

بنك نزوى ش م ع ع
قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
		مصادر صندوق الخيرات
١٧,٩٦١	-	رصيد في ١ يناير
٦٧,٤٦٦	٤٩,٣٠٨	إيرادات مخالفة لأحكام الشريعة للسنة
٨٥,٤٢٧	٤٩,٣٠٨	مجموع المصادر
٨٥,٤٢٧	٤٩,٣٠٨	استخدامات أموال الصندوق *
-	-	أموال الصندوق غير الموزعة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر

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

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

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك نزوى "البنك" هو شركة مساهمة عُمانية عامة تم تأسيسه في سلطنة عُمان بتاريخ ١٥ أغسطس من العام ٢٠١٢ تحت رقم تسجيل (١١٥٢٨٧٨). أسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومكان مزاولة عمله الرئيسي مسقط، سلطنة عُمان. بدأ البنك مزاولة نشاطه بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ ويعمل حالياً من خلال ثلاثة عشر فرع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٢. أنشطة البنك الرئيسية هي فتح الحسابات الجارية، التوفير والاستثمار، وتقديم تمويل المراجعة والإجارة و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وكذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة مقابل حصة من الأرباح أو الوكالة مقابل عمولة والحصول على الفائض من الأرباح كحافز وتوفير الخدمات البنكية التجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى. يخضع البنك في عملياته للرقابة من قبل البنك المركزي العُماني ويشرف عليه مجلس الرقابة الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يوجد لدى البنك ٣٥٣ موظف (٢٠١٧، ٣٣٦ موظف). عنوان البنك: صندوق بريد ١٤٢٣، رمز بريدي ١٣٣، مسقط، سلطنة عُمان.

٢ أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ بيان الالتزام

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

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

تتوافق البيانات المالية مع شروط الإفصاح ذات الصلة بقانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته وسلطة سوق رأس المال بسلطنة عمان. إن السياسات المحاسبية الهامة موضحة في إيضاح ٣ في البيانات المالية باستثناء الآثار المترتبة على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن البنك المركزي العُماني ١١٤٩ BM بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ كما هو موضح في الملاحظة ٥/٢ الى الملاحظة ٧/٢ في البيانات المالية.

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

٢/٢ أساس القياس

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

٣/٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

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

٤/٢ استخدام الأحكام والتقديرات

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

٢ اسس الاعداد (تابع)
٤/٢ استخدام الأحكام والتقديرات

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار. و يتم ادراج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي سنوات مستقبلية متأثرة بها. فيما يلي استخدام الأحكام والتقديرات الرئيسية:

١/٤/٢ الأدوات المالية (يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر أثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط دفع الأصل مع الربح على المبلغ الأصلي القائم.

- حساب الخسارة الائتمانية المحتملة (ECL): التغيرات في الافتراضات والتقديرات الغير مؤكده التي لها تأثير جوهري على الخسارة الائتمانية المحتملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الادوات المالية. ويرجع هذا التأثير بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب ECL الخسارة الائتمانية المحتملة بموجب منهجية المعايير الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب المنهجية الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٩

تتمثل المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم كما يراها البنك أثناء تحديد تقييم التأثير والتي تشمل في:

- تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة
- تعريف التعثر
- العمر المتوقع

معلومات مفصلة لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ، عوامل الاقتصاد الكلي ، المعلومات المستقبلية وعوامل متعددة وتعريف العمر الافتراضي والمتوقع يرد في الإشارة المرجعية رقم ٢,٦,٥ من البيان المالي.

٥/٢ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

بناء على متطلبات البنك المركزي العُماني رسالة رقم ١١٤٩ BM تاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٧، قام البنك باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٣ يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ انتقال ١ يناير ٢٠١٨ ، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

كما هو مسموح من قبل الاحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، اختار البنك عدم إعادة ذكر أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحفوظ بها والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي في اعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الاخرى التي تتناول الادوات المالية مثل المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات.

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي ، باستثناء ما هو موضح أدناه:

- لم يتم تعديل فترات المقارنة . تدرج الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في الأرباح المحتفظ بها واحتياطياتها كما في ١ يناير ٢٠١٨ . تبعاً لذلك ، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة للعام ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ .

- التقييمات التالية تمت بناء على الحقائق والظروف الموجودة في تاريخ التقييم المبدي:

(أ) تحديد نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجود مالي .

(ب) تحديد وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية والمطلوبات المالية كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

(ج) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة في FVTE المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ FVOCI .

إذا كانت ضمانات الدين مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ ، فقد افترض البنك أن مخاطر الائتمان على الأصل لم ترتفع بشكل ملحوظ منذ العمل الأولي بها .

في هذا الصدد ، وضع البنك سياسة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ، الذي يوافق عليه مجلس الادارة ويرد أدناه ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن اعتماده للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ :

١/٦/٢ تصنيف الأصول المالية

منذ ١ يناير ٢٠١٨ ، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتم تصنيف أصوله المالية في فئات القياس التالية:

(أ) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (FVTE) وهي حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ FVOCI ؛ أو

(ب) التكلفة المطفأة .

(ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)؛

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما FVTPL:

(أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و

(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من الأصل والربح.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة المضافة (FVTE) إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: (FVTPL)

(أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و

(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من أصل والربح.

عند الاعتراف المبدي بالاستثمار في الاسهم الغير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك اختيار بصورة غير قابلة للنقض لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في OCI . يتم إجراء هذه الاختيارات تقوم على أساس الاستثمار عن طريق الاستثمار . يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى مقاسة ب FVTPL

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدي ، يمكن للبنك أن يحدد بشكل غير قابل للنقض أصول مالية بقي بالمتطلبات التي ينبغي قياسها بالتكلفة المطفأة أو عن طريق FVTE كما في FVTPL وهذا من شأنه ان يقضي ذلك أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك

٢	اسس الاعداد (تابع)
٦/٢	الانتقال (تابع)
٢/٦/٢	تقييم نموذج العمل

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

(أ) السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص ، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب الأرباح التعاقدية ، أو الاحتفاظ بمظهر محدد لمعدل الربح ، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

(ب) كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها ؛

(ج) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية الموجودة في ذلك النموذج التجاري) وكيفية إدارة تلك المخاطر ؛

(د) كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها ؛ و

(هـ) وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل ، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك ، لا يغير البنك تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا ، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم النشاطات المالية التي نشأت حديثاً أو المشتراة حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمناجزة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس انها غير محتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولا تجمع لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

٣/٦/٢ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والأرباح (SPPP)

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والربح ، يأخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم ، يعتبر البنك:

(أ) الأحداث الاحتمالية التي من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية ؛

(ب) مميزات العبي الائتماني ؛

(ج) شروط الدفع المسبق والتمديد ؛

(د) الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات الأصول غير الطوعية) ؛ و

(هـ) الميزات التي تعدل معدلات الربح على أساس الظروف المعينة.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات الأصول الأساسية والأرباح على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات ، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة للناتج.(FVPL)

الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل تعليق "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي:

(أ) الأوراق المالية لاستثمارات الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة ؛ يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، وبالتالي على التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

(ب) الأوراق المالية الخاصة بالاستثمارات في الديون والأسهم المقاسة بـ FVTPL أو تم تعيينها كـ FVTPL ؛ هذه هي بالقيمة العادلة مع التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة ؛

(ج) سندات الدين المقاسة على أساس FVTE ؛ و

(د) الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في FVTE.

٢	اسس الاعداد (تابع)
٦/٢	الانتقال (تابع)
٣/٦/٢	تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والأرباح (SPPP) (تابع)
	بالنسبة لسندات الدين المقاسة FVTE، يتم إثبات الأرباح والخسائر في حقوق الملكية ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:
	(أ) الأرباح من الأصول المالية
	(ب) ECL (والانعكاسات ؛ و
	(ج) مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.
	عندما يتم عدم تحقق قيمة الديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في قائمة الأسهم المالية من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.
	يختار البنك تقديمه في التغييرات في OCI بالقيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار كل أداة على أساس الادوات عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للنقض.
	لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من أدوات الملكية إلى ربح أو خسارة ، ولا يتم الاعتراف بخسارة القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المحتسبة في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.
٤/٦/٢	إعادة التصنيف
	لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي ، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.
٥/٦/٢	التدني
	السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨
	يعترف البنك بدفعات خسائر مخصصات ECL على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
	(أ) الأصول المالية التي هي أدوات دين ؛
	(ب) عقود الضمان المالي الصادرة. و
	(ج) التزامات التمويل الصادرة.
	لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي ECL مدى الحياة ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم قياسها كرسوم ECL لمدة ١٢ شهراً:
	(أ) الأوراق المالية الاستثمارية للديون التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي. و
	(ب) الأدوات المالية الأخرى (بخلاف مستحقات الإيجار) التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.
	الاصول الماليه المتدنية إئتمانياً
	في تاريخ كل تقرير ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المشتراة ب FVTE من خلال بيان الدخل. يعد الأصل المالي هو "ضعيف ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية الائتمان البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:
	(أ) صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛
	(ب) خرق للعقد بسبب التعثر أو التأخر ؛
	(ج) إعادة هيكلة التمويل أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك ؛
	(د) من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى ؛ أو
	(هـ) اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٢	اسس الاعداد (تابع)
٦/٢	الانتقال (تابع)
٥/٦/٢	التدني (تابع)

الاصول الماليه المتدنية إنتمائياً (تابع)

عادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض معنيًا بضعف الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ ولا توجد مؤشرات أخرى للانخفاض. بالإضافة إلى ذلك ، يعتبر تعرض تمويل التجزئة المتأخر لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ضعيفًا ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية.

(أ) تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد الصكوك.

(ب) تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

(ج) قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.

(د) احتمال إعادة هيكلة الديون ، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

(هـ) آليات الدعم الدولية الموجودة لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذلك البلد ، وكذلك النية ، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات ويشمل ذلك تقييمًا عمق تلك الآليات ، وبغض النظر عن النية السياسية ، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق ECL إن التغيرات في الافتراضات والتقديرات الخاصة بأوجه عدم اليقين التي لها تأثير كبير على التغييرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات المستخدمة في لـ ECL. المحتسبة حسب معيار IFRS٩ والافتراضات والتقنيات

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب ECL – IFRS٩

تتمثل المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم ، كما يراها البنك أثناء تحديد تقييم الأثر ، كما يلي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها ، يقارن البنك مخاطر التخلف عن الدفع التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير إلى المخاطر المقابلة للتخلف عن الدفع منذ البداية، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للبنك

يجري تقييم البنك للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر على الأقل لكل تعرض فردي على أساس أحد عشر عاملاً إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، فسيتم نقل الأداة من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

سينظر البنك في الأصل المالي الذي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو الاحتياطية التالية:

(أ) المتبقي من Lifetime PD في تاريخ التقارير نتيجة لتخفيض التصنيف الداخلي بمقدار درجتين

(ب) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية وغيرها ، مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة

(ج) عدم تعاون الطرف المقابل في المادة المتعلقة بالوثائق

(د) النظير المقابل هو موضوع التقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي

٢ اسس الاعداد (تابع)

٦/٢ الإنتقال (تابع)

٥/٦/٢ التدني (تابع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب ECL – IFRS ٩

(هـ) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا

(و) تحويل الأموال داخل شركات تابعه بدون معاملات أساسية

(ز) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام

(ح) تعديل الشروط الناتجة عن منح الامتيازات الممنوحة للطرف المقابل بما في ذلك تمديد فترة السماح ، تأجيل الدفع ، التنازل عن العهود ، إلخ. في تطبيق هذا المطلب ، يسترشد البنك بالتعليمات الموجودة من البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمعالجة الحساب الذي تمت إعادة هيكلته.

(خ) انخفاض بنسبة ٢٥ في المائة أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة

(ي) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠ في المائة مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الافتراض

(ك) انخفاض في نسبة العبي المالي

يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوزت مدتها ٣٠ يوماً قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تستند التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية. إن تحديد انخفاض قيمة الائتمان بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيكون مماثلاً للتقييم الفردي للموجودات المالية للدليل الموضوعي لانخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي ، المعلومات المستقبلية (FLI) والسيناريوهات المتعددة

يدرس قياس ECL لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية حكماً وتقديراً هاماً.

يتم تحديد احتمالية التقصير (PD) أحتتمالات التعثر المعطاة من الخسارة (LGD) الارصدة عند التخلف (EAD) المستخدمة في تقدير بدلات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي) مرتبطة مع خسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة

يستند سيناريو حالة البنك الأساسي إلى توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام معلومات تاريخية من مصادر خارجية بما في ذلك تأثير المحفظة والمعلومات ذات الصلة بالقطاع. حيث يتم تطوير السيناريو الأسوأ مع أخذ المعلومات التاريخية عن التخلف عن السداد ويتم التراجع للوصول إلى نتائج مستقبلية.

يتم ترجيح الاحتمالات بحسب أفضل تقدير للبنك لامكانية الحدوث طبقاً للتكرار التاريخي والاتجاهات والأحوال الحالية. الأحتتمالات يتم قياسها بشكل سنوي (إذا لزم الأمر)

تعريف التخلف عن السداد

إن تعريف التخلف عن السداد المستخدم في قياس ECL والتقييم لتحديد الانتقال بين المراحل يتوافق مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التخلف عن السداد ، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض أن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتجاوز ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس ECL ، يجب على البنك النظر في الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض لها البنك لمخاطر الائتمان. يتم أخذ جميع الشروط التعاقدية السارية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع ، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات الإضافة والتدوير. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٢	اسس الاعداد (تابع)
٦/٢	الانتقال (تابع)
٥/٦/٢	التدني (تابع)

نظرة عامة على مبادئ ECL

لقد أدى تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير أسلوب خسارة التمويل الخاص بالبنك بشكل أساسي عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكبد من خلال نهج التطلع المستقبلي. منذ ١ يناير ٢٠١٨ ، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التمويلات والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها على FVTPL، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. أدوات الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يستند مخصص ECL على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة (LTECL) ، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء ، وفي هذه الحالة ، يستند البديل على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (١٢ شهر ECL) تمثل ECL البالغ مدته ١٢ شهرًا جزءًا من LTECLs التي تمثل ECLs الناتجة عن الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ.

يتم حساب كل من LTECLs و ١٢ meCLs إما على أساس فردي أو على أساس جماعي ، اعتمادًا على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية. قام البنك بوضع سياسة لأداء تقييم في نهاية كل فترة تقرير حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التخلف عن الدفع الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للاداء المالية بناءً على العملية المذكورة أعلاه ، يقوم البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة الثالثة ، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١

عندما يتم قيد على التمويل لأول مرة ، يعترف البنك بعلاوة على أساس ECL لمدة ١٢ شهرًا. يشمل المبالغ لمرحلة التمويل الأول أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التمويل التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢

عندما يظهر للتمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ، يسجل البنك مخصصات LTECLs. كما يتضمن التعرض للتمويل بالمرحلة ٢ المرافق ، حيث قد تحسنت مخاطر الائتمان وأعيد تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة

المرحلة ٣

تعتبر التعرض للمخاطر اعتباراً ضعيفاً. يسجل البنك علاوة على LTECLs.

عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي ، يعترف البنك بدفع خسارة يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. بعد الاعتراف الأولي ، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

المرحلة ١

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التقدير المبدئي - إدراك خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا

المرحلة ٢

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التقدير الأولي - إدراك الخسائر المتوقعة على مدى العمر (هذا يعترف بمخصصات أقدم من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأصول المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل

المرحلة ٣

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر ، مع استناد الإيرادات إلى المبلغ الصافي للأصل (أي استنادًا إلى القيمة الضعيفة للأصل)

٢	اسس الاعداد (تابع)
٦/٢	الانتقال (تابع)
٥/٦/٢	التدني (تابع)

نظرة عامة على مبادئ ECL

موجودات المشتراة أو الناشئة ضمن إئتمان متدني (POCI) هي عبارة عن موجودات مالية التي لديها تدني إئتمان في قيمتها عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل موجودات POCI بالقيمة العادلة عند الاعتراف الاصلي ويتم تسجيل الارياح بعد ذلك على أساس معدل ربح فعال معدل بالائتمان (EPR). يتم إثبات (ECLs) أو يتم إصداره فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للأصول المالية التي ليس للبنك توقعات معقولة لاسترداد أي من المبلغ القائم بالكامل ، أو نسبته ، يتم خفض القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يعتبر هذا بمثابة استبعاد (جزئي) للأصل المالي.

إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

يقوم البنك بحساب ECL استناداً إلى سيناريوهين مرجعيين محتملين لقياس النقص النقدي المتوقع ، مخصصاً بسعر تقريبي لـ EPR النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الجهة استلامها.

