦٦٩,٠٤٤	٤,٥٣٢,٧٢٣
٢١٧,٦٤٥	١٨٥,٧١٣
١٣,٤٣٢,٥٨٦	٢٠,٤٠٠,٠٧٥

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر	ع.ر	
١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٠,١٨١	١٧,٧٤٠	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٧٧٩,٢٣٩	-	احتياطي معدل الأرباح
١٦٠,١٢٤	٢٨٠,٧٠٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>١٥٨,٩٧٤,٢٦١</u>	<u>٢٢٨,٠٧٥,٦٣٠</u>	

تشتمل حسابات الاستثمار المطلقة ودائع المضاربة المقبولة لدى البنك. حيث يتم استثمار هذه الودائع في وعاء استثماري مشترك من قبل البنك. وقد استخدم البنك كامل مبلغ احتياطي معدل الأرباح خلال السنة الحالية.

١/٢٢ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تم توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
النسبة	النسبة	
المئوية	المئوية	
-----	-----	
% ٥٠	% ٥٠	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
% ٥٠	% ٥٠	حصة المضارب

إستناداً إلى السياسة الموافق عليها من قبل البنك يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة العملاء بعد إقتطاع حصة المضارب من الربح من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة. إستناداً إلى أحكام والشروط المنصوص عليها في عقد المضاربة. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار.

احتياطي معدل الأرباح قبل إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم استغلاله للمحافظة على عائد منافس وملائم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة وغير اعتيادية تؤثر على هذا العائد. يعود احتياطي معدل الأرباح إلى حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

نسب توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كما يلي:

نوع الحساب	نسبة المشاركة في الربح	متوسط العائد ٢٠١٧	متوسط العائد ٢٠١٦
	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
حسابات توفير	٢٠%-٤٠%	١٥%	٠,٧٤%
فترة شهر واحد	٤٦%-٥٠%	٢٣%-٢٥%	١,٣٥%
فترة ٣ شهور	٥١%-٥٥%	٢٥,٥%-٢٧,٥%	١,٥٣%
فترة ٦ شهور	٦١%-٦٨%	٣٠,٥%-٣٤%	١,٨٩%
فترة ٩ شهور	٦٦%-٧٣%	٣٣%-٣٦,٥%	٢,٠٥%
فترة سنة واحدة	٧١%-٧٨%	٣٥,٥%-٣٩%	٢,٤٢%
فترة سنة ونصف	٧٨,٥%-٨٥%	-	٣,٢١%
فترة سنتين	٧٩,٥%-٨٧%	-	٣,٧٩%

يتم خلط أموال حسابات الاستثمار المطلقة مع أموال البنك للإستثمارات، حيث لم يتم إعطاء الأولوية لأي جهة لغايات الإستثمار وتوزيع الأرباح. يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية ولا يتم تحميل حسابات الاستثمار المطلقة بأي جزء منها.

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تابع)

٢/٢٢ تفاصيل أنواع حسابات حقوق الاستثمار المطلق

نوع الحساب	٢٠١٧ ع.ر.	٢٠١٦ ع.ر.
حسابات توفير	١٣٧,٤٧٥,٢٢٢	٨٢,٩١٥,٥٧٩
حسابات استثمار:		
استحقاق شهري	١٥,٠٠٠	٩٣,٠٠٠
استحقاق كل ثلاثة شهور	٦٤٩,٤١٨	٧٨٣,٠٠٧
استحقاق كل ستة شهور	٢,١٧٨,٦٦٥	١,٤٥٣,٦٧٤
استحقاق كل تسعة شهور	١٨١,١٠٠	٩٢,٠٠٠
استحقاق سنوي	١٨,٢٧٧,٦٥٥	١٥,٢٦٣,١٣٤
استحقاق سنة و نصف	٢,٠٩٢,٢٢٣	١,١٢٢,٢٢٣
استحقاق سنتين	٦٦,٥٤٦,٦٨١	٥٦,٢٦٢,١٠٠
استحقاق ثلاث سنوات	٣٧,٤٨٦	
استحقاق أربع سنوات	١٣,٠٣٩	
استحقاق خمس سنوات	٥٩,٥٤٣	
استحقاق أكثر من خمس سنوات	٢٥١,١٥٠	
	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	١٥٧,٩٨٤,٧١٧

٢٣ رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، مقسمة إلى ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

٢٤ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار البالغة ٢,٠٩١,١٩٢ ريال عُمانى عن طرح أسهم البنك للاكتتاب العام، حيث يتم تقاص المصاريف المتكبدة على الإصدار.

٢٥ الاحتياطات

١/٢٥ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر الضريبة.

٢/٢٥ الاحتياطي القانوني

٢٠١٧ ع.ر.	٢٠١٦ ع.ر.
١٠,٩٧٢	-
٣٧٨,٦٥٠	١٠,٩٧٢
٣٨٩,٦٢٢	١٠,٩٧٢

١ يونيو
المعتمد للعام
٣١ ديسمبر
إستناداً لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، يتم تحويل ما نسبة ١٠ % من الأرباح السنوية إلى حساب الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. هذه الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣/٢٥ إحتياطي خاص

وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني ٤٦٧/٢٠١٧/BKUP/Banks and FLCs/ BSD بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧ على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة ١٠% لكافة التمويلات المعاد هيكلتها. يتم احتساب المبلغ كاعتماد من صافي الربح ولا يجوز اعتباره لأغراض رأس المال النظامي وتوزيعات الأرباح.

٢٦ التزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

(أ) التزامات محتملة

٢٠١٦	٢٠١٧
ج.ع	ج.ع
٣٣,٥٥٦,٠٩٠	٥٣,٨٨١,٠١٧
٩,٦٩٦,٠١٨	٢٠,٠٧١,٧٢٣
١٢,٥١٣,٤٠٢	٧,٣٢٨,٥٣٥
-	١٠٤,١١٣
٥٥,٧٦٥,٥١٠	٨١,٣٨٥,٣٨٨

كفالات
اعتمادات مستندية
قبولات مصرفية
بوالص تحصيل
مجموع الالتزامات المحتملة (أ)

يبين الجدول التالي تحليل تركيز الالتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ج.ع	ج.ع
١٧,١٦٨,٣٠٤	٣١,٤٩٤,٦٨٦
١٧,٠٧٦,١٥٦	١٧,٢١٩,٧٣٣
٣,٦٠٦,٩٤٢	٣,٨٣٠,٩٤١
١٧,٩١٤,١٠٨	٢٨,٨٤٠,٠٢٨
٥٥,٧٦٥,٥١٠	٨١,٣٨٥,٣٨٨

انشاءات
تصنيع
خدمات
أخرى
مجموع الالتزامات المحتملة (أ)

(ب) ارتباطات تعاقدية

٢٠١٦	٢٠١٧
ج.ع	ج.ع
١٠٥,٤١١,١٥٤	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦
١٠٥,٤١١,١٥٤	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤

سقوف إئتمانية غير مستغلة
مجموع الارتباطات (ب)

مجموع الالتزامات والارتباطات (أ + ب)

٢٧ إيرادات البيوع المؤجلة

تمويل مشترك	٣١ ديسمبر	٢٠١٦	٢٠١٧
ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع
٣,٩٩٨,٠١٩	٤,٥٤٩,٤٠٧	٧٧٠,٣٠٦	٢,٨٧٧,٤٩١
٤,٧٦٨,٣٢٥	٧,٤٢٦,٨٩٨		

أفراد
شركات

٢٨ إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك	٣١ ديسمبر	٢٠١٦	٢٠١٧
ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع
٢٧,٩٣٣,٤٢٩	٢٩,٦٢٥,٥٠٨	٤,٦٦٠,٣٥٨	٥,٥٨٠,٦٢٧
(٢٣,١٦٦,٦٣٩)	(٢١,٩٤٨,٣١٦)	٩,٤٢٧,١٤٨	١٣,٢٥٧,٨١٩

إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
إجارة منتهية بالتمليك - معدات
استهلاك السنة عن موجودات إجارة منتهية بالتمليك

٢٩ ارباح استثمارات وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر.	ع.ر.	
١٨,٤٦٦	٢٩,١١٥	إستثمار وكالة محلية
١٦,٠٥٠	١٢,٧٩٠	إستثمار وكالة أجنبية
٣٤,٥١٦	٤١,٩٠٥	

٣٠ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر.	ع.ر.	
١١٦,٤٦٤	١,٢١٤,٧٨٦	أرباح بيع صكوك
-	٣٢٠,٦٧٢	أرباح من الصناديق الإستثمارية
٧٥١,٠١١	٩٥,٣٤٠	أرباح صكوك
٢١٩,٧٦٥	١,٣٨٣	أرباح من الصناديق الإستثمارية
-	(٧١,٧٦٧)	
١,٠٨٧,٢٤٠	١,٥٦٠,٤٢٠	

٣١ العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر.	ع.ر.	
١,٣٨٤,٨٧٠	٣,٩١٥,٥٩٢	حسابات التوفير
٨٤٠,٢٦٩	٥,٥٦٦,٧٦١	حسابات الإستثمار
١١٨,٨١٨	١٢٠,٥٨٤	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٥١,٣٥٤	(٧٧٩,٢٣٩)	إحتياطي معدل الأرباح
٢,٣٩٥,٣١١	٨,٨٢٣,٦٩٨	

٣٢ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات و التمويلات الذاتية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ع.ر.	ع.ر.
١,١٣٤,٠٠٠	١,١٣٤,٠٠٠
-	٣٥٥,٨٣٢
٣٥٤,٨٦١	٥٩,٢٤٧
٥١,٧٧٤	٢٥٣,٦٧٠
٢٠٣,١٦٠	٣,٧١١
١,٧٤٣,٧٩٥	١,٨٠٦,٤٦٠

أرباح الاستثمار في العقارات
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المضافة
إيرادات البيوع المؤجله
إيرادات إجارة منتهية بتمليك – صافي بعد الإستهلاك

٣٣ إيرادات الخدمات المصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ع.ر.	ع.ر.
٥٦٨,٥٩٤	٧٦٣,٢٣١
٧٦٧,٩٠٧	١,٩١٢,٨٤٩
٥٨٥,٤٣٥	٨٢٦,١٠٤
١,٩٢١,٩٣٦	٣,٥٠٢,١٨٤

إيرادات عمولات
عمولات تمويلات
عمولات خدمات

٣٤ مصاريف التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ع.ر.	ع.ر.
٩,٥٧٦,٨٥٦	١٠,٢٩١,١٣٠
٨٧٣,٦٥٨	٨٨٩,١٢٩
٦٥٦,١٦٧	٦٠١,٠٥٨
٢٠١,٦٦٥	١٣٢,٥٢٢
٧٥٦,٩٢٥	٧٤٩,٩٢٠
٢٦٥,٦٧٩	٢٥٨,٧١٢
١٣٠,١٤٩	١٦٧,٣٦٦
١٢٦,٩٤٨	١٢٣,٦٧٣
٢٠٥,٦٨٣	٢٠٤,٨٦٥
١٤٠,٣٦٤	٧٩,٣٨٢
٤٨١,٩٣٥	٤٦٩,٩٤٩
٤١,٩٩٩	٥٠,٠٧٠
١١١,٤٦٥	١٢٤,٥٢٩
٦٨٧,٨٧٨	٧٢٤,٠٥١
٥٠٦,٨٧٧	٣٩٧,١٣١
١٤,٧٦٤,٢٤٩	١٥,٢٦٣,٤٨٧

تكاليف الموظفين
مصاريف إيجارات
إعلانات
إيجارات تشغيل
صيانة
أمن ونظافة
أتعاب مهنية واستشارية
مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
رسوم حكومية
قرطاسية ومطبوعات
هاتف، كهرباء و مياه
مصاريف سفر
اشتراكات
مصاريف بطاقات
مصاريف أخرى

٣٥	ضريبة الدخل
١/٣٥	المسجل في قائمة الدخل
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
-	٢٥٩,٥٣٩
ضريبة الدخل المؤجلة	

يخضع البنك لضريبة الدخل بنسبة ١٥% (٢٠١٦: ١٢%). يتم ترحيل الخسائر الضريبية لفترة ٥ سنوات و تُخصم من الأرباح الضريبية المستقبلية.

