بنك عُمان العربي ش.م.ع.م
التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

المحتويـات

	صفحــة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	5-1
بيان المركز المالي	6
بيان الدخل الشامل	7
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	9 - 8
بيان التدفقات النقدية	10
إيضاحات حول البيانات المالية	80 - 11

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

هاتف: ٥٥٩ ٥٠٤ ٢٢ ٩٦٨+
فاكس: ٨١٠ ٠٦٠ ٢٢ ٩٦٨+
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٢٤٠١٣
ش م ح/١٥/٢٠١٥، ش م أ/٩/٢٠١٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك عُمان العربي (ش م ع م)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية لبنك عُمان العربي (ش م ع م) ("البنك")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنةً ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي
لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها بشكل إضافي في فقرة *مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية* من تقريرنا. إننا مستقلين عن البنك وفقاً لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين *قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين* جنباً إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي التي هي ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في سلطنة عُمان، لقد إستوفينا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفّر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية.

أمور التدقيق الرئيسية
إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت هامة بشكل كبير في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي إبداء رأينا في هذا الشأن، لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر مذكور أدناه، إن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر يتم تقديمه في هذا السياق.

لقد إستوفينا المسئوليات الواردة في فقرة *مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية* من تقريرنا، بما في ذلك فيما يتعلق بهذه الأمور. بالتالي، يتضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للرد على تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. إن نتائج إجراءات تدقيقنا، بما في ذلك الإجراءات المتبعة لمعالجة الأمور أدناه، توفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية المرفقة.

عضو في مؤسسة إرنست و يونغ العالمية المحدودة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك عُمان العربي (ش م ع م) (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	*كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية*
مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء انخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (القروض والمديونيات) هي منطقة ذاتية للغاية نظراً لمستوى الحكم الذي تطبقه الإدارة لتحديد مدى الخسائر الائتمانية المتعلقة بتلك القروض والمديونيات. تشمل الأحكام التي تطبقها الإدارة في تحديد مستوى الانخفاض في قيمة القروض والمديونيات التعرف على الأحداث التي ربما يمكن أن تؤدي إلى إنخفاض في القيمة، وإجراء تقييم مناسب للضمانات ذات الصلة، وتقييم العملاء التي هي عرضة للتقصير، والتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالقروض والمديونيات. نظراً للطبيعة الجوهرية للقروض والمديونيات وتقديرات عدم اليقين ذات الصلة المعنية، متضمنةً إعتبار الصناعة الاحترازية والمتطلبات التنظيمية، فإن هذا يعتبر أمر تدقيق رئيسي. إن أساس سياسة مخصص الانخفاض في القيمة للبنك يتم عرضه في قسم السياسات المحاسبية وفي الإيضاح ٢-٣-٩ (أ) حول البيانات المالية. يتم لفت الانتباه إلى التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، وإفصاحات القروض والمديونيات وإدارة مخاطر الائتمان المبينة في الإيضاحين ٣-١-٩ و٥-١ حول البيانات المالية.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم ضوابط الرقابة على المنح، والتسجيل وعمليات رصد القروض والمديونيات، وعملية تكوين مخصصات إنخفاض القيمة المحددة والجماعية، بما في ذلك آخذين في عين الإعتبار توخي متطلبات الحيطة والحذر، والتحقق من صحة فعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية المودعة، التي تحدد القروض والمديونيات المنخفضة القيمة والمخصصات المتطلبة مقابلها. كجزء من إجراءات اختبار ضوابط الرقابة، قمنا بتقييم سواء ضوابط الرقابة الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها على نحو فعَّال. بالإضافة إلى اختبار ضوابط الرقابة الرئيسية، اخترنا عينة من القروض والمديونيات القائمة كما في تاريخ التقرير وقمنا بتقييم إنتقادي للمعايير من أجل تحديد سواء حدث انخفاض القيمة قد وقع حيث يتطلب تكوين مخصص لإنخفاض القيمة. للعينات المختارة، تحققنا أيضا سواء جميع أحداث إنخفاض القيمة التي قمنا بتحديدها قد تم تحديدها أيضاً من قبل إدارة البنك. شملت عيناتنا المختارة أيضا القروض والمديونيات المتعثرة حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، وتقييم الضمانات، وتقديرات الاسترداد عند التقصير والمصادر الأخرى من السداد. بالنسبة للقروض والمديونيات النشطة، قمنا بتقييم سواء أظهر المقترضون أية مخاطر التخلف عن السداد محتملة التي قد تؤثر على الوفاء بالتزاماتهم لجدول السداد. بالنسبة لمخصصات انخفاض القيمة الجماعية، حصلنا على فهم المنهجية التي يستخدمها البنك لتحديد المخصصات الجماعية، وقمنا بتقييم الافتراضات الضمنية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة. قمنا أيضاً بتقييم سواء إفصاحات البيانات المالية تعكس على نحو ملائم لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	*كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية*
إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع تشتمل محفظة البنك المتاحة للبيع الاستثمارات في الأسهم وأدوات الدين. يتم تخفيض قيمة الاستثمارات فقط عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. اعتبرنا انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع كأمر تدقيق رئيسي بسبب الذاتية المعنية المشاركة في مثل هذا القرار والأهمية النسبية الجوهرية للبيانات المالية. إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع، والتقديرات المحاسبية الهامة والأحكام، والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع وقياس القيمة العادلة يتم إظهارها في الإيضاحات ٢-٣-٤ و ٣-٢ و ١٠ حول البيانات المالية. تشكل إجراءات التدقيق التي قمنا بها بين أمور أخرى، تقييم إنتقادي لمنهجية البنك ومدى ملاءمة إحتساب انخفاض القيمة التي تقوم بها الإدارة على استثمارات البنك المتاحة للبيع. قمنا بتقييم تقييم البنك سواء يوجد هناك أي دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الاستثمارات.	بالنسبة لإستثمارات الأسهم، على أساس العينة، قمنا: • بتقييم مدى ملاءمة معايير الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو المطول في قيمة الاستثمارات؛ • بتقييم الأساس لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات؛ • باختبار تقييم الاستثمارات؛ و • أخذنا في عين الإعتبار تقلبات الأسعار / الحركة خلال فترة التملك لتحديد ما إذا تم استيفاء المعايير الهامة أو الممددة. بالنسبة لأدوات الدين، على أساس العينة، قمنا بتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بناءاً على المعلومات المتاحة في السوق وقمنا بتقييم التدفقات النقدية لأخذ في عين الإعتبار أية تقصيرات بناءاً على شروط وأحكام الأدوات التعاقدية. قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
إيرادات الرسوم يعتمد توقيت إدراج إيرادات الرسوم على الغرض الذي من أجله يتم تقييم الرسوم وأساس المحاسبة عن أي أداة مالية مرتبطة بها. تقوم الإدارة بتطبيق بعض الافتراضات والأحكام لتحديد الرسوم التي تمثل جزءا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي لأداة مالية، والرسوم التي يتم اكتسابها عن الخدمات المقدمة، والرسوم التي يتم اكتسابها على تنفيذ عمل هام. اعتبرنا هذا كأمر تدقيق رئيسي حيث استخدام افتراضات وأحكام الإدارة يمكن أن يؤدي إلى زيادة / نقص جوهري لربحية البنك. السياسات المحاسبية الهامة حول إيرادات الرسوم مبينة في الإيضاح ٢-١٧ حول البيانات المالية.	قمنا بإجراءات التدقيق التالية: • قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية التشغيل لضوابط الرقابة على التطبيق الثابت لافتراضات وأحكام الإدارة لتحديد الرسوم التي تمثل جزءا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي لأداة مالية، والرسوم التي يتم اكتسابها عن الخدمات المقدمة، والرسوم التي يتم اكتسابها على تنفيذ عمل هام. • قمنا بفحص مستقل للافتراضات والأحكام التي تستخدمها الإدارة لإدراج إيرادات الرسوم. • قمنا أيضا بالحصول على تفاصيل إيرادات الرسوم الهامة التي سجلها البنك وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعالجة المحاسبة ذات الصلة التي تقوم بها الإدارة. لمثل هذه المعاملات الهامة، قمنا بتتبع البيانات المستخدمة من قبل الإدارة إلى السجلات المحاسبية المعنية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك عُمان العربي (ش م ع م) (تابع)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٧

إن أولئك المسئولين عن الحوكمة والإدارة مسئولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٧، وغيرها من البيانات المالية وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠١٧ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

- تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
- البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ للبنك
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي وسوف لن نبدي أي شكل من أشكال الإستنتاج التأكيدي في هذا الشأن. إرتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية، إن مسئوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، آخذين في عين الإعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهرية.

في حال، بناءاً على الإجراء الذي قمنا بأدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لنرفع تقرير في هذا الشأن.

مسئوليات الإدارة وأولئك المسئولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن أولئك المسئولين عن الحوكمة هم مسئولين عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديدها أولئك المسئولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكُّن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواءً نتيجةً لإختلاس أو لخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن أولئك المسئولين عن الحوكمة هم مسئولين عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، الإفصاح، حسب مقتضى الحال، حول الأمور المتعلقة بإستمرار المنشأة في مزاولة نشاطها واستخدام مبدأ الإستمرارية للمحاسبة إلا إذا كان أولئك المسئولين عن الحوكمة ينوون إما تصفية البنك أو إيقاف العمليات، أو لا يوجد لديه بديل واقعي ولكن القيام بذلك.

إن أولئك المسئولين عن الحوكمة هم مسئولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول سواء البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك عُمان العربي (ش م ع م) (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسئولين عن الحوكمة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهري موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، لتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في البنك ليتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.

نتواصل مع أولئك المسئولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسئولين عن الحوكمة بيان بأننا قد امتثلنا بمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الإستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد تكون من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، الضمانات ذات الصلة.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع أولئك المسئولين عن الحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت من أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبالتالي هي أمور التدقيق الرئيسية. وصفنا هذه الأمور في تقريرنا كمدققي الحسابات إلا في حال قانون أو لائحة يحول دون الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما، في حالات نادرة للغاية، قررنا أن أمر لا ينبغي أن يتم تواصله في تقريرنا بسبب الآثار السلبية من عمل ذلك حيث من المعقول توقع أن تفوق فوائد المصلحة العامة من هذا التواصل.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أن البيانات المالية تتقيَّد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

ارنست ويونغ ش م م
س.ت: ١٢٢٤٠١٣
ص.ب: ١٧٥٠ روي - ١١٢، سلطنة عمان
ERNST & YOUNG LLC
C.R. No. 1224013
P.O. Box 1750 - P.C. 112, Sultanate of Oman

Ernst & Young LLC

سانجاي كواترا
مسقط
٦ مارس ٢٠١٨

بيان المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عُماني بالآلاف
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٧	١٦١,٩٨٧	٢٥٣,١٠٦
مستحق من بنوك	٨	١٠٨,٨٦٨	٣٠,٠٨٠
قروض وسلف وتمويل إلى عملاء	٩	١,٦٥٤,٠١٣	١,٥٩٤,٧٩٩
إستثمارات أوراق مالية	١٠	١٣٨,٤٢١	١١٣,٩٣٥
أصول أخرى	١١	٤٦,٢٨٠	٤٥,٤٠١
ممتلكات ومعدات	١٢	٢٩,٤٣٠	٢٨,٦٥١
إجمالي الأصول		٢,١٣٨,٩٩٩	٢,٠٦٥,٩٧٢
الإلتزامات			
مستحق لبنوك	١٣	٤,٠١١	١٢,٠٥٦
ودائع من عملاء	١٤	١,٧٤٦,٨٥٦	١,٦٣٧,١٥٢
إلتزامات أخرى	١٥	٥٧,٦٩٣	٥٩,٥٠٣
ديون ثانوية	١٧	٢٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
ضرائب	١٨	٤,٨٩١	٤,١٦٢
إجمالي الإلتزامات		١,٨٣٣,٤٥١	١,٧٨٢,٨٧٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٩	١٣٤,٦٢٠	١٢٧,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٠	٣٨,٤٧٦	٣٥,٨٢١
إحتياطي عام	٢١	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠
إحتياطي دين ثانوي	٢٢	٨,٠٠٠	٥٤,٠٠٠
إحتياطي خاص	٢٣	٢,٧٦٠	٢,٤٠٠
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		(١,٨٤٥)	(٧٢)
أرباح محتجزة		٦٧,٩٧٧	٨,٣٩٠
إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي البنك		٢٧٥,٥٤٨	٢٥٣,٠٩٩
الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	٢٤	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين		٣٠٥,٥٤٨	٢٨٣,٠٩٩
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات		٢,١٣٨,٩٩٩	٢,٠٦٥,٩٧٢
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٣٧ (أ)	٨٩٧,٤٤٨	٨٢١,٦٣٩

إعتمد مجلس الإدارة إصدار البيانات المالية بتاريخ يناير ٢٠١٨ ووقعها نيابة عنه:

رشاد محمد الزبير
رئيس مجلس الإدارة

رشاد المسافر
الرئيس التنفيذي بالوكالة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

	إيضاح	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالالاف
إيرادات فوائد	**26**	**88.115**	77.663
مصروفات فوائد	**27**	**(32.516)**	(27.765)
صافي إيرادات الفوائد		**55.599**	49.898
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**28**	**14.393**	16.393
(خسائر) إيرادات إستثمار	**29**	**1.140**	(265)
إيرادات تشغيل أخرى	**30**	**6.606**	5.984
إجمالي الإيرادات		**77.738**	72.010
مصروفات تشغيل	**31**	**(45.403)**	(44.792)
مخصص إنخفاض قيمة القروض	**9 (أ)**	**(8.276)**	(14.384)
تحصيلات/محرر من مخصص إنخفاض قيمة القروض	**9 (أ)**	**8.132**	6.705
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	**10**	**(728)**	(2.336)
الأرباح من بيع أصول غير بنكية		**-**	2
الأرباح قبل الضرائب من العمليات المستمرة		**31.463**	17.205
مصروفات ضريبة الدخل	**18**	**(4.916)**	(2.561)
أرباح السنة من العمليات المستمرة		**26.547**	14.644
العمليات المتوقفة			
الأرباح بعد الضرائب للسنة من العمليات المتوقفة	**32**	-	9.882
أرباح السنة		26.547	24.526
(مصروفات) إيرادات شاملة أخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة			
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع		(2.501)	852
المعاد تدويره إلى الربح أو الخسارة لإنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع		728	2.336
(مصروفات) إيرادات شاملة أخرى للسنة		**(1.773)**	3.188
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		**24.774**	27.714
العائد للسهم الواحد:			
الأساسي والمخفف (ر ع)	**33**	**0.019**	0.019

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

	إيضاح	رأس المال	إحتياطي قانونـــي	إحتياطي عـــــام	إحتياطي دين ثانوي	إحتياطي خاص	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	أربـــاح محتجزة	المجموع	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	إجمالي
		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
في 1 يناير 2017		**127.000**	**35.821**	**25.560**	**54.000**	**2.400**	**(72)**	**8.390**	**253.099**	**30.000**	**283.099**
ربح السنة		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.547**	**26.547**	**-**	**26.547**
مصروفات شاملة أخرى بعد خصم الضرائب		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.773)**	**-**	**(1.773)**	**-**	**(1.773)**
إجمالي (المصروفات) الإيرادات الشاملة للسنة		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.773)**	**26.547**	**24.774**	**-**	**24.774**
إصدار اسهم مجانية	19	**7.620**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7.620)**	**-**	**-**	**-**
محول إلى إحتياطي خاص	23	**-**	**-**	**-**	**-**	**360**	**-**	**(360)**	**-**	**-**	**-**
محول إلى إحتياطي قانوني	20	**-**	**2.655**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.655)**	**-**	**-**	**-**
محول إلى أرباح محتجزة	22	**-**	**-**	**-**	**(50.000)**	**-**	**-**	**50.000**	**-**	**-**	**-**
محول إلى إحتياطي دين ثانوي	22	**-**	**-**	**-**	**4.000**	**-**	**-**	**(4.000)**	**-**	**-**	**-**
فوائد موزعة للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.325)**	**(2.325)**	**-**	**(2.325)**
في 31 ديسمبر 2017		**134.620**	**38.476**	**25.560**	**8.000**	**2.760**	**(1.845)**	**67.977**	**275.548**	**30.000**	**305.548**

