

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في 4 مارس 2007 كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من سبعة وعشرين فرعاً و5 فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في 9 أبريل 2007. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب 44 حي الميناء رمز بريدي 114، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من 30 إبريل 2013، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية ("صحار الإسلامي"). يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

يعمل بالبنك 694 موظفاً كما في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016 - 702 موظفاً).

## 2أ أساس الإعداد

هذه البيانات المالية مكثفة ومختصرة، وهي لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2016.

## 1-2-2 فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 1974 وتعديلاته والهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم 2012/69 المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم 2000، أصدر البنك المركزي العُماني تعميم رقم ط-ب-1 والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية ("الإطار"). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الآجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه القوائم المالية بهذه الطريقة، ولكنها مفيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

تم عكس النتائج المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية في هذه القوائم المالية لأغراض التقرير بعد حذف المعاملات/الأرصدة بين الفروع. إن مجموعة كاملة من بيانات مالية مستقلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، صحار الإسلامية، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

## 2-2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمتاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة حيث أن هذا العرض هو أكثر ملائمةً لعمليات البنك.

## 3-2-2 العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك وبالدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل 1 دولار أمريكي = 0.385 ريال عُماني (1 ريال عُماني = 1000 بيسة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

## 4-2-2 استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تستند التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على بيانات مجال العمل وعلى العديد من العوامل الأخرى التي يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف وتشكل نتائجها أساساً للقيام بوضع تقديرات عن القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الإيضاح 4 أ.

## 5-2أ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في 2017 وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للفترة المنتهية في 31 مارس 2017 قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2017.

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2017:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27- "القوائم المالية المنفصلة" حول طريقة حقوق الملكية.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 5- "الأصول غير الجارية المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة" فيما يتعلق بطرق الاستبعاد.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7- "الأدوات المالية: الإفصاحات" (مع تعديلات لاحقة على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1) فيما يتعلق بفقد الخدمات.

لم يؤد تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة إلى أية تغييرات جوهرية في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للفترة الحالية والفترة السابقة.

## 6-2أ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في 1 يناير 2016 أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في 31 مارس 2017:

- معيار التقرير المالي الدولي 15 "إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء" (فترة التطبيق تبدأ من 1 يناير 2018): صدر معيار التقرير المالي الدولي 15 في مايو 2014 ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 15 يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تُوفّر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي 15 نهج أكثر تنظيماً لقياس والاعتراف بالإيرادات. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح للتبني المبكر.
- معيار التقرير المالي الدولي 9 "الأداة المالية" (فترة التطبيق تبدأ من 1 يناير 2018): أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية التي تعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي 9. يُدخل المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، وإنخفاض القيمة، ومحاسبة التحوط. إن معيار التقرير المالي الدولي 9 ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح للتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. وقد بدأ البنك في تطبيق المعيار التقرير المالي الدولي 9 في الربع الأول من سنة 2017 للتأكد بأنه جاهز للتبني بحلول سنة 2018.
- معيار التقرير المالي الدولي 16 "عقود الإيجار" (فترة التطبيق تبدأ من 1 يناير 2019): أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار، الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. بالنسبة للمؤجرين، يوجد هناك تغيير طفيف في المحاسبة القائمة في معيار المحاسبة الدولي 17 عقود الإيجار. سيكون المعيار الجديد ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن معيار الإيرادات الجديد، معيار التقرير المالي الدولي 15 الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، قد تم تطبيقه، أو يتم تطبيقه في ذات تاريخ معيار التقرير المالي الدولي 16.

## 3أ السياسات المحاسبية الهامة

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

## 1-3أ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. فروق العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

### 3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 2-3أ إدراج الإيرادات والمصروفات

##### 2-3أ-1 إيراد ومصروف الفائدة

يتم إدراج إيراد ومصروف الفائدة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدرة طوال العمر المقدر للأصل أو الالتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الحقيقي عند الإدراج المبدئي للأصل/الالتزام المالي ولا يتم تعديله في وقت لاحق. يتضمن إيراد ومصروف الفائدة المعروف في قائمة الدخل الشامل:

- الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛
- الفائدة على أوراق الدين للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي؛
- التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة (متضمنة عدم فعالية التغطية) والبنود المغطاة ذات الصلة عندما يكون خطر معدل الفائدة هو الخطر المغطى.