٢/٣٥ تسوية الضريبية

فيما يلي تسوية ضريبة الدخل التي تم احتسابها بناء على معدلات الضريبة المطبقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٠٩,٧٢٢	٤٠,٤٦,٠٣٩	الخسائر بموجب القوائم المالية
١٣,١٦٧	٦٠٦,٩٠٦	موجودات ضريبة بالمعدل المذكور سابقا
٢٠,٤٢٠	(٨,٤٢٨)	مصاريف غير مسموح بخصمها و فروق دائمة أخرى
(٣٣,٥٨٧)	(٣٣٨,٩٣٩)	موجودات ضريبية غير مثبتة
-	٢٥٩,٥٣٩	

٣/٣٥ صافي الموجودات الضريبية المؤجلة الظاهرة في قائمة الدخل مرتبطة بالبنود التالية:

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبنود التالية:

في ١ يناير ٢٠١٧	مثبت ضمن الدخل	غير مثبت ضمن الدخل	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	
(٣٧٠,٥٠٣)	(١١,٢٥٥)	-	(٣٨١,٧٥٨)	ممتلكات، آلات ومعدات
٢٢١,٣٠٣	(٧٦,٥٨٨)	-	١٤٤,٧١٥	مخصص عام
٧,٠٥٧	٩٦,٢٧١	-	١٠٣,٣٢٨	مخصصات أخرى
٣,٤١٨,٣٢٤	(٦٠٦,٩٠٦)	-	٢,٨١١,٤١٨	خسائر مرحلة
-	٣٣٨,٩٣٩	(٣٣٨,٩٣٩)	-	ضريبة موجلة مثبتة من سنوات سابقة
٣,٢٧٦,١٨١	(٢٥٩,٥٣٩)	(٣٣٨,٩٣٩)	٢,٦٧٧,٧٠٣	صافي أصول الضريبة المؤجلة
في ١ يناير ٢٠١٦	مثبت ضمن الدخل	غير مثبت ضمن الدخل	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	
(٢٦٣,٢٨٥)	-	(١٠٧,٢١٨)	(٣٧٠,٥٠٣)	ممتلكات، آلات ومعدات
٢٤٠,٥٤٥	-	(١٩,٢٤٢)	٢٢١,٣٠٣	مخصص عام
٥,٩٩٠	-	١٠,٦٧	٧,٠٥٧	مخصصات أخرى
٣,٣٢٦,٥١٨	-	٩١,٨٠٦	٣,٤١٨,٣٢٤	خسائر مرحلة
٣,٣٠٩,٧٦٨	-	(٣٣,٥٨٧)	٣,٢٧٦,١٨١	صافي أصول الضريبة المؤجلة

الموجودات الضريبية المؤجلة و المطلوبات المعترف بها كما في تاريخ التقرير مبلغ ٢,٦٧٧,٧٠٣ ريال عُمانى.

٣٦ صافي الموجودات للسهم الواحد

تم احتساب صافي الموجودات للسهم الواحد من خلال قسمة صافي الموجودات بنهاية السنة على عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	صافي الموجودات (ريال عُمانى)
١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	عدد الأسهم الموجودة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الأصول للسهم الواحد
٠,٠٨٥	٠,٠٨٧	

٣٧ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

تُحتسب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم بناء على خسارة السنة / الفترة المتعلقة بالمساهمين العاديين كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	صافي الربح (الخسارة) للسنة
١٠٩,٧٢٢	٣,٧٨٦,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد
٠,٠٠٠	٠,٠٠٣	

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم من خلال قسمة الأرباح للفترة المتعلقة بالمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة. فإن أرباح السهم الواحد المخفضة تساوي ربح السهم الواحد الأساسية.

٣٨ التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاث قطاعات للتشغيل على أساس وحدات الأعمال وعلى النحو التالي:

الخدمات المصرفية للأفراد تقدم مختلف المنتجات والتسهيلات للعملاء من الأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية.

الخدمات المصرفية للشركات تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والتي تشمل التمويل وقبول الودائع، والتمويل التجاري والعملاء الأجنبية.

الخزينة والاستثمار تقدم عروض منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وكذلك الأفراد من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات. يوفر قطاع الخزينة مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات بما في ذلك سوق المال والصرف الأجنبي للعملاء بالإضافة إلى إدارة السيولة ومخاطر سوق الخزينة.

تراقب إدارة البنك النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض الجوانب تقاس بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر التشغيلية في البيانات المالية. تتم إدارة التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية على أساس جماعي ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

٣٨ التقارير القطاعية (تابع)
معلومات القطاعات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	اخرى	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
إجمالي الإيرادات (مشترك)	١٤,١٥٥,٨٠٢	١٢,١٩٧,٨٢٩	١,٦٠٢,٣٨٦	-	٢٧,٩٥٦,٠١٧
العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة	(١,٠٩٠,٠٦٩)	(٣,١٠٦,٩٥١)	-	-	(٤,١٩٧,٠٢٠)
أرباح وكالة مدفوعة	(٦٩٨,٠٥٢)	(٥,٨١٣,٦٨٦)	(٥٧٦,٢٤٦)	-	(٧,٠٨٧,٩٨٤)
حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	١٢,٣٦٧,٦٨١	٣,٢٧٧,١٩٢	١,٠٢٦,١٤٠	-	١٦,٦٧١,٠١٣
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي	٣١٦,٦٢٨	-	١,٤٨٩,٨٣٢	-	١,٨٠٦,٤٦٠
إيرادات تشغيلية أخرى	٨٨٩,٢٦٢	٢,٦١٣,٠٠٨	٤١١,٩٦٩	-	٣,٩١٤,٢٣٩
مجموع الإيرادات	١٣,٥٧٣,٥٧١	٥,٨٩٠,٢٠٠	٢,٩٢٧,٩٤١	-	٢٢,٣٩١,٧١٢
تكاليف الموظفين	٦,٨٢٧,٢٨٠	١,٨٦١,٥١٠	١,٦٠٢,٣٤٠	-	١٠,٢٩١,١٣٠
مصاريف تشغيلية أخرى	٣,٣٣٣,٠٥٨	٧٤٤,٨٤٦	٨٩٤,٤٥٣	-	٤,٩٧٢,٣٥٧
استهلاكات وإطفاءات	٨٥٠,٤٢٩	١٨١,٢٢٨	١٢٤,٤٧٢	-	١,١٥٦,١٢٩
مخصص عام وخاص	٦٠٥,١٦٢	١,١٥٥,٨٩٥	١٦٥,٠٠٠	-	١,٩٢٦,٠٥٧
مجموع المصاريف	١١,٦١٥,٩٢٩	٣,٩٤٣,٤٧٩	٢,٧٨٦,٢٦٥	-	١٨,٣٤٥,٦٧٣
صافي الربح (الخسائر) قبل الضريبة	١,٩٥٧,٦٤٢	١,٩٤٦,٧٢١	١٤١,٦٧٦	-	٤,٠٤٦,٠٣٩
ضريبة الدخل	-	-	-	(٢٥٩,٥٣٩)	(٢٥٩,٥٣٩)
صافي الربح (الخسائر) بعد الضريبة	١,٩٥٧,٦٤٢	١,٩٤٦,٧٢١	١٤١,٦٧٦	(٢٥٩,٥٣٩)	٣,٧٨٦,٥٠٠
مجموع الأصول	٢٩٦,٩٢٧,٦٢٦	٢٦٣,٦١٧,٧٣٤	١٢٤,٥٧٢,١٥٠	١١,٥٢٠,٤٦١	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٠١,٦٤٣,٦٠٢	٣٢٤,٥٠٦,٣٨٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٢٠,٤٠٠,٠٧٥	٥٦٥,٨٨٨,٥٩٥

٣٨ التقارير القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	أخرى	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
١٠,٤٩٤,٠٢٦	٦,٣٦٥,٩٩٠	١,١٢١,٧٥٥	-	١٧,٩٨١,٧٧١	إجمالي الإيرادات (مشترك)
(٨٢٢,٥٩٩)	(٣٧٢,٨٧٤)	-	-	(١,١٩٥,٤٧٣)	العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٣٥٧,٢٢٧)	(٢,٣٧١,٣٩١)	(٥٥٥,٦١١)	-	(٣,٢٨٤,٢٢٩)	أرباح وكالة مدفوعة
٩,٣١٤,٢٠٠	٣,٦٢١,٧٢٥	٥٦٦,١٤٤	-	١٣,٥٠٢,٠٦٩	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٢٥٤,٩٣٤	-	١,٤٨٨,٨٦١	-	١,٧٤٣,٧٩٥	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي
٧١٠,٢٥٢	١,١٩١,٥٩٨	٢٣١,٣٢٥	-	٢,١٣٣,١٧٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٢٨٦,٣٣٠	٤,٨١٣,٣٢٣	٢,٢٨٦,٣٣٠	-	١٧,٣٧٩,٠٣٩	مجموع الإيرادات
٥,٧٩٦,٢٤١	٢,١٣٥,٢٨٦	١,٦٤٥,٣٢٩	-	٩,٥٧٦,٨٥٦	تكاليف الموظفين
٣,٢٨٠,٨٠٥	١,٠٤١,٥٢٥	٨٦٥,٠٦٣	-	٥,١٨٧,٣٩٣	مصاريف تشغيلية أخرى
٦٩٧,٨٥٣	١٦٨,٧١٧	٢٢٣,٠٢٧	-	١,٠٨٩,٥٩٧	استهلاكات وإطفاءات
٩٥٩,٩٤٣	٤٥٥,٥٢٨	-	-	١,٤١٥,٤٧١	مخصص عام
١٠,٧٣٤,٨٤٢	٣,٨٠١,٠٥٦	٢,٧٣٣,٤١٩	-	١٧,٢٦٩,٣١٧	مجموع المصاريف
(٤٥٥,٤٥٦)	١,٠١٢,٢٦٧	(٤٤٧,٠٨٩)	-	١٠٩,٧٢٢	صافي (خسائر) ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٤٥٥,٤٥٦)	١,٠١٢,٢٦٧	(٤٤٧,٠٨٩)	-	١٠٩,٧٢٢	صافي (خسائر) ربح الفترة بعد الضريبة
٢٤٧,٩٧١,٧١٢	١٤٩,٨٣٥,٦٤٤	١٠٦,٤٥١,٦٤٦	١١,٧٣٦,٣٧٥	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	مجموع الأصول
٣١٨,٤١٩,١١٤	٣٣,٨٤٩,٣٦١	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١٣,٤٣٢,٥٨٥	٣٨٨,٩٣٣,٩٣٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله أو مبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية بحتة. ونتيجة لذلك، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. إن القيمة العادلة بتاريخ التقارير المالية للأدوات المالية للبنك لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية.

(ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بتقنية التقييم. الإفصاح عن القيمة العادلة يقسم إلى ثلاثة مستويات كما يلي:

محفظة من المستوى ١ مراكز الموجودات والمطلوبات المتداولة في البورصة وبعض السندات الحكومية المتداولة في أسواق نشطة. حيث يتم تقييم هذه المراكز باستخدام الأسعار الغير معدلة المدرجة في أسواق نشطة.

محفظة من المستوى ٢ يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم بناء على نماذج التقييم المتوفرة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر مع مدخلات السوق والتي من الممكن تحديدها. تشمل تقنيات التقييم نماذج تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تحديد أسعار الخيارات، ونماذج المحاكاة والنماذج المعيارية الأخرى و التي تستخدم عادة من قبل المشاركين في السوق. تتضمن تقنيات التقييم الفرضيات التي يمكن إستخدامها من قبل المشاركين الآخرين في السوق في التقييمات الخاصة بهم، مثل معدلات الخصم، معدلات التأخر في السداد، هوامش الائتمان والتقلبات في أسعار الخيارات. بحيث يجب أن تكون هذه المدخلات سواء بشكل مباشرة أو غير مباشرة يمكن تحديدها ليتم تصنيفها ضمن المستوى ٢.

محفظة من المستوى ٣ يتم تقييم الموجودات باستخدام تقنيات مماثلة لتلك التي وردت في المستوى ٢ باستثناء إذا كانت الأداة المالية لها مدخل او أكثر غير قابل للتحديد وذات أهمية لقياس القيمة العادلة للأداة المالية في مجملها حيث يتم تصنيفها في المستوى ٣. إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات يمكن تصنيفها في مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على ذلك يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى مدخلات والتي يكون ذات أهمية لمجمل القياس.

يتم الاعتراف بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية التي يحدث بها التغير.

التحويل بين محافظ المستوى ١ والمستوى ٢

لم يتم إجراء أي تحويل بين محافظ المستوى ١، المستوى ٢ والمستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات خلال الفترة.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
٣٥,٣٢٣,٨٨٦	٥,٣٩٧,٢٥١	-	٤٠,٧٢١,١٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
استثمارات في عقارات			
٣٥,٣٢٣,٨٨٦	٥,٣٩٧,٢٥١	١٤,١٧٥,٠٠٠	٥٤,٨٩٦,١٣٧
مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
١٦,٨١٤,٣١٤	٥,٥٤٥,١١٩	-	٢٢,٣٥٩,٥١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
استثمارات في عقارات			
١٦,٨١٤,٣٩١	٥,٥٤٥,١١٩	١٤,١٧٥,٠٠٠	٣٦,٥٣٤,٥١٠
مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			

٤٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك في سياق النشاط الاعتيادي ببعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميته ومع بعض الشركات التي يمارسون تأثيراً هاماً عليها. بلغ إجمالي الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

لم يُحتسب أي مخصص تدني على التمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
نعم بيوع مؤجلة	٣١١,٠٩٥	١٥,٧٣١	٩٠,٠٨٥	٤١٦,٩١١
إجارة منتهية بتمليك	١,٥٩٨,٩٦٦	٨٠,٩٧٧	٥٥٢,٦٣٥	٢,٢٣٢,٥٧٨
وكالة بالإستثمار	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠
حسابات العملاء	١,١١٠,٠٧٩	١٦٧	٤٠١,٠٤٢	١,٥١١,٢٨٨
أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٩,٣٠٣,٤٤٤	١٠	٢٣٧	٩,٣٠٣,٦٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
نعم بيوع مؤجلة	٤١٩,٤٥٣	١٩,٣٦١	١٢٠,١٣٣	٥٥٨,٩٤٧
إجارة منتهية بتمليك	١,٨٣٧,٧٧٨	٨٣,٨٣٥	٦١٠,٥٢٩	٢,٥٣٢,١٤٢
حسابات العملاء	٦١٢,٩٩٠	١,٧٩٩	٢٠٠,٥٠٨	٨١٥,٢٩٧
أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٣٥٤,٠٠٠	١٣	-	٣,٣٥٤,٠١٣

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مساهمين رئيسيين	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
حسابات الأرباح	٦٦,٥٤٣	٤,٨٩٥	١٨,٩٤١	٩٠,٣٧٩
إيرادات عمولات	١٦٠	-	٦	١٦٦
مصاريف تشغيلية	-	-	-	-
- تكاليف الموظفين	-	-	-	-
- مصاريف أخرى	٦٤,٠٥٠	٥٩,٦٢٣	-	١٢٣,٦٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مساهم رئيسي	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
حسابات الأرباح	١١٤,٥١٧	٣,٠٦١	١٨,٨٣٢	١٣٦,٤١٠
إيرادات عمولات	٢٠٩	-	١	٢١٠
مصاريف تشغيلية	-	-	-	-
- تكاليف الموظفين	-	-	-	-
- مصاريف أخرى	٧٢,٣٥٠	٥٤,٥٩٨	-	١٢٦,٩٤٨

٤١ إدارة المخاطر

إن طبيعة أنشطة وأعمال البنك تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية. تهدف الإدارة إلى تحقيق التوازن الملائم بين المخاطر والعوائد، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي. تم تصميم برنامج إدارة المخاطر للبنك لتحديد الفلسفة الشاملة والمبادئ والمتطلبات والمسؤوليات للوصول لنهج متين لمراقبة المخاطر وإدارتها وضمان الرقابة الداخلية المستمرة والمطلوبة داخل البنك. يتم مراجعة جميع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بحيث تعكس كافة التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة. يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق سياسات معتمدة من مجلس الإدارة. إن سياسات المخاطر توضح النهج الأساسي لإدارة المخاطر وأدوار ومسؤوليات الجهات الفاعلة الرئيسية في عملية إدارة المخاطر وكذلك تحديد الأساليب والتقنيات لإدارة المخاطر في البنك. المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال البنك هي: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

ويشمل الإطار العام للمخاطر بشكل أساسي ما يلي:

- الإشراف العام من قبل مجلس الإدارة والادارة العليا.
- النهج العام لسياسة البنك لإنشاء الحدود القصوى للمخاطر والإجراءات الداخلية والسقوف المسموح بها.
- تحديد وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر بالإضافة إلى الإبلاغ عنها.
- نظام إدارة معلومات المخاطر على مستوى البنك.

إن عمليات إدارة المخاطر تمت بشكل فعال خلال العام حيث أن أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا للبنك كان لهم الدور الفعال و الرئيسي في المشاركة بشكل فاعل في الحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر للبنك و كفاية رأس المال وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة العميل أو الطرف المقابل بالوفاء بالتزاماته بسداد كامل القيمة المطلوبة، سواء عند استحقاقها أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ هذه المخاطر نتيجة تراجع مقدرة العميل أو الطرف المقابل على سداد التزامه، مما يؤدي إلى خسائر اقتصادية للبنك. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل فريق إدارة المخاطر، والذي يرفع تقاريره إلى لجنة مجلس الإدارة للحوكمة و المخاطر والإمتثال. حيث حدد البنك بشكل دقيق هياكل الائتمان التي بموجبها تقوم لجان الائتمان تتألف من مدراء من ذوي الخبرة في القطاع المصرفي بتقييم دقيق لمنح التمويلات وفقاً للصلاحيات المفوضة لهم. تتم إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويلات على مستوى العميل الواحد و على مستوى مجموعة من العملاء لهم سمات إئتمانية مشتركة. و للحد من إحتتمالية تركيز المخاطر، تتم مراقبة الحدود الإئتمانية للطرف المقابل على المستوى الفردي و للمجموعة الواحدة، و حدود القطاع بأكمله في ضوء تغيرات في ظروف الطرف المقابل وظروف السوق. يتم إتخاذ جميع القرارات الإئتمانية وفقاً لسياسات مخاطر الائتمان للبنك وتعليمات البنك المركزي العُماني وتتم مراقبتها وفقاً لذلك.

أنواع مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم البيوع المؤجلة والإجارة المنتهية بالتملك والأرصدة لدى البنوك و إستثمارات الوكالة و الإستثمار في الصكوك والأسهم.

ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

(١) المرباحة: يتم تمويل هذه العمليات من قبل البنك من خلال شراء الموجودات والتي تمثل موضوع المرباحة حيث يقوم البنك بإعادة بيعها للعميل مقابل هامش ربح معين. يتم سداد سعر الشراء (التكلفة مصافاً إليها هامش ربح) من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها في العقد. و عادة ما تكون عمليات المرباحة مضمونة من قبل موجودات المرباحة (سواء كان تمويل عقاري أم تمويل سيارات) وفي بعض الحالات من قبل مجموعة من الضمانات مقدمة من قبل العميل.

(٢) الإستصناع: هو عقد بيع بين البنك و البائع و العميل كمشتري نهائي حيث يتعهد البنك بالتصنيع (أو الحصول على) السلعة وبيعها الى العميل بالسعر المتفق عليه عند الإنتهاء في موعد لاحق، الإستصناع ذكر صافي الأرباح المؤجلة ومخصص تدني القيمة.

إجارة منتهية بالتملك

هي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة في نهاية عقد الإجارة وذلك شريطة سداد كامل أقساط الإجارة.

