

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع (البنك أو الشركة الأم) هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتُزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع قوامها ١٦٦ فرعاً محلياً داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع واحد في الكويت. ويوجد للبنك مكاتب تمثيل في كل من إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران. يملك البنك شركة تابعة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. ويُدْرَج البنك أسهمه في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل البنك وشركته التابعة (معاً، "المجموعة") في ست دول (٢٠١٦ - ست دول) وبلغ عدد الموظفين ٣,٧١٢ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٣,٧٤٧ موظفاً).

خلال عام ٢٠١٣، افتتحت الشركة الأم "نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية" (نافذة ميثاق) في سلطنة عُمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل نافذة ميثاق بموجب ترخيص صيرفة إسلامية ممنوح من قبل البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع لنافذة ميثاق ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تسمح بها لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العُماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى نافذة ميثاق ١٩ فرعاً (٢٠١٦ - ١٧ فرعاً) في سلطنة عُمان.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

تستخدم عمليات النافذة الإسلامية للشركة الأم "نافذة ميثاق" معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد ورفع تقارير عن معلوماتها المالية. يتم تضمين المعلومات المالية لنافذة ميثاق في نتائج البنك، بعد تعديل فروقات التقارير المالية، إن وجدت، بين هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية.

٢-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المجمعة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة وقياس الأدوات المالية المشتقة واستثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع والاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيم الدفترية للأصول والالتزامات المدرجة والتي يتم تصنيفها كبنود تحوط في تحوطات القيمة العادلة التي من ناحية أخرى سيتم إدراجها بالتكلفة المهلكة لتسجيل التغيرات في القيم العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتم تغطيتها في علاقات تحوط فعّالة.

تعرض قائمة المركز المالي المجمعة بترتيب تنازلي للسيولة حيث أن ذلك أكثر ملائمة لعمليات المجموعة.

بغرض التسهيل على المستخدمين، يتم عرض الأرصدة ذات الصلة بنافذة ميثاق بشكل منفصل في هذه القوائم المالية المجمعة حيثما ينطبق ذلك. وقد تم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية المشتقة لنافذة ميثاق والتي تم إعدادها بموجب معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في التقرير السنوي للبنك.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية المجمعة بالريال العُماني وهو العملة الوظيفية للمجموعة وبالدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة من المبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة لمعايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة بالمجموعة

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

المعايير والتعديلات الجديدة التالية أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٧:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل
- التحسينات السنوية للدورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧، قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح

لم ينتج عن تطبيق التعديلات والتفسيرات أعلاه أي تغييرات رئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة كما لم يؤثر على المبالغ المذكورة في الفترات الحالية والسابقة.

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات للمعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها المجموعة بصورة مبكرة:

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي ليست إلزامية للقوائم المالية عن الفترات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كما لم تطبق المجموعة هذه المعايير والتفسيرات مبكراً. مبين أدناه تقييم البنك لتأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية:

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" لتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". ويشمل هذا المعيار متطلبات تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط. وسوف تطبق المجموعة معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بتاريخ التطبيق المبدئي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. والمجموعة الآن في المرحلة النهائية من التنفيذ، حيث يجري حالياً تنفيذ عملية موازية مع مختلف مستويات التحقق. ووفق ما تسمح به الأحكام الانتقالية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فإن المجموعة لا تعترض إعادة بيان أرقام المقارنة. إن أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ سوف يتم إدراجها في الأرباح المحتجزة الافتتاحية والاحتياطات الأخرى في ١ يناير ٢٠١٨.

إن المجالات الهامة التي تتأثر بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ هي كما يلي:

١. التصنيف والقياس:

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ طريقة تصنيف وقياس للأصول المالية تستند إلى نموذج الأعمال الذي تدار فيه الأصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وتحدد هذه العوامل ما إذا كانت الأصول المالية تقاس بالتكلفة المهيمنة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فإن المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي لا يتم الفصل بينها أبداً. وبدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية الهجينة ككل ليتم تصنيفها.

وبناء على تقييم المجموعة، من المتوقع أن يكون لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ التأثير التالي على تصنيف وقياس أصولها المالية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى المجموعة استثمارات في أسهم مصنفة كمتاحة للبيع بقيمة دفترية قدرها ٩٥,٥٣٦ مليون ريال عماني. وبموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ستقوم المجموعة بقياس هذه الاستثمارات كما يلي:

- (أ) يتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم البالغة قيمتها ٨٦,٩٧٦ مليون ريال عماني بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما يؤدي إلى زيادة في الأرباح المحتجزة بمبلغ ٧,٨٣٥ مليون ريال عماني وانخفاض مقابل في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة بمبلغ مساو.
- (ب) يتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم البالغة قيمتها ٨,٥٦ مليون ريال عماني بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مما يؤدي إلى زيادة في الأرباح المحتجزة بمبلغ ٠,٦٠٩ مليون ريال عماني وانخفاض مقابل في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة بمبلغ مساو.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية والتي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها المجموعة بصورة مبكرة (تابع)

١. التصنيف والقياس (تابع):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت لدى المجموعة استثمارات في صناديق مصنفة كمشاة للبيع بقيمة عادلة قدرها ١٩,٢٨٨ مليون ريال عماني. وبموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ستقوم المجموعة بقياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مما يؤدي إلى زيادة في الأرباح المحتجزة بمبلغ ١,٧٨٦ مليون ريال عماني وانخفاض مقابل في التغيرات المترتبة في القيمة العادلة بمبلغ مساو.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت لدى المجموعة استثمارات ديون مصنفة كمشاة للبيع بقيمة عادلة قدرها ٢٥٣,٤٠٢ مليون ريال عماني. وبموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ستقوم المجموعة بقياس هذه الاستثمارات كما يلي:

- (أ) يتم تصنيف استثمارات الديون البالغة قيمتها ٢٠٨,٧٣٣ مليون ريال عماني كمحتفظ بها بالتكلفة المهلكة حيث أنها مؤهلة للاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال ولها تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة مما ينتج عن ذلك انخفاض في التغيرات المترتبة في القيمة العادلة بواقع ١,٢٥٩ مليون ريال عماني وانخفاض مقابل في القيمة الدفترية للاستثمارات بنفس المبلغ.
- (ب) يتم تصنيف استثمارات الديون البالغة قيمتها ٤٤,٦٧٠ مليون ريال عماني بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تكوين مخصص انخفاض قيمة بمبلغ ٠,٢٦٤ مليون ريال عماني من خلال الأرباح المحتجزة. وسوف تزيد التغيرات المترتبة في القيمة العادلة بمقدار ٠,٢٦٤ مليون ريال عماني مع زيادة مقابلة في القيمة الدفترية للاستثمارات.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت لدى المجموعة استثمارات ديون مصنفة كمحتفظ بها حتى الاستحقاق بقيمة عادلة قدرها ٦٠٧,٩٥٥ مليون ريال عماني. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، سوف تقوم المجموعة بتصنيف هذه الاستثمارات على أنها محتفظ بها بالتكلفة المهلكة. ويتم تكوين مخصص انخفاض قيمة بمبلغ ٠,٦١٩ مليون ريال عماني من خلال الأرباح المحتجزة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت لدى المجموعة استثمارات ديون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة دفترية قدرها ٥٠,٩٩٥ مليون ريال عماني. وبموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ستقوم المجموعة بقياس هذه الاستثمارات كما يلي:

- (أ) يتم تصنيف استثمارات الديون البالغة قيمتها ١,٠ مليون ريال عماني بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما يؤدي إلى انخفاض في الأرباح المحتجزة بمبلغ ٠,٠٣٨ مليون ريال عماني وزيادة مقابلة في التغيرات المترتبة في القيمة العادلة بمبلغ مساو.
- (ب) يتم تصنيف استثمارات الديون البالغة قيمتها ٤٩,٩٩٥ مليون ريال عماني على أنها محتفظ بها بالتكلفة المهلكة بدون تأثير.

تم ترحيل معظم متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف وقياس الالتزامات المالية دون تغيير إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. إن التغيير الرئيسي هو أن المنشأة سوف تكون ملزمة بعرض تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر.

لا يتوقع حدوث تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس الالتزامات المالية للبنك.

٢. الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع النموذج المستقبلي "الخسارة الائتمانية المتوقعة". سيتم تطبيق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل أساسا القروض والسلف / التمويل والاستثمارات (ما عدا استثمارات الأسهم) والإيداعات فيما بين البنوك والضمانات المالية والالتزامات الائتمانية. لن يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة على استثمارات الأسهم. وهناك عدد من الأحكام الهامة مطلوبة أيضا عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد المعايير الكمية والنوعية للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية استنادا إلى خصائص مخاطر مماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٤ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية والتي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها المجموعة بصورة مبكرة (تابع)

سيتم تصنيف الأصول المالية إلى المراحل الثلاث التالية وفقا لمنهجية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

المرحلة ١ الأصول العاملة: الأصول المالية التي لم تدهور بشكل كبير في جودة الائتمان منذ نشأتها وسوف يتم تسجيل خسارة ائتمانية متوقعة لها لمدة ١٢ شهرا.

المرحلة ٢ الأصول منخفضة الأداء: الأصول المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودة الائتمان منذ نشأتها وسوف يتم تسجيل خسارة ائتمانية متوقعة لها على مدار العمر.

المرحلة ٣ الأصول التي انخفضت قيمتها: بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها، سوف تقوم المجموعة بإدراج خسارة ائتمانية متوقعة على مدار العمر.

قيمت المجموعة تأثير انخفاض القيمة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. واستنادا إلى التقييم، تتوقع المجموعة أن الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ سوف تكون ضمن المخصص المتراكم لانخفاض القيمة وفقا للمتطلبات التنظيمية. وفيما يتعلق بمتطلبات انخفاض القيمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، تقدر المجموعة أن تأثير التحول على حقوق المساهمين سيكون زيادة بنسبة ١٪ إلى ٢٪ من حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالتعديلات على حقوق المساهمين في الربع الأول من عام ٢٠١٨ ولن تؤثر على بيان الدخل..

٣. محاسبة التحوط

تم تصميم متطلبات محاسبة التحوط بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من أجل توفير المحاسبة بطريقة تتناسب أكثر مع إطار إدارة المخاطر للمنشأة والسماح بالتطبيق على أكبر مجموعة متنوعة من أدوات التحوط وإزالة أو تبسيط بعض المتطلبات القائمة على القواعد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. ويتم الاحتفاظ بعناصر محاسبة التحوط: القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي تحوطات الاستثمار.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مبدئيا، لدى المجموعة خيار الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بدلا من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ومع ذلك، قررت المجموعة أن جميع علاقات التحوط القائمة المحددة حاليا في علاقات تحوط فعالة سوف تستمر في التاهل لمحاسبة التحوط بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. لن يكون لمتطلبات محاسبة التحوط الجديدة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أي تأثير جوهري على محاسبة التحوط المطبقة من قبل المجموعة.

٤. الإفصاح

ويدخل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أيضا متطلبات موسعة فيما يخص الإفصاح والتغييرات في العرض، والتي من المتوقع أن تغير طبيعة وحجم إفصاحات المجموعة حول أدواتها المالية لاسيما في العام الذي يتم فيه تطبيق المعيار.

٥. تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧

يحدد تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ مسؤوليات الإدارة سواء عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أو بعد التطبيق، ويهدف إلى تعزيز الاتساق وإمكانية المقارنة في التقرير عبر البنوك العمانية، ويوفر بديلا قويا في الوقت الذي يحل فيه محل المعايير الاحترازية المعمول بها في البنك المركزي، ويحدد متطلبات سياسات المعيار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتقارير انحراف السياسات، وقواعد إنشاء احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي، وتعزيز الإفصاحات، الخ.

في سنة التطبيق، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أقل من مخصص انخفاض القيمة المكون وفقا للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل الفائض، بالصافي من الضريبة، كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي تنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" ضمن حقوق المساهمين للشركة الأم. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (أي المحمل إلى الربح والخسارة) أقل من مخصص انخفاض القيمة المكون وفقا للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل الفائض، بالصافي من الضريبة، كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة المذكور.

يمكن أن تستخدم الشركة الأم احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال والإعلان عن أي توزيعات أرباح. إن استخدام احتياطي انخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٤ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية والتي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها المجموعة بصورة مبكرة (تابع)

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء:

صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويضع نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف يتم تطبيقه على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن يكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العميل. توفر مبادئ معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ نهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار نموذجاً من خمس خطوات لإدراج الإيرادات:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: إدراج الإيرادات عند وفاء المنشأة بالتزامات الأداء.

معايير الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية لإدراج الإيرادات بموجب معايير التقارير المالية الدولية. ويجب التطبيق الكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ.

تنوي المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب. لا تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ أي تأثير جوهري على القوائم المالية المجمعة.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٦ الإيجارات:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ "الإيجارات" الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الأصول والالتزامات لمعظم عقود الإيجار. بالنسبة للمؤجرين، يوجد هناك تغيير طفيف في المحاسبة القائمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "الإيجارات". سيكون المعيار الجديد ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط تطبيق معيار الإيرادات الجديد، معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"، أو أن يتم تطبيقه في ذات تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦. وتخطط المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب.

ليس من المتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولم تصبح إجبارية بعد ولم تطبقها المجموعة بصورة مبكرة أي تأثير جوهري على القوائم المالية المجمعة للمجموعة.

٢-٥ التجميع

(أ) أساس التجميع

تتمثل القوائم المالية المجمعة بالقوائم المالية للمجموعة والقوائم المالية لشركتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها كما يكون لديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال النفوذ الذي تمارسه على الشركة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة على وجه التحديد على الشركة المستثمر فيها فقط في حال استوفت المجموعة الشروط التالية:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (مثلاً حقوق قائمة تعطيلها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها والتي تؤثر جوهرياً على عائداتها).
- التعرض لعوائد متغيرة أو امتلاك حقوق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يشابهها بالشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تملك سيطرة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقد مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ التجميع (تابع)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تخسر المجموعة تلك السيطرة. يتم إدراج أصول والتزامات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تمت حيازتها أو استبعادها خلال العام في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكل مكون من الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وللحقوق غير المسيطرة، حتى وإن نتج عنه عجز في أرصدة هذه الحقوق. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية على المستوى الداخلي للمجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التجميع.

يتم احتساب التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون خسارة السيطرة، كمعاملة حقوق مساهمين. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تقوم بإلغاء إدراج أصول (بما في ذلك الشهرة) والتزامات الشركة التابعة
- تقوم بإلغاء إدراج القيمة الدفترية لأي حقوق غير مسيطرة
- تقوم بإلغاء إدراج فروقات تحويل العملة المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين
- تقوم بإدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم
- تقوم بإدراج القيمة العادلة لأي استثمارات محتجزة
- تقوم بإدراج أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- قوم بإعادة تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر
- الدخل إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المحتجزة، حسب ما هو ملائم، كما سيكون مطلوباً إذا قامت المجموعة مباشرة باستبعاد الأصول والالتزامات ذات الصلة.

(ب) معاملات مع حقوق غير مسيطرة

تعامل المجموعة المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة. يتم احتساب حيازة حصة ملكية في شركة تابعة دون حدوث تغير في السيطرة كمعاملة حقوق مساهمين وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠. أي فائض أو عجز في المقابل المدفوع عن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة يتم إدراجه ضمن حقوق مساهمي المجموعة في المعاملات التي يتم بموجبها حيازة الحقوق غير المسيطرة أو بيعها دون خسارة سيطرة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة أو النفوذ الجوهري، يتم قياس أي حقوق محتفظ بها في المنشأة إلى قيمتها العادلة مع إدراج التغير في القيمة الدفترية ضمن قائمة الربح أو الخسارة. وتكون القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الإدراج اللاحق للحقوق المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج أي مبالغ كانت مدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك الكيان كما لو كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الأصول أو الالتزامات المتعلقة مباشرة. ويمكن أن يعني ذلك أن المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

إذا انخفضت حصة الملكية في شركة شقيقة ولكن تم الاحتفاظ بنفوذ جوهري، يتم إعادة تصنيف حصة نسبية فقط من المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حسبما يكون مناسباً.

(ج) الاستثمار في شركة شقيقة

الشركة الشقيقة هي الجهة التي تملك عليها المجموعة نفوذ جوهري. النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن بدون السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

إن الاعتبارات التي تم أخذها في سبيل تحديد النفوذ الجوهري أو السيطرة المشتركة مشابهة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة باستخدام حقوق المساهمين.

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ التجميع (تابع)

طبقاً لطريقة حقوق المساهمين، تدرج الاستثمارات في الشركة الشقيقة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لإدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الشقيقة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالشركة الشقيقة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إهلاكها أو إجراء اختبار انخفاض القيمة عليها.

تعكس قائمة الربح أو الخسارة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الشقيقة. ويتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للمجموعة. إضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغير مدرج مباشرة في حقوق المساهمين للشركة الشقيقة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغيير، إذا كان ذلك مناسباً، في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. أما الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من معاملات بين المجموعة والشركة الشقيقة فيتم استبعادها في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة.

يتم عرض إجمالي حصة المجموعة من ربح أو خسارة الشركة الشقيقة في قائمة الدخل الشامل.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الشقيقة لنفس فترة التقرير للمجموعة. عند الضرورة يتم إجراء تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق المساهمين، تحدد المجموعة مدى ضرورة إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثماراتها في شركتها الشقيقة. عند كل تاريخ تقرير، تحدد المجموعة وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الشقيقة. في حال وجود هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض عن طريق استخلاص الفرق بين المبالغ القابلة للاسترداد لدى الشركة الشقيقة والقيمة الدفترية لها.

عند فقدان النفوذ الجوهري على شركة شقيقة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمارات محتجزة بقيمتها العادلة. ويتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الشقيقة عند فقدان النفوذ الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتجز ضمن الربح أو الخسارة.

عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق المساهمين مساوية لحصتها في المنشأة أو زائدة عنها، بما في ذلك أي مديونيات أخرى طويلة الأجل وغير مضمونة، فإن المجموعة لا تدرج أي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو أجرت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المقبوضة أو مستحقة القبض من شركات شقيقة باعتبارها تخفيضاً في القيمة الدفترية للاستثمار.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

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

٣-١ تحويل العملة الأجنبية

(١) يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال العُماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٣ معاملات بعملة أجنبية (تابع)

(٤) عند التجميع، يتم تحويل الأصول والالتزامات للعمليات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير، وبنود قائمة الدخل يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج فروق أسعار الصرف الناتجة عن التحويل لأجل التجميع في الدخل الشامل الآخر. عند بيع كيان أجنبي، يتم إدراج المبلغ المتراكم المؤجل المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة تحت مصروفات التشغيل الأخرى أو إيرادات التشغيل الأخرى. إن أي شهرة ناتجة عن حيازة عملية أجنبية وتعديلات القيمة العادلة للقيمة الدفترية للأصول والالتزامات الناتجة عن عملية الاستحواذ يتم معاملتها كأصول والتزامات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقبال.

٢-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

يتم إدراج الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق به مع الوفاء بالمعايير المحددة التالية قبل إدراج الإيرادات.

١-٢-٣ الفوائد

بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المهيكة والأصول المالية المحملة بالفائدة والمصنفة كمستحقة للبيع والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن إيرادات أو مصروفات الفوائد يتم إدراجها باستخدام معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المالية. تراعى في عملية الحساب جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل ذلك أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق مباشرة بالأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان في المستقبل.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المالية في حال قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية كـ "إيرادات أو فوائد" للأصول المالية و "مصروفات فوائد" للالتزامات المالية. ومع ذلك، وإعادة تصنيف الأصول المالية التي قامت المجموعة لاحقاً بزيادة تقديراتها للمقبوضات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة قابلية استرداد تلك المقبوضات النقدية، فإن تأثير تلك الزيادة يتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي من تاريخ التغير في التقدير.

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن بند انخفاض قيمة القروض وتستهني من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

٢-٢-٣ الأتعاب والعمولات

يتم تضمين الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي في عملية حساب معدل الفائدة الفعلي، كما يتم إدراجها على مدى عمر الأداة المالية. ويشمل ذلك الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إنشاء الأدوات المالية (الأتعاب التي تم استلامها أو دفعها من قبل المنشأة فيما يتعلق بإنشاء أو حيازة أصل مالي أو إصدار التزام مالي) ورسوم الارتباطات (إذا كان من المحتمل دخول المجموعة في ترتيب إقراض معين ولا يتوقع منها بيع القرض الناتج خلال فترة قصيرة بعد عملية الإنشاء). لا تصنف المجموعة ارتباطات القروض كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بشكل عام، يتم تسجيل كافة الأتعاب الأخرى والعمولات وبنود الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق بالرجوع إلى إتمام المعاملة المحددة التي تم تقييمها على أساس نسبة الخدمة الفعلية المقدمة إلى إجمالي الخدمات التي يتعين تقديمها. ويتم إدراج رسوم القروض المشتركة كإيرادات عند إتمام القرض المشترك، وعندما لا تحتفظ المجموعة بأي جزء من القرض لنفسها أو عندما تحتفظ بجزء منه بنفس معدل الفائدة الفعلي للمشاركين الآخرين.

العمولات والأتعاب الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض حول معاملة لصالح طرف ثالث كحيازة قروض أو أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء شركات أو بيعها والتي يتم اكتسابها من تنفيذ المعاملات الرئيسية، يتم تسجيلها عند اكتمال هذه المعاملات. ويتم إدراج رسوم المحافظ وأتعاب الاستشارات الإدارية ورسوم الخدمات على أساس عقود الخدمات المطبقة، وغالباً ما تكون على أساس طريقة التناسب الزمني أو على أساس الحق بالاستلام. يتم إدراج الأتعاب أو أجزاء من الأتعاب المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة. كما يتم تسجيل أتعاب إدارة الأصول المتعلقة بصناديق الاستثمار بشكل تقديري على مدى فترة تقديم الخدمات. وينطبق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات والتخطيط المالي وحفظ الأوراق المالية التي يتم تقديمها باستمرار على مدى فترات زمنية طويلة.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢-٣ توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل المجمعة تحت "إيرادات تشغيل أخرى" عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها.

٣-٢-٤ المخصصات

يتم إدراج مخصص ما عندما يترتب على المجموعة نتيجة لحدث سابق التزام قانوني أو دلالي حالي يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجياً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام.

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية

٣-٣-١ التصنيف

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وقروض ومديونيات واستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق ومتاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على الغرض من اقتناء الأصول المالية ونية الإدارة والشروط التعاقدية. وتحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي. وتقيس المجموعة التزاماتها المالية بالتكلفة المهلكة باستثناء الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(أ) الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول والالتزامات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك الأصول والالتزامات المصنفة كذلك من قبل الإدارة عند الإدراج المبدئي. وتصنف المجموعة أصولها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم شراؤها بشكل رئيسي لغرض المتاجرة، أي محتفظ بها للمتاجرة. لا تصنف الإدارة أداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي إلا عندما يتم استيفاء المعايير التالية. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

(١) أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكل كبير من تباين المعالجة المحاسبية الذي قد ينشأ بأي شكل آخر عند قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر على أساس مختلف.

(٢) أن تشكل الأصول والالتزامات جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية أو كليهما التي تتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر أو استراتيجية الاستثمار المعتمدة.

(٣) أن تحتوي الأداة المالية على أداة مشتقة واحدة أو أكثر تؤدي إلى تعديل ملموس في التدفقات النقدية التي قد تكون مطلوبة بأي طريقة أخرى بموجب العقد.

يتم تسجيل الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الفوائد المحققة أو المتكبدة ضمن إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح في إيرادات التشغيل الأخرى عند ثبوت الحق في قبض دفعات الأرباح.

(ب) قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشطة. وتشمل القروض والمديونيات في قائمة المركز المالي على "نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية" و"مستحق من البنوك" و"قروض وسلف" و"مديونيات تمويل إسلامي" و"أصول أخرى باستثناء المدفوعات مقدماً" والأدوات التي بسببها قد لا تسترد المنشأة كافة استثماراتها المبدئية لأسباب أخرى غير التدهور الائتماني.

عندما تكون المجموعة هي المؤجر في عقد إيجار ينقل بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل إلى المستأجر، يتم إدراج الترتيب ضمن القروض والسلف.

تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تضمين الفائدة المستحقة على القروض في قائمة الدخل الشامل المجمعة ضمن بند "إيرادات فوائد". وفي حال حدوث انخفاض في قيمة القروض، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة كإقطاع من القيمة الدفترية للقرض ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل المجمعة ضمن "انخفاض قيمة خسائر الائتمان".

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-١ التصنيف (تابع)

(ج) محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

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

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل المجمعة تحت بند "إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كإقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الدخل الشامل المجمعة تحت بند "انخفاض قيمة الاستثمارات". إن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق تتضمن سندات شركات وسندات خزينة.

(د) أصول مالية متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع حقوق المساهمين وسندات الدين. استثمارات الأسهم المصنفة كماتحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي لا تصنف كمحتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. سندات الدين في هذه الفئة هي التي تكون هناك نية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها للوفاء باحتياجات السيولة أو التغيرات في ظروف السوق.

لم تقم المجموعة بتصنيف أي من القروض أو المديونيات كماتحة للبيع.

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

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة وأرباح وخسائر العملة الأجنبية مباشرة في حقوق المساهمين (الدخل الشامل الآخر) في التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم بيع الاستثمار، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إدراجها ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة ضمن إيرادات التشغيل الأخرى. ويتم تسجيل الفوائد المحققة أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إدراج توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيل أخرى عندما يتقرر حق الدفع. ويتم إدراج الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة ضمن انخفاض قيمة الاستثمارات وإزالتها من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

(هـ) ربح أو خسارة في يوم واحد

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة للمعاملات الحالية الأخرى الملحوظة في السوق في الأداة نفسها، أو بناءً على طريقة التقييم التي تشمل متغيراتها فقط على البيانات من الأسواق الملحوظة، يقوم البنك على الفور بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة في يوم واحد) في إيرادات التشغيل الأخرى. في الحالات التي يتم فيها تحديد القيمة العادلة باستخدام البيانات غير الملحوظة، فإن الفرق بين سعر المعاملة والقيمة النموذجية يتم إدراجه فقط في قائمة الدخل الشامل عندما تصبح المدخلات ملحوظة.

٣-٣-٢ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المتحوط. تصنف المجموعة بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

(١) تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تحوطات القيمة العادلة). أو

(٢) تحوطات ضد مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية).

(٣) تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية (تحوطات صافي الاستثمار).

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٢ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط (تابع)

تستخدم المجموعة الأدوات المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية، وذلك يشمل التعرضات الناتجة من المعاملات المتوقعة التي تتزايد فرص إبرامها والارتباطات المؤكدة. وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر معينة من خلال تطبيق محاسبة التحوط المحاسبية على معاملات تلبي معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرة في قائمة الدخل الشامل ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

توثق المجموعة عند بداية علاقة التحوط العلاقة بين أدوات التحوط والبند المتحوط بشكل رسمي، وذلك يشمل طبيعة المخاطر وأهداف واستراتيجية إدارة المخاطر الخاصة بتنفيذ التحوط والطريقة التي سوف تستخدم في تقييم فعالية علاقة التحوط عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر.

في تاريخ كل تقييم لفعالية التحوط، يجب أن يتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وإثبات أنها كانت فعالة (فعالية بائر رجعي) للفترة المعينة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المتحوطة في البند المتحوط، سواء في بداية ونهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. يتوقع أن يكون التحوط فعال للغاية في حال أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المتحوطة خلال فترة تحديد التحوط قد تمت مقاصتها بأداة تحوط في مدى من ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان من المتوقع تحقيق مثل هذه المقاصة في الفترات المستقبلية. يتم إدراج عدم فعالية التحوط في الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات التشغيل الأخرى". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط هو معاملة متوقعة، تقيم المجموعة أيضاً ما إذا كانت المعاملة محتملة جداً والتعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في نهاية المطاف على الربح أو الخسارة.

(١) تحوطات القيمة العادلة

بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة المحددة والمؤهلة، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات التشغيل الأخرى". وفي الوقت ذاته، يتم تسجيل التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للبند المتحوط المنسوب إلى المخاطر المغطاة كجزء من القيمة الدفترية للبند المتحوط في قائمة المركز المالي المجمعة ويتم إدراجها أيضاً في الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات التشغيل الأخرى". عند انتهاء أو بيع أداة التحوط أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم يعد التحوط يلبي معايير محاسبة التحوط، فيتم قطع علاقة التحوط بائر مستقبلي. بالنسبة للبند المتحوط المسجلة بالتكلفة المهيكة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط عند إنهائه والقيمة الاسمية يتم إهلاكه على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه. إذا تم إلغاء إدراج البند المتحوط، يتم على الفور إدراج تعديل القيمة العادلة غير المهيكة في الربح أو الخسارة.

(٢) تحوطات التدفقات النقدية

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

عندما تؤثر التدفقات النقدية المتحوطة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من أداة التحوط في الإيرادات أو المصروفات المقابلة من الربح أو الخسارة. عندما تنتج المعاملة المتوقعة لاحقاً عن إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتضمن في التكلفة المبدئية للأصل أو الالتزام.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٢ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط (تابع)

(٢) تحوطات التدفقات النقدية (تابع)

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو إذا لم تعد أداة التحوط تعد تفي بمعايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة مدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تظل كما هي في الدخل الشامل الآخر وتدرج عند الإدراج النهائي للمعاملة المتوقعة المتحوطة في قائمة الربح أو الخسارة. وفي حال لم يعد من المحتمل إجراء المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سجلت ضمن الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها مباشرة إلى قائمة الربح أو الخسارة.

٣-٣-٣ الإدراج

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما تكون المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

٣-٣-٤ إلغاء الإدراج

(١) الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تتحمل التزامات بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى أي طرف آخر دون أي تأخير ملموس بناءً على ترتيب "تمرير المدفوعات".

- تقوم المجموعة بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل.
- لا تقوم المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل ما أو تقوم بإبرام ترتيب تمرير المدفوعات، ولا تقوم بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل كامل ولا تحتفظ بها، وكذلك عدم قيامها بتحويل حق السيطرة على الأصل، يتم عندئذ إدراج الأصل على أساس حصة مشاركة المجموعة المستمرة في الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التزام مرتبط. ويتم قياس الأصل المحول أو الالتزام المرتبط بصورة تعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. إن المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر مقابل مالي يمكن أن تلتزم المجموعة بدفعه، أيهما أقل.

(٢) الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٥ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني إلزامي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وكذا نية لدى المجموعة للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

٣-٣-٦ قياس التكلفة المهلكة

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

٣-٣-٧ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات المجموعة تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم ٤٣.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

يستخدم المجموعة تقنيات تقييم تتناسب مع الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتصنف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها والإفصاح عنها في القوائم المالية المجمعة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والموضحة أدناه بناء على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة قابل للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابل للملاحظة.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بن مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات الضرورية ليتم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقا للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبالنسبة لهذا التحليل، تقوم المجموعة بالتحقق من المدخلات الأساسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم إلى العقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

وتقوم المجموعة أيضا بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغير معقول.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حسبما تم إيضاحه أعلاه.

٣-٣-٨ استثمارات في حقوق المساهمين وسندات الدين

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأوراق المالية في نهاية يوم العمل بتاريخ التقرير.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بفوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال معدلات الفائدة لبنود لها شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

٣-٣-٩ قياس القيمة العادلة للمشتقات

يتم تقدير القيمة العادلة للعقود الأجلة/عقود الخيارات على أساس المدخلات التي يمكن ملاحظتها من السوق لهذه العقود كما في تاريخ التقرير.

يتم احتساب القيمة العادلة لمقايضات معدل الفائدة/مقايضات العملات المتبادلة عبر خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بناءً على شروط كل عقد واستحقاقه وباعتماد طريقة معدل فائدة السوق لأداة مماثلة في تاريخ القياس.

يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الخيارات بناءً على القيم الجوهرية وفترة الاستحقاق والتقلبات الضمنية.

٣-٤ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

(أ) أصول مدرجة بالتكلفة المهيأة

تقوم المجموعة بتاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الانخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج المبدئي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة والأخذ بالاعتبار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(أ) أصول مدرجة بالتكلفة المهيكة (تابع)

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو المدين.
- خرق بنود العقد مثل العجز أو التأخر عن سداد الفوائد أو المدفوعات الأصلية.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترضين لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولى لتلك الأصول، رغم عدم إمكانية تشخيص الانخفاض في الأصول المالية الفردية بالمجموعة بما في ذلك التغيرات العكسية في موقف السداد للمقترضين من المجموعة أو ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تؤكد على العجز عن التسديدات على أصول المجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على انخفاض قيمة أصول مالية يكون جوهرياً بحد ذاته، منفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصول مالية مقيمة فردياً، سواء كان جوهرياً أم لا، فإنها تضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان وتقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعاً.

وبالنسبة للأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة الانخفاض في قيمتها، فإنها لا تُدرج ضمن التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

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

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

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

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

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

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى مبلغ الانخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل. انظر الإيضاح رقم ١-٣-٣ (ب) قروض ومديونيات والإيضاح رقم ١-٣-٣ (ج) استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(ب) أصول مصنفة كأصول مالية متاحة للبيع

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. وفي حالة الأوراق المالية للدين، تستخدم المجموعة المعايير المشار إليها في (أ) أعلاه. وفي حالة استثمارات الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، يعتبر الانخفاض الجوهري أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى ما دون تكلفتها دليلاً على انخفاض قيمة الأصول. وفي حال وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للأصول المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المترتبة - التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية مخصصاً منها أي خسائر انخفاض قيمة على ذلك الأصل المالي المدرجة سابقاً في الأرباح أو الخسائر - تحذف من حقوق المساهمين وتدرج في الأرباح أو الخسائر. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في قيمة أدوات حقوق المساهمين المدرجة في الأرباح أو الخسائر من خلال الأرباح أو الخسائر. إذا زادت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداة دين مصنفة كمتاحة للبيع وكان من الممكن أن تعزى الزيادة بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج خسارة انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر، فإنه يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ج) القروض المعاد التفاوض بشأنها

يمكن أن تقوم المجموعة بإعادة هيكلة القروض عوضاً عن امتلاك ضمانات. يمكن أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام اتفاقية بشروط قرض جديدة. تتم ترقية القروض التي أعيدت هيكلتها أو جدولتها فقط بعد الأداء المرضي لمدة يتم تحديدها في سياسات البنك من تاريخ الدفعة الأولى لفائدة أو أصل القرض، أيهما أسبق، بموجب شروط إعادة الجدولة / التفاوض والتوجيهات التنظيمية. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة معايير إعادة التفاوض مثل التدفقات النقدية والضمانات والفترة قد تم الوفاء بها وأن التسديدات المستقبلية يحتمل حدوثها. تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لانخفاض القيمة، والمحتسب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

٥-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة بنكية وسندات خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المهيكة في قائمة المركز المالي.

٦-٣ مستحق من بنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المهيكة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. المستحق من البنوك يشمل أرصدة بنك مسقط لدى البنوك والإيداعات والقروض للبنوك.

٧-٣ ممتلكات ومعدات وبرامج

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة المجموعة وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي كأصل مستحق باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة ١٠-٥ أعوام.

تتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة كل خمس سنوات وفق لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مثن مستقل. يتم قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم إلى دخل شامل آخر ويُدْرَج كاحتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. تحمل الانخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتخصم مقابل احتياطي أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الانخفاضات الأخرى في قائمة الدخل الشامل. عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. التحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتم من خلال قائمة الدخل الشامل. لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو مبالغ إعادة التقييم إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو الآتي:

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

الأعوام	المباني المملوكة بالملكية الحرة والمستأجرة
٥٠ - ٢٠	تحسينات على مبان مستأجرة
١٠ - ٥	أثاث وتركيبات ومعدات
١٠ - ٥	مركبات
٥ - ٣	

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعُد عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

٨-٣ ضمان قيد البيع

تقتني المجموعة في بعض الأحيان عقارات كسداد لبيع القروض والسلف. يتم إدراج العقارات على أساس المبلغ القائم للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل.

٩-٣ تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الحيابة المحاسبية. ويتم قياس تكلفة الاستحواذ وفقاً لإجمالي المقابل المحول المقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حقوق غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. ولكل عملية تجميع أعمال، تقوم المجموعة بالاختيار بين قياس الحقوق غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو الحصة المناسبة لصافي أصول الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على الأعمال، فإنها تقوم بتقييم الأصول والالتزامات المالية المفترضة لتقوم بتصنيفها بشكل مناسب وفقاً للشروط التعاقدية، والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. وهذا يشمل على فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

في حال تم تجميع الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة أسهم محتفظ بها سابقاً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم إدراج ناتج أي ربح أو خسارة في الربح أو الخسارة.

سوف يتم إدراج أي التزامات عرضية يتم تحويلها من قبل الشركة المستحوذ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم قياس الالتزامات العرضية المصنفة كأصل أو التزام، والتي تعتبر أداة مالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس"، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة إما بالربح أو الخسارة أو كتغير في الدخل الشامل الآخر. إذا لم تكن الالتزامات العرضية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، يتم قياسها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المناسبة. ولا يتم إعادة قياس الالتزامات العرضية المصنفة كحقوق مساهمين ويتم احتساب التسوية اللاحقة ضمن حقوق المساهمين.

١٠-٣ ودائع

الودائع من البنوك والعملاء وسندات الدين والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل المجموعة، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الجارية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تمثل الضريبة الجارية الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الضريبي للعام باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تسويات للضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، ففي هذه الحالة يتم إدراجها في حقوق المساهمين.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

تُراجع القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

١٢-٣ أصول انتمائية

توفر المجموعة خدمات الأمانة وإدارة الشركات وإدارة الاستثمارات وخدمات استشارية لأطراف أخرى. وتنطوي هذه الخدمات على اتخاذ المجموعة قرارات التخصيص والشراء والبيع فيما يتعلق بنطاق واسع من الأدوات المالية. لا تدرج هذه الأصول التي يحتفظ بها بصفة أمانة في هذه القوائم المالية المجمعة.

١٣-٣ أوراق قبول

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

١٤-٣ عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويُضمّن التزام الطرف المقابل في الودائع من البنوك أو الودائع من العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع كقروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يحتفظ بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في القوائم المالية المجمعة.

١٥-٣ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

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

١٦-٣ إيجارات

إن عقود الإيجار التمويلي، التي تنتقل فيها إلى المجموعة بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مؤجر، تتم رسميتها من تاريخ بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو، إذا كان أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار. يتم تقسيم المدفوعات الإيجارية بين مصاريف التمويل وتخفيض الالتزام الإيجاري بحيث يتحقق معدل ثابت من الفائدة على الرصيد المتبقي من الالتزام. تحمل مصاريف التمويل مباشرة على قائمة الدخل.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٦-٣ إيجارات (تابع)

يتم استهلاك الأصول الإيجارية المرسلة على الفترة الأقصر ما بين الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل أو فترة عقد الإيجار.

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية حينما يتحمل المؤجر فعلياً وبشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المؤجر. ويتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار.

١٧-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إن التزام المجموعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

١٨-٣ ربحية السهم الواحد

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

١٩-٣ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض المستفيد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد الإدراج المبدئي، تقاس التزامات المجموعة بشأن هذه الضمانات وفق للقياس المبدئي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الدخل الشامل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ التقرير، أيهما أعلى. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلق بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

٢٠-٣ اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهيكلية؛ ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف معاملات للقروض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تؤجل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أن سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسلة الرسوم كدفعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

٢١-٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخضع من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة الأم. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامل توزيعات أرباح العام التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ الميزانية العمومية.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٢-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان. ويتم تسجيل هذه التكاليف كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٢٣-٣ رأس المال

تُصنف الأسهم العادية التي لها توزيعات أرباح اختيارية والأسهم / الأدوات المؤهلة الأخرى كحقوق مساهمين. وتُعرض التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة بحقوق المساهمين كإقطاع من المتحصلات، بالصافي من الضريبة. ويتم تسجيل فائض القيمة العادلة للمقابل المقبوض على القيمة الاسمية للأسهم المصدرة كعلاوة إصدار في حقوق المساهمين.

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب عرض القوائم المالية المجمعة بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لبناء التقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم فحص التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات الجوهرية للقوائم المالية المجمعة في هذا الإفصاح، كما تم الإفصاح عن تقديرات محددة للقيمة العادلة في الإفصاح رقم ٤٣.

التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

(أ) خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلف

تفحص المجموعة محافظ القروض الخاصة بها لتقييم الانخفاض في القيمة في كل ثلاثة أشهر على الأقل. وعند تحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل المجمعة، تجري المجموعة اجتهادات حول ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تدل على حدوث انخفاض القيمة الذي يتبعه انخفاض كبير في التدفقات النقدية المقدرة من محفظة القروض قبل أن يتم تحديد الانخفاض في المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير عكسي في وضع دفعات المقترضين و/ أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالنقص في أصول المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات مبنية على تاريخ الخسائر لأصول بخصائص مخاطر انتمان ودليل موضوعي مشابه لتلك في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. يتم فحص الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير مبلغ ووقت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري لتقليل الفروق بين تقديرات الخسائر وتاريخ الخسائر الفعلية. بالنسبة للقروض والسلف الهامة بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تعتبر خسائر انخفاض القيمة اللازمة بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقييم القروض والسلف الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة القروض والسلف الجوهرية بشكل فردي بشكل جماعي بالأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات القابلة للملاحظة على أساس المحفظة في مجموعة أصول ذات خصائص مخاطر متشابهة لتحديد ما إذا كان من اللازم تكوين خسارة انخفاض القيمة بشكل جماعي. عند تحديد خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي، تأخذ المجموعة عدة عوامل في الاعتبار من ضمنها جودة الائتمان وتركز المخاطر ومستويات تجاوز موعد الاستحقاق وأداء القطاع والضمانة المتوفرة وظروف الاقتصاد الكلي.

ويظهر الجدول التالي تحليل الحساسية وتأثير الزيادة أو النقص في صافي نسبة خسارة الائتمان للقروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي بواقع ١٠ نقط و ٢٠ نقطة أساسية مع تقديرات خسارة انخفاض القيمة:

حسابية تقديرات انخفاض القيمة		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
نسبة التغير في صافي خسائر الائتمان (-/+)	التغير في انخفاض قيمة خسائر الائتمان (-/+)	نسبة التغير في صافي خسائر الائتمان (-/+)	التغير في انخفاض قيمة خسائر الائتمان (-/+)	نسبة التغير في صافي خسائر الائتمان (-/+)	التغير في انخفاض قيمة خسائر الائتمان (-/+)
١٠ نقاط أساسية	٨,٦٥٧	١٠ نقاط أساسية	٨,٦٥٧	١٠ نقاط أساسية	٨,٦٥٧
٢٠ نقاط أساسية	١٧,٣١٣	٢٠ نقاط أساسية	١٧,٣١٣	٢٠ نقاط أساسية	١٦,٥٤٢

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

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) انخفاض قيمة المستحق من البنوك

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة المستحق من البنوك على أساس ربع سنوي لتقييم الانخفاض في القيمة. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل المجمعة، تقوم المجموعة بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أي بيانات قابلة للملاحظة تدل على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للدائع التي انخفضت قيمتها فريداً، تقرر المجموعة خسارة الانخفاض في القيمة الضرورية استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة والمركز المالي المقترض. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم المحفظة على أساس جماعي وتقدر خسارة الانخفاض في القيمة الجماعي، إن وجد. تعتمد الافتراضات والتقديرات المستخدمة لتقييم الانخفاض في القيمة على عدد من المعايير التي تتضمن المركز المالي المقترض والظروف الاقتصادية المحلية والدولية والتطلعات الاقتصادية.

حسابية تقديرات انخفاض القيمة	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
نسبة التغير في صافي التدفقات النقدية (-/+)	التغير في انخفاض قيمة خسائر الائتمان (-/+)	نسبة التغير في صافي التدفقات النقدية (-/+)
٥ نقاط أساسية	٢٩٧ ريال عماني بالآلاف	٥ نقاط أساسية
مستحق من بنوك		٢٦٥
١٠ نقاط أساسية	٥٩٥	٥٢٩
مستحق من بنوك		١٠ نقاط أساسية

(ج) القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

تحليل الحساسية للقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى مبين في الإيضاح رقم ٤٣، معلومات القيمة العادلة.

(د) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تحدد المجموعة بأن استثمارات الأسهم المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو يوجد دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طويل المدى يتطلب إجراء تقديرات. ولتطبيق هذه التقديرات، تقيم المجموعة، ضمن عوامل أخرى، تقلب أسعار الأسهم. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى تردي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه وأداء مجال العمل والقطاع. ويعتبر انخفاض قيمة الأوراق المالية إلى ما دون تكلفتها بأكثر من ٢٠% جوهرياً، بينما يعتبر الانخفاض في قيمة الأوراق المالية إلى ما دون تكلفتها لفترة مستمرة تبلغ ١٢ شهراً طويلاً الأمد.

تحليل الحساسية وتأثير انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع مبين في الإيضاح رقم ٤٣، معلومات القيمة العادلة.

(هـ) خسارة انخفاض القيمة لاستثمار في شركة شقيقة

تقوم المجموعة بمراجعة استثمارها في الشركة الشقيقة دورياً وتقييم الدليل الموضوعي لانخفاض القيمة. يتضمن الدليل الموضوعي أداء الشركة الشقيقة ونموذج الأعمال المستقبلي والظروف الاقتصادية المحلية وغيرها من العوامل ذات الصلة. بناءً على الدليل الموضوعي، تحدد المجموعة الحاجة إلى خسارة انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الشقيقة باستخدام القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة، أيهما أعلى.

(و) الضريبة

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، والخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات أو التغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة عن العواقب المحتملة لوضع اللامسات النهائية للربوط الضريبية للمجموعة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في ربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ودائرة الضرائب المسؤولة.

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

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)
(و) الضريبة (تابع)

تُدرج أصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفّر ربح ضريبي يمكن استخدام الخسائر مقابلها. ومن الضروري استخدام اجتهاد الإدارة الجوهري من أجل تحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، وذلك استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الضريبية المستقبلية، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

يظهر الجدول التالي أثر التغير في الضريبة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
نسبة التغير (+/-)	التغير (+/-)	نسبة التغير (+/-)	التغير (+/-)	
%	ريال عماني بالآلاف	%	ريال عماني بالآلاف	
٥%	٢٣٨	٥%	٧٢	أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي)
٥%	١,٧١١	٥%	١,٣٩١	مصرفات الضرائب

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٣٠,٧٣٥	١٨٣,٤٩٠	٤٧٦,٥٩٧	١٦٥,٨٣٣
١,١٣٦,٢٢٥	٥٧٠,٩٥٩	١,٤٨٣,٠١٠	٤٣٧,٤٨٥
١,١٣٧,٠٢٣	١٧٩,٧٩٦	٤٦٧,٠٠٣	٤٣٧,٧٥٤
١,٢٩٩	٥٠٠	١,٢٩٩	٥٠٠
٢,٧٠٥,٣٨٢	٩٣٤,٧٤٥	٢,٤٢٧,٩٠٩	١,٠٤١,٥٧٢

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنوك المركزية المعنية. خلال العام، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تم الاحتفاظ به كاحتياطيات قانونية ٢٥١,٩ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٢٩٩,٤ مليون ريال عماني).

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٧٠,٠٢٠	١٤٠,٥٨٦	٣٦٥,١٥٧	١٤٢,٤٥٨
٦٥٢,٣٨٤	٢٩٤,٣٩١	٧٦٤,٦٥٢	٢٥١,١٦٨
٣٦١,٤٠٠	١٥٩,٥٩٩	٤١٤,٥٤٣	١٣٩,١٣٩
١,٣٨٣,٨٠٤	٥٩٤,٥٧٦	١,٥٤٤,٣٥٢	٥٣٢,٧٦٥
(١٥,٩٧٣)	(٢,٥٥٠)	(٦,٦٢٢)	(٦,١٥٠)
١,٣٦٧,٨٣١	٥٩٢,٠٢٦	١,٥٣٧,٧٣٠	٥٢٦,٦١٥

فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٤,٤١٥	٦,١٥٠	١٥,٩٧٣	٥,٥٥٠
١,٥٥٨	(٣,٦٠٠)	(٩,٣٥١)	٦٠٠
١٥,٩٧٣	٢,٥٥٠	٦,٦٢٢	٦,١٥٠

١ يناير
(محرر) / مخصص خلال العام
٣١ ديسمبر

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

٧ قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

قروض وسلف - تقليدية

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٦,٦٠٣,١١٣	٦,٧٧٩,٩٠٨	١٧,٦١٠,١٥٢	١٧,١٥٠,٩٤٤
٢١٩,٠٦٦	٢٦٩,٨٥٢	٧٠٠,٩١٤	٥٦٩,٠٠٣
٢١٨,٠٠١	٢٢٩,٠٤٢	٥٩٤,٩١٤	٥٦٦,٢٣٦
٢٢,٠٨١	٥٢,٩٢٦	١٣٧,٤٧٠	٥٧,٣٥٣
٣٣٩,٣١٤	٣٣٦,٨٤٨	٨٧٤,٩٣٠	٨٨١,٣٣٥
٧,٤٠١,٥٧٥	٧,٦٦٨,٥٧٦	١٩,٩١٨,٣٨٠	١٩,٢٢٤,٨٧١
(٢٩٩,٢٥٢)	(٣٠٩,٩٧٣)	(٨٠٥,١٢٥)	(٧٧٧,٢٧٨)
٧,١٠٢,٣٢٣	٧,٣٥٨,٦٠٣	١٩,١١٣,٢٥٥	١٨,٤٤٧,٥٩٣

مديونيات تمويل إسلامي

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٣٨٩,٥١٥	٤٥٦,٥٨٨	١,١٨٥,٩٤٣	١,٠١١,٧٢٧
٤٣,١٤٠	٤٤,٩٥٩	١١٦,٧٧٧	١١٢,٠٥٢
٤٣٦,٩٩٠	٤٨٦,٣٧٧	١,٢٦٣,٣١٧	١,١٣٥,٠٣٩
٨٦٩,٦٤٥	٩٨٧,٩٢٤	٢,٥٦٦,٠٣٧	٢,٢٥٨,٨١٨
(١٤,٦٣٨)	(١٧,٨١١)	(٤٦,٢٦٢)	(٣٨,٠١١)
٨٥٥,٠٠٧	٩٧٠,١١٣	٢,٥١٩,٧٧٥	٢,٢٢٠,٧٩٧

فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة:

انخفاض قيمة خسائر الائتمان

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢٧٤,٧٨٢	٢٩٢,٢٣٧	٧٥٩,٠٥٩	٧١٣,٧٢١
٧٠,٢٨٨	٦٣,١٤٦	١٦٤,٠١٦	١٨٢,٥٦٦
(٢٨,٦٩٨)	(٣٨,٦٥٤)	(١٠٠,٤٠٠)	(٧٤,٥٤٠)
(٢,٢٨١)	(٣,٢٦٢)	(٨,٤٧٣)	(٥,٩٢٥)
(٢٣,٠٢١)	(١٠,٧٤١)	(٢٧,٨٩٩)	(٥٩,٧٩٥)
١,٢١٨	٧٨٨	٢,٠٤٧	٣,١٦٤
(٥١)	٧٨	٢٠٣	(١٣٢)
-	(١٧٠)	(٤٤٢)	-
٢٩٢,٢٣٧	٣٠٣,٤٢٢	٧٨٨,١١١	٧٥٩,٠٥٩

الفوائد/الأرباح التعاقدية غير المدرجة

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢٢,٩٢٥	٢١,٦٥٣	٥٦,٢٤٠	٥٩,٥٤٤
١٣,٩٥٩	١٢,٨٠٢	٣٣,٢٥٢	٣٦,٢٥٧
(٤,٧٦٤)	(٥,٩٦٤)	(١٥,٤٩١)	(١٢,٣٧٤)
(٩٦٢)	(٧٢٤)	(١,٨٨١)	(٢,٤٩٩)
١٠٠	١١٢	٢٩١	٢٦٠
(٩,٦٠٥)	(٣,٥١٨)	(٩,١٣٨)	(٢٤,٩٤٨)
-	١	٣	-
٢١,٦٥٣	٢٤,٣٦٢	٦٣,٢٧٦	٥٦,٢٤٠
٣١٣,٨٩٠	٣٢٧,٧٨٤	٨٥١,٣٨٧	٨١٥,٢٩٩

إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب)

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

٧ قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي (تابع)

تتضمن المبالغ المستردة خلال العام وقدرها ٤١,١٧٤ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٣٦,٢٤٠ مليون ريال عماني) مبلغ ٢,٥٢٠ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٧,٥٤٢ مليون ريال عماني)، وهي مستردة من قروض مشطوبة سابقاً. وقامت المجموعة بتكوين مخصص لكامل القروض المحولة إلى المحفظة التذكيرية خلال العام وقدرها ١٤,٢٥٩ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٣٢,٦٢٦ مليون ريال عماني).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي لم تدرج بلغت قيمتها ٢٥٤,٢ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٢٤٠,٣ مليون ريال عماني).

خلال العام، تم ترقية قروض مشطوبة بمقدار ٠,٩ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ١,٣٢ مليون ريال عماني) من محفظة مصنفة. بالتالي تم إعادة تصنيف هذه القروض من حساب المحفظة التذكيرية إلى القروض والسلف. وقد تم تكوين مخصص لهذه الحسابات بالكامل.

٨ أصول أخرى

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٧١,٩٦١	٨٧,٨٦١	٢٢٨,٢١٠	١٨٦,٩١٢
٢٤,٨٨٨	٣٩,٣٥٤	١٠٢,٢١٩	٦٤,٦٤٥
٢١,٧٠٨	٢٧,٣٤٧	٧١,٠٣١	٥٦,٣٨٤
٢٩,٥٤٠	٢٣,٩٩٧	٦٢,٣٣٠	٧٦,٧٢٧
٥٠٤	٦,١٠٨	١٥,٨٦٥	١,٣٠٩
٦,١٣٠	٢,٣٥١	٦,١٠٦	١٥,٩٢٢
٧,٥٩٢	٧,٤٢٢	١٩,٢٧٨	١٩,٧١٩
١٦٢,٣٢٣	١٩٤,٤٤٠	٥٠٥,٠٣٩	٤٢١,٦١٨

وفقاً لمطالبات البنك المركزي العماني، فقد احتفظ البنك بمخصص انخفاض القيمة القائم بمقدار ٤,٨٢ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٤,٦٥ مليون ريال عماني) حتى يتم بيع جميع الممتلكات.

٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٦ الإجمالي ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ الإجمالي ريال عماني بالآلاف	احتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	استثمارات مدرجة
٨٩,٧٩٨	٥١١,٥٥١	٢١٩,٣٧٤	٢٤١,١٨٢	٥٠,٩٩٥	سندات
٤٣٢,٠٠٤	١٠٢,٤٩٩	-	١٠٢,٤٩٩	-	أسهم
٥٢١,٨٠٢	٦١٤,٠٥٠	٢١٩,٣٧٤	٣٤٣,٦٨١	٥٠,٩٩٥	إجمالي الاستثمارات المدرجة
٤٣٣,٥١٤	٣٧٢,٠١٢	٣٧٢,٠١٢	-	-	استثمارات غير مدرجة
٦٨,٠٢٨	٥٦,٠٨٧	١٦,٥٦٩	٣٩,٥١٨	-	أذون الخزانة
٥٠١,٥٤٢	٤٢٨,٠٩٩	٣٨٨,٥٨١	٣٩,٥١٨	-	سندات/أسهم
١,٠٢٣,٣٤٤	١,٠٤٢,١٤٩	٦٠٧,٩٥٥	٣٨٣,١٩٩	٥٠,٩٩٥	إجمالي الاستثمارات
(١٣,٤٢٠)	(١٤,٩٧٣)	-	(١٤,٩٧٣)	-	خسارة انخفاض قيمة
١,٠٠٩,٩٢٤	١,٠٢٧,١٧٦	٦٠٧,٩٥٥	٣٦٨,٢٢٦	٥٠,٩٩٥	الاستثمارات
					صافي الاستثمارات
	١,٠٠٩,٩٢٤	٥٦٣,٦٠١	٣٩٥,٣٢٧	٥٠,٩٩٦	٢٠١٦

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

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

٢٠١٦ الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	متاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات مدرجة
٢٣٣,٢٤٢	١,٣٢٨,٧٠٥	٥٦٩,٨٠٣	٦٢٦,٤٤٧	١٣٢,٤٥٥	سندات
١,١٢٢,٠٨٨	٢٦٦,٢٣١	-	٢٦٦,٢٣١	-	أسهم
١,٣٥٥,٣٣٠	١,٥٩٤,٩٣٦	٥٦٩,٨٠٣	٨٩٢,٦٧٨	١٣٢,٤٥٥	إجمالي الاستثمارات المدرجة
١,١٢٦,٠١٠	٩٦٦,٢٦٥	٩٦٦,٢٦٥	-	-	استثمارات غير مدرجة
١٧٦,٦٩٦	١٤٥,٦٨٠	٤٣,٠٣٦	١٠٢,٦٤٤	-	أذون الخزانة
١,٣٠٢,٧٠٦	١,١١١,٩٤٥	١,٠٠٩,٣٠١	١٠٢,٦٤٤	-	سندات/أسهم
					إجمالي غير المدرجة
٢,٦٥٨,٠٣٦	٢,٧٠٦,٨٨١	١,٥٧٩,١٠٤	٩٩٥,٣٢٢	١٣٢,٤٥٥	إجمالي الاستثمارات
(٣٤,٨٥٧)	(٣٨,٨٩١)	-	(٣٨,٨٩١)	-	خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات
٢,٦٢٣,١٧٩	٢,٦٦٧,٩٩٠	١,٥٧٩,١٠٤	٩٥٦,٤٣١	١٣٢,٤٥٥	صافي الاستثمارات
٢,٦٢٣,١٧٩	١,٤٦٣,٨٩٨	١,٠٢٦,٨٢٤	١٣٢,٤٥٧	٢٠١٦	

يمكن تحليل الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
		استثمارات مدرجة	
		الأسهم	
٤٨,٧٢٦	٦٥,١٩٠	أوراق مالية أجنبية	١٢٦,٥٦١
٢١,١٠٨	١٧,٤٤٨	قطاع الخدمات الأخرى	٥٤,٨٢٥
١٠,٤٤٤	١٠,٨٢٧	وحدات صناديق استثمارية	٢٧,١٢٧
٥,٩١٣	٥,٨١٨	قطاع الخدمات المالية	١٥,٣٥٨
٣,٦٠٧	٣,٢١٦	قطاع الصناعة	٩,٣٦٩
		أوراق الدين	
٢٤٣,٥٨١	٢٠٦,٨٠٧	سندات حكومية	٦٣٢,٦٧٨
٢٣,٤٦١	٣٢,٨١٩	سندات أجنبية	٦٠,٩٣٨
٢١٧	١,٥٥٦	سندات محلية	٥٦٤
٣٥٧,٠٥٧	٣٤٣,٦٨١	إجمالي الاستثمارات المدرجة	٩٢٧,٤٢٠
		استثمارات غير مدرجة	
		الأسهم	
١١,٠٨١	٦,٤٥٥	أوراق مالية أجنبية	٢٨,٧٨٢
١٩,٥٤٨	١٩,٢٥٣	أوراق مالية محلية	٥٠,٧٧٤
٧٨٩	٧٦٠	وحدات صناديق استثمارية	٢,٠٤٩
		أوراق الدين	
٢٠,٢٧٢	١٣,٠٥٠	سندات محلية	٥٢,٦٥٦
٥١,٦٩٠	٣٩,٥١٨	إجمالي الاستثمارات غير المدرجة	١٣٤,٢٦١
٤٠٨,٧٤٧	٣٨٣,١٩٩	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	١,٠٦١,٦٨١
(١٣,٤٢٠)	(١٤,٩٧٣)	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	(٣٤,٨٥٧)
٣٩٥,٣٢٧	٣٦٨,٢٢٦	استثمارات متاحة للبيع (بالصافي)	١,٠٢٦,٨٢٤

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

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

ملخص الحركة في انخفاض الاستثمارات في الأوراق المالية كالتالي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٠,٨٧٠	١٣,٤٢٠	٣٤,٨٥٧	٢٨,٢٣٤
٤,٨٠٣	٧,٣٧٢	١٩,١٤٨	١٢,٤٧٥
(٢,٢٥٣)	(٥,٨١٩)	(١٥,١١٤)	(٥,٨٥٢)
١٣,٤٢٠	١٤,٩٧٣	٣٨,٨٩١	٣٤,٨٥٧

في ١ يناير
مخصص خلال العام
محور خلال العام من الاستبعاد
كما في ٣١ ديسمبر

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كالتالي:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	في ١ يناير ٢٠١٧ فروق صرف عملات أجنبية عن أصول نقدية إضافات محول من استثمار في شركة شقيقة استيعادات ومستردات خسارة من التغير في القيمة العادلة خسائر انخفاض القيمة خسارة إعادة تصنيف الاستثمار في شركة شقيقة إهلاك خصم / علاوة أرباح محققة عند البيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٠٩,٩٢٤	٥٠,٩٩٦	٥٦٣,٦٠١	٣٩٥,٣٢٧
٣٩١	-	٥٦٩	(١٧٨)
٣,٦٣٤,٥٣٠	-	٣,٥٨٥,٣٦٥	٤٩,١٦٥
٤٩,١٠٣	-	-	٤٩,١٠٣
(٣,٦٥٠,٣٩٦)	-	(٣,٥٤٢,١٨٧)	(١٠٨,٢٠٩)
(٨,٦٥١)	(١)	-	(٨,٦٥٠)
(٧,٣٧٢)	-	-	(٧,٣٧٢)
(١٧,٥٣٥)	-	-	(١٧,٥٣٥)
(٩٣٥)	-	٦٠٧	(١,٥٤٢)
١٨,١١٧	-	-	١٨,١١٧
١,٠٢٧,١٧٦	٥٠,٩٩٥	٦٠٧,٩٥٥	٣٦٨,٢٢٦
٢,٦٦٧,٩٩٠	١٣٢,٤٥٥	١,٥٧٩,١٠٤	٩٥٦,٤٣١

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	في ١ يناير ٢٠١٦ فروق صرف عملات أجنبية عن أصول نقدية إضافات استيعادات ومستردات خسارة من التغير في القيمة العادلة خسائر انخفاض القيمة إهلاك خصم / علاوة أرباح/(خسائر) محققة/غير محققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١,٥١٨,٣٨٤	٥١,٢٢٧	١,٠٢٢,١٨٤	٤٤٤,٩٧٣
(١٦٠)	-	(١٣٠)	(٣٠)
١,٩٣٣,٤٢٦	-	١,٨٨٧,٩٨٦	٤٥,٤٤٠
(٢,٤٣٩,٠٠٧)	(٨)	(٢,٣٤٧,٥٥٦)	(٩١,٤٤٣)
(٣١٦)	-	-	(٣١٦)
(٤,٨٠٣)	-	-	(٤,٨٠٣)
(١,٢٠٦)	-	١,١١٧	(٢,٣٢٣)
٣,٦٠٦	(٢٢٣)	-	٣,٨٢٩
١,٠٠٩,٩٢٤	٥٠,٩٩٦	٥٦٣,٦٠١	٣٩٥,٣٢٧
٢,٦٢٣,١٧٩	١٣٢,٤٥٧	١,٤٦٣,٨٩٨	١,٠٢٦,٨٢٤

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

١٠ استثمار في شركة تابعة

التفاصيل ذات الصلة باستثمارات الشركة الأم في شركة تابعة هامة مبينة فيما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة مسقط المالية ش.م.م	المملكة العربية السعودية	٢٠١٧ ٢٠١٦ %١٠٠ %١٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ رأس مال المرخص والمصدر لشركة مسقط المالية ش.م.م ٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦٠ مليون ريال سعودي).

١١ استثمار في شركة شقيقة

٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف
١٢٤,٨٦٨	-	-	٤٨,٠٧٤

خلال عام ٢٠١٧، بلغت الحصة من نتائج الشركة الشقيقة مبلغ ٢,٤٣٨ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ١,٧٢٧ مليون ريال عماني) والحصة في الدخل الشامل الآخر من ربح الاستثمار في الشركة الشقيقة مبلغ ٠,٢٠ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ربح بقيمة ٠,٢١ مليون ريال عماني).

في ١ يناير ٢٠٠٥، استحوذت الشركة الأم على ٢٦,٦٨١,٣٤٥ سهماً تمثل نسبة ٤٩% من رأس المال المصدر والمدفوع لبنك بي إم آي، وهو شركة مقفلة تعمل في مجال الخدمات المصرفية في البحرين. لقد كان استثماراً استراتيجياً وتم احتسابه كشركة شقيقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨. في مارس ٢٠١٤، تم الاستحواذ على "بي إم آي" من قبل مصرف السلام بالبحرين بموجب اتفاقية مقايضة أسهم. وفقاً للاتفاقية، أصدر مصرف السلام ١١ سهماً للشركة الأم مقابل كل سهم محتفظ به في "بي إم آي". وبالتالي استلمت الشركة الأم ٣١٥,٤٩٤,٧٩٥ سهماً في مصرف السلام مما نتج عنه حصة بنسبة ١٤,٧٤% في المنشأة المدمجة. حصلت الشركة الأم على مقعدين في مجلس الإدارة ومارست تأثيراً جوهرياً على السياسات المالية والتشغيلية في بنك السلام وبالتالي واصلت المحاسبة عنها كشركة شقيقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تمتلك الشركة الأم نسبة ١٤,٧٤% (٢٠١٦: ١٤,٧٤%) من الأسهم في مصرف السلام. فيما يلي القيمة الدفترية للاستثمار في مصرف السلام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف
١٢٤,٠١٦	١٢٤,٨٦٨	٤٨,٠٧٤	٤٧,٧٤٦
٤,٤٨٦	٦,٣٣٢	٢,٤٣٨	١,٧٢٧
٥٤٨	٥٢٤	٢٠٢	٢١١
(٤,١٨٢)	(٤,١٨٤)	(١,٦١١)	(١,٦١٠)
-	(١٢٧,٥٤٠)	(٤٩,١٠٣)	-
١٢٤,٨٦٨	-	-	٤٨,٠٧٤

تتبع حصة الشركة الأم من إجمالي أرباح الشركة الشقيقة المدرجة على أساس النتائج التي تم مراجعتها لمصرف السلام للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧. لم تكن القوائم المالية للمصرف للربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متاحة في وقت إعداد هذه القوائم المالية. إن التأثير من ١ أكتوبر ٢٠١٧ حتى تاريخ إعادة التصنيف لا يعتبر جوهرياً.

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

١١ استثمارات في شركة شقيقة (تابع)

تم إقفال حصة الشركة الأم في المنشأة المدمجة في فترة الثلاث سنوات من مارس ٢٠١٤ وحتى مارس ٢٠١٧.

خلال عام ٢٠١٧، انتهت فترة إقفال الاستثمار البالغة ثلاث سنوات. علاوة على ذلك، في ١٩ ديسمبر ٢٠١٧، استقال أحد أعضاء مجلس الإدارة اللذان يمثلان الشركة الأم في مجلس إدارة مصرف السلام من منصبه، مما قلل بدرجة كبيرة من تأثير الشركة الأم على مصرف السلام منذ ذلك التاريخ. لا يوجد لدى الشركة الأم أي تأثير جوهري على مصرف السلام خلال عمليات وضع السياسات والمعاملات الهامة بين المنشآت أو أي وسيلة أخرى. وبالنظر إلى التغير في تشكيل مجلس الإدارة وعدم قدرة الشركة الأم على تعيين عضوين في مجلس إدارة مصرف السلام، قامت الشركة الأم بإعادة تقييم تصنيفها السابق للاستثمار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الشركة الشقيقة"، وخلصت إلى أن التغير في الظروف قد أدى إلى إعادة تصنيف الاستثمار في مصرف السلام إلى استثمار متاح للبيع بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنفس القيمة السوقية العادلة.

بلغت القيمة السوقية العادلة للاستثمار بتاريخ تغير التأثير الجوهري ٣١,٥٦٨ مليون ريال عماني. وتم إدراج الفرق البالغ ١٧,٥٣٥ مليون ريال عماني بين القيمة العادلة البالغة ٣١,٥٦٨ مليون ريال عماني والقيمة الدفترية للشركة الشقيقة السابقة البالغة ٤٩,١٠٣ مليون ريال عماني في قائمة الدخل في ديسمبر ٢٠١٧. يتم إعادة تصنيف وإلغاء إدراج جميع المبالغ المدرجة سابقا والمحتفظ بها في الدخل الشامل الآخر بشكل مناسب من قبل الشركة الأم.

فيما يلي قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٥٥,٥٨٤	١٠٥,٢٦٧	نقد وأرصدة لدى البنوك	٤٠٤,١١٤
٩٣,٠٠٠	١٥٨,٨٥٢	مستحق من بنوك	٢٤١,٥٥٨
٧١٢,٢٤٩	٧٥٩,٨١٩	قروض ومديونيات	١,٨٤٩,٩٩٧
٦٣٥,٩٥٤	٥٨٠,٦٥٨	استثمارات	١,٦٥١,٨٢٩
٥٢,٨١٠	٩٧,٨١٢	أصول أخرى	١٣٧,١٦٩
١,٦٤٩,٥٩٧	١,٧٠٢,٤٠٨	إجمالي الأصول	٤,٢٨٤,٦٦٧
٨٩,٠٨٨	١٤٨,٤٨٦	مستحق من بنوك	٢٣١,٣٩٧
١,٠٨٦,٩٣٢	١,٠٦٣,٩٦٦	ودائع العملاء	٢,٨٢٣,٢٠٠
١٤٣,٨٤١	١٥٧,٤٢٨	التزامات أخرى	٣٧٣,٦١٣
١,٣١٩,٨٦١	١,٣٦٩,٨٨٠	إجمالي الالتزامات	٣,٤٢٨,٢١٠
٣٢٩,٧٣٦	٣٣٢,٥٢٨	صافي الأصول	٨٥٦,٤٥٧
٣٢٨,٣١١	٣٣١,٨٢٢	حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي البنك	٨٥٢,٧٥٦
١,٤٢٥	٧٠٦	حقوق غير مسيطرة	٣,٧٠١

فيما يلي قائمة الدخل الشامل المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٤١,٢٥٢	٤٦,١٤٦	إيرادات التمويل	١٠٧,١٤٨
١٢,٦٢٩	١٦,١٨٧	رسوم وإيرادات أخرى	٣٢,٨٠٣
(١٦,٩٣٦)	(١٥,٠٨٢)	مصروف مشاركة الأرباح	(٤٣,٩٩٠)
(١٩,٠٩٦)	(١٧,٦٣٨)	مصروفات التشغيل	(٤٩,٦٠٠)
(٤,٩١١)	(١٦,٦٥١)	صافي المخصصات وأخرى	(١٢,٧٥٦)
١٢,٩٣٨	١٢,٩٦٢	صافي الربح للفترة	٣٣,٦٠٥
١٣,٢٠٢	١٣,١٠٣	صافي الربح المنسوب إلى مساهمي البنك	٣٤,٢٩١
(٢٦٤)	(١٤١)	حقوق غير مسيطرة	(٦٨٦)

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

١١ استثمارات في شركة شقيقة (تابع)

مطابقة المعلومات المالية المختصرة المعروضة مع القيمة الدفترية للحصة في الشركة الشقيقة كالتالي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٣٢٦,٧٢٢	٣٣١,٧٢٢	٨٦١,٦١٦	٨٤٨,٦٢٩
١٢,٩٣٨	١٢,٩٦٢	٣٣,٦٦٨	٣٣,٦٠٥
١,٠٠٦	(١,٣٠٦)	(٣,٣٩٢)	٢,٦١٣
(١٠,٩٣٠)	(١٠,٨٥٠)	(٢٨,١٨٢)	(٢٨,٣٩٠)
٣٢٩,٧٣٦	٣٣٢,٥٢٨	٨٦٣,٧١٠	٨٥٦,٤٥٧
٣٢٨,٣١١	٣٣١,٨٢٢	٨٦١,٨٧٥	٨٥٢,٧٥٦
١,٤٢٥	٧٠٦	١,٨٣٥	٣,٧٠١
%١٤,٧٣٦	%١٤,٧٣٦	%١٤,٧٣٦	%١٤,٧٣٦
٤٨,٣٨٠	٤٨,٨٩٧	١٢٧,٠٠٧	١٢٥,٦٦٣
(٣٠٦)	٢٠٦	٥٣٤	(٧٩٥)
٤٨,٠٧٤	٤٩,١٠٣	١٢٧,٥٤١	١٢٤,٨٦٨

١٢ ممتلكات ومعدات وبرامج

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	أراض ومبان ريال عماني بالآلاف	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠١٧ إضافات خلال العام استبعادات الفائض من إعادة التقييم الخسارة من إعادة التقييم تعديلات تحويل العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧٩,٣٥٤	١,١٢٠	١٢٨,١٥٢	٥٠,٠٨٢	٢٣
١٠,٧٦٤	٩٠	١٠,٦٥١	-	٦٢٥
(٥٢)	(٣٧)	(١٥)	(٢٨١)	٣
٦٢٥	-	-	١٤	٥٠,٤٥٢
(٢٨١)	-	-	-	١٣٨,٨٠٢
١٧	-	١٤	٥٠,٤٥٢	١١٨,٨٠٢
١٩٠,٤٢٧	١,١٧٣	١٣٨,٨٠٢	٥٠,٤٥٢	١١٨,٨٠٢
١٠٥,١٢٢	٧١٧	٩٣,٤٣٨	١٠,٩٦٧	١٠,٩٦٧
١٣,٢٢٢	١٣٨	١٢,٠٦١	١,٠٢٣	١,٠٢٣
(٥٠)	(٣٧)	(١٣)	-	-
١٤	-	١٢	٢	٢
١١٨,٣٠٨	٨١٨	١٠٥,٤٩٨	١١,٩٩٢	١١,٩٩٢
٧٢,١١٩	٣٥٥	٣٣,٣٠٤	٣٨,٤٦٠	٣٨,٤٦٠
١٨٧,٣٢٢	٩٢٢	٨٦,٥٠٤	٩٩,٨٩٦	٩٩,٨٩٦

صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي)

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

١٢ ممتلكات ومعدات (تابع)

التكلفة أو التقييم:	أراض ومبانٍ	أثاث	مركبات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٩,٨٨٢	١١٨,١٨٩	١,٠٣٩	١٦٩,١١٠	
٢٠١	١٠,١٠٠	١٥٥	١٠,٤٥٦	
-	(١٢٨)	(٧٤)	(٢٠٢)	
(١)	(٩)	-	(١٠)	
٥٠,٠٨٢	١٢٨,١٥٢	١,١٢٠	١٧٩,٣٥٤	
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠١٦	٩,٩٤٣	٨١,٨٩٧	٦٤٩	٩٢,٤٨٩
محمل للعام	١,٠٢٥	١١,٥٥٤	١٤٢	١٢,٧٢١
متعلق بالاستيعادات	-	(٨)	(٧٤)	(٨٢)
تعديلات تحويل العملات	(١)	(٥)	-	(٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٠,٩٦٧	٩٣,٤٣٨	٧١٧	١٠٥,١٢٢
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٩,١١٥	٣٤,٧١٤	٤٠٣	٧٤,٢٣٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (دولار أمريكي بالآلاف)	١٠١,٥٩٧	٩٠,١٦٦	١,٠٤٧	١٩٢,٨١٠

تتضمن تكلفة الأثاث والتراكيبات والمعدات أعلاه برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة ٤٩,٩٨٧ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٤٤,٢٤٠ مليون ريال عماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم ٣١,٤٨٨ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٢٥,٩١٥ مليون ريال عماني).

تتضمن الأراضي والمباني أعلاه أراضي ومباني مستأجرة بقيمة ٣٢,٦٧٠ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٣٣,٤١٥ مليون ريال عماني). يوجد لدى البنك سياسة لإعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة له في نهاية كل خمس سنوات. وفقاً لسياسة البنك، تم خلال عام ٢٠١٧ إعادة تقييم الأرض والمباني المملوكة بواسطة مئمن مهني مستقل على أساس سعر السوق المفتوح.

لو أن الأراضي والمباني بالملكية الحرة تم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك، لكانت القيمة الدفترية قد بلغت ٢,٩٢١ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٢,٩٥٠ مليون).

احتياطي إعادة التقييم غير قابل للتوزيع حتى يتم بيع الأصل ذي الصلة.

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

١٣ التزامات الإيجار التمويلي

ارتبطت المجموعة باتفاقية مع طرف ثالث (هيئة شبه حكومية) لاستئجار مبنى تم إنشاؤه لأغراض المكتب الرئيسي ولاستخدام المجموعة الحضري. تم الانتهاء من بناء المبنى في ٢٠٠٩ وتبلغ مدة إيجار المبنى خمسين عاماً. قيمة مدفوعات استئجار المبنى السنوية لمدة الـ ٢٥ سنة الأولى تبلغ ٢,٧ مليون ريال عماني. لاحقاً وبعد ١٠ سنوات، سيرتفع سعر الإيجار السنوي بمعدل ٢٥ % ليصل إلى ٣,٤ مليون ريال عماني. ومن السنة السادسة والثلاثين فما بعد، سيرتفع الإيجار بمعدل ١٠ % إضافية ليصل إلى ٣,٧ مليون ريال عماني. ونظراً لجدول مدفوعات الإيجار أعلاه، فإن الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار في الـ ٢٥ سنة الأولى أقل من تكاليف التمويل المستحقة الدفع لكل عام.

الحد الأدنى لدفعات الإيجار وإجمالي الالتزام فيما يتعلق بتلك الإيجارات المتعلقة بفترات مستقبلية على النحو التالي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
(٥٠)	(٥٤)	جارية	(١٣٠)
٣٨,٤٦٩	٣٨,٥٢٤	غير جارية	٩٩,٩٢٠
٣٨,٤١٩	٣٨,٤٧٠	الإجمالي (إيضاح ١٩)	٩٩,٩٢٢
١٤٠,١٣٠	١٣٧,٤٣٣	ممثلاً في:	٣٦٣,٩٧٤
(١٠١,٧١١)	(٩٨,٩٦٣)	إجمالي مدفوعات الإيجار التمويلي المستحقة	(٢٦٤,١٨٤)
٣٨,٤١٩	٣٨,٤٧٠	ناقصاً: مصروفات تمويل مستقبلية	٩٩,٧٩٠
		صافي التزامات الإيجار/القيمة الحالية للإيجار	
		والمدرجة كممتلكات	
		٩٩,٩٢٢	

الجدول التالية تبين تحليل استحقاق الإيجار التمويلي مستحق الدفع:

أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى سنتين	من سنتين إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار				
٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	٨,٠٩١	١٢٣,٩٤٨	١٣٧,٤٣٣
(٢,٧٥١)	(٢,٧٥٤)	(٨,٢٨٩)	(٨٥,١٦٩)	(٩٨,٩٦٣)
(٥٤)	(٥٧)	(١٩٨)	٣٨,٧٧٩	٣٨,٤٧٠
ناقصاً: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل				
صافي التزام التأجير التمويلي				
٧,٠٠٥	٧,٠٠٥	٢١,٠١٦	٣٢١,٩٤٣	٣٥٦,٩٦٩
(٧,١٤٥)	(٧,١٥٣)	(٢١,٥٣٠)	(٢٢١,٢١٩)	(٢٥٧,٠٤٧)
(١٤٠)	(١٤٨)	(٥١٤)	١٠٠,٧٢٤	٩٩,٩٢٢
دولار أمريكي بالآلاف				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار				
ناقصاً: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل				
صافي التزام التأجير التمويلي				

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

١٣ التزامات الإيجار التمويلي (تابع)

الجدول التالي يبين تحليل استحقاق الإيجار التمويلي مستحق الدفع:

ريال عماني بالآلاف	أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى سنتين	من سنتين إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	٨,٠٩١	١٢٦,٦٤٥	١٤٠,١٣٠
ناقصاً: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل	(٢,٧٤٧)	(٢,٧٥١)	(٨,٢٧٦)	(٨٧,٩٣٧)	(١٠١,٧١١)
صافي التزام التأجير التمويلي	(٥٠)	(٥٤)	(١٨٥)	٣٨,٧٠٨	٣٨,٤١٩

دولار أمريكي بالآلاف	أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى سنتين	من سنتين إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	٧,٠٠٥	٧,٠٠٥	٢١,٠١٦	٣٢٨,٩٤٨	٣٦٣,٩٧٤
ناقصاً: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل	(٧,١٣٥)	(٧,١٤٥)	(٢١,٤٩٦)	(٢٢٨,٤٠٨)	(٢٦٤,١٨٤)
صافي التزام التأجير التمويلي	(١٣٠)	(١٤٠)	(٤٨٠)	١٠٠,٥٤٠	٩٩,٧٩٠

١٤ ودائع من البنوك

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٤٠٧,٥٠٠	٥٧٨,١٨٣	١,٥٠١,٧٧٤	١,٠٥٨,٤٤٢
٧٢,٠١٧	٥٢,٨١٧	١٣٧,١٨٧	١٨٧,٠٥٧
٣٥٢,٢٧٥	٢٧٩,١٢٥	٧٢٥,٠٠٠	٩١٥,٠٠٠
٨٣١,٧٩٢	٩١٠,١٢٥	٢,٣٦٣,٩٦١	٢,١٦٠,٤٩٩

١٥ ودائع العملاء التقليدية/ الإسلامية

ودائع العملاء التقليدية

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢,١٦٥,٤٨١	١,٨٩٢,٣٧٧	٤,٩١٥,٢٦٥	٥,٦٢٤,٦٢٦
٢,٣٦٢,٨٢٠	٢,٤٠٣,١١٣	٦,٢٤١,٨٥٢	٦,١٣٧,١٩٥
١,٧٨٦,٧٦٠	١,٨٠٠,٣٠٥	٤,٦٧٦,١١٧	٤,٦٤٠,٩٣٥
٣٣٤,٩٥٧	٣٠٦,٩٠٦	٧٩٧,١٥٨	٨٧٠,٠١٨
٤٤,٧٩٠	٥٦,٧٠٩	١٤٧,٢٩٦	١١٦,٣٣٨
٦,٦٩٤,٨٠٨	٦,٤٥٩,٤١٠	١٦,٧٧٧,٦٨٨	١٧,٣٨٩,١١٢

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

١٥ ودائع العملاء التقليدية/ الإسلامية (تابع)

ودائع العملاء الإسلامية

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٤٥١,٧٣٨	٥٩٨,١٣٢	١,٥٥٣,٥٩١	١,١٧٣,٣٤٦
٩٣,٤٥٧	١١٣,٢٨٠	٢٩٤,٢٣٤	٢٤٢,٧٤٥
٩٣,٠٧١	١٢٤,٨٢٩	٣٢٤,٢٣١	٢٤١,٧٤٣
١٢٤,٦٥٣	١٢٣,٦٦١	٣٢١,١٩٧	٣٢٣,٧٧٤
٧٦٢,٩١٩	٩٥٩,٩٠٢	٢,٤٩٣,٢٥٣	١,٩٨١,٦٠٨

١٦ صكوك

في يونيو ٢٠١٧، أصدرت الشركة الأم شهادات صكوك المشاركة. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م.) وهي المصدر والحارس الأمين لبرنامج صكوك.

وكجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات بقيمة ٤٤,٦ مليون ريال عماني (بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) من خلال ترتيبات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل مجلس إدارة البنك.

لدى الصكوك معدل ربح ٥٪ سنوياً، لمدة خمس سنوات، ويتم استردادها بالقيمة الاسمية وفقاً للشروط والأحكام الواردة في الوثائق الصادرة. وتستحق أرباح الصكوك الدفع بشكل نصف سنوي بنهاية المدة في شهري يونيو وديسمبر. إن الصكوك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

١٧ سندات يورو متوسطة الأجل

تقوم الشركة الأم بإصدار سندات يورو متوسطة الأجل تحت برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل، وهي مقومة بالدولار الأمريكي. وهذه السندات غير قابلة للتحويل وبدون ضمان. تبلغ قيمة السندات المستحقة في مارس ٢٠١٨ المدرجة في بورصة لوكسمبورغ ١٩٢,٥ مليون ريال عماني، وتبلغ قيمة السندات المستحقة في مايو ٢٠٢١ المدرجة في بورصة أيرلندا ١٩٢,٥ مليون ريال عماني. خلال العام ٢٠١٧، تم إصدار سندات بقيمة لا شيء (٢٠١٦: ١٩٢,٥ مليون ريال عماني). لقد أبرمت الشركة الأم عقود مقايضة أسعار الفائدة، التي تم تصنيفها بمثابة تحوط القيمة العادلة، للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة على سندات اليورو متوسطة الأجل. إن التغير المتراكم في القيمة العادلة لهذه السندات (البند المتحوط) المنسوبة إلى مخاطر التحوط يتم تسجيله كجزء من القيمة الدفترية لسندات اليورو المتوسطة الأجل وبالتالي يتم عرضه في قائمة المركز المالي. يتم الإفصاح عن بيان استحقاق السندات ذات الأسعار العائنة وأسعار الفائدة الخاصة بها في الإيضاحين ٤٢-٣-٢ و ٤٢-٤-٤ على التوالي.

١٨ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٩٤,٦٥٥	٦٤,٣٨٠	١٦٧,٢٢١	٢٤٥,٨٥٧
(٣٠,٢٧٥)	(٣١,٩٦٤)	(٨٣,٠٢٣)	(٧٨,٦٣٦)
٦٤,٣٨٠	٣٢,٤١٦	٨٤,١٩٨	١٦٧,٢٢١

يتم الإفصاح عن بيان استحقاق وأسعار فائدة السندات القابلة للتحويل إلزامياً في الإيضاحين ٤٢-٣-٢ و ٤٢-٤-٤ على التوالي. أصدرت الشركة الأم سندات قابلة للتحويل إلزامياً كجزء من توزيعات أرباحها. عند الاستحقاق، سيتم تحويل السندات إلى أسهم عادية للشركة الأم باستخدام "سعر التحويل" الذي سيتم احتسابه بتطبيق خصم بنسبة ٢٠٪ لمدة ٣ أشهر متوسط سعر السهم للشركة الأم في سوق مسقط لأوراق المالية قبل التحويل.

خلال شهر مارس ٢٠١٧، قامت الشركة الأم بتحويل جزء من سندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في سنة ٢٠١٤ إلى رأس المال. إن التحويل البالغ قدره ٣١,٩٦٤ مليون ريال عماني قد تم قيده في رأس المال وعلاوة الإصدار بقيمة ٨,٨٢٩ مليون ريال عماني و ٢٣,١٣٥ مليون ريال عماني، على التوالي.

بناءً على شروط نشرة الإصدار، تم احتساب سعر التحويل بمقدار ٠,٣٦٢ ريال عماني الذي يمثل خصم بنسبة ٢٠٪ لمتوسط سعر إقبال السوق على مدى فترة ٩٠ يوماً السابقة لتاريخ التحويل بعد تعديل أثر الأسهم المجانية الصادرة في الربع الأول من عام ٢٠١٧. أصدرت الشركة الأم ٨٨,٢٩٩,٠٨١ سهماً على حساب التحويل.

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

١٩ التزامات أخرى

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٣٠,٧١٣	١٣٦,٥٦١	٣٥٤,٧٠٥	٣٣٩,٥١٣
٧١,٩٦١	٨٧,٨٦١	٢٢٨,٢١٠	١٨٦,٩١٢
٥٩,٦٥٨	٧١,٥٠٥	١٨٥,٧٢٧	١٥٤,٩٥٦
٣٨,٤١٩	٣٨,٤٧٠	٩٩,٩٢٢	٩٩,٧٩٠
١٩,١٢١	٢٥,٨٣٦	٦٧,١٠٦	٤٩,٦٦٥
٨,٧١٤	٨,٠٧٨	٢٠,٩٨٢	٢٢,٦٣٤
٦,٨٢٦	٥,٩٩٠	١٥,٥٥٨	١٧,٧٢٩
١,٩٤٤	١,٣٤٥	٣,٤٩٤	٥,٠٤٩
٣٣٧,٣٥٦	٣٧٥,٦٤٦	٩٧٥,٧٠٤	٨٧٦,٢٤٨

كان المحمل للعام والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين ١,٢٣٢ ألف ريال عُُماني (٢٠١٦: ١,٠٠٢ ألف ريال عماني) ومبلغ ٢,٠٧٢ ألف ريال عماني (٢٠١٦: ٥٧٦ ألف ريال عماني) على التوالي.

٢٠ الضرائب

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢٥,٥٠٤	٣٥,٥٧٣	٩٢,٣٩٩	٦٦,٢٤٤
٧,٥٢٦	٧,٣٤١	١٩,٠٦٦	١٩,٥٤٨
٣٣,٠٣٠	٤٢,٩١٤	١١١,٤٦٥	٨٥,٧٩٢

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢٥,٥٠٤	٣٥,٥٧٣	٩٢,٣٩٩	٦٦,٢٤٤
٢,١٤١	(١,٣٤٥)	(٣,٤٩٥)	٥,٥٦١
٢٧,٦٤٥	٣٤,٢٢٨	٨٨,٩٠٤	٧١,٨٠٥
١٦٨	-	-	٤٣٧
٢٧,٨١٣	٣٤,٢٢٨	٨٨,٩٠٤	٧٢,٢٤٢

(١) المعدل الضريبي المطبق للشركة الأم هو ١٥% (٢٠١٦: ١٢%). لقد تمت تسوية الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للعام. تتضمن التسويات المعدة لأغراض الضريبة بنود كل من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد ما نسبته ١٦,٢٢% (٢٠١٦: ١٣,٦١%).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥% (٢٠١٦: ١٢%) ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٦,٢٢% (٢٠١٦: ١٣,٦١%) نتيجة الأثر الضريبي على الدخل الذي لم يعتبر خاضعاً للضريبة والمصروفات التي لم تعتبر قابلة للخصم الضريبي. وتتم تلك التسويات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين ضريبة الدخل واللوائح وكذلك الممارسات المتعارف عليها.

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

٢٠ الضرائب (تابع)

(٢) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضرائب عن العام البالغة ٢١١,٠ مليون ريال عُمانى (٢٠١٦: ٢٠٤,٤ مليون ريال عُمانى) بعد الضريبة المحملة على القوائم المالية المجمعة كما يلي:

٢٠١٦ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠١٧ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢٤,٥٢١	٣١,٦٥٧	٨٢,٢٢٦	٦٣,٦٩١
(٦٦١)	(٩٧٧)	(٢,٥٣٨)	(١,٧١٧)
١,٢٨٤	٤,٤٢٥	١١,٤٩٤	٣,٣٣٦
٣١٤	٣٩٦	١,٠٢٩	٨١٦
٤٦	٧٢	١٨٧	١١٩
١٦٨	-	-	٤٣٦
٢,١٤١	(١,٣٤٥)	(٣,٤٩٥)	٥,٥٦١
٢٧,٨١٣	٣٤,٢٢٨	٨٨,٩٠٤	٧٢,٢٤٢

(٣) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره ١٥% (٢٠١٦ - ١٢%).

يتعلق أصل (التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة (المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للمخصصات والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستهلاك المعجل والتغيرات في تحوط القيمة العادلة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عُمانى بالآلاف	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة ريال عُمانى بالآلاف	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل المجمعة ريال عُمانى بالآلاف	في ١ يناير ٢٠١٧ ريال عُمانى بالآلاف
١,٧١٣	-	-	١,٧١٣
٣٢	(٩)	-	٤١
٥,٦١٣	٥,٦١٣	-	-
(١,٢٥٠)	-	-	(١,٢٥٠)
٦,١٠٨	٥,٦٠٤	-	٥٠٤

أصول:

الأثر الضريبي للمخصصات

التغير في القيمة العادلة للتحوط

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

التزام:

الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل

قامت المجموعة خلال العام بتحميل التزام ضريبة مؤجلة بقيمة ٥,٦٠٤ مليون ريال عُمانى (٢٠١٦: لا شيء ريال عُمانى) يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والتغيرات في القيمة العادلة للتحوط. الضريبة المؤجلة المحملة / (المعكوسة) يتم الإفصاح عنها تحت الدخل الشامل الآخر.

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

٢٠ الضرائب (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة ريال عماني بالآلاف	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل المجمعة ريال عماني بالآلاف	في ١ يناير ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	أصول الأثر الضريبي للمخصصات التغير في القيمة العادلة للتحوط التزام: الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل
١,٧١٣	-	٩٧	١,٦١٦	
٤١	-	(٥٧)	٩٨	
(١,٢٥٠)	-	(٢٠٨)	(١,٠٤٢)	
٥٠٤	-	(١٦٨)	٦٧٢	

الضريبة (المحملة) المستردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	١ يناير ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	الضريبة (المحملة) المستردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	١ يناير ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	التزام ضريبة مؤجلة
١,٩٤٤	(٩٩)	١,٣٤٥	(٥٩٩)	

الضريبة (المحملة) المستردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف	١ يناير ٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف	الضريبة (المحملة) المستردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	١ يناير ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	التزام ضريبة مؤجلة
٥,٠٤٩	(٢٥٧)	٣,٤٩٤	(١,٥٥٥)	

قامت المجموعة خلال العام باسترداد التزام ضريبة مؤجلة بقيمة ٠,٥٩٩ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٠,٠٩٩ مليون ريال عماني) يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع التي يجوز أن تخضع للضريبة في المستقبل. الضريبة المؤجلة المستردة يتم الإفصاح عنها تحت الدخل الشامل الآخر.

يوضح التالي مبلغ الضريبة (المحمل) المسترد المرتبط بعناصر الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الضريبة (المحملة) المستردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	قبل الضريبة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الضريبة (المحملة) المستردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	قبل الضريبة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	تحويل من احتياطي تحويل عملات أجنبية عند إعادة تصنيف الاستثمار في شركة شقيقة
(٦)	(٦)	٣٣١	-	٣٣١
(١٤٠)	(١٤٠)	٣١٢	-	٣١٢
٢١٧	٢١٧	٣١	-	٣١
(٢٤٧)	(٣٤٦)	(٢,٤٥٢)	(٥,٠١٤)	٢,٥٦٢
٤١٧	٤١٧	١١٥	٩	١٠٦
-	-	(١٦٠)	-	(١٦٠)
-	-	٦٢٥	-	٦٢٥
٢٤١	٩٩	(١,١٩٨)	(٥,٠٠٥)	٣,٨٠٧
				الإجمالي

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

٢٠ الضرائب (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
قبل الضريبة بالآلاف	الضريبة (المحتملة) المستردة بالآلاف	بعد الضريبة بالآلاف	قبل الضريبة بالآلاف	الضريبة (المحتملة) المستردة بالآلاف	بعد الضريبة بالآلاف	
(١٦)	-	(١٦)	٨٦٠	-	٨٦٠	تحويل من احتياطي تحويل عملات أجنبية عند إعادة تصنيف الاستثمار في شركة شقيقة
(٣٦٤)	-	(٣٦٤)	٨١٠	-	٨١٠	تحويل صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
٥٦٤	-	٥٦٤	٨١	-	٨١	تحويل من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة عند إعادة تصنيف شركة شقيقة
(٦٤٢)	٢٥٧	(٨٩٩)	(٦,٣٦٨)	(١٣,٠٢٣)	٦,٦٥٥	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١,٠٨٣	-	١,٠٨٣	٢٩٨	٢٣	٢٧٥	التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
-	-	-	(٤١٦)	-	(٤١٦)	تحويل من إعادة تقييم أرض ومبان عند إعادة تصنيف شركة شقيقة
-	-	-	١,٦٢٣	-	١,٦٢٣	الفائض من إعادة تقييم أرض ومبان
٦٢٥	٢٥٧	٣٦٨	(٣,١١٢)	(١٣,٠٠٠)	٩,٨٨٨	الإجمالي

إن الربوط الضريبية للبنك قد تم الانتهاء منها من قبل السلطات الضريبية حتى العام الضريبي ٢٠١١.

٢١ التزامات ثانوية

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

خلال العام، سددت الشركة الأم ٤٤,٠٩٠ مليون ريال عُُماني (٢٠١٦: ٧٥ مليون ريال عُُماني).

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف		٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٠٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	قروض ثانوية ذات معدل ثابت بالريال العُماني	١٧٩,٢٢١	٢٥٩,٧٤٠
٦٥,٤٥٠	٥٢,٣٦٠	قروض ثانوية ذات معدل عائِم بالدولار الأمريكي	١٣٦,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
١٦٥,٤٥٠	١٢١,٣٦٠		٣١٥,٢٢١	٤٢٩,٧٤٠

يتم سداد القروض الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. تم الإفصاح عن فترات الاستحقاق ومعدل فائدة الالتزامات الثانوية بالإيضاحين ٤٢-٣ و ٤٢-٤ على التوالي.

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

٢٢ رأس المال

رأس المال

يتكون رأس مال الشركة الأم المرحص من ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني (٢٠١٦: ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم إصدار ٢,٧٠٩,٣٦١,٨٥٤ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٦: ٢,٤٩٦,٢٥٠,٢٥٨ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد) وتم دفعها بالكامل. أسهم البنك مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية وبورصة البحرين وبورصة لندن. تم الإدراج في بورصة لندن بواسطة سندات إيداع دولية يصدرها البنك.

خلال شهر مارس ٢٠١٧، قام البنك بتحويل جزء من سندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في سنة ٢٠١٤ إلى أسهم (انظر الإيضاح ١٨).

المساهمون الرئيسيون

كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأس مال الشركة الأم سواءً بصفة شخصية أو مع شركات المجموعة الأخرى كالتالي:

٢٠١٧		٢٠١٦	
نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم
٢٣,٦٣%	٦٤٠,١٤٤,٢٣٥	٢٣,٦٣%	٥٨٩,٨٤٤,٥١٨
١٢,٣٧%	٣٣٥,١٤٧,٧٥٩	١٢,٣٧%	٣٠٨,٦٦٩,٥٦٣
			شؤون البلاط السلطاني
			مجموعة دبي المالية

٢٣ علاوة الإصدار

خلال شهر مارس ٢٠١٧، قام البنك بتحويل جزء من سندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في سنة ٢٠١٤ إلى أسهم (انظر الإيضاح ١٨). إن التحويل البالغ قدره ٣١,٩٦٤ مليون ريال عماني قد تم قيده في رأس المال وعلاوة الإصدار بقيمة ٨,٨٢٩ مليون ريال عماني و٢٣,١٣٥ مليون ريال عماني، على التوالي.

٢٤ احتياطات قانونية وعامة

(١) احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤، ينبغي على الشركة الأم تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المدفوع للشركة الأم على الأقل. وخلال العام، تم تحويل مبلغ قدره ٧,١٠٤ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٦,٨١٤ مليون ريال عماني) من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني. بعد هذا التحويل، بلغ الاحتياطي القانوني للشركة الأم ثلث رأس مالها.

(٢) احتياطي عام

تم تكوين الاحتياطي العام لدعم عمليات المجموعة وهيكل رأس مالها.

(٣) احتياطي حسابات معاد هيكلتها

قامت الشركة الأم بإنشاء احتياطي لحسابات معاد هيكلتها طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني. ويمثل هذا الاحتياطي مخصصات الحسابات العاملة المعاد هيكلتها وفقاً للمعدلات المحددة من قبل البنك المركزي العُماني. إن هذا الاحتياطي غير متاح لرأس المال النظامي أو توزيعات الأرباح. وسوف يتم تحويل هذا الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة عند أداء هذه الحسابات بشكل مرضي وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

(٤) احتياطي القرض الثانوي

يتم تكوين احتياطي القرض الثانوي وفقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية والبنك المركزي العُماني. وخلال العام، قامت الشركة الأم بتحويل مبلغ قيمته ٢٩,٤٩ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٣٣,٠٩ مليون ريال عماني) إلى احتياطي القرض الثانوي من الأرباح المحتجزة.

تم تسديد قرض ثانوي قيمته ٤٤,٠٩ مليون ريال عماني خلال العام (٢٠١٦: ٧٥ مليون ريال عماني). وبتاريخ الاستحقاق، فإن الاحتياطي الذي يبلغ ٤٤,٠٩ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٧٥ مليون ريال عماني) والمتعلق بهذا القرض تم تحويله إلى الاحتياطي العام.

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

٢٥ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

في شهر أبريل ٢٠١٧، أصدر البنك ودیعة رأسمالية ضمن رأس المال الإضافي الفئة ١ بقيمة ١٣٠ مليون ريال عُمانی. ويتألف رأس المال الإضافي الفئة ١ من التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة على البنك ويتم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية - التصنيف. وليس لدى رأس المال الإضافي الفئة ١ تاريخ استرداد ثابت أو نهائي. يمكن للبنك في البداية طلب رأس المال بعد خمس سنوات من تاريخ الأداة، وبعدها يكون وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية وخاضعاً للموافقة المسبقة للبنك المركزي العُماني.

يحمل رأس المال الإضافي الفئة ١ فائدة بالقيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الطلب الأول بمعدل سنوي ثابت يبلغ ٥,٥%. ومن ثم يتم إعادة تحديد معدل الفائدة وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية. ويتم سداد الفائدة على فترات نصف سنوية في نهاية المدة ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. وسوف يتم دفع الفوائد حصراً من البنود القابلة للتوزيع في البنك، ولن تكون تراكمية، وأي فائدة لم يتم دفعها لن تتراكم أو تتضاعف. ولن يكون للمودع أي حق في الحصول على هذا المبلغ غير المدفوع في المستقبل، حتى ولو دفعت الفائدة فيما يتعلق بأي فترة لاحقة. تلي هذا الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العُماني.

٢٦ توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح لسنة ٢٠١٧ بمعدل ٣٥% من رأس المال المدفوع منها ٣٠% على شكل توزيعات نقدية و٥% على شكل أسهم مجانية. وبالتالي سيحصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٣٠ ريال عُمانی للسهم العادي البالغ قيمته ٠,١٠٠ ريال عُمانی بإجمالي مبلغ ٨١,٢٨١ مليون ريال عُمانی على رأس المال القائم للبنك. بالإضافة إلى ذلك، سيحصلون على أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل ٢٠ سهماً عادياً بإجمالي ١٣٥,٤٦٨,٠٩٢ سهماً بواقع ٠,١٠٠ ريال عُمانی لكل سهم بإجمالي ١٣,٥٤٧ مليون ريال عُمانی. توزيعات الأرباح النقدية المقترحة وإصدار الأسهم المجانية خاضعة للاعتماد الرسمي من قبل الجمعية العامة للمساهمين والسلطات التنظيمية.

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح لسنة ٢٠١٦ بمعدل ٣٠% منها ٢٥% على شكل توزيعات نقدية و٥% على شكل أسهم مجانية وتم اعتمادها من قبل مساهمي الشركة الأم خلال اجتماعهم السنوي العام بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٧. وبالتالي حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٢٥ ريال عُمانی للسهم العادي البالغ قيمته ٠,١٠٠ ريال عُمانی بإجمالي مبلغ ٦٢,٤٠٦ مليون ريال عُمانی على رأس المال القائم للبنك. بالإضافة إلى ذلك، حصل المساهمون على أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل ٢٠ سهماً عادياً بإجمالي ١٢٤,٨١٢,٥١٢ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانی لكل سهم بإجمالي ١٢,٤٨١ مليون ريال عُمانی.

٢٧ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية بمبلغ ١,٦٨٨,٣٣٣ مليون ريال عُمانی (٢٠١٦: ١,٥٤٦,٧٤٠ ريال عُمانی) وإلى ٢,٧٠٩,٣٦١,٨٥٤ سهماً عادياً (٢٠١٦: ٢,٤٩٦,٢٥٠,٢٥٨ سهماً عادياً) وهي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٨ التزامات عرضية وارتباطات

(أ) إجراءات قضائية

كان هناك عدد من الإجراءات القضائية القائمة ضد الشركة الأم بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لم يتم تكوين أي مخصص حيث أشارت الاستشارة المهنية بأنه من غير المحتمل أن تنشأ عنها أي خسارة جوهرية.

(ب) ارتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندة وخطابات الضمان بغرض تلبية احتياجات عملاء الشركة الأم.

تمثل ارتباطات منح الائتمان الارتباطات التعاقدية بتقديم قروض وتسهيلات ائتمانية متجددة. وعادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى لإلغائها وقد تتطلب دفع أتعاب. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الارتباطات دون سحبها، فإن القيم التعاقدية الإجمالية لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

تؤدي الاعتمادات المستندة والضمانات القائمة إلى ارتباط الشركة الأم بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

بلغت قيمة ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء في تاريخ التقرير ٥٦٤,٧ مليون ريال عُمانی (٢٠١٦: ٦١٦,٠ مليون ريال عُمانی).

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

٢٨ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ب) ارتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية (تابع)

بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء كالاتي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٧١٥,٥٦٩	٥١٢,٠٧٠	١,٣٣٠,٠٥٣	١,٨٥٨,٦٢٢
٢,٢٧٢,٩٢٠	٢,٣٤٨,٠٠٠	٦,٠٩٨,٧٠١	٥,٩٠٣,٦٨٨
٢,٩٨٨,٤٨٩	٢,٨٦٠,٠٧٠	٧,٤٢٨,٧٥٤	٧,٧٦٢,٣١٠

(ج) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٦٨٤	٩٠٥	٢,٣٥٢	١,٧٧٦

(د) في تاريخ التقرير، لم يقر البنك برهن أي من أصوله كضمان (٢٠١٦: لا توجد أصول مرهونة).

(هـ) في تاريخ التقرير، كان المبلغ المستحق الدفع عن الاستثمارات في الأسهم المدفوعة جزئياً التي يحتفظ بها البنك ٢,١ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٢,٤ مليون ريال عماني).

٢٨-١ تركيز الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

يحلل الجدول التالي تركيز الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٦٠٠	١٤,٨٧٣	٣٨,٦٣١	٣٢,٧٢٧
٦٧١,٤٤٧	٦١٥,٩٤٥	١,٥٩٩,٨٥٨	١,٧٤٤,٠١٩
١,٠٤٨	١,٨٦٤	٤,٨٤٢	٢,٧٢٢
١,١١٧,٧٦٨	١,١٢٩,٠٨٦	٢,٩٣٢,٦٩١	٢,٩٠٣,٢٩٥
٣١٥,٤٧٨	١٢٤,٨٦٢	٣٢٤,٣١٧	٨١٩,٤٢٣
١١٨,٤٨٦	١٥١,٨٢٩	٣٩٤,٣٦١	٣٠٧,٧٥٦
٨٢,٢٣٠	٩٤,٤١٩	٢٤٥,٢٤٤	٢١٣,٥٨٤
٦٠,٠٧٠	٩٧,٣١٢	٢٥٢,٧٥٨	١٥٦,٠٢٦
٨,٠٩٩	٨,٠٤٧	٢٠,٩٠١	٢١,٠٣٦
٤٣٦,٣١٤	٤٥٠,٤٥٣	١,١٧٠,٠٠٨	١,١٣٣,٢٨٣
٣٤,٩٦٣	٤٥,٨٩٧	١١٩,٢١٣	٩٠,٨١٣
٤١,٩٨٧	٣٦,٦٤٩	٩٥,١٩٢	١٠٩,٠٥٧
٥٨,٨١١	٤٢,٥٩٨	١١٠,٦٤٤	١٥٢,٧٥٦
٢٩,١٨٨	٤٦,٢٣٦	١٢٠,٠٩٤	٧٥,٨١٣
٢,٩٨٨,٤٨٩	٢,٨٦٠,٠٧٠	٧,٤٢٨,٧٥٤	٧,٧٦٢,٣١٠

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

٢٩ إيرادات الفوائد / إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٣٢٠,٣٩٠	٣٤٤,٧٧٣	٨٩٥,٥١٥	٨٣٢,١٨٣
١٣,٤٦٥	١٢,٢٤٩	٣١,٨١٦	٣٤,٩٧٤
٢٢,٣٢٣	٢١,٢٧٦	٥٥,٢٦٢	٥٧,٩٨٢
٣٥٦,١٧٨	٣٧٨,٢٩٨	٩٨٢,٥٩٣	٩٢٥,١٣٩
٣٤,٧١٤	٤٣,٥٣٤	١١٣,٠٧٥	٩٠,١٦٦
١٣٥	٣٠٥	٧٩٢	٣٥١
٢,١٥٥	٢,٢٥٨	٥,٨٦٥	٥,٥٩٧
٣٧,٠٠٤	٤٦,٠٩٧	١١٩,٧٣٢	٩٦,١١٤
٣٩٣,١٨٢	٤٢٤,٣٩٥	١,١٠٢,٣٢٥	١,٠٢١,٢٥٣

المعدل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرج بالإيضاح رقم ٤٢-٤-٤.

٣٠ مصروفات الفوائد / توزيعات على المودعين

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٧١,٥٩٢	٨٣,٣٦٨	٢١٦,٥٤١	١٨٥,٩٥٤
١٤,٦١٠	٩,٢٥٦	٢٤,٠٤٢	٣٧,٩٤٨
٩,١٩٧	١٤,١٥٥	٣٦,٧٦٦	٢٣,٨٨٨
١٠,٢١٣	١٤,٨٣٦	٣٨,٥٣٥	٢٦,٥٢٧
١٠٥,٦١٢	١٢١,٦١٥	٣١٥,٨٨٤	٢٧٤,٣١٧
١١,٩٦٨	١٧,٦٢٠	٤٥,٧٦٦	٣١,٠٨٦
-	١,٢٧٢	٣,٣٠٤	-
١,٤٥٤	٢,٥٤٢	٦,٦٠٣	٣,٧٧٧
١٣,٤٢٢	٢١,٤٣٤	٥٥,٦٧٣	٣٤,٨٦٣
١١٩,٠٣٤	١٤٣,٠٤٩	٣٧١,٥٥٧	٣٠٩,١٨٠

يشمل مصروف الفوائد على ودائع العملاء مستحقات مقابل خطط الجوائز بقيمة ١٠ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ١٠ مليون ريال عماني) التي يقدمها البنك إلى أصحاب ودائع التوفير.

المعدل السنوي الفعلي على الالتزامات المحملة بفوائد مدرج بإيضاح رقم ٤٢-٤-٤.

٣١ إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)

إيرادات العمولات والرسوم المدرجة بقائمة الدخل الشامل المجمعة هي بالصافي من العمولات والرسوم المدفوعة والتي تبلغ ١,٧٠٢ ألف ريال عماني (٢٠١٦: ١,٠٣٥ ألف ريال عماني).

٣٢ إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٣٢,٤٦٩	٣٢,١٩٥	٨٣,٦٢٣	٨٤,٣٣٥
٣,٦٠٦	١٨,١١٧	٤٧,٠٥٧	٩,٣٦٦
٤,٧١٤	٣,٨٥٧	١٠,٠١٨	١٢,٢٤٤
٥,٩٤٨	٧,٣٨٥	١٩,١٨٢	١٥,٤٤٩
٤٦,٧٣٧	٦١,٥٥٤	١٥٩,٨٨٠	١٢١,٣٩٤

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

٣٣ مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٦٥,٣٨١	٦٧,٢٠٦	١٧٤,٥٦٢	١٦٩,٨٢٢
٢٣,٧٠١	٢٦,١٩٧	٦٨,٠٤٥	٦١,٥٦٢
٥,٠٦٥	٥,٢٧٢	١٣,٦٩٤	١٣,١٥٦
١,٠٠٢	١,٢٣٢	٣,٢٠٠	٢,٦٠٣
٩٥,١٤٩	٩٩,٩٠٧	٢٥٩,٥٠١	٢٤٧,١٤٣
٥٠,٩٩٩	٥٥,٠٧٩	١٤٣,٠٦١	١٣٢,٤٦٤
١٥,٠٠٩	١٥,٦٧١	٤٠,٧٠٤	٣٨,٩٨٤
٢٠٠	٢٠٠	٥١٩	٥١٩
١٦١,٣٥٧	١٧٠,٨٥٧	٤٤٣,٧٨٥	٤١٩,١١٠

٣٤ النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية على المبالغ التالية:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٤٢٢,٢٧٩	٣٨٨,٤٦٢	١,٠٠٨,٩٩٢	١,٠٩٦,٨٢٩
١,٠٤١,٠٧٢	٩٣٤,٢٤٥	٢,٤٢٦,٦١٠	٢,٧٠٤,٠٨٣
٤٣٣,٥١٤	٣٧٢,٠١٢	٩٦٦,٢٦٥	١,١٢٦,٠١٠
(٥٢٧,٨٥٧)	(٥٢٦,١٥٩)	(١,٣٦٦,٦٤٧)	(١,٣٧١,٠٥٧)
١,٣٦٩,٠٠٨	١,١٦٨,٥٦٠	٣,٠٣٥,٢٢٠	٣,٥٥٥,٨٦٥

٣٥ ربحية السهم الواحد

تحتسب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح العام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني بالآلاف)
١٧٦,٥٦٠	١٧٦,٨١٨	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة (ريال عماني بالآلاف)
٢,٥٢٦	١,٢٢٩	
١٧٩,٠٨٦	١٧٨,٠٤٧	
٢,٧٩٠,٣٣٦	٢,٧٩٢,٥٧٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لأثر التعديل (ألف سهم)
٠,٠٦٤	٠,٠٦٤	ربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني)
٠,١٧	٠,١٧	ربحية السهم الواحد الأساسية (دولار أمريكي)

لا يوجد هناك أي أدوات أخرى معدلة بطبيعتها، وبالتالي فإن ربحية السهم الأساسية والمعدلة هي نفسها لكلتا السنتين.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف) على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	في ١ يناير
٢,٢٩١,٨٢٣	٢,٤٩٦,٢٥٠	تأثير الأسهم المصدرة عند تحويل سندات قابلة للتحويل
٧٠,٢٠٠	٦٩,١٨٨	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠١٧
١٢٤,٨١٣	١٢٤,٨١٣	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠١٦
١١٤,٥٩١	-	التأثير التقديري للتعديل من السندات القابلة للتحويل عند التحويل
١٨٨,٩٠٩	١٠٢,٣٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٢,٧٩٠,٣٣٦	٢,٧٩٢,٥٧٤	

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

٣٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق أعمالها الاعتيادية، أبرمت المجموعة معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين وموظفي الإدارة الرئيسيين لديها وبعض الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. وقد تم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة وإدارة البنك. وقد تم إدراج الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي المجمعة كما في تاريخ التقرير، كما يلي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٤,٤٤٥	٤,٥٦١	١١,٨٤٧	١١,٥٤٥
-	-	-	-
٤,٤٤٥	٤,٥٦١	١١,٨٤٧	١١,٥٤٥
٦٤٦	٩٧٥	٢,٥٣٢	١,٦٧٨
٣٣,٩٢٢	٥٤,٥٨٦	١٤١,٧٨٢	٨٨,١١٠
(٨,٥٧٠)	(٨,٧١٢)	(٢٢,٦٢٩)	(٢٢,٢٦٠)
٢٥,٣٥٢	٤٥,٨٧٤	١١٩,١٥٣	٦٥,٨٥٠
٦٠,٩٠٣	٥٠,٠٥٥	١٣٠,٠١٣	
٩,١٦٧	٦,٧٥٥	١٧,٥٤٥	٢٣,٨١١

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية المجمعة:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٩٦	١٤١	٣٦٦	٥٠٩
١٨	١٥	٣٩	٤٧
١٢٣	١٢٣	٣١٩	٣١٩
٧٧	٧٧	٢٠٠	٢٠٠
١,٣٢٧	١,٤٤٥	٣,٧٥٣	٣,٤٤٧
١,٠٥٧	١,٨٤٣	٤,٧٨٧	٢,٧٤٦

فيما يلي تحليل القروض أو السلف أو المديونيات والتعرضات غير الممولة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أو من المساهمين الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد أسرهم، ناقصاً كافة المخصصات والمبالغ المشطوبة:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٥,٩٥٥	٣٣,٧٣٥	٨٧,٦٢٣	٤١,٤٤٢
٨,٥٧٠	٨,٧١٢	٢٢,٦٢٩	٢٢,٢٦٠
(٨,٥٧٠)	(٨,٧١٢)	(٢٢,٦٢٩)	(٢٢,٢٦٠)
١٨,٥٨٨	١٨,٩١٩	٤٩,١٤٠	٤٨,٢٨١
٤,٤٢١	٤,٥٣٦	١١,٧٨٢	١١,٤٨٣
٣٨,٩٦٤	٥٧,١٩٠	١٤٨,٥٤٥	١٠١,٢٠٦

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

٣٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

خلال عام ٢٠١٧، أبرمت المجموعة اتفاقية تسوية مع طرفها ذي العلاقة، مجموعة دبي د.م.م ("المقترض")، حول رصيد قرض بمبلغ ٨,٧١٢ مليون ريال عماني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تحمل المجموعة مخصص بنسبة ١٠٠٪ تجاه هذا الرصيد. وبموجب هذه الاتفاقية، وافقت المجموعة على استلام مبلغ ٢,٥٠٨ مليون ريال عماني كتسوية كاملة ونهائية من المقترض في ٣١ مارس ٢٠١٨ أو قبل ذلك التاريخ وشطب الرصيد. وقد تمت الموافقة على التسوية وشطب الرصيد من قبل مجلس الإدارة والحصول على الموافقة التنظيمية اللازمة.

مصرفات الفوائد المتكبدة على الودائع:

فيما يلي تحليل بنود المصروفات المدفوعة إلى الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد عائلاتهم خلال العام:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٧٦٥	٩٨١	٢,٥٤٨	١,٩٨٧
٢٧٩	٨٦٨	٢,٢٥٥	٧٢٥
٣١	٩	٢٣	٨١
١,٠٧٥	١,٨٥٨	٤,٨٢٦	٢,٧٩٣

شؤون البلاط السلطاني
معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني ومجموعة شركاته:
شركات مجموعة المعشني
أخرى

تعويضات للإدارة العليا

تشتمل الإدارة العليا على ٥ أعضاء (٢٠١٦: ٥ أعضاء) من اللجنة التنفيذية للإدارة في سنة ٢٠١٧. وقد اعتبر البنك اللجنة التنفيذية للإدارة من الإدارة العليا لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة".

في سياق أعمالها الاعتيادية، أبرمت المجموعة معاملات مع بعض موظفي الإدارة الرئيسيين لديها وبعض الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. وقد تم إدراج الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي المجمعة كما في تاريخ التقرير، كما يلي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٣,٨٧٧	٢,٩٥٩	٧,٦٨٦	١٠,٠٧٠
٢٥٣	٣٠٢	٧٨٤	٦٥٧

قروض وسلف
حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية المجمعة:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٦٠	١١٠	٢٨٦	٤١٦
١٤	٦	١٦	٣٦
٣,٢٩٠	٣,٧٤٣	٩,٧٢٢	٨,٥٤٥
٥٢	٥٥	١٤٣	١٣٥
٣,٣٤٢	٣,٧٩٨	٩,٨٦٥	٨,٦٨٠

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ متكبدة / مدفوعة تم إدراجها كمصرف أو كإيراد وهي تتعلق بموظفي الإدارة العليا. بعض مكونات تعويضات الإدارة العليا هي على أساس التأجيل ويتم الإفصاح عنها وفقاً لذلك. بالتالي فقد تم تعديل أرقام السنة السابقة بعد الأخذ في عين الاعتبار الدفع الفعلي.

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

٣٧ أنشطة استثمارية

تحتوي أنشطة البنك الاستثمارية على أنشطة إدارة الاستثمار حيث يزاولها بصفته حارس أمين ومدير لعدة صناديق استثمار وأفراد. إجمالي الأموال التي تديرها المجموعة ولم يتم إدراجها ضمن قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٨٣٦,٠٧٢	٩٩٥,٧٧٧	٢,٥٨٦,٤٣٤	٢,١٧١,٦١٦

أموال مدارة

٣٨ المشتقات

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

أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة والمستقبلية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات أو سلع أو أدوات مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة مصممة للتعامل بها في السوق الفوري. كما أن اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي أدوات مستقبلية لأسعار الفائدة مصممة حسب الاحتياجات بحيث تعمل على تثبيت أسعار الفائدة الآجلة لقروض اعتبارية لفترة محددة من الزمن متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

عقود مقايضات أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

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

المشتقات المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

تستخدم المجموعة عقود صرف عملة أجنبية آجلة وعقود خيارات عملات أجنبية ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر عملة محددة على وجه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة الثابتة.

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

أبرمت الشركة الأم عقود مقايضات أسعار الفائدة التي يتم تصنيفها على أنها تحوطات القيمة العادلة للتحوط من حركة مخاطر أسعار الفائدة على أدوات دين أوروبية متوسطة الأجل وبعض ودائع عملاتها وكتحوط للتدفقات النقدية للتحوط من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية عن التزاماتها الثانوية. يتم تسجيل التغير التراكم في القيمة العادلة للالتزامات المحوطة المنسوبة إلى مخاطر التحوط كجزء من قيمها الدفترية، وبالتالي يتم عرضها في قائمة المركز المالي.

إن الجدول المبين في الصفحة التالية يوضح القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، والتي تكون مساوية لقيم السوق، إضافة إلى تحليل القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعادل القيم الاسمية القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

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

٣٨ المشتقات (تابع)

القيمة العادلة	القيمة العادلة	إجمالي	القيمة التقديرية حسب فترة الاستحقاق		
الموجبة	السالية	القيمة الاسمية	أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر
(إيضاح ٨)	(إيضاح ١٩)				
-	١,٣٥٣	٣١٢,٣٠٩	-	-	١٩٢,٥٠٠
-	٢١٤	٥٢,٣٦٠	-	-	-
٩,٣٩٨	٩,٣٩٨	٤٥٨,١٥٤	١١,٥٣٤	٧,٧٠٠	٣٥,٤٧٢
١٥٧	-	٤٨,٢١٤	١٢,٧٤٢	٣٥,٤٧٢	٣٥,٤٧٢
-	١٥٧	٤٨,٢١٤	١٢,٧٤٢	٣٥,٤٧٢	٣٥,٤٧٢
٥	-	٢,٥٦٢	١,٧٠٨	٨٥٤	٨٥٤
-	٥	٢,٥٦٢	١,٧٠٨	٨٥٤	٨٥٤
٨,٧٧٥	١٥٨	١٠٦,٣٥٠	١٥,٤٩٩	٨٢,٣٧٣	٨٢,٣٧٣
٢	٨,٦٨٧	١٠٦,٣٥٠	١٥,٤٩٩	٨٢,٣٧٣	٨٢,٣٧٣
٢,٩٠٣	١,٨٥٧	١,٣٠٧,٦٧٢	٣٩٨,٣٢١	٨٠٢,٧٠٥	١,٣٠٧,٦٧٢
٦,١٠٧	٤,٠٠٧	١,٣٠١,٠٧١	٣٩٩,٩٢٨	٧٩٧,٠٩٤	١,٣٠١,٠٧١
٢٧,٣٤٧	٢٥,٨٣٦	٣,٧٤٥,٨١٨	٨٦٩,٦٨١	٢,٠٣٧,٣٩٧	٣,٧٤٥,٨١٨
٧١,٠٣١	٦٧,١٠٦	٩,٧٢٩,٣٩٧	٢,٢٥٨,٩١٢	٥,٢٩١,٩٤٠	٩,٧٢٩,٣٩٧
الإجمالي					
الإجمالي بالدولار الأمريكي					

القيمة العادلة	القيمة العادلة	إجمالي	القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق		
الموجبة	السالية	القيمة الاسمية	أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر
(إيضاح ٨)	(إيضاح ١٩)				
-	٢,١٦٢	٤٩٤,٣٩١	-	-	-
-	٣٤١	٦٥,٤٥٠	-	-	-
٨,٧٢٦	٨,٧٢٦	٢٥٧,٨٠٩	٥,٨١٢	٧٧,٠٠٠	٣٨,٥٠٠
-	٩٨٨	١١٥,٥٠٠	-	٢٢,٩٠٩	٢٤,٢٩٢
٨٢٤	-	٤٧,٢٠١	-	٢٢,٩٦٩	٢٤,٣٣٠
-	٨٢٦	٤٧,٢٩٩	-	١٦,٦٨٥	٥٧,٢٠٦
٣,٣٦٦	١,١٨٥	٧٤,٦٢٥	٧٣٤	٨,٩٣١	٦٢,٥٧٢
١,٢٤٧	٣,٣٦٤	٧٢,٢٣٧	٧٣٤	٨,٩٣١	٦٢,٥٧٢
٨٣٩	٧٣٦	٨٢٣,٩٠٢	٣٩,٦٢٤	٢٩٨,٣١١	٤٨٥,٩٦٧
٦,٧٠٦	٧٩٣	٨١٥,٨٨٨	٣٨,٦٩٩	٣٠١,٦٣٣	٤٧٥,٥٥٦
٢١,٧٠٨	١٩,١٢١	٢,٨١٤,٣٠٢	٨٩١,٦٢٩	٧٥٤,٢٥٠	١,١٦٨,٤٢٣
٥٦,٣٨٤	٤٩,٦٦٥	٧,٣٠٩,٨٧٥	٢,٣١٥,٩١٩	١,٩٥٩,٠٩١	٣,٠٣٤,٨٦٥
دولار أمريكي بالآلاف					

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

٣٩ اتفاقيات إعادة الشراء

لا يوجد لدى المجموعة أي معاملات عقود إعادة شراء قائمة في تاريخ التقرير (٢٠١٦: لا شيء).