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن مخصص انخفاض القيمة وتستثنى من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

##### 2-3أ-2 أرباح وخسائر القيمة العادلة

التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والأصول المالية المتاحة للبيع يتم عرضها في قائمة الدخل الشامل الآخر.

يعرض صافي الدخل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذي يتضمن جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفائدة وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية بقائمة الدخل.

##### 2-3أ-3 إيراد توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

##### 2-3أ-4 الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيراد ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الإستثمار وعمولات المبيعات. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة. يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض. في حال لا يتوقع التزام القرض أن يؤدي إلى السحب من القرض، بالتالي فإن رسوم التزام القرض ذات الصلة يتم إدراجها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

##### 2-3أ-5 المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

##### 2-3أ-6 مقاصة الإيراد والمصروف

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

##### 2-3أ-7 التأثير الجوهري المؤقت

إن البنك معفى من تطبيق طريقة حقوق الملكية عندما يكون التأثير الجوهري على شركة زميلة مؤقتاً بشكل مقصود. يشير التأثير الجوهري المؤقت إلى وجود دليل على الاستحواذ على شركة زميلة مع نية تخفيض حصتها بحيث لا يعود لها تأثير جوهري على الشركة المستثمر فيها وأن الإدارة تستقطب المستثمرين لضخ رؤوس أموال جديدة في الشركة المستثمر فيها. يصنف الاستثمار كمتاح للبيع في القوائم المالية.

##### 3-3 الأصول والالتزامات المالية

##### 3-3-1 الاعتراف

يقوم البنك بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

31 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

## 3-3-ب التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ومديونيات واستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق ومتاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على الغرض من اقتناء الأصول المالية. وتحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي.

## أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة. يصنف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم اقتناؤه في الأساس بغرض البيع على المدى القصير. وتصنف الأدوات المالية المشقة كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صنفت كأدوات تغطية. الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك التي تم تعيينها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبني. يجوز أن تعين الإدارة فقط أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي عندما يتم استيفاء المعايير التالية، ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- (i) إن التصنيف يلغي أو يخفف كثيراً من المعالجة غير المتناسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليهم على أساس مختلف.
- (ii) الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة من موجودات مالية ومطلوبات مالية أو كليهما، التي تدار وأداؤها يتم تقييمه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية الاستثمار.
- (iii) تحتوي الأداة المالية على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التي من شأنها بخلاف ذلك تكون مطلوبة من قبل العقد.

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

## قروض ومديونيات

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

عندما يكون البنك هو المؤجر في عقد إيجار يحول بصورة كبيرة كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمستأجر، يتم إدراج الاتفاق ضمن القروض والسلف.

تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج القروض والمديونيات في قائمة المركز المالي المجمعة كقروض وسلف لبنوك أو عملاء. تدرج الفائدة على القروض في قائمة الدخل الشامل المجمعة كـ"إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للقرض وتدرج في قائمة الدخل الشامل المجمعة كـ"خسائر انخفاض قيمة الائتمان".

## أصول مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

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

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

## أصول مالية متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. استثمارات الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقصد بسندات الدين في هذه الفئة التي سيحتفظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

لم يرق البنك بتصنيف أي من القروض أو المدينين كماتحة للبيع.

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

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3أ-3-ب التصنيف (تابع)

أصول مالية متاحة للبيع (تابع)

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم بيع الاستثمار، الأرباح أو الخسائر المترتبة التي سبق إدراجها ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى. إيرادات الفوائد أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها كإيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يتقرر حق الدفع. الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن انخفاض قيمة الاستثمارات وإزالتها من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

3أ-3-ج إلغاء الإعراف

(1) إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تميرير من خلال"؛ وإما:
- لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو
- لم يتم البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

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

(2) إلغاء الإعراف بالإلتزام المالي

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية أو الغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بالإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، الفرق بين القيم الدفترية للإلتزام المالي الأصلي والعوض المدفوع يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

3أ-3-د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

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

3أ-3-هـ قياس التكلفة المهلكة

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

## 3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## 3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

## 3-3أ-و قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

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

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

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

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

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

## 3-3أ-ز انخفاض قيمة الأصول المالية

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

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو المدين.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن أو التأخر في سداد الفوائد أو دفعات أصل المبلغ المستحق.
- منح البنك تنازلاً للمقرضين لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقرض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولي لتلك الأصول ولو لم يكن بالإمكان تشخيص الانخفاض بالأصول المالية الفردية بالبنك متضمنة تغييرات عكسية في موقف السداد للمقرضين من البنك أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تؤكد على العجز عن التسديدات على أصول البنك.