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

	إيضاح	رأس المال	إحتياطي قانونـــي	إحتياطي عـــــام	إحتياطي دين ثانوي	إحتياطي خاص	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	أربـــاح محتجزة	المجموع	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	إجمالي
		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
في 1 يناير 2016		116.000	33.368	26.560	40.000	-	(3.260)	13.351	226.019	-	226.019
ربح السنة		-	-	-	-	-	-	24.526	24.526	-	24.526
إيرادات شاملة أخرى بعد خصم الضرائب		-	-	-	-	-	3.188	-	3.188	-	3.188
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		-	-	-	-	-	3.188	24.526	27.714	-	27.714
إصدار رأس المال	19	11.000	-	-	-	-	-	-	11.000	-	11.000
محول إلى إحتياطي خاص	23	-	-	-	-	2.400	-	(2.400)	-	-	-
محول إلى إحتياطي قانوني	20	-	2.453	-	-	-	-	(2.453)	-	-	-
محول إلى أرباح محتجزة	21	-	-	(1.000)	-	-	-	1.000	-	-	-
محول إلى إحتياطي دين ثانوي	22	-	-	-	14.000	-	-	(14.000)	-	-	-
إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	24	-	-	-	-	-	-	-	-	30.000	30.000
سندات رأسمالية		-	-	-	-	-	-	(34)	(34)	-	(34)
توزيعات أرباح مدفوعة	25	-	-	-	-	-	-	(11.600)	(11.600)	-	(11.600)
في 31 ديسمبر 2016		127.000	35.821	25.560	54.000	2.400	(72)	8.390	253.099	30.000	283.099

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

	إيضاح	**2017**	2016
		ريال عُماني	ريال عُماني
		بالآلاف	بالآلاف
أنشطة التشغيل			
الأرباح قبل الضرائب من العمليات المستمرة		**31.463**	17.205
الأرباح قبل الضرائب من العمليات المتوقفة	**32**	**-**	123
الأرباح قبل الضرائب		**31.463**	17.328
تعديلات:			
إستهلاك	**12**	**3.680**	3.810
إنخفاض قيمة خسائر الإئتمان	**9 (أ)**	**8.276**	14.384
تحصيلات/محرر من إنخفاض قيمة خسائر الإئتمان	**9 (أ)**	**(8.132)**	(6.705)
مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع		**728**	2.336
إيرادات من إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق	**26**	**(2.211)**	(1.408)
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات	**12**	**-**	(2)
تغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**10**	**3**	(21)
أرباح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل		**33.807**	29.722
قروض وسلف وتمويل إلى عملاء		**(59.357)**	(82.907)
أصول أخرى		**(879)**	(4.545)
ودائع من عملاء		**109.704**	35.990
إلتزامات أخرى		**(1.810)**	(12.796)
النقد من (المستخدم في) العمليات		**81.465**	(34.536)
ضرائب مدفوعة		**(4.187)**	(4.108)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل		**77.278**	(38.644)
إنشطة الإستثمار			
متحصلات من بيع مجموعة إدارة الإستثمار	**32**	**-**	12.000
إستحقاق إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق	**10**	**326.560**	336.790
شراء إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق	**10**	**(354.484)**	(335.858)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	**10**	**(17.037)**	(6.517)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**9**	18
متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع	**10**	**17.962**	10.652
الدخل من إستحقاق إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق	**26**	**2.211**	1.408
شراء ممتلكات ومعدات	**12**	**(4.460)**	(4.070)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		**-**	5
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار		**(29.239)**	14.428
أنشطة التمويل			
متحصلات من إصدار رأس المال	19	-	11.000
سداد ديون ثانوية		(50.000)	-
متحصلات من إصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم 1	22	-	30.000
فوائد موزعة للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1		(2.325)	-
توزيعات أرباح مدفوعة		**-**	(11.600)
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل		**(52.325)**	29.400
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يماثل النقد		**(4.286)**	5.184
النقد وما يماثل النقد في بداية السنة		**270.630**	265.446
النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة	**35**	**266.344**	270.630

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

1 - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك عُمان العربي ش.م.ع.م ("البنك") في سلطنة عُمان في 1 أكتوبر 1984 كشركة مساهمة عُمانية مقفلة. يعمل البنك بشكل أساسي في أنشطة البنوك التجارية والإستثمارية من خلال شبكة من الفروع بسلطنة عُمان. يمارس البنك أعماله بترخيص من البنك المركزي العماني، وهو عضو في نظام تأمين الودائع المصرفية لدى البنك المركزي العماني. عنوان البنك المُسجل هو المنطقة التجارية في مطرح ، صندوق بريد 2010، روي، الرمز البريدي 112، مسقط ، سلطنة عمان. حصل البنك على ترخيص من البنك المركزي العماني لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحت مسمى "اليُسر" ، وقد بدأت عملياتها منذ 14 يوليو 2013. تتمثل الأنشطة الرئيسية لليُسر في قبول ودائع الأموال وفقاً للشريعة الإسلامية وأنشطة أخرى مسموح بها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية

1-2 فقرة الإلتزام

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، وتشريعات البنك المركزي العماني ، ومتطلبات ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 1974 ، وتعديلاته.

يعد البنك أيضاً مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من العنوان 3 من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه البيانات المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

2-2 أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلاً بتضمين القياس بالقيمة العادلة الأصول المالية المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكافة عقود الأدوات المشتقة.

يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتفق مع معايير التقارير المالية الدولية إستخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك التضامنية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أوالمجالات التي تكون فيها الإفتراضات والتقديرات جوهرية للبيانات المالية بالإيضاح رقم 3.

يقدم البنك بيان المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة حيث أن ذلك أكثر ملائمة لعمليات البنك.

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

3-2 أدوات مالية – الإعتراف الأولي والقياس اللاحق

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، قروض وسلف ، إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق وإستثمارات متاحة للبيع. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الإستثمارات عند الإدراج الأولي. يصنف البنك إلتزاماته المالية إلى ودائع من العملاء وديون ثانوية ومستحق للبنوك.

1-3-2 تاريخ الإعتراف

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

2-3-2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

3-3-2 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك التي تم تعيينها من قبل الإدارة عند الإعتراف المبدئي. يجوز أن تعين الإدارة فقط أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي عندما يتم استيفاء المعايير التالية، ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- التصنيف يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في المعالجة التي خلافاً لذلك سينجم من قياس الأصول أو الالتزامات أو الإعتراف بالأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة؛
- الأصول والالتزامات هي جزء من مجموعة الأصول المالية، الالتزامات المالية أو كليهما التي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو إستراتيجية إستثمار؛
- الأدوات المالية تحتوي على واحدة أو أكثر من الأدوات المشتقة المضمنة التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية ، التي يكون مطلوباً من قبل العقد.

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

3-2 أدوات مالية – الإعتراف الأولي والقياس اللاحق (تابع)

4-3-2 إستثمارات مالية متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم والأوراق المالية. تصنف على أنها استثمارات الأسهم المتاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها محتفظ بها لغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي ينوى الإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها في الاستجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

البنك لم يصنف أي قروض أو مدينين كمتاحة للبيع. بعد القياس الأولي ، الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة. عندما يتم إستبعاد الإستثمار، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق المساهمين في بيان الدخل ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى. حيث يمتلك البنك أكثر من إستثمار في ذات الضمان، فإنها تعتبر أن يتم التخلص منها على أساس الوارد أولاً يتم التخلص منه أولاً. الفوائد المحققة أثناء تملك الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يتم الإعلان عن حق الدفع. الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم إدراجها في بيان الدخل في 'خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات المالية' ويتم حذفها من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة.

5-3-2 إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات إستحقاق ثابتة والتي تكون للمجموعة النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتاحة للبيع.

وتدرج هذه الأصول مبدئيا بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

6-3-2 قروض وسلف إلى عملاء ومستحق من البنوك

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

تدرج القروض والمديونيات مبدئيا بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج الفائدة على القروض في بيان الدخل الشامل كـ"إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للقرض وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد كـ"خسائر انخفاض قيمة الائتمان".

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

3-2 أدوات مالية – الإعتراف الأولي والقياس اللاحق (تابع)

7-3-2 مبادئ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الاصول والإلتزامات المالية وغير المالية.
يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الإفتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام.
إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلتزام يقام إما:

- في السوق الرئيسي لأصل أو التزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو إلتزام.

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

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

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

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.
يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءاً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1 – مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
المستوى 2 - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛
المستوى 3 - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

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

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

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

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

2-3 أدوات مالية – الإعتراف الأولي والقياس اللاحق (تابع)

2-3-8 إلغاء الإعتراف بالأصول المالية والإلتزامات المالية

1 الأصول المالية

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمَّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛

و

- إماّ (1) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع الملكية، أو (2) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول أو جزءاً من الأصول؛

و إما:

- قيام البنك بتحويل جميع مخاطر وعوائد الأصل ، أو
- لم يقم البنك بتحويل أو الإحتفاظ بجميع مخاطر وعوائد الأصل ، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

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

2 الإلتزامات المالية

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً ، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً ، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد ، الفرق بشأن القيم الدفترية يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر.

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

3-2 أدوات مالية – الإعتراف الأولي والقياس اللاحق (تابع)

9-3-2 تحديد وقياس إنخفاض قيمة الأصول المالية

أ أصول مدرجة بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض بالقيمة إذا ، فقط إذا ، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد التسجيل الأولي للأصل ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة والأخذ بالإعتبار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني:

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

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

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة ببيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. إذا كان للقرض أو الإستثمار المحتفظ به حتى الإستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

3-2 أدوات مالية – الإعتراف الأولي والقياس اللاحق (تابع)

9-3-2 إنخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(أ) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم إنخفاض قيمتها بشكل إجمالي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالبنك وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة لتلك الموجودة بالبنك.

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

إذا كان قرض ما غير قابل للتحصيل ، يتم شطبه مقابل مخصص إنخفاض قيمة القرض ذات العلاقة. تشطب مثل تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس ببيان الدخل الشامل.

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

3-2 أدوات مالية – الإعتراف الأولي والقياس اللاحق (تابع)

9-3-2 إنخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(ب) قروض معاد التفاوض عليها

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

4-2 النقد وما يماثل النقد

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية ، يتمثل النقد وما يماثل النقد بأرصدة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الحيازة متضمنة: نقد وأرصدة غير محجوزة لدى البنك المركزي العُماني وسندات خزانة وسندات مؤهلة أخرى وقروض وسلفيات لبنوك ومبالغ مستحقة من بنوك أخرى وأوراق مالية حكومية قصيرة الأجل. يدرج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

5-2 مقاصة الأدوات المالية

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

6-2 الممتلكات والمعدات

تسجل بنود الممتلكات والمعدات بشكل مبدئي بالتكلفة ويعاد إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة إن وجدت. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بخلاف الأرض بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

	السنوات
مباني	25
معدات وأثاث وتركيبات	5
سيارات	5

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

6-2 الممتلكات والمعدات (تابع)

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كانت مسجلة بما يزيد عن قيمتها القابلة للتحصيل. في حالة زيادة القيمة الدفترية عن تلك القيمة القابلة للتحصيل، تخفض قيمة الأصول إلى قيمتها القابلة للتحصيل. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمها الدفترية وتؤخذ في الإعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم تحميل بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الإقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى كمصروفات عند تكبدها.

7-2 إنخفاض قيمة الأصول غير المالية

بتاريخ كل تقرير ، يقوم البنك بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض قيمة أصل. وفى حالة وجود أى مؤشر على ذلك، أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار سنوى لإنخفاض قيمة الأصل، يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية للأصل وتتمثل القيمة العادلة للأصل في القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقص تكلفة البيع والقيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، وتحدد للأصل المفرد ما لم يكن الأصل يتولد عنه تدفقات نقدية مستقلة ولكنها تعتمد بشكل كبير على التدفقات النقدية المتولدة من أصول أو مجموعات أخرى من الأصول. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمة الاستردادية للأصل يتعين إنخفاض قيمة الأصل وتخفض قيمته إلى القيمة الاستردادية له. وعند تقييم القيمة الاستخدامية ، يتم حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام سعر الخصم قبل الضريبة بما يعكس التقديرات السوقية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقص تكاليف إتمام البيع يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

بتاريخ كل تقرير ، يتم تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر بأن خسائر إنخفاض القيمة السابق الاعتراف بها قد تلاشت او انخفضت. وفى حالة وجود هذا المؤشر يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية للأصل. ويتم رد خسائر إنخفاض القيمة السابق الاعتراف بها فقط فى حالة وجود تغيير فى التوقعات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية للأصل منذ الاعتراف بآخر خسارة من إنخفاض القيمة. ويتم رد قيمة خسائر إنخفاض القيمة بحيث لا يترتب على ذلك تجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الاستردادية أو القيمة الدفترية التى كان يمكن تحديدها بعد خصم الإهلاك؛ لو لم يسبق الاعتراف بخسائر إنخفاض القيمة للأصل في سنوات سابقة. ويتم الاعتراف بالرد فى بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ما لم يحمل الأصل بالقيمة الناتجة من إعادة التقييم وفى هذه الحالة يعامل الرد كزيادة فى قيمة الأصل نتيجة إعادة التقييم.

8-2 ضمان لغرض البيع

يقتني البنك نادراً عقارات كتسوية لبعض القروض والسلفيات. تظهر العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات المتعلقة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول ، أيهما أقل. الأرباح أو الخسائر الناتجة من الإستبعاد ، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم ، يتم الإعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

9-2 إقتراضات

تدرج الإقتراضات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وهي حصيلة إصدارها (القيمة العادلة للسعر المستلم) ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ، ويدرج أي فرق بين المتحصلات ناقصاً تكاليف المعاملة وقيمة الإسترداد ببيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج الرسوم المدفوعة عند منح تسهيلات القرض كتكاليف معاملة للقرض إلى المدى الذي يكون من المحتمل أن تنخفض فيه قيمة بعض أو كافة التسهيلات. في هذه الحالة ، يحتفظ بالرسوم إلى حيث سحب التسهيل. إلى الحد الذي لا يكون هناك دليل على أنه من المحتمل أنه سيتم سحب جزء أو كل التسهيلات، تتم رسملة الرسوم كدفعة مقدمة لخدمات السيولة وتطفأ على مدار فترة التسهيلات التي تتعلق بها.

10-2 سندات دائمة

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

11-2 مكافآت نهاية الخدمة للعاملين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام 2003 وتعديلاته. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير. يتم الإفصاح عن تلك الإستحقاقات ضمن الإلتزامات الأخرى.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام 1991، كمصروف ببيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى عند تكبدها.

12-2 منافع الإنهاء الاختياري للخدمة

إن منافع الإنهاء الاختياري للخدمة يتم ادراجها كمصروف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح و دون احتمال واقعي للإنسحاب من الخطة الرسمية المفصلة إما لانهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو تقديم منافع لانهاء الخدمة كنتيجة لعرض تشجيعي بالتقاعد الاختياري لتقليل العمالة. إن منافع إنهاء الخدمة لتقليل العمالة بشكل طوعي يتم إدراجها كمصروفات إذا كان من المحتمل أن يتم قبول العرض المقدم من المجموعة، كما يمكن تقدير عدد الذين سيقبلوا بذلك بصفة موثوق فيها.

13-2 ودائع من عملاء

إن الودائع من البنوك والعملاء وأوراق الدين والإلتزامات الثانوية مصادر تمويل البنك، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

14-2 الضريبة

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات الضريبية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تتكون الضريبة الجارية من الإلتزام الضريبي المتوقع محسوب على أساس الإيراد الضريبي للعام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تدرج ضريبة الدخل ببيان الدخل الشامل بإستثناء إلى الحد الذي تتعلق فيه ببنود مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، ففي تلك الحالة تدرج في حقوق المساهمين.

تحتسب أصول/إلتزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول/لإلتزامات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضه بالحد الذي لا يعود من المحتمل معه توفر ربح ضريبي كافٍ يسمح باستخدام جزء من أو كامل أصل الضريبة المؤجلة.

15-2 العمليات المتوقفة

تؤهل المجموعة المستبعدة كعمليات متوقفة إذا كانت أحد مكونات الكيان الذي كان إما قد تم إستبعاده، أو قد تم تصنيفه كمحتفظ به للبيع، و:

- يمثل خط تجارى كبير منفصل أو منطقة جغرافية من العمليات؛
- هو جزء من خطة منسقة واحدة لإستبعاد خط تجارى كبير منفصل أو منطقة جغرافية من العمليات أو؛
- هو شركة تابعة تم تملكها حصرياً وذلك بهدف إعادة بيعها.

يتم استبعاد العمليات المتوقفة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها كمبلغ واحد كربح أو خسارة بعد الضريبة من العمليات المتوقفة في بيان الدخل الشامل. يتم توفير إفصاحات إضافية في الإيضاح 32. تشمل جميع الإيضاحات الأخرى حول البيانات المالية مبالغ للعمليات المستمرة، مالم يذكر غير ذلك.

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

16-2 إيرادات ومصروفات الفوائد

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد ببيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى لكافة الأدوات التي تقاس بالتكلفة المهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية إلا إذا كان هناك شك في تحصيلها. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المهلكة لأصل مالي أو إلتزام مالي ولتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد خلال الفترة المعنية. طريقة الفوائد الفعلية هي المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستلمة المقدرة أو المتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، حيثما كان ذلك ملائماً، فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الإلتزام المالي. وعند إحتساب معدل الفائدة الفعلي، يقدر البنك التدفقات النقدية بالأخذ بالإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن لا يأخذ بالإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية.

ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزء من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة العلاوات والخصومات الأخرى.