٤٠ التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كالتالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	الأخرى ريال عماني بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي ريال عماني بالآلاف	أوروبا ريال عماني بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٧٨,٧٠٤	١٥٦,٠٤١	-	-	-	-	٩٣٤,٧٤٥
مستحق من بنوك	٢٥,٦٣٢	١٧٥,٣١٤	٩٦,٣٣١	١٠,١٣٨	١٠,٤٤٦	٢٨٤,٣٠٣	٥٩٢,٠٢٦
قروض وسلف	٧,٩٢٦,١٦٣	٣٦١,٥٤٩	-	-	١٤	٣٠,٨٥٢	٨,٣٢٨,٧١٦
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٢٥٩,٦٥٨	٦,٩٠١	-	-	-	-	٢٦٦,٥٥٩
استثمارات	٧٤٠,٦٣٢	١٣١,٢١٩	١٣٣,٢٠٧	٢٩	٢٢,٠٨٩	٢٢,٠٨٩	١,٠٢٧,١٧٦
إجمالي الأصول	٩,٧٣٠,٧٨٩	٨٣١,٠٢٤	٢٣٩,٦٧٦	١٠,٤٨٩	٣٣٧,٢٤٤	٣٣٧,٢٤٤	١١,١٤٩,٢٢٢
ودائع من البنوك	٦٥٠	٤٦٦,٨٦٦	٥١,٤٠٣	٥٥٤	٣٦٥	٣٩٠,٦٥٢	٩١٠,١٢٥
ودائع العملاء	٦,٩٧٨,٨٢٢	٤١٤,٣٩٨	٣,١١٥	٣٦٥	٢٢,٦١٢	٢٢,٦١٢	٧,٤١٩,٣١٢
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل	٤٤,٦٠٨	-	٣٨٤,٥٠٨	-	-	-	٤٢٩,١١٦
التزامات أخرى وضريبة	٣٩٩,١٢٨	١٩,٣١٧	-	-	-	١١٥	٤١٨,٥٦٠
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٠١,٤١٦	-	-	-	٥٢,٣٦٠	-	١٥٣,٧٧٦
أموال المساهمين	١,٨١٨,٣٣٣	-	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٣٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٩,٣٤٢,٩٥٧	٩٠٠,٥٨١	٤٣٩,٠٢٦	٥٣,٢٧٩	٤١٣,٣٧٩	٤١٣,٣٧٩	١١,١٤٩,٢٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	سلطنة عمان دولار أمريكي بالآلاف	الأخرى دولار أمريكي بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي دولار أمريكي بالآلاف	أوروبا دولار أمريكي بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية دولار أمريكي بالآلاف	أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٠٢٢,٦٠٨	٤٠٥,٣٠١	-	-	-	-	٢,٤٢٧,٩٠٩
إيداعات لدى بنوك	٦٦,٥٧٨	٤٥٥,٣٦١	٢٥٠,٢١٠	٢٧,١٣٢	٢٧,١٣٢	٧٣٨,٤٤٩	١,٥٣٧,٧٣٠
قروض وسلف	٢٠,٥٨٧,٤٣٧	٩٣٩,٠٨٩	٢٦,٣٣٣	٣٦	٣٦	٨٠,١٣٥	٢١,٦٣٣,٠٣٠
استثمارات	١,٩٢٣,٧٢٠	٣٤٠,٨٢٩	٣٤٥,٩٩٢	٧٥	٧٥	٥٧,٣٧٤	٢,٦٦٧,٩٩٠
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٦٧٤,٤٣٦	١٧,٩٢٥	-	-	-	-	٦٩٢,٣٦١
إجمالي الأصول	٢٥,٢٧٤,٧٧٩	٢,١٥٨,٥٠٥	٦٢٢,٥٣٥	٢٧,٢٤٣	٢٧,٢٤٣	٨٧٥,٩٥٨	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
ودائع من البنوك	١,٦٨٨	١,٢١٢,٦٣٩	١٣٣,٥١٤	١٣٣,٥١٤	١,٤٣٩	١,٠١٤,٦٨١	٢,٣٦٣,٩٦١
ودائع العملاء	١٨,١٢٦,٨١١	١,٠٧٦,٣٥٩	٨,٠٩١	٨,٠٩١	٩٤٨	٥٨,٧٣٢	١٩,٢٧٠,٩٤١
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل	١١٥,٨٦٥	-	٩٩٨,٧٢٢	-	-	-	١,١١٤,٥٨٧
التزامات أخرى وضريبة	١,٠٣٦,٦٩٦	٥٠,١٧٤	-	-	-	٢٩٩	١,٠٨٧,١٦٩
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٢٦٣,٤١٩	-	-	-	١٣٦,٠٠٠	-	٣٩٩,٤١٩
أموال المساهمين	٤,٧٢٢,٩٤٣	-	-	-	-	-	٤,٧٢٢,٩٤٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٤,٢٦٧,٤٢٢	٢,٣٣٩,١٧٢	١,١٤٠,٣٢٧	١٣٨,٣٨٧	١,٠٧٣,٧١٢	١,٠٧٣,٧١٢	٢٨,٩٥٩,٠٢٠

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

٤٠. التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ريال عماني بالآلاف	أوروبا ريال عماني بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٩٠,٤١٧	١٥١,١٥٥	-	-	-	١,٠٤١,٥٧٢
مستحق من بنوك قروض وسلف	١١,٥٧٦	١٨٧,٣٧٥	١٩١,٧٦٠	٤٢,٨٤٣	٩٣,٠٦١	٥٢٦,٦١٥
استثمارات	٧,٥٠٦,٤٦٨	٤٣٤,٠١٤	١٥١	١٥	١٦,٦٨٢	٧,٩٥٧,٣٣٠
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٨٨٣,٥٩٥	١٣٤,٤٦١	١١,٢١٥	١٠,١٩٨	١٨,٥٢٩	١,٠٥٧,٩٩٨
	٢٢٦,٢٨٧	١٠,٢٦٨	-	-	-	٢٣٦,٥٥٥
إجمالي الأصول	٩,٥١٨,٣٤٣	٩١٧,٢٧٣	٢٠٣,١٢٦	٥٣,٠٥٦	١٢٨,٢٧٢	١٠,٨٢٠,٠٧٠
ودائع من البنوك	٤٢,٦٤٦	٤٠٦,٥٨٥	٥٩,٢٤٥	٦٨٦	٣٢٢,٦٣٠	٨٣١,٧٩٢
ودائع العملاء وشهادات إيداع	٦,٩٥٧,١٧٧	٤٧٧,٨٦٣	٢,٨٨٩	٢٩٤	١٩,٥٠٤	٧,٤٥٧,٧٢٧
سندات يورو متوسطة الأجل	-	-	٣٨٣,٥٩٥	-	-	٣٨٣,٥٩٥
التزامات أخرى وضريبة	٣٥٤,١٣٦	١٦,١٠٢	-	-	١٤٨	٣٧٠,٣٨٦
التزامات ثانوية / سندات قابلة	١٦٤,٣٨٠	-	-	٦٥,٤٥٠	-	٢٢٩,٨٣٠
للتحويل إلزامياً	١,٥٤٦,٧٤٠	-	-	-	-	١,٥٤٦,٧٤٠
أموال المساهمين						
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٩,٠٦٥,٠٧٩	٩٠٠,٥٥٠	٤٤٥,٧٢٩	٦٦,٤٣٠	٣٤٢,٢٨٢	١٠,٨٢٠,٠٧٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	سلطنة عمان دولار أمريكي بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى دولار أمريكي بالآلاف	أوروبا دولار أمريكي بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية دولار أمريكي بالآلاف	أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٣١٢,٧٧٢	٣٩٢,٦١٠	-	-	-	٢,٧٠٥,٣٨٢
مستحق من بنوك قروض وسلف	٣٠,٠٦٧	٤٨٦,٦٨٨	٤٩٨,٠٧٨	١١١,٢٨١	٢٤١,٧١٧	١,٣٦٧,٨٣١
استثمارات	١٩,٤٩٧,٣٢٠	١,١٢٧,٣٠٩	٣٩٢	٣٩	٤٣,٣٣٠	٢٠,٦٦٨,٣٩٠
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٢,٢٩٥,٠٥٣	٣٤٩,٢٤٩	٢٩,١٣٠	٢٦,٤٨٨	٤٨,١٢٧	٢,٧٤٨,٠٤٧
	٥٨٧,٧٥٨	٢٦,٦٧٠	-	-	-	٦١٤,٤٢٨
إجمالي الأصول	٢٤,٧٢٢,٩٧٠	٢,٣٨٢,٥٢٦	٥٢٧,٦٠٠	١٣٧,٨٠٨	٣٣٣,١٧٤	٢٨,١٠٤,٠٧٨
ودائع من البنوك	١١٠,٧٦٩	١,٠٥٦,٠٦٥	١٥٣,٨٨٣	١,٧٨٢	٨٣٨,٠٠٠	٢,١٦٠,٤٩٩
ودائع العملاء وشهادات إيداع	١٨,٠٧٠,٥٨٩	١,٢٤١,٢٠٣	٧,٥٠٤	٧٦٤	٥٠,٦٦٠	١٩,٣٧٠,٧٢٠
سندات يورو متوسطة الأجل	-	-	٩٩٦,٣٥١	-	-	٩٩٦,٣٥١
التزامات أخرى وضريبة	٩١٩,٨٣٣	٤١,٨٢٣	-	-	٣٨٤	٩٦٢,٠٤٠
التزامات ثانوية / سندات قابلة	٤٢٦,٩٦١	-	-	١٧٠,٠٠٠	-	٥٩٦,٩٦١
للتحويل إلزامياً	٤,٠١٧,٥٠٧	-	-	-	-	٤,٠١٧,٥٠٧
أموال المساهمين						
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٣,٥٤٥,٦٥٩	٢,٣٣٩,٠٩١	١,١٥٧,٧٣٨	١٧٢,٥٤٦	٨٨٩,٠٤٤	٢٨,١٠٤,٠٧٨

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ معلومات قطاعية

حددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية التي يتم استخدامها لاتخاذ قرارات استراتيجية. وتأخذ اللجنة بالاعتبار الأعمال من منظورين جغرافي وانتاجي. جغرافياً، تأخذ بالاعتبار أداء البنك ككل في عُمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفية للشركات وللأفراد والخدمات المصرفية الإسلامية حيث أن جميع هذه الاعمال موجودة في سلطنة عمان. التحليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	دولي دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	إيرادات القطاع
٩٨٢,٥٩٣	٥٧,١٦١	٩٢٥,٤٣٢	إيرادات فوائد
(٣١٥,٨٨٤)	(٣٠,٧٦١)	(٢٨٥,١٢٣)	مصروفات فوائد
١١٩,٧٣٢	-	١١٩,٧٣٢	إيرادات من التمويل الإسلامي
(٥٥,٦٧٣)	-	(٥٥,٦٧٣)	توزيعات على المودعين
٢٤١,٧٣٠	١٦,٧٨٤	٢٢٤,٩٤٦	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)
١٥٩,٨٨٠	٢,١٥٨	١٥٧,٧٢٢	إيرادات تشغيل أخرى
١,١٣٢,٣٧٨	٤٥,٣٤٢	١,٠٨٧,٠٣٦	
الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	دولي دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	تكاليف القطاع
(٤٤٣,٧٨٥)	(٢٢,٩٦٧)	(٤٢٠,٨١٨)	مصروفات تشغيل أخرى
(٣٤,٣٤٣)	(٦٨٥)	(٣٣,٦٥٨)	استهلاك
٩,٣٥١	-	٩,٣٥١	عكس انخفاض قيمة المستحق من البنوك
(١٦٤,٠١٦)	(٢٩,٦٠٠)	(١٣٤,٤١٦)	انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(٤٥,٥٤٥)	(٤٥,٥٤٥)	-	خسارة إعادة تصنيف الاستثمار في شركة شقيقة
١٠٦,٩٤٥	١٧,٢٩٦	٨٩,٦٤٩	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(١٩,١٤٨)	-	(١٩,١٤٨)	انخفاض قيمة الاستثمارات
٦,٣٣٢	٦,٣٣٢	-	حصة من ربح شركة شقيقة
(٨٨,٩٠٤)	(١,٢١٧)	(٨٧,٦٨٧)	مصروف الضريبة
(٦٧٣,١١٣)	(٧٦,٣٨٦)	(٥٩٦,٧٢٧)	
٤٥٩,٢٦٥	(٣١,٠٤٤)	٤٩٠,٣٠٩	ربح/(خسارة) القطاع للعام
الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	دولي دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	معلومات أخرى
٢٨,٩٥٩,٠٢٠	١,٦٠٥,٨١٨	٢٧,٣٥٣,٢٠٢	أصول القطاع
٢٧,٩٥٩	٢٠٨	٢٧,٧٥١	مصروفات رأسمالية للقطاع

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ معلومات قطاعية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	دولي دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	دولي دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
٩٢٥,١٣٩	٥٣,٩٥٦	٨٧١,١٨٣	إيرادات القطاع		
(٢٧٤,٣١٧)	(٣٠,٢٨٦)	(٢٤٤,٠٣١)	إيرادات فوائد		
٩٦,١١٤	-	٩٦,١١٤	مصروفات فوائد		
(٣٤,٨٦٣)	-	(٣٤,٨٦٣)	إيرادات من التمويل الإسلامي		
٢٤٧,٥٠٧	١٥,٣٥٦	٢٣٢,١٥١	توزيعات على المودعين		
١٢١,٣٩٤	٢,٥١٢	١١٨,٨٨٢	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)		
١,٠٨٠,٩٧٤	٤١,٥٣٨	١,٠٣٩,٤٣٦	إيرادات تشغيل أخرى		
(٤١٩,١١٠)	(٢١,٤٦٣)	(٣٩٧,٦٤٧)	تكاليف القطاع		
(٣٣,٠٤٢)	(٧١١)	(٣٢,٣٣١)	مصروفات تشغيل أخرى		
(١,٥٥٨)	-	(١,٥٥٨)	استهلاك		
(١٨٢,٥٦٦)	(٣١,٣١٩)	(١٥١,٢٤٧)	انخفاض قيمة الودائع		
٩٤,١٣٠	٢١,٨٢٩	٧٢,٣٠١	انخفاض قيمة خسائر الائتمان		
(١٢,٤٧٥)	-	(١٢,٤٧٥)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة خسائر الائتمان		
٤,٤٨٦	٤,٤٨٦	-	انخفاض قيمة الاستثمارات		
(٧٢,٢٤٢)	(١,٠٠٩)	(٧١,٢٣٣)	حصة من ربح شركة شقيقة		
			مصروف الضريبة		
(٦٢٢,٣٧٧)	(٢٨,١٨٧)	(٥٩٤,١٩٠)			
٤٥٨,٥٩٧	١٣,٣٥١	٤٤٥,٢٤٦	ربح القطاع للعام		
٢٨,١٠٤,٠٧٨	١,٩٩٧,٠٥٥	٢٦,١٠٧,٠٢٣	معلومات أخرى		
٢٧,١٥٨	٢٨٨	٢٦,٨٧٠	أصول القطاع		
			مصروفات رأسمالية للقطاع		

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ معلومات قطاعية (تابع)

تصدر المجموعة تقاريرها حول المعلومات القطاعية حسب قطاعات الأعمال التالية: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الدولية والخدمات المصرفية الإسلامية. يبين الجدول التالي توزيع إيرادات التشغيل للمجموعة والربح وإجمالي الأصول حسب قطاع الأعمال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الخدمات المصرفية للمؤسسات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية لشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية* ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية الإجمالي الفرعي ريال عماني بالآلاف	أعمال الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إيرادات القطاع							
صافي إيرادات الفوائد	١٠٦,٦٥٣	١٢٢,٢٤٢	١٧,٣٧٢	١٠,٤١٦	٢٥٦,٦٨٣	-	٢٥٦,٦٨٣
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	-	٢٤,٦٦٣	٢٤,٦٦٣
إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)	٢٥,٦٤٣	٧٤,٠٢٣	٤٥,١٠٥	٧,٥٤٨	١٥٢,٣١٩	٢,٣٠١	١٥٤,٦٢٠
إيرادات التشغيل	١٣٢,٢٩٦	١٩٦,٢٦٥	٦٢,٤٧٧	١٧,٩٦٤	٤٠٩,٠٠٢	٢٦,٩٦٤	٤٣٥,٩٦٦
تكاليف القطاع							
مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)	(٢٩,٠١١)	(١١٣,٣٩٤)	(١٧,٤٠٤)	(١١,٣٤٧)	(١٧١,١٥٦)	(١٢,٩٢٣)	(١٨٤,٠٧٩)
انخفاض قيمة خسائر الائتمان (بالصافي)	(٩,٨١٣)	(٥,٥٨٨)	١,١٩٥	(٤,٧٣٣)	(١٨,٩٣٩)	(٣,٠٣٣)	(٢١,٩٧٢)
انخفاض قيمة المستحق من البنوك / الاستثمارات	-	-	(٢,٥٨٨)	-	(٢,٥٨٨)	(١,١٨٤)	(٣,٧٧٢)
خسارة إعادة تصنيف الاستثمار في شركة شقيقة	-	-	-	(١٧,٥٣٥)	(١٧,٥٣٥)	-	(١٧,٥٣٥)
حصة في نتائج شركة شقيقة	-	-	-	٢,٤٣٨	٢,٤٣٨	-	٢,٤٣٨
مصروف الضريبة	(١٣,٩٩٨)	(١١,٥٥٠)	(٦,٦٤٠)	(٤٦٨)	(٣٢,٦٥٦)	(١,٥٧٢)	(٣٤,٢٢٨)
	(٥٢,٨٢٢)	(١٣٠,٥٣٢)	(٢٥,٤٣٧)	(٣١,٦٤٥)	(٢٤٠,٤٣٦)	(١٨,٧١٢)	(٢٥٩,١٤٨)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٧٩,٤٧٤	٦٥,٧٣٣	٣٧,٠٤٠	(١٣,٦٨١)	١٦٨,٥٦٦	٨,٢٥٢	١٧٦,٨١٨
أصول القطاع							
إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,١٧٥,٦٢٨	٣,١٣٧,٤٤٢	١,٩٩٠,٠٨٥	٦٤٨,٤٠٠	٩,٩٥١,٥٥٥	١,١٩٧,٦٦٧	١١,١٤٩,٢٢٢
ربح/(خسارة) القطاع للعام (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٤٣,٦٢٥	٥٠٩,٧٧٩	١٦٢,٢٧٨	٤٦,٦٦٠	١,٠٦٢,٣٤٢	٧٠,٠٣٦	١,١٣٢,٣٧٨
أصول القطاع (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٠٦,٤٢٥	١٧٠,٧٣٤	٩٦,٢٠٧	(٣٥,٥٣٥)	٤٣٧,٨٣١	٢١,٤٣٤	٤٥٩,٢٦٥
	١٠,٨٤٥,٧٨٨	٨,١٤٩,٢٠١	٥,١٦٩,٠٥٢	١,٦٨٤,١٥٦	٢٥,٨٤٨,١٩٧	٣,١١٠,٨٢٣	٢٨,٩٥٩,٠٢٠

* تتضمن الخدمات المصرفية الدولية العمليات الخارجية ومخصصات تكلفة من عمليات سلطنة عُمان.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ معلومات قطاعية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الخدمات المصرفية للمؤسسات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية* ريال عماني بالآلاف	الإجمالي الفرعي ريال عماني بالآلاف	أعمال الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إيرادات القطاع	٩٩,٣٦٠	١٢٨,١٢٧	١٣,٧٤٠	٩,٣٣٩	٢٥٠,٥٦٦	-	٢٥٠,٥٦٦
صافي إيرادات الفوائد	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨٢	٢٣,٥٨٢
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٢٣,٦٨٤	٦٣,١٥٢	٤٦,٢٣٨	٧,٠٣٠	١٤٠,١٠٤	١,٩٢٣	١٤٢,٠٢٧
إيرادات عملات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)	١٢٣,٠٤٤	١٩١,٢٧٩	٥٩,٩٧٨	١٦,٣٦٩	٣٩٠,٦٧٠	٢٥,٥٠٥	٤١٦,١٧٥
إيرادات التشغيل	(٢٦,٨٠٤)	(١٠٨,٥١٣)	(١٦,٥٣٧)	(١٠,٦٨٠)	(١٦٢,٥٣٤)	(١١,٥٤٤)	(١٧٤,٠٧٨)
تكاليف القطاع	(١٥,٥١٨)	(٩,٨٨١)	(٦٠٠)	(٤,٤٥٧)	(٣٠,٤٥٦)	(٣,٥٩٢)	(٣٤,٠٤٨)
مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)	-	-	(٥,٢٠٢)	-	(٥,٢٠٢)	(٢٠١)	(٥,٤٠٣)
انخفاض قيمة خسائر الائتمان (بالصافي)	-	-	-	١,٧٢٧	١,٧٢٧	-	١,٧٢٧
انخفاض قيمة المستحق من البنوك / الاستثمارات	-	-	(٥,١٨٥)	(٢٥٦)	(٢٦,٥٩٣)	(١,٢٢٠)	(٢٧,٨١٣)
حصة في نتائج شركة شقيقة	(١١,١٠٩)	(١٠,٠٤٣)	(٢٧,٥٢٤)	(١٣,٦٦٦)	(٢٢٣,٠٥٨)	(١٦,٥٥٧)	(٢٣٩,٦١٥)
مصروف الضريبة	٦٩,٦١٣	٦٢,٨٤٢	٣٢,٤٥٤	٢,٧٠٣	١٦٧,٦١٢	٨,٩٤٨	١٧٦,٥٦٠
ربح القطاع للعام	٤,٠٩٠,٠٩٤	٢,٨٩٣,٤٧٣	٢,٠٢٨,٤٨٠	٧٦٨,٣٢٣	٩,٧٨٠,٣٧٠	١,٠٣٩,٧٠٠	١٠,٨٢٠,٠٧٠
أصول القطاع	٣١٩,٥٩٤	٤٩٦,٨٢٩	١٥٥,٧٨٧	٤٢,٥١٧	١,٠١٤,٧٢٧	٦٦,٢٤٧	١,٠٨٠,٩٧٤
إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)	١٨٠,٨١٢	١٦٣,٢٢٦	٨٤,٢٩٦	٧,٠٢١	٤٣٥,٣٥٥	٢٣,٢٤٢	٤٥٨,٥٩٧
ربح/(خسارة) القطاع للعام (دولار أمريكي بالآلاف)	١٠,٦٢٣,٦٢٢	٧,٥١٥,٥١٤	٥,٢٦٨,٧٧٩	١,٩٩٥,٦٤٤	٢٥,٤٠٣,٥٥٩	٢,٧٠٠,٥١٩	٢٨,١٠٤,٠٧٨
أصول القطاع (دولار أمريكي بالآلاف)							

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤٢ إدارة المخاطر المالية

١-٤٢ مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر هي عملية يتمكن بموجبها بنك مسقط ش.م.ع.ع (المجموعة) من تحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مقاييس ثابتة واضحة واختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب، كما تضع المجموعة إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن المجموعة تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة المجموعة بينما تتابع بقاء الأعمال المصرفية المختلفة أهدافها المتمثلة في تحقيق أكبر قدر من العوائد المعدلة بالمخاطر. تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية والتي تنشأ عن استخدام الأدوات المالية.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

تعتبر إدارة المخاطر من المسؤوليات العامة لمجلس إدارة المجموعة والتي تدار من خلال لجنة مجلس الإدارة للمخاطر. وتقدم لجنة مجلس الإدارة للمخاطر توصيات لمجلس الإدارة حول استراتيجية المخاطر مقابل العوائد والمخاطر المقبولة وتحملها وسياسات وإطار عمل إدارة مختلف أنواع المخاطر. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة ويوافق عليها، كما يحدد المخاطر المحتملة. اعتمد مجلس الإدارة الاستراتيجية المطبقة على مستوى الإدارة من خلال لجان الإدارة. ولكن لأغراض الإدارة اليومية للمخاطر، أنشأت المجموعة قسماً مستقلاً لإدارة المخاطر. يقوم قسم إدارة المخاطر بموضوعية مراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات المجموعة تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. ترفع إدارة المخاطر التقارير مباشرة إلى مجلس إدارة المجموعة. تم تعريف مستوى تحمل المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة بمختلف مناطق العمل وتبليغها للموظفين من خلال سياسة المخاطر التي تغطي المجموعة بالكامل. تحلل سياسة المجموعة في إدارة المخاطر والمجازة من مجلس إدارة المجموعة وتحدد مستويات المخاطر الرئيسية، وهي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. ويتم قياس ومراقبة مستويات المخاطر لكل من هذه الأنواع باستمرار ويتم التقرير عن الالتزام بمستويات المخاطر عبر تقارير ربع سنوية. وهذه السياسة تضمن وجود إدارة حكيمة للمخاطر التي تتحملها المجموعة في سياق الأعمال العادية. ويتم تحديث سياسة إدارة المخاطر بانتظام بناءً على تحليل المؤشرات الاقتصادية وبيئة العمل في البلدان التي تعمل بها المجموعة.

ظل مجلس إدارة المجموعة على صلة وثيقة بمبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، وضمان إدارة المخاطر في المجموعة على نحو فعال والحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ورأس مال كافي وفقاً للمتطلبات.

تدرك المجموعة أن عملية الإدارة الفعالة للمخاطر هي أمر أساسي لهدفها المتمثل في تعزيز القيمة للمساهمين وهي ملتزمة في تطوير إدارة المخاطر لمجال اختصاصها الأساسي. لا تزال المجموعة تستثمر في قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرتها على تقديم خطط النمو بينما تقوم بإدارة المخاطر الرئيسية بطريقة فعالة.

٢-٤٢ مخاطر الائتمان

١-٢-٤٢ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المتوقعة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. وتشمل الأنواع التالية:

- المخاطر الخارجية
- مخاطر الطرف المقابل
- مخاطر التسوية

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تتمثل وظيفة إدارة مخاطر الائتمان في تعظيم معدل العائد المعدل لمخاطر المجموعة من خلال الحفاظ على مخاطر ائتمان ضمن حدود مقبولة. تشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من مخاطر المجموعة. تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة في سياسة المخاطر التي يتم تحديثها بانتظام والتي تحدد بوضوح المؤشرات لكل نوع من أنواع المخاطر التي تتحملها المجموعة.

سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر

وقد وضعت المجموعة لنفسها حدوداً واضحة ومحددة بدقة تتعامل من خلالها مع مختلف أبعاد مخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر التركيز. ويتم فحص التقيد بمختلف المقاييس المبنية بسياسات المخاطر على أساس منتظم ويتم إعداد تقارير بالاستثناءات لتمكين اتخاذ الإجراءات العلاجية المناسبة.

- يتم تنظيم كل عمليات الائتمان - والاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والحدود والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجع قسم إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل من هذه المهام وسلطة التحويل بالإفراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في "حدود سلطات الإفراض" المناسبة.
- يتم إرسال كل مقترحات الإفراض لمقترض أو مجموعة من المقترضين عندما تتعدى مستويات الإفراض المقترحة حدود الائتمان لاعتمادها / تجديدها إلى السلطات المناسبة بعد إجراء فحص مستقل من قبل قسم إدارة الائتمان والذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.
- يتم فحص جميع حسابات قروض الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة قروض العملاء الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يتم التحكم في تركيز المخاطر من أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للاشتراطات المنظمة والحدود الموضوعية في سياسة المجموعة للمخاطر.
- تعرضات الائتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر للتركيز على إدارة مخاطر الائتمان السائدة.
- يتم تصنيف محفظة الخدمات المصرفية للأفراد باستخدام بطاقة درجات التطبيقات.

يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات لتخفيف من أي مخاطر ائتمان. لدى المجموعة عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة يتم تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقتضى سياسة الائتمان التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتم تقييمها مرة واحدة على الأقل في ٣ سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

تنفذ المجموعة دعم الائتمان المرفق مع عقود المقايضات الدولية ووثيقة جمعية المشتقات المبرمة مع البنوك المقابلة الرئيسية من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان الناشئة عن التغير في القيمة المتضمنة بمخاطر المشتقات. يتعهد المكتب الأوسط للخزانة بإجراء التقييم اليومي لجميع المعاملات المشتقة ويرفع نداءات الهامش المناسبة.

يتم في العادة ضمان التمويل والإفراض طويل الأجل للشركات بينما لا يكون تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض بالقيمة للقروض والسلف للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحتفظ بها كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. سندات الدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة غير مضمونة في العادة.

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢-٤٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تتم متابعة كافة قروض وسلف المجموعة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

٢-٤٢-٢ التعرض لمخاطر الائتمان – بنود قائمة المركز المالي

مستحق من بنوك		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
-	-	٣٢,٢١١	٣٨,٠١٩	منخفضة القيمة بشكل فردي
-	-	٣٨,٧٠٠	١٥,٨٩٦	دون المعيارية
-	-	٩٧,٢٥٩	١٣١,٩٥٧	مشكوك في تحصيلها
-	-			خسارة
-	-	١٦٨,١٧٠	١٨٥,٨٧٢	القيمة الإجمالية
-	-	(١١٥,٨٨٩)	(١٣١,٣١٠)	مخصص انخفاض القيمة
-	-	٥٢,٢٨١	٥٤,٥٦٢	القيمة الدفترية
-	-			
-	-	٨,٩٦٢	١١,٢١٠	منخفضة القيمة بشكل جماعي
-	-	١١,٩٧٧	١٤,٤٨٧	دون المعيارية
-	-	٥١,٢٢١	٤٢,٦٠١	مشكوك في تحصيلها
-	-			خسارة
-	-	٧٢,١٦٠	٦٨,٢٩٨	القيمة الإجمالية
-	-	(٦٥,٩٠٢)	(٥١,٦٥٢)	مخصص انخفاض القيمة
-	-	٦,٢٥٨	١٦,٦٤٦	القيمة الدفترية
-	-			
-	-	٨٥,٤٨٥	١١٦,٢٨٩	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	-	٨٥,٤٨٥	١١٦,٢٨٩	معيارية
-	-			القيمة الدفترية
-	-			
-	-	٢٨,٤٧٠	٥٣,٣٤٣	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	-	٤٥,٧٩٩	٤٧,٧١٢	٣٠-١ يوماً
-	-	١١,٢١٦	١٥,٢٣٤	٣٠-٦٠ يوماً
-	-	٨٥,٤٨٥	١١٦,٢٨٩	٩٠-٦٠ يوماً

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢-٢ التعرض لمخاطر الائتمان - بنود قائمة المركز المالي (تابع)

مستحق من بنوك		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء		
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	
٥٣٢,٧٦٥	٥٩٤,٥٧٦	٧,٤٠٨,٩٩٠	٧,٥٧٢,٥٩٢	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	-	٥٣٦,٤١٥	٧١٣,٤٤٩	معياريّة تنويه خاص
٥٣٢,٧٦٥	٥٩٤,٥٧٦	٧,٩٤٥,٤٠٥	٨,٢٨٦,٠٤١	القيمة الإجمالية
(٦,١٥٠)	(٢,٥٥٠)	(١٣٢,٠٩٩)	(١٤٤,٨٢٢)	مخصص انخفاض القيمة
٥٢٦,٦١٥	٥٩٢,٠٢٦	٧,٨١٣,٣٠٦	٨,١٤١,٢١٩	القيمة الدفترية
٥٢٦,٦١٥	٥٩٢,٠٢٦	٧,٩٥٧,٣٣٠	٨,٣٢٨,٧١٦	إجمالي القيمة الدفترية
١,٣٦٧,٨٣١	١,٥٣٧,٧٣٠	٢٠,٦٦٨,٣٩٠	٢١,٦٣٣,٠٢٩	القيمة الدفترية بآلاف الدولارات الأمريكية
(٦,١٥٠)	(٢,٥٥٠)	(٣١٣,٨٩٠)	(٣٢٧,٧٨٤)	إجمالي مخصصات انخفاض القيمة
(١٥,٩٧٤)	(٦,٦٢٣)	(٨١٥,٢٩٩)	(٨٥١,٣٨٧)	دولار أمريكي بالآلاف

يتضمن إجمالي انخفاض القيمة أعلاه انخفاض قيمة المخاطر خارج الميزانية العمومية أيضاً.

بلغت قيمة القروض المعاد هيكلتها ضمن المحفظة المعيارية والقائمة الخاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما مقداره ٧١,٦٤٩ ألف ريال عُُماني (٢٠١٦ - ٣٥,٨٨١ ألف ريال عُُماني). كما بلغت قيمة القروض المعاد هيكلتها ضمن المحفظة المصنفة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما مقداره ٨٩,١٠٧ ألف ريال عُُماني (٢٠١٦ - ٧٦,٨٢٦ ألف ريال عُُماني).

تشتمل الأصول الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٨ على عناصر مخاطر الائتمان التي لا تحتفظ المجموعة لها بأي مخصصات انخفاض في القيمة.

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

الحد الأقصى لمعادلات مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية المحتسبة حسب إرشادات بازل ٢ كما يلي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢٨٦,١٥٧	٣٢٨,٩٢٥	٨٥٤,٣٥١	٧٤٣,٢٦٥
٩١٨,٩١٠	٩٣٠,١٢٧	٢,٤١٥,٩١٤	٢,٣٨٦,٧٧٩
٢٠٤,٢٤٧	١٨٧,٦٠٨	٤٨٧,٢٩٤	٥٣٠,٥١٢
١,٤٠٩,٣١٤	١,٤٤٦,٦٦٠	٣,٧٥٧,٥٥٩	٣,٦٦٠,٥٥٦

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات مُحْتَفَظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤٢ التعرض لمخاطر الائتمان – بنود قائمة المركز المالي (تابع)

إن الإدارة واثقة من قدرتها على مواصلة السيطرة على مخاطر الائتمان الناتجة عن محفظة القروض والسلف لدى المجموعة والإبقاء عليها عند حدّها الأدنى استناداً إلى ما يلي:

- فحص منتظم لمحفظة القروض والسلف لتحديد أي مخاطر محتملة.
- ٩٥,٧% من محفظة القروض والسلف لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة (٢٠١٦: ٩٦,٠%).
- من ضمن مبلغ ٥,٠٩٠ مليون ريال عُمان (٢٠١٦: ٤,٩٧٤ مليون ريال عُمان) من القروض والسلف المقيمة على أساس فردي، فإن نسبة أقل من ٣,٧% منخفضة القيمة (٢٠١٦: ٣,٥%).
- تمثل القروض الشخصية والإسكانية نسبة ١,٢٠% (٢٠١٦: ٣٩,٨٧%) من إجمالي القروض والسلف المدعومة بشهادة تحويل راتب و/أو ضمانات.
- محفظة قروض وسلف متنوعة لتجنب تركيز المخاطر في قطاع عمل واحد أو منطقة جغرافية أو طرف مقابل.

٣-٢-٤٢ القروض والأوراق المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والأوراق المالية التي انخفضت قيمتها في القروض والأوراق المالية التي قررت المجموعة أنه من المحتمل ألا يكون هناك قدرة على تحصيل كل المبلغ الأصلي إضافة إلى الفائدة المستحقة حسب شروط اتفاقات منح القرض وعقود الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض في الفئات دون المعيارية أو المشكوك في تحصيلها أو الخسارة في نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي.

٤-٢-٤٢ قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

هي القروض والأوراق المالية التي تتجاوز فيها مدفوعات الفائدة التعاقدية أو المبلغ الأصلي موعد استحقاقها ولكن المجموعة ترى أن الانخفاض في القيمة غير مناسب على أساس تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

٥-٢-٤٢ مخصصات انخفاض القيمة

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة قروضها. المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات الخسارة المحددة المتعلقة بمخاطر فردية هامة ومخصص خسائر مجموع القروض الذي يتم تكوينه للأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك القروض التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة. تكون المجموعة مخصصاً للديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها بشكل فوري عند الحاجة تجاوباً مع اشتراطات إنشاء المخصصات التي وضعتها المجموعة لنفسها.

٦-٢-٤٢ سياسة الشطب

يقوم البنك بشطب القرض أو الضمان وأي مخصصات ذات صلة عندما تحدد المجموعة أن القرض أو الضمان غير قابل للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض دفع أي التزام أو أن تكون حصيللة الضمانة غير كافية لسداد التعرض الكامل أو الإجراءات القانونية لاسترداد القيمة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة المبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات وقدرة المقترض على سداد القرض.

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢-٧ تحليل انخفاض القيمة والضمانات

(/) تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية موضحة فيما يلي:

قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
١٠١,٧٩٤	٢٥٤,٣٥٥
٧	٦,٢٢٠
١,٠٠٢	٨,٧٧٦
١٠٢,٨٠٣	٢٦٩,٣٥١
١٠٣,١٥٢	٣٥٤,٦٠٦
١٠,٩٥٢	١٤,٤٧٢
٢٥,١١٣	٣٧,٣٣٢
١٣٩,١٩٣	٤٠٦,٤١٠
٣,٨٨٦,٥٤٥	٣,٨٨٩,٦٨٤
٧٢٩,٦٩٨	٨٠٩,٢٢٩
٣٩٢,٤١١	٢٠١,٥٥١
٥,٠٠٨,٦٥٤	٤,٩٠٠,٤٦٤
٥,٢٥٠,٦٥٠	٥,٥٧٦,٢٢٥

قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة
ممتلكات
حقوق المساهمين
أخرى

٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٦٦٠,٦٦٢	٢٦٤,٤٠٠
١٦,١٥٦	١٨
٢٢,٧٩٥	٢,٦٠٣
٦٩٩,٦١٣	٢٦٧,٠٢١

مقابل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض
قيمتها
ممتلكات
حقوق المساهمين
أخرى

٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٩٢١,٠٥٥	٢٦٧,٩٢٧
٣٧,٥٩٠	٢٨,٣٨٤
٩٦,٩٦٦	٦٥,٢٢٩
١,٠٥٥,٦١١	٣٦١,٥٤٠

مقابل التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض
قيمتها
ممتلكات
حقوق المساهمين
أخرى

٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٠,١٠٣,٠٧٥	١٠,٠٩٤,٩٢٢
٢,١٠١,٨٩٤	١,٨٩٥,٣١٩
٥٢٣,٥٠٩	١,٠١٩,٢٤٩
١٢,٧٢٨,٤٧٨	١٣,٠٠٩,٤٩٠
١٤,٤٨٣,٧٠٢	١٣,٦٣٨,٠٥١

(ب) ضمانات مُعاد تملكها

تحصل المجموعة على أصول عن طريق امتلاك ضمانات محتفظ بها كتأمين. القيمة الدفترية للضمانة المحتفظ بها للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
٧,٥٩٢	٧,٤٢٢
١٩,٧١٩	١٩,٢٧٨

طبيعة الأصول
عقارات سكنية / تجارية
دولار أمريكي بالآلاف

يتم بيع العقارات المعاد امتلاكها عندما يكون ذلك عملياً مع استخدام المتحصلات لتقليل المديونية المتعلقة. تصنف العقارات المعاد امتلاكها في قائمة المركز المالي ضمن أصول أخرى.