## 3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## 3أ-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

## 3أ-3-1 انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

## (1) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى مبلغ الانخفاض إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل. الرجوع أيضاً إلى الإيضاح ب 3 القروض والسلف والتمويل.

## (2) أصول مصنفة كمستحقة للبيع

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، يستخدم البنك المعايير الواردة في (1) أعلاه. في حالة استثمارات الملكية المصنفة كمستحقة للبيع، يعتبر أي انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخر على انخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض بالقيمة لذلك الأصل المالي الذي أدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل الشامل. ولا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أنوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

## 3أ-3-ح النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة غير مقيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك المركزية وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهريّة فيما تعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

## 3أ-3-ط اتفاقيات إعادة البيع والشراء

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لاستثمار الأوراق المالية. تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في "المستحقات للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائدة وهو يستحق على مدى عمر عقد إعادة الشراء.

أما الأوراق المالية المشتراة مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة شراء معكوس) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن "المستحق من بنوك واقتراضات أخرى لسوق النقد". تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

## 3أ-3-ي أوراق القبول

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

## 3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## 3-3أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

## 3-3أ-ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الأصول والالتزامات المشتقة التي لا تصنف على أنها أصول والتزامات للمتاجرة. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي. تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة على تصنيف الفئات التالية:

## تغطية القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة كتغطية للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي مدرج أو ارتباط مؤكد يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في قائمة الدخل الشامل مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوبة إلى المخاطر المغطاة.

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبة لتغطية القيمة العادلة أو في حالة إلغاء التخصيص يتم التوقف عن استخدام محاسبة التغطية. يتم إهلاك أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المغطى الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الفعال في قائمة الدخل كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

## تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تغطية لتغيرات التدفق النقدي الناتجة عن المخاطر المصاحبة لأصل أو التزام مدرج أو معاملة توقع شديدة الاحتمال التي قد تؤثر على الربح أو الخسارة فإن الجزء الساري من التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه ضمن الدخل الشامل الآخر في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل الشامل كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الربح أو الخسارة وبنفس بنود الخط في قائمة الدخل الشامل. وأي جزء غير سارٍ من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل الشامل.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تفي بمعايير محاسبة تغطية التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التغطية، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلياً. وفي حالة إيقاف معاملة تغطية التوقع، فإن المبلغ المتراكم المدرج في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الربح أو الخسارة. وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد ضمن دخل شامل آخر بشكل فوري إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل لإعادة تصنيف.

## المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تغطية مؤهلة، فإن كل التغيرات بقيمتها العادلة يتم إدراجها فوراً في قائمة الدخل الشامل.

## 3-4 الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل وإعداده لاستخدامه المقصود. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية على النحو التالي:

عدد السنوات	
5	السيارات
7-6	الأثاث والتركيبات
7-6	معدات المكتب
10	برمجيات الإنتاج

لا يتم إهلاك الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، ولكن يتم اختبارها لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة كـ"إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى البنك ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة. وتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

## 3-5 العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام 2008. ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلها البنك حالياً. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام 2008. وبعد القياس الأولي يتم قياس قطعتي الأرض بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة المتراكم إن وجد.



## 3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## 3أ-6 الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

يتم إدراج كافة ودائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة. تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر البنود التعاقدية للأداة.

## 3أ-7 الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببند درجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الآخر.

الضريبة الجارية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما تعكس بناءً على القوانين المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي كافٍ يمكن في مقابله استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

## 3أ-8 الأصول الانتمائية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدية أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

## 3أ-9 المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والسداد

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

## 3أ-10 إيجارات

يتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

## 3أ-11 الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين. يتم إعطاء هذه الضمانات للبنوك والمؤسسات المالية أو جهات أخرى نيابة عن العملاء.