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

وكالة استثمارات

وهي استثمارات يقوم البنك فيها بصفته "موكل" بتعيين العميل بصفته "وكيل" لإدارة الأموال المستثمرة بالنيابة عن الموكل في أنشطة شرعية يجوز أن يبرمها الوكيل حسب المتفق عليه. ويعتبر مبلغ الاستثمار غير مضمون بينما معدل الربح متوقع وليس بالإمكان تثبيته، لذلك يتم اتخاذ أقصى الاحتياطات قبل التعرض لأيّة مخاطر.

التمويل بالمشاركة

تعني العلاقة التي أنشئت بموجب عقد بالتراضي بين الطرفين لتحقيق أرباح و خسائر ناتجة عن مشروع مشترك، يتم توزيع الإستثمارات بين الشركاء/المساهمين و الأرباح بنسبة متفق عليها بين الطرفين. إذا اتفق شريك أو أكثر أن يصبحو شركاء غير عاملين تكون نسبتهم من الربح لا تتجاوز نسبة رأس مالهم مقارنة مع إجمالي رأس المال المستثمر في المشاركة. وبموجب هذا التنظيم كلا الشريكين التوصل الى اتفاق للمساهمة في أعمال المشاركة وتبادل اي ربح ناشئ عن أنشطة الموجودات أو الأعمال وفقا لنسب متفق عليها على أن تتحمل الخسارة بالتناسب بين الطرفين بناء على حصة رأس المال. تمويل رأس المال بالمشاركة يمكن ان يكون أما صرف مبلغ من مقطوع من المال أو متداخل من خلال دفعات مستمرة، لذلك يتفق الطرفان في موجودات المشاركة على حسب مساهمة كل منهما برأس المال. في مثل هذ الصفقة يأخذ البنك المخاطر في عقود المشاركة على مدى مساهمته برأس المال بحيث يتعرض البنك (لمخاطر مرتبطة) حيث تستمر للتخفيف على مدى عمر الصفقة و العميل يقوم بشراء حصة من ملكية البنك في موجودات المشاركة.

في حالة وقوع خسائر يتحمل البنك خسارة ما يعادل مساهمته في رأس المال أو حصته في موجودات المشاركة، ومع ذلك، ينطبق على المشاركة ان لا تكون الخسارة حدثت بسبب إهمال جسيم أو سوء تصرف متعمد منالعميل أو مدير المشاركة في هذه الحالة يتحمل العميل كامل الخسارة.

تحليل المحفظة الائتمانية على النحو التالي:

(أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي

الأسول	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	إجمالي التمويلات	استثمارات في صكوك وأسهم	المطلوبات		
				حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	حسابات وكالة بنوك	التزامات محتملة وارتباطات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
سلطنة عمان	١٥٠٦١٠٠٢١٩	٥٩١٠٣١٠٠٧٥٨	٣٠٠٣٤٧٠٧٥٨	٥٢٥٠٨٥١٠٥٤٢	١١٠٥٥٠٠٠٠٠	٢١٤٠٤٧٨٠٩٧٥
دول مجلس التعاون الاخرى	٢٠٧٠٧٠٧٤٦	١٠٨٩٢٠٩١٧	١١٠٧٥٩٠٧٥٥	-	٧٠٧٠٠٠٠٠٠	٢٠٧٧٢٠٩٩٠
اوروپا وشمال أمريكا	١٠٤٧١٠٤١٤	-	-	-	-	٤٠٢٧٠٠٢٦٧
افريقيا و آسيا	٧٢٠٦٦٥	-	٥٠٦١٣٠٦٢٤	-	٨٨٠٥٢٩	٣٠٩٢٢٠٥٨٢
المجموع	١٩٠٨٦٢٠٠٤٥	٥٩٣٠٢٠٣٠٦٧٥	٤٧٠٧٢١٠١٣٧	٥٢٥٠٨٥١٠٥٤٢	١٩٠٣٣٨٠٥٢٩	٢٢٥٠٤٤٤٠٨١٤

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي (تابع)

المطلوبات			الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥٦,٧٤٢,٤٣٢	٨,٩٣٧,٨٤٠	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	١٨,٢١٣,٤٢٦	٤١٨,١٨٣,٧٨٣	٣٤,٤٩٥,٤٢٧	سلطنة عمان
٥٦٠,٢٢١	١٣,٧٤٥,٠٠٠	-	٧,٦٤٧,٥٤٨	٢,١٤٩,٥٨٣	٨,٨٩٥,٠٣٠	دول مجلس التعاون الاخرى
٢,٧٨٦,٩١٦	-	-	١,٣٤٢,٨٥٤	-	٢,٨٧٢,٣٢٤	اوروپا وشمال أمريكا
١,٠٨٧,٠٩٥	٥٥٠,٠٣٢	-	٢,١٥٥,٦٨٢	-	٥٤,٦٩٧	افريقيا و آسيا
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	المجموع

(ب) التركيز حسب نوع العميل

المطلوبات			الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٥,٧١٢	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	-	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-	أفراد
٢٠٦,٤٠٩,١٠٢	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٤٠,٨٥٥,٤١٨	٢٢,٦٨٠,٢٥٥	٢٧٦,٨٩٦,٤٠٦	١٩,٨٦٢,٠٤٥	شركات
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-	حكومة
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	المجموع

المطلوبات			الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣١,٤٣٦	-	١٥٧,٧٠٣,٢٨٥	-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-	أفراد
١٤٢,١٤٥,٢٢٨	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٣,٨٤٩,٣٦١	١٩,٣٨٠,٢٥٣	١٥٤,٩٩٨,٨٠٩	٤٦,٣١٧,٤٧٨	شركات
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٩,٧٢٦,٢٨٤	٩,٩٧٩,٢٥٧	-	-	حكومة
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	المجموع

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

المطلوبات		الأصول		مستحق من بنوك واستثمارات وكالة		٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إلتزامات محتملة وإرتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إستثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	بنوك واستثمارات وكالة	ع.ر.
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	
٣٥,٧١٢	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	-	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-	أفراد
٦٥,٦٠٦,١٥٥	-	٢,٥٣٢,٣١٢	-	٥٥,٢٦٨,٨٤٣	-	إنشاءات
٣٣,٨٤٧,٦٧٢	-	٣,٣٦١,١٢٥	-	٥٢,١٤١,٦٠٥	-	صناعة
-	١٩,٣٣٨,٥٢٩	-	٧٠٤,٨٥٨	-	١٩,٨٦٢,٠٠٤	الخدمات المالية
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-	حكومة
١٢,٨٢٦,٤٣٢	-	١,٤٢٤,٨٠٠	-	٣٧,١٧٢,٧٥٩	-	خدمات أخرى
٩٤,١٢٨,٨٤٣	-	٣٣,٥٣٧,١٨١	٢١,٩٧٥,٣٩٧	١٣٢,٣١٣,١٩٩	-	أخرى
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٠٤	
					٥	

المطلوبات		الأصول		مستحق من بنوك واستثمارات وكالة		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إلتزامات محتملة وإرتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إستثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	بنوك واستثمارات وكالة	ع.ر.
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	
٣١,٤٣٦	-	١٦٣,٥٢٥,٩٧٠	-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-	أفراد
٣٤,٤٤٥,٥٢٢	-	٢,٤٤٠,٤٦٠	-	٣٣,٧٢٧,٦٦٢	-	إنشاءات
٣١,٩٢٥,٠٤٤	-	٩٩٤,٥٥٨	-	١,٤٩٩,٩٥٦	-	صناعة
-	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١,٢٥٠,٠٠٠	٧٠٧,٥١٥	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨	الخدمات المالية
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٢,٧٠٦,٥٦٩	٩,٩٧٩,٢٥٧	-	-	حكومة
٨,٨٨٩,١٠٣	-	٢,١٨٢,٢٤١	-	١٠,٤٤٤,٢٦٦	-	خدمات أخرى
٦٦,٨٨٥,٥٥٩	-	٢٨,١٧٩,١٣٢	١٨,٦٧٢,٧٣٨	١٠٩,٣٢٦,٩٢٥	-	أخرى
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠١٦	٢٠١٧
ر.ع	ر.ع
٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥
٤٦,٣١٧,٤٧٨	١٩,٨٦٢,٠٤٥
٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٧,٧٢١,١٣٧
٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧

إجمالي التمويلات

مستحق من بنوك و استثمارات وكالة

استثمارات في صكوك وأسهم

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر:

سلطنة عمان	دول اخرى	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع
١٨٩,٣٥٣,١٣٧	-	١٨٩,٣٥٣,١٣٧
٢٨٣,٧٣٧,٩٥٣	١,٨٩٢,٩١٧	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠
٢٥,٩٨٦,٥٣٢	-	٢٥,٩٨٦,٥٣٢
٩٢,٢٣٣,١٣٦	-	٩٢,٢٣٣,١٣٦
٣٠,٣٤٧,٧٥٨	١٧,٣٧٣,٣٨٠	٤٧,٧٢١,١٣٧
١٥,٦١٠,٢١٩	٤,٢٥١,٨٢٦	١٩,٨٦٢,٠٤٥
٦٣٧,٢٦٨,٧٣٥	٢٣,٥١٨,١٢٢	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي ذمم البيوع المؤجلة

إجمالي إجارة منتهية بالتمليك

إجمالي تمويل المشاركة

إجمالي وكالة بالاستثمار

استثمارات في صكوك وأسهم

أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة

المجموع

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر (تابع)

سلطنة عمان	دول اخرى	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	١١٩,١٣١,٩٨٦	١١٩,١٣١,٩٨٦
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	٢٣٤,٧٥٨,٦٠٧	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠
إجمالي تمويل المشاركة	٨٠٧,٥١٧	٨٠٧,٥١٧
إجمالي وكالة بالاستثمار	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٦٣,٤٨٥,٦٧٣
استثمارات في صكوك وأسهم	١٨,٢١٣,٤٢٦	١١,٤٦٦,٠٨٤
أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة	٣٤,٤٩٥,٤٢٧	١١,٨٢٢,٠٥١
المجموع	٤٧٠,٨٩٢,٦٣٦	٢٥,١١٧,٧١٨
	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	

(و) توزيع المخاطر حسب كل من الصناعة وأنواع مخاطر الائتمان الرئيسية:

مستحق من بنوك وبنوك وكالة	ذمم بيوع مؤجلة	أصول إجارة وإيجاره منتهية بتمليك	تمويل بالمشاركة	وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	المجموع	الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
انشاءات كهرباء، غاز ومياه	-	٨,٤٢٤,٥٦٧	١٠,٦٣٤,٩٩٨	١٠,٣٣,٩١٤	٣٥,١٧٥,٣٦٤	-	٦٥,٦٠٦,١٥٥
مؤسسات مالية خدمات	-	٢٤,٠٤٧,٢٨٩	١,٢٠٦,٥٣٤	-	٢٧,٥٥٨,٢٤٩	-	٣٤,٤٣٠,٨٤٢
تمويل شخصي قطاعات حكومية تمويل لغير المقيمين أخرى	-	-	-	-	١٧,٦٤٥,٢٩	٧٠٤,٨٥٨	-
	-	١٣,٤٠٣,٣٤٣	٢,٢٤٩,٦٩٠	٠	٣,٨٧٤,٤٣٦	-	١٢,٨٢٦,٤٣٢
	-	١٠١,٩١٧,٣٥٢	٢١٤,٣٨٩,٩١٧	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	١٩,٠٠٠,٠٠٠
	-	-	١,٨٩٢,٩١٧	-	-	-	-
	-	٤١,٥٦٠,٥٨٦	٥٥,٢٥٦,٨١٤	٧,٣٠٧,٣٢٨	٢٥,٦٢٥,٠٨٧	٢١,٩٧٥,٣٩٧	٩٣,٥٨١,٣٨٥
	١٩,٨٦٢,٠٤	٠	٢٨٥,٦٣٠,٨٧	٢٥,٩٨٦,٥	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٤٧,٧٢١,١٣٧	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤
	٥	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	٠	٣٢			

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(و) توزيع المخاطر حسب كل من الصناعة وأنواع مخاطر الائتمان الرئيسية (تابع)

٣١ ديسمبر	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة موجودات و إجارة منتهية بالتمليك	تمويل بالمشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	إستثمارات في صكوك وأسهم	المجموع	أرصدة خارج قائمة المركز المالي
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٢٠١٦	-	١,٩٢٤,٥٩٧	٧,٢٩٩,٥٥٥	-	٢٤,٥٠٣,٥١٠	-	٣٣,٧٢٧,٦٦٢	٣٤,٤٤٥,٥٢٢
انشاءات	-	-	-	-	-	-	-	-
كهرباء،	-	-	-	-	-	-	-	-
غاز ومياه	-	١,٠١٠,٩٠٥	١٣٣,١٨٢	-	٣١,٨٧٣,١٣٤	-	٣٣,٠١٧,٢٢١	٣٣,٥٨٢,٧٧٨
مؤسسات	-	-	-	-	-	-	-	-
مالية	٤٦,٣١٧,٤٧٨	-	-	-	-	٧٠٧,٥١٥	٤٦,٣١٧,٤٧٨	-
خدمات	-	٢٩٥,١٩١	١٣٥,٢٠٥	-	٣,٢٩٠,٣١٠	-	٣,٧٢٠,٧٠٦	٨,٨٨٩,١٠٣
تمويل	-	-	-	-	-	-	-	-
شخصي	-	٩٢,٠٤٧,٣٩٨	١٧٣,٢٨٧,١٥٩	-	-	-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-
قطاعات	-	-	-	-	-	-	-	-
حكومية	-	-	-	-	-	٩,٩٧٩,٢٥٧	٩,٩٧٩,٢٥٧	١٩,٠٠٠,٠٠٠
تمويل لغير المقيمين	-	-	٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	-	٢,١٤٩,٥٨٣	-
أخرى	-	٢٣,٨٥٣,٨٩٥	٥٣,٩٠٣,٥٠٦	٨٠٧,٥١٧	٣,٨١٨,٧١٩	١٨,٦٧٢,٧٣٨	١٠١,٠٥٦,٣٧٥	٦٥,٢٥٩,٢٦١
	٤٦,٣١٧,٤٧٨	١١٩,١٣١,٩٨٦	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٨٠٧,٥١٧	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	١٦١,١٧٦,٦٦٤

(ز) الاستحقاقات التعاقدية المتبقية بالمحفظة حسب أنواع مخاطر الائتمان الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأسهم	المجموع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
حتى شهر واحد	١٩,٨٦٢,٠٤٥	٥,٤٤٩,٩٧٩	١,٧٦٦,٩١٧	٣٩,٦٩١	١٦,٤٩٩,٣١٩	١٠,٤٣١,٧٥١	٥٤,٠٤٩,٧٠٣	٤٩,٥٢١,٦٦١
١-٣ شهر	-	١٢,٣٨٣,٠٣٨	٦,١٨٦,١٥٦	٧٠٧,٨٢١	١٥,١٨٧,٦٤٠	٣,٨٥٠,١٥٤	٣٨,٣١٤,٨٠٩	٢٢,٢٣٥,١٩٩
٣-٦ شهر	-	١٤,٢٨٤,٢٥٢	٥,١٢٩,٥٩٣	٢٣١,٠٢١	١١,٩٦٢,٥٩٤	-	٣١,٦٠٧,٤٦٠	١٢,٣٠٨,٤٤٢
٦-٩ شهر	-	١٦,٣٨٨,٣٣٧	٥,٤٣٢,٦٣٧	٦٤١,٥٣٧	١٣,١٨٣,٣٧٥	-	٣٥,٦٤٥,٨٨٦	١٥,٩٨١,٠٧٣
٩-١٢ شهر	-	١٣,٢٧٣,٠٢٦	٥,٧٥٩,٦٤٥	٢٨٧,٨٢٧	٩,٣٦٣,١٠٨	-	٢٨,٦٨٣,٦٠٦	٧٣,٧٠٧,٩١٣
١-٣ سنوات	-	٥٦,١٨٥,٥١٣	٥٠,٨٢٤,٦٢٥	٤,٣٤٤,٨٢٦	٩,٨٢٩,٢٢٢	١,٣٢٥,٠٨٠	١٢٢,٥٠٩,٢٦٦	٣٢,٣٩٧,٢٩٥
٣-٥ سنوات	-	٤٠,٣٧٧,٧٦٠	٤٦,٣٦٠,٢٧١	٤,١٣٦,١٢٢	١٣,٩١٧,٠٠٣	٨,٤٦٩,٣١٨	١١٣,٢٦٠,٤٧٤	٨,٣١٣,٢٠١
أكثر من ٥ سنوات	-	٣١,٠١١,٢٣٢	١٦٤,١٧١,٠٢٦	١٥,٥٩٧,٦٨٧	٢,٢٩٠,٨٧٥	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢٣٦,٧١٥,٦٥٣	١٠,٩٨٠,٠٣٠
	١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٤٧,٧٢١,١٣٧	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) الاستحقاقات التعاقدية المتبقية بالمحفظة حسب أنواع مخاطر الائتمان الرئيسية (تابع)

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	المجموع	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي إجارة منتهية بالتملك	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٥,٤٠٤,٣٩٠	٧٣,٧٦٨,٠٠٢	٥,٦٤٧,٩٤٥	١٧,٨٢٦,٦٠٠	٣,٨٦٣	١,١٣٧,٨٦٧	٢,٨٣٤,٢٤٩	٤٦,٣١٧,٤٧٨	حتى شهر واحد
١٥,٨٩٦,٥٥٢	٢١,١٠٠,٤٣٣	-	١٢,٠٢٧,٢٠٠	٨,٤٤٤	٢,٤٨٧,٣٧١	٦,٥٧٧,٤١٨	-	٣-١ شهر
٨,٧٩٩,٦٤٢	١٥,٤٧٥,٥٣٥	-	٣,٩١١,١٩٦	١١,٩٩٤	٣,٥٣٣,١٠٠	٨,٠١٩,٢٤٥	-	٦-٣ شهر
١١,٤٢٥,٣٠٦	١٠,٨٧٥,٤٢١	-	٤٥٧,٧٠٠	١٢,٨٦٣	٣,٧٨٨,٩٥٥	٦,٦١٥,٩٠٣	-	٩-٦ شهر
٥٢,٦٩٥,٨٠٣	١٥,٠٨٢,٦٢٥	-	٣,٦٣٤,٦٣٦	١٤,٦٢٣	٤,٣٠٧,٤٦٢	٧,١٢٥,٩٠٤	-	٩-١٢ شهر
٢٣,١٦١,٧١٢	٩٠,٢٣٧,٦٩١	١,٦٠٤,٣٢٧	٧,٠٨١,٢٥٧	١٢٦,٧٩٠	٣٧,٣٤٨,٧١٣	٤٤,٠٧٦,٦٠٤	-	٣-١ سنوات
٥,٩٤٣,٣٣٥	٧٠,٩٦٢,٦٣٤	١٠,٩٩٣,٢٣٨	٣,٩٦٦,٨٧٨	١١٠,٢٥٠	٣٢,٤٧٦,٤٣٨	٢٣,٤١٥,٨٣٠	-	٣-٥ سنوات
٧,٨٤٩,٩٢٤	١٩٨,٥٠٨,٠١٣	١١,١١٤,٠٠٠	١٤,٥٨٠,٢٠٦	٥١٨,٦٩٠	١٥١,٨٢٨,٢٨٤	٢٠,٤٦٦,٨٣٣	-	أكثر من ٥ سنوات
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٨٠٧,٥١٧	٢٣٦,٩٨٠,١٩٠	١١٩,١٣١,٩٨٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	

(ح) توزيع التمويلات المتدنية والتمويلات التي تعدت تواريخ استحقاقها والتمويلات غير المستحقة بعد حسب قطاعات الصناعة:

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام	
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	١٥٩,٠٢٧	٧٣,٦٣٢	٤,٥١٠,٠٦٧	تمويلات أفراد
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩	تمويل شركات غير مقيمة
٢٧٥,٠٠٣,٤٨٩	١٨٨,٣٦٢	٥٢,٩٦٥	٢,٦١٣,٩٢٣	تمويل شركات مقيمة
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩	
تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام	
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٦٥,٣٠٦,٠٩٧	٢٨,٤٦٠	٢٥,٥١٢	٣,٢٨٩,٦٤٤	تمويل أفراد
٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	٢١,٤٩٦	تمويل شركات غير مقيمة
١٥٢,٧٤٤,٦٦٥	١٠٤,٥٦١	٢٦,١٤٠	١,٩٨٠,٦٦٧	تمويل شركات مقيمة
٤٢٠,٢٠٠,٣٤٥	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٩٠,١,٨٠٧	

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ط) التوزيع الجغرافي للتمويلات المتدنية والتمويلات التي تعدت تواريخ استحقاقها:

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
٥٩١,٣١٠,٧٥٨	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٢٣,٩٩٠
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩
سلطنة عمان			
دول أخرى			
تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
٤١٨,٠٥٠,٧٦٢	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٧٠,٣١١
٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	٢١,٤٩٦
٤٢٠,٢٠٠,٣٤٥	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٩١,٨٠٧
سلطنة عمان			
دول أخرى			

(ي) أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	
٤٦,٣١٧,٤٧٨	١٩,٨٦٢,٠٤٥	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة
٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٧,٧٢١,١٣٧	إستثمارات في صكوك و أوراق مالية
٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	إجمالي التمويلات
٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	
٣٣,٥٥٦,٠٩٠	٥٣,٨٨١,٠١٧	ضمانات تمويلية
٩,٦٩٦,٠١٨	٢٠,٠٧١,٧٢٣	اعتمادات مستندية تمويلية
١٢,٥١٣,٤٠٢	٧,٣٢٨,٥٣٥	أوراق تجارية مقبولة
-	١٠٤,١١٣	أوراق تجارية برسم التحصيل
١٠٥,٤١١,١٥٤	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	ارتباطات
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم القدرة البنك على تلبية التزاماته عند استحقاقها. وتنشأ عندما يكون البنك غير قادر على توفير النقد لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الموجودات.