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢-٨ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً لسندات الدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	سندات الدين والخزانة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	مصنفة:
٤٣,٨١٦	١٧٤,٥٩٨	Aaa إلى Aa٣
٥٨,٠١٥	٦٤,٩٥٧	A١ إلى A٣
٧٥٦,٦٧٩	٦٣٤,٣٥٠	Baa١ إلى Baa٣
٤,٩٦٨	٣,٨١٣	Ba١ إلى Ba٣
٦,٤٧٨	٨,٤٨٧	غير مصنفة
٨٦٩,٩٥٦	٨٨٦,٢٠٥	
١٥٣,٣٨٨	١٥٥,٩٤٤	أوراق حقوق ملكية
١,٠٢٣,٣٤٤	١,٠٤٢,١٤٩	إجمالي استثمارات الأوراق المالية
٢,٦٥٨,٠٣٦	٢,٧٠٦,٨٨١	إجمالي استثمارات في أوراق مالية (دولار أمريكي بالآلاف)

تشتمل سندات الدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة على عناصر مخاطر الائتمان التي لا تحتفظ المجموعة لها بأي مخصصات انخفاض في القيمة.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	بنوك مصنفة:
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠٤,٤٠٥	٩٠,٢٦٨	Aaa إلى Aa٣
١٤٥,٤٧٨	١٣٧,٢٥٩	A١ إلى A٣
١٩٣,٦٧٨	١٩٤,١٢٣	Baa١ إلى Baa٣
٥٧,٦٨٧	٤٧,٢٦٨	Ba١ إلى Ba٣
١٧٥	١٧٤	B١ فأقل
٣١,٣٤٢	١٢٥,٤٨٤	بنوك غير مصنفة
٥٣٢,٧٦٥	٥٩٤,٥٧٦	الإجمالي
١,٣٨٣,٨٠٥	١,٥٤٤,٣٥٣	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

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

يبين الجدول التالي إجمالي التعرضات خارج الميزانية العمومية المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

٢٠١٦	٢٠١٧	مصنفة:
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٦٣,١٠٧	٩٧,٠٧٧	Aaa إلى Aa٣
٤٨١,١٨١	٥٤٤,٠٦٣	A١ إلى A٣
١٤٨,٢٣٤	٩٧,١١٧	Baa١ إلى Baa٣
١٤٠,٧٣١	١٧٩,٥١٣	Ba١ إلى Ba٣
٢,٤٦٣	٢٠,٨٩١	B١ فأقل
٢,٠٥٢,٧٧٣	١,٩٢١,٤٠٩	غير مصنفة
٢,٩٨٨,٤٨٩	٢,٨٦٠,٠٧٠	الإجمالي
٧,٧٦٢,٣١٠	٧,٤٢٨,٧٥٤	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢-٩ تركيز مخاطر الائتمان

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

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب التركيزات غير المرغوب بها للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات في موقع أو أنشطة أعمال محددة. كذلك تحصل المجموعة على تركيز ضمانات مناسب حسب الموقع الجغرافي للقروض والسلف، وهو ما يتم قياسه بناءً على موقع المجموعة التي تحتفظ بالأصل الذي له ارتباط وثيق بموقع المقرض. التركيز وفقاً للموقع بالنسبة إلى الأوراق المالية المستثمر فيها يتم قياسه بناءً على موقع مصدر الأوراق المالية.

فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء				القيمة الدفترية
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	٤,٥١٦,٩٤٠	٤,٥٦٦,١١٩	التركيز حسب القطاع
-	-	٩,٩٩٤	٣٢,٦٦٦	شركات
٥٣٢,٧٦٥	٥٩٤,٥٧٦	٤٤٦,٧٢٧	٤٩١,١٠٨	جهات سيادية
-	-	٣,٢٩٧,٥٥٩	٣,٥٦٦,٦٠٧	مؤسسات مالية
				أفراد
٥٣٢,٧٦٥	٥٩٤,٥٧٦	٨,٢٧١,٢٢٠	٨,٦٥٦,٥٠٠	الإجمالي
١,٣٨٣,٨٠٥	١,٥٤٤,٣٥٣	٢١,٤٨٣,٦٨٩	٢٢,٤٨٤,٤١٧	دولار أمريكي بالآلاف

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف للعملاء حسب القطاعات المختلفة:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		قروض الشركات والقروض الأخرى	
٨١٦,٢٦١	٨٧٥,٥٥٧	٢,٢٧٤,١٧٤	٢,١٢٠,١٥٨
٤٢٧,٢٠٦	٤٥٦,٦٨٦	١,١٨٦,١٩٧	١,١٠٩,٦٢٦
٤٨٧,٤٧٥	٥٠٩,٤٦٥	١,٣٢٣,٢٨٦	١,٢٦٦,١٦٩
٣٩٠,٣٠١	٣٨١,٦٣٢	٩٩١,٢٥٢	١,٠١٣,٧٦٩
٢٠٥,٨٦٦	٢٠٠,٥٥٧	٥٢٠,٩٢٧	٥٣٤,٧١٧
٤٣١,١٥٨	٤٤٣,٧٨٣	١,١٥٢,٦٨٣	١,١١٩,٨٩١
٤٤٦,٧٢٧	٤٩١,١٠٨	١,٢٧٥,٦٠٥	١,١٦٠,٣٣٠
٤٦٢,٠٣٧	٤٦٥,٤١٦	١,٢٠٨,٨٧٣	١,٢٠٠,٠٩٦
٨٤٧,٤٢٦	٨١٧,٩٢٢	٢,١٢٤,٤٧٣	٢,٢٠١,١٠٦
٣٤٢,٩٨٤	٢٩٣,٥٣٢	٧٦٢,٤٢١	٨٩٠,٨٦٨
٩,٩٩٤	٣٢,٦٦٦	٨٤,٨٤٧	٢٥,٩٥٨
٢٤,٣٠٣	٢٨,٧١٢	٧٤,٥٧٧	٦٣,١٢٥
٩,٧١٧	١٤,٩٢٩	٣٨,٧٧٧	٢٥,٢٣٩
٧٢,٢٠٦	٧٧,٩٢٨	٢٠٢,٤١١	١٨٧,٥٤٩
٤,٩٧٣,٦٦١	٥,٠٨٩,٨٩٣	١٣,٢٢٠,٥٠٣	١٢,٩١٨,٦٠١
٣,٢٩٧,٥٥٩	٣,٥٦٦,٦٠٧	٩,٢٦٣,٩١٤	٨,٥٦٥,٠٨٨
٨,٢٧١,٢٢٠	٨,٦٥٦,٥٠٠	٢٢,٤٨٤,٤١٧	٢١,٤٨٣,٦٨٩
		قروض شخصية وإسكانية	

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٩-٢-٤٢ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي.

فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان حسب المنطقة كما في تاريخ التقرير:

القيمة الدفترية		إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء		مستحق من بنوك	
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,١٩٢,٧٥٥	٧,٧٦٥,٣٣٣	٢٨,١٨٢	١٧,٧٢٦	١٨٧,٣٧٥	١٩١,٧٦٠
٤٣٠,٢٤٦	٤٩١,٦٣٣	٩٦,٣٣١	١٠,٤٤٦	٤٢,٨٤٣	٩٣,٠٦١
-	-	٢٨٤,٣٠٣	٥٩٤,٥٧٦	٥٣٢,٧٦٥	١,٣٨٣,٨٠٥
-	-	٨,٦٥٦,٥٠٠	٨,٢٧١,٢٢٠	١,٥٤٤,٣٥٣	٢١,٤٨٣,٦٨٩
٣٣,٤٩٩	١٤,٢٥٤	٢٢,٤٨٤,٤١٧			
التركيز حسب الموقع					
سلطنة عمان					
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
أوروبا					
الولايات المتحدة الأمريكية					
أخرى					
الإجمالي					
دولار أمريكي بالآلاف					

١٠-٢-٤٢ مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الأصول بحسب شروط التعاقد المتفق عليها.

تقلل المجموعة من مخاطر السداد بإجراء السداد عن طريق وكيل سداد / مقاصة أو باتفاقيات سداد ثنائية على أساس الصافي.

٣-٤٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها للأطراف الأخرى.

١-٣-٤٢ إدارة مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عندما تكون المجموعة غير قادرة على توليد موارد نقدية كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها أو لا يمكنها فعل ذلك إلا بشروط مجحفة مادياً. قد تنشأ مخاطر السيولة هذه حتى عندما تكون المؤسسة قادرة على سداد ديونها. قد يكون سبب توتر السيولة عن طريق سحب خطوط الائتمان المقابلة أو عدم تدحرج التمويل القائم أو نتيجة لاضطراب عام في الأسواق أو تشغيل على ودائع مجموعة... الخ.

تدير لجنة أصول والتزامات المجموعة مركز السيولة للمجموعة. من أجل ضمان أن المجموعة ستفي بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تراقب عن كثب مواقف التدفق النقدي. وتضمن إدارة مخاطر السيولة أن المجموعة لديها القدرة في ظل مستويات مختلفة من الإجهاد على تلبية احتياجات السيولة اقتصادياً وفعاليتها.

تعمل المجموعة بإدراك على تنويع قاعدة التمويل الخاصة بها لتتضمن الودائع الناشئة عن الإيداعات بين البنوك وشهادات الإيداع وودائع العملاء والسندات والأرصدة متوسطة الأجل من خلال سندات يورو متوسطة الأجل والتزامات ثانوية. تضمن هذه الأمور جميعها إلى جانب قوة حقوق المساهمين وجودة الأصول بالمجموعة بأن الأرصدة متوفرة بمعدلات تنافسية في كل الأوقات.

تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيزات غير مستحقة وضمان وجود إدارة فاعلة لمخاطر السيولة. تقوم المجموعة بالقيام بنمط هيكلي قائم على نماذج السلوك الفعلية للعملاء لدراسة مركز السيولة الهيكلي واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات.

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

١-٣-٤٢ إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تتعهد المجموعة بإدارة السيولة النقدية من خلال كل من نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم. في إطار نهج الأسهم، تدار وتراقب عن كثب نسب الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع والأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. في إطار نهج النقدية، يتم تحليل الأصول والالتزامات على أساس استحقاقاتها المتبقية من أجل تحديد فجوات السيولة. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بفحص مركز السيولة على أساس مستمر.

بيان المجموعة حول استحقاقات الأصول والالتزامات يتم إظهاره في الإيضاح ٢-٣-٤٢ حول القوائم المالية المجمعة.

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة

أهم القياسات التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسبة الأصول السائلة إلى مجموع الودائع، ونسبة الأصول السائلة إلى مجموع الأصول. ولهذا الغرض، تتضمن الأصول السائلة أرصدة النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والسندات الحكومية وسندات الخزنة والودائع بالبنوك. ويوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة إلى ودايع العملاء والأصول السائلة إلى مجموع الأصول في تاريخ التقرير وأثناء فترة التقرير.

نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع		نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول		كما في ٣١ ديسمبر المتوسط للفترة الحد الأقصى للفترة الحد الأدنى للفترة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
%٢١,٠٣	%٢٣,٨٥	%١٦,٢٨	%١٧,٤٦	
%٢٨,٣٠	%٢٤,٥٨	%٢٠,٨٩	%١٨,٠٥	
%٣٤,٦٩	%٢٨,٤٣	%٢٥,٦٣	%٢١,٤٠	
%٢١,٠٣	%٢١,٥٨	%١٦,٢٨	%١٥,٥٢	

يحلل الجدول التالي الالتزامات المالية غير المشتقة للمجموعة والالتزامات المالية التي تمت تسويتها بالصافي إلى فئات الاستحقاق ذات العلاقة استنادا إلى الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في تاريخ التقرير. يتم تضمين الالتزامات المالية المشتقة في التحليل إذا كانت استحقاقاتها التعاقدية جوهرية لفهم توقيت التدفقات النقدية. المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة.

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

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق الأصول والالتزامات داخل وخارج الميزانية العمومية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عند الطلب أو خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف	شهرين إلى ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى						
البنوك المركزية	٧١٢,٣٤٦	٢٥,٣٣٨	٥٧,٢١٠	٩٥,١٣٩	٤٤,٧١٢	٩٣٤,٧٤٥
مستحق من بنوك	١٩١,١٦٨	١٩٧,٢٩٤	١٦٧,١٢٢	٣٦,٤٤٢	-	٥٩٢,٠٢٦
قرروض وسلف	١,٢٠١,١٦٩	٦٣٦,٧٥٨	٨٤١,١٧٨	١,٧٩٠,٦٧٧	٣,٨٥٨,٩٣٤	٨,٣٢٨,٧١٦
استثمارات	٢٥١,٣٨٩	٢١٣,٤٣٧	٥٢,٠٤٦	٢٢١,٤٢٨	٢٨٨,٨٧٦	١,٠٢٧,١٧٦
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٨٧,٧٣٢	٤٨,٦٢٧	٤٨,٦٣٦	٢,٦٤٧	٧٨,٩١٧	٢٦٦,٥٥٩
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية	٢,٤٤٣,٨٠٤	١,١٢١,٤٥٤	١,١٦٦,١٩٢	٢,١٤٦,٣٣٣	٤,٢٧١,٤٣٩	١١,١٤٩,٢٢٢
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء	-	-	-	٤٠٢,٥٢٧	١٦٢,١٩٠	٥٦٤,٧١٧
منتجات مشتقة	٤٢٠,٨٦٥	٤٤٠,٠٥١	٤٢٠,٣٧٩	١١٥,٤٧٩	-	١,٣٩٦,٧٧٤
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٤٢٠,٨٦٥	٤٤٠,٠٥١	٤٢٠,٣٧٩	٥١٨,٠٠٦	١٦٢,١٩٠	١,٩٦١,٤٩١
إجمالي الأصول	٢,٨٦٤,٦٦٩	١,٥٦١,٥٠٥	١,٥٨٦,٥٧١	٢,٦٦٤,٣٣٩	٤,٤٣٣,٦٢٩	١٣,١١٠,٧١٣
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة	٢٩,١٤٧	٦٤,٥٥٩	٢٦٢,٥٣٥	٩٥٩,٠٧٧	٧٨٣,٣٩١	٢,٠٩٨,٧٠٩
ودائع من البنوك	٣٩٧,٥٣٩	١٢٨,٦٢٠	٧١,٨٧٩	٣١٢,٠٨٧	-	٩١٠,١٢٥
ودائع العملاء	٧٣٧,٦٢٣	٧٧١,٨٣٩	١,٧١٤,٨٢٩	٢,٨٧٠,٣٧٥	١,٣٢٤,٦٤٦	٧,٤١٩,٣١٢
سندات يورو متوسطة الأجل	-	١٩٢,٥٠٠	-	٢٣٦,٦١٦	-	٤٢٩,١١٦
التزامات أخرى وضريبة	١١٥,٩٧٩	١١٤,٦٨٤	١٨٣,٣٩٥	٣,٧٠٤	٧٩٨	٤١٨,٥٦٠
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	٣٢,٤١٦	٦٩,٠٠٠	٥٢,٣٦٠	-	١٥٣,٧٧٦
أموال المساهمين	-	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٣٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٢٥١,١٤١	١,٢٤٠,٠٥٩	٢,٠٣٩,١٠٣	٣,٤٧٥,١٤٢	٣,١٤٣,٧٧٧	١١,١٤٩,٢٢٢
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء	١٢٨,٣٣٠	٦٠,٧٧٩	١٣٣,٦٠٣	٢٤١,٨٧٥	١٣٠	٥٦٤,٧١٧
منتجات مشتقة	٤١٦,٨٢٥	٤٤٠,٦٣٣	٤١٧,١٢٥	١١٢,٩٥٤	-	١,٣٨٧,٥٣٧
إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية	٥٤٥,١٥٥	٥٠١,٤١٢	٥٥٠,٧٢٨	٣٥٤,٨٢٩	١٣٠	١,٩٥٢,٢٥٤
إجمالي الالتزامات	١,٧٩٦,٢٩٦	١,٧٤١,٤٧١	٢,٥٨٩,٨٣١	٣,٨٢٩,٩٧١	٣,١٤٣,٩٠٧	١٣,١٠١,٤٧٦
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة	٩,٦٤٥	١٧,٥١٦	٤٧,٢٠١	١٣٠,٩٦٥	٣,٦٦٢	٢٠٨,٩٨٩
الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)	١,٠٦٥,٧٣٧	(١٧٩,٩٦٦)	(١,٠٠٣,٢٦٠)	(١,١٦٥,٦٣٢)	١,٢٨٩,٧٢٢	٦,٦٠١
الفجوة التراكمية	١,٠٦٥,٧٣٧	٨٨٥,٧٧١	(١١٧,٤٨٩)	(١,٢٨٣,١٢١)	٦,٦٠١	-

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عند الطلب أو خلال شهر واحد دولار أمريكي بالآلاف	شهرين إلى ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	سنة واحدة إلى ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٨٥٠,٢٥٠	٦٥,٨١٣	١٤٨,٥٩٧	٢٤٧,١١٤	١١٦,١٣٥	٢,٤٢٧,٩٠٩
مستحق من بنوك قروض وسلف استثمارات	٤٩٦,٥٤٠	٥١٢,٤٥٢	٤٣٤,٠٨٣	٩٤,٦٥٥	-	١,٥٣٧,٧٣٠
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٣,١١٩,٩٢٠	١,٦٥٣,٩١٨	٢,١٨٤,٨٧٨	٤,٦٥١,١٠٩	١٠,٠٢٣,٢٠٥	٢١,٦٣٣,٠٣٠
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية	٦٥٢,٩٥٩	٥٥٤,٣٨٢	١٣٥,١٨٤	٥٧٥,١٣٨	٧٥٠,٣٢٧	٢,٦٦٧,٩٩٠
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء	٢٢٧,٨٧٦	١٢٦,٣٠٤	١٢٦,٣٢٧	٦,٨٧٥	٢٠٤,٩٧٩	٦٩٢,٣٦١
منتجات مشتقة	٦,٣٤٧,٥٤٥	٢,٩١٢,٨٦٩	٣,٠٢٩,٠٦٩	٥,٥٧٤,٨٩١	١١,٠٩٤,٦٤٦	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	-	-	-	١,٠٤٥,٥٢٥	٤٢١,٢٧٣	١,٤٦٦,٧٩٨
إجمالي الأصول	١,٠٩٣,١٥٦	١,١٤٢,٩٩٠	١,٠٩١,٨٩٤	٢٩٩,٩٤٥	-	٣,٦٢٧,٩٨٥
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة	٧,٤٤٠,٧٠١	٤,٠٥٥,٨٥٩	٤,١٢٠,٩٦٣	٦,٩٢٠,٣٦١	١١,٥١٥,٩١٩	٣٤,٠٥٣,٨٠٣
ودائع من البنوك	٧٥,٧٠٦	١٦٧,٦٨٦	٦٨١,٩٠٩	٢,٤٩١,١٠٩	٢,٠٣٤,٧٨٢	٥,٤٥١,١٩٢
ودائع العملاء	١,٠٣٢,٥٦٨	٣٣٤,٠٧٨	١٨٦,٦٩٩	٨١٠,٦١٦	-	٢,٣٦٣,٩٦١
سندات يورو متوسطة الأجل	١,٩١٥,٩٠٥	٢,٠٠٤,٧٧٧	٤,٤٥٤,١٠١	٧,٤٥٥,٥١٩	٣,٤٤٠,٦٣٩	١٩,٤٧٠,٩٤١
التزامات أخرى وضرائب	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٦١٤,٥٨٧	-	١,١١٤,٥٨٧
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٣٠١,٢٤٣	٢٩٧,٨٨١	٤٧٦,٣٥١	٩,٦٢١	٢,٠٧٣	١,٠٨٧,١٦٩
أموال المساهمين	-	٨٤,١٩٨	١٧٩,٢٢١	١٣٦,٠٠٠	-	٣٩٩,٤١٩
إجمالي الالتزامات	-	-	-	-	٤,٧٢٢,٩٤٣	٤,٧٢٢,٩٤٣
وإجمالي حقوق المساهمين	٣,٢٤٩,٧١٦	٣,٢٢٠,٩٣٤	٥,٢٩٦,٣٧٢	٩,٠٢٦,٣٤٣	٨,١٦٥,٦٥٥	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء	٣٣٣,٣٢٥	١٥٧,٨٦٨	٣٤٧,٠٢١	٦٢٨,٢٤٧	٣٣٨	١,٤٦٦,٧٩٩
منتجات مشتقة	١,١٣٤,٣٠٩	١,١٤٤,٥٠١	١,٠٨٣,٤٤٢	٢٩٣,٣٨٧	-	٣,٦٥٥,٦٣٩
إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية	١,٤١٥,٩٨٧	١,٣٠٢,٣٦٩	١,٤٣٠,٤٦٣	٩٢١,٦٣٤	٣٣٨	٥,٠٧٠,٧٩١
إجمالي الالتزامات	٤,٦٦٥,٧٠٣	٤,٥٢٣,٣٠٣	٦,٧٢٦,٨٣٥	٩,٩٤٧,٩٧٧	٨,١٦٥,٩٩٣	٣٤,٠٢٩,٨١١
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة	٢٥,٠٥٢	٤٥,٤٩٦	١٢٢,٦٠٠	٣٤٠,١٦٩	٩,٥١٢	٥٤٢,٨٢٩
الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)	٢,٧٦٨,١٥١	(٤٦٧,٤٤٤)	(٢,٦٠٥,٨٧٢)	(٣,٠٢٧,٦١٦)	٣,٣٤٩,٩٢٦	١٧,١٤٥
الفجوة التراكمية	٢,٧٦٨,١٥١	٢,٣٠٠,٧٠٧	(٣,٠٥,١٦٥)	(٣,٣٢٢,٧٨١)	١٧,١٤٥	

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عند الطلب أو خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف	شهرين إلى ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٢١,٧٨١	٢٤,٥٩٨	٥٢,٨٥٨	١٠١,١٩٦	٤١,١٣٩	١,٠٤١,٥٧٢
مستحق من بنوك	٢٤٠,٣٥٢	١٨١,٩٢٧	٩٩,٩١٦	٤,٠٠١	٤١٩	٥٢٦,٦١٥
قروض وسلف	١,٢١٣,١٣٧	٧٦٤,٠٧٢	٧٣٦,٣٤٠	١,٦٧٩,١٥٠	٣,٥٦٤,٦٣١	٧,٩٥٧,٣٣٠
استثمارات	٤٧٩,٦٣٥	٨٢,١٤٨	٧٣,٦٢٠	٢١٠,٦٠٨	٢١١,٩٨٧	١,٠٥٧,٩٩٨
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٩٠,٠٥١	٣٤,٤٩٦	٣٤,٢٦٠	٤,٢٤١	٧٣,٥٠٧	٢٣٦,٥٥٥
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية	٢,٨٤٤,٩٥٦	١,٠٨٧,٢٤١	٩٩٦,٩٩٤	١,٩٩٩,١٩٦	٣,٨٩١,٦٨٣	١٠,٨٢٠,٠٧٠
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء	-	-	-	٥٢٤,٩٩٤	٩١,٠١٠	٦١٦,٠٠٤
منتجات مشتقة	٣٢٩,٩١٤	٢٤٣,٠٧٨	٣٨٦,٧٢٥	٥٤,٣١٠	-	١,٠١٤,٠٢٧
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٣٢٩,٩١٤	٢٤٣,٠٧٨	٣٨٦,٧٢٥	٥٧٩,٣٠٤	٩١,٠١٠	١,٦٣٠,٠٣١
إجمالي الأصول	٣,١٧٤,٨٧٠	١,٣٣٠,٣١٩	١,٣٨٣,٧١٩	٢,٥٧٨,٥٠٠	٣,٩٨٢,٦٩٣	١٢,٤٥٠,١٠١
التدفقات النقدية الواردة	٣٩,٧٦٤	٥١,١٩٣	٢٢٣,٤٠١	٧٦٠,١٩٤	٥٥٦,٧١٧	١,٦٣١,٢٦٩
المستقبلية للفائدة	١٩٦,١٥٥	٣٣١,٧٠٢	٥٤,٩٦١	٢٤٨,٩٧٤	-	٨٣١,٧٩٢
ودائع من البنوك	٧٢٧,٣١٩	٧٥٤,٢٣٢	١,٦٣٩,٨٧٠	٣,١٣١,٤٩٢	١,٢٠٤,٨١٤	٧,٤٥٧,٧٢٧
ودائع العملاء	-	-	-	٣٨٣,٥٩٥	-	٣٨٣,٥٩٥
سندات يورو متوسط الأجل	٩٦,٠٣٤	١٠٧,٣٩٥	١٦٣,٤٠٧	٢,٨٠٣	٧٤٧	٣٧٠,٣٨٦
التزامات أخرى وضريبة	١٨,٠٠٠	٣١,٩٦٤	-	١٧٩,٨٦٦	-	٢٢٩,٨٣٠
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	١,٥٤٦,٧٤٠	١,٥٤٦,٧٤٠
أموال المساهمين	١,٠٣٧,٥٠٨	١,٢٢٥,٢٩٣	١,٨٥٨,٢٣٨	٣,٩٤٦,٧٣٠	٢,٧٥٢,٣٠١	١٠,٨٢٠,٠٧٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٠٣٧,٥٠٨	١,٢٢٥,٢٩٣	١,٨٥٨,٢٣٨	٣,٩٤٦,٧٣٠	٢,٧٥٢,٣٠١	١٠,٨٢٠,٠٧٠
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء	٢٠٨,٤٤٥	٨١,٨٢٧	١٨٧,٧٦٦	١٣٧,٩٦٦	-	٦١٦,٠٠٤
منتجات مشتقة	٣٢٨,٦١٥	٢٤٣,٨٨٧	٣٧٧,٧٣٤	٥٣,٣٨٩	-	١,٠٠٣,٦٢٥
إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية	٥٣٧,٠٦٠	٣٢٥,٧١٤	٥٦٥,٥٠٠	١٩١,٣٥٥	-	١,٦١٩,٦٢٩
إجمالي الالتزامات	١,٥٧٤,٥٦٨	١,٥٥١,٠٠٧	٢,٤٢٣,٧٣٨	٤,١٣٨,٠٨٥	٢,٧٥٢,٣٠١	١٢,٤٣٩,٦٩٩
التدفقات النقدية الصادرة	٣,٧٨٨	١٤,٢٧٦	٥٨,٥٠١	١٦٥,٩٧٩	٩٤,١٤٤	٣٣٦,٦٨٨
المستقبلية للفائدة	-	-	-	-	-	-
الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)	١,٦٠٠,٣٠٢	(٢٢٠,٦٨٨)	(١,٠٤٠,٠١٩)	(١,٠٥٩,٥٨٥)	١,٢٣٠,٣٩٢	١٠,٤٠٢
الفجوة التراكمية	١,٦٠٠,٣٠٢	١,٣٧٩,٦١٤	٣٣٩,٥٩٥	(١,٢١٩,٩٩٠)	١٠,٤٠٢	١٠,٤٠٢

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

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عند الطلب أو خلال شهر واحد دولار أمريكي بالآلاف	شهرين إلى ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	سنة واحدة إلى ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,١٣٤,٤٩٥	٦٣,٨٩١	١٣٧,٢٩٤	٢٦٢,٨٤٧	١٠٦,٨٥٥	٢,٧٠٥,٣٨٢
مستحق من بنوك قروض وسلف استثمارات	٦٢٤,٢٩١	٤٧٢,٥٣٨	٢٥٩,٥٢٢	١٠,٣٩٢	١,٠٨٨	١,٣٦٧,٨٣١
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٣,١٥١,٠٠٥	١,٩٨٤,٦٠٣	١,٩١٢,٥٧٠	٤,٣٦١,٤٢٩	٩,٢٥٨,٧٨٣	٢٠,٦٦٨,٣٩٠
إجمالي الأصول	١,٢٤٥,٨٠٥	٢١٣,٣٧١	١٩١,٢٢١	٥٤٧,٠٣٤	٥٥٠,٦١٦	٢,٧٤٨,٠٤٧
إجمالي الأصول	٢٣٣,٨٩٨	٨٩,٦٠٠	٨٨,٩٨٧	١١,٠١٦	١٩٠,٩٢٧	٦١٤,٤٢٨
إجمالي الأصول	٧,٣٨٩,٤٩٤	٢,٨٢٤,٠٠٣	٢,٥٨٩,٥٩٤	٥,١٩٢,٧١٨	١٠,١٠٨,٢٦٩	٢٨,١٠٤,٠٧٨
إجمالي الأصول	-	-	-	١,٣٦٣,٦٢١	٢٣٦,٣٩٠	١,٦٠٠,٠١١
إجمالي الأصول	٨٥٦,٩١٩	٦٣١,٣٧١	١,٠٠٤,٤٨١	١٤١,٠٦٥	-	٢,٦٣٣,٨٣٦
إجمالي الأصول	٨٥٦,٩١٩	٦٣١,٣٧١	١,٠٠٤,٤٨١	١,٥٠٤,٦٨٦	٢٣٦,٣٩٠	٤,٢٣٣,٨٤٧
إجمالي الأصول	٨,٢٤٦,٤١٣	٣,٤٥٥,٣٧٤	٣,٥٩٤,٠٧٥	٦,٦٩٧,٤٠٤	١٠,٣٤٤,٦٥٩	٣٢,٣٣٧,٩٢٥
إجمالي الأصول	١٠٣,٢٨٣	١٣٢,٩٦٩	٥٨٠,٢٦٢	١,٩٧٤,٥٣٠	١,٤٤٦,٠١٨	٤,٢٣٧,٠٦٢
إجمالي الأصول	٥٠٩,٤٩٣	٨٦١,٥٦٤	١٤٢,٧٥٦	٦٤٦,٦٨٦	-	٢,١٦٠,٤٩٩
إجمالي الأصول	١,٨٨٩,١٤١	١,٩٥٩,٠٤٤	٤,٢٥٩,٤٠٣	٨,١٣٣,٧٤٥	٣,١٢٩,٣٨٧	١٩,٣٧٠,٧٢٠
إجمالي الأصول	-	-	-	٩٩٦,٣٥١	-	٩٩٦,٣٥١
إجمالي الأصول	٢٤٩,٤٣٨	٢٧٨,٩٤٨	٤٢٤,٤٣٣	٧,٢٨١	١,٩٤٠	٩٦٢,٠٤٠
إجمالي الأصول	٤٦,٧٥٤	٨٣,٠٢٣	-	٤٦٧,١٨٤	-	٥٩٦,٩٦١
إجمالي الأصول	-	-	-	-	٤,٠١٧,٥٠٧	٤,٠١٧,٥٠٧
إجمالي الأصول	٢,٦٩٤,٨٢٦	٣,١٨٢,٥٧٩	٤,٨٢٦,٥٩٢	١٠,٢٥١,٢٤٧	٧,١٤٨,٨٣٤	٢٨,١٠٤,٠٧٨
إجمالي الأصول	٥٤١,٤١٦	٢١٢,٥٣٨	٤٨٧,٧٠٤	٣٥٨,٣٥٣	-	١,٦٠٠,٠١١
إجمالي الأصول	٨٥٣,٥٤٥	٦٣٣,٤٧٣	٩٨١,١٢٧	١٣٨,٦٧٣	-	٢,٦٠٦,٨١٨
إجمالي الأصول	١,٣٩٤,٩٦١	٨٤٦,٠١١	١,٤٦٨,٨٣١	٤٩٧,٠٢٦	-	٤,٢٠٦,٨٢٩
إجمالي الأصول	٤,٠٨٩,٧٨٧	٤,٠٢٨,٥٩٠	٦,٢٩٥,٤٢٣	١٠,٧٤٨,٢٧٣	٧,١٤٨,٨٣٤	٣٢,٣١٠,٩٠٧
إجمالي الأصول	٩,٨٣٩	٣٧,٠٨١	١٥١,٩٥١	٤٣١,١١٤	٢٤٤,٥٣٠	٨٧٤,٥١٥
إجمالي الأصول	٣,٢٩٩,٧٠٧	(١,٢٠٤,٥٨٧)	(٣,٧٠٥,٨٢٩)	(٥,٥٥٥,٥٥٥)	٢,٩٥٩,٤٣٥	(٤,٢٠٦,٨٢٩)
إجمالي الأصول	٣,٢٩٩,٧٠٧	٢,٠٩٥,١٢٠	(١,٦١٠,٧٠٩)	(٧,١٦٦,٢٦٤)	(٤,٢٠٦,٨٢٩)	(٤,٢٠٦,٨٢٩)

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

تمثل التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة المبينة في الجداول أعلاه التدفقات الواردة والصادرة حتى الاستحقاق التعاقدى للأصول والالتزامات المالية. ينشأ عدم التطابق في التدفقات النقدية للفوائد لأن الاستحقاق التعاقدى للأصول المالية أطول من الاستحقاق التعاقدى للالتزامات المالية. تدرج الالتزامات المالية التاريخية ضمن الاستحقاق التعاقدى والذي لا يتم أخذه بالاعتبار عند حساب التدفقات النقدية المستقبلية. وبالإضافة إلى ذلك، لا تأخذ التدفقات النقدية للفائدة بالاعتبار الطبيعة المستقرة للاستحقاق غير المحدد للالتزامات المالية مثل الودائع تحت الطلب وودائع التوفير.

كما في تاريخ التقرير، تمثل الودائع من الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى ٣١,٥% من إجمالي ودائع العملاء (٢٠١٦: ٣٥,٩%).

٤-٤٢ مخاطر السوق

١-٤-٤٢ إدارة مخاطر السوق

تضع المجموعة حدوداً لكل منتج وكل نوع من المخاطر للتأكد من إدارة المجموعة لمخاطر السوق بشكل جيد في إطار المتطلبات التنظيمية العامة التي وضعها البنك المركزي العُماني واللوائح الداخلية التي تحتويها السياسة المتعلقة بالمخاطر. لا تتاجر المجموعة في السلع والمشتقات. ويتم التقيد الصارم بكل الحدود والتوجيهات الداخلية والخارجية، ويتم التقرير عن أي انحرافات أن وجدت فوراً ويتم اتخاذ الإجراء اللازمة.

وفيما يلي أهم أنواع مخاطر السوق التي تواجهها المجموعة:

- مخاطر صرف العملات الأجنبية
- مخاطر أسعار الاستثمارات
- مخاطر معدل الفائدة
- مخاطر أسعار السلع

٢-٤-٤٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر الخسارة بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية بالمجموعة عن طريق قياس ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة بانتظام مقارنة بالحدود المعتمدة. معظم معاملات صرف العملات الأجنبية التي يجريها القسم هي بالإئابة عن العملاء من الشركات وكلها على أساس تغطية المعاملة بمعاملة أخرى. يتأكد قسم الخزينة من تغطية المراكز مع العملاء في سوق التعامل بين البنوك.

وتقيد المجموعة بصرامة مركز العملة المفتوح التابع لها بأقل من ٣٥% من صافي أصول المجموعة مقابل الحد التنظيمي البالغ ٤٠% من صافي الأصول.

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤٢-٤٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تابع)

وتنص أيضاً على أن التعرض لأي عملة غير متماثلة يجب أن يكون في نطاق ٣% من صافي قيمة أصول الشركة الأم لكل العملة غير المتماثلة وفي نطاق ١٠% من صافي قيمة أصول الشركة الأم لكل العملات غير المتماثلة مجتمعة. ويتأريخ التقرير كان لدى المجموعة صافي التعرضات التالية المقومة بالعملات الأجنبية:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٧,٦٠٧	١,٧٤٢	درهم إماراتي ٤,٥٢٥	١٩,٧٥٨
٢٤,٧٤٤	١٠٧,٩٧٠	دولار أمريكي ٢٨٠,٤٤٢	٦٤,٢٧٠
٣٥,٣٢٨	٢٣,٤٠٣	ريال سعودي ٦٠,٧٨٧	٩١,٧٦١
٤,٢٤٤	٢,٠١٩	ريال قطري ٥,٢٤٤	١١,٠٢٣
٣,٢٧٨	٣,١٦٦	روبية باكستانية ٨,٢٢٣	٨,٥١٤
٣,٨٢٨	٢,٦٢٤	روبية هندية ٦,٨١٦	٩,٩٤٣
٢٤,٢٥٤	٢٧,٤٧٣	دينار كويتي ٧١,٣٥٨	٦٢,٩٩٧
٤٨,٨٢٢	٣٧,٠٨٧	دينار بحريني ٩٦,٣٣٠	
٤,٠١٠	٤,٤٥٠	أخرى ١١,٥٥٨	١٠,٤١٦
١٥٦,١١٥	٢٠٩,٩٣٤	٥٤٥,٢٨٣	٤٠٥,٤٩٢

تتم مراقبة المراكز على أساس يومي للتأكد من الإبقاء على الأوضاع ضمن الحدود المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.

يتضمن صافي التعرض للمخاطر بالعملات الأجنبية التعرض لمخاطر العملة الأجنبية من الاستثمارات بالفروع الخارجية والشركة التابعة والاستثمار الجوهري في منشأة بما يعادل ٨٧ مليون ريال عُُماني (٢٠١٦: ٩٥ مليون ريال عُُماني)، وهذا التعرض معفى من الحد النظامي على مخاطر العملة الأجنبية.

الجزء الأكبر من مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة هي بالدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والتي لها تعادل ثابت مع الريال العُماني (باستثناء الدينار الكويتي)، ما لم يتغير الارتباط.

تحليل التعرض والحساسية:

يشير الجدول أدناه إلى تحليل حساسية مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة مع التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتماثلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		صافي أصول العملات الأجنبية غير المتماثلة
نسبة التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+) ريال عماني بالآلاف	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	نسبة التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+) ريال عماني بالآلاف	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	
٣٨٣	١٠%	٢٦٢	١٠%	روبية هندية
٣٢٨	١٠%	٣١٧	١٠%	روبية باكستانية
٢,٤٢٥	١٠%	٢,٧٤٧	١٠%	دينار كويتي
٤٠١	١٠%	٤٤٥	١٠%	أخرى

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤ مخاطر السوق (تابع)

٤٢-٤-٣ مخاطر أسعار الاستثمارات

مخاطر أسعار الاستثمارات هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظه المجموعه نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتحكم استثمارات المجموعه سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع الاستثمارات لفحص صارم نافي للجهالة. يتم تحديد حدود الاستثمار مثل حدود المراكز وحدود المخاطر وحدود وقف الخسائر والحدود القطاعية ضمن السياسات المختلفة والتي تمكن من إدارة ملائمة لمخاطر استثمارات المجموعه. وتقوم لجنة الاستثمار بالمجموعه بمراقبة الاستثمارات. تتم مراقبة التصنيف والتكلفة مقابل السعر السوقي للأدوات على أساس يومي وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم محفظة المناجرة بشكل يومي والباقي يتم إعادة تقييمهم على فترات منتظمة للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للمجموعه.

تحليل التعرض والحساسية

تحلل المجموعه حساسية الأسعار لمحفظه الأسهم كما يلي:

(أ) بالنسبة لمحفظه الأسهم المحلية المدرجة، استنادا إلى عامل بيتا لأداء المحفظة مقارنة بأداء مؤشر سوق مسقط ٣٠.

(ب) بالنسبة لمحفظه الأسهم العالمية المدرجة، استنادا إلى تحركات سعر السوق للأوراق المالية فردياً.

تتأثر مخاطر السوق للمجموعه بشكل رئيسي بالتغيرات على سعر السوق الفعلي للأصول المالية. ويتعلق الأداء الفعلي لمحفظه أسهم المجموعه بأداء مؤشر سوق مسقط ٣٠.

عامل بيتا لمحفظه الأسهم المدرجة المحلية للمجموعه مقابل مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ لعام ٢٠١٧ كان ٠,١٩. بالتالي، فإن تغيير بمعدل +/-%٥ في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٠,٩٧% في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعه قيمته ٢٧٦ ألف ريال عُمانى كتغيير في الربح غير المحقق المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر للعام.

عامل بيتا لمحفظه الأسهم المدرجة المحلية للمجموعه مقابل مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ لعام ٢٠١٦ كان ٠,١٤. بالتالي، فإن تغيير بمعدل +/-%٥ في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٠,٧٢% في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعه قيمته ٣٨٩ ألف ريال عُمانى كتغيير في الربح غير المحقق المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر للعام.

تتمثل محفظة الأسهم المدرجة الدولية للمجموعه من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. إن تغيير بمعدل +/-%٥ في سعر السوق لأوراق مالية معينة كان يمكن أن ينتج عنه تغيير في قيمة المحفظة بمبلغ +/- ٣,٨٧ مليون ريال عُمانى (٢٠١٦: +/- ٢,٦٤ مليون ريال عُمانى)، وبالتالي زيادة أو انخفاض في الربح غير المحقق المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر.