يتم إدراج التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة وإطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم إدراج التزام الضمان بالمبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة (عندما يصبح الدفع بموجب الضمانة محتملاً) أيهما أعلى. يتم إدراج القيمة غير المهلكة أو القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة الناشئة من الضمان، حسب مقتضى الحال، في الالتزامات الأخرى.

## 3أ-12 منافع الموظفين

## 3أ-12أ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام 2003 وتعديلاته.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام 1991 ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

## 3أ-12ب المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل في الأساس بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها على البنك التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

## 3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## 13-3أ عائد السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والعائد المعدل لأسهمه العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام. يتم احتساب العائد على أساس سنوي للسهم عن طريق احتساب العائد للسهم الواحد على أساس سنوي للسنة بالكامل. يحدد العائد المعدل للسهم بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المعدلة والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

## 14-3أ توزيعات أرباح على أسهم عادية

توزيعات أرباح على أسهم عادية يتم إدراجها كالتزام وتخصم من حقوق المساهمين حينما يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المحلية من حقوق المساهمين عندما يتم دفعها. توزيعات الأرباح للسنة التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

## 15-3أ التقرير عن قطاعات التشغيل

قطاع التشغيل هو مكون من البنك يمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

## 16-3أ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

تحكم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما هو محدد في قانون الشركات التجارية والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال وعقد تأسيس البنك.

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانته الفرعية شريطة، وفقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لعام 1974، وتعديلاته، أن لا تتجاوز هذه الأتعاب 5% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح النقدية للمساهمين على أن لا تتجاوز هذه الأتعاب 200.000 ريال عماني. لا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو 10.000 ريال عماني في السنة الواحدة.

## 4أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة.

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

## 1-4أ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

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

## 2-4أ انخفاض قيمة المستحق من البنوك

يقوم البنك بمراجعة محفظة المستحق من البنوك على أساس سنوي لتقييم الانخفاض في القيمة. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل، يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للودائع التي انخفضت قيمتها فردياً، يقرر البنك خسارة الانخفاض في القيمة الضرورية استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة والمركز المالي للمقترض. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم المحفظة على أساس جماعي وتقدر خسارة الانخفاض في القيمة الجماعي، إن وجد. تعتمد الافتراضات والتقديرات المستخدمة لتقييم الانخفاض في القيمة على عدد من المعايير بما في ذلك المركز المالي للمقترض والظروف الاقتصادية المحلية والدولية والتطلعات الاقتصادية.

41 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-41 القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

4-41 انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

بالنسبة لأوراق الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، يقوم البنك بتطبيق ذات المعايير المطبقة على الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة. بالنسبة لاستثمارات الأسهم الأخرى غير أوراق الدين، يحدد البنك انخفاض القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو أي دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طويل المدى يتطلب إجراء تقديرات. ولتطبيق هذه التقديرات، يقيم البنك، ضمن عوامل أخرى، ثقل أسعار الأسهم. ومع ذلك، فإن أي انخفاض في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم يقل عن تكلفتها بنسبة 35٪ أو أكثر تعتبر "هامة" وأي انخفاض في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم أقل من تكلفتها لفترة متواصلة لأكثر من 12 شهراً يعتبر "لفترة طويلة"، بحلول نهاية السنة المالية الحالية. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى ترددي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه وأداء مجال العمل والقطاع.

41 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

5-41 الضرائب

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

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. يتطلب من الإدارة إتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

6-41 تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

في حالة قياس الأصول المضمنة بالقيمة العادلة مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول. وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات تمثل قيمها العادلة حيث تقاس غالبية الأصول المضمنة بقيمة بالقيمة العادلة ويأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه البيانات تغييرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

7-41 إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض التي يتم من أجلها تقدير العمولات وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مصاحبة. تقوم الإدارة بتطبيق بعض الافتراضات والأحكام من أجل تحديد الرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد لأداة مالية، والرسوم المحققة حيث يتم تقديم خدمات، والرسوم التي يتم تحقيقها عند تنفيذ إجراء هام.

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف
النقدية	
وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	
16.647	16.883
506	505
83.096	102.225
100.249	119.613

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني بدون موافقة البنك المركزي العماني.