تدار مخاطر السيولة في البنك وفقاً لسياسة إدارة مخاطر السيولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أحكام وتعليمات إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن البنك المركزي العُماني. تتضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة خطط طوارئ السيولة والتدابير اللازمة بحيث تمكن البنك وبشكل مستمر من تلبية جميع الالتزامات المستحقة وكذلك تمويل النمو في الموجودات والعمليات التجارية. وتتضمن خطة تمويل الطوارئ لدى البنك الرقابة الفعالة للتدفقات النقدية بشكل يومي والإحتفاظ بموجودات سائلة ذات جودة عالية قابلة للتداول والتي يمكن تسيلها بسهولة. بالإضافة إحتفاظ البنك بأرصدة كافية لدى البنوك المحلية والأجنبية لتلبية متطلبات السيولة الغير المتوقعة.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال طريقة التدفقات النقدية وطريقة مخزون الأصول السائلة. حيث يقوم البنك من خلال طريقة التدفقات النقدية بإعداد تقرير استحقاقات الموجودات والمطلوبات والذي يتضمن كافة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات مقسمة إلى فترات زمنية مختلفة من شهر إلى خمسة سنوات. يدل عدم التطابق بين الفترات الزمنية المختلفة على وجود فجوة في السيولة و يلتزم البنك بالحدود القصوى للفجوات المرتبطة بهذه الفترات. يقوم البنك من خلال طريقة مخزون الأصول السائلة بمراقبة مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس بشكل حقيقي السيولة المتوفرة في تاريخ التقارير المالية. بالإضافة الى ذلك يقوم البنك أيضاً بمراقبة السيولة بما يتماشى مع متطلبات بازل ٣ والتي تتضمن نسبة تغطية السيولة (LCR)، ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR).

ويعرف هذا المؤشر بأنه مقدار التمويل المستقر المتاح بالنسبة إلى مقدار التمويل المستقر المطلوب. وينبغي أن تساوي هذه النسبة ١٠٠% على الأقل على أساس مستمر. ويعرف "التمويل المستقر المتاح" بأنه الجزء من رأس المال والمطلوبات المتوقع أن تكون موثوقة على مدى الأفق الزمني و التي تمتد إلى سنة واحدة. إن مبلغ هذا التمويل المستقر المطلوب ("التمويل الثابت المطلوب") للبنك هو وظيفة من خصائص السيولة الإستحقاقات المتبقية لمختلف الموجودات التي يحتفظ بها البنك وكذلك مخاطر التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية (OBS)

يقوم البنك من خلال دائرة الخزينة ولجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة السيولة وضمان عدم تعرض البنك لمخاطر سيولة عالية وغير مبررة بالإضافة إلى ضمان الإستخدام الأمثل لمصادر الاموال.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة على أساس تقدير الإستحقاقات المتوقعة وذلك بإتباع التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني. حيث يبين الجدول التالي التدفقات النقدية المستحقة للبنك والتدفقات النقدية المستحقة على البنك حسب آجال الاستحقاقات المتبقية لموجودات ومطلوبات البنك في تاريخ قائمة المركز المالي.

من أجل إدارة السيولة يوماً بعد يوم على مستوى البنك، يستخدم البنك، بما في ذلك الأدوات الأخرى، الفجوة بين الموجودات و المطلوبات عن كل العملات الكبيرة أي ريال عماني، الدولار والعملات الأخرى. منذ تعقد السيولة في السوق خلال العام ونظراً لعدم وجود أداة لإدارة السيولة للبنوك الإسلامية إلى جانب الضغط على التسعير للإيداع، أدى إلى الزيادة في المطلوبات قصيرة الأجل للبنك بالمقارنة مع الموجودات. ونتيجة لذلك، زادت فجوة موجودات ومطلوبات البنك على المطلوبات المتراكمة في استحقاق تصل الى ١ سنة فوق -١٥% من الحد. ومع ذلك، فقد شرع البنك في الخطط المختلفة لزيادة مطلوباته من أجل أموال الموجودات وسد فجوة السيولة. نجح البنك في تحسين فجوة السيولة على مدى الزمن، وقد أعطى البنك المركزي العماني البنك استرخاء حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٥٠٠,٠٠١	-	-	-	٤٢,٣١٣,٩٦٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	-	-	-	١٩,٨٦٢,٠٤٥	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠	٢٠٣,٥٩٠,٤٧٤	٢١١,٤٢٤,١٨٤	٦٠,١٠٣,١٤٠	٦٢,٢٨٧,٣٣٦	٢٣,١٤٠,٢٢٦	تمويلات العملاء
٤٠,٧٢١,١٣٧	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٧٩٤,٣٩٨	-	٣,٨٥٠,١٥٤	١٠,٤٣١,٧٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	استثمار في العقارات
٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٠٣,٤٥٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٨٨٨,٩٠٣	٢,٢٩٠,٣٣٢	٣,٨٢٠,٧٣٣	٢٠٢,٠٢٦	٤٨٨,٨٨١	٨٦,٩٣١	موجودات أخرى
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٢٣٤,٦٥٧,١٩٩	٢٢٥,٠٣٩,٣١٥	٧٤,٤٨٠,١٦٦	٦٦,٦٢٦,٣٧١	٩٥,٨٣٤,٩٢٠	مجموع الموجودات
١٩,٣٣٨,٥٢٩	-	-	-	١٧,٣٢٥,٠٠٠	٢٠,١٣,٥٢٩	حسابات وكالة بنوك
٥٢٥,٨٦٩,٢٨٢	٩٦,٨٨٥,٢٩٣	٢١٦,٨٢٢,٣٥٤	١٢٨,٩٥٦,١٢٢	٥٩,٦١٨,٨٣٢	٢٣,٥٨٦,٦٨١	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
٢٠,٤٠٠,٠٧٥	-	٢٤٦,١٥٥	١٠,٦٨٣,٩٨٢	٣,٩٢٥,٧٠٠	٥,٥٤٤,٢٣٨	مطلوبات أخرى
٢٨٠,٧٠٨	٢٨٠,٧٠٨	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٢٢٧,٩١٥,٣٧٨	٢١٧,٠٦٨,٥٠٩	١٣٩,٦٤٠,١٠٤	٨٠,٨٦٩,٥٣٢	٣١,١٤٤,٤٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
-	٦,٧٤١,٨٢١	٧,٩٧٠,٨٠٦	(٦٥,١٥٩,٩٣٨)	(١٤,٢٤٣,١٦١)	٦٤,٦٩٠,٤٧٢	صافي الفجوة
-	-	(٦,٧٤١,٨٢١)	(١٤,٧١٢,٦٢٧)	٥٠,٤٤٧,٣١١	٦٤,٦٩٠,٤٧٢	صافي الفجوة التراكمي

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦,٥٩٩,٦٥٨	٣٤٦,٠٩٥	-	-	-	١٦,٢٥٣,٥٦٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٦,٣١٧,٤٧٨	-	-	-	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦	١٨٠,٥٠٦,٣١٨	١٣٧,٩٢٨,٦٦٤	٢٣,٦٢٧,٦١٧	٣٤,٣٩٦,٤٩٨	٢١,٣٤٨,٢٥٩	تمويلات العملاء
٢٢,٣٥٩,٥١٠	١١,١١٤,٠٠٠	٥,٦٠٠,٥٦٥	-	-	٥,٦٤٤,٩٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	استثمار في العقارات
٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٥٠٩,٧٢٢	٢,٠٠٢,٦٩٠	٣,٧٣١,٣٤٠	١٩٣,١٥٢	٤١٣,٠٣٠	١٦٩,٥١٠	موجودات أخرى
٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	١٩٩,١٩٥,٧٥٦	١٥٤,٢٦٠,٥٦٩	٢٣,٨٢٠,٧٦٩	٤٨,٩٨٤,٥٢٨	٨٩,٧٣٣,٧٥٥	مجموع الموجودات
٢٣,٢٣٢,٨٧٢	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٨,٩٨٧,٨٧٢	حسابات وكالة بنوك
٣٥١,٣٢٩,١١١	٤٥,٦٢٤,٩٤٠	١٣٣,٧٦٣,٥١٦	٧٨,٩٥٨,٠٨٢	٥٧,٥١٠,٦٥٥	٣٥,٤٧١,٩١٨	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
١٣,٤٣٢,٥٨٦	-	٢١٧,٦٤٦	٧,٨٥٦,٣٢٠	٣,٥٦٩,٦٦٢	١,٧٨٨,٩٥٨	مطلوبات أخرى
٩٣٩,٣٦٣	٩٣٩,٣٦٣	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	١٧٣,٦٢٥,٧٤٨	١٤٧,٤٥٦,١٦٢	٨٧,١٩٩,٤٠٢	٦١,٤٦٥,٣١٧	٤٦,٢٤٨,٧٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
-	٢٥,٥٧٠,٠٠٨	٦,٨٠٤,٤٠٨	(٦٣,٣٧٨,٦٣٣)	(١٢,٤٨٠,٧٨٩)	٤٣,٤٨٥,٠٠٧	صافي الفجوة
-	-	(٢٥,٥٧٠,٠٠٨)	(٣٢,٣٧٤,٤١٥)	٣١,٠٠٤,٢١٨	٤٣,٤٨٥,٠٠٧	صافي الفجوة التراكمي

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن التحركات العكسية في عوامل السوق مثل معدلات العائد وأسعار صرف العملات والسلع والأسهم. تنشأ مخاطر السوق للبنك عادة نتيجة مراكز العملات الأجنبية القائمة والإحتفاظ بالأسهم والمنتجات ذات العائد الثابت. حيث أن مثل هذه الأدوات والعمليات تكون معرضة لتحركات السوق العامة والخاصة. يسعى البنك للتخفيف والحد من مخاطر السوق من خلال توظيف الاستراتيجيات المرتبطة بتحركات أسعار ومعدلات العائد على موجودات ومطلوبات البنك. تتم مراقبة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بشكل دوري من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك. تبين الإيضاحات التالية تفاصيل مخاطر السوق التي تواجه البنك.