٤٢-٤-٤ إدارة مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر الأثر العكسي على المركز المالي للبنك نتيجة لتغير معدلات الفائدة في السوق. وفي حين أن الأثر على مجال الأنشطة التجارية ينشأ بتغيير في قيمة المحفظة، فإن مجال الأعمال المصرفية يسبب تأثير على صافي إيرادات الفائدة و/أو القيمة الاقتصادية للأسهم. يقاس الأثر قصير المدى لمخاطر معدل الفائدة عن طريق دراسة الأثر على صافي إيرادات الفائدة للبنك بينما يقاس الأثر طويل المدى عن طريق دراسة الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الفائدة على عاتق قسم خزينة الشركة الأم تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمجموعه. يعتمد مركز حساسية الأصول والالتزامات بالمجموعه لمعدل الفائدة على إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها، أي هذه التواريخ يحل أولاً، وهي كالتالي:

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤-٢ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلية السنوي %	خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف	شهرين إلى ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٤ إلى ١٢ شهر ريال عماني بالآلاف	سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	غير حساسة لمعدل الفائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
٠,٥-	١٨٨,٠٦٧	-	١,٨٩٩	-	-	٧٤٤,٧٧٩	٩٣٤,٧٤٥
البنوك المركزية	١٨٢,٢١١	١٩٧,٢٩٤	١٦٧,١٢٢	٣٦,٤٤٢	-	٨,٩٥٧	٥٩٢,٠٢٦
مستحق من بنوك	١,٤٤٧,١٠٤	٩٧٠,٩٩٢	١,٢٠٦,٢٤٦	٢,٥٤٩,٠٨٨	٢,١٤٢,٤٠٥	١٢,٨٨١	٨,٣٢٨,٧١٦
قروض وسلف	١٦١,٨١٧	٢١٣,٠٤٢	٦٧,٦٤٩	٢٤٠,٦٥١	٢٤٠,٠٥٥	١٠٣,٩٦٢	١,٠٢٧,١٧٦
استثمارات	-	-	٩٤٤	١١	-	٢٦٥,٦٠٤	٢٦٦,٥٥٩
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	١,٩٧٩,١٩٩	١,٣٨١,٣٢٨	١,٤٤٣,٨٦٠	٢,٨٢٦,١٩٢	٢,٣٨٢,٤٦٠	١,١٣٦,١٨٣	١١,١٤٩,٢٢٢
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية	٥٠٩,٣٦٩	٧٨٤,٨٨٣	٤٤٢,٦٦٨	٣٩٧,٨٠٣	١٥٢,٨٩٨	-	٢,٢٨٧,٦٢١
مشتقات	٢,٤٨٨,٥٦٨	٢,١٦٦,٢١١	١,٨٨٦,٥٢٨	٣,٢٢٣,٩٩٥	٢,٥٣٥,٣٥٨	١,١٣٦,١٨٣	١٣,٤٣٦,٨٤٣
إجمالي الأصول	٢,٩٩٨,٩٦٧	٤,١٥٢,٠٩٤	٣,٣٣٠,٢٩٦	٤,٢٢٤,٨٠٦	٣,٩١٨,٢٦٨	٢,٢٦٧	١١,١٤٩,٢٢٢
ودائع من البنوك	٣٩٤,٨٧٢	١٢٨,٦٢٠	٧١,٨٧٩	٣١٢,٠٨٧	-	٢,٦٦٧	٩١٠,١٢٥
ودائع العملاء	٣٠٢,٧١٥	٤١٩,١٨٠	٤,١٦٧,٦٨٥	٣٢٤,١٣١	٨٤٣,٨٠٤	١,٣٦١,٧٩٧	٧,٤١٩,٣١٢
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل	-	١٩٢,٥٠٠	-	٢٣٦,٦١٦	-	-	٤٢٩,١١٦
التزامات أخرى وضريبة	-	-	-	-	-	٤١٨,٥٦٠	٤١٨,٥٦٠
التزامات ثانوية وسندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	٨٤,٧٧٦	٦٩,٠٠٠	-	-	-	١٥٣,٧٧٦
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠
أموال المساهمين	-	-	-	-	-	١,٦٨٨,٣٣٣	١,٦٨٨,٣٣٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين داخل الميزانية العمومية	٦٩٧,٥٨٧	٨٢٥,٠٧٦	٤,٣٠٨,٥٦٤	١,٠٠٢,٨٣٤	٨٤٣,٨٠٤	٣,٤٧١,٣٥٧	١١,١٤٩,٢٢٢
مشتقات	٦٢٧,٧٧٤	٧٨٥,٤٦٦	٣٨٧,٦٧٠	٣٤٦,٩٠٤	١٣٣,٢٠٦	-	٢,٢٨١,٠٢٠
إجمالي الالتزامات	١,٣٢٥,٣٦١	١,٦١٠,٥٤٢	٤,٦٩٦,٢٣٤	١,٣٤٩,٧٣٨	٩٧٧,٠١٠	٣,٤٧١,٣٥٧	١٣,٤٣٠,٢٤٢
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	١,١٦٣,٢٠٧	٥٥٥,٦٦٩	(٢,٨٠٩,٧٠٦)	١,٨٧٤,٢٥٧	١,٥٥٨,٣٤٨	(٢,٣٣٥,١٧٤)	٦,٦٠١
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	١,١٦٣,٢٠٧	١,٧١٨,٨٧٦	(١,٠٩٠,٨٣٠)	٧٨٣,٤٢٧	٢,٣٤١,٧٧٥	٦,٦٠١	١٧,١٤٥
بالدولار الأمريكي بالآلاف	٣,٠٢١,٣١٧	٤,٤٦٤,٦١٣	(٢,٨٣٣,٣٢٥)	٢,٠٣٤,٨٧٥	٦,٠٨٢,٥٣٢	١٧,١٤٥	١٧,١٤٥

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤-٤٢ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلية السنوي %	معدل عائد أو خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف	شهرين إلى ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٤ إلى ١٢ شهرأ ريال عماني بالآلاف	سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	غير حساسة لمعدل الفائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
نقد وأرصدة لدى							
البنوك المركزية	٠,٥-	-	٤٣٤,٧٠٥	١,٨٧٩	-	٦٠٤,٩٨٨	١,٠٤١,٥٧٢
مستحق من بنوك	١,٢١	١٢٥,١٧٤	٢٠٩,٩٥٠	١٤٨,٩٥٧	٤,٠٠١	٣,٠٨٥	٥٢٦,٦١٥
قروض وسلف	٤,٥٦	١,٤٧٧,٨١٦	١,٠٠٠,٠٩٨	٩٨٧,٨٣٠	٢,٣٨٩,٧٥٢	١٢,٣١٥	٧,٩٥٧,٣٣٠
استثمارات	٢,١٥	٣٥٠,٦٨٦	٨٥,٦٨٧	٨٤,٥٩٩	٢١٤,٨٥٨	١٥٧,٢٤٦	١,٠٥٧,٩٩٨
لا يوجد	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٥٥	٢٣٦,٥٥٥
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى							
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية		١,٩٥٣,٦٧٦	١,٧٣٠,٤٤٠	١,٢٢٣,٢٦٥	٢,٦٠٨,٦١١	١,٠١٤,١٨٩	١٠,٨٢٠,٠٧٠
مشتقات		٣٧٨,٦٩٩	٣٠٣,٦٨١	٤٨٥,٥٤٨	٦٥٧,٣٣١	-	١,٨٧٨,٨٧٨
إجمالي الأصول		٢,٣٣٢,٣٧٥	٢,٠٣٤,١٢١	١,٧٠٨,٨١٣	٣,٢٦٥,٩٤٢	١,٠١٤,١٨٩	١٢,٦٩٨,٩٤٨
ودائع من البنوك	١,٧٦	١٨٣,٣٧٣	٣٣٣,٢٤٩	٥٧,٦٦٨	٢٤٨,٩٧٤	١,٩٣٤	٨٣١,٧٩٢
ودائع العملاء	١,١٥	٣١٠,٢٩٩	٣٥٦,٦٦٣	٣,٩٧٥,٣٧٧	١,٤١٠,٦٩٨	١٥٠,٨٤٥	٧,٤٥٧,٧٢٧
سندات يورو متوسطة الأجل	٣,٢٩	-	-	-	٣٨٣,٥٩٥	-	٣٨٣,٥٩٥
التزامات أخرى وضريبة	لا يوجد	-	-	-	-	-	٣٧٠,٣٨٦
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٥,٠٩	١٨,٠٠٠	٣١,٩٦٤	٦٥,٤٥٠	١١٤,٤١٦	-	٢٢٩,٨٣٠
أموال المساهمين	لا يوجد	-	-	-	-	١,٥٤٦,٧٤٠	١,٥٤٦,٧٤٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين داخل الميزانية العمومية		٥١١,٦٧٢	٧٢١,٨٧٦	٤,٠٩٨,٤٩٥	٢,١٥٧,٦٨٣	٣,١٧٧,٥٦٥	١٠,٨٢٠,٠٧٠
مشتقات		٧٥٧,٢٢٠	٤٩٦,١٥٩	٣٣٨,٥٥٢	٢٢٣,٠٢٤	-	١,٨٦٨,٥٧٤
إجمالي الالتزامات		١,٢٦٨,٨٩٢	١,٢١٨,٠٣٥	٤,٤٣٧,٠٤٧	٢,٣٨٠,٧٠٧	٣,١٧٧,٥٦٥	١٢,٦٨٨,٦٤٤
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		١,٠٦٣,٤٨٣	٨١٦,٠٨٦	(٢,٧٢٨,٢٣٤)	٨٨٥,٢٣٥	(٢,١٦٣,٣٧٦)	١٠,٣٠٤
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة		١,٠٦٣,٤٨٣	١,٨٧٩,٥٦٩	(٨٤٨,٦٦٥)	٣٦,٥٧٠	٢,١٧٣,٦٨٠	١٠,٣٠٤
بالدولار الأمريكي بالآلاف		٢,٧٦٢,٢٩٤	٤,٨٨١,٩٩٧	(٢,٢٠٤,٣٢٥)	٩٤,٩٨٧	٥,٦٤٥,٩٢٢	٢٦,٧٦٤

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤-٢ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

(١) يعتمد بيان إعادة تسعير الفائدة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي.

(٢) ينشأ أصل أو مركز فجوة (إيجابي) حينما يتم إعادة تسعير الفائدة بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للأصول عنها للالتزامات خلال فترة محددة مما يؤدي إلى استفادة صافي إيرادات الفوائد في بيئة يرتفع فيها سعر الفائدة. يوجد التزام أو مركز فجوة (سلبي) حينما تتم إعادة تسعير الالتزام بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للالتزامات عنها للأصول خلال فترة محددة مما يؤدي إلى ترجيح صافي إيرادات الفوائد في بيئة ينخفض فيها سعر الفائدة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة هي الفرق بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية لأسعار الفائدة موزعة على شرائح فترات الاستحقاق بناءً على الأيام الباقية حتى الاستحقاق أو إعادة التسعير. تستخدم الشركة الأم فجوات إعادة تسعير موحدة حسب العملة للتحديد الكمي لبيان التعرض لمخاطر معدل الفائدة على استحقاقات محددة وتحليل التغيرات في حجم المحافظ الضرورية لتعديل بيان المخاطر القائمة. إن توزيع الأصول والالتزامات على الفترات الزمنية يتم بناءً على جداول إعادة التسعير الفعلية. وتستخدم الجداول إرشادات لتقييم حساسية مخاطر معدل الفائدة والتركيز على مجهودات تقليل عدم التناسق في نمط إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

تستخدم الشركة الأم تقارير المحاكاة كأداة فاعلة لفهم التعرض للمخاطر تحت مختلف سيناريوهات معدلات الفائدة. هذه التقارير تساعد لجنة الأصول والالتزامات على فهم اتجاه مخاطر معدل الفائدة بالشركة الأم واتخاذ القرار بالاستراتيجية الملائمة وآلية التحوط لإدارة تلك المخاطر. يتم تقييم تعرضات الشركة الأم الحالية داخل وخارج الميزانية العمومية في بيئة ثابتة لتحديد حجم الأثر المتوقع للصدمات الخارجية لمعدلات الفائدة على الإيرادات والقيمة الاقتصادية للأسهم المعرضة للمخاطر باستخدام افتراضات عن اتجاهات معدلات الفائدة المستقبلية والتغير في بيان نشاط الشركة الأم.

القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين هي القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية للأصول مخصومة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية للالتزامات. وبحساب القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، يكون البنك قادراً على عرض أثر تغيرات معدل الفائدة المختلفة في إجمالي رأس ماله. تعد هذه القيمة أداة رئيسية تمكن البنك من الإعداد فيما يتعلق بمعدل الفائدة المتغير بشكل ثابت. وتتم مراقبة أثر تغيرات معدلات الفائدة على القيمة الاقتصادية للأسهم بإدراج التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات لتغير معين في معدل الفائدة بالسوق. يتم تسهيل إدارة مخاطر معدل الفائدة بحدود بمعدل ٥% لأثر صافي إيرادات الفوائد و ٢٠% لأثر القيمة الاقتصادية للأسهم لصدمة تغير بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية.

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدلات الفائدة بالسوق كالتالي:

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	٢٠٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٢٠٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	١٠٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	١٠٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٥٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٥٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف
٢٠١٧						
كما في ٣١ ديسمبر	١٦,٥٦٤	(١٣,١١٥)	٩,٤٣٤	(٤,٢٤٧)	٥,٠٦٧	١,٥٧١
المتوسط للفترة	١٧,٦١٦	(١٢,٨١٩)	٩,٩٣٢	(٤,٥٨٨)	٥,١٤٧	٨٥٨
الحد الأقصى للفترة	٢١,٤١٠	(١٠,٧٥٢)	١١,٩٩٩	(٣,٢٩٦)	٦,٣٨٥	١,٧٨٩
الحد الأدنى للفترة	١٤,٨٢٦	(١٥,٢٤١)	٨,٨١٩	(٦,٣٩٠)	٤,٤٤١	(٨٠٨)
٢٠١٦						
كما في ٣١ ديسمبر	١٩,٤٨٦	(١٨,٢٤٦)	١٠,٣٩٩	(٩,١٢٩)	٥,٠٩٥	(٤,٠٢٢)
المتوسط للفترة	١٨,٠٢٥	(١٢,٠٢٧)	٩,٩٣٤	(٥,٠٣٨)	٤,٧٩٤	(٤١٥)
الحد الأقصى للفترة	٢١,٨٥٢	(١٨,٢٤٦)	١١,٩٤١	(٩,١٢٩)	٥,٨٨٢	(٤,٠٢٢)
الحد الأدنى للفترة	٧,٨٦٠	(١,٨١٥)	٥,٠٤٩	(١,٢٧٥)	٢,٣٣٥	١,٨٢١

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤٢-٤ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

التأثير على القيمة الاقتصادية	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٠١٧	(٢١٠,٩١٧)	٣٥٨,٨٠٤	(٨٧,٤٣٠)	١٣٦,٥٦٠	(٩٠,٩٨٣)	١٠٥,٦١٤
كما في ٣١ ديسمبر	(٢٠٥,١١١)	٣٤٩,٦٢٣	(٧٨,٥٩٧)	١٢٥,٨٤٩	(٨٦,٤٨٧)	١٠٨,٩٠٢
المتوسط للفترة	(١٨٧,٢٤٣)	٣٥٩,٢١٠	(٦٨,٢٦٥)	١٣٦,٥٦٠	(٨١,٢١٧)	٢٠٣,٩٠٢
الحد الأقصى للفترة	(٢٢١,٣٤٩)	٣٣٦,٣٩٤	(٨٨,١٩١)	١١١,١٩١	(٩١,٣٧٥)	٩٥,٦٤٨
الحد الأدنى للفترة						

٢٠١٦	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
كما في ٣١ ديسمبر	(٣١٧,٠٨٩)	٤٤٢,٧٢٠	(١٦٧,٢٨٧)	٣٣٦,٨٦٣	١١٨,٧٥٨	٢٤٥,٥٣٣
المتوسط للفترة	(٢٥٨,٣٤١)	٣٧٢,٠٨٦	(١٣٨,٣٢١)	٢١٥,٤٢٢	(٣,٤٧٨)	١٢٩,٦٤٢
الحد الأقصى للفترة	(٢١٠,٩٠١)	٤٥٩,٧٧٣	(١١٧,٦٩٨)	٣٣٦,٨٦٣	١٢١,٠٥٩	٢٤٥,٥٣٣
الحد الأدنى للفترة	(٣١٧,٠٨٩)	٢٨٧,١٣٣	(١٦٧,٢٨٧)	١٣٦,١٧٨	(٧٥,٧٨٢)	٦١,٩٩٤

التأثير على صافي إيرادات
الفوائد

٢٠١٧	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	٤٣,٠٢٣	(٣٤,٠٦٥)	٢٤,٥٠٤	(١١,٠٣١)	١٣,١٦١	٤,٠٨١
المتوسط للفترة	٤٥,٧٥٦	(٣٣,٢٩٦)	٢٥,٧٩٧	(١١,٩١٧)	١٣,٣٦٩	٢,٢٢٩
الحد الأقصى للفترة	٥٥,٦١٠	(٢٧,٩٢٧)	٣١,١٦٦	(٨,٥٦١)	١٦,٥٨٤	٤,٦٤٧
الحد الأدنى للفترة	٣٨,٥٠٩	(٣٩,٥٨٧)	٢٢,٩٠٦	(١٦,٥٩٧)	١١,٥٣٥	(٢,٠٩٩)

٢٠١٦	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
كما في ٣١ ديسمبر	٥٠,٦١٣	(٤٧,٣٩٢)	٢٧,٠١٠	(٢٣,٧١٢)	١٣,٢٣٤	(١٠,٤٤٧)
المتوسط للفترة	٤٦,٨١٨	(٣١,٢٣٩)	٢٥,٨٠٣	(١٣,٠٨٦)	١٢,٤٥٢	(١,٠٧٨)
الحد الأقصى للفترة	٥٦,٧٥٨	(٤٧,٣٩٢)	٣١,٠١٦	(٢٣,٧١٢)	١٥,٢٧٨	(١٠,٤٤٧)
الحد الأدنى للفترة	٢٠,٤١٦	(٤,٧١٤)	١٣,١١٤	(٣,٣١٢)	٦,٠٦٥	٤,٧٣٠

التأثير على القيمة الاقتصادية

٢٠١٧	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	(٥٤٧,٨٣٦)	٩٣١,٩٥٨	(٢٢٧,٠٩١)	٣٥٤,٧٠١	(٢٣٦,٣١٩)	٢٧٤,٣٢٢
المتوسط للفترة	(٥٣٢,٧٥٦)	٩٠٨,١١٢	(٢٠٤,١٤٨)	٣٢٦,٨٨١	(٢٢٤,٦٤٢)	٢٨٢,٨٦٢
الحد الأقصى للفترة	(٤٨٦,٣٤٥)	٩٣٣,٠١٣	(١٧٧,٣١٢)	٣٥٤,٧٠١	(٢١٠,٩٥٣)	٥٢٩,٦١٦
الحد الأدنى للفترة	(٥٧٤,٩٣٢)	٨٧٣,٧٥١	(٢٢٩,٠٦٨)	٢٨٨,٨٠٨	(٢٣٧,٣٣٨)	٢٤٨,٤٣٦

٢٠١٦	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
كما في ٣١ ديسمبر	(٨٢٣,٦٠٨)	١,١٤٩,٩٢٢	(٤٣٤,٥١٢)	٨٧٤,٩٦٩	٣٠٨,٤٦٢	٦٣٧,٧٤٨
المتوسط للفترة	(٦٧١,٠١٦)	٩٦٦,٤٥٧	(٣٥٩,٢٧٥)	٥٥٩,٥٣٨	(٩,٠٣٤)	٣٣٦,٧٣٢
الحد الأقصى للفترة	(٥٤٧,٧٩٥)	١,١٩٤,٢١٦	(٣٠٥,٧٠٩)	٨٧٤,٩٦٩	٣١٤,٤٣٩	٦٣٧,٧٤٨
الحد الأدنى للفترة	(٨٢٣,٦٠٨)	٧٤٥,٨٠٠	(٤٣٤,٥١٢)	٣٥٣,٧٠٩	(١٩٦,٨٣٦)	١٦١,٠٢٣

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

٤.٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٤.٢ مخاطر أسعار السلع

كجزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تغطية البضائع لعملائها. عملاء البنك الذين يتعاملون ببضائع كالنحاس والألمنيوم والجواهر المتأثرة بأسعار الذهب يغطون مخاطر سلعهم من خلال المجموعة. تغطي المجموعة كافة مخاطر السلع بدعم مقابل في السوق.

تعمل المجموعة في سوق السلع فقط كمقدم تسهيلات تغطية ولا تتاجر في السلع والسبائك أو تحتفظ بمراكز بالسلع. يُمنح عملاء المجموعة حد لحجم المعاملة بناء على معدل الدوران / الطلبات، كما يتم تطبيق حد هامش التباين للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة في السوق. إن حد حجم المعاملة يحد من القيمة الإجمالية للعقود المتبقية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعميل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر ائتمان كبيرة تنتج عن حركة أسعار عكسية في أسعار السلع الأساسية. ويطلب من العملاء نداءات هامشية من أجل الضمان الإضافي أو الودائع النقدية لتجاوز حد هامش التباين. يقوم مكتب الخزنة الأوسط بمراقبة مراكز العملاء ومؤشر السوق بشكل يومي.

٦-٤.٢ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو حصول أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها وتسفر عن خسائر. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وأعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر تكبد خسائر مالية نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

الخسائر عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تدمر أصول المجموعة المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، تحديدها يكون أسهل نسبياً من الخسائر عن المشاكل الداخلية لعمليات غش الموظفين والغش بالمنتجات. وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل وثيق بمنتجات محددة للمجموعة وخطوط النشاط. وهي محددة بالنسبة لعمليات المجموعة أكثر من مخاطر الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه المجموعة أمن نظام المعلومات وعطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

لقد طورت المجموعة برنامجاً حاسوبياً خاصاً بإدارة مخاطر التشغيل، ويساعد هذا البرنامج على تقييم مخاطر التشغيل والتحصيل وتحليل خسائر التشغيل.

توفر سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة إطاراً لتحديد وتقييم ومتابعة ورقابة والتقرير عن مخاطر التشغيل بأسلوب متسق وتفصيلي عبر المجموعة. وتعمل وظيفة إدارة المخاطر على تقديم دعم مستقل لوحدة النشاط في إدارة مخاطر التشغيل. إن هدف المجموعة عند إدارة مخاطر التشغيل الخاصة بها يتمثل في زيادة كفاءة وفعالية الموارد المتاحة والحد من الخسائر والاستفادة من الفرص. وفيما يلي الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر التشغيل:

- السيطرة التامة على المخاطر من خلال استخدام أحدث التقنيات وأساليب إدارة المخاطر بما يؤدي إلى القدرة المميزة على إدارة المخاطر وتمكين وحدات الأعمال المختلفة من تلبية أهداف الأداء والنمو.
- التمكن من تخصيص رأس مال كافٍ حسب الأثر المحتمل لمخاطر التشغيل.
- تخفيض أثر مخاطر التشغيل إلى الحد الأدنى من خلال وسائل مثل إدارة التعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات التي تعمل بكامل طاقتها وخطط استمرارية العمل التامة في النشاط وتحديث التوثيق ومن خلال تطوير الوعي بمخاطر التشغيل داخل المجموعة.

يُحدد مستوى تحمل مخاطر التشغيل على مستويين هما وحدات النشاط والمجموعة. إن وحدات النشاط تتحمل المسؤولية الرئيسية عن تحديد وقياس وإدارة مخاطر التشغيل التي تمثل جزءاً متصلاً في العمليات المتعلقة. يتم ضبط مخاطر التشغيل من خلال سلسلة من الضوابط الداخلية المتينة وأعمال المراجعة والفصل الواضح بين المهام والتسلسل الإداري والأدلة والمعايير التفصيلية للعمليات. وتشرف وحدة مخاطر التشغيل على مختلف مخاطر التشغيل بالمجموعة وفق إطار إدارة مخاطر التشغيل. ويفحص قسم التدقيق الداخلي بشكل مستقل فاعلية الضوابط الداخلية بالمجموعة وقدرتها على تقليل الأثر على مخاطر التشغيل إلى أدنى حد.

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٤٢ مخاطر التشغيل (تابع)

لجنة العمليات هي الهيئة الأولية لمخاطر التشغيل. وتتمثل لجنة العمليات في وظائف العمل والرقابة، وهي مسؤولة عن ضمان أن المجموعة لديها إدارة مخاطر كافية تغطي عملية تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل وصياغة سياسات ملائمة لإدارة المخاطر المتعلقة بالتشغيل.

خطط استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال داخل المجموعة هو تنفيذ وإدارة المقاييس الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل بعد حادث أو حدث كبير غير مخطط له أو تعطيل رئيسي في التشغيل. تتأكد المجموعة من أن نظمها وإجراءاتها مرنة بحيث يمكن معها استمرار النشاط خلال مواقف محتمل فيها توقف العمل. ولقد وضعت المجموعة خطط استمرارية العمل لضمان استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العُماني حول استمرارية العمل والمبادي رفيعة المستوى لملتقى لجنة بازل المشترك حول استمرارية العمل ومعايير استمرار العمل العالمية. وتجري المجموعة باستمرار تحسيناً على خططها الراهنة بتطبيق خطة عمل نشطة لضمان استمرارية الإجراءات والنظم مع المرونة والاستعداد لتلبية متطلبات الطوارئ. وكلفت لجنة تخطيط استمرارية العمل بمسؤولية صياغة وتبني وتعديل وتطبيق واختبار والحفاظ على خطط استمرارية النشاط بالمجموعة. وتقوم تلك اللجنة باستمرار بفحص والاتفاق على المعلومات الاستراتيجية حول تقييم وتخطيط استمرارية نشاط العمل والتأكد من إدارة استمرارية نشاط العمل ومن أن مسؤولية التخطيط والصيانة مسنودة ومفهومة ومطبقة عبر مجالات العمل.

قطعت المجموعة شوطاً كبيراً في تعزيز إطار عمل خطة استمرارية العمل. فيما يلي بعض التطورات الكبيرة التي تتوافق مع هدف استمرار التطور لإطار إدارة استمرارية الأعمال للمجموعة:

- تضمن لجنة استمرارية الأعمال بقاء استمرارية الأعمال متناسقة ومتكاملة ضمن مبادرات وتطورات العمل.
- تم إجراء تدريبات على عملية الإخلاء في حالة الحرائق لكل قسم في المكتب الرئيسي بالسبب، وتم إجراء تدريب انتقائي بكامل مراحله على الإخلاء في حالة الحرائق بالتعاون مع شرطة عمان السلطانية. تم تعيين موظفين أكفاء كما تم تدريبهم.
- أجريت اختبارات شاملة لاستعادة النظام الأساسي للمجموعة والتطبيقات بالتزامن مع مجالات العمل الأخرى.
- تم نقل أعمال مركز التعافي من الكوارث للمجموعة وتوسيع نطاقه لتلبية الطلبات المستقبلية وضمان استمرار القدرة التشغيلية حتى في حالات انقطاع الأعمال بشكل كبير.

٧-٤٢ إدارة رأس المال

١-٧-٤٢ رأس المال النظامي

يضع البنك المركزي العُماني كجهة منظمة للشركة الأم ويشرف على متطلبات رأس مال الشركة الأم ككل. ولتطبيق متطلب رأس المال كما ورد في بازل ٣، يتطلب البنك المركزي العُماني من الشركة الأم الاحتفاظ بنسبة ١٢,٦٢٥% من مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر كحد أدنى. يمكن تحليل رأس مال المجموعة النظامي حسب بازل ٣ إلى الفئات التالية:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم العادية وعلاوة الإصدار والاحتياطيات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة (بالصافي من توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم الشهرة وخمسين في المئة من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة وفقاً للتعديلات التنظيمية المدرجة في حقوق المساهمين، ولكن تم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال.

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

١-٧-٤٢ رأس المال النظامي (تابع)

- الفئة الثانية من رأس المال وتشمل الالتزامات الثانوية المؤهلة ومخصصات انخفاض القيمة المجمعة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة من أدوات حقوق المساهمين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بعد خصم خمسين في المئة من القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الشقيقة.

تم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. إن رأس المال المؤهل من الفئة الثانية والفئة الثالثة لا يمكن أن يتعدى رأس المال من الفئة الأولى، كما لا يمكن أن تزيد الالتزامات الثانوية المؤهلة عن نسبة ٥٠% من رأس المال من الفئة الأولى، فيما تم تحديد مبلغ مخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي يمكن قيدها كجزء من الفئة الثانية لرأس المال عند ١,٢٥% من إجمالي الأصول المرجحة للمخاطر.

٢-٧-٤٢ كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة المجموعة على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال. يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى محفظة المخاطر التي قد تكون أصول المجموعة عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وثقة المساهمين والدائنين. وتسعى المجموعة إلى تعظيم القيمة للمساهمين من خلال هيكلة رأس المال يحمي مصالح أصحاب المصلحة في أقصى الظروف المتأزمة، ويوفر فرصة كافية للنمو مع الوفاء بالمتطلبات التنظيمية، وفي الوقت نفسه تحقيق عائد مجز للمساهمين. تتمتع المجموعة بسياسة رأسمالية متطلعة للمستقبل تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية وخطط النمو وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

وفي حين أن تغطية المخاطر تعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، تدرك المجموعة حقيقة أنها كيان تجاري وأن رأس مالها بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير معدل عائد مجز للمساهمين. سوف يؤدي رأس المال المفرط إلى إضعاف العائد على رأس المال والذي بدوره يمكن أن يسبب ضغط على الربحية ونمو الأصول بشكل مفرط مما يؤدي إلى حمل المجموعة للتعرض لمستويات أعلى من المخاطر. وبالتالي، عند الاحتفاظ برأس المال، تخضع سياسة المجموعة لمدى الحاجة لوضع مخصص مناسب للمخاطر ذات الصلة وخدمة رأس المال المحتفظ به. تعمل المجموعة على حُسن توظيف القروض الثانوية مثل رأس المال الإضافي من الفئة الثانية ورفع رأس المال عند الحاجة. توفر القاعدة القوية والمتنوعة لمساهمي المجموعة الثقة اللازمة للمجموعة من حيث قدرتها على زيادة رأس المال عند الحاجة.

ترغب المجموعة في الانتقال إلى نهج أكثر تقدماً لقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وقد وضعت نهج "كتلة المبنى". وقد تم وضع خارطة طريق لكل منطقة رئيسية من المخاطر مثل الائتمان والسوق والتشغيل. وقد تم إحراز تقدم وفقاً لخارطة الطريق وتتم مراقبتها على أساس مستمر والإبلاغ عنها.

التقارير التنظيمية بازل ٣

أصدر البنك المركزي العماني الإرشادات النهائية من أجل تطبيق قواعد رأس المال الجديد مع ترتيبات المرحلة في المعايير والتقارير. تبقى المجموعة بوضع رأسمالي قوي تمسحياً مع ترتيبات المرحلة الانتقالية.

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

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٧-٤٢ كفاية رأس المال (تابع)

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٢٤٩,٦٢٥	٢٧٠,٩٣٦	٧٠٣,٧٣٠	٦٤٨,٣٧٧
٤٨٦,٢٤٢	٥٠٩,٣٧٧	١,٣٢٣,٠٥٧	١,٢٦٢,٩٦٦
٨٣,٢٠٨	٩٠,٣١٢	٢٣٤,٥٧٧	٢١٦,١٢٥
٢٤٤,٨٠٨	٢٨٨,٨٩٨	٧٥٠,٣٨٤	٦٣٥,٨٦٥
٩٦,٦٩٠	٨٢,٠٩٠	٢١٣,٢٢١	٢٥١,١٤٣
٣٠١,٤٨٩	٣٣٩,٢٦٥	٨٨١,٢٠٨	٧٨٣,٠٨٨
١,٤٦٢,٠٦٢	١,٥٨٠,٨٧٨	٤,١٠٦,١٧٧	٣,٧٩٧,٥٦٤
(٣١٣)	(٥٧٨)	(١,٥٠١)	(٨١٣)
(٣٠١)	(١٨٦)	(٤٨٣)	(٧٨٢)
(٥٠٤)	(٦,١٠٨)	(١٥,٨٦٥)	(١,٣٠٩)
(١,٩٦٦)	(١,٣٢٣)	(٣,٤٣٦)	(٥,١٠٦)
(٥٠,٢٢٩)	(٣٨,٤٥٧)	(٩٩,٨٨٨)	(١٣٠,٤٦٥)
(٥٣,٣١٣)	(٤٦,٦٥٢)	(١٢١,١٧٣)	(١٣٨,٤٧٥)
١,٤٠٨,٧٤٩	١,٥٣٤,٢٢٦	٣,٩٨٥,٠٠٤	٣,٦٥٩,٠٨٩
-	١٣٠,٠٠٠	٣٣٧,٦٦٢	-
١,٤٠٨,٧٤٩	١,٦٦٤,٢٢٦	٤,٣٢٢,٦٦٦	٣,٦٥٩,٠٨٩
٨,٧٩٦	٥,٣٠٠	١٣,٧٦٦	٢٢,٨٤٧
١١٥,٧٩٢	١١١,٦٠٠	٢٨٩,٨٧٠	٣٠٠,٧٥٨
٤٩,١٢٥	٣٩,٢٧٠	١٠٢,٠٠٠	١٢٧,٥٩٧
٣١,٩٦٥	-	-	٨٣,٠٢٦
٢٠٥,٦٧٨	١٥٦,١٧٠	٤٠٥,٦٣٦	٥٣٤,٢٢٨
-	-	-	-
٢٠٥,٦٧٨	١٥٦,١٧٠	٤٠٥,٦٣٦	٥٣٤,٢٢٨
١,٦١٤,٤٢٧	١,٨٢٠,٣٩٦	٤,٧٢٨,٣٠٢	٤,١٩٣,٣١٧
٩,٥٥٣,٣٤٧	٩,٨٦٧,١٨١	٢٥,٦٢٩,٠٤١	٢٤,٨١٤,٩٢٨
٨,٦١٣,٥٧١	٨,٩٢٧,٩٩٥	٢٣,١٨٩,٥٩٧	٥٣٤,٠٠٣
٢٠٥,٥٩١	١٧٣,٧٧٤	٤٥١,٣٦١	١,٩٠٦,٩٧٤
٧٣٤,١٨٥	٧٦٥,٤١٢	١,٩٨٨,٠٨٣	

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

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٧-٤٢ كفاية رأس المال (تابع)

٢٠١٦	٢٠١٧	نسب رأس المال: (مبنية كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بحسب المخاطر)	٢٠١٧	٢٠١٦
%١٤,٧٥	%١٥,٥٥	رأس المال الأساسي الفئة ١	%١٥,٥٥	%١٤,٧٥
%١٤,٧٥	%١٦,٨٧	الفئة ١	%١٦,٨٧	%١٤,٧٥
%١٦,٩٠	%١٨,٤٥	إجمالي رأس المال	%١٨,٤٥	%١٦,٩٠

إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ١٨,٤٥% (٢٠١٦: ١٦,٩٠%) هي بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٠% نقداً و ٥% أسهم (٢٠١٦: ٢٥% نقداً و ٥% أسهم). إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ستكون ١٩,٢٧% (٢٠١٦: ١٧,٥٥%).

كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٢ التقرير لأغراض الرقابة:

يحدد الجدول التالي مركز كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٢ الصادرة من البنك المركزي العماني للمجموعة لأغراض الرقابة:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١,٤٣٣,٨٦٣	١,٦٨٣,٤٥٥	٤,٣٧٢,٦١٠	٣,٧٢٤,٣١٩
٢٠٠,١٩٩	١٤٨,٢٦٩	٣٨٥,١١٤	٥١٩,٩٩٧
١,٦٣٤,٠٦٢	١,٨٣١,٧٢٤	٤,٧٥٧,٧٢٤	٤,٢٤٤,٣١٦
٨,٦١٣,٥٧١	٨,٩٢٧,٩٩٥	٢٣,١٨٩,٥٩٧	٢٢,٣٧٣,٩٥١
٢٠٥,٥٩١	١٧٣,٧٧٤	٤٥١,٣٦١	٥٣٤,٠٠٣
٧٣٤,١٨٥	٧٦٥,٤١٢	١,٩٨٨,٠٨٣	١,٩٠٦,٩٧٤
٩,٥٥٣,٣٤٧	٩,٨٦٧,١٨١	٢٥,٦٢٩,٠٤١	٢٤,٨١٤,٩٢٨
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
		مخاطر الائتمان	
		مخاطر السوق	
		مخاطر التشغيل	
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	
		نسب رأس المال	
		إجمالي رأس المال النظامي المبين كنسبة مئوية من	
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	
		إجمالي رأس مال الفئة ١ المبين كنسبة مئوية من إجمالي	
		الأصول المرجحة بالمخاطر	

*إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ١٨,٥٦% (٢٠١٦: ١٧,١٠%) هي بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٠% نقداً و ٥% أسهم (٢٠١٦: ٢٥% نقداً و ٥% أسهم). إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ستكون ١٩,٣٩% (٢٠١٦: ١٧,٧٦%).

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

٣-٧-٤٢ عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي

إضافة إلى رأس المال التنظيمي الذي يستند على المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني، تتبع المجموعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من أجل التقييم الفعلي لكفاية رأس مال المجموعة على أساس قياس متقدم لرأس المال الاقتصادي. تتضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تأثير المخاطر المتبقية بما في ذلك مخاطر العمل ومخاطر التركيز ومخاطر الارتباط ومخاطر معدل الفائدة على محفظة البنك جنباً إلى جنب مع المخاطر الأساسية. إن الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة ليس فقط تقديم تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالي ولكن أيضاً لتقدير نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الخمس المقبلة. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل ومستشرف لرأس المال على أساس المخاطر التي تكون المجموعة عرضة لها. وسوف يتم من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للمجموعة وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز قدرة المجموعة على التحمل. يعتمد مجلس الإدارة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة ويقدمها سنوياً إلى البنك المركزي. ويتم تقديم تقرير ربع سنوي بشأن كفاية رأس المال إلى مجلس الإدارة. وتعتقد المجموعة أن رأس مالها الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعمالها. وسيتم تحديث الخطة الحالية سنوياً على الأقل وعلى أساس متجدد لخطة السنوات الخمس المقبلة.

وقد ساعد تقييم كفاية رأس المال ذو النظرة المستقبلية المجموعة في التخطيط للمستقبل لإدارة رأس المال.

٤٢-٧-٤ تخصيص رأس المال

يهدف تخصيص رأس المال بين وحدات العمل والأنشطة المحددة، إلى حد كبير، إلى تعظيم العائد على رأس المال المخصص. وعلى الرغم من أن تعظيم العائد على رأس المال المرجح بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال داخل البنك لوحدات العمل أو الأنشطة المحددة، لا يعتبر تعظيم العائد الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرار. وتؤخذ في الاعتبار عوامل أخرى مثل التناغم بين الوحدات أو الأنشطة وتوفر الإدارة والموارد الأخرى ومدى ملاءمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للبنك عند تخصيص رأس المال.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤٣. معلومات القيمة العادلة

بناءً على منهجية التقييم الموضحة أدناه اعتبر كل من مجلس الإدارة والإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية كما في تاريخ التقرير لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية:

إيضاحات	القروض والمديونيات	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	تكلفة مهلكة أخرى	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥	٩٣٤,٧٤٥	-	-	-	-	٩٣٤,٧٤٥	٩٣٤,٧٤٥
٦	٥٩٢,٠٢٦	-	-	-	-	٥٩٢,٠٢٦	٥٩٥,٢١٧
٧	٨,٣٢٨,٧١٦	-	-	-	-	٨,٣٢٨,٧١٦	٨,٣٥٣,٨٦٤
٩	-	٣٦٨,٢٢٦	٦٠٧,٩٥٥	٥٠,٩٩٥	-	١,٠٢٧,١٧٦	٩٩٨,٨٧٣
٣٨	-	-	-	٢٧,٣٤٧	-	٢٧,٣٤٧	٢٧,٣٤٧
	٩,٨٥٥,٤٨٧	٣٦٨,٢٢٦	٦٠٧,٩٥٥	٧٨,٣٤٢	-	١٠,٩١٠,٠١٠	١٠,٩١٠,٠٤٦
١٤	-	-	-	-	٩١٠,١٢٥	٩١٠,١٢٥	٩١٧,٧٦٤
١٥	-	-	-	-	٧,٤١٩,٣١٢	٧,٤١٩,٣١٢	٧,٤٦٤,٧٦٨
١٧	-	-	-	-	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	٤٤,٤٣٠
١٧	-	-	-	-	٣٨٤,٥٠٨	٣٨٤,٥٠٨	٣٩٥,٦١٦
٢١-١٨	-	-	-	-	١٥٣,٧٧٦	١٥٣,٧٧٦	١٥٥,٧٢١
٣٨	-	-	-	٢٥,٦٢٢	-	٢٥,٦٢٢	٢٥,٦٢٢
	-	-	-	٢٥,٦٢٢	٨,٩١٢,٣٢٩	٨,٩٣٧,٩٥١	٩,٠٠٣,٩٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
مستحق من بنوك
مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي
استثمارات في أوراق مالية
أصول مشتقة

ودائع من البنوك
ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية
صكوك
سندات يورو متوسطة الأجل
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
التزامات مشتقة

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

إيضاحات	القروض والمديونيات ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	تكلفة مهلكة أخرى ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٠٤١,٥٧٢	-	-	-	-	١,٠٤١,٥٧٢	١,٠٤١,٥٧٢
٦ مستحق من بنوك	٥٢٦,٦١٥	-	-	-	-	٥٢٦,٦١٥	٥٢٦,٩٤٩
٧ قروض وسلف	٧,٩٥٧,٣٣٠	-	-	-	-	٧,٩٥٧,٣٣٠	٧,٩٨٠,١١١
٩ استثمارات في أوراق مالية	-	٣٩٥,٣٢٧	٥٦٣,٦٠١	٥٠,٩٩٦	-	١,٠٠٩,٩٢٤	١,٠٠٥,٦٦٩
٣٨ أصول مشتقة	-	-	-	٢١,٧٠٨	-	٢١,٧٠٨	٢١,٧٠٨
	٩,٥٢٥,٥١٧	٣٩٥,٣٢٧	٥٦٣,٦٠١	٧٢,٧٠٤	-	١٠,٥٥٧,١٤٩	١٠,٥٧٦,٠٠٩
١٤ ودائع من البنوك	-	-	-	-	٨٣١,٧٩٢	٨٣١,٧٩٢	٨٣٤,٩٣٨
١٥ ودائع العملاء	-	-	-	-	٧,٤٥٧,٧٢٧	٧,٤٥٧,٧٢٧	٧,٤٨٦,٥٢٤
١٧ سندات يورو متوسطة الأجل	-	-	-	-	٣٨٣,٥٩٥	٣٨٣,٥٩٥	٤٠٣,٦٥١
٢١-١٨ التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	٢٢٩,٨٣٠	٢٢٩,٨٣٠	٢٣٣,٦٥٢
٣٨ التزامات مشتقة	-	-	-	١٨,٧٨٠	-	١٨,٧٨٠	١٨,٧٨٠
	-	-	-	١٨,٧٨٠	٨,٩٠٢,٩٤٤	٨,٩٢١,٧٢٤	٨,٩٧٧,٥٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

طبقت المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠ التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. يقتضي هذا التعديل الإفصاح عن أساليب قياس القيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

المستوى ١ - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المتماثلة.