توزيع الفوائد على السندات المستديمة، التي يتم تصنيفها كحقوق مساهمين، يتم إدراجها في بيان التغيرات في حقوق المساهمين عندما يتم الإعلان عنها.

17-2 إيرادات الرسوم والعمولة

تدرج الرسوم والعمولات عادة على أساس الإستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. تؤجل رسوم إرتباط القرض للقروض المتوقع سحبها (بالإضافة إلى التكاليف المباشرة ذات العلاقة) وتدرج كتسوية لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. تدرج رسوم القرض المشترك كإيراد عند إكتمال عملية منح القرض المشترك ولا يحتفظ البنك بجزء من صفقة القرض لنفسه أو إحتفظ بجزء من القرض بذات معدل الفائدة الفعلي للمقرضين المشاركين الآخرين.

18-2 أوراق قبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي الموحد تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المتعلق بها في الالتزامات الأخرى، ولذلك ليست هناك ارتباطات خارج بيان المركز المالي بالنسبة لأوراق القبول.

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

19-2 الأدوات المالية المشتقة

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الإرتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الربح أو الخسارة الناتجين حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المحوط. يصنف البنك بعض الأدوات على أنها:

1- تغطية القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات المدرجة أو إلتزام قاطع (تغطية القيمة العادلة).
2- تغطية مخاطر محددة مصاحبة للأصل أو الإلتزام المغطيين أو معاملات توقع محتملة (تغطية التدفقات النقدية).
3- تغطية صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (تغطية صافي الإستثمار).

يستخدم البنك أدوات المشتقات لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملة الأجنبية ومخاطر الإئتمان بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات المتوقعة بدرجة كبيرة والتزامات الشركة. من أجل إدارة مخاطر معينة، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لأي من هذه الأدوات المشتقة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى".

20-2 عقود الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصّدر دفع مبالغ تصرف للمستفيد عن خسارة تم تكبدها بسبب عدم تمكن المدين من الدفع عند الإستحقاق وفقاً لشروط المديونية. وتقدم تلك الضمانات لبنوك أو مؤسسات مالية أو جهات أخرى نيابة عن العملاء.

يتم الإدراج الأولي للضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد التسجيل الأولي ، تقاس إلتزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفقاً للقياس الأولي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج ببيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ التقرير. تحدد تلك التقديرات إستناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أية زيادة بالإلتزام المتعلق بالضمانات إلى بيان الدخل الشامل.

21-2 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كإلتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند إعتمادها من مساهمي الشركة. توزيعات الأرباح للسنة التي يتم إعتمادها بعد تاريخ التقرير يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ التقرير.

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

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

22-2 إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تصنف الأوراق المالية المباعة شريطة لإتفاقيات إعادة شراء (عقود إعادة شراء) بالبيانات المالية كأصول مرهونة عندما يكون للمحول الحق حسب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانة, يدرج إلتزام الطرف المقابل ضمن المبالغ المستحقة لبنوك أخرى والودائع من بنوك وودائع أخرى أو ودائع مستحقة لعملاء، كما هو ملائم. تدرج الأوراق المالية المشتراة وفقاً لإتفاقيات إعادة بيع (عقود إعادة بيع) كقروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء، كما هو ملائم. يعامل الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كفوائد ويستحق خلال فترة الإتفاقيات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية المقرضة لأطراف مقابلة ضمن البيانات المالية.

23-2 عملات أجنبية

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

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

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

24-2 المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي جاري، كنتيجة لحدث ماضي، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الإقتصادية لسداد الإلتزامات. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالإلتزام.

2 - ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

25-2 مكافأت أعضاء مجلس الإدارة

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة محكومة كما هو مبين في النظام الأساسي البنك وقانون الشركات التجارية وتعليمات الهيئة العامة لسوق المال والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

وستحدد الجمعية العامة العادية وتعتمد المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لمجلس الإدارة ولجانه الفرعية بحيث لا تتجاوز تلك الأتعاب 5% من صافي الربح السنوي بعد إقتطاع الإحتياطي القانوني والإحتياطي الإختياري وتوزيعات الأرباح للمساهمين شريطة ألا تتجاوز تلك الأتعاب 200.000 ريال عُماني. ويجب ألا يتجاوز بدل حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو 10.000 ريال عُماني في السنة الواحدة.

26-2 التقارير القطاعية

القطاع هو أحد مكونات البنك القابلة للتمييز والذي يعنى إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. يعمل البنك حالياً فقط في سلطنة عُمان. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالبنك هو قطاعات العمل بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. تستند التقارير القطاعية للبنك إلى قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد ، والخدمات المصرفية للشركات ، الخدمات المصرفية الاستثمارية، والوظائف الداعمة وغير المخصصة. باع البنك وحدته المصرفية الإستثمارية في سنة 2016 (الرجوع إلى إيضاح 32). المعلومات القطاعية يتم إظهارها في الإيضاح 42.

3 - التقديرات والإجتهادات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والإفتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والإلتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة. تم الإفصاح عن تقديرات قيمة عادلة محددة في الإيضاح رقم 43.

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

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

3 - التقديرات والإجتهادات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 خسائر إنخفاض القيمة على القروض والسلف

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

2-3 إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع

يحدد البنك بان 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 أحكام. إن أي إنخفاض في القيمة العادلة لإستثمار أسهم أقل من تكلفته لفترة مستمرة أكثر من 12 شهر فيعتبر طويل المدى، في نهاية السنة المالية الحالية. ولتطبيق هذه الأحكام، يقيم البنك، ضمن عوامل أخرى، تقلب أسعار الأسهم. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى تردي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه ومجال العمل وأداء القطاع.

3 - التقديرات والإجتهادات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الضرائب

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

4-3 فرضية إستمرارية البنك

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

5-3 تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للمتاجرة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل او محتفظ به حتى الاستحقاق.

الاستثمارات المتاحة للبيع

تتبع الإدارة الارشادات المبينة بالمعيار رقم 39 من معايير المحاسبة الدولية الادوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الاصول والإلتزامات المالية غير المشتقة كإستثمارات متاحة للبيع. ويتطلب هذا التصنيف ان تصدر الإدارة احكاما اعتمادا على رغبتها في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المبينة بالمعيار رقم 39 من معايير المحاسبة الدولية في تصنيف الاصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات المحددة او التي يمكن تحديدها والاستحقاق المحدد كإستثمارات محتفظ بها للإستحقاق. وهذا التصنيف يتطلب إصدار أحكام جوهرية. يجري البنك عند القيام بوضع هذه الاحكام تقييما لمقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى الاستحقاق. وإذا فشل البنك في الإحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى الاستحقاق خلافا لحالات محددة، مثالا لذك بيع كميات غير هامة قبل الاستحقاق بوقت يسير- عندئذ يطلب منها تصنيف كافة الاستثمارات المتاحة للبيع. وعندئذ يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة.

4 تبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

4-1 المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بالبنك

قام البنك خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2017 بإعتماد جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بأنشطته والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والواجب تطبيقها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بتاريخ 1 يناير 2017.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل: إدراج الأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة
- دورة التحسينات السنوية من 2014 إلى 2016
  - تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 12 الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالي الدولي 12

لم يؤد تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للفترة الحالية.

4-2 المعايير الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ

المعايير والتعديلات الجديدة التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

معيار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية

في يوليو 2014 ، أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة" (IASB) الأدوات المالية" الخاصة بمعيار التقرير المالي الدولي 9 ، وهو المعيار الشامل ليحل محل الأدوات المالية 39: الاعتراف والقياس ، ويتضمن متطلبات تصنيف وقياس الأصول المالية والمطلوبات المالية ، وهو نموذج جديد على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة من أجل الإعتراف بمخصصات خسائر القروض وتوفر محاسبة تحوط مبسطة من خلال مواءمة محاسبة التحوط بشكل أوثق مع منهجية إدارة المخاطر للمنشأة.

من المتوقع أن يؤثر تقدير البنك الأولي لمعيار التقرير المالي الدولي 9 على حقوق المساهمين المنسوبة إلى حاملي الأسهم في المصرف بنسبة 1 - 2٪ اعتبارًا من 1 يناير 2018.

إن التقييم المذكور أعلاه هو أولي لأنه لم يتم الانتهاء من جميع أعمال الانتقال. إن التأثير الفعلي لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي 9 بتاريخ 1 يناير 2018 قد يتغير بسبب:

- سيتطلب معيار التقرير المالي الدولي 9 من البنك تعديل عملياته المحاسبية وضوابط الرقابة الداخلية، ولم تكتمل هذه التغييرات بعد؛
- على الرغم من تنفيذ عمليات موازية في النصف الثاني من سنة 2017، فإن النظم الجديدة والضوابط المرتبطة بها لم تعمل لفترة أطول؛
- يقوم البنك بتنقيح ووضع النماذج النهائية لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة؛ و
- إن السياسات المحاسبية الجديدة والإفتراضات والأحكام وتقنيات التقدير المستخدمة تخضع لإعادة التقييم والتغييرات بناءاً على تعليمات السلطة الرقابية.

4 تبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

4-2 المعايير الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ (تابع)

معيار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية (تابع)

(1) التصنيف والقياس

يتضمن معيار التقرير المالي الدولي 9 نهج تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية الضمنية. يتضمن معيار التقرير المالي الدولي 9 ثلاثة فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: (أ) يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 9، فإن المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي لا يتم تقسيمها أبداً. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل للتصنيف.

(2) خسائر الإئتمان المتوقعة

يحل معيار التقرير المالي الدولي 9 محل نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي 39 مع تطلع لنموذج "خسائر الإئتمان المتوقعة". يتم تطبيق نموذج إنخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتطلب إتخاذ عدد من الأحكام الهامة أيضا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة، مثل:

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

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات تتعلق بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي 9. فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالمرحلة الانتقالية:

- في حالة إحتساب خسارة انخفاض قيمة القروض القائمة وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 وإرشادات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي 9، فيتم تحويل الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض من الأرباح غير الموزعة كما في 1 يناير 2018.

- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي 9، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض آنف الذكر من الأرباح غير الموزعة.

- لن يكون احتياطي الإنخفاض في القيمة متاحا لدفع توزيعات الأرباح أو إدراجه في رأس المال النظامي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

4 تبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

4-2 المعايير الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ (تابع)

معيار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية (تابع)

(3) المطلوبات المالية

تم ترحيل معظم المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي 39 لتصنيف وقياس المطلوبات المالية دون تغيير إلى معيار التقرير المالي الدولي 9. إن التغيير الرئيسي هو أنه سيكون مطلوباً من المنشأة عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر.

(4) محاسبة التحوط

إن متطلبات محاسبة التحوط لمعيار التقرير المالي الدولي 9 يتم تصميمها لتتماشى مع المحاسبة بشكل أوثق مع إطار إدارة المخاطر؛ والسماح بمجموعة أكبر من أدوات التحوط؛ وإزالة أو تبسيط بعض المتطلبات القائمة على القواعد في معيار المحاسبة الدولي 39. يتم الإحتفاظ بعناصر محاسبة التحوط: القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي تحوطات الإستثمار.

يرى البنك بأن جميع علاقات التحوط الحالية المحددة حالياً في علاقات التحوط الفعالة ستستمر للتأهل لمحاسبة التحوط بموجب معيار التقرير المالي الدولي 9. حيث إن معيار التقرير المالي الدولي 9 لا يُغيِّر المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة للتحوطات الفعالة، فإن البنك لا يتوقع حدوث تأثير جوهري نتيجةً لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي 9.

(5) الإفصاح

كما يقدم معيار التقرير المالي الدولي 9 متطلبات إفصاح موسعة وتغيرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه طبيعة ومدى إفصاحات البنك حول أدواته المالية خاصةً في سنة تطبيق معيار التقرير المالي الدولي 9.

معيار التقرير المالي الدولي 15 الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

صدر معيار التقرير المالي الدولي 15 في مايو 2014، وتم تعديله في إبريل 2016، ويؤسس نموذجاً من خمس خطوات لمحاسبة الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 15 يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدَّل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يسمح بالتطبيق المبكر. يعتزم البنك اعتماد المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي. قام البنك بإجراء تقييم أولي للأثر وخلص إلى أن التأثير ليس جوهريا كما هو الحال في غالبية اتفاقيات التسهيلات مع العملاء المتوقع عموما أن يكون التزام الأداء الوحيد وبالتالي فإن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي 15 ليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير على دخل البنك وأرباحه أو خسائره.

معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. يشمل المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول "ذات القيمة المنخفضة" (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها 12 شهرا أو أقل). بالنسبة للمؤجرين، هناك تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي 17 عقود الإيجار. سيقوم البنك بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سوف يسري المعيار الجديد للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي 16 أيضا من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولا من المعيار المحاسبي الدولي 17. في سنة 2018، سوف يواصل البنك تقييم التأثير المحتمل لمعيار التقرير المالي الدولي 16 على بياناته المالية.

5 - إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة البنك تعرضه لمخاطر مالية مختلفة وتلك الأنشطة تتضمن تقييم وتحليل وقبول وإدارة المخاطر أو مزيج المخاطر. وحيث أن قبول المخاطر أساسي للأعمال المالية ومخاطر التشغيل هي نتيجة حتمية لأي عمل ، فإن هدف البنك هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد بينما يقوم بتخفيف الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي.

يحدد مجلس الإدارة حدود المخاطر ويضع السياسات الملائمة بهذا الخصوص لإدارة مخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة وكذلك مخاطر السوق في كل من مجال المتاجرة والأعمال المصرفية للبنك. تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

إن أنواع المخاطر الرئيسية بالبنك هي مخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر الأسواق (مخاطر الأسعار ومعدل الفائدة ومخاطر العملة) ومخاطر التشغيل.

5-1 مخاطر الإئتمان

مخاطر الإئتمان هي مخاطر عدم تمكن أحد أطراف الأداة المالية من الوفاء بإلتزامه، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الإئتمان بشكل أساسي من أنشطة الإقراض وأنشطة الإستثمار وأصول أخرى ضمن محفظة أصول البنك. هناك أيضاً مخاطر إئتمان في الأدوات المالية خارج بيان المركز المالي ، مثل إرتباطات القروض والضمانات المالية.

ويحاول البنك التحكم بمخاطر الإئتمان عن طريق مراقبة المخاطر وحد المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للقدرة الإئتمانية للأطراف المقابلة. تنشأ التركيزات بمخاطر الإئتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية متشابهة أو يكون لها نفس الصفات الإقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالإلتزامات التعاقدية بشكل متشابه في حالة ظهور تغييرات إقتصادية أو سياسية أو ظروف أخرى. تشير التركيزات بمخاطر الإئتمان إلى الحساسية النسبية في أداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال معين أو موقع جغرافي معين. تم الإفصاح عن تفاصيل التركيزات بمخاطر الإئتمان إستناداً إلى الأطراف المقابلة حسب نشاط العمل أو الموقع الجغرافي بالإيضاح رقم 10 (ج) وأفصح عن التركيز الجغرافي بالإيضاح رقم 38.

يتم إدارة التحكم بمخاطر الإئتمان مركزياً من قبل فريق إدارة المخاطر المقسم إلى مجموعات لأعمال الشركات والمؤسسات المالية والأفراد. تقوم دائرة المخاطر بشكل رئيسي بإدارة مخاطر الإئتمان في محفظة الشركات والمؤسسات المالية بينما تقوم دائرة الأعمال المصرفية للأفراد بإدارة مخاطر الإئتمان بمحفظة الأفراد. تراجع دائرة إدارة المخاطر مخاطر الإئتمان بشكل مستقل وتقدم تقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إلى جانب تقييم خصائص الجودى فإن تقييم البنك لإحتمالية تعثر السداد من قبل الأطراف المقابلة فردياً مرتبط بشكل أساسي بعدد الأيام التي تعثر فيها المقترض كما هو محدد بتعميم البنك المركزي العُماني رقم 977 ب.م المؤرخ 25 سبتمبر 2004، والإصدار الخاص المؤرخ في 20 سبتمبر 2016 و 1 يناير 2017 لمشاريع محددة للكيانات المملوكة للحكومة. بالإضافة على ذلك ، يقيّم البنك كفاية الضمانة والأداء المالي للمقترضين في خفض التصنيف أكثر.

يقوم البنك بتصنيف عملائه ضمن فئات التصنيف التالية:

تصنيف البنك	أيام الإستحقاق التي فاتت
	قروض أفراد وقروض تجارية
قروض منتظمة	0 – 59 يوماً
قروض خاصة	60 – 89 يوماً
قروض غير منتظمة	90 – 179 يوماً
قروض مشكوك في تحصيلها	180 – 364 يوماً
خسارة	365 يوماً فأكثر

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-2 سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك ويحد ويتحكم بالتركيزات بمخاطرالإئتمان، على وجه الخصوص، لأطراف مقابلة فردياً وجماعياً لمجالات العمل والدول.