يتم توضيح آليات حسابات ECL أدناه والعناصر الرئيسية ، على النحو التالي:

- PD - الاحتمال الافتراضي هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد من خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة ، إذا لم يتم استبعاد التسجيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- EAD - التعرض الافتراضي عند التقديرات هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي ، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير ، بما في ذلك تسديد الأصل والربح ، سواء كان مقررراً بالعقد أو غير ذلك ، التوقع المتوقع للمبالغ المستحقة المرافق ، والأرباح المستحقة من المدفوعات المفقودة. كسياسة متحفظة ، لم يتخذ البنك أي دفع مسبق لمخاطر الائتمان. لو طبق البنك تسوية مبكرة أو دفعة مسبقة ، لكان من المتوقع انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)
- LGD - الخسارة الافتراضية المعطاة هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تقصير في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك أن يتلقاها ، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات ، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من EAD. حالياً ، قام البنك بتطبيق ٤٥ ٪ كقيمة LGD لجميع التعرضات الائتمانية التي تعادل الـ LGD للتمويل غير المضمون لتكون على الجانب المحافظ.

١/٧/٢ أثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

إن التأثير من اعتماد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ قد تم تخفيض الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٥٠,٢٣٠ ريال عماني وخفض احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٧١,٧٦١ ريال عماني:

الخسائر المتراكمة	إحتياطي تدني	احتياطي القيمة العادلة
ر.ع	ر.ع	ر.ع
الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	(٢١,٧٧١,١٥٨)	-
٣٥,٧٤٦		
التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس		
الأوراق المالية الاستثمارية (حقوق الملكية) من القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧١,٧٦١	-
(٧١,٧٦١)		
(٣٦,٠١٥)	-	
التأثير على الاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة		
الخسائر الإنتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للبنوك المستحقة	(٣٤,٦٨٠)	-
-		
خسائر الانتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للتمويل والسلف بالتكلفة المطفأة بما في ذلك التزامات التمويل والضمانات المالية	٤٦٢,٠٣٢	-
-		
الخسائر الإنتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٧٧,١٢٢)	-
-		
أثر خسارة الانتمان المتوقعة بسبب اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	١٥٠,٢٣٠	-
-		
BM ١١٤٩ تحويل إلى إحتياطي تدني حسب التعميم	(١٥٠,٢٣٠)	١٥٠,٢٣٠
-		
الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في تاريخ تقديم الطلب الأولي	(٢١,٦٩٩,٣٩٧)	١٥٠,٢٣٠
(٣٦,٠١٥)		
في ١ يناير ٢٠١٨		

الخسارة المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة

يتولى الجدول التالي التوفيق بين مخصص الإغلاق للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى بدل الإقراض الآجل الذي تم تحديده وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة قياس	١ يناير ٢٠١٨
تمويل للعملاء والتمويل والذمم المدينة ، والتزامات التمويل والضمانات المالية والأوراق المالية ذات التكلفة المطفأة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / الأصول المالية بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٦,٦٠٤,٥١٦	٦,١٤٢,٤٨٤
مستحق من البنوك	٣٤,٦٨٠	٣٤,٦٨٠
القيمة العادلة من خلال حقوق ملكية أوراق مالية مستثمرة بمقتضى AAOIFI/ معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ / المعيار المحاسبي الدولي المعاد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٣١,٦٣٢	٣١,٦٣٢
القيمة العادلة من خلال استثمارات في أوراق مالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / الموجودات المالية للديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٦,٦٠٤,٥١٦	٦,٤٥٤,٢٨٦
(١٥٠,٢٣٠)		

*تم إعادة تصنيف مبلغ ٦٦٥,٠٠٠ ريال الى المطلوبات الاخرى

بنك نزوى ش م ع ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ اسس الاعداد (تابع)

٧/٢ المعايير

٢/٧/٢ تصنيف وقياس الأدوات المالية

قام البنك بتحليل مفصل لنماذج أعماله لإدارة الأصول المالية بالإضافة إلى تحليل خصائص التدفق النقدي الخاصة به. يتطابق الجدول أدناه مع فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية للأصول المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

القيمة الجديدة	إعادة تصنيف	إعادة قياس ع.ر	القيمة الدفترية الأصلية ع.ر	تصنيف جديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	التصنيف الأصلي AAOIFI / IAS ٣٩	
الاصول المالية						
٤٢,٨١٣,٩٦٨	-	-	٤٢,٨١٣,٩٦٨	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	النقد والأرصدة لدى البنك
٣,٤٥٥,٤٦٠	-	(٩,٠٣٥)	٣,٤٦٤,٤٩٥	التكلفة المطفأة	المستحقة القبض	المركزي العماني
١٦,٣٧١,٩٠٥	-	(٢٥,٦٤٥)	١٦,٣٩٧,٥٥٠	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	مستحق من البنوك
٣٤,٩٨٥,٣٧٢	-	(٢٤٥,٤٩٠)	٣٥,٢٣٠,٨٦٢	FVTE (IFRS٩: FVOCI)	القيمة العادلة من خلال	المؤسسات المالية
٥,٤٩٠,٢٧٥	-	-	٥,٤٩٠,٢٧٥	FVT (IFRS٩: FVOCI)	القيمة العادلة من خلال	استثمارات الوكالة بين البنوك
٦,٩٦٨,٣٦٨	-	(٣١,٦٣٢)	٧,٠٠٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
١٥٩,٨٤٤,٦٣٧	-	(١,٥٥٣,٦٩١)	١٦١,٣٩٨,٣٢٨	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	الأوراق المالية الاستثمارية - الأسهم
٢٥,٦٨٠,٠١٧	-	(٤٦,٦٤٩)	٢٥,٧٢٦,٦٦٦	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	الأصول المالية بالتكلفة
٢٨٣,٩٥٥,٠٣٨	-	١,٨٤٥,٤٧٧	٢٨٢,١٠٩,٥٦١	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	المطفأة - حقوق الملكية
٩١,٥٢٧,٧٠٠	-	٢١٦,٨٩٥	٩١,٣١٠,٨٠٥	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى
٣,٣٢٨,٥٣٧	-	-	٣,٣٢٨,٥٣٧	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى
٣,٥٦٠,٣٦٦	-	-	٣,٥٦٠,٣٦٦	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى
٨٢,٠٨٧,٢٧٤	-	٧٠١,٨٨٦	٨١,٣٨٥,٣٨٨	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى
١٤٥,٣٣٤,١٨٧	-	١,٢٧٤,٧٦٢	١٤٤,٠٥٩,٤٢٥	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ	ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى
تعرضات للبنود خارج الميزانية						
						الالتزامات والضمانات المالية
						الالتزامات والضمانات

٣ أهم السياسات المحاسبية

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

١/٣ النقد وما في حكم النقد

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

٢/٣ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

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

٣/٣ الإجارة المنتهية بالتملك و ذمم الإجارة

يتم عرض الموجودات المقتناة بغرض التأجير بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك. وتُستهلك الموجودات المؤجرة على مدى العمر الإنتاجي للعقد الإجارة. تمثل ذمم الاجارة أقساط الاجارة المستحقة في نهاية السنة بعد طرح مخصص التدني للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

٤/٣ وكالة بالإستثمار

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

٥/٣ تمويل المشاركة

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

٦/٣ الاستثمارات

استثمار في موجودات إجارة

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

تُوزَع أقساط الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة، وتثبت "مصرفات إجارة" في الفترة المالية التي تستحق فيها هذه الأقساط و تظهر في قائمة الدخل كمصرف إجارة. تُوزَع التكاليف المباشرة الأولية للتعاقد ذات الأهمية النسبية على مدة العقد حسب الأساس المتبع في توزيع إيرادات الإجارة. أما إذا لم تكن ذات أهمية نسبية، فإنها تُثبت في قائمة الدخل مصرفات للفترة المالية التي تم فيها التعاقد.

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجر:

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٦/٣ الاستثمارات (تابع)

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (FVOCI : IFRS ٩) - (تطبيق السياسة إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨)

يقوم المصرف بتطبيق الفئة الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بقيم FVTE عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأداء ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تتفق مع اختبار SPPI.

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على موجودات تم تصنيفها في السابق كإستثمارات مالية القيمة العادلة من خلال الإنصاف بموجب FAS ٢٥. بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر في حقوق الملكية والبيع المحقق من خلال الربح والخسارة.

عندما يتم التحقق من سعر الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في احتياطي القيمة العادلة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر .

أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (FVOCI : IFRS ٩) - (تطبيق السياسة إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨)

عند الإعتراف المبدئي ، يختار البنك في بعض الأحيان تصنيف بعض الإستثمارات في أسهمه بشكل غير قابل للنقص كأدوات حقوق ملكية في FVTE عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: معروض وغير محتفظ به للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الأرباح والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تدويرها إلى أرباح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع ، إلا عندما يستفيد البنك من هذه العائدات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة ، وفي هذه الحالة ، يتم تسجيل هذه المكاسب في القيمة المالية. أدوات الأسهم في FVOCI لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (تم تطبيق السياسة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تم تطبيق السياسة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٦/٣ الاستثمارات (تابع)

الاستثمار في العقارات

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

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

٧/٣ إستبعاد الموجودات والإلتزامات المالية

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

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

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

٣	أهم السياسات المحاسبية (تابع)
٨/٣	التمويلات الذاتية و المشتركة
	يتم تصنيف الإستثمارات و التمويلات و ذمم البيوع الممولة بشكل مشترك من أموال المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة تحت عنوان " التمويل المشترك" في القوائم المالية. الإستثمارات والتمويلات و ذمم البيوع الممولة بشكل منفرد من أموال المساهمين تصنف تحت عنوان "التمويل الذاتي".
٩/٣	القيمة العادلة للموجودات المالية
	إنَّ أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم وجود أسواق نشطة فيتم تقدير قيمتها العادلة بمُقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مماثلة لها إلى حد كبير . في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد خصم أي تدني في قيمتها. يتم قياس ذمم البيوع المؤجلة (المرابحة) في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.
١٠/٣	القيمة العادلة للموجودات غير المالية
	تُمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ القوائم المالية من خلال أخذ المتوسط الحسابي لتقييمات ثلاثة مكاتب خبرة مُرخصة ومُعتمدة.
١١/٣	ممتلكات و معدات
	تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي تدني متراكم في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها على النحو التالي:
	سنوات
	الأثاث ٥
	وتجهيزات ١٠
	معدات ٧
	سيارات ٧
	أجهزة حاسوب ٥
	عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
	يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
	يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.
١٢/٣	الموجودات الغير ملموسة
	تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا أكثر من ١٠ سنوات ، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمَّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مُراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في قائمة الدخل. لا تتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك، ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في الفترة نفسها. تتم مُراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك تتم مُراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على الفترات اللاحقة

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٩/٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

أرباح الاستثمارات: يُثبت دخل الاستثمارات عندما يتم تحصيله.

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

٢٠/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٢١/٣ منافع الموظفين

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

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

٢٢/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٣/٣ معلومات القطاعات

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٤/٣ الضرائب

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

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

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

٢٥/٣ الإيرادات المخالفة للشرعية

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

٢٦/٣ الزكاة

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

٢٧/٣ مجلس الرقابة الشرعية

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

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

٢٨/٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

٢٩/٣ توزيع الأرباح على الأسهم العادية

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣٠/٣ ربحية السهم (EPS)

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

٣١/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

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

معايير صادرة وغير فعالة حتى الآن

معيار المحاسبة المالية (٢٨) المربحة وبيع الدفعات المؤجلة

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٢٨ "المربحة وبيع الدفعات المؤجلة" في ٢٠١٧ والذي يحل بدلاً من العيار السابق رقم ٢ "المربحة والمربحة للأمر بالشراء" و المعيار المحاسبي رقم ٢٠ "بيع الدفعات المؤجلة". إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير للاعتراف والقياس والافصاحات المتعلقة في عمليات المربحة وبيع الدفعات المؤجلة للبائع والمشتري لتمثل هذه العمليات. يطبق هذا المعيار اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح في الاعتراف المبدي.

يقوم البنك حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية (٣١) وكالة بالإستثمار

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣١ " وكالة بالإستثمار" في ٢٠١٨. إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير سندات وكالة بالإستثمار والاصول والالتزامات المتعلقة في المستثمر والوكيل. يطبق هذا المعيار اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح في الاعتراف المبدي.

يقوم البنك حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية (٣٥) إحتياطيات المخاطر

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣١ " إحتياطيات المخاطر" في ٢٠١٨. إن هذا المعيار بالإضفة إلى المعيار المحاسبي رقم ٣٠ " التدني والخسائر المتوقعة والعقود المرهقة" والذي يحل بدلاً من المعيار المحاسبي السابق رقم ١١ "المخصصات والإحتياطيات".

إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير لإحتياطيات المخاطر وتخفيض المخطر المتعددة التي تواجه الأطراف ذات المصلحة وبشكل رئيسي الارياح والخسائر المتعلقة بالمستثمرين في المؤسسات المالية. هذا المعيار اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح في الاعتراف المبدي فقط في اذا كانت المجموعة تطبيق المعيار رقم ٣٠ " تدني القيمة، خسائر الإئتمان و الإلتزامات ".

يقوم البنك حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)
٣١/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

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

في نوفمبر ٢٠١٧ ، قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣٠ " تدني القيمة، خسائر الائتمان و الإلتزامات" تدني القيمة، خسائر الائتمان و الإلتزامات" و الذي يحل بدل المعيار المحاسبي السابق رقم ١١ "المخصصات و الإحتياطيات" و الذي يسري اعتباراً من الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر .

ومع ذلك أصدر البنك المركزي العماني خلال العام ٢٠١٧ تعميم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٧ بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الأدوات المالية لجميع البنوك و الذي ينطبق ايضاً على البنوك/النوافذ الإسلامية الخاضعة لتعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمؤسسات المالية وفقاً للمعيار الدولي (IFRS٩)، عندما يتم إصدار التعليمات.

قام البنك بإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولن يقوم بإعداد بيانات مقارنة وفقاً لمتطلبات ذات الصلة للمعيار الدولي. سوف يحل المعيار الدولي (IFRS٩) محل المعيار المحاسبي الدولي (IAS٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف و القياس، ويقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وهو نموذج جديد يستند إلى خسائر ائتمان المتوقعة للاعتراف بمخصصات خسائر التموليات، ويوفر محاسبة مبسطة للتحوط من خلال مواءمة محاسبة التحوط بشكل أوثق مع منهجية إدارة المخاطر للمؤسسة. إن أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مذكور في الايضاح رقم ١/٧/٢ في القوائم المالية.

(١) التصنيف و القياس:

يتضمن المعيار الدولي (IFRS٩) طريقة تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية و التي تعكس نموذج العمل الذي تدار فيه الموجودات المالية و خصائص التدفقات المالية. يضم المعيار الدولي (IFRS٩) ثلاث تصنيفات رئيسية للموجودات المالية: أ) القيمة المطفأة ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ج) القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر. وفقاً للمعيار الدولي (IFRS٩) تكون المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها موجودات مالية لا يتم تقسيمها ابدأً. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأدوات المالية الهجينة يتم تقييمها كاملة لتصنيفها.

(٢) خسائر الائتمان المتوقعة:

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

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣١/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

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

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

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

(٣) المطلوبات المالية:

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

(٤) محاسبة التحوط

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

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

(٥) الإفصاح:

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣١/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

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

٣/أ تصنيفات الموجودات والمطلوبات

تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	بموجب المعيار تصنيف جديد الدولي للتقارير المالية ٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول المالية		ريال عُماني	ريال عُماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	التكلفة المطفأة	٩٢,٩٦٥,٥٧١	٤٢,٨١٣,٩٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	التكلفة المطفأة	٦,٣٩٩,٥٤٩	٣,٤٥٥,٤٦٠
إستثمارات وكالة لدى بنوك	التكلفة المطفأة	-	١٦,٣٧١,٩٠٥
إستثمارات في الأوراق المالية - الديون	FVTF	٤٤,٢٨٠,٦٩٦	٣٤,٩٨٥,٣٧٢
إستثمارات في الأوراق المالية - الأسهم	FVTF	٤,٤٩٧,٦٧١	٥,٤٩٠,٢٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١,٩٩٣,١٧١	٦,٩٦٨,٣٦٨
ذمم البيوع المؤجله و البيوع الأخرى - صافي	التكلفة المطفأة	١٨٢,٢٦٨,٦١٠	١٥٩,٨٤٤,٦٣٧
تمويلات المشاركة - صافي	التكلفة المطفأة	٥٩,٨٨٠,٠٣١	٢٥,٦٨٠,٠١٧
إجارة منتهية بالتمليك - صافي	التكلفة المطفأة	٣١٦,٣٩٧,٤٢٣	٢٨٣,٩٥٥,٠٣٨
وكالة بالاستثمار - صافي	التكلفة المطفأة	١٣٧,٩٢٣,٥٤٩	٩١,٥٢٧,٧٠٠
موجودات أخرى		٢,٢٥١,٩١٨	٣,٣٢٨,٥٣٧
ربح مستحق القبض	التكلفة المطفأة	٥,٢١٨,٨٦٦	٣,٥٦٠,٣٦٦
التزامات			
حسابات بنوك وكالة	التكلفة المطفأة	١١٥,٨٦٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩
حسابات عملاء وكالة	التكلفة المطفأة	٣١٢,٩٣٩,٠٠٥	٢٢٩,٧٦٤,١٤١
حسابات العملاء	التكلفة المطفأة	٧٥,٨٢٩,١٤٣	٦٨,٣١٠,٢١٩
مطلوبات أخرى	التكلفة المطفأة	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٢١,٠٦٥,٠٧٥
الالتزامات والضمانات المالية	NA	١٠١,٧٤٤,١٥٥	٨١,٣٨٥,٣٨٨
التزامات غير مستخدمة	NA	٨٤,٠٦٥,١٢٣	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
٥,٢٦٧,٣١٨	٥,١٤٠,٣٥٥	نقد في الصندوق
٣٧,٠٤٦,٦٤٩	٨٧,٣٢٥,٢١٥	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠١	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
<u>٤٢,٨١٣,٩٦٨</u>	<u>٩٢,٩٦٥,٥٧١</u>	

لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العُماني. خلال السنة، يتم الاحتفاظ بمتوسط حد ادنى لدى البنك المركزي العُماني حيث يبلغ الإحتياطي القانوني ١٨,٥٧٩ مليون ريال عُُماني (٢٠١٧: ١٥,٩٧٨ مليون ريال عُُماني).

٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
٦١٠,٢٢٠	٢٢٨,٦٦٨	بنوك محليه - بالعمله المحليه
٢,٨٥٤,٢٧٥	٦,١٧٦,٢٥٣	بنوك اجنبيه - بالعمله الاجنبية
-	(٥,٣٧٢)	ناقص: خسائر تدني
<u>٣,٤٦٤,٤٩٥</u>	<u>٦,٣٩٩,٥٤٩</u>	المجموع

مخصص عام/ خسائر تدني ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
NA	NA	رصيد في ١ يناير
NA	٣٤,٦٨٠	تأثير أنتقال IFRS ٩ (إيضاح ١/٧/٢)
NA	٣٤,٦٨٠	خسائر تدني بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
NA	(٢٩,٣٠٨)	خسائر تدني خلال السنة
NA	٥,٣٧٢	رصيد في ٣١ ديسمبر

٦ استثمارات وكالة لدى بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
تمويل مشترك	تمويل مشترك	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	بنوك محليه - بالعمله المحليه
١,٣٩٧,٥٥٠	-	بنوك اجنبية - بعملات اجنبية - أقل من سنة
NA	-	ناقص: خسائر تدني
<u>١٦,٣٩٧,٥٥٠</u>	<u>-</u>	

٧ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

تمويل مشترك ٢٠١٨	تمويل ذاتي ٢٠١٨	المجموع ٢٠١٨
ع.ر	ع.ر	ع.ر
١٠٨,٨٦٦,٠٨١	٢,٠٥٣,٥٩٤	١١٠,٩١٩,٦٧٥
٩٢,٦٦٧,٣٣٢	-	٩٢,٦٦٧,٣٣٢
٥,٣٠٩,٣٣١	-	٥,٣٠٩,٣٣١
٤٠,٢٣١	-	٤٠,٢٣١
٣٣١,٠١٧	-	٣٣١,٠١٧
١,٧٠٤,٠٨٩	-	١,٧٠٤,٠٨٩
٢٠٨,٩١٨,٠٨١	٢,٠٥٣,٥٩٤	٢١٠,٩٧١,٦٧٥
(٢٦,٦٧٠,٤٤٥)	(٢١٢,٤٣٦)	(٢٦,٨٨٢,٨٨١)
(١,٧٧٥,٩٩٦)	(٢٣,٣٩٠)	(١,٧٩٩,٣٨٦)
(١٩,٥٧٣)	(١,٢٢٥)	(٢٠,٧٩٨)
١٨٠,٤٥٢,٠٦٧	١,٨١٦,٥٤٣	١٨٢,٢٦٨,٦١٠

ذمم بيوع (مرا بحة) - أفراد
ذمم بيوع (مرا بحة) - شركات
ذمم إستصناع - شركات
ذمم إجارة - أفراد
ذمم إجارة - شركات
ذمم بطاقات إنتتمان - إجارة خدمات (أجرة)
إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
ناقصاً:
الإيرادات المؤجلة
خسائر تدني
أرباح معلقة
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

تمويل مشترك ٢٠١٧	تمويل ذاتي ٢٠١٧	المجموع ٢٠١٧
ع.ر	ع.ر	ع.ر
٩٦,٩٣٢,٢٦١	١,٩٦١,٥٦٧	٩٨,٨٩٣,٨٢٨
٨٠,٥٣٣,٣٩٨	-	٨٠,٥٣٣,٣٩٨
٥,٦٠٣,١١٦	-	٥,٦٠٣,١١٦
٢,٠٩٧,٥٢٢	-	٢,٠٩٧,٥٢٢
١,٢٩٩,٢٧٢	-	١,٢٩٩,٢٧٢
٩٢٦,٠٠١	-	٩٢٦,٠٠١
١٨٧,٣٩١,٥٧٠	١,٩٦١,٥٦٧	١٨٩,٣٥٣,١٣٧
(٢٥,١٦٨,٣١٢)	(٢٠٦,٧٥١)	(٢٥,٣٧٥,٠٦٣)
(٢,٤٠٤,٣١٧)	(٣٥,٠٩٦)	(٢,٤٣٩,٤١٣)
(٩٨,٩٢٧)	(٢٧,٦٧٠)	(١٢٦,٥٩٧)
(١٢,٩٢٩)	(٨٠٧)	(١٣,٧٣٦)
١٥٩,٧٠٧,٠٨٥	١,٦٩١,٢٤٣	١٦١,٣٩٨,٣٢٨

ذمم بيوع(مرا بحة) - أفراد
ذمم بيوع(مرا بحة) - شركات
ذمم إستصناع - شركات
ذمم إجارة - أفراد
ذمم إجارة - شركات
ذمم بطاقات إنتتمان - إجارة خدمات (أجرة)
إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
ناقصاً:
الإيرادات المؤجلة
المخصص العام
المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
أرباح معلقة
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

حركة مخصص عام/ خسائر تدني ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
١,٨٤٦,١٠٢	٢,٥٦٦,٠١٠
-	(٩٥٧,٥٢١)
-	١,٦٠٨,٤٨٩
٧١٩,٩٠٨	NA
-	١٩٠,٨٩٧
٢,٥٦٦,٠١٠	١,٧٩٩,٣٨٦
٨,٥٨٥	١٣,٧٣٦
٥,١٥١	٧,٠٦٢
١٣,٧٣٦	٢٠,٧٩٨

رصيد في ١ يناير
تأثير أنتقال IFRS٩
خسائر تدني بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
مخصص عام خلال السنة
خسائر تدني خلال السنة
رصيد في ٣١ ديسمبر

حركة الأرباح المعلقة ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:
رصيد في ١ يناير
الأرباح المعلقة خلال السنة
رصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ٣٠٠,٦٦٥ ريال عماني بنسبة ٠,١٧ % من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٢٢ %).

٨ الإستثمار في الأوراق المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر.	ع.ر.	
-	٢,٠٠٢,٠٠٠	استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (الإيضاح أ)
-	٤٤,٤٩٩,٣٠٢	استثمارات أوراق مالية بالدخل الشامل الآخر – أدوات دين (الإيضاح ب)
-	٣,٧٥٩,٩٣٢	استثمارات أوراق مالية بالدخل الشامل الآخر – استثمارات ملكية (الإيضاح ت)
٧,٠٠٠,٠٠٠	NA	استثمارات أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٠,٧٩٢,٨٩٨	NA	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٧,٧٩٢,٨٩٨	٥٠,٢٦١,٢٣٤	المجموع قبل خسائر التدني
-	(٢٢٧,٣٦٠)	يطرح: تدني الخسائر
(٧١,٧٦١)	NA	يطرح: تدني الخسائر بالدخل الشامل الآخر
٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٠,٠٣٣,٨٧٤	

أ) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر.	ع.ر.	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٢,٠٠٠	صكوك محلية مدرجة
	(٨,٨٢٩)	ناقص: خسائر تدني
٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٣,١٧١	

ب) استثمار في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية – سندات دين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر.	ع.ر.	
NA	٢٤,٤٣٠,٨٥٣	استثمارات متوفر لها أسعار سوقية
NA	٤,٦٦٥,٣٢٣	صكوك دولية
		صكوك استثمارية
NA	١٥,٤٠٣,١٢٦	استثمارات غير متوفر لها أسعار سوقية
NA	٤٤,٤٩٩,٣٠٢	صكوك دولية
NA	(٢١٨,٥٣١)	ناقص: تدني خسائر
NA	٤٤,٢٨٠,٧٧١	

ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية – أدوات ملكية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر.	ع.ر.	
NA	٣,٤٣٥,٤٠٤	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
NA	٢٦٢,٣٣٩	أسهم إقليمية غير مدرجة
NA	٦٢,١٨٩	أسهم محلية مدرجة
NA	٣,٧٥٩,٩٣٢	المجموع

بلغت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ٤٠,٧٩٢,٨٩٨ ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي تم إعادة تصنيفها كأدوات ملكية ودين FVOCI حسب معايير التصنيف الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

٨ الإستثمار في الاوراق المالية (تابع)

(د) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
التكلفة	القيمة العادلة	
٢٠١٨	٢٠١٨	
ع.ج	ع.ج	
١٥,٤٠٠,٠٨٢	١٥,٤٠٣,١٢٦	صكوك دولية غير مدرجة
٧١٠,٢٣٦	٧٠٦,٦٢٩	صكوك دولية مدرجة
٢,١٩٤,٢٩١	٢,١٢٢,٧٧٥	صكوك إقليمية مدرجة
٤,٥٧٧,٦٣٨	٣,٤٣٥,٤٠٤	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٣٣٤,١٠٠	٢٦٢,٣٣٩	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٣,٤٣٨,٠٦٧	٢٢,٣٠٨,٨٧٢	صكوك محلية مصنفة ومدرجة
٣,٩٥٧,٩٠٠	٣,٩٥٧,٩٠٠	صكوك محلية غير مصنفة ومدرجة
٤٧,٨٣٨	٦٢,١٨٩	أسهم محلية مدرجة
NA	(٢١٨,٥٣١)	خسائر تدني
٥٠,٦٦٠,١٥٢	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	المجموع

تمويل مشترك		
التكلفة	القيمة العادلة	
٢٠١٨	٢٠١٨	
ع.ج	ع.ج	
٤,٩٠٨,٧٥٠	٤,٩٠٨,٧٦٦	صكوك دولية غير مدرجة
٧١٣,١٩٦	٧٠٤,٨٥٨	صكوك دولية مدرجة
٦,٤٢٠,٩٣٨	٦,٣٦٢,٥٠٤	صكوك إقليمية مدرجة
٥,٠٥٤,٠٣٥	٥,١٣٤,٩١٢	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٣٣٤,١٠٠	٣٣٤,١٠٠	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٣,٢٥٢,٠١٥	٢٣,٢٥٤,٧٣٤	صكوك محلية مدرجة
٥٦,٣٧٨	٩٣,٠٢٤	أسهم محلية مدرجة
(٧١,٧٦١)	(٧١,٧٦١)	خسائر تدني أسهم إقليمية غير مدرجة
٤٠,٦٦٧,٦٥١	٤٠,٧٢١,١٣٧	المجموع

خسائر التدني على الإستثمارات كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ج	ع.ج	
NA	-	الرصيد في ١ يناير
NA	٢٧٧,١٢٢	تأثير تطبيق معيار IFRS ٩ (إيضاح رقم ١/٧/٢)
NA	٢٧٧,١٢٢	خسائر تدني في ١ يناير ٢٠١٨
NA	(٤٩,٧٦٢)	خسائر تدني خلال السنة
NA	٢٢٧,٣٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ تمويل المشاركة - صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٦٠,٨٦٦,٥٣٩	تمويل مشاركة - شركات
-	٦٩,٥٧٨	تمويل مشاركة - أفراد
(٢٥٩,٨٦٦)	(١,٠٥٦,٠٨٦)	ناقص: خسائر تدني
٢٥,٧٢٦,٦٦٦	٥٩,٨٨٠,٠٣١	صافي الاستثمار في المشاركة

خسائر التدني / مخصص عام على تمويل المشاركة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
٨,٠٧٦	٢٥٩,٨٦٦	الرصيد في ١ يناير
-	٤٦,٦٤٩	تأثير تطبيق معيار IFRS ٩
-	٣٠٦,٥١٥	خسائر تدني في ١ يناير ٢٠١٨
٢٥١,٧٩٠	NA	مخصص عام خلال السنة
NA	٧٤٩,٥٧١	خسائر تدني خلال السنة
٢٥٩,٨٦٦	١,٠٥٦,٠٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ استثمار في عقارات متاحة للبيع

الاستثمار في قطاع العقارات بهدف تحقيق ربح دوري بواقع ٧٠% من منفعة هذا العقار مملوكة من قبل البنك بقيمة ١٤,١٧٥ مليون ريال عُمانى حيث تم تأجير هذا العقار ضمن اتفاقية تأجير لمدة عشرة سنوات بعائد تأجيري ثابت.

تم تمويل الاستثمار في العقارات من أموال المساهمين وتم تصنيفه كاستثمار ذاتي ولا يتم ضمه إلى وعاء المضاربة المشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذا الاستثمار تخص حساب البنك وغير خاضعة للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة).

يتبع البنك منهجية التقييم على أساس التدفق النقدي ويرى أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالإضافة إلى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية يونيو ٢٠٢٣.

١١ إجارة منتهية بالتملك - صافي

عقارات	تمويل مشترك ر.ع	تمويل ذاتي ر.ع	المجموع ر.ع
التكلفة	٣٢٨,٣٢٠,٣٨٦	١٣,٢٧٠,٢٢٦	٣٤١,٥٩٠,٦١٢
الاستهلاك المتراكم	(٣٥,٨٤٠,٥٩٦)	(١,٣٤٠,٥٧٣)	(٣٧,١٨١,١٦٩)
صافي القيمة الدفترية	٢٩٢,٤٧٩,٧٩٠	١١,٩٢٩,٦٥٣	٣٠٤,٤٠٩,٤٤٣
معدات	٢٩,٥٣٧,٧٦٢	-	٢٩,٥٣٧,٧٦٢
التكلفة	(١٥,٨٧٤,٦٤١)	-	(١٥,٨٧٤,٦٤١)
الاستهلاك المتراكم	١٣,٦٦٣,١٢١	-	١٣,٦٦٣,١٢١
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧,٨٥٨,١٤٨	١٣,٢٧٠,٢٢٦	٣٧١,١٢٨,٣٧٤
المجموع	(٥١,٧١٥,٢٣٧)	(١,٣٤٠,٥٧٣)	(٥٣,٠٥٥,٨١٠)
التكلفة	٣٠٦,١٤٢,٩١١	١١,٩٢٩,٦٥٣	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤
الاستهلاك المتراكم	(١,٦٤١,٢٦٠)	(٣٣,٨٨١)	(١,٦٧٥,١٤١)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٤,٥٠١,٦٥١	١١,٨٩٥,٧٧٢	٣١٦,٣٩٧,٤٢٣
خسائر تدني			
صافي القيمة الدفترية بعد تدني الخسائر			

خسائر تدني
صافي القيمة الدفترية بعد تدني الخسائر

١١ إجارة منتهية بالتمليك – صافي (تابع)

٢٠١٧	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
٢٨٢,١٥١,٢٣٨	١١,٣٩٦,٩٧٨	٢٩٣,٥٤٨,٢١٦	
(٢٢,٨٩٥,٣١٢)	(٨٥٦,٩٨١)	(٢٣,٧٥٢,٢٩٣)	
٢٥٩,٢٥٥,٩٢٦	١٠,٥٣٩,٩٩٧	٢٦٩,٧٩٥,٩٢٣	
٢٦,٤٢٤,٨٠٦	-	٢٦,٤٢٤,٨٠٦	
(١٠,٥٨٩,٨٥٩)	-	(١٠,٥٨٩,٨٥٩)	
١٥,٨٣٤,٩٤٧	-	١٥,٨٣٤,٩٤٧	
٣٠٨,٥٧٦,٠٤٤	١١,٣٩٦,٩٧٨	٣١٩,٩٧٣,٠٢٢	
(٣٣,٤٨٥,١٧١)	(٨٥٦,٩٨١)	(٣٤,٣٤٢,١٥٢)	
٢٧٥,٠٩٠,٨٧٣	١٠,٥٣٩,٩٩٧	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	
(٢,٧٥٠,٩٠٩)	(١٠٥,٤٠٠)	(٢,٨٥٦,٣٠٩)	
٢٧٢,٣٣٩,٩٦٤	١٠,٤٣٤,٥٩٧	٢٨٢,٧٧٤,٥٦١	

عقارات
التكلفة
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
معدات
التكلفة
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
المجموع
التكلفة
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
مخصص عام
إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

وفيما يلي حركة مخصص عام الإجارة المنتهية بتمليك:

٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٢,١٨٩,٤٢٥	٢,٨٥٦,٣٠٩
-	(١,٣١٠,٩١١)
-	١,٥٤٥,٣٩٨
٦٦٦,٨٨٤	١٢٩,٧٤٣
-	١,٦٧٥,١٤١
٢,٨٥٦,٣٠٩	

رصيد في ١ يناير
تأثير تطبيق معيار IFRS ٩
تدني خسائر في ١ يناير ٢٠١٨
المخصص خلال السنة
خسائر تدني خلال السنة
رصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ وكالة بالاستثمار – صافي

٢٠١٨	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٩٢,٢٣٣,١٣٦	١٤٠,١٠٢,٥٩٣
(٩٢٢,٣٣١)	(٢,١٧٩,٠٤٤)
٩١,٣١٠,٨٠٥	١٣٧,٩٢٣,٥٤٩

وكالة بالاستثمار
ناقص: خسائر تدني
وكالة بالاستثمار – صافي

وفيما يلي حركة خسائر التدني/ مخصص عام للوكالة بالاستثمار:

٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٦٣٤,٨٥٦	٩٢٢,٣٣١
-	(٢١٦,٨٩٥)
-	٧٠٥,٤٣٦
٢٨٧,٤٧٥	-
-	١,٤٧٣,٦٠٨
٩٢٢,٣٣١	٢,١٧٩,٠٤٤

رصيد في ١ يناير
تأثير تطبيق معيار IFRS ٩
خسائر تدني في ١ يناير ٢٠١٨
المخصص خلال السنة
تدني خسائر خلال السنة
رصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ حركة المخصص العام والخاص

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
٤,٦٧٨,٤٥٩	٦,٦٠٤,٥١٦	الرصيد كما في ١ يناير
-	(١٥٠,٢٣٠)	تأثير تطبيق معيار IFRS ٩
-	٦,٤٥٤,٢٨٦	خسائر التدني في ١ يناير ٢٠١٨
٦٤٤,٩٦٣	١٩٠,٨٩٧	خسائر التدني / المخصص العام المحتسب خلال السنة من ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى (إيضاح ٧)
٦٦٦,٨٨٤	١٢٩,٧٤٣	خسائر التدني / المخصص العام المحتسب خلال السنة من الإستثمار في الإجارة المنتهية بالتمليك (إيضاح ١١)
٢٨٧,٤٧٥	١,٤٧٣,٦٠٨	خسائر التدني / المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار (إيضاح ١٢)
٢٥١,٧٩٠	٧٤٩,٥٧١	خسائر التدني / المخصص العام المحتسب خلال السنة من تمويل المشاركة (إيضاح ٩)
-	(٤٩,٧٦٢)	خسائر التدني خلال السنة من الاستثمارات (إيضاح ٨)
-	(٢٩,٣٠٨)	خسائر التدني خلال السنة من أرصده لدى البنوك (إيضاح ٥)
-	(٤٦٧,٧٨٠)	خسائر التدني خلال السنة في التمويلات غير المباشرة
٧٤,٩٤٥	-	مخصص خاص خلال السنة من ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى (إيضاح ٧)
١,٩٢٦,٠٥٧	١,٩٩٦,٩٦٩	مجموع خسائر التدني / مصروف المخصص عام والخاص
٦,٦٠٤,٥١٦	٨,٤٥١,٢٥٥	مجموع خسائر التدني والمخصص العام والخاص في ديسمبر ٢٠١٨

١٤ ممتلكات ومعدات – صافي

أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	٢٠١٨
٤,٣٤١,١٨٣	٩٣٨,٠٧٦	١٣١,٠٩٠	١,٩٤٥,٩١٦	-	٧,٣٥٦,٢٦٥	رصيد في ١ يناير
٩٢,٨٣٦	٤٩,٩٤١	-	٩٢,٣٧٥	٩,٦٠٠	٢٤٤,٧٥٢	إضافات
-	-	-	-	-	-	تحويلات
-	(٢٧٥)	-	-	-	(٢٧٥)	بيع (تخلص)
٤,٤٣٤,٠١٩	٩٨٧,٧٤٢	١٣١,٠٩٠	٢,٠٣٨,٢٩١	٩,٦٠٠	٧,٦٠٠,٧٤٢	رصيد في ٣١ ديسمبر
(٢,٨٠٩,١٢٠)	(٤٩٦,٨١٧)	(٦٣,٣٨٤)	(١,٥٥٨,٨٣٨)	-	(٤,٩٢٨,١٥٩)	استهلاك متراكم في ١ يناير
(٣٠٥,٦٨٧)	(١٤٤,٤٨١)	(١٩,٦٦٣)	(١٧٤,٣٠٢)	-	(٦٤٤,١٣٣)	مصرف الإستهلاك
-	١٣٦	-	-	-	١٣٦	بيع (تخلص)
(٣,١١٤,٨٠٧)	(٦٤١,١٦٢)	(٨٣,٠٤٧)	(١,٧٣٣,١٤٠)	-	(٥,٥٧٢,١٥٦)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر
١,٣١٩,٢١٢	٣٤٦,٥٨٠	٤٨,٠٤٣	٣٠٥,١٥١	٩,٦٠٠	٢,٠٢٨,٥٨٦	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	٢٠١٧
٤,٢٦٨,٦٢٤	٨٧٠,٩٨٧	١٦٧,٥٩٠	١,٨٥٨,٠٤١	١٢,٧٩٢	٧,١٧٨,٠٣٤	رصيد في ١ يناير
٧٢,٥٥٩	٥٤,٦٧٢	-	٨٨,٣٤٥	-	٢١٥,٥٧٦	إضافات
-	١٢,٧٩٢	-	-	(١٢,٧٩٢)	-	تحويلات
-	(٣٧٥)	(٣٦,٥٠٠)	(٤٧٠)	-	(٣٧,٣٤٥)	بيع (تخلص)
٤,٣٤١,١٨٣	٩٣٨,٠٧٦	١٣١,٠٩٠	١,٩٤٥,٩١٦	-	٧,٣٥٦,٢٦٥	رصيد في ٣١ ديسمبر
(٢,٤٣٨,٢٠٨)	(٣٦٢,٦٢٦)	(٦٨,٣٦١)	(١,٢٠٣,٥١٦)	-	(٤,٠٧٢,٧١١)	استهلاك متراكم في ١ يناير
(٣٧٠,٩١٢)	(١٣٤,٢٦١)	(٢٢,٨٤٣)	(٣٥٥,٣٦٣)	-	(٨٨٣,٣٧٩)	الاستهلاك
-	٧٠	٢٧,٨٢٠	٤١	-	٢٧,٩٣١	بيع (تخلص)
(٢,٨٠٩,١٢٠)	(٤٩٦,٨١٧)	(٦٣,٣٨٤)	(١,٥٥٨,٨٣٨)	-	(٤,٩٢٨,١٥٩)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر
١,٥٣٢,٠٦٣	٤٤١,٢٥٩	٦٧,٧٠٦	٣٨٧,٠٧٨	-	٢,٤٢٨,١٠٦	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

بنك نزوى ش م ع ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ موجودات غير ملموسة

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	برامج كمبيوتر	٢٠١٨
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	رصيد في ١ يناير
٢,٢٠٣,٤٥٢	٣٩٥,١٤٦	١,٨٠٨,٣٠٦	إضافات
٣٥٥,٠٠٧	٦٩,٤٤٣	٢٨٥,٥٦٤	تحويلات
-	(٤٠,٥٦١)	٤٠,٥٦١	إطفاء
(٢٩٦,١٨٦)	-	(٢٩٦,١٨٦)	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
٢,٢٦٢,٢٧٣	٤٢٤,٠٢٨	١,٨٣٨,٢٤٥	

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	برامج كمبيوتر	٢٠١٧
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	رصيد في ١ يناير
٢,١٢١,٣٣٠	٢٩٤,١١٩	١,٨٢٧,٢١١	إضافات
٣٥٤,٨٧٢	٢٥٠,٤٢٦	١٠٤,٤٤٦	تحويلات
-	(١٤٩,٣٩٩)	١٤٩,٣٩٩	أعدامات
(٢٧٢,٧٥٠)	-	(٢٧٢,٧٥٠)	إطفاء
٢,٢٠٣,٤٥٢	٣٩٥,١٤٦	١,٨٠٨,٣٠٦	

١٦ موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر.	ع.ر.	
٢,٦٧٧,٧٠٣	٢,١٠٨,٨٧٨	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٣/٣٤)
٣,٥٦٠,٣٦٦	٥,٢١٨,٨٦٦	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٩٩,٨٢٤	١٢,٤٤٨	دفعات مقدمة
٣٨٦,٦١٤	٣٠٧,٨٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨	تأمينات مستردة
٤٩,٣٣٥	٤٤,٥٣٨	مخزون
٣١,٦٧٣	٥٧,١١٧	أخرى
٦,٨٨٨,٩٠٣	٧,٨٣٣,٠٧٤	

١٧ حسابات بنوك وكالة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر.	ع.ر.	
١١,٥٥٠,٠٠٠	-	بنوك محليه - بالعمله الأجنبيه
٧,٧٨٨,٥٢٩	١١٥,٨٦٩	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه > ١ عام
١٩,٣٣٨,٥٢٩	١١٥,٨٦٩	

١٨ حسابات عملاء وكالة

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

١٩ حسابات العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر.	ع.ر.	
٦٧,٧٠٢,٤٥٨	٧٥,٣٩٠,٣١٦	حسابات جارية
٦٠٧,٧٦١	٤٣٨,٨٢٧	حسابات تأمينات
<u>٦٨,٣١٠,٢١٩</u>	<u>٧٥,٨٢٩,١٤٣</u>	

٢٠ مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر.	ع.ر.	
٣,٩٢٥,٧٠٠	٣,٩٤٨,١٣٠	شيكات صادرة
١١,٧٥٥,٩٣٩	١١,٦٤٧,٤٠١	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٤,٥٣٢,٧٢٣	٥,٢٣٨,٣٣٣	أرباح مستحقة الدفع
-	١,٥٠٨,٨٦٦	مخصص خسائر إئتمان على التمويلات الغير مباشرة
٨٥٠,٧١٣	١,٢٤٤,٩٣٤	أخرى
<u>٢١,٠٦٥,٠٧٥</u>	<u>٢٣,٥٨٧,٦٦٤</u>	

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر.	ع.ر.	
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١٧,٧٤٠	(٧٧٨,١١٧)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٢٨٠,٧٠٨	٤٣٤,٢١٦	إحتياطي مخاطر الاستثمار
<u>٢٢٨,٠٧٥,٦٣٠</u>	<u>٣٢٢,٥٠٧,٠٥٧</u>	

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

١/٢١ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تم توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
النسبة المئوية	النسبة المئوية	
-----	-----	
% ٥٠	% ٥٠	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
% ٥٠	% ٥٠	حصة المضارب

إستناداً إلى السياسة الموافق عليها من قبل البنك يتم إقتطاع ما نسبته ٢% كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة العملاء بعد إقتطاع حصة المضارب من الربح من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة. إستناداً إلى أحكام والشروط المنصوص عليها في عقد المضاربة. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار.

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

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

١/٢١ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

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

نوع الحساب	نسبة المشاركة في الربح	متوسط العائد ٢٠١٨	متوسط العائد ٢٠١٧
	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
حسابات توفير	٢٠%-٨٠%	١٥% ٣٠%	٨٦% ٠%
فترة شهر واحد	٤٦%-٥٠%	٢٣%-٢٥%	٣٨% ١%
فترة ٣ شهور	٥١%-٥٥%	٢٥,٥%-٢٧,٥%	٥٣% ١%
فترة ٦ شهور	٦١%-٦٨%	٣٠,٥%-٣٤%	٩٠% ١%
فترة ٩ شهور	٦٦%-٧٣%	٣٣%-٣٦,٥%	٠٤% ٢%
فترة سنة واحدة	٧١%-٧٨%	٣٥,٥%-٣٩%	٤٤% ٢%
فترة سنة ونصف	٧٨,٥%-٨٥%	-	٢١% ٣%
فترة سنتين وأكثر	٧٩,٥%-٨٧%	-	٧٩% ٣%

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

أ) تفاصيل أنواع حسابات حقوق الاستثمار المطلقة

نوع الحساب	٢٠١٨ ع.ر	٢٠١٧ ع.ر
حسابات توفير	٢١٣,١٤٣,٣٦٦	١٣٧,٤٧٥,٢٢٢
حسابات استثمار:		
استحقاق شهري	١٦٥,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠
استحقاق كل ثلاثة شهور	٨٣٨,٣٩٢	٦٤٩,٤١٨
استحقاق كل ستة شهور	١,٧٣١,٩٦٢	٢,١٧٨,٦٦٥
استحقاق كل تسعة شهور	١٦٣,٤٠٠	١٨١,١٠٠
استحقاق سنوي	٢٢,٢٧٩,٥٣٥	١٨,٢٧٧,٦٥٥
استحقاق سنة ونصف	٣,٣٤٥,٠٠٠	٢,٠٩٢,٢٢٣
إستحقاق سنتين	٨٠,٢٢٣,٦٣٧	٦٦,٥٤٦,٦٨١
إستحقاق ثلاث سنوات	٢٢٢,٧٠١	٣٧,٤٨٦
إستحقاق أربع سنوات	١٧,٠٣٣	١٣,٠٣٩
إستحقاق خمس سنوات	٢١٠,٤٥٤	٥٩,٥٤٣
إستحقاق أكثر من خمس سنوات	٥٠٩,٨٧٨	٢٥١,١٥٠
	<u>٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨</u>	<u>٢٢٧,٧٧٧,١٨٢</u>

٢٢ رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، مقسمة إلى ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

٢٣ علاوة الإصدار

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

٢٤ الاحتياطات

١/٢٤ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

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

٢/٢٤ الاحتياطي القانوني

٢٠١٧	٢٠١٨	١ يناير
ع.ر.	ع.ر.	المعتمد للعام
١٠,٩٧٢	٣٨٩,٦٢٢	٣١ ديسمبر
٣٧٨,٦٥٠	٧٥١,١٦٠	
٣٨٩,٦٢٢	١,١٤٠,٧٨٢	

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

٣/٢٤ إحتياطي خاص

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

٢٥ التزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

(أ) التزامات محتملة

٢٠١٧	٢٠١٨	كفالات
ع.ر.	ع.ر.	اعتمادات مستندية
٥٣,٨٨١,٠١٧	٧٣,٢٦٣,٣٨١	قبولات مصرفية
٢٠,٠٧١,٧٢٣	١٧,١٢٤,٢٦٢	بوالص تحصيل
٧,٣٢٨,٥٣٥	١٠,٥٩٦,٣١٠	مجموع الالتزامات المحتملة (أ)
١٠٤,١١٣	٧٦٠,٢٠٢	
٨١,٣٨٥,٣٨٨	١٠١,٧٤٤,١٥٥	

يبين الجدول التالي تحليل تركيز الالتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٧	٢٠١٨	انشاءات
ع.ر.	ع.ر.	تصنيع
٣١,٤٩٤,٦٨٦	٤١,٤٠١,٧٩٦	خدمات
١٧,٢١٩,٧٣٣	٢١,٨٣٦,٣٦٨	أخرى
٣,٨٣٠,٩٤١	٦,٨٩٢,٩٤٢	مجموع الالتزامات المحتملة (أ + ب)
٢٨,٨٤٠,٠٢٨	٣١,٦١٣,٠٤٩	
٨١,٣٨٥,٣٨٨	١٠١,٧٤٤,١٥٥	

(ب) ارتباطات تعاقدية

٢٠١٧	٢٠١٨	سقوف إنتمانية غير مستغلة
ع.ر.	ع.ر.	مجموع الارتباطات (ب)
١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	٨٤,٠٦٥,١٢٣	
١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	٨٤,٠٦٥,١٢٣	
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	مجموع الالتزامات والارتباطات (أ + ب)

٢٦ إيرادات البيوع المؤجلة

تمويل مشترك	
٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٤,٥٤٩,٤٠٧	٥,١٣٣,١٠٥
٢,٨٧٧,٤٩١	٤,٨١٢,٣٩١
<u>٧,٤٢٦,٨٩٨</u>	<u>٩,٩٤٥,٤٩٦</u>

أفراد
شركات

٢٧ إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك	
٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٢٩,٦٢٥,٥٠٨	٣٧,٩٥١,٨١٠
٥,٥٨٠,٦٢٧	٦,٧٦٢,٣٩٦
(٢١,٩٤٨,٣١٦)	(٢٩,٠٥٧,٥٤٧)
<u>١٣,٢٥٧,٨١٩</u>	<u>١٥,٦٥٦,٦٥٩</u>

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

٢٨ ارباح استثمار وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك	
٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٢٩,١١٥	١٤٧,٣٩٥
١٢,٧٩٠	٢٣,٣٠٣
<u>٤١,٩٠٥</u>	<u>١٧٠,٦٩٨</u>

إستثمار وكالة محلية
إستثمار وكالة أجنبية

٢٩ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك	
٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
١,٢١٤,٧٨٦	١,٧١٠,٧١٠
٣٢٠,٦٧٢	٨٧,٨٠١
٩٥,٣٤٠	(١١,٣٥٠)
١,٣٨٣	٢,٩٢٢
(٧١,٧٦١)	-
<u>١,٥٦٠,٤٢٠</u>	<u>١,٧٩٠,٠٨٣</u>