المستوى ٢ - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول التالي أصول المجموعة والتزاماتها المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	٢٧,٣٤٧	-	٢٧,٣٤٧
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٠,٩٩٥	-	-	٥٠,٩٩٥
أصول مالية متاحة للبيع:				
- أوراق مالية تمثل حقوق المساهمين	٨٧,٥٢٦	-	٢٦,٤٦٨	١١٣,٩٩٤
- استثمارات الديون	٣٤,٣٧٥	٢٠٦,٨٠٧	١٣,٠٥٠	٢٥٤,٢٣٢
إجمالي الأصول	١٧٢,٨٩٦	٢٣٤,١٥٤	٣٩,٥١٨	٤٤٦,٥٦٨
الالتزامات				
مشتقات	-	٢٥,٨٣٦	-	٢٥,٨٣٦
٢٠١٦				
الأصول				
مشتقات	-	٢١,٧٠٨	-	٢١,٧٠٨
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٠,٩٩٦	-	-	٥٠,٩٩٦
أصول مالية متاحة للبيع:				
- أوراق مالية تمثل حقوق المساهمين	٧٦,٣٧٨	-	٣١,٤١٨	١٠٧,٧٩٦
- استثمارات الديون	٢٣,٦٧٨	٢٤٣,٥٨١	٢٠,٢٧٢	٢٨٧,٥٣١
إجمالي الأصول	١٥١,٠٥٢	٢٦٥,٢٨٩	٥١,٦٩٠	٤٦٨,٠٣١
الالتزامات				
مشتقات	-	١٩,١٢١	-	١٩,١٢١

لا يوجد هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العامين ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

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

٤٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

فيما يلي تأثير التغير في التقديرات بنسبة ٥% من أصول والتزامات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر على قائمة الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٧	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	١,٣٦٧	-	١,٣٦٧
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٥٥٠	-	-	٢,٥٥٠
أصول مالية متاحة للبيع:				
- أوراق مالية تمثل حقوق المساهمين	٤,٣٧٦	-	١,٣٢٣	٥,٦٩٩
- استثمارات الديون	١,٧١٩	١٠,٣٤٠	٦٥٣	١٢,٧١٢
إجمالي الأصول	٨,٦٤٥	١١,٧٠٧	١,٩٧٦	٢٢,٣٢٨
الالتزامات				
مشتقات	-	١,٢٩٢	-	١,٢٩٢
٢٠١٦				
الأصول				
مشتقات	-	١,٠٨٥	-	١,٠٨٥
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٥٥٠	-	-	٢,٥٥٠
أصول مالية متاحة للبيع:				
- أوراق مالية تمثل حقوق المساهمين	٣,٨١٩	-	١,٥٧١	٥,٣٩٠
- استثمارات الديون	١,١٨٤	١٢,١٧٩	١,٠١٤	١٤,٣٧٧
إجمالي الأصول	٧,٥٥٣	١٣,٢٦٤	٢,٥٨٥	٢٣,٤٠٢
الالتزامات				
مشتقات	-	٩٥٦	-	٩٥٦

تأثير التغير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ لا يعد جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية. ويوضح الجدول التالي حركة استثمارات المستوى ٣ للمجموعة:

في ١ يناير ٢٠١٧	أوراق مالية تمثل حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	استثمارات الديون ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أرباح محققة عند البيع	٣١,٤١٨	٢٠,٢٧٢	٥١,٦٩٠
خسارة من التغير في القيمة العادلة	(٦٧)	٩	(٥٨)
إضافات	(٢,١٢٤)	(٧٠)	(٢,١٩٤)
استيعادات ومستردات	١,٣٥٤	٣,٣٠٠	٤,٦٥٤
فروق صرف العملة	(٤,١٠٣)	(١٠,٤٦١)	(١٤,٥٦٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(١٠)	-	(١٠)
	٢٦,٤٦٨	١٣,٠٥٠	٣٩,٥١٨

في ١ يناير ٢٠١٦	أوراق مالية تمثل حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	استثمارات الديون ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أرباح محققة عند البيع	٣٦,٨٦٣	٢٥,٥٣٨	٦٢,٤٠١
خسارة من التغير في القيمة العادلة	١,٣٤٢	-	١,٣٤٢
إضافات	(٢,٦٢١)	-	(٢,٦٢١)
استيعادات ومستردات	١,٦٩٤	١٨,٠٢٥	١٩,٧١٩
فروق صرف العملة	(٥,٨٥٤)	(٢٣,٢٩١)	(٢٩,١٤٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(٦)	-	(٦)
	٣١,٤١٨	٢٠,٢٧٢	٥١,٦٩٠

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

٤٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، نسبة ٧٤% (٢٠١٦: ٦٤%) من الأوراق المالية التي تمثل حقوق مساهمين ضمن المستوى ٣ قد تم تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لأساليب التقييم المناسبة بناءً على طريقة الإيرادات (خصم التدفقات النقدية) أو طريقة السوق (باستخدام الأسعار أو المعلومات المتعلقة ذات الصلة الأخرى الناشئة عن معاملات السوق للمنشآت المماثلة أو المشابهة) أو طريقة التكاليف أو مزيج منها. ويتم استخدام مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة لقياس القيمة العادلة إلى الحد الذي لا تتوفر فيه المدخلات القابلة للملاحظة، وذلك باستخدام أفضل المعلومات المتاحة في ظل الظروف. وقد يشمل ذلك البيانات الخاصة بالبنك، كما سوف يأخذ بالاعتبار جميع المعلومات حول افتراضات المشاركين في السوق والتي تكون متاحة بشكل معقول.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، نسبة ٢٦% (٢٠١٦: ٣٦%) من الأوراق المالية التي تمثل حقوق مساهمين ضمن المستوى ٣ قد تم تقييمها على أساس آخر قوائم حسابات رأسمالية متاحة للشركات المستثمر فيها الواردة من مديري الصناديق المستقلين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أو في تاريخ لاحق والمعدلة بالتدفقات النقدية اللاحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أو على أساس صافي قيمة الأصول الواردة من مديري الصناديق المستقلين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أو في تاريخ لاحق.

تم تقييم استثمارات الديون على أساس القيمة العادلة. ويستند التقييم إلى معدل الخصم المعدل للمخاطر (العائد) مع مراعاة نطاق معقول من التقديرات. إن الانخفاض الجوهري في جودة الائتمان سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة مع زيادة جوهريّة في الفرق فوق المعدل غير المعرض للمخاطر وبالعكس. تحتفظ المجموعة بخصصات كافية للاستثمارات المذكورة أعلاه كما في تاريخ التقرير.

٤٣-١ تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للأصول والالتزامات:

٤٣-١-١ أقروض وسلف

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

٤٣-١-٢ الاستثمارات المدرجة بالتكلفة والمشتقات

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

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.

٤٣-١-٣ الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة إلى أسعار الشراء المدرجة كما في تاريخ التقرير. ويتم تقييم الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة ويتم قياسها وفقاً لأساليب التقييم الملائمة بناءً على طرق الإيرادات أو السوق أو التكاليف أو مزيج منها أو على أساس آخر قوائم حسابات رأسمالية متاحة أو صافي قيم الأصول للشركات المستثمر فيها الواردة من مديري الصناديق المستقلة والمعدلة للتدفقات النقدية اللاحقة حتى تاريخ التقرير.

٤٣-١-٤ الودائع البنكية وودائع العملاء

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

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

٤٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

٤٣-١ تقدير القيم العادلة (تابع)

٤٣-١-٥ أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

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

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

٤٤ أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تصنيف أي أرقام مقابلة جوهرياً لعام ٢٠١٦ مدرجة لأغراض المقارنة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١ إلى ٦.

بنك مسقط ش.م.ع.ع- ميثاق

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

العنوان المسجل:

ص.ب ١٣٤
روي ١١٢
سلطنة عمان

المقر الرئيسي للعمل:

بناية رقم ٤/١٢٠، مبنى رقم ٣١١
شارع رقم ٦٢، مرتفعات المطار
السيب،
سلطنة عمان

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	١
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الدخل	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
قائمة التغيرات في حقوق المالكين	٧
قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري	٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٩ - ٣٤

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك مسقط ش.م.ع.ع

تقرير حول القوائم المالية

راجعنا قائمة المركز المالي المشتقة المرفقة لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("النافذة") لبنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقوائم الدخل الشامل المشتقة والتدفقات النقدية المشتقة والتغيرات في حقوق المالكين المشتقة ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية كما هو مبين في الإيضاح رقم ١ حول القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية وتعهد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك. وتتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريها.

وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتتطلب تلك المعايير أن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتتضمن المراجعة فحصاً، على أساس الاختبار، للأدلة المعززة للمبالغ والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتفديرات الجوهرية التي أجراها مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا.

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المشتقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي المشتق للنافذة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن نتائج عملياتها المشتقة وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من المادة ٣ بعنوان "المعايير المحاسبية وتقرير مراقب الحسابات" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية فإننا نقر بأننا:

- (أ) استلمنا كافة المعلومات والشروحات المطلوبة لإعداد التقرير.
- (ب) أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل المنظمة والبنك المركزي العماني.

تأكيد على أمر

بدون التحفظ برأينا، نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ١، لا تشكل النافذة التابعة للبنك كياناً قانونياً منفصلاً. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية المشتقة تمثل أعمال نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية كنافذة للصيرفة الإسلامية وليس كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته.



٢٨ فبراير ٢٠١٨
مسقط، سلطنة عمان

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
			الأصول	
٢,٨٠٥	٣,٢٥٨		نقدية	٧,٢٨٦
٩٠,٥١٢	١٢٢,١٤٧		أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٣٥,٠٩٥
١٥,٢٦٤	٢٧,٠٨٥	٤	مستحق من بنوك	٣٩,٦٤١
٣٨,٤١٧	٥٨,١٥١	٥	مراوحة ومديونيات أخرى	٩٩,٧٨٥
٦٩٤,٥٠١	٧٧١,٧٤٢	٦	مشاركة	١,٨٠٣,٨٩٩
٧٢,٥٨٩	٨٩,٤٣٤	٧	إجارة منتهية بالتملك	١٨٨,٥٤٣
٤٩,٥٠٠	٥٠,٧٨٨	٨	وكالة بالاستثمار	١٢٨,٥٧٢
٦٧,٧٧٦	٦٧,٥٣٥	٩	استثمارات	١٧٦,٠٤٢
٣,٥٨٨	٢,٩٧٩	١٠	ممتلكات ومعدات	٩,٣٢٠
٤,٧٤٩	٤,٥٠٦	١١	أصول أخرى	١٢,٣٣٣
١,٠٣٩,٧٠١	١,١٩٧,٦٢٥		إجمالي الأصول	٢,٧٠٠,٥٢٢
			الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	
			وحقوق المالكين	
١٧٠,٩٤٥	٥٧,٧٥٠		مستحق لبنوك بموجب الوكالة	٤٤٤,٠١٣
١٦٥,٩١٢	٢٠٦,٨٣٩		حسابات جارية	٤٣٠,٩٤١
-	٤٤,٦٠٨	١٢	صكوك	-
١٥,١٤٦	٣١,٤٤٢	١٣	الالتزامات أخرى	٣٩,٣٤٠
٣٥٢,٠٠٣	٣٤٠,٦٣٩		إجمالي الالتزامات	٩١٤,٢٩٤
٥٩٨,٥٨٣	٧٥٤,١٨٧	١٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١,٥٥٤,٧٦١
			حقوق المالكين	
٦٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	١٥	رأس المال المخصص	١٥٥,٨٤٤
٢٨,٦٧٨	٣٥,٩٥٨		أرباح محتجزة	٧٤,٤٨٨
-	٩٧٥		احتياطي خاص	-
٤٣٧	٨٦٦		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	١,١٣٥
٨٩,١١٥	١٠٢,٧٩٩		إجمالي حقوق المالكين	٢٣١,٤٦٧
١,٠٣٩,٧٠١	١,١٩٧,٦٢٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢,٧٠٠,٥٢٢
			الاستثمار وحقوق المالكين	
٣٠,٠٢٨	٢٤,٣٤٤	١٦	الالتزامات عرضية وارتباطات	٧٧,٩٩٥

تم اعتماد إصدار القوائم المالية في ٢٨/٢/٢٠١٨ بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٣٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع- ميثاق

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٣٦,٩٩٧	٤٦,٦٨٨	١٧	١٢١,٢٦٧	٩٦,٠٩٧
(١٣,١٩٦)	(١٨,٨٠١)		(٤٨,٨٣٤)	(٣٤,٢٧٥)
١,٢٢٨	١,١٨١		٣,٠٦٨	٣,١٩٠
(١١,٩٦٨)	(١٧,٦٢٠)		(٤٥,٧٦٦)	(٣١,٠٨٥)
٢٥,٠٢٩	٢٩,٠٦٨		٧٥,٥٠١	٦٥,٠١٢
-	(١,٢٧٢)		(٣,٣٠٤)	-
(١,٣١٩)	(٢,٢٣٧)		(٥,٨١٠)	(٣,٤٢٦)
٢٣,٧١٠	٢٥,٥٥٩		٦٦,٣٨٧	٦١,٥٨٦
١,٧٦٧	١,٣٩٠	١٨	٣,٦١٠	٤,٥٩٠
٢٥,٤٧٧	٢٦,٩٤٩		٦٩,٩٩٧	٦٦,١٧٦
(٥,٢٩٧)	(٥,٨٢٦)		(١٥,١٣٢)	(١٣,٧٥٨)
(١,٢٤٤)	(١,٤٦٣)		(٣,٨٠٠)	(٣,٢٣١)
(١,٠٧٤)	(١,١٥٥)	١٠	(٣,٠٠٠)	(٢,٧٩٠)
(٣,٩٢٩)	(٤,٤٧٩)		(١١,٦٣٤)	(١٠,٢٠٥)
(١١,٥٤٤)	(١٢,٩٢٣)		(٣٣,٥٦٦)	(٢٩,٩٨٤)
١٣,٩٣٣	١٤,٠٢٦		٣٦,٤٣١	٣٦,١٩٢
(٤,٨١٣)	(٤,٩٢٨)	١٩	(١٢,٧٩٩)	(١٢,٥٠١)
(٢٠١)	(١,١٨٤)	٩	(٣,٠٧٥)	(٥٢٢)
١,٢٥١	١,٩١٣	١٩	٤,٩٦٩	٣,٢٤٩
١٠,١٧٠	٩,٨٢٧		٢٥,٥٢٦	٢٦,٤١٨
(١,٢٢٠)	(١,٥٧٢)		(٤,٠٨٣)	(٣,١٦٩)
٨,٩٥٠	٨,٢٥٥		٢١,٤٤٣	٢٣,٢٤٩
-	(٩٧٥)		(٢,٥٣٢)	-
-	(٩٧٥)		(٢,٥٣٢)	-
٨,٩٥٠	٧,٢٨٠		١٨,٩١١	٢٣,٢٤٩

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١ - ٣.

بنك مسقط ش.م.ع.ع- ميثاق

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
أنشطة التشغيل				
١٠,١٧٠	٩,٨٢٧		٢٥,٥٢٦	٢٦,٤١٨
١,٠٧٤	١,١٥٥	١٠	٣,٠٠٠	٢,٧٩٠
٢٠١	١,١٨٤	٩	٣,٠٧٥	٥٢٢
٤,٨١٣	٤,٩٢٨	١٩	١٢,٧٩٩	١٢,٥٠١
(١,٢٥١)	(١,٩١٣)	١٩	(٤,٩٦٩)	(٣,٢٤٩)
٢٢٥	(٤٠٦)		(١,٠٥٥)	٥٨٤
(٣٨٣)	(٥٠٥)		(١,٣١٢)	(٩٩٧)
٥٤٨	(٤٢٠)	١٤	(١,٠٩١)	١,٤٢٣
٩٢	(٣٢)	١٤	(٨٣)	٢٣٩
١٥,٤٨٩	١٣,٨١٨		٣٥,٨٩٠	٤٠,٢٣١
أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل صافي التغيرات في أصول والتزامات التشغيل:				
(٨,٧٢٥)	(١٩,٨٥٤)		(٥١,٥٦٩)	(٢٢,٦٦٢)
(١٤٠,٥٨٩)	(٧٩,٩٥٤)		(٢٠٧,٦٧١)	(٣٦٥,١٦٦)
(٢٤,٥٢٨)	(١٧,٠١٤)		(٤٤,١٩٢)	(٦٣,٧٠٩)
(٥٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠)		(٣,٣٧٧)	(١٢٩,٨٧٠)
٣١٤	١,٠٠٥		٢,٦١٠	٨١٣
(٢,٤١٤)	٢٤٣		٦٣٠	(٦,٢٧٠)
٥٠,٥٢٣	٤٠,٩٢٧		١٠٦,٣٠٤	١٣١,٢٢٩
٤٨,١١٥	(٤٨,١١٥)		(١٢٤,٩٧٤)	١٢٤,٩٧٥
(٨,٣٣٨)	١٤,٧٢٤		٣٨,٢٤٤	(٢١,٦٥٧)
(١٢٠,١٥٣)	(٩٥,٥٢٠)		(٢٤٨,١٠٥)	(٣١٢,٠٨٦)
أنشطة الاستثمار				
٣٨٣	٥٠٥		١,٣١٢	٩٩٥
(٤,٩٧٠)	(١,٣٤٧)		(٣,٤٩٩)	(١٢,٩٠٩)
٥	١,٢٣٨		٣,٢١٦	١٢
(٨٩٧)	(٥٤٦)	١٠	(١,٤١٨)	(٢,٣٣٠)
(٥,٤٧٩)	(١٥٠)		(٣٨٩)	(١٤,٢٣٢)
أنشطة التمويل				
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠		١٢,٩٨٧	٢٥,٩٧٤
-	٤٤,٦٠٨		١١٥,٨٦٥	٢٢٦,٦٦١
٨٧,٢٦٥	١٥٦,٠٥٦		٤٠٥,٣٤٢	٢٥٢,٦٣٥
٩٧,٢٦٥	٢٠٥,٦٦٤		٥٣٤,١٩٤	
(٢٨,٣٦٧)	١٠٩,٩٩٤		٢٨٥,٧٠٠	(٧٣,٦٨٣)
١٣,١١٣	(١٥,٢٥٤)		(٣٩,٦٢١)	٣٤,٠٦٢
(١٥,٢٥٤)	٩٤,٧٤٠		٢٤٦,٠٧٩	(٣٩,٦٢١)
يشتمل النقد وما يماثل النقد على:				
٢,٨٠٥	٣,٢٥٨		٨,٤٦٢	٧,٢٨٦
٩٠,٥١٢	١٢٢,١٤٧		٣١٧,٢٦٥	٢٣٥,٠٩٥
١٤,٢٥٩	٢٧,٠٨٥		٧٠,٣٥٢	٣٧,٠٣٧
(١٢٢,٨٣٠)	(٥٧,٧٥٠)		(١٥٠,٠٠٠)	(٣١٩,٠٣٩)
(١٥,٢٥٤)	٩٤,٧٤٠		٢٤٦,٠٧٩	(٣٩,٦٢١)

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١

بنك مسقط ش.م.ع.ع- ميثاق

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
٨٩,١١٥	٤٣٧	-	٢٨,٦٧٨	٦٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي
٨,٢٥٥	-	-	٨,٢٥٥	-	صافي الدخل للعام
-	-	٩٧٥	(٩٧٥)	-	احتياطي مكوّن خلال العام
٤٢٩	٤٢٩	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
١٠٢,٧٩٩	٨٦٦	٩٧٥	٣٥,٩٥٨	٦٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ريال عماني بالآلاف)
٢٦٧,٠١١	٢,٢٤٩	٢,٥٣٢	٩٣,٣٩٩	١٦٨,٨٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
٦٩,٥٦٦	(١٦٢)	-	١٩,٧٢٨	٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي
٨,٩٥٠	-	-	٨,٩٥٠	-	صافي الدخل للعام
-	-	-	-	-	احتياطي مكوّن خلال العام
٥٩٩	٥٩٩	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
٨٩,١١٥	٤٣٧	-	٢٨,٦٧٨	٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ريال عماني بالآلاف)
٢٣١,٤٦٧	١,١٣٥	-	٧٤,٤٨٨	١٥٥,٨٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (دولار أمريكي بالآلاف)

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
			مصادر أموال الصندوق الخيري	
١٨	٦١		أموال الصندوق الخيري في بداية العام	٤٦
٥٤	٢٢		متحصلات من أموال خيرية ملتزم بها	١٤٠
١٣	٨		تصفية توزيعات أرباح	٣٤
٨٥	٩١		إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال العام	٢٢٠
			استخدامات أموال الصندوق الخيري	
٢٤	٧٣		الموزع إلى منظمات خيرية	٦٢
٢٤	٧٣		إجمالي استخدامات الأموال خلال العام	٦٢
٦١	١٨	١٣	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية العام	١٥٨

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك" أو "المركز الرئيسي") "نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية" ("ميثاق") في سلطنة عمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تم منحه من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. يعهد مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق ضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها.

تقدم ميثاق مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية لميثاق: قبول ودائع العملاء المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة الاستثمارات الأخرى المسموح بها بموجب لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى ميثاق ١٩ فرعاً في سلطنة عمان (٢٠١٦: ١٧ فرعاً) وعنوانها المسجل هو ص.ب. ١٣٤، روي، ص.ب. ١١٢، سلطنة عمان. لدى ميثاق ٢٥٩ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٣٨).

لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة لميثاق للالتزام بمتطلبات البنود من ١-٥-١ إلى ١-٥-٤ من المادة ٢ بعنوان "الالتزامات العامة والحوكمة" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من المادة ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ميثاق والمتطلبات المنطقية الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الأمور التي تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى تستخدم نافذة الصيرفة الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء استثمارات حقوق الملكية التي تدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية واستثمارات أدوات الدين التي تدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والأدوات المالية المشتقة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة الوظيفية لميثاق وبالدولار الأمريكي أيضاً تسهياً على القارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من المبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣,٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٣ السياسات المحاسبية

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه.

١-٣-١ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة بنكية وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المهيكلية في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١-٣ مستحق من بنوك

يمثل المستحق من بنوك مديونيات بموجب عقود الوكالة وأرصدة لدى بنوك أخرى. يتم إدراج عقود الوكالة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. يتم استلام الأرباح من أرصدة الوكالة وفقاً للاتفاقية المعنية. الأرصدة لدى بنوك أخرى هي الحسابات الجارية لميثاق لدى مؤسسات مالية أخرى.

٣-١-٣ مديونيات المراجعة

تدرج مديونيات المراجعة بعد خصم الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

مديونيات المراجعة هي مبيعات بشروط سداد مؤجلة. تقوم ميثاق بتمويل معاملة المراجعة من خلال شراء أصل (الذي يمثل موضوع المراجعة) ومن ثم بيع هذا الأصل إلى المراج (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراج خلال الفترة المتفق عليها. الوعد في المراجعة للأمر بالشراء ليس ملزماً للعملاء.

٣-١-٤ المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكة بين ميثاق والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لتطوير أصل جديد أو حصة في أصل حالي بحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس دائم أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقص، ترتبط ميثاق بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة ميثاق من قبل العميل. على مدى الفترة، استثمار شريك واحد في الشراكة ينخفض على حساب زيادة الشريك الآخر في الاستثمار في الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٣-١-٥ الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإجارة، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإجارة، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإجارة. تقوم ميثاق في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإجارة) والقيمة المتوقعة استردادها. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل.

٣-١-٦ الوكالة بالاستثمار

وهي اتفاقية بين طرفين يكون بموجبها أحد الطرفين مالكاً للمال ("الموكل") ويقدم مبلغاً معيناً من المال ("رأس مال الوكالة") لوكيل ("الوكيل") الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً لدراسة جدوى/ خطة استثمار يقدمها الموكل للوكيل.

٣-١-٧ صكوك

الصكوك هي شهادات ائتمان مدعومة بالأصول ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. صكوك المشاركة هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل ملكية الأصل. يتم إدراج الصكوك بمبلغ المتحصلات ناقصاً تكلفة الإصدار المحصلة من المستثمرين. ويتم إدراج الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً لشروط وأحكام إصدار الوثائق.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-١-٣ استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة المهلكة.

تدرج جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الحيازة المصاحبة للاستثمار، باستثناء في حالة الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إن وجد.

أدوات حقوق الملكية/ الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين وحقوق حملة حسابات الاستثمار حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته عندما يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية، يتم قياسها بالتكلفة. إن خسائر انخفاض القيمة في الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة وتدرج جميع الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل. يتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الأخرى الناشئة من هذه الاستثمارات أيضاً في قائمة الدخل.

أدوات الدين بالتكلفة المهلكة

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى ميثاق النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المهلكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

٩-١-٣ الأدوات المالية المشتقة

تملك ميثاق أدوات مالية مشتقة للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. ومع ذلك، فإنها لا تطبق محاسبة التحوط. بالتالي، يتم إعادة تقييم مراكز تداول العملات الأجنبية، بما في ذلك العقود الفورية والأجلة، بأسعار السوق السائدة في تاريخ التقرير ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة للسنة المالية في قائمة الدخل.

١٠-١-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم. تتم رسملة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات على قائمة الدخل عند تكبدها. وتدرج الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد في إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها أو قيمها المعاد تقييمها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

الأعوام

١٠ - ٥

١٠ - ٥

أثاث وتركيبات ومعدات

أجهزة وبرمجيات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية فترة كل تقرير. وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل، تخفض قيمته الدفترية فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-١-٣ مستحق لبنوك بموجب الوكالة

يشمل المستحق لبنوك ومؤسسات مالية داننيات بموجب عقود وكالة. يتم إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. الأرباح على هذه الحسابات يتم دفعها بموجب الاتفاقية المعنية.

١٢-١-٣ حسابات جارية

الحسابات الجارية هي الأموال التي يتم استلامها بموجب القرض حيث يتم ضمان المبلغ الأصلي ليتم سداؤه من قبل ميثاق. لا يحق لهذه الأموال أي ربح ولا تحمل أي خسائر. تدرج الحسابات الجارية بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت.

١٣-١-٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تشمل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على ودائع تم الحصول عليها على أساس المضاربة والتي يتم استثمارها في الأصول الإسلامية. ليس هناك قيود على ميثاق لاستخدام حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار. يتم قياس حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة.

١٤-١-٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار.

١٥-١-٣ احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميثاق بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بعد أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق الملكية لحملة حساب الاستثمار.

١٦-١-٣ إدراج الإيرادات

مديونيات المراجعة

يتم إدراج الربح من مديونيات المراجعة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقبياً وقابلة للقياس عند بدء المعاملة. يتم إدراج مثل هذه الإيرادات من خلال تخصيص الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى الفترة المؤجلة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عن استلام الأموال النقدية، بعد خصم الأرباح المعلقة.

المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، بعد خصم الأرباح المعلقة.

الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إدراج إيرادات أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، بعد خصم الاستهلاك. يتم استثناء الإيرادات المتعلقة بأصول الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة من قائمة الدخل.

الوكالة بالاستثمار

يتم احتساب أرباح الوكالة المقدر بشكل يعتمد عليه على أساس متناسب زمنياً على مدار فترة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة القائم. يتحمل الوكيل الخسارة في حال عجزه عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من أحكام وشروط اتفاقية الوكالة، أما بخلاف ذلك، فيتحمل الموكل الخسارة.

الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٦-١-٣ إدراج الإيرادات (تابع)

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

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

إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

إيرادات استثمار

يتم إدراج إيرادات الاستثمارات بالتكلفة المهلكة بشكل متناسب زمنياً بناءً على معدل العائد الضمني. تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق ميثاق باستلام الدفعات.

١٧-١-٣ العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم احتساب العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على أساس الإيرادات المتولدة من الأصول الممولة بصورة مشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بمحفظه الاستثمار (مصروفات المضارب). تشمل مصروفات المضارب جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك المخصصات المحددة. تخصم حصة ميثاق "حصة المضارب من الإيرادات" من حصة إيرادات المستثمرين قبل توزيع هذه الإيرادات.

١٨-١-٣ الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل المركز الرئيسي على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى ميثاق. يتم إدراج أصول والتزامات الضريبة المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

١٩-١-٣ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلاي) لدى ميثاق نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

٢٠-١-٣ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- (١) ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
 - (٢) قيام ميثاق بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو
 - (٣) تقوم ميثاق بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريّة بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.
- يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢١-١-٣ تحديد وقياس الأصول منخفضة القيمة

بتاريخ كل تقرير تقوم ميثاق بمراجعة القيم الدفترية لأصولها لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود أي خسارة من انخفاض قيمة هذه الأصول. وفي حال وجود أي مؤشر على الانخفاض في القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل لتحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة. القيمة القابلة للاسترداد هي صافي سعر البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد للأصل مقدرة على أنها أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة القابلة للاسترداد. وتُدرج خسارة الانخفاض في القيمة كمصروف مباشرة في قائمة الدخل.

٢٢-١-٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم ميثاق بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية، إن وجدت، في حساب صندوق خيري تستخدم ميثاق أمواله لأغراض اجتماعية خيرية.

٢٣-١-٣ العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة من تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك تماشياً مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبنود.

٢٤-١-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة للموظفين العمانيين وفقاً لخطة التأمينات الاجتماعية المعمول بها في سلطنة عُمان، يتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل عند استحقاقها. إن التزام ميثاق بشأن مكافآت نهاية الخدمة لغير العمانيين وهي خطة منافع تقاعد محددة وغير الممولة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي استحقها هؤلاء الموظفون مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لهذا المبلغ ويتم إدراجه كمصروف في قائمة الدخل.

٢٥-١-٣ التمويل المشترك والذاتي

تصنف الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميثاق وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. تصنف الأصول الممولة فقط من قبل ميثاق، إن وجدت، ضمن "التمويل الذاتي".

٢٦-١-٣ الزكاة

ليس مطلوب من ميثاق دفع الزكاة نيابةً عن المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٢٧-١-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يوجد حق قانوني أو شرعي بوجوب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وكانت هناك نية لدى ميثاق للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٢٨-١-٣ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٩-١-٣ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

٢-٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية لميثاق من الإدارة وضع أحكام و تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المقرر عنها في القوائم المالية. تمثل الاستخدام الجوهري للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

مخصصات انخفاض القيمة مقابل عقود التمويل مع العملاء

تراجع ميثاق عقود التمويل الخاصة بها بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل انخفاض القيمة في القوائم المالية. وعلى وجه الخصوص، يستلزم إجراء اجتهد من قبل الإدارة في تقدير المبالغ والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. تعتمد مثل هذه التقديرات على افتراضات حول العوامل المتضمنة درجات مختلفة من الاجتهادات وعدم اليقين. قد تختلف النتائج الفعلية بسبب التغيرات في الحقائق الأساسية.

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

السيولة

تدير ميثاق السيولة الخاصة بها من خلال أخذ فترات استحقاق أصولها والتزاماتها وحسابات الاستثمار الموضحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الاعتبار. ويتطلب هذا القيام باجتهد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والتزامات وحسابات الاستثمار بدون فترات استحقاق معينة.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الحياة:

- بالنسبة للأصول المالية من الأسهم، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المالكين أو من خلال قائمة الدخل، و
- بالنسبة للأصول المالية من الديون، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ مستحق من بنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٣,٥٩٠	٢٣,١٠٠	٦٠,٠٠٠	٣٥,٢٩٩
١,٦٧٤	٣,٩٨٥	١٠,٣٥٢	٤,٣٤٨
١٥,٢٦٤	٢٧,٠٨٥	٧٠,٣٥٢	٣٩,٦٤٧

مستحق من بنوك بموجب الوكالة
حسابات جارية لدى بنوك أخرى

٥ مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٤٢,٥٤٤	٦٣,٠١٠	١٦٣,٦٦٢	١١٠,٥٠٤
(٣,٨٨٠)	(٤,٨٧٩)	(١٢,٦٧٣)	(١٠,٠٧٨)
(٩٧٢)	(١,٠٩٣)	(٢,٨٣٧)	(٢,٥٢٦)
(٥)	(٧)	(١٨)	(١٣)
٣٧,٦٨٧	٥٧,٠٣١	١٤٨,١٣٤	٩٧,٨٨٧
٧٣٠	١,١٢٠	٢,٩٠٨	١,٨٩٨
٣٨,٤١٧	٥٨,١٥١	١٥١,٠٤٢	٩٩,٧٨٥

مديونيات المرابحة- تمويل مشترك
أرباح مؤجلة
مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٩)
أرباح مجانية (إيضاح ١٩)
صافي مديونيات المرابحة
مديونيات بموجب الإجارة

٦ المشاركة

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٧٠,٦٩٢٧	٧٨٧,٠٣٥	٢٠,٤٤٠,٢٤٧	١,٨٣٦,١٧٤
(١٢,٣٩١)	(١٥,١١٨)	(٣٩,٢٦٩)	(٣٢,١٥٥)
(٣٦)	(١٧٥)	(٤٥٥)	(١٢٠)
٦٩٤,٥٠١	٧٧١,٧٤٢	٢,٠٠٤,٥٢٣	١,٨٠٣,٨٩٩

مشاركة- تمويل مشترك
مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٩)
أرباح مجانية (إيضاح ١٩)

٧ الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٧٣,٣٢٢	٩٠,٣٣٦	٢٣٤,٦٣٩	١٩٠,٤٤٧
(٧٣٣)	(٩٠٢)	(٢,٣٤٤)	(١,٩٠٤)
٧٢,٥٨٩	٨٩,٤٣٤	٢٣٢,٢٩٥	١٨٨,٥٤٣

التكلفة، بالصافي من الاستهلاك المتراكم-
تمويل مشترك
مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٩)

٨ الوكالة بالاستثمار

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٥٠,٠٠٠	٥١,٣٠٠	١٣٣,٢٤٧	١٢٩,٨٧٠
(٥٠٠)	(٥١٢)	(١,٣٣١)	(١,٢٩٨)
٤٩,٥٠٠	٥٠,٧٨٨	١٣١,٩١٦	١٢٨,٥٧٢

الوكالة بالاستثمار- تمويل مشترك
مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٩)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩ استثمارات

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٠,٦٤٩	١٠,٠٥٧	٢٦,١٢٢	٢٧,٦٦٠
٥٠,٩٩٦	٥٠,٩٩٦	١٣٢,٤٥٧	١٣٢,٤٥٨
١,٩٢٥	٣,٢٧٥	٨,٥٠٦	٥,٠٠٠
٥,٠٠٤	٥,٠٠٢	١٢,٩٩٢	١٢,٩٩٧
٦٨,٥٧٤	٦٩,٣٣٠	١٨٠,٠٧٧	١٧٨,١١٥
(٧٩٨)	(١,٧٩٥)	(٤,٦٦١)	(٢,٠٧٣)
٦٧,٧٧٦	٦٧,٥٣٥	١٧٥,٤١٦	١٧٦,٠٤٢

الحركة في استثمارات الأوراق المالية كما يلي:

استثمارات الديون	استثمارات حقوق الملكية	في ١ يناير ٢٠١٧ إضافات الاستبعاد والاسترداد ربح من التغير في القيمة العادلة خسائر انخفاض القيمة إهلاك خصم/ علاوة ربح محقق مبالغ مستردة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٧,٧٧٦	٩,٨٥١	-
١,٣٤٩	-	(١,٢٣٨)
(١,٢٣٨)	-	٤٢٩
٤٣٠	١	(١,١٨٤)
(١,١٨٤)	-	-
(٢)	(٢)	٢١٧
٢١٧	-	١٨٧
١٨٧	-	٨,٢٦٢
٦٧,٥٣٥	٥٩,٢٧٣	٢١,٤٦٠
١٧٥,٤١٦	١٥٣,٩٥٦	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ريال عماني بالآلاف)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي بالآلاف)

استثمارات الديون	استثمارات حقوق الملكية	في ١ يناير ٢٠١٦ إضافات الاستبعاد والاسترداد ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة خسائر انخفاض القيمة إهلاك خصم/ علاوة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٢,٦٣٨	٦,٤٠٥	-
٤,٩٧٣	٣,٠٤٨	٥٩٩
(٥)	-	(٢٠١)
٣٧٤	(٢٢٥)	-
(٢٠١)	-	٩,٨٥١
(٣)	(٣)	٢٥,٥٨٧
٦٧,٧٧٦	٥٧,٩٢٥	
١٧٦,٠٤٢	١٥٠,٤٥٥	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ريال عماني بالآلاف)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (دولار أمريكي بالآلاف)

ملخص الحركة في انخفاض الاستثمارات في الأوراق المالية كالتالي:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٥٩٧	٧٩٨	٢,٠٧٣	١,٥٥١
٢٠١	١,١٨٤	٣,٠٧٥	٥٢٢
-	(١٨٧)	(٤٨٦)	-
٧٩٨	١,٧٩٥	٤,٦٦٢	٢,٠٧٣

في ١ يناير
مخصص خلال العام
محرم خلال العام
كما في ٣١ ديسمبر

يتم إدراج استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الربح بسعر السوق بقيمة ٠,٨٦٦ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ربح بقيمة ٠,٤٣٧ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠ ممتلكات ومعدات

٢٠١٧				
أثاث و تجهيزات ريال عماني بالآلاف	معدات ريال عماني بالآلاف	أجهزة وبرمجيات ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة:
٢,٣١٨	٦٦٨	٢,٥٨٠	٥,٥٦٦	في ١ يناير ٢٠١٧
٣٣٨	٧٣	١٣٥	٥٤٦	إضافات
-	-	-	-	استيعادات
٢,٦٥٦	٧٤١	٢,٧١٥	٦,١١٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٠١	٢٩٠	٧٨٧	١,٩٧٨	الاستهلاك المتراكم:
٤٨٧	١٤٥	٥٢٣	١,١٥٥	في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	مكون خلال العام
١,٣٨٨	٤٣٥	١,٣١٠	٣,١٣٣	استيعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٢٦٨	٣٠٦	١,٤٠٥	٢,٩٧٩	صافي القيم الدفترية:
٣,٢٩٢	٧٩٧	٣,٦٤٩	٧,٧٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ريال عماني بالآلاف)
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٦				
أثاث و تركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات ريال عماني بالآلاف	أجهزة وبرمجيات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة:
١,٨٦٣	٥٦٣	٢,٢٤٣	٤,٦٦٩	في ١ يناير ٢٠١٦
٤٥٥	١٠٥	٣٣٧	٨٩٧	إضافات
-	-	-	-	استيعادات
٢,٣١٨	٦٦٨	٢,٥٨٠	٥,٥٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٦٧	١٥٨	٢٧٩	٩٠٤	الاستهلاك المتراكم:
٤٣٤	١٣٢	٥٠٨	١,٠٧٤	في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	-	مكون خلال العام
٩٠١	٢٩٠	٧٨٧	١,٩٧٨	استيعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٤١٧	٣٧٨	١,٧٩٣	٣,٥٨٨	صافي القيم الدفترية:
٣,٦٨١	٩٨٢	٤,٦٥٧	٩,٣٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ريال عماني بالآلاف)
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (دولار أمريكي بالآلاف)

١١ أصول أخرى

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٣,٥٦٨	٢,١٣١	٥,٥٣٤	٩,٢٦٧
٦٧٨	١,٠٤٧	٢,٧١٩	١,٧٦١
٥٠٣	١,٣٢٨	٣,٤٥٢	١,٣٠٥
٤,٧٤٩	٤,٥٠٦	١١,٧٠٥	١٢,٣٣٣

أرباح مستحقة القبض
مدفوعات مقدما
أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ صكوك

في يونيو ٢٠١٧، أصدرت نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية لبنك مسقط ش.م.ع.ع (ميثاق) شهادات صكوك المشاركة. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م) وهي المصدر والحارس الأمين لبرنامج صكوك.

وكجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات بقيمة ٤٤,٦ مليون ريال عماني (بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) من خلال ترتيبات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل مجلس إدارة البنك.

لدى الصكوك معدل ربح ٥٪ سنوياً، لمدة خمس سنوات، ويتم استردادها بالقيمة الاسمية وفقاً للشروط والأحكام الواردة في الوثائق الصادرة. وتستحق أرباح الصكوك الدفع بشكل نصف سنوي بنهاية المدة في شهري يونيو وديسمبر. إن الصكوك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

١٣ التزامات أخرى

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٤٩٩	-	-	١,٢٩٦
١,٢١٩	٢,٧٩١	٧,٢٤٩	٣,١٦٦
١,٧١٨	٢,٧٩١	٧,٢٤٩	٤,٤٦٢
٨,٨٦٤	١٩,١٢٦	٤٩,٦٧٨	٢٣,٠٢٣
٤,٥٦٤	٩,٥٢٥	٢٤,٧٤٠	١١,٨٥٥
١٥,١٤٦	٣١,٤٤٢	٨١,٦٦٧	٣٩,٣٤٠

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة ١٨ ألف ريال عماني (٢٠١٦ - ٦١ ألف ريال عماني) التي تراكت خلال العام.

لا تعد ميثاق كياناً منفصلاً خاضعاً للضريبة. تحتسب الضريبة وتدفع على أساس شامل من قبل المركز الرئيسي. وبناءً على معدل الضريبة الفعلي، خصص المركز الرئيسي مخصص ضريبة لميثاق. خلال السنة، لم يتم دفع أي مبلغ للمركز الرئيسي لدفع مبالغ الضريبة المستحقة للسنوات السابقة (٢٠١٦: ٣,١ مليون).