يقوم البنك بهيكلة مستويات مخاطر الإئتمان التي يتحملها عن طريق وضع حدود على مبلغ الإئتمان المقبول فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة مقترضين وبحدود نطاقات جغرافية وأنشطة عمل. وتتم مراقبة تلك المخاطر ومراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعتان لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة.

ويتم تقييد مخاطر أي مقترض واحد بما في ذلك البنوك والوسطاء أكثر بحدود فرعية تغطي المخاطر داخل وخارج بيان المركز المالي. تتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر الإئتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين المحتملين للوفاء بالتزامات تسديد الفوائد ورأس المال وبتغير حدود الإقراض تلك حيثما كان ملائماً.

بعض إجراءات المراقبة والتخفيف الأخرى مبينة أدناه.

(أ) الضمانة

يطبق البنك نطاقاً من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الإئتمان، أكثرها تقليدية هو أخذ ضمانة عن الأموال المقدمة وهو إجراء شائع. كما يطبق البنك إرشادات حول مدى قبول فئات معينة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الإئتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلف هي:

- رهن على أصول الشركة مثل الموقع والمخزون والحسابات مستحقة القبض.
- حجز على الودائع الثابتة.
- هوامش نقدية.
- رهن على عقارات سكنية وتجارية.
- رهن أوراق مالية متداولة.

التمويل طويل الأجل والإقراض لشركات هو مضمون عادة. القروض الإسكانية مضمونة برهن على العقار السكني. بطاقات الإعتماد وتسهيلات الإعتماد المدورة المشابهة هي غير مضمونة. وبالإضافة إلى ذلك ، ومن أجل تقليل خسارة الإئتمان، يسعى البنك للحصول على ضمانة إضافية من الطرف المقابل فور ملاحظة مؤشرات إنخفاض قيمة القروض والسلف الفردية.

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-2 سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

تخضع البيانات المالية المدققة للمقترضين، الذين تكون أرصدتهم فوق الحد المبين، للمراجعة. ويقيم البنك الأداء المالي للمقترضين بمراقبة معدلات الأداء الأساسية متضمنة الكفاءة المالية ومعدلات السيولة. ويتم إجراء المراجعات السنوية من قبل مديري العلاقات وتتم مراجعتها أيضاً من قبل دائرة إدارة المخاطر.

(ج) الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان

إن الهدف الرئيسي من هذه الأدوات هو التأكد من أن الأموال متوفرة للعميل كما هو مطلوب. الضمانات والإعتمادات المستندية الإحتياطية تحمل نفس مخاطر الإئتمان الخاصة بالقروض. الإعتمادات المستندية الموثقة والتجارية – التي هي تعهدات كتابية من قبل البنك نيابة عن عميل بتفويض طرف ثالث لسحب سحوبات على البنك إلى حد مبلغ محدد وفقاً لشروط معينة - مضمونة بشحن البضائع المعنية التي تتعلق بها وتبعاً لذلك تحمل إئتمان أقل من القرض المباشر.

إرتباطات تقديم الإئتمان تمثل أجزاء غير مستخدمة من الصلاحيات لتقديم الإئتمان على شكل قروض أو ضمانات أو خطابات إعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان على الإرتباطات لتقديم الإئتمان ، فإن البنك يتعرض بشكل محتمل للخسارة بمبلغ يساوي إجمالي الإرتباطات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل أقل من إجمالي الإرتباطات غير المستخدمة حيث أن معظم الإرتباطات لتقديم الإئتمان مشروطة بمحافظة العميل على معايير إئتمان محددة.

ويراقب البنك فترة إستحقاق إرتباطات الإئتمان لأن الإرتباطات بمدى أطول لها في العادة درجة مخاطر إئتمان أكبر من الإرتباطات قصيرة المدى. تركيز الإرتباطات المتعلقة بالمخاطر حسب قطاع نشاط العمل في نهاية السنة موضحة بالإيضاح 37 (أ).

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-2 سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

(ج) الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (تابع)

تحليل الضمانات والتعزيزات الإئتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات والقروض الحكومية الميسرة الممنوحة هي كالتالي:

	القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة) ريال عماني بالالآف	قروض مستحقة سابقاً ولم تُدفع ريال عماني بالالآف	قروض غير فاعلة ريال عماني بالالآف	إجمالي القروض ريال عماني بالالآف
القروض والسلف بالضمانات الإضافية المتاحة	**446.856**	**107.740**	**26.421**	**581.017**
القروض والسلف بالكفالات المتوفرة	**42.595**	-	**7.958**	**50.553**
الرصيد في 31 ديسمبر 2017	**489.451**	**107.740**	**34.379**	**631.570**
الرصيد في 31 ديسمبر 2016	454.398	97.674	33.549	585.621

5-1-2 سياسة تحديد الإنخفاض بالقيمة والمخصصات

تدرج مخصصات إنخفاض القيمة لأغراض التقارير المالية فقط بالنسبة للخسائر المتكبدة بتاريخ التقرير بناءً على دليل موضوعي لإنخفاض القيمة. يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات قابلة للمراقبة تسترعي إهتمام البنك حول أحداث الخسارة بالإضافة إلى أخذ الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني بالإعتبار.

تتطلب سياسة المخاطر الخاصة بالبنك مراجعة الأصول المالية الفردية على أساس منتظم أو قبل ذلك عندما تتطلب ظروف فردية ذلك. تحدد مخصصات إنخفاض القيمة على العقود المقيمة فردياً عن طريق تقييم الخسارة المتكبدة بتاريخ التقرير على أساس كل حالة على حدة وتم تطبيقها على المبالغ الجوهرية فردياً. يشمل التقييم في العادة الضمانة المحتفظ بها (بما في ذلك إعادة تقييم قابلية تطبيقها) والمتحصلات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-2 سياسة تحديد الإنخفاض بالقيمة والمخصصات (تابع)

يتم تكوين مخصصات إنخفاض القيمة المقيمة جماعياً لـ : (1) محافظ الأصول المتجانسة التي لا تكون جوهرية فردياً. (2) الخسارة التي تم تكبدها ولكن لم تحدد بعد بإستخدام الخبرة التاريخية المتوفرة والرأي ذو الخبرة. التقديرات الحساسة المستخدمة لتحديد مخصص إنخفاض القيمة تم شرحها بالإيضاح 2-3.

5-1-3 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو تعزيزات الإئتمان الأخرى

أصول مالية داخل بيان المركز المالي

	2017 **ريال عُماني** **بالآلاف**	2016 ريال عُماني بالآلاف
بنود في بيان المركز المالي		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	161.987	253.106
مستحق من بنوك – إيداعات سوق النقد	**108.868**	30.080
قروض وسلف:		
قروض شركات	**981.990**	919.271
قروض شخصية	**722.482**	725.591
أصول أخرى	**46.280**	45.401
إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق:		
سندات تنمية حكومية	**85.847**	55.633
أذونات خزينة	**38.000**	40.290
	2.145.454	2.069.372
بنود خارج بيان المركز المالي		
خطابات إعتمادات مستندية	**262.250**	197.931
ضمانات	**481.340**	482.070
ضمانات مالية	**153.858**	141.638
إرتباطات قروض غير مسحوبة	**62.767**	97.975
	960.215	919.614

يمثل الجدول أعلاه أسوء ما يمكن أن يحدث بالنسبة للتعرض لمخاطر الإئتمان للبنك في 31 ديسمبر 2017 و31 ديسمبر 2016 بدون الأخذ بالإعتبار الضمانات المحتفظ بها أو تعزيزات الإئتمان الأخرى. إن الإدارة على ثقة أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الإئتمان. وبالإضافة إلى ذلك يتم تخفيف مخاطر الإئتمان من خلال الضمانات على شكل رهونات وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-3 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو تعزيزات الإئتمان الأخرى (تابع)

أصول مالية داخل بيان المركز المالي (تابع)

(أ) 59% (2016 – 60%) من إيداعات سوق المال بين البنوك هي لدى بنوك مصنفة بدرجة إستثمار وما فوق إستناداً إلى تصنيفات من قبل وكالات تصنيف إئتمان خارجية.

(ب) القروض والسلف تمثل 77% (2016 – 77%) من إجمالي البنود داخل بيان المركز المالي المبينة أعلاه. 86% (2016 – 85%) من إجمالي القروض والسلف لم تتجاوز مواعيد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها.

(ج) بقيت نسبة القروض التي إنخفضت قيمتها غير متغيرة بمعدل 2.9% في 31 ديسمبر 2017. تشكل القروض الشخصية التي إنخفضت قيمتها 0.58% من إجمالي القروض في 31 ديسمبر 2017 مقارنةً مع 0.85% في 31 ديسمبر 2016.

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-4 قروض وسلف ومستحق من البنوك

أ) القروض والسلف والمستحق من البنوك ملخصة أدناه:

31 ديسمبر 2017	قروض وسلف ريال عُماني بالآلاف	مستحق من بنوك ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
لم تتجاوز موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها	**1.379392**	**108.868**	**1.488.260**
قروض خاصة	**191.508**	**-**	**191.508**
تجاوزت موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها	**83.299**	**-**	**83.299**
إنخفضت قيمتها	**50.273**	**-**	**50.273**
إجمالي القروض والسلف	**1.704.472**	**108.868**	**1.813.340**
ناقصاً: مخصص إنخفاض قيمة قروض وفوائد تعاقدية غير مدرجة	**(50.459)**	**-**	**(50.459)**
صافي القروض والسلف	**1.654.013**	**108.868**	**1.762.881**

31 ديسمبر 2016			
لم تتجاوز موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها	1.305.313	30.080	1.335.393
قروض خاصة	211.891	-	211.891
تجاوزت موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها	79.720	-	79.720
إنخفضت قيمتها	47.938	-	47.938
إجمالي القروض والسلف	1.644.862	30.080	1.674.942
ناقصاً: مخصص إنخفاض قيمة قروض وفوائد تعاقدية غير مدرجة	(50.063)	-	(50.063)
صافي القروض والسلف	1.594.799	30.080	1.624.879

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-4 قروض وسلف ومستحق من البنوك (تابع)

(ب) تقسيم القروض والسلف لعملاء فيما يتعلق بتصنيف المخاطر الذي طبقه البنك هو كما يلي:

31 ديسمبر 2017	قروض لأفراد ريال عُماني بالآلاف	قروض لشركات ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
قروض منتظمة	**709.620**	**753.071**	**1.462.691**
قروض خاصة	**2.901**	**188.607**	**191.508**
قروض غير منتظمة	**1.834**	**926**	**2.760**
قروض مشكوك في تحصيلها	**2.438**	**1.525**	**3.963**
خسارة	**5.689**	**37.861**	**43.550**
	722.482	**981.990**	**1.704.472**
31 ديسمبر 2016			
قروض منتظمة	714.922	670.111	1.385.033
قروض خاصة	315	211.576	211.891
قروض غير منتظمة	1.647	1.263	2.910
قروض مشكوك في تحصيلها	3.840	2.887	6.727
خسارة	4.867	33.434	38.301
	725.591	919.271	1.644.862

(ج) تحليل عمر القروض والسلف المتجاوزة موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها كما يلي:

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
متجاوزة لموعد إستحقاقها حتى 30 يوماً	**24.320**	78.616
متجاوزة لموعد إستحقاقها من 30-60 يوماً	**30.915**	567
متجاوزة لموعد إستحقاقها من 60-90 يوماً	**28.064**	537
	83.299	79.720
القيمة العادلة للضمانات	**144.335**	49.140

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

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-4 قروض وسلف ومستحق من البنوك (تابع)

(د) القروض والسلف التي إنخفضت قيمتها فردياً:

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
قروض إنخفضت قيمتها فردياً	**50.273**	47.938
القيمة العادلة للضمانات	**25.897**	25.219

5-1-5 قروض وسلف أعيد التفاوض عليها

تتضمن هذه البنود ترتيبات تمديد الدفعات وتأجيل دفعات وتعديل معدلات الفائدة. وعقب إعادة الهيكلة، يعاد تصنيف حساب القرض الذي تجاوز موعد إستحقاقه كقرض عادي ويدار مع القروض المشابهة الأخرى التي لم تتجاوز مواعيد إستحقاقها أو تنخفض قيمتها. وترتكز ترتيبات إعادة الهيكلة على المعايير والمؤشرات التي ، حسب تقدير الإدارة ، ستشير إلى أن التسديد سيستمر على الأرجح.

إجمالي القروض المعاد هيكلتها كما في 31 ديسمبر 2017 بلغ 12.353.105 ريال عُماني (2016– 7.122.413 ريال عُماني).

5-1-6 الأوراق المالية للدين

إن إستثمارات البنك في الأوراق المالية للدين هي بشكل رئيسي في سندات التنمية الحكومية أو شهادات الودائع المنفذة بالريال العُماني والصادرة من قبل حكومة سلطنة عُمان. ويستثمر البنك أيضاً في الأوراق المالية للدين الصادرة من قبل بنوك أخرى إستناداً على تصنيف الإئتمان الخارجي الفردي لها. وتنفذ تلك الإستثمارات لإستخدام أموال السيولة الزائدة بحد أقصى من الإيرادات.

5-1-8 الضمانات المعاد إمتلاكها

تباع العقارات التي أعيد إمتلاكها بأسرع ما يمكن عملياً ويتم إستخدام المتحصلات لتقليل رصيد الدين القائم. تصنف الأصول التي أعيد إمتلاكها كأصول أخرى ببيان المركز المالي. إن قيمة الأصول التي حصل عليها البنك بإعادة إمتلاك كضمانات كما في 31 ديسمبر 2017 بلغت 183.000 ريال عماني (2016: صفر).

5 -2 مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق وهي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من الأوضاع المفتوحة في منتجات معدل الفائدة والعملة والأسهم والتي تتعرض جميعها لتغييرات في معدلات الفائدة وتمديدات الإئتمان وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية. تتم مراقبة مخاطر السوق من قبل قسم الخزينة ودائرة إدارة المخاطر. الإدارة على ثقة أن البنك لديه سياسات إدارة مخاطر ملائمة للتأكد من تخفيف مخاطر معدل الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملة الأجنبية أخذاً بالإعتبار مؤشرات الإقتصاد الكلي التي تؤثر على أعمال البنك.

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5 -2 مخاطر السوق (تابع)

5-2-1 مخاطر الأسعار

يحتفظ البنك بأوراق مالية مدرجة مصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة لكي يستفيد من التحركات قصيرة الأجل بالسوق. وتمثل كافة إستثمارات الأوراق المالية مخاطر خسارة رأس المال. يتحكم البنك بتلك المخاطر بإختيار الأوراق المالية بحذر وفقاً لسياسة إدارة الإستثمار التي إعتمدها البنك. يحدد الحد الأقصى من المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة الدفترية للأدوات المالية. تتم إدارة أوضاع السوق للبنك على أساس يومي من قبل رئيس دائرة إدارة الإستثمار وتتم مراجعتها من قبل الإدارة.

تتضمن إستثمارات البنك أوراق مالية تتم المتاجرة بها في سوق مسقط للأوراق المالية (السوق). قد تتغير أرباح البنك في 31 ديسمبر 2017 بمعدل 0.08% (2016 – 0.09 % سنوياً) نظراً للزيادة/النقص بمعدل 10% في المؤشر 30 – للسوق ومؤشرات أسواق دول مجلس التعاون الخليجي، مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. كان أداء إستثمارات البنك تاريخياً متوافقاً مع المؤشر 30 – للسوق.

5-2-2 مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة نتيجة لتغييرات في معدلات الفائدة بالسوق. يتعرض البنك لمخاطر معدل الفائدة نتيجة لعدم تطابق أو، وجود فجوات، بين قيم الأصول والإلتزامات المرتكزة على الفائدة والتي تستحق أو يعاد تسعيرها خلال فترة معينة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مطابقة/إعادة تسعير الأصول والإلتزامات. البنك غير معرض بشكل مفرط لمخاطر معدلات الفائدة حيث أن أصوله وإلتزاماته يعاد تسعيرها بشكل متكرر. وتقوم لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك بمراقبة وإدارة مخاطر معدل الفائدة بهدف حد الآثار العكسية المحتملة على ربحية البنك. ويلخص الجدول بالإيضاح 39 تعرض البنك لمخاطر معدل الفائدة. ويتضمن البيانات المالية للبنك بالقيمة الدفترية مصنفة بتاريخ إعادة التسعير أو الإستحقاق أيهما أسبق.

ولإدارة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية، يحدد البنك حدود على فجوات حساسية معدلات الفائدة المفتوحة بفترات إستحقاق حتى سنة واحدة ويحتسب أيضاً بشكل دوري أثر المكاسب المعرضة للمخاطر على صافي إيرادات الفوائد الخاصة به من تغيير قدره 100 نقطة أساسية في معدلات الفائدة على فجوات معدلات الفائدة المفتوحة بإستحقاق حتى سنة واحدة. يتم تحديد أثر المكاسب المعرضة للمخاطر كنسبة معينة من صافي إيرادات الفوائد للبنك عن السنة السابقة. بلغت المكاسب المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2017 نسبة 2.36% (2016 – 0.83% سنوياً).