أرباح صكوك
أرباح من الصناديق الإستثمارية
(خسائر) أرباح بيع صكوك
ارباح بيع أسهم محلية
مخصص تدني إستثمارات

٣٠ العائد على حسابات الإستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً

٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٣,٩١٥,٥٩٢	٨,١٥٦,٩٩٩
٥,٥٦٦,٧٦١	٦,٩٠٦,٦٥٠
١٢٠,٥٨٤	١٥٣,٥٠٨
(٧٧٩,٢٣٩)	-
<u>٨,٨٢٣,٦٩٨</u>	<u>١٥,٢١٧,١٥٧</u>

حسابات التوفير
حسابات الإستثمار
إحتياطي مخاطر الإستثمار
إحتياطي معدل الأرباح

٣١ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات و التمويلات الذاتية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ج.ع	ج.ع	أرباح الإستثمار في العقارات
١,١٣٤,٠٠٠	٧٩٩,٠٠٠	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٥٥,٨٣٢	٣٠٨,١٩٤	إيرادات البئوع المؤجله
٥٩,٢٤٧	٥٣,٩١١	إيرادات إجارة منتهية بتمليك - صافي بعد الإستهلاك
٢٥٣,٦٧٠	٢٩٧,٦٣٩	
٣,٧١١	(١٤٣)	
١,٨٠٦,٤٦٠	١,٤٥٨,٦٠١	

٣٢ إيرادات الخدمات المصرفيه

٢٠١٧	٢٠١٨	
ج.ع	ج.ع	إيرادات عملوات
٧٦٣,٢٣١	٩٣٨,٥٢٧	عملوات تمويلات
١,٩١٢,٨٤٩	٢,٣٤٩,٠٣٣	عملوات خدمات
٨٢٦,١٠٤	١,١٨٦,٧١١	
٣,٥٠٢,١٨٤	٤,٤٧٤,٢٧١	

٣٣ مصاريف التشغيل

٢٠١٧	٢٠١٨	
ج.ع	ج.ع	تكاليف الموظفين
١٠,٢٩١,١٣٠	١٠,٨٥٣,٩٦٩	مصاريف إيجارات
٨٨٩,١٢٩	٨٨٧,٨٦٣	إعلانات
٦٠١,٠٥٨	٦٨٤,٧٣٠	إيجارات تشغيل
١٣٢,٥٢٢	١٢٢,٩٥٠	صيانة
٧٤٩,٩٢٠	٧١٣,١٥٧	أمن ونظافة
٢٥٨,٧١٢	٢٤٣,٤٧٢	أتعاب مهنية واستشارية
١٦٧,٣٦٦	١٨٦,٩٨٢	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
١٢٣,٦٧٣	١١٥,٢٧٢	رسوم حكومية
٢٠٤,٨٦٥	١٧٤,٧٩٠	قرطاسية ومطبوعات
٧٩,٣٨٢	٩٣,٦٤٦	هاتف، كهرباء و مياه
٤٦٩,٩٤٩	٣٥٩,٦٤٠	مصاريف سفر
٥٠,٠٧٠	٧٠,٧٧٩	اشتركاكات
١٢٤,٥٢٩	٧٢,٦٣١	مصاريف بطاقات
٧٢٤,٠٥١	٧١١,٧٨٠	مصاريف أخرى
٣٩٧,١٣١	٤٢٦,١٣٤	
١٥,٢٦٣,٤٨٧	١٥,٧١٧,٧٩٥	

٣٤ ضريبة الدخل
١/٣٤ المسجل في قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٢٥٩,٥٣٩	٩٣١,١١٥

ضريبة الدخل المؤجلة

يخضع البنك لضريبة الدخل بنسبة ١٥% (٢٠١٧: ١٥%). يتم ترحيل الخسائر الضريبية لفترة ٥ سنوات و تُخصم من الأرباح الضريبية المستقبلية.

٢/٣٤ تسوية الضريبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٠٤٦,٠٣٩	٨,٤٤٢,٧١٨
٦٠٦,٩٠٦	١,٢٦٦,٤٠٨
(٨,٤٢٨)	٩٥,١٥٣
(٣٣٨,٩٣٩)	(٤٣٠,٤٤٦)
٢٥٩,٥٣٩	٩٣١,١١٥

الخسائر بموجب القوائم المالية

موجودات ضريبة بالمعدل المذكور سابقا

مصاريف غير مسموح بخصمها و فروق دائمة أخرى

موجودات ضريبة غير مثبتة

٣/٣٤ صافي الموجودات الضريبية المؤجلة الظاهرة في قائمة الدخل مرتبطة بالبند التالية:

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبند التالية:

في ١ يناير ٢٠١٨	مثبت ضمن الدخل	غير مثبت ضمن الدخل	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
(٣٨١,٧٥٨)	٩٥,٦٦٠	-	(٢٨٦,٠٩٨)
١٤٤,٧١٥	(١٤٤,٧١٥)	-	-
١٠٣,٣٢٨	(٧٥,٢٨٥)	-	٢٨,٠٤٣
٢,٨١١,٤١٨	(٨٠٦,٧٧٥)	-	٢,٠٠٤,٦٤٣
٢,٦٧٧,٧٠٣	(٩٣١,١١٥)	-	١,٧٤٦,٥٨٨
في ١ يناير ٢٠١٧	مثبت ضمن الدخل	غير مثبت ضمن الدخل	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
(٣٧٠,٥٠٣)	(١١,٢٥٥)	-	(٣٨١,٧٥٨)
٢٢١,٣٠٣	(٧٦,٥٨٨)	-	١٤٤,٧١٥
٧,٠٥٧	٩٦,٢٧١	-	١٠٣,٣٢٨
٣,٤١٨,٣٢٤	(٦٠٦,٩٠٦)	-	٢,٨١١,٤١٨
-	٣٣٨,٩٣٩	(٣٣٨,٩٣٩)	-
٣,٢٧٦,١٨١	(٢٥٩,٥٣٩)	(٣٣٨,٩٣٩)	٢,٦٧٧,٧٠٣

ممتلكات، آلات ومعدات

مخصص عام

مخصصات أخرى

خسائر مرحلة

صافي أصول الضريبة المؤجلة

ممتلكات، آلات ومعدات

مخصص عام

مخصصات أخرى

خسائر مرحلة

ضريبة موجلة مثبتة من سنوات سابقة

صافي أصول الضريبة المؤجلة

الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المعترف بها من خلال حقوق الملكية والمتعلقة بإحتياطي القيمة العادلة للإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقدار ٣٦٢,٢٩٠ ريال عُمانى.

٣٥ صافي الموجودات للسهم الواحد

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	صافي الموجودات (ريال عُمانى)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم الموجودة (إيضاح رقم ٢٢)
٠,٠٨٧	٠,٠٩١	صافي الأصول للسهم الواحد

٣٦ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

تُحتسب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم بناء على ربح السنة / الفترة المتعلقة بالمساهمين العاديين كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
٣,٧٨٦,٥٠٠	٧,٥١١,٦٠٣	صافي الربح للسنة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
٠,٠٠٣	٠,٠٠٥	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

٣٧ التقارير القطاعية

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	أخرى	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
١٦,٧٧٣,٥٦٣	١٩,٢٣٤,٧٩٧	١,٩٥٩,٧٨٢	-	٣٧,٩٦٨,١٤٢	إجمالي الإيرادات (مشترك)
(٤,٣٦٨,٣٨٧)	(٣,٦٥٦,٦١٧)	-	٣٤٦,١٩٨	(٧,٦٧٨,٨٠٦)	العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة
(١,٧٥٠,٦١٧)	(٧,٧٨٦,٣٨٩)	(١٧٠,٧١١)	-	(٩,٧٠٧,٧١٧)	أرباح وكالة مدفوعة
١٠,٦٥٤,٥٥٩	٧,٧٩١,٧٩١	١,٧٨٩,٠٧١	٣٤٦,١٩٨	٢٠,٥٨١,٦١٩	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٣٥١,٤٠٧	-	١,١٠٧,١٩٤	-	١,٤٥٨,٦٠١	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي
١,٢٩٩,٥٧٢	٣,٤٥٦,١٥٧	٣٠١,٨٥٢	-	٥,٠٥٧,٥٨١	إيرادات تشغيلية أخرى
١٢,٣٠٥,٥٣٨	١١,٢٤٧,٩٤٨	٣,١٩٨,١١٧	٣٤٦,١٩٨	٢٧,٠٩٧,٨٠١	مجموع الإيرادات
(٧,٢٣٤,٦٩٩)	(٢,٨٣٠,١٠٨)	(٧٨٩,١٦٢)	-	(١٠,٨٥٣,٩٦٩)	تكاليف الموظفين
(٣,١٥٤,٢٦٣)	(١,٢٩٩,٤١٢)	(٤١٠,١٥١)	-	(٤,٨٦٣,٨٢٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧٤٩,٩١٠)	(١٥٦,٣٦٨)	(٣٤٠,٤١)	-	(٩٤٠,٣١٩)	استهلاكات وإطفاءات
(١١,١٣٨,٨٧٢)	(٤,٢٨٥,٨٨٨)	(١,٢٣٣,٣٥٤)	٣٤٦,١٩٨	(١٦,٦٥٨,١١٤)	مجموع المصاريف
١,١٦٦,٦٦٦	٦,٩٦٢,٠٦٠	١,٩٦٤,٧٦٣	٣٤٦,١٩٨	١٠,٤٣٩,٦٨٧	صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات
(٥٧١,٧٥٧)	(١,٤٢٥,٢١٢)	-	-	(١,٩٩٦,٩٦٩)	خسائر تدني
٥٩٤,٩٠٩	٥,٥٣٦,٨٤٨	١,٩٦٤,٧٦٣	٣٤٦,١٩٨	٨,٤٤٢,٧١٨	صافي الربح قبل الضريبة
-	-	-	(٩٣١,١١٥)	(٩٣١,١١٥)	ضريبة الدخل
٥٩٤,٩٠٩	٥,٥٣٦,٨٤٨	١,٩٦٤,٧٦٣	(٥٨٤,٩١٧)	٧,٥١١,٦٠٣	صافي ربح السنة
٣٤٤,٣٩٤,٣٩٥	٣٥٢,٠٦٢,٨٥٩	١٦٣,٥٧٣,٩٩٤	١٢,١٣٦,٢٩٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	مجموع الأصول
٣٢٦,٨٩٤,٠٢٣	٣٨٤,٧٢٥,٠٨٣	١١٥,٨٦٩	٢٣,٢٤٣,٧٦٣	٧٣٤,٩٧٨,٧٣٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣٧ التقارير القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	اخرى	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
١٤,١٥٥,٨٠٢	١٢,١٩٧,٨٢٩	١,٦٠٢,٣٨٦	-	٢٧,٩٥٦,٠١٧	إجمالي الإيرادات (مشترك)
(١,٠٩٠,٠٦٩)	(٣,١٠٦,٩٥١)	-	-	(٤,١٩٧,٠٢٠)	العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٦٩٨,٠٥٢)	(٥,٨١٣,٦٨٦)	(٥٧٦,٢٤٦)	-	(٧,٠٨٧,٩٨٤)	أرباح وكالة مدفوعة
١٢,٣٦٧,٦٨١	٣,٢٧٧,١٩٢	١,٠٢٦,١٤٠	-	١٦,٦٧١,٠١٣	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٣١٦,٦٢٨	-	١,٤٨٩,٨٣٢	-	١,٨٠٦,٤٦٠	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي
٨٨٩,٢٦٢	٢,٦١٣,٠٠٨	٤١١,٩٦٩	-	٣,٩١٤,٢٣٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١٣,٥٧٣,٥٧١	٥,٨٩٠,٢٠٠	٢,٩٢٧,٩٤١	-	٢٢,٣٩١,٧١٢	مجموع الإيرادات
(٦,٨٢٧,٢٨٠)	(١,٨٦١,٥١٠)	(١,٦٠٢,٣٤٠)	-	(١٠,٢٩١,١٣٠)	تكاليف الموظفين
(٣,٣٣٣,٠٥٨)	(٧٤٤,٨٤٦)	(٨٩٤,٤٥٣)	-	(٤,٩٧٢,٣٥٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٥٠,٤٢٩)	(١٨١,٢٢٨)	(١٢٤,٤٧٢)	-	(١,١٥٦,١٢٩)	استهلاكات وإطفاءات
(١١,٠١٠,٧٦٧)	(٢,٧٨٧,٥٨٤)	(٢,٦٢١,٥٦٥)	-	(١٦,٤١٩,٦١٦)	مجموع المصاريف
٢,٥٦٢,٨٠٤	٣,١٠٢,٦١٦	٣٠٦,٦٧٦	-	٥,٩٧٢,٠٩٦	الربح قبل الضريبة والمخصصات
(٦٠٥,١٦٢)	(١,١٥٥,٨٩٥)	(١٦٥,٠٠٠)	-	(١,٩٢٦,٠٥٧)	مخصص خاص وعام
١,٩٥٧,٦٤٢	١,٩٤٦,٧٢١	١٤١,٦٧٦	-	٤,٠٤٦,٠٣٩	صافي ربح قبل الضريبة
-	-	-	(٢٥٩,٥٣٩)	(٢٥٩,٥٣٩)	ضريبة الدخل
١,٩٥٧,٦٤٢	١,٩٤٦,٧٢١	١٤١,٦٧٦	(٢٥٩,٥٣٩)	٣,٧٨٦,٥٠٠	صافي (خسائر) ربح الفترة بعد الضريبة
٢٩٦,٩٢٧,٦٢٦	٢٦٤,٢٨٢,٧٣٤	١٢٤,٥٧٢,١٥٠	١١,٥٢٠,٤٦١	٦٩٧,٣٠٢,٩٧١	مجموع الأصول
٢٠١,٦٤٣,٦٠٢	٣٢٤,٥٠٦,٣٨٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٢١,٠٦٥,٠٧٥	٥٦٦,٥٥٣,٥٩٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣٨ الادوات المالية

أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

التحويل بين محافظ المستوى ١ والمستوى ٢

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

المستوى ١ ع.ر	المستوى ٢ ع.ر	المستوى ٣ ع.ر	المجموع ع.ر
٤٤,٥٦١,٤٩١	٣,٦٩٧,٧٤٣	-	٤٨,٢٥٩,٢٣٤
-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
٤٤,٥٦١,٤٩١	٣,٦٩٧,٧٤٣	١٤,١٧٥,٠٠٠	٦٢,٤٣٤,٢٣٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

استثمارات في عقارات

مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المستوى ١ ع.ر	المستوى ٢ ع.ر	المستوى ٣ ع.ر	المجموع ع.ر
٣٥,٣٢٣,٨٨٦	٥,٣٩٧,٢٥١	-	٤٠,٧٢١,١٣٧
-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
٣٥,٣٢٣,٨٨٦	٥,٣٩٧,٢٥١	١٤,١٧٥,٠٠٠	٥٤,٨٩٦,١٣٧

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

استثمارات في عقارات

مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى	٩١,٠٤٧	١٢,١٠١	١٩٤,٩٩٥	٢٩٨,١٤٣
إجارة منتهية بتمليك	٤٦٩,٠٠٩	٧٨,٠٥٢	٩٤٥,٨٢٤	١,٤٩٢,٨٨٥
وكالة بالاستثمار	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠
حسابات العملاء	٨٥٦,٠٣٠	٦٦٥	٢٠,٨٢٦	٨٧٧,٥٢١
أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة	٥,٧٦٤,٦٨٣	٣٤,٩٩٧	٨,٠٩٧	٥,٨٠٧,٧٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى	٣١١,٠٩٥	١٥,٧٣١	٩٠,٠٨٥	٤١٦,٩١١
إجارة منتهية بتمليك	١,٥٩٨,٩٦٦	٨٠,٩٧٧	٥٥٢,٦٣٥	٢,٢٣٢,٥٧٨
وكالة بالاستثمار	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠
حسابات العملاء	١,١١٠,٠٧٩	١٦٧	٤٠١,٠٤٢	١,٥١١,٢٨٨
أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة	٩,٣٠٣,٤٤٤	١٠	٢٣٧	٩,٣٠٣,٦٩١

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مساهمين رئيسيين	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
حسابات الأرباح	٢٩٦,٢٨٤	٥,١١٧	٢٧,٦٤٧	٣٢٩,٠٤٨
إيرادات عمولات	١١٢	-	-	١١٢
مصاريف تشغيلية	-	-	-	-
- تكاليف الموظفين	-	-	-	-
- مصاريف أخرى	٦٠,٨١١	٥٤,٤٦١	-	١١٥,٢٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مساهم رئيسي	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
حسابات الأرباح	٦٦,٥٤٣	٤,٨٩٥	١٨,٩٤١	٩٠,٣٧٩
إيرادات عمولات	١٦٠	-	٦	١٦٦
مصاريف تشغيلية	-	-	-	-
- تكاليف الموظفين	-	-	-	-
- مصاريف أخرى	٦٤,٠٥٠	٥٩,٦٢٣	-	١٢٣,٦٧٣

٤٠ إدارة المخاطر

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

ويشمل الإطار العام للمخاطر بشكل أساسي ما يلي:

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

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

مخاطر الائتمان

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

بعد اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مؤخرًا، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار ، بما في ذلك على سبيل المثال دون الحصر ، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وحالة المدفوعات في تقييم ECL. بالإضافة إلى ذلك ، استخدم البنك أيضًا نموذجًا إحصائيًا لدمج العوامل الاقتصادية الكلية ذات الصلة بما في ذلك معدلات التخلفات التاريخية. وفي غياب بعض المقاييس الهامة أو في حالة انحراف المعلومات بشكل كبير عن التوقعات الحالية ، يتم استخدام PD النوعي من قبل الإدارة بعد تحليل المحفظة وفقًا لأداة التشخيص.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) القابلة للتطبيق على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من التعرض والتي تعتبر ذات أداء. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة ، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري. يتضمن تقييم SICR وحساب ECL كلاهما معلومات تطلعية. يستخدم البنك حسابات رياضية التي تربط الناتج المحلي الإجمالي مع PD كمدخل رئيسي في ECL. يختلف هذا التغير الاقتصادي والأثر المرتبط به على PD و EAD و LGD باختلاف الأدوات المالية.