١٤ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم مزج حقوق الملكية حملة حسابات الاستثمار مع أموال ميثاق ويتم استخدامها في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر. يتم تحميل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. بلغت حصة ميثاق الفعلية في الأرباح كمضارب للفترة ٦,٢٨% (٢٠١٦: ٩,٣%). يتم الإفصاح عن معدل العائد لكل نوع من حساب الاستثمار من قبل ميثاق على أساس شهري. فيما يلي تحليل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
٩٣,٤٥٧	١١٣,٢٨٠	٢٩٤,٢٣٤	٢٤٢,٧٤٥
٤٥١,٧٣٨	٥٩٨,١٣٢	١,٥٥٣,٥٩١	١,١٧٣,٣٤٦
٥١,٨١٢	٤١,٦٥١	١٠٨,١٨٤	١٣٤,٥٧٧
٥٩٧,٠٠٧	٧٥٣,٠٦٣	١,٩٥٦,٠٠٩	١,٥٥٠,٦٦٨
١,٣٩٠	٩٧٠	٢,٥١٩	٣,٦١٠
١٨٦	١٥٤	٤٠٠	٤٨٣
٥٩٨,٥٨٣	٧٥٤,١٨٧	١,٩٥٨,٩٢٨	١,٥٥٤,٧٦١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤- الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
٨٤٢	١,٣٩٠	الرصيد كما في ١ يناير	٣,٦١٠	٢,١٨٧
٥٤٨	٧١٦	مخصص خلال العام	١,٨٦٠	١,٤٢٣
-	(١,١٣٦)	المبلغ المستخدم خلال العام	(٢,٩٥١)	-
١,٣٩٠	٩٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٥١٩	٣,٦١٠

١٤- الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
٩٤	١٨٦	الرصيد كما في ١ يناير	٤٨٣	٢٤٤
٩٢	١٣٣	مخصص خلال العام	٣٤٥	٢٣٩
-	(١٦٥)	المبلغ المستخدم خلال العام	(٤٢٨)	-
١٨٦	١٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٠٠	٤٨٣

١٥ رأس المال المخصص

في ٢٠١٧، تم ضخ رأس مالي إضافي بقيمة ٥ مليون ريال عماني (١٠ مليون ريال عماني في ٢٠١٦) للالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

١٦ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
٦,٩٨٠	٩,٥٧٠	ضمانات	٢٤,٨٥٧	١٨,١٣٠
٢٣,٠٤٨	١٤,٧٧٤	اعتمادات مستندية	٣٨,٣٧٤	٥٩,٨٦٥
٣٠,٠٢٨	٢٤,٣٤٤		٦٣,٢٣١	٧٧,٩٩٥

١٧ إيرادات من التمويل والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
١,٦٤٧	٢,٢٠٦	مديونيات المراجعة	٥,٧٣٠	٤,٢٧٨
٣١,١٦٨	٣١,٩٣٣	المشاركة	٩٥,٩٣٠	٨٠,٩٥٦
١,٧٤٩	٣,٢٣٣	الإجارة المنتهية بالتملك	٨,٣٩٧	٤,٥٤٣
١٢٠	١,١٤٧	الوكالة بالاستثمار	٢,٩٧٩	٣١٢
٢,٣١٣	٣,١٦٩	استثمارات	٨,٢٣١	٦,٠٠٨
٣٦,٩٩٧	٤٦,٦٨٨		١٢١,٢٦٧	٩٦,٠٩٧

١٨ إيرادات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
٧٥٨	٩١٦	أتعاب وعمولات	٢,٣٧٩	١,٩٦٩
(٣٤٨)	(٧٢٧)	خسارة صرف العملة الأجنبية- بالصافي	(١,٨٨٨)	(٩٠٤)
٥٨٢	٦٩٧	عمولة تعامل	١,٨١٠	١,٥١٢
٧٧٥	٥٠٤	رسوم خدمات وأخرى	١,٣٠٩	٢,٠١٣
١,٧٦٧	١,٣٩٠		٣,٦١٠	٤,٥٩٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩ مخصص انخفاض القيمة

٢٠١٧					
الوكالة بالاستثمار ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	مديونيات المرابحة ريال عماني بالآلاف	المشاركة ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	
٥٠٠	٧٣٣	٩٧٢	١٢,٣٩١	١٤,٥٩٦	المخصص في بداية العام
١٢	١٦٩	٢٦٤	٤,٤٨٣	٤,٩٢٨	المحمل للعام
-	-	(١٤٣)	(١,٧٥٥)	(١,٨٩٨)	مبالغ مستردة
٥١٢	٩٠٢	١,٠٩٣	١٥,١١٨	١٧,٦٢٦	المخصص في نهاية العام
١,٣٣١	٢,٣٤٤	٢,٨٣٧	٣٩,٢٦٩	٤٥,٧٨١	دولار أمريكي بالآلاف

الربح غير المدرج

٢٠١٧					
الوكالة بالاستثمار ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	مديونيات المرابحة ريال عماني بالآلاف	المشاركة ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	
-	-	٥	٣٦	٤١	الرصيد في بداية العام
-	-	٢	١٥٤	١٥٦	المحمل للعام
-	-	-	(١٥)	(١٥)	المشطوب / المسترد
-	-	٧	١٧٥	١٨٢	الرصيد في نهاية العام
-	-	١٨	٤٥٥	٤٧٣	دولار أمريكي بالآلاف

٢٠١٦					
الوكالة بالاستثمار ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	مديونيات المرابحة ريال عماني بالآلاف	المشاركة ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	
-	٤٨٨	٥٠٩	١٠,٠٠٧	١١,٠٠٤	المخصص في بداية العام
٥٠٠	٢٤٥	٤٦٣	٣,٦٠٥	٤,٨١٣	المحمل للعام
-	-	-	(١,٢٢١)	(١,٢٢١)	مبالغ مستردة
٥٠٠	٧٣٣	٩٧٢	١٢,٣٩١	١٤,٥٩٦	المخصص في نهاية العام
١,٢٩٩	١,٩٠٤	٢,٥٢٧	٣٢,١٨٢	٣٧,٩١٢	دولار أمريكي بالآلاف

الربح غير المدرج

٢٠١٦					
الوكالة بالاستثمار ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	مديونيات المرابحة ريال عماني بالآلاف	المشاركة ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	٦٧	٦٧	الرصيد في بداية العام
-	-	٥	١٩٠	١٩٥	المحمل للعام
-	-	-	(١٩١)	(١٩١)	المشطوب / المسترد
-	-	-	(٣٠)	(٣٠)	أرباح مستردة
-	-	٥	٣٦	٤١	الرصيد في نهاية العام
-	-	١٣	٩٤	١٠٦	دولار أمريكي بالآلاف

٢٠ المعلومات القطاعية

تتم أنشطة ميثاق على أساس متكامل. وعليه، فإن أي تقسيم للإيرادات التشغيلية والمصروفات والأصول والالتزامات يعتبر غير مناسب. علاوة على ذلك، تعمل ميثاق في سلطنة عُمان فقط، وعليه، لم يتم تقديم أية معلومات عن القطاعات الجغرافية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالمركز الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لميثاق والمركز الرئيسي والأعضاء المقربين من أسرهم، وكيانات مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبلهم، والشركات الزميلة لهم بحكم مساهمة مشتركة

مع البنك، وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمراقبين الخارجيين.

فيما يلي الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
		قائمة المركز المالي	
		أرصدة المركز الرئيسي:	
		مستحق إلى بنوك- شركات زميلة	
		التزامات أخرى	
٨٤,٣٧٦	-	-	٢١٩,١٥٨
١,٧١٨	٢,٧٩١	٧,٢٤٩	٤,٤٦٢
٨٦,٠٩٤	٢,٧٩١	٧,٢٤٩	٢٢٣,٦٢٠

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
		قائمة الدخل:	
		الربح من المستحق إلى بنوك	
		مكافآت وتعويضات مصروفات مجلس الرقابة	
		الشرعية	
٣٥٨	٩٨٢	٢,٥٥١	٩٣٠
٩١	٩٠	٢٣٤	٢٣٦
٤٤٩	١,٠٧٢	٢,٧٨٥	١,١٦٦

٢٢ الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من ١٢ شهرًا	١٢-٤ شهرًا	خلال ٣ أشهر				
٢,٨٠٣	١١٨,٠٠٩	٢٤,١٤٨	١٤٤,٩٦٠	٣٢٩	٣٢١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٧٧٨	١١٧,٩٨٩	٢٤,٤١٥	١٤٥,١٨٢	٣١١	٢٦٣	قود شراء آجلة
٥,٥٨١	٢٣٥,٩٩٨	٤٨,٥٦٣	٢٩٠,١٤٢	٦٤٠	٥٨٤	عقود بيع آجلة
١٤,٤٩٦	٦١٢,٩٨٢	١٢٦,١٣٨	٧٥٣,٦١٦	١,٦٦٢	١,٥١٧	الإجمالي
						الإجمالي بالدولار الأمريكي
١٩,٢٥٠	٥٧,٩١٢	١٤٣,١٦٦	٢٢٠,٣٢٨	١,١٩٤	٤٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٩,٥٥٥	٥٨,٤٩٥	١٤٣,١٦٠	٢٢١,٢١٠	-	١,٢٢١	عقود شراء آجلة
٣٨,٨٠٥	١١٦,٤٠٧	٢٨٦,٣٢٦	٤٤١,٥٣٨	١,١٩٤	١,٧١٣	عقود بيع آجلة
١٠٠,٧٩٢	٣٠٢,٣٥٦	٧٤٣,٧٠٤	١,١٤٦,٨٥٢	٣,١٠١	٤,٤٤٩	الإجمالي
						الإجمالي بالدولار الأمريكي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إدارة المخاطر

إن إدارة مخاطر ميثاق هي مركزية على مستوى المركز الرئيسي. كما أنها عملية يقوم بموجيها المركز الرئيسي بتحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مقاييس ثابتة واضحة واختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن ميثاق تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك في الوقت الذي تواصل هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة للمخاطر. يتم الإفصاح عن فلسفة إدارة المخاطر الكلية للبنك في القوائم المالية المجمعة للبنك. فيما يلي إفصاحات محددة تتعلق بالمخاطر التالية التي تتعرض لها ميثاق:

(أ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة ميثاق على الوفاء بالتزاماتها في السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والمشددة. تدبر اللجنة الفرعية للأصول والالتزامات في البنك مركز السيولة لميثاق. لضمان وفاء ميثاق بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تتم مراقبة مراكز التدفقات النقدية عن كثب. إذا لزم الأمر، تحصل ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، على تمويل من المركز الرئيسي.

يلخص الجدول فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات استثمارات ميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناءً على الفترات المتوقعة للتحويل النقدي من تاريخ قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٠٠,٤١٥	٩,٦١٣	١٠,٣٠٨	٥,٠٦٩	١٢٥,٤٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٧,٠٨٥	-	-	-	٢٧,٠٨٥	مستحق من بنوك
١٢,٢١٢	١٦,٣٠٥	١٩,٣١٠	١٠,٣٢٤	٥٨,١٥١	مراجعة ومديونيات أخرى
٢٨,٢٠٦	٤٢,٣٨٥	٢٤٤,٦٦٣	٤٥٦,٤٨٨	٧٧١,٧٤٢	مشاركة
٨٨٢	٤,٢٨٧	٣٥,٥٢٨	٤٨,٧٣٧	٨٩,٤٣٤	إجارة منتهية بالتملك
٦٩٩	٥٠,٠٨٩	-	-	٥٠,٧٨٨	وكالة بالاستثمار
٤١,٢٤٣	٢١,٦٧١	٣,٢٧٣	١,٣٤٨	٦٧,٥٣٥	استثمارات
-	-	-	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩	ممتلكات ومعدات
٤,٥٠٦	-	-	-	٤,٥٠٦	أصول أخرى
٢١٥,٢٤٨	١٤٤,٣٥٠	٣١٣,٠٨٢	٥٢٤,٩٤٥	١,١٩٧,٦٢٥	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات

الاستثمار وحقوق المالكين

٥٧,٧٥٠	-	-	-	٥٧,٧٥٠	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٢٠٦,٨٣٩	٥١,٦٩١	-	٧٢,٤٠٢	٨٢,٧٤٦	حسابات جارية
٤٤,٦٠٨	-	٤٤,٦٠٨	-	-	صكوك
٣١,٤٤٢	-	-	٧,٦٢٧	٢٣,٨١٥	الالتزامات أخرى
٣٤٠,٦٣٩	٥١,٦٩١	٤٤,٦٠٨	٨٠٠,٢٩	١٦٤,٣١١	إجمالي الالتزامات
٧٥٤,١٨٧	١٠٨,٩٨١	٣٢٦,٦٤٨	٢٣٢,٢٠٨	٨٦,٣٥٠	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٠٢,٧٩٩	١٠٢,٧٩٩	-	-	-	إجمالي حقوق المالكين
١,١٩٧,٦٢					إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة
٥	٢٦٣,٤٧١	٣٧١,٢٥٦	٣١٢,٢٣٧	٢٥٠,٦٦١	حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
-	٢٦١,٤٧٥	(٥٨,١٧٤)	١٦٧,٨٨٧)	(٣٥,٤١٣)	صافي الفجوة
-	-	(٢٦١,٤٧٤)	٢٠٣,٣٠٠)	(٣٥,٤١٣)	صافي الفجوة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٦٠,٨١٧	٢٤,٩٦٩	٢٦,٧٧٤	١٣,١٦٧	٣٢٥,٧٢٧
مستحق من بنوك	٧٠,٣٥٢	-	-	-	٧٠,٣٥٢
مراوحة ومديونيات أخرى	٣١,٧١٩	٤٢,٣٥٠	٥٠,١٥٦	٢٦,٨١٧	١٥١,٠٤٢
مشاركة	٧٣,٢٦٢	١١٠,٠٩١	٦٣٥,٤٨٩	١,١٨٥,٦٨١	٢,٠٠٤,٥٢٣
إجارة منتهية بالتملك	٢,٢٩٠	١١,١٣٥	٩٢,٢٨٠	١٢٦,٥٩٠	٢٣٢,٢٩٥
وكالة بالاستثمار	١,٨١٥	١٣٠,١٠١	-	-	١٣١,٩١٦
استثمارات	١٠٧,١٢٦	٥٦,٢٨٨	٨,٥٠١	٣,٥٠١	١٧٥,٤١٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٧,٧٣٨	٧,٧٣٨
أصول أخرى	١١,٧٠٥	-	-	-	١١,٧٠٥
إجمالي الأصول	٥٥٩,٠٨٦	٣٧٤,٩٣٤	٨١٣,٢٠٠	١,٣٦٣,٤٩٤	٣,١١٠,٧١٤
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
الاستثمار وحقوق المالكين	٢١٤,٩٢٣	١٨٨,٠٥٧	-	١٣٤,٢٦٣	٥٣٧,٢٤٣
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	-	-	١١٥,٨٦٥	-	١١٥,٨٦٥
حسابات جارية	-	-	-	-	٨١,٦٦٧
صكوك	٦١,٨٥٧	١٩,٨١٠	-	-	٨١,٦٦٧
التزامات أخرى	٤٢٦,٧٨٠	٢٠٧,٨٦٧	١١٥,٨٦٥	١٣٤,٢٦٣	٨٨٤,٧٧٥
إجمالي الالتزامات	٢٢٤,٢٨٨	٦٠٣,١٣٧	٨٤٨,٤٣٦	٢٨٣,٠٦٧	١,٩٥٨,٩٢٨
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	-	-	-	٢٦٧,٠١١	٢٦٧,٠١١
إجمالي حقوق المالكين	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة	٦٥١,٠٦٨	٨١١,٠٠٤	٩٦٤,٣٠١	٦٨٤,٣٤١	٣,١١٠,٧١٤
حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	(٩١,٩٨٢)	(٤٣٦,٠٧٠)	(١٥١,١٠١)	٦٧٩,١٥٣	-
صافي الفجوة	(٩١,٩٨٢)	(٥٢٨,٠٥٣)	(٦٧٩,١٥٣)	-	-
صافي الفجوة التراكمية					

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهرا ريال عماني بالآلاف	سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٨٠,٣٠٩	٢,٩٢٥	٨,٥٩٠	١,٤٩٣	٩٣,٣١٧
مستحق من بنوك	١٤,٢٥٩	٥٨٦	-	٤١٩	١٥,٢٦٤
مراوحة ومديونيات أخرى	٧٢	٨٠٠	١٥,٦٢٩	٢١,٩١٦	٣٨,٤١٧
مشاركة	٥٠,٦٨٥	٣٩,٧٣٧	٢٣٢,٧٣١	٣٧١,٣٤٨	٦٩٤,٥٠١
إجارة منتهية بالتملك	١,٠١٧	٢,٩٢٣	٢١,٦٨٣	٤٦,٩٦٦	٧٢,٥٨٩
وكالة بالاستثمار	-	٤٩,٥٠٠	-	-	٤٩,٥٠٠
استثمارات	٤٢,٨٣٣	١٦,٦٦٥	٨,٢٧٨	-	٦٧,٧٧٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٣,٥٨٨	٣,٥٨٨
أصول أخرى	٤,٧٤٩	-	-	-	٤,٧٤٩
إجمالي الأصول	١٩٣,٩٢٤	١١٣,١٣٦	٢٨٦,٩١١	٤٤٥,٧٣٠	١,٠٣٩,٧٠١

الالتزامات وحقوق الملكية لحملة					
حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	١٢٢,٨٣٠	٩,٦١٥	٣٨,٥٠٠	-	١٧٠,٩٤٥
حسابات جارية	٦٦,٤٨٧	٥٨,١٧٦	-	٤١,٢٤٩	١٦٥,٩١٢
التزامات أخرى	١٣,٩٦٣	١,١٨٣	-	-	١٥,١٤٦
إجمالي الالتزامات	٢٠٣,٢٨٠	٦٨,٩٧٤	٣٨,٥٠٠	٤١,٢٤٩	٣٥٢,٠٠٣
حقوق الملكية لحملة حسابات					
الاستثمار	٥٩,١٠٨	٨٥,١١٦	٤٢٠,٨٥٠	٣٣,٥٠٩	٥٩٨,٥٨٣
إجمالي حقوق المالكين	-	-	-	٨٩,١١٥	٨٩,١١٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية					
لحملة حسابات الاستثمار وحقوق					
المالكين	٢٦٢,٣٨٨	١٥٤,٠٩٠	٤٥٩,٣٥٠	١٦٣,٨٧٣	١,٠٣٩,٧٠١
صافي الفجوة	(٦٨,٤٦٥)	(٤٠,٩٥٤)	(١٧٢,٤٣٨)	٢٨١,٨٥٧	-
صافي الفجوة التراكمية	(٦٨,٤٦٥)	(١٠٩,٤١٩)	(٢٨١,٨٥٧)	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرا	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٠٨,٥٩٤	٧,٥٩٧	٢٢,٣١٢	٣,٨٧٩	٢٤٢,٣٨٢
مستحق من بنوك	٣٧,٠٣٧	١,٥٢٢	-	١,٠٨٨	٣٩,٦٤٧
مربحة ومديونيات أخرى	١٨٩	٢,٠٧٨	٤٠,٥٩٤	٥٦,٩٢٤	٩٩,٧٨٥
مشاركة	١٣١,٦٥٠	١٠٣,٢١٢	٦٠٤,٤٩٧	٩٦٤,٥٤٠	١,٨٠٣,٨٩٩
إجارة منتهية بالتملك	٢,٦٤٣	٧,٥٩٢	٥٦,٣١٩	١٢١,٩٨٩	١٨٨,٥٤٣
وكالة بالاستثمار	-	١٢٨,٥٧٢	-	-	١٢٨,٥٧٢
استثمارات	١١١,٢٥٢	٤٣,٢٨٦	٢١,٥٠٤	-	١٧٦,٠٤٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٩,٣٢٠	٩,٣٢٠
أصول أخرى	١٢,٣٣٢	-	-	-	١٢,٣٣٢
إجمالي الأصول	٥٠٣,٦٩٧	٢٩٣,٨٥٩	٧٤٥,٢٢٦	١,١٥٧,٧٤٠	٢٧٠,٠٥٢٢

الالتزامات وحقوق الملكية					
لحملة حسابات الاستثمار					
وحقوق المالكين					
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	٣١٩,٠٣٩	٢٤,٩٧٤	١٠٠,٠٠٠	-	٤٤٤,٠١٣
حسابات جارية	١٧٢,٦٩٤	١٥١,١٠٧	-	١٠٧,١٤٠	٤٣٠,٩٤١
الالتزامات أخرى	٣٦,٢٦٨	٣,٠٧٢	-	-	٣٩,٣٤٠
إجمالي الالتزامات	٥٢٨,٠٠١	١٧٩,١٥٣	١٠٠,٠٠٠	١٠٧,١٤٠	٩١٤,٢٩٤
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١٥٣,٥٢٧	٢٢١,٠٨١	١,٠٩٣,١١٧	٨٧,٠٣٦	١,٥٥٤,٧٦١
إجمالي حقوق المالكين	-	-	-	٢٣١,٤٦٧	٢٣١,٤٦٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٦٨١,٥٢٨	٤٠٠,٢٣٤	١,١٩٣,١١٧	٤٢٥,٦٤٣	٢,٧٠٠,٥٢٢
صافي الفجوة	(١٧٧,٨٣١)	(١٠٦,٣٧٥)	(٤٤٧,٨٩١)	٧٣٢,٠٩٧	-
صافي الفجوة التراكمية	(١٧٧,٨٣١)	(٢٨٤,٢٠٦)	(٧٣٢,٠٩٧)	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميثاق خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح مع أصول والتزامات ميثاق.

يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة حينما لا تسمح نتائج ميثاق بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة نقل المخاطر التجارية، تقوم ميثاق بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ١٤.

فيما يلي معدلات الربح الفعلي على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار المدرة للأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٢٠١٦	٢٠١٧	
		الأصول:
%٤,٣٦	%٤,٩٢	التمويل
%٠,٣٧	%٠,٤٢	مستحق من بنوك
%٣,٧٧	%٣,٨٥	استثمارات
		الالتزامات:
%١,٧٦	%٢,٠٥	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
%٠,٠٠	%٥,٠٠	صكوك ميثاق
%٢,٠٠	%٢,٥٢	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر صرف العملات الأجنبية عن حركة سعر الصرف على مدى فترة من الزمن. تتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من بقائها ضمن الحدود المعتمدة المعمول بها. يلخص الجدول التالي مخاطر صرف العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠١٧			
الأصول ريال عماني بالآلاف	الالتزامات ريال عماني بالآلاف	الصافي ريال عماني بالآلاف	
٢٦١,٣٣٣	٢٥٣,٢٧٣	٨,٠٦٠	دولار أمريكي
٧,٦١٣	٧,٦١١	٢	يورو
٨	٤	٤	جنيه استرليني
٢٩٣	٩٨٦	(٦٩٣)	درهم إماراتي
٨٥٩	-	٨٥٩	أخرى
٢٠١٦			
الأصول ريال عماني بالآلاف	الالتزامات ريال عماني بالآلاف	الصافي ريال عماني بالآلاف	
٣٥٨,٧٢٦	٣٧٤,٠٧٦	(١٥,٣٥٠)	دولار أمريكي
٨,٩٤٥	٨,٩٣٣	١٢	يورو
١٨,٨٦٣	١٨,٨٥١	١١	جنيه استرليني
٢٢٨	١,٠٣٢	(٨٠٤)	درهم إماراتي
٤	١,٠١٥	(١,٠١١)	أخرى

تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبية

إن تغييراً بنسبة ٥% في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار ٠,٤١٢ مليون ريال عماني على بيان دخل ميثاق (٢٠١٦: ٠,٨٥٧ مليون ريال عماني).

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. إن تغييراً بنسبة ١٠% في مؤشرات الأسهم سيكون له تأثير بمقدار ١,٢ مليون ريال عماني على أسهم ميثاق (٢٠١٦ - ١,٢ مليون ريال عماني).

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف العقد المالي في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تدار مخاطر ائتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة، وإبرام اتفاقيات ضمانات في شكل الرهن العقاري، ورهن الأصول والضمانات الشخصية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب نوع عقود التمويل الإسلامية قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالآلاف
١٥,٢٦٤	٢٧,٠٨٥	٧٠,٣٥٢	٣٩,٦٤٧
٣٨,٤١٧	٥٨,١٥١	١٥١,٠٤٢	٩٩,٧٨٥
٦٩٤,٥٠١	٧٧١,٧٤٢	٢,٠٠٤,٥٢٣	١,٨٠٣,٨٩٩
٧٢,٥٨٩	٨٩,٤٣٤	٢٣٢,٢٩٥	١٨٨,٥٤٣
٤٩,٥٠٠	٥٠,٧٨٨	١٣١,٩١٦	١٢٨,٥٧٢
٥٧,٩٢٥	٥٩,٢٧٣	١٥٣,٩٥٧	١٤٥,٤٥٤
٣,٥٦٨	٢,١٣١	٥,٥٣٤	٩,٢٦٧
٩٣١,٤٦٤	١,٠٥٨,٦٠٤	٢,٧٤٩,٦١٩	٢,٤١٥,١٦٧
٣٠,٠٢٨	٢٤,٣٤٤	٦٣,٢٣١	٧٧,٩٩٥
٩٦١,٧٩٢	١,٠٨٢,٩٤٨	٢,٨١٢,٨٥٠	٢,٤٩٣,١٦٢

جودة الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يبين الجدول أدناه الجودة الائتمانية للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على أساس التقييم الداخلي للجودة الائتمانية لميثاق. الأرصدة المعروضة صافية من مخصص انخفاض القيمة.

٢٠١٧				
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها ريال عماني بالآلاف	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها ريال عماني بالآلاف	متعثرة ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	
٢٧,٠٨٥	-	-	٢٧,٠٨٥	مستحق من بنوك
٥٦,٣٨٦	١,٢٤٣	٥٢٢	٥٨,١٥١	مديونيات المراجعة
٧٥٥,٣٤٣	١٠,٥٨١	٥,٨١٨	٧٧١,٧٤٢	مشاركة
٨٩,٤٣٤	-	-	٨٩,٤٣٤	إجارة منتهية بالتمليك
٥٠,٧٨٨	-	-	٥٠,٧٨٨	وكالة بالاستثمار
٥٩,٢٧٣	-	-	٥٩,٢٧٣	استثمارات في صكوك
٢,١٣١	-	-	٢,١٣١	أصول أخرى
١,٠٤٠,٤٤٠	١١,٨٢٤	٦,٣٤٠	١,٠٥٨,٦٠٤	
٢,٧٠٢,٤٤١	٣٠,٧١١	١٦,٤٦٧	٢,٧٤٩,٦١٩	دولار أمريكي بالآلاف

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

جودة الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٦				
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتخفص قيمتها ريال عماني بالآلاف	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتخفص قيمتها ريال عماني بالآلاف	متعثرة ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	
١٥,٢٦٤	-	-	١٥,٢٦٤	مستحق من بنوك
٣٦,٧٤٦	١,٠٠٠	٦٧١	٣٨,٤١٧	مديونيات المراجعة
٦٨٧,٤٢٢	٥,٨٠٧	١,٢٧٢	٦٩٤,٥٠١	مشاركة
٧٢,٥٨٩	-	-	٧٢,٥٨٩	إجارة منتهية بالتمليك
٤٩,٥٠٠	-	-	٤٩,٥٠٠	وكالة بالاستثمار
٥٧,٩٢٥	-	-	٥٧,٩٢٥	استثمارات في صكوك
٣,٥٦٨	-	-	٣,٥٦٨	أصول أخرى
٩٢٣,٠١٤	٦,٨٠٧	١,٩٤٣	٩٣١,٧٦٤	
٢,٣٩٧,٤٣٨	١٧,٦٨٢	٥,٠٤٧	٢,٤٢٠,١٦٧	دولار أمريكي بالآلاف

تحليل أعمار الأرصدة التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتخفص قيمتها

٢٠١٧				
أقل من ٣٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	
١,٨٤٠	٧,٩٦٩	٧٢	١٠,٥٨١	المشاركة
١٢	٣٢٩	٩٠٢	١,٢٤٣	مديونيات المراجعة
١,٨٥٢	٨,٢٩٨	١,٦٧٤	١١,٨٢٤	الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)
٤,٨١٠	٢١,٥٥٤	٤,٣٤٧	٣٠,٧١٢	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٧				
ون المعيارية ريال عماني بالآلاف	شكوك في تحصيلها ريال عماني بالآلاف	لخسارة ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	
٣,٨٨٠	١,٢٢٨	٧١٠	٥,٨١٨	المشاركة
٣٠٦	٤٩	١٦٧	٥٢٢	مديونيات المراجعة
٤,١٨٦	١,٢٧٧	٨٧٧	٦,٣٤٠	
(١,٠٣٧)	(٥٨٤)	(٧٥٣)	(٢,٣٧٤)	مخصص انخفاض القيمة
٣,١٤٩	٦٩٣	١٢٤	٣,٩٦٦	الصافي (ريال عماني بالآلاف)
٨,١٧٩	١,٨٠٠	٣٢٢	١٠,٣٠١	الصافي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٦				
أقل من ٣٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	
-	٥,٣٧٨	٤٢٩	٥,٨٠٧	المشاركة
-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	مديونيات المراجعة
-	٦,٣٧٨	٤٢٩	٦,٨٠٧	الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)
-	١٦,٥٦٧	١,١١٥	١٧,٦٨٢	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل أعمار الأرصدة التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها (تابع)

٢٠١٦				
ون المعيارية	شكوك في تحصيلها	لخسارة	إجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٩٠	٦١٤	٤٦٦	١,٢٧٠	المشاركة
١٨٠	٤٨٣	١٠	٦٧٣	مديونيات المراجعة
٣٧٠	١,٠٩٧	٤٧٦	١,٩٤٣	
(١٠٥)	(٥٨٢)	(٤٤٩)	(١,١٣٦)	مخصص انخفاض القيمة
٢٦٥	٥١٥	٢٧	٨٠٧	الصافي
٦٨٩	١,٣٣٨	٧٠	٢,٠٩٧	(دولار أمريكي بالآلاف)

(د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي أوجه القصور في نظم المعلومات / الضوابط الداخلية أو أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها والتي تؤدي إلى خسارة. ترتبط المخاطر بالأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة أو عدم كفاية الإجراءات أو السيطرة أو أسباب خارجية. وفقا للجنة بازل لرقابة التجميع، المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية ولكنها تستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

كما هو الحال بالنسبة لإدارة كافة المخاطر الأخرى، تدار المخاطر التشغيلية لميثاق مركزياً على مستوى المركز الرئيسي. يتم الإفصاح عن نهج إدارة المخاطر التشغيلية بالتفصيل في القوائم المالية المجمعة للبنك.

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

٢٤ تركيز الأصول والالتزامات وحسابات الاستثمار

جميع أصول والتزامات وحملة حسابات الاستثمار لميثاق تقع في سلطنة عُمان. فيما يلي توزيعات أصول والتزامات وحملة حسابات الاستثمار:

حكومة التجارة والتصنيع الإنشاءات التجزئة المؤسسات المالية والمصرفية الخدمات النقل والاتصالات أخرى	حملة حسابات الاستثمار			الأصول		
	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الحكومة	١٧٣,١٠٦	١٧٤,٤٠٨	٥٤٤,١٤٨	٦٥,٧٥٦	١٢٠,٠٠٠	٤٥٩,٤٩٠
التجارة والتصنيع	٧٢,١٣٨	٢,٣٨٩	٢٨,٥٦١	١٩,١٥٢	-	٢٠٧
الإنشاءات	١٦١,٤٥٣	١,١٧٠	١١٥	١٩٤,٩٧٠	-	٨٠٦
التجزئة	٤٨٩,٣٢٥	١٠,٠٣٥	١٣٠,١٧٢	٤٢٢,٦٩٤	٤٥,٩١٢	١٠٠,٧٩٦
المؤسسات المالية	٢٨,٤٨٩	٦٠,٥٤١	-	٩٠,٠١٥	١٧٢,٦٦٣	-
والمصرفية	٤٥,٠٦٨	٢٩,٤٢٨	٤٩,٩١٣	٣,٥٨٨	-	٢٦,٦٧٢
الخدمات	٢١١,٧٨٣	١,١٤٠	-	٢١٨,٠٠١	-	-
النقل والاتصالات	١٦,٢٦٣	٦١,٥٢٨	١,٢٧٧	٢٥,٥٢٥	١٣,٤٢٨	١٠,٦١٢
أخرى	١,١٩٧,٦٢٥	٣٤٠,٦٣٩	٧٥٤,١٨٦	١,٠٣٩,٧٠١	٣٥٢,٠٠٣	٥٩٨,٥٨٣
حكومة التجارة والتصنيع الإنشاءات التجزئة المؤسسات المالية والمصرفية الخدمات النقل والاتصالات أخرى	حملة حسابات الاستثمار			الأصول		
	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الحكومة	٤٤٩,٦٢٦	٤٥٣,٠٠٨	١,٤١٣,٣٧١	١٧٠,٧٩٥	٣١١,٦٨٨	١,١٩٣,٤٨١
التجارة والتصنيع	١٨٧,٣٧٢	٦,٢٠٥	٧٤,١٨٥	٤٩,٧٤٥	-	٥٣٧
الإنشاءات	٤١٩,٣٦٠	٣,٠٣٨	٢٩٩	٥٠٦,٤١٦	-	٢٠,٩٩٤
التجزئة	١,٢٧٠,٩٧٤	٢٦,٠٦٥	٣٣٨,١٠٩	١,٠٩٧,٩٠٧	١١٩,٢٥٢	٢٦١,٨٠٧
المؤسسات المالية	٧٣,٩٩٧	١٥٧,٢٥٠	-	٢٣٣,٨٠٤	٤٤٨,٤٧٦	-
والمصرفية	١١٧,٠٦٠	٧٦,٤٣٥	١٢٩,٦٤٥	٩,٣١٩	-	٦٩,٢٧٧
الخدمات	٥٥٠,٠٨٥	٢,٩٦٢	-	٥٦٦,٢٣٧	-	-
النقل والاتصالات	٤٢,٢٤٠	١٥٩,٨١٢	٣,٣١٩	٦٦,٢٩٩	٣٤,٨٧٨	٢٧,٥٦٥
أخرى	٣,١١٠,٧١٤	٨٨٤,٧٧٥	١,٩٥٨,٩٢٨	٢,٧٠٠,٥٢٢	٩١٤,٢٩٤	١,٥٥٤,٧٦١

٢٥ إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي لميثاق كونها تعمل كنافذة لعمليات البنك. على ميثاق الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة ١٢% من إجمالي رأس المال إلى إجمالي نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال

النظامي لميثاق في الفئات التالية:

- رأس المال الفئة ١، الذي يتضمن رأس المال المخصص من المركز الرئيسي.
- رأس المال الفئة ٢، الذي يتضمن مخصص انخفاض قيمة جماعي إلى حد ١,٢٥% من الأصول المرجحة بالمخاطر.

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

٢٥ إدارة رأس المال (تابع)
يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال لميثاق:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٨,٤٣٨	١٠٠,٩٤٤	رأس المال الفئة ١	٢٦٢,١٩٣	٢٢٩,٧٠٩
٨,٨٥٤	٨,٦٥٣	رأس المال الفئة ٢	٢٢,٤٧٤	٢٢,٩٩٨
٩٧,٢٩٢	١٠٩,٥٩٧	إجمالي رأس المال النظامي	٢٨٤,٦٦٧	٢٥٢,٧٠٧
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٥٨١,٩٦٣	٦٦٠,٥٢٣	مخاطر الائتمان	١,٧١٥,٦٤٥	١,٥١١,٥٩٢
٦٢,٩٦١	٦٩,٩٩٩	مخاطر السوق	١٨١,٨١٦	١٦٣,٥٣٥
٣٩,٠١٠	٤٤,٣٦٩	مخاطر التشغيل	١١٥,٢٤٤	١٠١,٣٢٥
٦٨٣,٩٣٤	٧٧٤,٨٩١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢,٠١٢,٧٠٥	١,٧٧٦,٤٥٢
		نسب رأس المال		
%١٤,٢٣	%١٤,١٤	إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٤,١٤	%١٤,٢٣
%١٢,٩٣	%١٣,٠٣	إجمالي رأس مال الفئة ١ كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٣,٠٣	%١٢,٩٣

٢٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات

فيما يلي لمحة عامة عن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية التي تحتفظ بها ميثاق كما في تاريخ التقرير والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل جوهري عن القيم العادلة:

٢٠١٧	٢٠١٦		٢٠١٧	٢٠١٦
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	القيمة العادلة
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
		الأصول:		
٧٠,٣٥٢	٢٧,٠٨٥	مستحق من بنوك	٧٠,٣٥٢	٢٧,٠٨٥
١٥١,٠٤٢	٥٨,١٥١	مراوحة ومديونيات أخرى	١٥١,٠٤٢	٥٨,١٥١
٢,٠٠٤,٥٢٣	٧٧١,٧٤٢	مشاركة	٢,٠٠٤,٥٢٣	٧٧١,٧٤٢
٢٣٢,٢٩٥	٨٩,٤٣٤	إجارة منتهية بالتمليك	٢٣٢,٢٩٥	٨٩,٤٣٤
١٣١,٩١٦	٥٠,٧٨٨	وكالة بالاستثمار	١٣١,٩١٦	٥٠,٧٨٨
١٧٥,٤١٦	٦٧,٥٣٥	استثمارات	١٧٥,٤١٦	٦٧,٥٣٥
٥,٥٣٤	٢,١٣١	أصول أخرى	٥,٥٣٤	٢,١٣١
٢,٧٧١,٠٧٨	١,٠٦٦,٨٦٦	الإجمالي	٢,٧٧١,٠٧٨	١,٠٦٦,٨٦٦
		الالتزامات:		
١٥٠,٠٠٠	٥٧,٧٥٠	مستحق لبنوك بموجب الوكالة	١٥٠,٠٠٠	٥٧,٧٥٠
١١٥,٨٦٥	٤٤,٦٠٨	صكوك	١١٥,٨٦٥	٤٤,٦٠٨
٥٣٧,٢٤٤	٢٠٦,٨٣٩	حسابات جارية	٥٣٧,٢٤٤	٢٠٦,٨٣٩
٥٦,٩٢٧	٢١,٩١٧	التزامات أخرى	٥٦,٩٢٧	٢١,٩١٧
١,٩٥٨,٩٢٧	٧٥٤,١٨٧	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١,٩٥٨,٩٢٧	٧٥٤,١٨٧
٢,٨١٨,٩٦٣	١,٠٨٥,٣٠١	الإجمالي	٢,٨١٨,٩٦٣	١,٠٨٥,٣٠١

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

٢٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف
الأصول:			
٣٩,٦٤٧	٣٩,٦٤٧	١٥,٢٦٤	١٥,٢٦٤
٩٩,٧٨٥	٩٩,٧٨٥	٣٨,٤١٧	٣٨,٤١٧
١,٨٠٣,٨٩٩	١,٨٠٣,٨٩٩	٦٩٤,٥٠١	٦٩٤,٥٠١
١٨٨,٥٤٣	١٨٨,٥٤٣	٧٢,٥٨٩	٧٢,٥٨٩
١٢٨,٥٧٢	١٢٨,٥٧٢	٤٩,٥٠٠	٤٩,٥٠٠
١٧٦,٠٤٢	١٧٦,٠٤٢	٦٧,٧٧٦	٦٧,٧٧٦
٩,٢٦٧	٩,٢٦٧	٣,٥٦٨	٣,٥٦٨
٢,٤٤٥,٧٥٥	٢,٤٤٥,٧٥٥	٩٤١,٦١٥	٩٤١,٦١٥
الالتزامات:			
٤٤٤,٠١٣	٤٤٤,٠١٣	١٧٠,٩٤٥	١٧٠,٩٤٥
٤٣٠,٩٤٠	٤٣٠,٩٤٠	١٦٥,٩١٢	١٦٥,٩١٢
٢٧,٤٨٦	٢٧,٤٨٦	١٠,٥٨٢	١٠,٥٨٢
١,٥٥٤,٧٦١	١,٥٥٤,٧٦١	٥٩٨,٥٨٣	٥٩٨,٥٨٣
٢,٤٥٧,٢٠٠	٢,٤٥٧,٢٠٠	٩٤٦,٠٢٢	٩٤٦,٠٢٢

تسلسل القيمة العادلة

تشتق القيم العادلة لأوراق المالية / الصكوك من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، إذا كانت متوفرة. بالنسبة لأوراق المالية / الصكوك غير المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المناسبة. يمكن أن تشمل هذه التقنيات استخدام التعاملات التجارية الأخيرة أو بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة إلى حد كبير أو بالرجوع إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

تستخدم ميثاق التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
المستوى الثاني: الأساليب الأخرى التي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: الأساليب التي تكون بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة غير قائمة على بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٦,٤١٧	-	٦,٤١٧
أسهم مدرجة	-	٥,١٢٠	٥,١٢٠
أسهم غير مدرجة	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٠,٩٩٦	-	٥٠,٩٩٦
سندات مدرجة	٥٧,٤١٣	٥,١٢٠	٦٢,٥٣٣

٢٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المستوى ١	المستوى ٣	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
أسهم مدرجة	٧٠,٢٣	-	٧٠,٢٣
أسهم غير مدرجة	-	٤,٧٥٣	٤,٧٥٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
سندات مدرجة	٥٠,٩٩٦	-	٥٠,٩٩٦
	<u>٥٨,٠١٩</u>	<u>٤,٧٥٣</u>	<u>٦٢,٧٧٢</u>

يتم تقييم أسهم حقوق الملكية المستوى ٣ على أساس تقييم القيمة العادلة المقدمة من قبل مديري الاستثمار.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١