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5 -2 مخاطر السوق (تابع)

5-2-3 مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة عندما تتغير قيمة أداة مالية نظراً للتغيرات في معدلات صرف العملة الأجنبية. ومن أجل إدارة مخاطر العملة ، يرتبط البنك في معاملات فورية وآجلة في سوق ما بين البنوك وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تتمثل مخاطر البنك بالعملة الأجنبية بالعقود الآجلة والنقدية بالصندوق من العملات الأجنبية والأرصدة لدى بنوك بالخارج والإيداعات بعملة أجنبية والأصول والإلتزامات الأخرى المنفذة بعملات أجنبية. تقوم الإدارة بإدارة المخاطر بمراقبة صافي الوضع المفتوح ضمن الحدود التي حددتها الإدارة والدخول في عقود آجلة على المعاملات التجارية الحالية مع العملاء.

وبالإضافة إلى ذلك ، يوجد فصل ملائم بين أعمال المكاتب الأمامية والخلفية عند الإلتزام بصافي الوضع المفتوح وتتم مراقبته بشكل منفصل على أساس مستمر من قبل الإدارة ولجنة الأصول والإلتزامات. صافي الوضع المفتوح للبنك في نهاية السنة للتعرض لمخاطر العملة الأجنبية مبين أدناه:

التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

	2017	2016
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
صافي الأصول المنفذة بالدولار الأمريكي	**36.539**	2.249
صافي الأصول المنفذة بعملات أجنبية أخرى	**3.174**	554
	39.713	2.803

تعمل سلطنة عُمان حسب معدل صرف عملات أجنبية ثابت حيث إن الريال العُماني مرتبط بالدولار الأمريكي بمعدل 2.6008 دولار أمريكي للريال العُماني الواحد.

5-2-4 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في تجميع الأموال للوفاء بالإرتباطات المصاحبة للأدوات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع الأصل بسرعة بقيمة قريبة من قيمته العادلة. وتتضمن مخاطر كون البنك غير قادر على تمويل أصول بفترات إستحقاق ملائمة ومعدلات ومخاطر كونه غير قادر على تسييل أصل ما بسعر معقول وبإطار زمني مناسب.

ترتكز أنشطة التمويل بالبنك على نطاق من الأدوات بما فيها الودائع والإلتزامات الأخرى ورأس المال المخصص. ونتيجة لذلك ، تزيد مرونة التمويل ويخفض الإعتماد على أي مصدر واحد للتمويل. يحتفظ البنك بسيولة عن طريق المراقبة المستمرة والتحديد والمراقبة للتغييرات في إحتياجات التمويل المطلوبة لمقابلة أهداف إستراتيجية موضوعة في إطار الإستراتيجية العامة. وبالإضافة إلى ذلك يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة الخاصة به.

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5 -2 مخاطر السوق (تابع)

5-2-4 مخاطر السيولة (تابع)

يدير البنك مخاطر السيولة إستناداً إلى فترات إستحقاق مقدرة بإستخدام إرشادات صادرة عن البنك المركزي العُماني حول التقديرات. ويمثل الجدول في إيضاح رقم 36 التدفقات النقدية مستحقة القبض من قبل البنك والمستحقة الدفع عليه ضمن أصول وإلتزامات مشتقة وغير مشتقة عن طريق تقدير فترات الإستحقاق المتبقية بتاريخ التقرير.

5-3 مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن الإجراءات الداخلية غير الكافية أو الفاشلة ، أو الموظفين والأنظمة أو عن أحداث خارجية.

الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل كارثة طبيعية من شأنها أن تحدث أضرارا بالأصول المادية الخاصة بالبنك أو انقطاع الكهرباء أو الاتصالات التي تدخل اضطرابا على الأعمال، يُمكن تعريفها على نحو أسهل من الخسائر الناتجة عن مشاكل داخلية مثل غش الموظفين وعيوب المنتجات. والمخاطر الناتجة عن مشاكل داخلية مرتبطة أكثر بالمنتجات المعينة للبنك وخطوط أعماله، وهي تخص عمليات البنك أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتشمل مخاطر التشغيل التي يتعرض لها البنك من أمن نظم المعلومات وتعطل الاتصالات الهاتفية وعمليات الغش وأخطاء التشغيل.

يتم مراقبة مخاطر التشغيل من خلال سلسلة إجراءات صارمة للرقابة الداخلية والتدقيق، وفصل واضح بين السلطات ومصادر التقارير، كتيبات ومعايير تشغيل. يقوم مدقق الحسابات الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية نظام الرقابة الداخلية بالبنك وقدرته على تقليل أثر مخاطر التشغيل.

كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة حدوث أزمة، على سبيل المثال ، تدريبات الإخلاء، واختبار الأنظمة والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث. يمتلك البنك القدرة على التأكد من أن العمليات المصرفية الحرجة يتم اختبارها للتأكد من توفرها خلال مثل هذه الحالات.

5-4 تقدير القيمة العادلة

يرتكز تقدير القيم العادلة للأدوات المالية على المعلومات المتوفرة للإدارة في 31 ديسمبر 2017. وبينما تستخدم الإدارة أفضل إجتهاداتها في تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية ، فإن هناك ضعفاً متأصلاً في أي أسلوب تقدير. وتنطوي التقديرات على إجتهادات ولا يمكن تحديدها بدقة. فيما يلي الأسس المتبعة للتوصل إلى القيم العادلة:

5-4-1 أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لبنوك ومنها

إعتبرت القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة للبنوك ومنها على أنها تقدير معقول للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

5-4-2 قروض وسلف

القيمة العادلة للقروض غير المنتجة تقارب القيمة الدفترية المعدلة بمخصص إنخفاض قيمة قروض. وبالنسبة للقروض غير المنتجة ، أخذت القيمة العادلة على أنها ما يماثل قيمتها الدفترية حيث أن معدلات الفائدة السائدة المعروضة على قروض مشابهة لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات القروض الفعلية.

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-4 تقدير القيمة العادلة (تابع)

5-4-3 إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والمتاحة للبيع

تستخدم أسعار السوق المدرجة، عند توفرها، كمقياس للقيمة العادلة. إلا أنه عندما لا تتوفر أسعار السوق المدرجة، فإن القيمة العادلة المعروضة هي تقديرات مشتقة بإستخدام صافي القيمة الحالية أو أساليب التقييم الأخرى. إن التغيرات بالقيمة العادلة الناتجة عن تلك الاحتسابات ليست جوهرية على البيانات المالية. التفاصيل مبينة في الإيضاح 10.

5-4-4 ودائع العملاء

القيمة العادلة للودائع تحت الطلب والودائع لأجل وودائع التوفير هي المبلغ مستحق الدفع عند الطلب بتاريخ التقرير والذي يعادل القيمة الدفترية لتلك الإلتزامات. تحدد القيم العادلة المقدرة للودائع بمعدلات ثابتة التي تختلف معدلات الفائدة لها بشكل جوهري عن معدلات الفائدة السائدة بالسوق عن طريق خصم التدفقات النقدية المتعاقد عليها بإستخدام معدلات الفائدة بالسوق المعروضة حالياً على ودائع مشابهة.

5-4-5 المشتقات

يبرم البنك عادة عقود عملات أجنبية آجلة قصيرة الأجل، نيابةً عن عملائه لبيع وشراء عملات أجنبية. بالنسبة لعقود العملات الأجنبية الآجلة ، يستخدم نموذج التقييم مع المدخلات المتاحة في السوق التي يمكن ملاحظتها بسهولة. ويتضمن نموذج المدخلات المختلفة بما في ذلك جودة الائتمان من الأطراف المقابلة، صرف العملات الأجنبية الفوري والأسعار الآجلة ومنحنيات أسعار الفائدة.

5-5 الأدوات المالية وفقاً للفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأوات المالية على البنود التالية:

الأصول وفقاً لبيان المركز المالي

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ريال عُماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الإستحقاق ريال عُماني بالآلاف	إستثمارات متاحة للبيع ريال عُماني بالآلاف	قروض ومديونيات ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
31 ديسمبر 2017					
أرصدة بنكية ونقد لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	**161.987**	**161.987**
مستحق من البنوك	-	-	-	**108.868**	**108.868**
قروض وسلفيات وتمويل إلى العملاء	-	-	-	**1.654.013**	**1.654.013**
إستثمار أوراق مالية	**616**	**123.847**	**13.958**	-	**138.421**
أصول أخرى	-	-	-	**46.280**	**46.280**
	616	**123.847**	**13.958**	**1.971.148**	**2.109.569**

5 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-5 الأدوات المالية وفقاً للفئة (تابع)

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ريال عُماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الإستحقاق ريال عُماني بالآلاف	إستثمارات متاحة للبيع ريال عُماني بالآلاف	قروض ومديونيات ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
31 ديسمبر 2016					
أرصدة بنكية ونقد لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	253.106	253.106
مستحق من البنوك	-	-	-	30.080	30.080
قروض وسلفيات وتمويل إلى العملاء	-	-	-	1.594.799	1.594.799
إستثمار أوراق مالية	628	95.923	17.384	-	113.935
أصول أخرى	-	-	-	45.401	45.401
	628	95.923	17.384	1.923.386	2.037.321

الإلتزامات وفقاً لبيان المركز المالي

	إلتزامات أخرى ريال عُماني بالآلاف	**المجموع ريال عُماني بالآلاف**
31 ديسمبر 2017		
مستحق لبنوك	**4.011**	4.011
ودائع من العملاء	**1.746.856**	1.746.856
إلتزامات أخرى	**57.693**	57.693
سندات ثانوية	**20.000**	20.000
	1.828.560	1.828.560
31 ديسمبر 2016		
مستحق لبنوك	12.056	12.056
ودائع من العملاء	1.637.152	1.637.152
إلتزامات أخرى	59.503	59.503
سندات ثانوية	70.000	70.000
	1.778.711	1.778.711

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

6 - إدارة رأس المال

إن أهداف البنك لإدارة رأس المال هي:

- الإلتزام بمتطلبات رأس المال التي يحددها المنظم وهو البنك المركزي العُماني.
- حماية قدرة البنك على المتابعة على اساس الإستمرارية بينما يقدم عائدات كافية للمساهمين.
- الإحتفاظ بقاعدة قوية من رأس المال لدعم تطوير أعماله.

إن الهدف الرئيسي لمتطلبات كفاية رأس المال الصادرة عن البنك المركزي العُماني هو المحافظة على مستوى كافٍ من رأس المال لمواجهة أية خسائر قد تنتج عن مخاطر في بيان المركز المالي للبنك وعلى وجه الخصوص مخاطر الإئتمان. إن إطار البنك المركزي العُماني لكفاية رأس المال ، والذي يستند إلى المخاطر ، متجانس مع المعايير الدولية لبنك التسويات الدولي بشأن ذلك.

يتطلب البنك المركزي العماني من البنوك المسجلة في سلطنة عمان أن تحافظ على كفاية رأس المال بحد أدنى 12٪ بناء على توجيهات اتفاقية بازل 2 اعتبارا من ديسمبر 2010 فصاعدا. ويتطلب البنك المركزي العماني من البنوك في سلطنة عمان بموجب بازل 3 الإحتفاظ بمخزون احتياطي لرأس المال بنسبة 0.625٪ الحد الأدنى لرأس المال البالغ 12٪ من 1 يناير 2014 إلى 1 يناير 2019. يجب الحفاظ على حد أدنى اضافي بنسبة 0.625٪ سنويا بين 1 يناير 2017 و 1 يناير 2019.

	2017 **ريال عُماني** **بالآلاف**	2016 ريال عُماني بالآلاف
رأس المال		
أسهم عادية مستوى 1	**2690.267**	252.935
إضافات مستوى 1	**30.000**	30.000
إجمالي مستوى 1	**290.267**	282.935
مستوى 2	**32.756**	38.687
مجموع قاعدة رأس المال	**323.023**	321.622
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الإئتمان	**1.885.048**	1.852.546
مخاطر السوق	**30.713**	2.975
مخاطر التشغيل	**143.438**	141.500
مجموع الأصول ذات المخاطر	**2.059.199**	1.997.021
معدل كفاية رأس المال %	**%15.69**	%16.11

يتألف المستوى 1 لرأس المال من رأس المال المدفوع والإحتياطيات. ويتألف المستوى 2 لرأس المال من سندات ثانوية والمخصصات الجماعية المكونة لإنخفاض قيمة قروض على الجزء المنتج من القروض والسلف مقابل خسائر متكبدة ولكن غير محددة.

7 - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
نقدية بالصندوق	**39.299**	37.782
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني		
- حساب المقاصة	**112.563**	166.699
- إيداعات	**9.625**	48.125
- وديعة رأس المال	**500**	500
	161.987	253.106

(1) لا يمكن سحب وديعة رأس المال بدون موافقة البنك المركزي العُماني. تحقق وديعة رأس المال فائدة بمعدل 1% (2016 – 1%) سنوياً.
(2) خلال السنة متوسط رصيد الحد الأدنى المتوجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كإحتياطيات قانونية بلغ 52.662 مليون ريال عماني (2016: 49.137 مليون ريال عماني).

8 - مستحق من بنوك

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
عملة أجنبية:		
إيداعات سوق النقد	**93.747**	16.659
حسابات جارية	**15.121**	13.421
	108.868	30.080

في 31 ديسمبر 2017 ، 81% من إيداعات البنك كانت لدى ثمانية بنوك مصنفة بين Aa3 إلى Baa3 و19% من الإيداعات كانت لدى بنك الإسكان العماني ش م ع م المملوك من الحكومة (2016 –60% من إيداعات البنك كانت لدى بنك الإسكان العماني ش م ع م المملوك من الحكومة).

9 - قروض وسلف

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
قروض شركات		
قروض لأجل	**710.437**	654.920
سحب على المكشوف	**146.469**	143.753
كمبيالات مخصومة	**74.965**	87.278
التمويل الإسلامي	**50.119**	33.320
	981.990	919.271
قروض شخصية		
قروض إستهلاكية	**431.166**	451.424
قروض إسكانية	**249.475**	235.171
سحب على المكشوف	**755**	1.807
بطاقات إعتماد	**8.052**	4.657
التمويل الإسلامي	**33.034**	32.714
	722.482	725.591
إجمالي القروض والسلف	**1.704.472**	1.644.862
ناقصاً: مخصص إنخفاض قيمة قروض والفوائد التعاقدية غير المدرجة (أنظر إيضاح (أ) أدناه)	**(50.459)**	(50.063)
صافي القروض والسلف	**1.654.013**	1.594.799

9 - قروض وسلف (تابع)

(أ) إنخفاض قيمة خسائر الإئتمان

فيما يلي الحركة في مخصص الإنخفاض في قيمة قروض:

2017	مخصص إنخفاض قيمة قروض ريال عُماني بالآلاف	فوائد تعاقدية غير مدرجة ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
في 1 يناير	**43.788**	**6.275**	**50.063**
مكون خلال السنة	**8.276**	**3.299**	**11.575**
مبالغ مشطوبة خلال السنة	**(2.342)**	**(705)**	**(3.047)**
مبالغ محررة/مستردة خلال السنة	**(6.575)**	**(1.557)**	**(8.132)**
في 31 ديسمبر	**43.147**	**7.312**	**50.459**
2016			
في 1 يناير	37.432	7.381	44.813
محمل خلال السنة	14.384	2.943	17.327
مبالغ مشطوبة خلال السنة	(2.416)	(2.956)	(5.372)
مبالغ محررة/مستردة خلال السنة	(5.612)	(1.093)	(6.705)
في 31 ديسمبر	43.788	6.275	50.063

في 31 ديسمبر 2017، تم تكوين مبلغ 21.216.990 ريال عُماني (2016 – 22.964.562 ريال عُماني) ، من إجمالي مخصصات إنخفاض قيمة قروض ، على أساس المحفظة مقابل الخسائر التي تم تكبدها ويتم تحديدها على الجزء المنتظم من القروض والسلف.

في 31 ديسمبر 2017 ، بلغت أرصدة القروض والسلف التي تم تعليق الفوائد التعاقدية عليها أو التي يستحق 50.272.537 ريال عُماني (31 ديسمبر 2016 –47.937.954 ريال عُماني).