ب2 مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
10.159	-	بالعملة المحلية: إيداعات بسوق النقد
10.159	-	
42.354	96.262	بالعملة الأجنبية: إيداعات بسوق النقد
29.654	29.903	قروض لبنوك
16.623	8.200	أرصدة عند الطلب
88.631	134.365	
98.790	134.365	
(148)	(150)	مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة حول قروض لبنوك
98.642	134.215	

يتم تحليل حركة مخصص إنخفاض القيمة كالتالي:

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
110	148	الرصيد في بداية الفترة
38	2	المكون (المفرج) خلال الفترة (إيضاح ج 5)
148	150	الرصيد في نهاية الفترة

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
1.351.878	1.341.282	قروض لشركات
602.625	616.930	قروض شخصية
1.954.503	1.958.212	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(23.294)	(23.330)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(18.134)	(19.852)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)
1.913.075	1.915.030	صافي القروض والسلف

يتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ 124.449.758 ريال عماني (2016: 96.835.189 ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

ب3 القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
1.715.199	1.705.124	قروض
111.674	113.379	سحب على المكشوف
85.816	92.988	قروض مقابل إيصالات أمانة
41.814	46.721	كمبيالات مخصومة
-	-	سلفيات مقابل التمويل
1.954.503	1.958.212	إجمالي القروض والسلف
(23.294)	(23.330)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(18.134)	(19.852)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)
1.913.075	1.915.030	صافي القروض والسلف

تحليل الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة أدناه كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني:

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
20.588	23.294	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
2.706	36	الرصيد في بداية الفترة
		المخصص خلال الفترة (إيضاح ج 5)
23.294	23.330	الرصيد في نهاية الفترة
		مخصص محدد للانخفاض في القيمة
		(1) مخصص خسائر القروض
10.861	12.923	الرصيد في بداية الفترة
13.551	3.304	المخصص خلال الفترة
(7.816)	(1.761)	المسترد نظراً للاسترداد
(41)	(9)	المشطوب خلال الفترة
(3.632)	56	المحول (إلى) من المحفظة التذكيرية
12.923	14.513	الرصيد في نهاية الفترة (أ)
		(2) الفوائد التعاقدية غير المدرجة
4.598	5.211	الرصيد في بداية الفترة
2.275	775	غير مدرجة خلال الفترة
(828)	(647)	المسترد نظراً للاسترداد
(834)	-	محول (إلى) من المحفظة التذكيرية
5.211	5.339	الرصيد في نهاية الفترة (ب)
18.134	19.852	إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب)

يتم تكوين مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة لمقابلة مخاطر الائتمان المتأصلة في القروض والسلف على أساس المحفظة.

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف التي تتخضع قيمتها. كما في 31 مارس 2017 القروض والسلف التي لم يتم إدراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 35.455.630 ريال عماني (2016 - 33.082.070 ريال عماني).

ب4 استثمارات أوراق مالية

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
60.271	85.886	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
237.784	268.973	استثمارات أوراق مالية متاحة للبيع
53.216	52.814	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
<b>351.271</b>	<b>407.673</b>	

ب4-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشتمل على:

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
54.926	80.478	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
5.345	5.408	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة
<b>60.271</b>	<b>85.886</b>	

ب4-ب استثمارات أوراق مالية متاحة للبيع تشتمل على:

القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ التكلفة	القيمة الدفترية/ التكلفة	
31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
1.390	1.390	1.390	1.390	أوراق مالية غير مدرجة
48.093	47.609	38.845	38.250	أوراق مالية مدرجة
194.820	194.766	233.127	233.327	أذون الخزانة
<b>244.303</b>	<b>243.765</b>	<b>273.362</b>	<b>272.967</b>	
-	(5.981)	-	(3.994)	مخصص إنخفاض القيمة
<b>244.303</b>	<b>237.784</b>	<b>273.362</b>	<b>268.973</b>	

- تتضمن أذون الخزانة استثمار في أذون خزانة بالدولار الأمريكي بمقدار 223.40 مليون ريال عماني (2016: 184.88 مليون ريال عماني) مخصص كضمان مقابل الإقتراضات البنكية.
- تتضمن أوراق مالية غير مدرجة استثمار بمقدار 1.356.095 ريال عماني (2016: 1.356.095 ريال عماني) في الصندوق العماني للتنمية ش.م.ع.م. ("الصندوق"). تأسس الصندوق في 7 مايو 2014 بموجب الترخيص رقم 1196427 حيث يقوم البنك بدور المساهم المؤسس. يتمثل الهدف من الصندوق في تحديد قطاعات الصناعة والتصنيع المتوسطة التي تعزز المميزات الفريدة لسلطنة عمان مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافيا والموارد المعدنية الطبيعية للفرص الاستثمارية المحتملة. يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها 16.9% (2016: 16.9%) في الصندوق. أبرم البنك اتفاقية لإدارة الاستثمار مع الصندوق.