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

أنواع مخاطر الائتمان

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

ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

- (١) المراجعة: يتم تمويل هذه العمليات من قبل البنك من خلال شراء الموجودات والتي تمثل موضوع المراجعة حيث يقوم البنك بإعادة بيعها للعميل مقابل هامش ربح معين. يتم سداد سعر الشراء (التكلفة مضافاً إليها هامش ربح) من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها في العقد. و عادة ما تكون عمليات المراجعة مضمونة من قبل موجودات المراجعة (سواء كان تمويل عقاري أم تمويل سيارات) وفي بعض الحالات من قبل مجموعة من الضمانات مقدمة من قبل العميل.
- (٢) الإستصناع: هو عقد بيع بين البنك و البائع و العميل كمشتري نهائي حيث يتعهد البنك بالتصنيع (أو الحصول على) السلعة وبيعها الى العميل بالسعر المتفق عليه عند الإنتهاء في موعد لاحق، الإستصناع ذكر صافي الأرباح المؤجلة ومخصص تدني القيمة.

إجارة منتهية بالتمليك

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

وكالة استثمارات

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

التمويل بالمشاركة

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

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

تحليل المحفظة الائتمانية على النحو التالي:

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي

المطلوبات			الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨١,٦٨٧,٢٤٢	-	٧١١,٦١٩,١٠٦	٢٨,٣٣٠,٩٦٢	٧٢٨,٤٤٦,٦٩٩	٢٢٨,٦٦٨	سلطنة عمان
٢,٩٩٧,٣٢٦	-	-	٥,٨٢٠,٥١٧	١,٦٣٦,٢٥٠	١,٣٢٢,١٧٨	دول مجلس التعاون الاخرى
٢٦٣,٤٥٠	-	-	٧٠٦,٦٢٩	-	٤,٨٣١,١٧٩	اوروبا وشمال أمريكا
٨٦١,٢٦٠	١١٥,٨٦٩	-	١٥,٤٠٣,١٢٦	-	٢٢,٨٩٦	افريقيا و آسيا
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١١٥,٨٦٩	٧١١,٦١٩,١٠٦	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٦,٤٠٤,٩٢١	المجموع

المطلوبات			الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢١٤,٤٧٨,٩٧٥	١١,٥٥٠,٠٠٠	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٣٠,٣٤٧,٧٥٨	٥٩١,٣١٠,٧٥٨	١٥,٦١٠,٢١٩	سلطنة عمان
٢,٧٧٢,٩٩٠	٧,٧٠٠,٠٠٠	-	١١,٧٥٩,٧٥٥	١,٨٩٢,٩١٧	٢,٧٠٧,٧٤٧	دول مجلس التعاون الاخرى
٤,٢٧٠,٢٦٧	-	-	-	-	١,٤٧١,٤١٤	اوروبا وشمال أمريكا
٣,٩٢٢,٥٨٢	٨٨,٥٢٩	-	٥,٦١٣,٦٢٤	-	٧٢,٦٦٥	افريقيا و آسيا
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	المجموع

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) التركيز حسب نوع العميل

المطلوبات		الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
٩٠,٥٩٣	-	٣٠٢,١٩٨,٠٢٣	-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-
١٨٣,٤٨٢,٥٤٧	١١٥,٨٦٩	٩١,٧٨٩,٧٥٩	١٠,٤٢٧,٢٥٥	٣٦٧,٢٣٣,٥٣٧	٦,٤٠٤,٩٢١
٢,٢٣٦,١٣٨	-	٣١٧,٦٣١,٣٢٤	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	-	-
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١١٥,٨٦٩	٧١١,٦١٩,١٠٦	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٦,٤٠٤,٩٢١
المطلوبات		الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
٣٥,٧١٢	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	-	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-
٢٠٦,٤٠٩,١٠٢	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٤٠,٨٥٥,٤١٨	٢٢,٦٨٠,٢٥٥	٢٧٦,٨٩٦,٤٠٦	١٩,٨٦٢,٠٤٥
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

المطلوبات			الأصول			
إلتزامات محتملة وإرتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إستثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة	
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	٣٠٢,١٩٨,٠٢٣	-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-	أفراد
٦٣,٨٦١,٧٢٩	-	٧,٧٥١,٣٣٢	-	١٢٩,١٢٧,٨٣٢	-	إنشاءات
٢١,٨٣٦,٣٦٨	-	-	-	٧٤,٠٢٢,٩٠٧	-	صناعة
-	-	-	٧٠٦,٦٢٩	-	٦,٤٠٤,٩٢١	الخدمات المالية
٢,٢٣٦,١٣٨	١١٥,٨٦٩	٣١٧,٦٣١,٣٢٤	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	-	-	حكومة
٣٠,٣٠٧,٦٥٩	-	٤,٩٦٠,٤٩٩	-	١٢٨,٩٨١,٢٣٧	-	خدمات أخرى
٦٧,٥٦٧,٣٨٤	-	٧٩,٠٧٧,٩٢٨	٩,٧٢٠,٦٢٦	٣٥,١٠١,٥٦١	-	أخرى
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١١٥,٨٦٩	٧١١,٦١٩,١٠٦	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٦,٤٠٤,٩٢١	

المطلوبات			الأصول			
إلتزامات محتملة وإرتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إستثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة	
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٥,٧١٢	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	-	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-	أفراد
٦٥,٦٠٦,١٥٥	-	٢,٥٣٢,٣١٢	-	٥٥,٢٦٨,٨٤٣	-	إنشاءات
٣٣,٨٤٧,٦٧٢	-	٣,٣٦١,١٢٥	-	٥٢,١٤١,٦٠٥	-	صناعة
-	١٩,٣٣٨,٥٢٩	-	٧٠٤,٨٥٨	-	١٩,٨٦٢,٠٤٥	الخدمات المالية
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-	حكومة
١٢,٨٢٦,٤٣٢	-	١,٤٢٤,٨٠٠	-	٣٧,١٧٢,٧٥٩	-	خدمات أخرى
٩٤,١٢٨,٨٤٣	-	٣٣,٥٣٧,١٨١	٢١,٩٧٥,٣٩٧	١٣٢,٣١٣,١٩٩	-	أخرى
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩
١٩,٨٦٢,٠٤٥	٦,٤٠٤,٩٢١
٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٠,٢٦١,٢٣٤
٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤

إجمالي التمويلات

مستحق من بنوك و استثمارات وكالة

استثمارات في صكوك وأسهم

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر:

المجموع	سلطنة عمان	دول اخرى
ع.ر	ع.ر	ع.ر
٢١٠,٩٧١,٦٧٤	٢١٠,٩٧١,٦٧٤	-
٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٣١٦,٤٣٦,٣١٤	١,٦٣٦,٢٥٠
٦٠,٩٣٦,١١٨	٦٠,٩٣٦,١١٨	-
١٤٠,١٠٢,٥٩٣	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	-
٥٠,٢٦١,٢٣٤	٢٨,٣٣٠,٩٦٢	٢١,٩٣٠,٢٧٢
٦,٤٠٤,٩٢١	٢٢٨,٦٦٨	٦,١٧٦,٢٥٣
٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	٧٥٧,٠٠٦,٣٢٩	٢٩,٧٤٢,٧٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي ذمم البيوع المؤجلة

إجمالي إجارة منتهية بالتمليك

إجمالي تمويل المشاركة

إجمالي وكالة بالاستثمار

استثمارات في صكوك وأسهم

أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة

المجموع

المجموع	سلطنة عمان	دول اخرى
ع.ر	ع.ر	ع.ر
١٨٩,٣٥٣,١٣٧	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	-
٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	٢٨٣,٧٣٧,٩٥٣	١,٨٩٢,٩١٧
٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	-
٩٢,٢٣٣,١٣٦	٩٢,٢٣٣,١٣٦	-
٤٧,٧٢١,١٣٧	٣٠,٣٤٧,٧٥٨	١٧,٣٧٣,٣٧٩
١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٥,٦١٠,٢١٩	٤,٢٥١,٨٢٦
٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٦٣٧,٢٦٨,٧٣٥	٢٣,٥١٨,١٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي ذمم البيوع المؤجلة

إجمالي إجارة منتهية بالتمليك

إجمالي تمويل المشاركة

إجمالي وكالة بالاستثمار

استثمارات في صكوك وأسهم

أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة

المجموع

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم بيوع مؤجلة	إجمالي أصول إجارة وإيجاره منتهية بتمليك	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	المجموع	الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
-	١١,٥٥٦,٧٦٢	٤٣,٠٧٨,٥٦٤	٨٧٦,٩٨٠	٧٣,٦١٥,٥٢٧	-	١٢٩,١٢٧,٨٣٣	٦٣,٨٦١,٧٢٩
كهرباء، غاز ومياه	٢٠,٣٠٤,٣٣٢	١,٤١٤,٦٣٩	٥٥١,٦٧٣	٢٥,٨٢٣,٧٢٣	-	٤٨,٠٩٤,٣٦٧	١٠,٩٧٣,٤٥٢
مؤسسات مالية	٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	-	٧٠٦,٦٢٩	٧,١١١,٥٥٠	-
خدمات	١٥,٠٥١,٠١٠	١١,١٣٠,٣٩٦	٣٥,٠٧٦,٠٢٦	١٧,٩٩٣,١٨٨	-	٧٩,٢٥٠,٦٢٠	١٩,٣٣٤,٢٠٧
تمويل شخصي	١١٢,٦٦١,٠٢٢	٢٥٠,١١٨,٨١٢	٦٩,٥٧٨	-	-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-
قطاعات حكومية	-	-	-	-	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٢,٢٣٦,١٣٨
تمويل لغير المقيمين	-	-	-	-	-	١,٦٣٦,٢٥٠	-
أخرى	-	٥١,٣٩٨,٥٤٩	٢٤,٣٦١,٨٦٠	٢٢,٦٧٠,١٥٥	٩,٧٢٠,٦٢٦	١١٨,٨٤٥,٠٩٣	٨٩,٤٠٣,٧٥٢
٦,٤٠٤,٩٢١	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٦٠,٩٣٦,١١٧	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
-	٨,٤٢٤,٥٦٧	١٠,٦٣٤,٩٩٨	١٠,٣٣,٩١٤	٣٥,١٧٥,٣٦٤	-	٥٥,٢٦٨,٨٤٣	٦٥,٦٠٦,١٥٥
كهرباء، غاز ومياه	٢٤,٠٤٧,٢٨٩	١,٢٠٦,٥٣٤	-	٢٧,٥٥٨,٢٤٩	-	٥٢,٨١٢,٠٧٢	٣٤,٤٣٠,٨٤٢
مؤسسات مالية	١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	-	-	٧٠٤,٨٥٨	٢٠,٥٦٦,٩٠٣	-
خدمات	١٣,٤٠٣,٣٤٣	٢,٢٤٩,٦٩٠	١٧,٦٤٥,٢٩٠	٣,٨٧٤,٤٣٦	-	٣٧,١٧٢,٧٥٩	١٢,٨٢٦,٤٣٢
تمويل شخصي	١٠١,٩١٧,٣٥٢	٢١٤,٣٨٩,٩١٧	-	-	-	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-
قطاعات حكومية	-	-	-	-	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	١٩,٠٠٠,٠٠٠
تمويل لغير المقيمين	-	-	-	-	-	١,٨٩٢,٩١٧	-
أخرى	٤١,٥٦٠,٥٨٦	٥٥,٥٢٦,٨١٤	٧,٣٠٧,٣٢٨	٢٥,٦٢٥,٠٨٧	٢١,٩٧٥,٣٩٧	١٥١,٧٢٥,٢١٢	٩٣,٥٨١,٣٨٥
١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٤٧,٧٢١,١٣٧	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) الاستحقاقات التعاقدية المتبقية بالمحفظة حسب أنواع مخاطر الائتمان الرئيسية:							
مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأسهم	المجموع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
حتى شهر واحد	٦,٤٠٤,٩٢١	٧,٧٩٦,٢٢٦	٢,٠٨٤,٣١٢	١٧,٠٧٠,٩١٢	٥٨,٧٧٩	٣٣,٧٧٤,٢٧٣	٨,٨٩٠,٩٣٥
٣-١ شهر	-	١٥,٠٣٠,٩٣٥	٧,٠٥٦,٤٨٨	٢,٥١٨,٠٧١	١٨,٢٨٧,٠٠٦	٥٨,٢٩٥,٦٢٦	٢٨,٧١٠,٠٧٥
٦-٣ شهر	-	١٩,٠٦٣,٣٢٣	٦,٠٦٩,٢٩٧	١,٦٥٣,٤٧٤	٢٨,٠٢٦,٤٥٢	٥٤,٨١٢,٥٤٦	٤٤,٨١٢,٨١٣
٩-٦ شهر	-	١٤,٤٦١,١٦٣	٦,٣٧٩,٧٤٤	٢,٣٦٥,٧٧٨	٢٢,٩٤٦,٦٨٤	٤٦,٨٥٩,٩٩٨	٣,٥٣٥,٤٥٢
١٢-٩ شهر	-	١٣,٤٧٣,٨٠٦	٦,٤٧٣,٩٢٦	١,٩١٩,٨٠٤	١٧,١٢٢,٥٥٥	٤٥,٥٤٦,٠٦١	٨٧,٥٣٥,٥٦٦
٣-١ سنوات	-	٧٣,٧٥٦,٢٦٣	٥١,٠٦٦,١١٥	١٧,٤٠٣,٨١٤	١٧,٧٥٨,٨٨٧	١,٧١٨,٥٢٥	٧,٤٠١,٠٨٢
٥-٣ سنوات	-	٣٩,٤٢٢,٠٤٤	٤٨,٣٣٥,١٢٧	١٥,٢٨٠,٣٨٧	١٦,١١٠,٤٦٠	-	٢,٣٥٥,٤٦٩
أكثر من ٥ سنوات	-	٢٧,٩٦٧,٩١٥	١٩,٥٥٦,٧٤٤	١٩,٤٨٦,٤٧٧	٢,٧٧٩,٧٩٣	٢٥,٨١٧,٩٠٥	٢,٥٦٧,٨٨٦
	٦,٤٠٤,٩٢١	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٦٠,٩٣٦,١١٧	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٥٠,٢٦١,٢٣٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨

مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأسهم	المجموع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
حتى شهر واحد	١٩,٨٦٢,٠٤٥	٥,٤٤٩,٩٧٩	١,٧٦٦,٩١٧	٣٩,٦٩١	١٦,٤٩٩,٣١٩	١٠,٤٣١,٧٥١	٤٩,٥٢١,٦٦١
٣-١ شهر	-	١٢,٣٨٣,٠٣٨	٦,١٨٦,١٥٦	٧,٠٧,٨٢١	١٥,١٨٧,٦٤٠	٣,٨٥٠,١٥٤	٢٢,٢٣٥,١٩٩
٦-٣ شهر	-	١٤,٢٨٤,٢٥٢	٥,١٢٩,٥٩٣	٢٣١,٠٢١	١١,٩٦٢,٥٩٤	-	١٢,٣٠٨,٤٤٢
٩-٦ شهر	-	١٦,٣٨٨,٣٣٧	٥,٤٣٢,٦٣٧	٦٤١,٥٣٧	١٣,١٨٣,٣٧٥	-	١٥,٩٨١,٠٧٣
١٢-٩ شهر	-	١٣,٢٧٣,٠٢٦	٥,٧٥٩,٦٤٥	٢٨٧,٨٢٧	٩,٣٦٣,١٠٨	-	٧٣,٧٠٧,٩١٣
٣-١ سنوات	-	٥٦,١٨٥,٥١٣	٥٠,٨٢٤,٦٢٥	٤,٣٤٤,٨٢٦	٩,٨٢٩,٢٢٢	١,٣٢٥,٠٨٠	٣٢,٣٩٧,٢٩٥
٥-٣ سنوات	-	٤٠,٣٧٧,٧٦٠	٤٦,٣٦٠,٢٧١	٤,١٣٦,١٢٢	١٣,٩١٧,٠٠٣	٨,٤٦٩,٣١٨	٨,٣١٣,٢٠١
أكثر من ٥ سنوات	-	٣١,٠١١,٢٣٢	١٦٤,١٧١,٠٢٦	١٥,٥٩٧,٦٨٧	٢,٢٩٠,٨٧٥	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	١٠,٩٨٠,٠٣٠
	١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٤٧,٧٢١,١٣٧	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤

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

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ٢
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
٣٦٢,٦٧٤,٣٥٩	١٥٥,٠٥٣	١٢٨,٩٧٣	٨٨٣,١٨٦
١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩
٣٦٥,٤٧١,٦٧٥	١٤٥,٦١٢	٦٨,٨٩٦	٥,٦٢١,٠٥٣
٧٢٩,٧٨٢,٢٨٤	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٨٨
تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	١٥٩,٠٢٧	٧٣,٦٣٢	٤,٥١٠,٠٦٧
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩
٢٧٥,٠٠٣,٤٨٩	١٨٨,٣٦٢	٥٢,٩٦٥	٢,٦١٣,٩٢٣
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

تمويلات منتظمة السداد ع.ر	تمويلات متعثرة السداد ع.ر	خسائر تدني المرحلة ٣ ع.ر	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢ ع.ر
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
سلطنة عمان	٦	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩
دول اخرى	١,٦٣٦,٢٥٠	-	٧,٥٤٩
	٧٢٩,٧٨٢,٢٨٤	٣٠٠,٦٦٥	٦,٥١١,٧٨٨
تمويلات منتظمة السداد ع.ر	تمويلات متعثرة السداد ع.ر	مخصص خاص ع.ر	مخصص عام ع.ر
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
سلطنة عمان	٥٩١,٣١٠,٧٥٨	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧
دول اخرى	١,٨٩٢,٩١٧	-	-
	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧
	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧

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

٢٠١٨ ع.ر	٢٠١٧ ع.ر	
٦,٤٠٤,٩٢١	١٩,٨٦٢,٠٤٥	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة
٥٠,٢٦١,٢٣٤	٤٧,٧٢١,١٣٧	استثمارات في صكوك و أوراق مالية
٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	إجمالي التمويلات
٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	
		بنود خارج الميزانية
		ضمانات تمويلية
		اعتمادات مستندية تمويلية
		أوراق تجارية مقبولة
		أوراق تجارية برسم التحصيل
		ارتباطات
٧٣,٢٦٣,٣٨١	٥٣,٨٨١,٠١٧	
١٧,١٢٤,٢٦٢	٢٠,٠٧١,٧٢٣	
١٠,٥٩٦,٣١٠	٧,٣٢٨,٥٣٥	
٧٦٠,٢٠٢	١٠٤,١١٣	
٨٤,٠٦٥,١٢٣	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

المرحلة (١) ريال عُُماني	المرحلة (٢) ريال عُُماني	المرحلة (٣) ريال عُُماني	المجموع ريال عُُماني
التعرضات لموضوع خسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)			
كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٧٤٥,١١٧,٣٧١	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٣٤٦,٦١٠	٧٩٣,٢٦٢,٣٨٠
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية			
٣٥,٢٣٠,٧٨٧	-	-	٣٥,٢٣٠,٧٨٧
الإستثمار و الأوراق المالية			
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	١٦,٣٩٧,٥٥٠
إستثمارات وكالة لدى بنوك			
٣,٤٦٤,٤٩٥	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى			
٨٠٧,٢١٠,٢٠٣	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٣٤٦,٦١٠	٨٥٥,٣٥٥,٢١٢
المجموع			
(٤٠,١٤٢,٦١٩)	(٢٠,١٦٤,٧٦٨)	(١٤٦,٨٩٩)	(٦٠,٤٥٤,٢٨٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة - حتى ١ يناير ٢٠١٨			
٨٠٣,٠٦٧,٥٨٤	٤٥,٦٣٣,٦٣١	١٩٩,٧١١	٨٤٨,٩٠٠,٩٢٦
يخضع التعرض لـ ECL - اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨			
الرصيد الأفتتاحي (اليوم الأول) كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٧٤١,٢٨٦,٥٥٤	٤٥,٦٣٣,٦٣١	١٩٩,٧١١	٧٨٧,١١٩,٨٩٦
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية			
٣٤,٩٨٥,٢٩٦	-	-	٣٤,٩٨٥,٢٩٦
الإستثمار و الأوراق المالية			
٦,٩٦٨,٣٦٨	-	-	٦,٩٦٨,٣٦٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
١٦,٣٧١,٩٠٥	-	-	١٦,٣٧١,٩٠٥
إستثمارات وكالة لدى بنوك			
٣,٤٥٥,٤٦١	-	-	٣,٤٥٥,٤٦١
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى			
٨٠٣,٠٦٧,٥٨٤	٤٥,٦٣٣,٦٣١	١٩٩,٧١١	٨٤٨,٩٠٠,٩٢٦
التعرضات لموضوع خسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٧٩٥,٣١٥,٤٦٣	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٢٨٦,١٧٠	٨٨٨,٩٨٨,٥٤٨
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية			
٤٤,٤٩٩,٩٢٦	-	-	٤٤,٤٩٩,٩٢٦
الإستثمار و الأوراق المالية			
٢,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
-	-	-	-
إستثمارات وكالة لدى بنوك			
٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى			
٨٤٨,٢٢١,٦١٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٢٨٦,١٧٠	٩٤١,٨٩٤,٦٩٥
المجموع			
صافي التحويل بين المراحل			
٥٠,١٩٨,٠٩١	٤٥,٥٨٨,٥١٦	(٦٠,٤٤٠)	٩٥,٧٢٦,١٦٧
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية			
٩,٢٦٨,٣٦٥	-	-	٩,٢٦٨,٣٦٥
الإستثمار و الأوراق المالية			
(٤,٩٩٨,٠٠٠)	-	-	(٤,٩٩٨,٠٠٠)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
(١٦,٣٩٧,٥٥٠)	-	-	(١٦,٣٩٧,٥٥٠)
إستثمارات وكالة لدى بنوك			
٢,٩٤٠,٤٢٦	-	-	٢,٩٤٠,٤٢٦
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى			
٤١,٠١١,٣٣٢	٤٥,٥٨٨,٥١٦	(٦٠,٤٤٠)	٨٦,٥٣٩,٤٠٨
المجموع			
رسوم الفترة - صافي			
٦٧٥,٣٦٧	١,٣٤٩,٧٠٢	٥٠,٩٧٠	٢,٠٧٦,٠٣٩
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية			
(٢٦,٩٥٩)	-	-	(٢٦,٩٥٩)
الإستثمار و الأوراق المالية			
(٢٢,٨٠٣)	-	-	(٢٢,٨٠٣)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
(٢٥,٦٤٥)	-	-	(٢٥,٦٤٥)
إستثمارات وكالة لدى بنوك			
(٣,٦٦٣)	-	-	(٣,٦٦٣)
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى			
٥٩٦,٢٩٧	١,٣٤٩,٧٠٢	٥٠,٩٧٠	١,٩٩٦,٩٦٩
المجموع			
الرصيد الختامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
٧٩٠,٨٠٩,٢٧٨	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٨,٣٠١	٨٨٠,٧٧٠,٠٢٤
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية			
٤٤,٢٨٠,٦٩٦	-	-	٤٤,٢٨٠,٦٩٦
الإستثمار و الأوراق المالية			
١,٩٩٣,١٧١	-	-	١,٩٩٣,١٧١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
-	-	-	-
إستثمارات وكالة لدى بنوك			
٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى			
٨٤٣,٤٨٢,٦٩٤	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٨,٣٠١	٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠
المجموع			

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض في منهجية التخلف عن السداد

يتم استخدام التعثر عند التخلف عن السداد لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التمويل والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى العمل للعمليات المصرفية الأخرى وعلى مستوى وعاء البيع بالتجزئة. كما يشمل خسائر ائتمانية متوقعة على عنصر الالتزام غير المسحوبة من عناصر التمويل، وتُعتبر بخسائر ائتمانية متوقعة للالتزام غير المسحوب مع علاوة خسارة لعنصر التمويل في بيان المركز المالي، إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة مجتمعة إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، يتم عرض خسائر الائتمان المتوقعة كحكم للالتزام غير المسحوب، يقوم عامل تحويل الرصيد (CCF) بتحويل الالتزام إلى الميزانية العمومية حيث تكون الحدود القابلة للإلغاء ٢٠٪ CCF وللمرفق الملتمزم غير المرتبط به ١٠٠٪. بالنسبة لجميع التعرض خارج الميزانية العمومية، يتم تطبيق CCF وفقاً لنوع التسهيل.

(ل) جودة الائتمان

يتم إدارة جودة الائتمان للأصول المالية من قبل البنك باستخدام تصنيف إئتمان مخاطر داخلي وخارجي. يتبع البنك منهجية تصنيف داخلي لتصنيف محفظة الإئتمان. يقوم البنك بإستغلال درجات تصنيف من ١ إلى ١٠ لعلاقات الإئتمان مع ١ إلى ٧ للتصنيفات ذات الدرجات الجيدة ٨،٩ و ١٠ للديون الغير عاملة. يتم تعيين تصنيف لجميع الإئتمانات حسب المعيير المحددة.

يقوم البنك بشكل مستمر في عدة محاولات لتحسين منهجية تصنيفات الإئتمان الداخلية وسياسات إدارة الإئتمان والممارسات لعكس الحقيقة مخاطر الإئتمان المتعلقة في المحفظة وسلوكيات الإئتمان في البنك. إن جميع علاقات التمويلات تراجع على الأقل مرة واحدة سنوياً وبشكل مكرر في حالة الأصول الغير عاملة.

تحليل جودة الإئتمان

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
المجموع					
موجودات مالية خاضعة لـ ECL					
ذات درجة جيدة (من ١ إلى ٧)					
٥٦٥,٠٣١,٣٧٣	٨٨٨,٧٠٢,٣٧٧	-	٩٣,٣٨٦,٩١٥	-	٧٩٥,٣١٥,٤٦٢
(٤,٠١٩,٣٣٠)	(٨,٠٢٠,٦٥٥)	-	(٣,٥١٤,٤٧٠)	-	(٤,٥٠٦,١٨٥)
٤٧,٧٢١,١٣٧	٤٦,٥٠١,٢٢٧	-	-	-	٤٦,٥٠١,٢٢٧
-	(٢٢٧,٣٦٠)	-	-	-	(٢٢٧,٣٦٠)
١٦,٣٩٧,٥٥٠	٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١
-	(٥,٣٧٢)	-	-	-	(٥,٣٧٢)
٦٢٥,١٣٠,٧٣٠	٩٣٣,٣٥٥,١٣٨	-	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	-	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٣
ذات درجة جيدة (من ١ إلى ٧)					
٣٤٤,٨٢٤	٢٨٦,١٧٠	٢٨٦,١٧٠	-	-	-
(١٤٦,٥٠٧)	(١٩٧,٨٦٨)	(١٩٧,٨٦٨)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٩٨,٣١٨	٨٨,٣٠٢	٨٨,٣٠٢	-	-	-

(ل) جودة الإئتمان

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
المجموع	المجموع				مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
٥٦٥,٣٧٦,١٩٧	٨٨٨,٩٨٨,٥٤٧	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٢	التمويلات ECL
(٤,١٦٥,٨٣٧)	(٨,٢١٨,٥٢٣)	(١٩٧,٨٦٨)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٥٠٦,١٨٥)	إجمالي الإستثمارات
٤٧,٧٢١,١٣٧	٤٦,٥٠١,٢٢٧	-	-	٤٦,٥٠١,٢٢٧	الإستثمارات ECL
-	(٢٢٧,٣٦٠)	-	-	(٢٢٧,٣٦٠)	إجمالي أرصدة لدى بنوك
١٦,٣٩٧,٥٥٠	٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١	إجمالي أرصدة لدى بنوك ECL
-	(٥,٣٧٢)	-	-	(٥,٣٧٢)	الرصيد
٦٢٥,٣٢٩,٠٤٧	٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠	٨٨,٣٠٢	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٣	

عوامل الإقتصاد الكلى، معلومات النظرة المستقبلية والفرصيات المتعددة

قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الإرتفاع الجوهري في مخاطر الإئتمان يعتبر معلومات حول الإحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التوقعات المدعمة والمنطوية للأحداث والظروف المستقبلية. تقييم وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية يتطلب تحكيم جوهري. تم إستخدام أهم فرضيات للفترات النهائية لتقييم الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث GDP و CPI (٢٠١٩) كان ٢,٨٩% و ٢,٢٠٢٠% بينما CPI ٢٠١٨ كان ١,٠٦,٤).

مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

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

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٩٢,٩٦٥,٥٧١	٥٠٠,٠٠١	-	-	-	٩٢,٤٦٥,٥٧٠
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني					
٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩
مستحق من بنوك واستثمارات وكالة تمويلات العملاء					
٦٩٦,٤٦٩,٦١٣	٢٣١,٩٧٠,٧١٣	٢٦٣,٤٣٨,١٣٦	٨٠,٨٧٩,٨٧٢	٩٣,٦٨٣,٥٩٩	٢٦,٤٩٧,٢٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية					
٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٢٥,٥٩٩,٣٧٤	١,٧١٨,٥٢٥	٥,٢٦٠,٨٩٩	١٥,٤٠٣,١٢٦	٥٨,٧٧٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					
١,٩٩٣,١٧١	-	-	١,٩٩٣,١٧١	-	-
استثمار في العقارات					
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-
موجودات غير ملموسة					
٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات					
٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦	-	-	-	-
موجودات أخرى					
٧,٨٣٣,٠٧٤	٣,٤٦٢,٣٣٠	٣,٤٦٥,٩٣١	٣١٩,٩٥٩	٤٨٠,٤٥٧	١٠٤,٣٩٧
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٢٦٥,٨٢٣,٢٧٧	٢٨٢,٧٩٧,٥٩٢	٨٨,٤٥٣,٩٠١	١٠٩,٥٦٧,١٨٢	١٢٥,٥٢٥,٥٨٨
مجموع الموجودات					
١١٥,٨٦٩					
حسابات وكالة بنوك					
٧١٠,٨٤٠,٩٨٩	١٣٠,٨٢٤,٤٢٧	٢٥٨,٥٨٠,١٤٤	١٥٠,٠٧٥,٤٥٧	١١٩,٥٦٠,١٩١	٥١,٨٠٠,٧٧٠
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيمة					
٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٤,٩٢٣,٩٨١	١٠,٤٣٣,١٣٢	٤,٢٨٢,٤٢١	٣,٩٤٨,١٣٠	-
مطلوبات أخرى					
٤٣٤,٢١٦	٤٣٤,٢١٦	-	-	-	-
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح					
١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٢٧٣,٣٧١,٤٢٦	٢٦٩,٠١٣,٢٧٦	١٥٤,٣٥٧,٨٧٨	١٢٣,٥٠٨,٣٢١	٥١,٩١٦,٦٣٩
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيمة وحقوق المساهمين					
-	(٧,٥٤٨,١٤٩)	١٣,٧٨٤,٣١٦	(٦٥,٩٠٣,٩٧٧)	(١٣,٩٤١,١٣٩)	٧٣,٦٠٨,٩٤٩
صافي الفجوة					
-	-	٧,٥٤٨,١٤٩	(٦,٢٣٦,١٦٧)	٥٩,٦٦٧,٨١٠	٧٣,٦٠٨,٩٤٩
صافي الفجوة التراكمي					

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٥٠٠,٠٠١	-	-	-	٤٢,٣١٣,٩٦٧
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني					
١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	-	-	-	١٩,٨٦٢,٠٤٥
مستحق من بنوك واستثمارات وكالة تمويلات العملاء					
٥٦١,٢١٠,٣٦٠	٢٠٤,٢٥٥,٤٧٤	٢١١,٤٢٤,١٨٤	٦٠,١٠٣,١٤٠	٦٢,٢٨٧,٣٣٦	٢٣,١٤٠,٢٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية					
٤٠,٧٢١,١٣٧	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٧٩٤,٣٩٨	-	٣,٨٥٠,١٥٤	١٠,٤٣١,٧٥١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
استثمار في العقارات					
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-
موجودات غير ملموسة					
٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٠٣,٤٥٢	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات					
٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦	-	-	-	-
موجودات أخرى					
٦,٨٨٨,٩٠٣	٢,٢٩٠,٣٣٢	٣,٨٢٠,٧٣٣	٢٠٢,٠٢٦	٤٨٨,٨٨١	٨٦,٩٣١
مجموع الموجودات					
٦٩٧,٣٠٢,٩٧١	٢٣٥,٣٢٢,١٩٩	٢٢٥,٠٣٩,٣١٥	٧٤,٤٨٠,١٦٦	٦٦,٦٢٦,٣٧١	٩٥,٨٣٤,٩٢٠
حسابات وكالة بنوك					
١٩,٣٣٨,٥٢٩	-	-	-	١٧,٣٢٥,٠٠٠	٢,٠١٣,٥٢٩
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة					
٥٢٥,٨٦٩,٢٨٢	٩٦,٨٨٥,٢٩٣	٢١٦,٨٢٢,٣٥٤	١٢٨,٩٥٦,١٢٢	٥٩,٦١٨,٨٣٢	٢٣,٥٨٦,٦٨١
مطلوبات أخرى					
٢١,٠٦٥,٠٧٥	٦٦٥,٠٠٠	٢٤٦,١٥٥	١٠,٦٨٣,٩٨٢	٣,٩٢٥,٧٠٠	٥,٥٤٤,٢٣٨
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح					
٢٨٠,٧٠٨	٢٨٠,٧٠٨	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين					
٦٩٧,٣٠٢,٩٧١	٢٢٨,٥٨٠,٣٧٨	٢١٧,٠٦٨,٥٠٩	١٣٩,٦٤٠,١٠٤	٨٠,٨٦٩,٥٣٢	٣١,١٤٤,٤٤٨
صافي الفجوة					
-	٦,٧٤١,٨٢١	٧,٩٧٠,٨٠٦	(٦٥,١٥٩,٩٣٨)	(١٤,٢٤٣,١٦١)	٦٤,٦٩٠,٤٧٢
صافي الفجوة التراكمي					
-	-	(٦,٧٤١,٨٢١)	(١٤,٧١٢,٦٢٧)	٥٠,٤٤٧,٣١١	٦٤,٦٩٠,٤٧٢

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن التحركات العكسية في عوامل السوق مثل معدلات العائد وأسعار صرف العملات والسلع والأسهم. تنشأ مخاطر السوق للبنك عادة نتيجة مراكز العملات الأجنبية القائمة والإحتفاظ بالأسهم والمنتجات ذات العائد الثابت. حيث أن مثل هذه الأدوات والعمليات تكون معرضة لتحركات السوق العامة والخاصة.