(أ) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تؤثر التغيرات في أسعار العملات على قيمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية وكذلك تؤثر على إيرادات التعامل بالعملات الأجنبية. يتعرض البنك لمخاطر جراء تبادل العملات الأجنبية وهو تبادل يتم في معظمه لدعم خدماته التمويلية التجارية. ويعمل البنك على جعل مخاطر تبادل العملات الأجنبية في حدود "صافي الوضع المفتوح" وهو سقف إلزامي حدده البنك المركزي العماني. وأهم العملات الأجنبية التي يتعرض البنك لمخاطرها هي الدولار الأمريكي، غير أنه مربوط فعلياً بالريال العماني. ويقوم البنك بتمويل جزءاً كبيراً من أصوله المالية بنفس العملات باعتبارها عملات قياس ذات صلة لأجل تخفيف مخاطره جراء تبادل العملات الأجنبية. ويتم إدارة التعرض لمخاطر تبادل العملات الأجنبية طبقاً لسياسات البنك الموضوعية في هذا الخصوص. وتم وضع سياسات معتمدة لجعل حدود التعرض للمخاطر الناجمة عن العملاء ومبالغ العملات في أدنى مستوياتها المقبولة. ويوضح الجدول التالي حجم العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر:

أرصدة العملات الأجنبية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر	ع.ر	
(٣٧,٠٠٥,٥٢٤)	٤,٥٦٣,٥٤٧	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
١,٤٢٠,٨٠٧	(٢,٢٩٥,٧٥٧)	صافي موجودات بعملات أجنبية أخرى

(ب) مخاطر معدل العائد

مخاطر معدل العائد هي مخاطر الانحرافات في الأرباح أو القيمة الاقتصادية نتيجة للحركة العكسية لمنحنى العائد. والتي تكون متركزة بشكل رئيسي في محفظة التمويلات والودائع. تنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق بين الإستحقاقات التعاقدية وإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات سواء داخل قائمة المركز المالي أو خارجها. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك والتي تقوم بمراجعة أسعار العائد بشكل دوري وكذلك إتخاذ القرارات اللازمة بخصوص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على مستوى مقبول من صافي العائد. تحتسب حساسية قائمة الدخل لتأثير التغيرات المفترضة في معدلات العوائد لسنة واحدة وعلى أساس معدل الربح المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير متداولة. ويوضح الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة في أسعار العائد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

الأثر على الأرباح نتيجة مخاطر معدل العائد في دفاتر البنك

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	
١,٦٣٤,٠٠٠	٣,٢٨١,٨٧٨	+ ٢٠٠ نقطة
٨١٧,٠٠٠	١,٦٤٠,٩٣٩	+ ١٠٠ نقطة
(١,٦٣٤,٠٠٠)	(٣,٢٨١,٨٧٨)	- ٢٠٠ نقطة
(٨١٧,٠٠٠)	(١,٦٤٠,٩٣٩)	- ١٠٠ نقطة

٤١ إدارة المخاطر (تابع)
مخاطر السوق (تابع)
(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

تنشأ حساسية معدلات العائد نتيجة لعدم التطابق بين فترات إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات. يقوم البنك بإدارة فجوات الحساسية من خلال التعليمات الواردة في سياسة المخاطر بهدف تقليل مخاطر إعادة التسعير من خلال موازنة فترات اعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوما	تستحق خلال ٦-١٢ شهر	تستحق خلال ١-٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	لا تنتج ربحا	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	٤٢,٨١٣,٩٦٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨
مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥
تمويل عملاء	١٣٦,٤١٥,٢٣٢	٨١,١٥٩,٠٧١	٨٠,١٥١,٣٦٤	١٩٩,٤٥٨,٤٩٣	٦٣,٣٦١,٢٠٠	٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٤,٩٠٨,٤٥٨	٣,٨٥٠,١٥٤	-	٩,٧٩٤,٣٩٨	١٦,٦٤٤,٨٥٨	٥,٥٢٣,٢٦٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
استثمار في العقارات	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٠٣,٤٥٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦
موجودات أخرى	٢٩,١٨١	١٦٠,٠١٧	٨٩,٣٣٧	١,٢٣٧,٥٦٢	٣,٣٢٨,٧٢٠	٦,٨٨٨,٩٠٣
مجموع الموجودات	١٥٧,٧٥٠,٤٢١	٨٥,١٦٩,٢٤٢	٨٠,٢٤٠,٧٠١	٢١٧,٤٩٠,٤٥٣	٨٢,٠٥٠,١٤٤	٧٣,٩٣٧,٠١٠
حسابات وكالة بنوك	١,٩٢٥,٠٠٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٩,٣٣٨,٥٢٩
حسابات العملاء	-	-	-	-	-	-
وحسابات الاستثمارات غير المقيدة	٩,٤٣٨,٤٢٧	٣٥,٩٢٢,٩٧٢	٤٥,٠١١,٧٢٢	٢٨٨,٦٠١,٠١٥	٧٨,٥٨٤,٩٢٨	٦٨,٣١٠,٢١٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٠,٤٠٠,٠٧٥
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	٢٨٠,٧٠٨	٢٨٠,٧٠٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١١,٣٦٣,٤٢٧	٥٣,٢٤٧,٩٧٢	٤٥,٠١١,٧٢٢	٢٨٨,٦٠١,٠١٥	٧٨,٨٦٥,٦٣٦	٢١٩,٥٤٨,١٩٩
فجوة بالميزانية العمومية	١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	٣١,٩٢١,٢٧٠	٣٥,٢٢٨,٩٧٩	(٧١,١١٠,٥٦٢)	٣,١٨٤,٥٠٨	(١٤٥,٦١١,١٨٩)
فجوة حساسية الأرباح المتراكمة	١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	١٧٨,٣٠٨,٢٦٤	٢١٣,٥٣٧,٢٤٣	١٤٢,٤٢٦,٦٨١	١٤٥,٦١١,١٨٩	-

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	خلال ٦ شهور إلى سنة	خلال سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تنتج ربحاً	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
-	-	-	-	-	١٦,٥٩٩,٦٥٨	١٦,٥٩٩,٦٥٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني						
٤٢,٦٨٠,٧٨٠	-	-	-	-	٣,٦٣٦,٦٩٨	٤٦,٣١٧,٤٧٨
أرصدة لدى بنوك واستثمارات وكالة						
٦٦,٣٩٠,٠٣٣	٥٣,٧٦٢,٥٩٩	٤٥,٦٤٢,٠٣٩	١٤٨,١١٩,٩٥٢	٨٣,٨٩٢,٧٣٣	-	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦
تمويلات العملاء						
-	-	-	٥,٦٠٠,٥٦٥	١١,١١٤,٠٠٠	٥,٦٤٤,٩٤٥	٢٢,٣٥٩,٥١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية						
-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة						
-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
استثمار في العقارات						
-	-	-	-	-	٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠
موجودات غير ملموسة						
-	-	-	-	-	٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣
ممتلكات ومعدات						
١١١,٧٥٩	١٩١,٧٧٧	٦٦,١٧٤	٦٠,٥٠٨٥	١,٢٦٨,٦٦٤	٤,٢٦٦,٢٦٣	٦,٥٠٩,٧٢٢
موجودات أخرى						
١٠٩,١٨٢,٥٧٢	٥٣,٩٥٤,٣٧٦	٤٥,٧٠٨,٢١٣	١٦١,٣٢٥,٦٠٢	٩٦,٢٧٥,٣٩٧	٤٩,٥٤٩,٢١٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
مجموع الموجودات						
٨,٩٣٧,٨٤٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	٥٠,٠٣٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢
حسابات وكالة بنوك						
٩,٩٥٦,٥٠٣	٤٤,٩٣١,٤٨٠	٥٥,٨٠١,١٤٥	١٤٣,٩٦١,٥٠٩	٢٧,٥١٠,٤٨١	٦٩,١٦٧,٩٩٣	٣٥١,٣٢٩,١١١
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة						
-	-	-	-	-	١٣,٤٣٢,٥٨٦	١٣,٤٣٢,٥٨٦
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	٩٣٩,٣٦٣	-	٩٣٩,٣٦٣
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح						
-	-	-	-	-	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥
حقوق المساهمين						
١٨,٨٩٤,٣٤٣	٤٥,٣١٦,٤٨٠	٥٦,١٨٦,١٤٥	١٥٧,٤٣٦,٥٠٩	٢٨,٤٤٩,٨٤٤	٢٠٩,٧١٢,٠٥٦	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقه وحقوق المساهمين						
٩٠,٢٨٨,٢٢٩	٨,٦٣٧,٨٩٦	(١٠,٤٧٧,٩٣٢)	٣,٨٨٩,٠٩٣	٦٧,٨٢٥,٥٥٣	(١٦٠,١٦٢,٨٣٩)	-
فجوة قائمة المركز المالي						
٩٠,٢٨٨,٢٢٩	٩٨,٩٢٦,١٢٥	٨٨,٤٤٨,١٩٣	٩٢,٣٣٧,٢٨٦	١٦٠,١٦٢,٨٣٩	-	-
حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد						

٤١ إدارة المخاطر (تابع) مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أدوات الملكية

يتعرض البنك للتقلبات في أسعار الادوات المالية المحتفظ بها ضمن محفظة أدوات الملكية. جميع استثمارات البنك في الأسهم هي إستثمارات إستراتيجية / طويلة الأجل و ليست للمتاجرة، وبالتالي فإن جميع أرصدة محفظة أدوات الملكية المدرجة وغير المدرجة كما في تاريخ قائمة المركز المالي تظهر ضمن المحفظة البنكية وتم احتساب رأس المال لها وفقا لذلك.

نتيجة لعدم وجود أرصدة ضمن محفظة المتاجرة لم يتم إجراء أي إختبار او تحليل للحساسية لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة أو العوامل البشرية أو نتيجة لأحداث خارجية. تعتمد أنشطة البنك على القدرة على معالجة عدد كبير من المعاملات بكفاءة ودقة. و تنشأ المخاطر والخسائر التشغيلية عادة نتيجة الفشل في أنشطة البنك وعملياته التشغيلية و أنظمة حماية المعلومات والكوارث الطبيعية، والاعتماد على موردين رئيسيين و عمليات الإحتيال و تدني جودة الخدمة وعدم الامتثال للأنظمة والقوانين، وفقدان الموظفين الرئيسيين، والآثار الاجتماعية والبيئية.

وقد طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتنفيذ جميع الضوابط الرئيسية على جميع المستويات للحد من المخاطر التشغيلية حيث أن كل قسم من أقسام البنك يحتوي على إجراءات وأنظمة لمعالجة المخاطر التشغيلية ضمن منطقتهم.