9 - قروض وسلف (تابع)

(ب) التمويل الإسلامي

تتضمن القروض والسلف أعلاه عقود التمويل الإسلامي التالية:

2017	أفراد ريال عماني بالآلاف	شركات ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
مشاركة	**24.851**	**22.384**	**47.235**
مرابحة	**4.658**	**8.142**	**12.800**
إجارة منتهية بالتمليك	**3.525**	**13.410**	**16.935**
وكالة	**-**	**6.183**	**6.183**
في 31 ديسمبر	**33.034**	**50.119**	**83.153**
2016			
مشاركة	24.758	15.160	39.918
مرابحة	4.227	12.428	16.655
إجارة منتهية بالتمليك	3.729	5.732	9.461
في 31 ديسمبر	32.714	33.320	66.034

9- قروض وسلف (تابع)

(ج) تركيز القروض والسلف

تم منح كافة القروض والسلف لعملاء في سلطنة عُمان. تركيز إجمالي القروض والسلف حسب القطاع الإقتصادي هو كما يلي:

	2017	2016
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
قروض شخصية	**722.482**	725.591
إنشاءات	**280.754**	299.485
تصنيع	**114.990**	112.047
تعدين ومحاجر	**127.172**	110.621
خدمات	**89.845**	77.860
تجارة واردات	**50.448**	54.744
نقل	**76.472**	52.528
كهرباء ومياه وغاز	**51.827**	49.112
تجارة جملة وتجزئة	**51.786**	46.089
مؤسسات مالية	**55.401**	35.173
زراعة وخدمات مصاحبة	**5.492**	4.998
تجارة التصدير	**1.066**	663
حكومية	**1.305**	-
أخرى	**75.432**	75.951
	1.704.472	1.644.862

من المذكور أعلاه ، تبلغ القروض ذات معدلات الفائدة المتغيرة 706.079.194 ريال عُماني (2016 – 673.931.694 ريال عُماني) والقروض التي تحمل معدلات فائدة ثابتة مبلغ 915.239.806 ريال عُماني (2016 – 904.896.306 ريال عُماني) وعقود التمويل الإسلامي بمبلغ 83.152.563 ريال عماني (2016: 66.034.051 ريال عماني).

10 - إستثمارات أوراق مالية

	القيمة الدفترية 2017 ريال عُماني بالآلاف	التكلفة 2017 ريال عُماني بالآلاف	القيمة الدفترية 2016 ريال عُماني بالآلاف	التكلفة 2016 ريال عُماني بالآلاف
متاحة للبيع				
- مدرجة	**13.100**	**14.990**	16.536	18.915
- غير مدرجة	**858**	**887**	848	877
	13.958	**15.877**	17.384	19.792
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
- مدرجة	**431**	**440**	440	378
- غير مدرجة	**131**	**325**	131	325
	562	**765**	571	703
محتفظ بها للمتاجرة				
- مدرجة	**54**	**95**	75	95
	54	**95**	75	95
محتفظ بها حتى الإستحقاق				
سندات تنمية حكومة سلطنة عُمان وصكوك	**85.847**	**85.847**	55.633	55.633
سندات خزينة	**38.000**	**38.000**	40.290	40.290
	123.847	**123.847**	95.923	95.923
إجمالي إستثمارات الأوراق المالية	**138.421**	**140.584**	113.935	116.513

راجع إيضاح 38 حول بيان استحقاق الأوراق المالية الاستثمارية.

10 - إستثمارات أوراق مالية (تابع)

يعرض الجدول التالي الأوراق المالية الإستثمارية للبنك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الحركة في الأوراق المالية الإستثمارية:

2017	في 1 يناير 2017 ريال عماني بالآلاف	إضافات ريال عماني بالآلاف	إستبعادات (بيع وإسترداد) ريال عماني بالآلاف	تغيرات في القيمة العادلة مسجلة في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ريال عماني بالآلاف	تغيرات في القيمة العادلة مسجلة في حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	في 31 ديسمبر 2017 ريال عماني بالآلاف
متاحة للبيع						
مدرجة – مستوى 1	**16.536**	**17.027**	**(17.962)**	(728)	**(1.773)**	**13.100**
غير مدرجة – مستوى 3	**848**	**10**	-	-	-	**858**
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
مدرجة – مستوى 1	**440**	**440**	**(449)**	**-**	-	**431**
غير مدرجة – مستوى 3	**131**	-	-	**-**	-	**131**
محتفظ بها للمتاجرة						
مدرجة – مستوى 1	**57**	-	**-**	**(3)**	-	**54**
إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق	**95.923**	**354.484**	**(326.560)**	-	-	**123.847**
في 31 ديسمبر 2017	**113.935**	**371.961**	**(344.971)**	**(731)**	**(1.773)**	**138.421**

10 - إستثمارات أوراق مالية (تابع)

2016	في 1 يناير 2016 ريال عماني بالآلاف	إضافات ريال عماني بالآلاف	إستبعادات (بيع وإسترداد) ريال عماني بالآلاف	تغيرات في القيمة العادلة مسجلة في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ريال عماني بالآلاف	تغيرات في القيمة العادلة مسجلة في حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	في 31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف
متاحة للبيع						
مدرجة – مستوى 1	18.596	6.449	(9.365)	(2.336)	3.192	16.536
غير مدرجة – مستوى 3	2.071	68	(1.287)	-	(4)	848
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
مدرجة – مستوى 1	438	-	-	2	-	440
غير مدرجة – مستوى 3	322	-	(210)	19	-	131
محتفظ بها للمتاجرة						
مدرجة – مستوى 1	75	-	(18)	-	-	57
إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق	96.855	335.858	(336.790)	-	-	95.923
في 31 ديسمبر 2016	118.357	342.375	(347.670)	(2.315)	3.188	113.935

10 - إستثمارات أوراق مالية (تابع)

يتم تسجيل الإستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ 833.751 ريال عماني (2016: 833.751 ريال عماني) بالتكلفة. ترى الإدارة بأنه لا يمكن قياس القيمة العادلة بشكل موثوق به لهذه الإستثمارات غير المدرجة.

خلال الفترة المشمولة بالتقرير المنتهية في 31 ديسمبر 2017، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من قياسات القيمة العادلة، ولم يتم إجراء تحويلات إلى أو من المستوى 3 من قياسات القيمة العادلة.

تتضمن الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق ، سندات صادرة من حكومة سلطنة عُمان بمبلغ 85.845.938 ألف ريال عماني (2016- 55.632.542 ريال عماني). السندات منفذة بالريال العماني وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح بين 3.00% و 5.75% (2016- 2.75% و 5.5%) سنوياً. كما تتضمن الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق أذونات خزينة وسندات صكوك صادرة من حكومة سلطنة عمان بمبلغ 38.000.000 ريال عماني (2016 : 40.290.000 ريال عماني) و مبلغ 636.000 ريال عماني (2016: 636.000 ريال عماني) على التوالي. أذونات الخزينة منفذة بالريال العماني وتحمل معدلات عائد يتراوح بين 0.75% إلى 1% (2016 : يتراوح بين 0.46% إلى 0.86%). بيان إستحقاق الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق ، بناء على الإستحقاق المتبقي من تاريخ التقرير ، هو كالتالي:

	2017 **ريال عُماني** **بالآلاف**	2016 ريال عُماني بالآلاف
أذونات خزينة		
حتى 3 أشهر	**38.000**	40.290
سندات حكومية		
1 إلى 5 سنوات	**35.151**	49.684
أكثر من 5 سنوات	**50.060**	5.313
سندات صكوك		
بين سنة إلى 5 سنوات	**636**	636
	123.847	95.923

11 - أصول أخرى

مديونيات العملاء مقابل القبولات	**25.021**	24.133
رسوم مستحقة القبض	**3.722**	6.634
فوائد مستحقة القبض	**8.657**	6.155
مدفوعات مقدماً	**1.849**	2.118
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة (إيضاح 36)	**321**	166
أخرى	**6.710**	6.195
	46.280	45.401

12 - ممتلكات ومعدات

2017	أرض ومباني ريال عُماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عُماني بالآلاف	معدات وأثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
التكلفة						
في 1 يناير 2017	**21.571**	**19.713**	**11.406**	**656**	**1.341**	**54.687**
إضافات	**-**	**1.250**	**2.941**	**11**	**258**	**4.460**
تحويلات	**-**	**546**	**61**	**-**	**(607)**	**-**
إستبعادات	**-**	**(3)**	**(39)**	**-**	**-**	**(42)**
في 31 ديسمبر 2017	**21.571**	**21.506**	**14.369**	**667**	**992**	**59.105**
الإستهلاك						
في 1 يناير 2017	**2.163**	**14.889**	**8.580**	**404**	**-**	**26.036**
محمل للسنة	**590**	**1.869**	**1.146**	**75**	**-**	**3.680**
متعلق بإستبعادات	**-**	**(2)**	**(39)**	**-**	**-**	**(41)**
في 31 ديسمبر 2017	**2.753**	**16.756**	**9.687**	**479**	**-**	**29.675**
صافي القيمة الدفترية						
في 31 ديسمبر 2017	**18.818**	**4.750**	**4.682**	**188**	**992**	**29.430**

2016						
التكلفة						
في 1 يناير 2016	21.571	18.129	10.620	632	440	51.392
إضافات	-	1.784	1.284	84	918	4.070
تحويلات	-	17	-	-	(17)	-
إستبعادات	-	(217)	(498)	(60)	-	(775)
في 31 ديسمبر 2016	21.571	19.713	11.406	656	1.341	54.687
الإستهلاك						
في 1 يناير 2016	1.573	12.988	7.887	380	-	22.828
محمل للسنة	590	2.003	1.133	84	-	3.810
متعلق بإستبعادات	-	(102)	(440)	(60)	-	(602)
في 31 ديسمبر 2016	2.163	14.889	8.580	404	-	26.036
صافي القيمة الدفترية						
في 31 ديسمبر 2016	19.408	4.824	2.826	252	1.341	28.651

13 - مستحق لبنوك

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
حسابات جارية	**4.011**	6.281
قبولات سوق المال	**-**	5.775
	4.011	12.056

14 - ودائع من عملاء

ودائع لأجل	**738.813**	763.794
حسابات تحت الطلب	**736.032**	632.283
حسابات توفير	**272.011**	241.075
	1.746.856	1.637.152

فيما يلي تركيز ودائع العملاء حسب القطاع الحكومي والقطاع الخاص:

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
قطاع خاص	**1.351.964**	1.248.389
قطاع حكومي	**394.892**	388.763
	1.746.856	1.637.152

ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية

تتضمن ودائع العملاء المذكورة أعلاه ، ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية التالية:

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
قبولات الوكالة	**72.008**	58.162
حسابات جارية - قرض	**14.679**	6.814
حسابات المضاربة	**3.218**	2.486
	89.905	67.462

15 - إلتزامات أخرى

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
إلتزامات مقابل قبولات	**25.021**	24.133
فوائد مستحقة الدفع	**17.901**	18.390
مصروفات مستحقة ودائنيات أخرى	**8.610**	8.096
كفالات وشيكات مصدقة	**3.364**	5.247
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 16)	**1.158**	1.429
فوائد وعمولات مستلمة مقدماً	**1.349**	1.309
مزايا التقاعد المبكر	**-**	756
القيمة العادلة السالبة للأدوات المشتقة (إيضاح 36)	**290**	143
	57.693	59.503

16 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

في 1 يناير	**1.429**	2.297
محمل للسنة	**225**	351
مدفوعات لموظفين خلال السنة	**(495)**	(1.219)
في 31 ديسمبر	**1.158**	1.429

17 - سندات ثانوية

من أجل تعزيز كفاية رأس المال والوفاء بمتطلبات التمويل ، قام البنك بزيادة رأس المال عن طريق سندات ثانوية وقروض.

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
سندات ثانوية (1)	**-**	50.000
قروض ثانوية (2)	**20.000**	20.000
	20.000	70.000

(1)سندات ثانوية

أصدر البنك في أبريل 2012 من خلال إكتتاب خاص سندات غير قابلة للتحويل غير مضمونة ثانوية بمبلغ 50 مليون ريال عماني (50.000.000 وحدة قيمة كل منها 1 ريال عماني) لمدة خمس سنوات وشهر واحد. إستحقت السندات في شهر مايو 2017.

(2) قروض ثانوية

حصل البنك في نوفمبر 2016على قروض ثانوية بمبلغ 20 مليون ريال عماني ، وهو ما يتماشى مع متطلبات بازل 3 الأساس 2 لرأس المال ، لمدة خمس سنوات وستة أشهر. تحمل القروض معدل فائدة ثابت قدره 5.5% سنوياً وتدفع نصف سنوياً مع دفع أصل المبلغ عند الإستحقاق.

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

18 - ضرائب

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
بيان الدخل الشامل		
السنة الحالية	**4.725**	3.908
السنوات السابقة	**120**	256
ضرائب مؤجلة	**71**	(256)
	4.916	3.908
مبين في بيان الدخل الشامل كالتالي:		
ضريبة على ربح السنة من العمليات المستمرة	**4.916**	2.561
ضريبة على ربح السنة من العمليات المتوقفة (إيضاح 32)	**-**	1.347
	4.916	3.908
بيان المركز المالي		
السنة الحالية	**4.798**	4.140
إلتزام ضريبي مؤجل	**93**	22
	4.891	4.162
إلتزام ضريبي مؤجل		
في 1 يناير	**22**	278
الحركة للسنة	**71**	(256)
في 31 ديسمبر	**93**	22

البنك خاضع لضريبة الدخل وفقاً لقوانين الضريبة بسلطنة عُمان. معدل الضريبة المطبق على البنك هو 15% (2016: 12%). من أجل تحديد مصروف الضريبة للعام ، تمت تسوية الربح المحاسبي للعام لأغراض الضريبة. تتضمن التسويات لأغراض الضريبة بنود تتعلق بكل من الإيرادات والمصروفات. بعد إدخال تلك التسويات ، يقدر متوسط المعدل الضريبي الفعلي بنسبة 15.02% (2016 – 13.66%). تم إدراج الإلتزام الضريبي المؤجل بواقع المعدل الفعلي وقدره 15% (2016 – 12%).

18 - ضرائب (تابع)

التسوية بين الربح قبل الضريبة ومصروف الضريبة مبينة فيما يلي:

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
الربح قبل الضريبة	**31.463**	28.434
الضريبة حسب المعدل المطبق 15% (2016 – 12%)	**4.719**	3.408
الأثر الضريبي للفروق المؤقتة	**74**	(256)
الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة والمصروفات غير القابلة للخصم عند تحديد الربح الخاضع للضريبة	**(68)**	1.012
القابلة للخصم عند تحديد الربح الخاضع للضريبة للسنة السابقة	**120**	-
يضاف: إلتزام ضريبي مؤجل مكوّن خلال السنة	**71**	(256)
مصروف الضريبة للسنة	**4.916**	3.908

موقف الربوط الضريبية

تم الإنتهاء من الربوط الضريبية حتى عام 2013. لم يتم الإنتهاء من الربوط عن الأعوام من 2014 إلى 2016 من قبل السلطات الضريبية. ترى الإدارة أن البنك لن يتكبد إلتزامات مستقبلية حال الإنتهاء من الربوط الضريبية المعلقة مقارنةً مع المخصص القائم الذي تم تكوينه.

19 - رأس المال

رأس المال المصرح به هو 200.000.000 ريال عماني ويتكون رأس المال المصدر من 1.346.200.000 سهم مدفوعة بالكامل قيمة كل منها 0.100 ريال عماني (2016: 1.270.000.000 سهم مدفوعة بالكامل قيمة كل منها 0.100 ريال عماني). تم خلال سنة 2017 زيادة رأس مال البنك المدفوع بمقدار 7.62 مليون ريال عماني من خلال إصدار أسهم مجانية إلى المساهمين الحاليين بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد.

تم تخصيص مبلغ وقدره 14 مليون ريال عماني كرأس مال للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك (2016: 14 مليون ريال عماني).

كان مساهمو البنك في تاريخ التقرير كالتالي:

	بلد التأسيس	**نسبة المساهمة %**	**2017 ريال عُماني بالآلاف**	2016 ريال عُماني بالآلاف
الشركة العُمانية العالمية للتنمية والإستثمار ش.م.ع.ع	سلطنة عُمان	**50.99**	**68.643**	64.758
البنك العربي ش.م.ع	الأردن	**49.00**	**65.964**	62.230
الشركة العمانية للإستثمارات العقارية والخدمات ش م ع م (سابقاً الشركة العُمانية لخدمات الإستثمار ش.م.ع.م)	سلطنة عُمان	**0.01**	**13**	12
			134.620	127.000

20 - إحتياطي قانوني

طبقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لعام 1974، على البنك تحويل نسبة 10% من أرباحه بعد خصم الضرائب عن السنة إلى حساب إحتياطي قانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي على الأقل ما يساوي ثلث رأسمال البنك المدفوع. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

21 - إحتياطي عام

لقد وضع البنك سياسة لتجنيب جزءاً من صافي أرباح السنة إلى "إحتياطي عام" من أجل مواجهة أية حالات طارئة غير متوقعة. تم في سنة 2016 تحويل مبلغ وقدره 1 مليون ريال عماني من الإحتياطي العام إلى الأرباح المحتجزة من أجل تكوين مخصص خاص كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني. لم يتم إجراء أي تحويل من / إلى الإحتياطي العام خلال سنة 2017.

22 - إحتياطي دين ثانوي

تم تكوين احتياطي دين ثانوي عن طريق تحويل 20٪ من السندات الثانوية من الربح بعد الضريبة للسنة. يتطلب البنك المركزي العماني بأن يتم تكوين احتياطي جانباً سنوياً للدين الثانوي والقروض التي من المقرر أن تستحق خلال خمس سنوات (راجع إيضاح 17). إن الاحتياطي قابل للتحويل إلى الأرباح المحتجزة عند إستحقاق السندات الثانوية والقروض. خلال السنة إستحقت سندات ثانوية بمقدار 50 مليون ريال عماني في شهر مايو 2017 وبالتالي تم تحويل إحتياطي بمقدار 50 مليون ريال عماني إلى الأرباح المحتفظة.