يسعى البنك للتخفيف والحد من مخاطر السوق من خلال توظيف الاستراتيجيات المرتبطة بتحركات أسعار ومعدلات العائد على موجودات ومطلوبات البنك. تتم مراقبة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بشكل دوري من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك. تبين الإيضاحات التالية تفاصيل مخاطر السوق التي تواجه البنك.

(أ) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تؤثر التغيرات في أسعار العملات على قيمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية وكذلك تؤثر على إيرادات التعامل بالعملات الأجنبية.

يتعرض البنك لمخاطر جراء تبادل العملات الأجنبية وهو تبادل يتم في معظمه لدعم خدماته التمويلية التجارية. ويعمل البنك على جعل مخاطر تبادل العملات الأجنبية في حدود "صافي الوضع المفتوح" وهو سقف إلزامي حدده البنك المركزي العماني. وأهم العملات الأجنبية التي يتعرض البنك لمخاطرها هي الدولار الأمريكي، غير أنه مربوط فعلياً بالريال العماني. ويقوم البنك بتمويل جزءاً كبيراً من أصوله المالية بنفس العملات باعتبارها عملات قياس ذات صلة لأجل تخفيف مخاطره جراء تبادل العملات الأجنبية. ويتم إدارة التعرض لمخاطر تبادل العملات الأجنبية طبقاً لسياسات البنك الموضوعة في هذا الخصوص.

وتم وضع سياسات معتمدة لجعل حدود التعرض للمخاطر الناجمة عن العملاء ومبالغ العملات في أدنى مستوياتها المقبولة.

ويوضح الجدول التالي حجم العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر:

أرصدة العملات الأجنبية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
٤,٥٦٣,٥٤٧	٦,٥٠٥,٦٤٠	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
(٢,٢٩٥,٧٥٧)	٤,٩١٩,٤١٠	صافي موجودات بعملات أجنبية أخرى

(ب) مخاطر معدل العائد

مخاطر معدل العائد هي مخاطر الانحرافات في الأرباح أو القيمة الاقتصادية نتيجة للحركة العكسية لمنحنى العائد. والتي تكون متركزة بشكل رئيسي في محفظة التمويلات والودائع.

تنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق بين الإستحقاقات التعاقدية وإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات سواء داخل قائمة المركز المالي أو خارجها. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك والتي تقوم بمراجعة أسعار العائد بشكل دوري وكذلك إتخاذ القرارات اللازمة بخصوص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على مستوى مقبول من صافي العائد.

تحتسب حساسية قائمة الدخل لتأثير التغيرات المفترضة في معدلات العوائد لسنة واحدة وعلى أساس معدل الربح المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير متداولة.

ويوضح الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة في أسعار العائد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

الأثر على الأرباح نتيجة مخاطر معدل العائد في دفاتر البنك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٣,٢٨١,٨٧٨	٣,٦٧٦,٧٠١	+ ٢٠٠ نقطة
١,٦٤٠,٩٣٩	١,٨٣٨,٣٥١	+ ١٠٠ نقطة
(٣,٢٨١,٨٧٨)	(٣,٦٧٦,٧٠١)	- ٢٠٠ نقطة
(١,٦٤٠,٩٣٩)	(١,٨٣٨,٣٥١)	- ١٠٠ نقطة

بنك نزوى ش م ع ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

فجوة حساسية معدل العائد

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

المجموع	لا تنتج ربحاً	تستحق بعد ٥ سنوات	تستحق خلال ٥-١ سنوات	تستحق خلال ١٢-٦ شهر	تستحق خلال ٦-١ شهر	تستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٢,٩٦٥,٥٧١	٩٢,٩٦٥,٥٧١	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٦,٣٩٩,٥٤٩	٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	-	١٠١,٣٤٩,٢٧	-	تمويل عملاء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦٩٦,٤٦٩,٦١٣	-	٦٤,١٤٧,٨٧٣	٢٣٣,٢٥٣,٨٨٠	٩٠,٠٣٨,٤١٤	٨	٢٠٧,٦٨٠,١٦٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٤,٥٠٥,٧٧٩	٢٥,٩٤٢,٥٧١	١,٧١٨,٥٢٥	٤٧٠,٧٠٢	١٥,٤٠٣,١٢٦	-	استثمار في العقارات
١,٩٩٣,١٧١	-	-	-	١,٩٩٣,١٧١	-	-	موجودات غير ملموسة
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦	-	-	-	-	-	
٧,٨٣٣,٠٧٤	٧,٨٣٣,٠٧٤	-	-	-	-	-	
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	١٣٠,١٦٩,٨٣٢	٩٠,٠٩٠,٤٤٤	٢٣٤,٩٧٢,٤٠٥	٩٢,٥٠٢,٢٨٧	١١٦,٧٥٢,٤٠٤	٢٠٧,٦٨٠,١٦٨	مجموع الموجودات
١١٥,٨٦٩	١١٥,٨٦٩						حسابات وكالة بنوك
٧١٠,٨٤٠,٩٨٩	٧٨,١٣٦,٣٣٧	١٠٩,٨٨٣,٣٦٦	٢٩٤,٠٥٤,٠٦٧	١٠١,٠٠٦,٩٩٠	٩٢,٠٩٣,٧٢١	٣٥,٦٦٦,٥٠٨	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٣٤,٢١٦	-	٤٣٤,٢١٦	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٢٣٩,٠٢٨,٦٧٢	١١٠,٣١٧,٥٨٢	٢٩٤,٠٥٤,٠٦٧	١٠١,٠٠٦,٩٩٠	٩٢,٠٩٣,٧٢١	٣٥,٦٦٦,٥٠٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	(١٠٨,٨٥٨,٨٤٠)	(٢٠,٢٢٧,١٣٨)	(٥٩,٠٨١,٦٦٢)	(٨,٥٠٤,٧٠٣)	٢٤,٦٥٨,٦٨٣	١٧٢,٠١٣,٦٦٠	فجوة بالميزانية العمومية
	-	١٠٨,٨٥٨,٨٤٠	١٢٩,٠٨٥,٩٧٨	١٨٨,١٦٧,٦٤٠	١٩٦,٦٧٢,٣٤٣	١٧٢,٠١٣,٦٦٠	فجوة حساسية الأرباح المتراكمة

بنك نزوى ش م ع ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)
مخاطر السوق (تابع)
(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)
فجوة حساسية معدل العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	خلال ٦ شهور إلى سنة	خلال سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تنتج ربحا	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	٤٢,٨١٣,٩٦٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨
أرصدة لدى بنوك واستثمارات وكالة	١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥
تمويلات العملاء	١٣٦,٤١٥,٢٣٢	٨١,١٥٩,٠٧١	٨٠,١٥١,٣٦٤	١٩٩,٤٥٨,٤٩٣	٦٤,٠٢٦,٢٠٠	-	٥٦١,٢١٠,٣٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٤,٩٠٨,٤٥٨	٣,٨٥٠,١٥٤	-	٩,٧٩٤,٣٩٨	١٦,٦٤٤,٨٥٨	٥,٥٢٣,٢٦٩	٤٠,٧٢١,١٣٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
استثمار في العقارات	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٠٣,٤٥٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦
موجودات أخرى	٢٩,١٨١	١٦٠,٠١٧	٨٩,٣٣٧	١,٢٣٧,٥٦٢	٢,٠٤٤,٠٨٦	٣,٣٢٨,٧٢٠	٦,٨٨٨,٩٠٣
مجموع الموجودات	١٥٧,٧٥٠,٤٢١	٨٥,١٦٩,٢٤٢	٨٠,٢٤٠,٧٠١	٢١٧,٤٩٠,٤٥٣	٨٢,٧١٥,١٤٤	٧٣,٩٣٧,٠١٠	٦٩٧,٣٠٢,٩٧١
حسابات وكالة بنوك	١,٩٢٥,٠٠٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠	-	-	-	٨٨,٥٢٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة	٩,٤٣٨,٤٢٧	٣٥,٩٢٢,٩٧٢	٤٥,٠١١,٧٢٢	٢٨٨,٦٠١,٠١٥	٧٨,٥٨٤,٩٢٨	٦٨,٣١٠,٢١٨	٥٢٥,٨٦٩,٢٨٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢١,٠٦٥,٠٧٥	٢١,٠٦٥,٠٧٥
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	٢٨٠,٧٠٨	-	٢٨٠,٧٠٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين	١١,٣٦٣,٤٢٧	٥٣,٢٤٧,٩٧٢	٤٥,٠١١,٧٢٢	٢٨٨,٦٠١,٠١٥	٧٨,٨٦٥,٦٣٦	٢٢٠,٢١٣,١٩٩	٦٩٧,٣٠٢,٩٧١
فجوة قائمة المركز المالي	١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	٣١,٩٢١,٢٧٠	٣٥,٢٢٨,٩٧٩	(٧١,١١٠,٥٦٢)	٣,١٨٤,٥٠٨	(١٤٥,٦١١,١٨٩)	-
حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد	١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	(١٧٨,٣٠٨,٢٦٤)	٢١٣,٥٣٧,٢٤٣	١٤٢,٤٢٦,٦٨١	١٤٥,٦١١,١٨٩	-	-

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)
مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أدوات الملكية

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

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

مخاطر التشغيل

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

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

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

إدارة مخاطر رأس المال

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

وينقسم رأس المال التنظيمي للبنك الى شريحتين:

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

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

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

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

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

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

كفاية رأس المال

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

٢٠١٧	٢٠١٨	هيكل رأس المال
ع.ر	ع.ر	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى لرأس المال
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	رأس المال المدفوع
٣٨٩,٦٢٢	١,١٤٠,٧٨٢	علاوة الإصدار
(٢١,٧٧١,١٥٨)	(١٤,٩٣٣,٠٦١)	احتياطي قانوني
(١٢٣,٤٦٣)	(٢,٥٢٦,٧٩٢)	الخسائر المتراكمة
(٢,٢٠٣,٤٥٢)	(٢,٢٦٢,٢٧٣)	خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(٢,٦٧٧,٧٠٣)	(١,٧٤٦,٥٨٨)	ناقصاً: الموجودات الغير ملموسة
١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	١٣١,٧٦٣,٢٦٠	موجودات ضريبة مؤجلة
		مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
٧٩,٦٢٧	٥٦,٦٤٣	أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩	المخصص العام
٧,٢٢٢,٥٤٦	٧,١٩٩,٥٦٢	مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧١٦,٠٨٩,٥٠٧	٧٩٧,٠٩٠,٥٥٠	مخاطر الائتمان
٢٢,٣٩١,٦١٧	١٦,٥٨٩,٤٩٨	مخاطر السوق
٣٢,٣٠٢,٣٢٤	٤٢,٠٠٢,٢٢٢	مخاطر التشغيل
٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	المجموع
١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	١٣١,٧٦٣,٢٦٠	الشريحة الأولى لرأس المال
٧,٢٢٢,٥٤٦	٧,١٩٩,٥٦٢	الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	مجموع رأس المال التنظيمي
%١٦,٣١	%١٥,٤٠	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%١٧,٢٥	%١٦,٢٤	نسبة كفاية اجمالي رأس المال
١٢٨,٧٠٥,٠٣٨	١٣١,٧٦٣,٢٦٠	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET١)
%١٦,٣١	%١٥,٤٠	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

نسبة تغطية السيولة

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بنشر إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة على البنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) على أساس الفترة. بلغت (LCR) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ١٥٦٩,٣٤٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١١٤,٧٦ %) ونسبة (NSFR) ١٢٦,٨٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٣٣,١٩ %).

٤١ مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني

(أ) حسابات التمويل القياسية والخاصة وذات الأداء غير المنتظمة						
تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (٥)
المرحلة ١	١	٧٦٤,٦٧١,٨٧٦	٧,٤٩٧,٢٠٤	٣,١١٨,٥٩٣	٤,٣٧٨,٦١١	٧٥٧,١٧٤,٦٧٢
المرحلة ٢	٢	٥٦,٧٧٧,٧٤٦	٣٢٢,٤٧٤	١,٣٥٠,٤٥٢	(١,٠٢٧,٩٧٨)	٥٦,٤٥٥,٢٧٢
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-
المجموع		٨٢١,٤٤٩,٦٢٢	٧,٨١٩,٦٧٨	٤,٤٦٩,٠٤٥	٣,٣٥٠,٦٣٣	٨١٣,٦٢٩,٩٤٤
المرحلة ١	١	٣٠,٦٤٣,٥٨٧	٢١٩,٦٣٩	١,٣٨٧,٥٩٢	(١,١٦٧,٩٥٣)	٣٠,٤٢٣,٩٤٨
المرحلة ٢	٢	٣٦,٦٠٩,١٦٩	٢٢٢,٨٦٧	٢,١٦٤,٠١٨	(١,٩٤١,١٥١)	٣٦,٣٨٦,٣٠٢
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-
المجموع		٦٧,٢٥٢,٧٥٦	٤٤٢,٥٠٦	٣,٥٥١,٦١٠	(٣,١٠٩,١٠٤)	(٦٦,٨١٠,٢٥٠)
المرحلة ١	١	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-
المجموع		-	-	-	-	-
المرحلة ١	١	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-
المجموع		-	-	-	-	-
مشكوك فيه		٩٦,٧١٨	٥١,٤٢٤	٨٠,٠٩٢	(٢٨,٦٦٨)	٤٥,٢٩٤
المجموع		٩٦,٧١٨	٥١,٤٢٤	٨٠,٠٩٢	(٢٨,٦٦٨)	٤٥,٢٩٤
المرحلة ١	١	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-
المجموع		-	-	-	-	-
خسارة		١٨٩,٤٥٢	١٣٧,٨١٧	١١٧,٧٧٦	٢٠,٠٤١	٥١,٦٣٥
المجموع		١٨٩,٤٥٢	١٣٧,٨١٧	١١٧,٧٧٦	٢٠,٠٤١	٥١,٦٣٥
المرحلة ١	١	٥٢,٩٠٦,١٤٧	-	٢٣٢,٧٣٢	(٢٣٢,٧٣٢)	٥٢,٩٠٦,١٤٧
المرحلة ٢	٢	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-
المجموع الكلي		٨٤٨,٢٢١,٦١٠	٧,٧١٦,٨٤٣	٤,٧٣٨,٩١٧	٢,٩٧٧,٩٢٦	٨٤٠,٥٠٤,٧٦٧
المرحلة ١	١	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٥٤٥,٣٤١	٣,٥١٤,٤٧٠	(٢,٩٦٩,١٢٩)	٩٢,٨٤١,٥٧٤
المرحلة ٢	٢	٢٨٦,١٧٠	١٨٩,٢٤١	١٩٧,٨٦٨	(٨,٦٢٧)	٩٦,٩٢٩
المجموع		٩٤١,٨٩٤,٦٩٥	٨,٤٥١,٤٢٥	٨,٤٥١,٢٥٥	١٧٠	٩٣٣,٤٤٣,٢٧٠

٤١ مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (يتبع)

(ب) الحسابات المعاد هيكلتها

لا توجد معاملة تم إعادة هيكلتها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والتي يجب الإبلاغ عنها.

(ج) نسبة التمويلات غير العاملة

الفرق	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		التي يتم
	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	
-	-	-	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر
(١٧٠)	٨,٤٥١,٢٥٥	٨,٤٥١,٤٢٥	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	٠,٠٤	٠,٠٤	نسبة إجمالي القروض غير العاملة
-	٠,٠١	٠,٠١	صافي نسبة القروض غير العاملة

٤٢ أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب الأرقام المقارنة وتصنيفها، حيث يعتبر ذلك ضرورياً لأغراض المقارنة ولعرض أفضل، أما تأثيرها ليست مادية.