لغايات إحتساب كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بإتباع طريقة المؤشر الأساسي وبما ينسجم مع تعليمات لجنة بازل ٢ والتي تتطلب توفير ١٥% من متوسط إجمالي الدخل السنوي لثلاث سنوات كمخاطر تشغيل.

إدارة مخاطر رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأسماله لضمان القدرة على الاستمرار من خلال زيادة العائد للمساهمين ضمن إطار مقبول لمخاطر العائد حيث أن خطة البنك الإستراتيجية الشاملة بقيت ثابتة من العام السابق.

وينقسم رأس المال التنظيمي للبنك الى شريحتين:

(أ) رأس المال من الطبقة ١: وتشمل أسهم رأس المال والأرباح المحتجزة والمخصصات المكونة من الأرباح المحتجزة

(ب) رأس المال من الطبقة ٢: وتشمل المخصص العام والأرباح الغير متحققة الناتجة عن القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية.

تُخصم القيمة الدفترية للموجودات الغير الملموسة بما في ذلك البرمجيات من الشريحة الأولى لرأس المال للوصول إلى رأس المال التنظيمي.

ويتم قياس الموجودات المرجحة بالمخاطر من خلال ترتيب أوزان المخاطر والمصنفة وفقا لطبيعتها وتعكس القيمة التقديرية لمخاطر الائتمان والسوق و المخاطر التشغيلية المتعلقة بكل أصل والطرف المقابل، مع الأخذ بعين الاعتبار أية ضمانات مقبولة. كما تمتد نفس المعالجة لتشمل بنود خارج الميزانية، مع اجراء بعض التعديلات لتعكس طبيعة الرصيد الإئتماني المحتمل لهذه البنود في المستقبل.

كما أن البنك سيواصل خطته في الحفاظ على رأس المال التنظيمي المطلوب سواء من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر أو عن طريق زيادة رأس المال بما يتماشى مع احتياجات أنشطة البنك ورأس المال.

٤١ إدارة المخاطر (تابع)
مخاطر رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

إن نسبة رأس المال للموجودات المرجحة بالمخاطر كما تم تحديدها من قبل لجان بازل ٢ و بازل ٣ للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	هيكل رأس المال
ع.ر	ع.ر	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى لرأس المال
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	رأس المال المدفوع
١٠,٩٧٢	٣٨٩,٦٢٢	علاوة الإصدار
(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	(٢١,٧٧١,١٥٨)	الخسائر المتراكمة
(١٦٩,٤٣٠)	(١٢٣,٤٦٣)	خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(٢,١٢١,٣٣٠)	(٢,٢٠٣,٤٥٢)	ناقصاً: الموجودات الغير ملموسة
(٢,٩٣٧,٢٤٢)	(٢,٦٧٧,٧٠٣)	موجودات ضريبة مؤجلة
١٢١,٦٩٩,١٢٩	١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
١٥٩,٢٦٤	٧٩,٦٢٧	أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
٥,٢٩١,٨٠٧	٧,١٤٢,٩١٩	المخصص العام
٥,٤٥١,٠٧١	٧,٢٢٢,٥٤٦	مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٧,١٥٠,٢٠٠	١٣٢,٩٣١,٥٥٩	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٨٢,٦٠٨,٨٩٥	٧١٦,٠٨٩,٥٠٧	مخاطر الائتمان
٣٢,٠٤٧,٧٩١	٢٢,٣٩١,٦١٧	مخاطر السوق
٢٣,٠٠٦,٠٧٧	٣٢,٣٠٢,٣٢٤	مخاطر التشغيل
٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣	٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	المجموع
١٢١,٦٩٩,١٢٩	١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	الشريحة الأولى لرأس المال
٥,٤٥١,٠٧١	٧,٢٢٢,٥٤٦	الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٧,١٥٠,٢٠٠	١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٢,٦٣ %	١٦,٣١ %	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢٣,٦٥ %	١٧,٢٥ %	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
١٢١,٦٩٩,١٢٩	١٢٨,٧٠٥,٠٣٨	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET١)
٢٢,٦٣ %	١٦,٣١ %	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

نسبة تغطية السيولة

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بنشر إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة على البنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) على أساس الفترة. يهدف هذا المعيار إلى التأكد من أن لدى البنك مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) غير المرتبط بها والتي تتكون من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد عند خسارة قليلة أو معدومة من القيمة في السوق الخاص، لتلبية إحتياجات السيولة لمدة ٣٠ يوما تقويميا حسب سيناريو مضغوط. كحد أدنى، يجب أن تمكن أسهم (HQLA) غير المرخصة البنك من البقاء على قيد الحياة حتى يوم ٣٠ من سيناريو المضغوط، وعندها يفترض أن الإجراءات التصحيحية المناسبة يمكن أن تتخذ من قبل الإدارة والمشرفين، أو أن البنك يمكن حلها في بطريقة منظمة. وعلاوة على ذلك، فإنه يعطي البنك المركزي وقتا إضافيا لاتخاذ التدابير المناسبة، إذا ما اعتبرت ضرورية.

٢٠١٧

الوزن الترجيحي	الرصيد	الرصيد المعدل	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة
			المستوى الأول – الموجودات
١٠٠%	٥,٢٦٧,٣١٨	٥,٢٦٧,٣١٨	نقد في الصندوق
			مجموع المستوى الأول – الموجودات
			المستوى الثاني أ
٨٥%	٢٨,٦٨٨,٢٣٠	٢٤,٣٨٤,٩٩٦	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠%)
			مجموع المستوى الثاني أ
			المستوى الثاني ب
٥٠%	٩,٥٨٦,٤٩٨	٤,٧٩٣,٢٤٩	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB- أسهم مشتركة
٥٠%	٩٣,٠٢٤	٤٦,٥١٢	مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
			مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
			مجموع المخزون من الموجودات السائلة
			التدفقات النقدية الخارجة
١٠%	١٣٠,٩٤٢,٥٠٠	١٣٠,٩٤,٢٥٠	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
١٠%	٦٢,٢٦٦,٤٢٣	٦,٢٢٦,٦٤٢	الودائع الأقل إستقرار
٤٠%	٢٥,٦٦٥,٢٠٦	١٠,٢٦٦,٠٨٢	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
			الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان
١٠٠%	٤٩٧,٠٠٠	٤٩٧,٠٠٠	سيولة و إئتمان عملاء آخرين
٥%	١٠,٢٨٧,٢٢٧	٥١٤,٣٦١	التزامات محتملة أخرى
			مجموع التدفقات النقدية الخارجة
			التدفقات النقدية الداخلة
١٠٠%	١١,٥٢٠,٤٦١	١١,٥٢٠,٤٦١	جميع الموجودات الأخرى
٥٠%	٢,٧٦٣,٤٩٦	١,٣٨١,٧٤٨	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
٥٠%	٢٠,٩٩٢,٤٠٩	١٠,٤٩٦,٢٠٥	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
١٠٠%	٣٧,٠٤٦,٦٤٩	٣٧,٠٤٦,٦٤٩	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
٠%	٣,٤٦٤,٤٩٥	-	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
			مجموع التدفقات النقدية الداخلة
			٧٥% من التدفقات النقدية الخارجة
			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥% من التدفقات الخارجة
			صافي التدفقات النقدية الخارجة
			نسبة تغطية السيولة
			١١٤,٧٦

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

نسبة تغطية السيولة
٢٠١٦

الوزن الترجيحي	الرصيد	الرصيد المعدل	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة
			المستوى الأول – الموجودات
١٠٠ %	٤,٧٨٣,٣٢٨	٤,٧٨٣,٣٢٨	نقد في الصندوق
	٤,٧٨٣,٣٢٨	٤,٧٨٣,٣٢٨	مجموع المستوى الأول – الموجودات
			المستوى الثاني أ
٨٥ %	٧,٣٦٣,٦٠٠	٦,٢٥٩,٠٦٠	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن
	٧,٣٦٣,٦٠٠	٦,٢٥٩,٠٦٠	الترجيحي ٢٠ %) مجموع المستوى الثاني أ
			المستوى الثاني ب
٥٠ %	١٠,٦٤١,٨٠٨	٥,٣٢٠,٩٠٤	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-
٥٠ %	٩٩,٨٢٦	٤٩,٩١٣	أسهم مشتركة
	١٠,٧٤١,٦٣٤	٥,٣٧٠,٨١٧	مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥ % من الموجودات السائلة عالية الجودة)
	١٨٤,١٠٥,٢٣٤	١١,٦٢٩,٨٧٧	مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠ % من الموجودات السائلة عالية الجودة)
	٢٢,٨٨٨,٥٦٢	٧,٩٧٢,٢١٣	مجموع المخزون من الموجودات السائلة
			التدفقات النقدية الخارجة
١٠ %	١٣٢,١٥٦,٨٣٢	١٣,٢١٥,٦٨٣	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
١٠ %	١٠,٨٥٩,٤٨٠	١,٠٨٥,٩٤٨	الودائع الأقل إستقرار
٤٠ %	٤,٢٤٣,٦٣٠	١,٦٩٧,٤٥٢	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
			الجزء الغير مستغل حالياً من الإئتمان
١٠٠ %	٧,٣٩٧,٨٤٠	٧,٣٩٧,٨٤٠	مؤسسات مالية أخرى – سيولة
١٠٠ %	٤٩٧,٠٠٠	٤٩٧,٠٠٠	سيولة و إئتمان عملاء آخرين
٥٠ %	٦,٩٣٨,٧٩٨	٣٤٦,٩٤٠	التزامات محتملة أخرى
	١٦٤,٣٣٢,٢٨٦	٢٤,٢٤٠,٨٦٣	مجموع التدفقات النقدية الخارجة
			التدفقات النقدية الداخلة
١٠٠ %	١١,٧٣٦,٣٧٥	١١,٧٣٦,٣٧٥	جميع الموجودات الأخرى
٥٠ %	٢,٤٤٨,٢٨٣	١,٢٢٤,١٤٢	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
٥٠ %	١٩,٣٥٠,٤٣٣	٩,٦٧٥,٢١٧	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
١٠٠ %	١١,٤٧٠,٢٣٤	١١,٤٧٠,٢٣٤	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
٠ %	٤,٩١٩,٥٧٣	-	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
	٤٩,٩٢٤,٨٩٨	٣٤,١٠٥,٩٦٧	مجموع التدفقات النقدية الداخلة
			٧٥ % من التدفقات النقدية الخارجة
	١٨,١٨٠,٦٤٧	١٨,١٨٠,٦٤٧	التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥ % من التدفقات الخارجة
		٦,٠٦٠,٢١٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة
		١٣١,٥٥	نسبة تغطية السيولة

٤٢ أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضرورياً بغرض إظهار عرض القوائم المالية بشكل أفضل وليس لذلك أي تأثير مادي.