23 - إحتياطي خاص

قام البنك خلال سنة 2015 ببيع مبانيه الرئيسية القديمة في روي حيث انتقلت عمليات المكتب الرئيسي إلى المقر الجديد في الغبرة. تم تخصيص الربح من بيع المباني وقدره 2.4 مليون ريال عماني كاحتياطي خاص الذي يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني على أي توزيع.

في 20 يونيو 2017، أصدر البنك المركزي العماني تعميما يتعلق بمتطلبات الإحتياطي للحسابات المعاد هيكلتها. وفقا للتعميم، يجب احتساب احتياطي بنسبة 10٪ لجميع الحسابات المعاد هيكلتها. وفقا لذلك، قام البنك بتحويل مبلغ وقدره 360.489 ريال عماني (2016: صفر ريال عماني) من الأرباح المحتجزة إلى الإحتياطي الخاص.

24 - الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

في 29 ديسمبر 2017، أصدر البنك أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم 1 بقيمة 30 مليون ريال عماني(30،000،000 وحدة بقيمة 1 ريال عماني لكل وحدة من خلال الإيداع الخاص). إن الأوراق المالية مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية وهي قابلة للتحويل من خلال التداول. تحمل الأوراق المالية سعر فائدة كوبون ثابت بنسبة 7.75٪ سنويا تستحق الدفع نصف سنوياً متأخرة وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. إن الفائدة غير تراكمية وتستحق الدفع بناءاً على تقدير البنك. تشكل الأوراق المالية جزءا من الشريحة الأولى من رأس مال البنك وتتوافق مع أنظمة بازل -3 ولوائح البنك المركزي العماني.

تشكل أوراق الشريحة رقم 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة مساندة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس لأوراق الشريحة رقم 1 تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يمكن أن تسترد من قبل البنك بناءاً على تقديره بتاريخ 29 يناير 2021 ("تاريخ الإستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة خاضعاً للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

25 - توزيعات أرباح مقترحة ومدفوعة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع 0.011 ريال عماني للسهم مجموعها 14.81 مليون ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: توزيعات أرباح مجانية بواقع 0.006 ريال عماني للسهم مجموعها 7.62 مليون ريال عُماني). سيتم تقديم مشروع قرار للموافقة على توزيعات الأرباح من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية السنوية.

تم خلال السنة دفع توزيعات أرباح مجانية بواقع 0.006 ريال عماني للسهم الواحد مجموعها 7.620 مليون ريال عماني حيث وافق عليها المساهمون في إجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد في 28 مارس 2017.

26 - إيرادات فوائد

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
قروض وسلف	**84.320**	75.524
سندات تنمية حكومة سلطنة عُمان وصكوك	**2.211**	1.408
أذونات خزينة	**540**	427
إيداعات لدى بنوك وأسواق نقد أخرى	**1.044**	304
	88.115	77.663

27 - مصروفات فوائد

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
ودائع لأجل	**23.522**	18.387
سندات ثانوية	**2.087**	3.861
حسابات تحت الطلب	**1.826**	1.373
إقتراضات بنكية	**2.801**	2.854
حسابات توفير	**2.280**	1.290
	32.516	27.765

28 - صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات الرسوم والعمولات	**15.331**	17.966
مصروفات الرسوم والعمولات	**(938)**	(1.573)
	14.393	16.393

29 - صافي إيرادات الإستثمار

تغيرات القيمة العادلة	**(3)**	21
أرباح (خسارة) بيع إستثمارات	**495**	(940)
إيرادات توزيعات أرباح	**648**	654
	1.140	(265)

30 - إيرادات تشغيل أخرى

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
إيرادات صرف عملة أجنبية	**5.763**	5.335
إيرادات أخرى	**843**	649
	6.606	5.984

31- مصروفات تشغيل

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
تكاليف العاملين (أنظر أدناه)	**27.190**	28.671
مصروفات تشغيل أخرى	**14.399**	12.239
إستهلاك من العمليات المستمرة	**3.680**	3.752
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**134**	130
	45.403	44.792
تفاصيل تكاليف العاملين كالتالي:		
رواتب	**18.366**	19.392
بدلات	**3.912**	4.103
تكاليف التأمينات الإجتماعية	**1.898**	1.971
مكافآت نهاية الخدمة المتعلقة بالعمليات المستمرة	**225**	299
مزايا التقاعد المبكر	**-**	756
تكاليف أخرى	**2.789**	2.150
	27.190	28.671

32- الربح من بيع العمليات المتوقفة

خلال سنة 2016، وقع البنك مذكرة تفاهم مع الشركة الأم، سويسرا البنك العربي وصندوق الاستثمار العماني لبيع الأنشطة المصرفية الاستثمارية، والتي هي تحت مجموعة إدارة الاستثمار الخاصة بالبنك التابع (IMG). قرر مجلس إدارة البنك التابع أن IMG هي اعمال غير اساسية للبنك وبيعها من شأنها أن تسمح للبنك التركيز على أعماله الأساسية. يتضمن البيع جميع النظم القائمة، والموارد البشرية والتراخيص وموجودات ومطلوبات IMG. تمت الموافقة على البيع من قبل مساهمي البنك في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 ديسمبر 2017.

تم تأسيس الشركة الجديدة، Ubhar كابيتال ش م ع م، من قبل OMINVEST، وسويسرا البنك العربي وصندوق الاستثمار العماني. تم التوقيع على اتفاقية شراء وبيع الأعمال بين البنك وUbhar كابيتال. وقد تم الانتهاء من بيع اعمال IMG في 31 ديسمبر 2016 مقابل عوض قدره 12 مليون ريال عماني وصافي الربح من البيع بمقدار 11.1 مليون ريال عماني تم تسجيلها. كما في 31 ديسمبر 2016، تم تصنيف IMG كعمليات متوقفة وتم بيع الأصول التالية إلى Ubhar كابيتال ش م ع م، والالتزامات المتعلقة بالعمليات المتوقفة وقدرها 514 ألف ريال عماني تم سدادها من قبل البنك.

32- الربح من بيع العمليات المتوقفة (تابع)

1. الممتلكات والمعدات المباعة بلغت 170 ألف ريال عماني؛ و
2. الإستثمار في FSGF بلغ 210 ألف ريال عماني.

إن نتائج IMG للسنة يتم عرضها فيما يلي:

	2016 ألف ر ع
صافي إيرادات وساطة وإستثمارات أخرى	1.822
مصروفات	
رواتب وتكاليف متعلقة	(1.241)
مصروفات عامة وإدارية	(400)
إستهلاك معدات	(58)
إجمالي المصروفات	(1.699)
الربح قبل الضرائب للسنة من العمليات المتوقفة	123
أرباح بيع	11.106
	11.229
مصروف ضريبة الدخل (متضمنة ضريبة على أرباح بيع)	(1.347)
أرباح بعد الضرائب للسنة من العمليات المتوقفة	9.882

إن IMG هو جزء من البنك وليس كيان خاضع للضريبة. إن الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية للبنك.

إن صافي التدفقات النقدية المتكبدة من العمليات المتوقفة هي كالتالي:

	2016 ألف ر ع
التشغيل	(572)
الإستثمار	380
	(192)
عائد السهم من ربح السنة من العمليات المتوقفة	
العائد الأساسي والمخفف (ر ع)	**0.080**

33 - العائد للسهم الواحد

يتم احتساب العائد للسهم الواحد الأساسية على أساس ربح السنة المنسوب إلى المساهمين العاديين كما يلي:

	2017	2016
ربح السنة (ريال عُماني بالآلاف)	**26.547**	24.526
ناقصاً: مصروفات إصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم 1 (ريال عُماني بالآلاف)	**-**	(34)
ناقصاً: فوائد موزعة للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	**(2.325)**	-
ربح الفترة المنسوب إلى مساهمي البنك بعد مصروفات إصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم 1	**24.222**	24.492
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة	**125.799.454**	125.799.454
العائد الأساسي للسهم الواحد (ريال عُماني)	**0.019**	0.019

العائد الأساسي للسهم هو ربح الفترة مقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. لم يتم عرض الربح المخفض للسهم لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

خلال سنة 2016 ، أصدر البنك توزيعات أرباح مجانية بلغت قيمتها 7.62 مليون ريال عماني وبسعر 0.100 ريال عماني للسهم الواحد. وبما أن الإصدار كان دون أي عوض مقابل، فإن عدد الأسهم العادية غير المدفوعة قبل الحدث يتم تعديله للتغير النسبي في عدد الأسهم العادية غير المدفوعة كما لو أن الحدث قد وقع في بداية فترة العرض المبكرة.

34 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

إتفاقية خدمات إدارة مع مساهم

أبرم البنك إتفاقية إدارة مع البنك العربي ش.م.ع – الأردن ، وهو مساهم. بلغت أتعاب الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بمقتضى الإتفاقية 79.641 ريال عماني (2016- 73.578 ريال عماني).

بيع مجموعة إدارة الإستثمار

باع البنك خلال سنة 2016 أنشطة إستثماراته المصرفية إلى Ubhar كابيتال ش م ع م، وهي مملوكة من OMINVEST، وسويسرا البنك العربي وصندوق الاستثمار العماني. التفاصيل مبينة في الإيضاح 32.

معاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

في سياق الأعمال الإعتيادية ، يجري البنك معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه و/أو شركات يستطيعوا ممارسة نفوذ مؤثر بها. بلغ إجمالي قيمة الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

2017	مساهمون رئيسيون ريال عُماني بالآلاف	آخرون ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
قروض وسلف	**11.500**	**56.007**	**67.507**
ودائع عملاء	**619**	**22.566**	**23.185**
مستحق من بنوك	**35.725**	-	**35.725**
مستحق لبنوك	**1.538**	-	**1.538**
تسهيلات إئتمانية سارية المفعول	**48.125**	-	**48.125**
خطابات إعتماد وضمانات وقبولات	**153.179**	**16.090**	**155.576**

34 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

معاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى (تابع)

2016	مساهمون رئيسيون ريال عُماني بالآلاف	آخرون ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
قروض وسلف	4.000	54.060	58.060
ودائع عملاء	1.352	12.273	13.625
إستثمار	-	440	440
مستحق الى عملاء الاستثمار	14.739	-	14.739
مستحق من عملاء الاستثمار	3.615	-	3.615
مستحق من بنوك	48.125	-	48.125
مستحق لبنوك	192.729	4.129	196.858

حركة القروض والسلف المقدمة إلى أطراف ذات علاقة:

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
في 1 يناير	**58.060**	66.449
مصروف خلال السنة	**258.055**	234.737
المسدد خلال السنة	**(248.608)**	(243.126)
في 31 ديسمبر	**67.507**	58.060

لم يتم تحديد أي من القروض والسلف الممنوحة للأطراف ذات العلاقة على أنها تم إنخفاض قيمتها ولم يتم إدراج أي مخصص لإنخفاض القيمة (2016- لم يتم تحديد أو إدراج).

34 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

يتضمن بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المبالغ التالية المتعلقة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

31 ديسمبر 2017	مساهمون رئيسيون ريال عُماني بالالاف	آخرون ريال عُماني بالالاف	الإجمالي ريال عُماني بالالاف
إيرادات فوائد وعمولة	**937**	**2.397**	**3.334**
مصروفات فوائد	**561**	**152**	**713**
31 ديسمبر 2016			
إيرادات فوائد وعمولة	760	1.610	2.370
مصروفات فوائد	578	7	585

تعويضات للإدارة العليا

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مبينة بالإيضاح 29. كانت مكافآت الموظفين الآخرين وموظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كالتالي:

	2017 ريال عُماني بالالاف	2016 ريال عُماني بالالاف
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**1.261**	1.086
مكافآت نهاية الخدمة	**174**	33
	1.435	1.119

35 - النقد وما يماثل النقد

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني (إيضاح 7)	**161.987**	253.106
مستحق من بنوك (إيضاح 8)	**108.868**	30.080
ناقصاً: مستحق لبنوك (إيضاح 13)	**(4.011)**	(12.056)
ودائع مقيدة مدرجة ضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**(500)**	(500)
	266.344	270.630

36 - الأدوات المالية المشتقة

بتاريخ التقرير ، كانت هناك عقود آجلة لصرف عملات أجنبية نيابة عن عملاء جميعها تستحق خلال عام واحد تم الإرتباط بها نيابة عن عملاء لبيع وشراء عملات أجنبية. تم إدراج هذه الأدوات المالية بأسعار أسواق الأوراق المالية النشطة لأصول أو إلتزامات مطابقة. يمكن تلخيص هذه القيم العادلة والمبالغ المتعاقد عليها الإعتبارية كما يلي:

	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاعتبارية	خلال 3 اشهر	من 3 إلى 12 شهر
	ريال عُماني بالالاف (إيضاح 11)	ريال عُماني بالالاف (إيضاح 15)	ريال عُماني بالالاف	ريال عُماني بالالاف	ريال عُماني بالالاف
31 ديسمبر 2017					
عقود شراء	**321**	-	**33.548**	**26.104**	**7.444**
عقود بيع	-	**(290)**	**(33.516)**	**(26.085)**	**(7.431)**
	321	**(290)**	**32**	**19**	**13**
31 ديسمبر 2016					
عقود شراء	166	-	13.199	7.193	6.006
عقود بيع	-	(143)	(13.176)	(7.176)	(6.000)
	166	(143)	23	17	7

الأدوات المالية المشتقة يتم تقييمها بالقيمة العادلة حسب المستوى2.

37 - إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) إعتمادات مستندية وضمانات

إن البنك طرف في أدوات مالية مصنفة خارج بيان المركز المالي تعرضه في سياق أعماله الإعتيادية لمخاطر الإئتمان لمقابلة إحتياجات التمويل لعملائه. وتتضمن تلك الأدوات المالية إعتمادات مستندية قائمة وكفالات مالية لأطراف ثالثة وإرتباطات لتقديم الإئتمان وكفالات.

إن تعرض البنك لمخاطر الإئتمان في حالة عدم إلتزام الطرف الآخر بتلك الأدوات المالية يتمثل بقيمة العقد أو المبلغ الإفتراضي للأداة. إلا أنه وبصورة عامة تكون مخاطر الإئتمان على تلك المعاملات أقل من قيمة العقد أو المبلغ الإفتراضي. بالإضافة إلى ذلك ، يمكن إلغاء بعض الإرتباطات لتمديد الإئتمان في أي وقت حسب رأي البنك.

إن المخاطر الموجودة هي في الأساس نفس مخاطر الإئتمان الموجودة في منح تسهيلات القروض وبالتالي فإن تلك المعاملات تخضع لنفس نظام الإئتمان وإدارة محافظ القروض ومتطلبات الضمان من العملاء الذي يتقدمون بطلب القروض والسلف.

37 - إلتزامات عرضية وإرتباطات (تابع)

(أ) إعتمادات مستندية وضمانات (تابع)

كانت قيمة العقد القائمة أو المبالغ الإعتبارية لتلك الأدوات كما في 31 ديسمبر كما يلي:

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
إعتمادات مستندية	**262.250**	197.931
ضمانات	**481.340**	482.070
ضمانات مالية	**153.858**	141.638
	897.448	821.639

بلغت الإعتمادات المستندية والضمانات المغطاة بكفالة بنوك أخرى 557.458.987 ريال عُماني (2016 – 510.559.661 ريال عُماني).

تشمل الإعتمادات المستندية والضمانات مبلغ وقدره 311.868 ريال عماني (2016- 467.951 ريال عماني) عائد لقروض غير ملتزمة.

تركيز الإعتمادات المستندية والضمانات والكفالات حسب القطاع الإقتصادي كما يلي:

	2017 ريال عُماني بالآلاف	2016 ريال عُماني بالآلاف
إنشاءات	**322.321**	287.085
منافع	**236.007**	235.761
تجارة تصدير	**235.188**	152.983
حكومة	**45.064**	70.014
تجارة إستيراد	**25.303**	40.319
نقل	**16.046**	17.801
تجارة جملة وتجزئة	**11.711**	10.670
خدمات	**2.823**	4.462
تصنيع	**2.929**	2.544
تعدين وتحجير	**56**	-
	897.448	821.639

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

37 - إلتزامات عرضية وإرتباطات (تابع)

(ب) إرتباطات رأسمالية

بتاريخ التقرير ، بلغت الإرتباطات الرأسمالية القائمة فيما يتعلق بشراء ممتلكات ومعدات 4.645.780 ريال عُماني (2016 – 1.944.717 ريال عُماني).

(ج) إرتباطات قروض غير مسحوبة

بتاريخ التقرير ، بلغت إرتباطات القروض غير المسحوبة القائمة 62.767.000 ريال عُماني (2016 – 97.975.000 ريال عُماني). كل إلتزام قرض غير مسحوب يتم تضمينه في نطاق الوقت الذي يحتوي على أقرب موعد يمكن سحبه.

الإلتزامات الموضحة في (ب) و (ج) أعلاه متوقع بلورتها خلال الفترات التالية:

	حتى عام واحد ريال عُماني بالآلاف	**من عام إلى خمسة أعوام ريال عُماني بالآلاف**	**أكثر من خمسة أعوام ريال عُماني بالآلاف**	**الإجمالي ريال عُماني بالآلاف**
2017				
إلتزامات رأسمالية	**4.645**	-	-	**4.645**
إلتزامات قروض غير مسحوبة	-	**62.767**	-	**62.767**
2016				
إلتزامات رأسمالية	1.945	-	-	1.945
إلتزامات قروض غير مسحوبة	-	97.975	-	97.975

(د) المطالبات القانونية

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة أعماله. يوجد لدى البنك بروتوكول ثابت للتعامل مع مثل هذه المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على المشورة المهنية ، وتم تقدير قيمة الأضرار بصورة معقولة ، يقوم البنك بإجراء التعديلات لإحتساب مطالبات الأضرار التي يجوز أن تكون لها تأثير معاكس على مركزه المالي. كما في نهاية السنة ، يوجد لدى البنك بعض مطالبات قانونية لم يتم حلها والتي لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

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

38 - إستحقاق الأصول والإلتزامات

وضع البنك سياسات لإدارة مخاطر السيولة الناشئة عن عدم تطابق الإستحقاق النهائي للأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي كما تم شرحه بالإيضاح رقم 5-2-4. يوضح الجدول التالي التدفقات النقدية مستحقة القبض للبنك ومستحقة الدفع عليه ضمن الأصول والإلتزامات المشتقة وغير المشتقة حسب فترات الإستحقاق المتبقية المقدرة بتاريخ التقرير.

2017	تحت الطلب أو خلال ثلاثة أشهر ريال عُماني بالآلاف	ثلاثة أشهر إلى 12 شهراً ريال عُماني بالآلاف	إجمالي فرعي ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	أكثر من خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
أصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	**124.132**	**15.460**	**139.592**	**12.449**	**9.946**	**161.987**
مستحق من بنوك	**108.868**	-	108.868	-	-	**108.868**
قروض وسلف وتمويل	**198.126**	**216.046**	**414.172**	**436.272**	**803.569**	**1.654.013**
إستثمارات أوراق مالية	**37.613**	**19.000**	**56.613**	**28.667**	**53.141**	**138.421**
أصول أخرى	**37.562**	**8.700**	**46.262**	**-**	**18**	**46.280**
ممتلكات ومعدات	-	-		-	**29.430**	**29.430**
إجمالي الأصول	**506.301**	**259.206**	**765.507**	**477.388**	**896.104**	**2.138.999**
إلتزامات						
مستحق لبنوك	**4.011**	-	4.011	-	-	**4.011**
ودائع من عملاء	**435.823**	**539.644**	**975.467**	**435.949**	**335.440**	**1.746.856**
إلتزامات أخرى	**40.275**	**10.982**	**51.257**	**5.951**	**485**	**57.693**
سندات ثانوية	-	-	-	**20.000**	**-**	**20.000**
ضرائب	**4.798**	**93**	4.891	-	-	**4.891**
	484.907	**550.719**	**1.035.626**	**461.900**	**335.925**	**1.833.451**
صافي الأصول	**21.394**	**(291.513)**	**(270.119)**	**15.488**	**560.179**	**305.548**
عقود صرف عملات أجنبية آجلة بمبالغ فرضية (إيضاح 36)						
عقود شراء	**26.104**	**7.444**	33.548	-	-	**33.548**
عقود بيع	**(26.085)**	**(7.431)**	(33.516)	-	-	**(33.516)**
	19	**13**	32	-	-	**32**

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

38 - إستحقاق الأصول والإلتزامات (تابع)

2016	تحت الطلب أو خلال ثلاثة أشهر ريال عُماني بالآلاف	ثلاثة أشهر إلى 12 شهراً ريال عُماني بالآلاف	إجمالي فرعي ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	أكثر من خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
أصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	214.279	17.564	231.843	11.585	9.678	253.106
مستحق من بنوك	30.080	-	30.080	-	-	30.080
قروض وسلف	234.796	129.967	364.763	421.011	809.025	1.594.799
إستثمارات أوراق مالية	57.797	20.641	78.438	30.210	5.287	113.935
أصول أخرى	36.750	8.361	45.111	265	25	45.401
ممتلكات ومعدات	-	-		-	28.651	28.651
إجمالي الأصول	573.702	176.533	750.235	463.071	852.666	2.065.972
إلتزامات						
مستحق لبنوك	12.056	-	12.056	-	-	12.056
ودائع من عملاء	414.278	561.178	975.456	365.541	296.155	1.637.152
إلتزامات أخرى	42.888	9.745	52.633	5.476	1.394	59.503
سندات ثانوية	-	50.000	50.000	20.000	-	70.000
ضرائب	3.927	235	4.162	-	-	4.162
إجمالي الإلتزامات	473.149	621.158	1.094.307	391.017	297.549	1.782.873
صافي الأصول	100.553	(444.625)	(344.702)	72.054	555.117	283.099
عقود صرف عملات أجنبية آجلة بمبالغ فرضية (إيضاح 36)						
عقود شراء	7.193	6.006	13.199	-	-	13.199
عقود بيع	(7.176)	(6.000)	(13.176)	-	-	(13.176)
	17	6	23	-	-	23

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

38 - إستحقاق الأصول والإلتزامات (تابع)

يبين الجدول التالي أدناه الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات العرضية والإرتباطات للبنك. بالنسبة لعقود الضمان الصادرة ، فإن الحد الأقصى لمقدار الضمان يتم تخصيصه لأبكر فترة التي يمكن أن يتم إستدعاء الضمان خلالها.

2017	تحت الطلب أو خلال ثلاثة أشهر ريال عُماني بالآلاف	ثلاثة أشهر إلى 12 شهراً ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	أكثر من خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
خطابات الضمان	**277.811**	**169.699**	**187.688**	-	**458.248**
خطابات الإعتماد	**255.688**	**6.562**	**-**	-	**439.200**
إجمالي الإلتزامات والإرتباطات	**533.499**	**176.261**	**187.688**	-	**897.448**
2016					
خطابات الضمان	231.792	213.770	178.131	15	623.708
خطابات الإعتماد	183.100	14.653	178	-	197.931
إجمالي الإلتزامات والإرتباطات	414.892	228.423	178.309	15	821.639

يتوقع البنك أن ليس كل من الالتزامات العرضية أو الإرتباطات سيتم سحبها قبل انقضاء الالتزامات.

تم الإفصاح عن تفاصيل الالتزامات الرأسمالية والتزامات القروض غير المسحوبة للبنك في الإيضاح 37.

39 - بيان إعادة تسعير الأصول والإلتزامات

يرتكز بيان إعادة التسعير على تواريخ إعادة التسعير أو الإستحقاق أيهما أسبق.

يتم إدراج أصول وإلتزامات البنك بالقيمة الدفترية.

2017	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر	أربعة أشهر إلى 12 شهراً	سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير محمل بفوائد	الإجمالي
		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
أصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	1.00	-	-	-	500	161.487	161.987
مستحق من بنوك	0.94	93.747	-	-	-	15.121	108.868
قروض وسلف	5.08	528.730	163.155	913.657	48.471	-	1.654.013
إستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة		-	-	-	-	14.574	14.574
إستثمارات – محتفظ بها حتى الإستحقاق	1.67	23.000	19.000	28.668	53.179	-	123.847
أصول أخرى		8.657	-	-	-	37.623	46.280
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	29.430	29.430
إجمالي الأصول		654.134	182.155	942.325	102.150	258.235	2.138.999
إلتزامات							
مستحق لبنوك		-	-	-	-	4.011	4.011
ودائع من عملاء	1.58	426.011	331.338	175.924	-	813.583	1.746.856
إلتزامات أخرى		3.364	-	-	-	54.329	57.693
سندات ثانوية	5.50	-	-	20.000	-	-	20.000
ضرائب		-	-	-	-	4.891	4.891
إجمالي الإلتزامات		429.375	331.338	195.924	-	876.814	1.833.451
الفرق الإجمالي لحساسية سعر الفائدة		224.759	(149.183)	746.401	102.150	(618.579)	305.548

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

39 - بيان إعادة تسعير الأصول والإلتزامات (تابع)

2016	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عُماني بالآلاف	أربعة أشهر إلى 12 شهراً ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	أكثر من خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	غير محمل بفوائد ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
أصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	1.00	-	-	-	500	252.606	253.106
مستحق من بنوك	0.36	16.659	-	-	-	13.421	30.080
قروض وسلف	4.66	339.702	358.478	854.122	42.497	-	1.594.799
إستثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة		-	-	-	-	18.012	18.012
إستثمارات – محتفظ بها حتى الإستحقاق	1.67	40.290	20.135	30.210	5.288	-	95.923
أصول أخرى		6.155	-	-	-	39.246	45.401
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	28.651	28.651
إجمالي الأصول		402.806	378.613	884.332	48.285	351.936	2.065.972
إلتزامات							
مستحق لبنوك		-	-	-	-	12.056	12.056
ودائع من عملاء	1.23	377.570	401.887	159.109	-	698.586	1.637.152
إلتزامات أخرى		5.247	-	-	-	54.256	59.503
سندات ثانوية	5.50	-	50.000	20.000	-	-	70.000
ضرائب		-	-	-	-	4.162	4.162
إجمالي الإلتزامات		382.817	451.887	179.109	-	769.060	1.782.873
الفرق الإجمالي لحساسية سعر الفائدة		19.989	(73.274)	705.223	48.285	(417.124)	283.099

40 - التوزيع الجغرافي للأصول والإلتزامات

2017	سلطنة عُمان ريال عُماني بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي ريال عُماني بالآلاف	أوروبا ريال عُماني بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية ريال عُماني بالآلاف	أخرى ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
أصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	**161.987**	-	-	-	-	**161.987**
مستحق من بنوك	**55.395**	**38.427**	**13.380**	**779**	**887**	**108.868**
قروض وسلف	**1.654.013**	-	-	-	-	**1.654.013**
إستثمارات أوراق مالية	**132.977**	**4.134**	**-**	-	**1.310**	**138.421**
أصول أخرى	**46.280**	-	-	-	-	**46.280**
ممتلكات ومعدات	**29.430**	-	-	-	-	**29.430**
إجمالي الأصول	**2.080.082**	**42.561**	**13.380**	**779**	**2.197**	**2.138.999**
إلتزامات						
مستحق لبنوك	**680**	**2.261**	**430**	-	**640**	**4.011**
ودائع من عملاء	**1.746.856**	-	-	-	-	**1.746.856**
إلتزامات أخرى	**57.693**	-	-	-	-	**57.693**
سندات ثانوية	**20.000**	-	-	-	-	**20.000**
ضرائب	**4.891**	-	-	-	-	**4.891**
إجمالي الإلتزامات	**1.830.120**	**2.261**	**430**	**-**	**640**	**1.833.451**

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

40 - التوزيع الجغرافي للأصول والإلتزامات (تابع)

2016	سلطنة عُمان ريال عُماني بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي ريال عُماني بالآلاف	أوروبا ريال عُماني بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية ريال عُماني بالآلاف	أخرى ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
أصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	253.106	-	-	-	-	253.106
مستحق من بنوك	10.314	10.508	8.126	388	744	30.080
قروض وسلف	1.594.799	-	-	-	-	1.594.799
إستثمارات أوراق مالية	108.723	3.901	-	-	1.311	113.935
أصول أخرى	45.401	-	-	-	-	45.401
ممتلكات ومعدات	28.651	-	-	-	-	28.651
إجمالي الأصول	2.040.994	14.409	8.126	388	2.055	2.065.972
إلتزامات						
مستحق لبنوك	4.345	4.613	764	-	2.334	12.056
ودائع من عملاء	1.637.152	-	-	-	-	1.637.152
إلتزامات أخرى	59.503	-	-	-	-	59.503
سندات ثانوية	70.000	-	-	-	-	70.000
ضرائب	4.162	-	-	-	-	4.162
إجمالي الإلتزامات	1.775.162	4.613	764	-	2.334	1.782.873

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

41 - التركيز حسب العملاء

	مستحق من بنوك ريال عُماني بالآلاف	إجمالي القروض والسلف ريال عُماني بالآلاف	إستثمارات في أوراق مالية ريال عُماني بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عُماني بالآلاف	إلتزامات مستحقة لبنوك ريال عُماني بالآلاف	إلتزامات عرضية ريال عُماني بالآلاف
2017						
أفراد	-	**722.482**	-	**506.106**	-	**511**
شركات	**108.868**	**981.990**	**14.574**	**845.859**	**4.011**	**888.446**
جهات حكومية	-	-	**123.847**	**394.891**	-	**8.491**
	108.868	**1.704.472**	**138.421**	**1.746.856**	**4.011**	**897.448**
2016						
أفراد	-	725.591	-	459.813	-	200
شركات	30.080	919.271	18.012	788.576	12.056	672.536
جهات حكومية	-	-	95.923	388.763	-	148.903
	30.080	1.644.862	113.935	1.637.152	12.056	821.639

42 - معلومات القطاع

يعمل البنك بشكل أساسي في موقع جغرافي واحد فقط ، وهو سلطنة عمان. بيد أن البنك قد حقق إيرادات الفوائد وتكبد مصاريف الفوائد على حساب إيداعات وإقتراضات في سوق المال مع مصارف خارج سلطنة عمان كما في 31 ديسمبر 2017.
المعلومات المتعلقة بالمستحقة من البنوك والمستحقة للبنوك هي على أساس المواقع الجغرافية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016 مبينة في الإيضاح 40.

لأغراض إدارية ، يتم تنظيم البنك إلى أربعة قطاعات تشغيلية على أساس المنتجات والخدمات. ويتم تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية تحت مسمى "اليُسر". القطاعات التشغيلية هي على النحو التالي:

التجزئة المصرفية	القروض الشخصية الفردية ، والسحب على المكشوف ، وبطاقات الائتمان ومرافق نقل الأموال.
الخدمات المصرفية للشركات	القروض المصرفية للشركات وغيرها من التسهيلات الائتمانية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
دعم ووظائف غير مخصصة	الخزانة وغيرها من المهام المركزية.
الخدمات المصرفية الإسلامية	تتضمن المنتجات والخدمات المتماشية مع الشريعة الإسلامية ، الإجارة ، المضاربة ، المرابحة والمشاركة المتناقصة.

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

النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي العماني ، شهادات الإيداع ، المستحق من بنوك ، ممتلكات ومعدات وأصول أخرى هي أصول غير مخصصة. لا توجد إيرادات من التعاملات مع عميل خارجي واحد أو الطرف المقابل بلغت نسبته 10٪ أو أكثر من اجمالى إيرادات البنك في سنة 2017 أو 2016.

42 - معلومات القطاع (تابع)

2017	العمليات المستمرة					العمليات المتوقفة	
	التجزئة المصرفية ريال عُماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عُماني بالآلاف	دعم ووظائف غير مخصصة ريال عُماني بالآلاف	اليسر ريال عُماني بالآلاف	المجموع	الخدمات المصرفية الإستثمارية ريال عُماني بالالاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
إيرادات فوائد	**37.558**	**46.762**	3.795	-	**88.115**	**-**	**88.115**
مصروفات فوائد	**(5.268)**	**(10.560)**	(16.688)	-	**(32.516)**	**-**	**(32.516)**
إيرادات تشغيل أخرى	**7.753**	**8.499**	**3.885**	**2.002**	**22.139**	**-**	**22.139**
إجمالي إيرادات التشغيل	**40.043**	**44.701**	**(9.008)**	**2.002**	**77.738**	**-**	**77.738**
أصول	**671.204**	**900.640**	**484.987**	**82.168**	**2.119.165**	**-**	**2.138.999**
إلتزامات	**488.072**	**1.168.879**	**86.595**	**89.905**	**1.813.617**	**-**	**1.833.451**
مخصص إنخفاض القيمة	**17.707**	**31.769**	**-**	**983**	**50.459**	**-**	**50.459**

2016	العمليات المستمرة					العمليات المتوقفة	
	التجزئة المصرفية ريال عُماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عُماني بالآلاف	الخدمات المصرفية الإستثمارية ريال عُماني بالآلاف	اليسر ريال عُماني بالآلاف	المجموع	الخدمات المصرفية الإستثمارية ريال عُماني بالالاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
إيرادات فوائد	35.058	40.467	2.138	-	77.663	-	77.663
مصروفات فوائد	(3.067)	(17.980)	(6.718)	-	(27.765)	-	(27.765)
إيرادات تشغيل أخرى	9.051	9.253	1.719	2.089	22.112	1.822	23.995
إجمالي إيرادات التشغيل	41.042	31.740	(2.861)	2.089	72.010	1.822	73.893
أصول	679.605	850.164	451.341	65.028	2.046.138	19.834	2.065.972
إلتزامات	450.585	1.118.807	125.887	67.760	1.763.039	19.834	1.782.873
مخصص إنخفاض القيمة	16.311	32.748	-	1.004	50.063	-	50.063

43 - أرقام المقارنة

لا يوجد هناك أرقام مقابلة جوهرية لسنة 2016 الواردة لأغراض المقارنة قد تم إعادة تصنيفها.