ب4 استثمارات أوراق مالية (تابع)

ب4-ج الحركة في مخصص إنخفاض قيمة الإستثمارات:

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	الرصيد في بداية الفترة إنخفاض القيمة خلال الفترة (قبل الضريبة) المعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عند البيع
3.008	5.981	
7.305	433	
(4.332)	(2.420)	
5.981	3.994	الرصيد في نهاية الفترة

ب4-د استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق تشتمل على:

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	مدرجة غير مدرجة
50.184	49.744	
3.032	3.070	
53.216	52.814	

ب5 ممتلكات وآلات وتركيبات

أعمال رأس مالية قيد الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	التكلفة:
المجموع ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
30.416	3.769	822	5.895	4.966	10.864	1 يناير 2017
1.144	399	-	300	98	347	إضافات
-	-	-	-	-	-	تحويلات/ استبعادات
31.560	4.168	822	6.195	5.064	11.211	كما في 31 مارس 2017
(14.692)	-	(582)	(4.459)	(3.480)	(6.171)	الاستهلاك المتراكم:
(517)	-	(23)	(131)	(119)	(244)	1 يناير 2017
-	-	-	-	-	-	استهلاك
-	-	-	-	-	-	استبعادات
(15.209)	-	(605)	(4.590)	(3.599)	(6.415)	كما في 31 مارس 2016
16.351	4.168	217	1.605	1.465	4.796	صافي القيمة الدفترية في 31 مارس 2017 (ريال عماني)

شملت الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتكبدة نحو مشروع المركز الرئيسي الجديد ورفع كفاءة النظام المصرفي الأساسي. تم خلال الفترة رسملة تكاليف الموظفين وقدرها 120 ألف ريال عماني ضمن أعمال رأسمالية قيد الإنجاز نحو ترقية النظام المصرفي الأساسي.

**ب5 ممتلكات وآلات وتركيبات (تابع)**

أعمال رأس مالية قيد الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
26.283	1.921	766	5.354	4.659	9.483	4.100
4.212	1.848	135	541	307	1.381	-
(79)	-	(79)	-	-	-	-
30.416	3.769	822	5.895	4.966	10.864	4.100
(12.861)	-	(566)	(3.986)	(3.001)	(5.308)	-
(1.910)	-	(95)	(473)	(479)	(863)	-
79	-	79	-	-	-	-
(14.692)	-	(582)	(4.459)	(3.480)	(6.171)	-
15.724	3.769	240	1.436	1.486	4.693	4.100

**ب6 عقارات استثمارية**

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام 2008. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام 2008. قطعنا الأرض حالياً محقظ بهما خاليتين. وكان آخر تقييم للقطعتين في عام 2016 وبلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات 3.0 مليون ريال عماني (2015: 3.053 مليون ريال عماني).

**ب7 اصول أخرى**

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
8.989	15.304	أوراق قبول
2.506	2.866	مدفوعات مقدماً
1.813	2.672	مدفوعات
170	-	أصل ضريبي مؤجل (إيضاح ج 6)
3.185	1.855	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
2.213	2.417	أخرى
18.876	25.114	

ب8 مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
22.001	25.001	بالعملة المحلية:
2.549	1.720	اقتراضات من سوق النقد
		أرصدة عند الطلب
24.550	26.721	
454.401	378.215	بالعملة الأجنبية:
96.596	96.609	اقتراضات من سوق النقد
		قروض مشتركة
550.997	474.824	
575.547	501.545	

تشمل الإقتراضات بالعملة الأجنبية الإقتراضات البنكية مع الضمانات الضمنية في شكل أدون خزانة بالدولار الأمريكي البالغة 223.40 مليون ريال عماني التي يحتفظ بها كاستثمارات (2016: 184.88 مليون ريال عماني).

ب9 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
904.729	949.244	ودائع لأجل
330.808	438.576	ودائع تحت الطلب
283.243	280.448	ودائع توفير
12.909	13.868	ودائع هامش
1.531.689	1.682.136	

31 ديسمبر 2016	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية	المجموع	31 مارس 2017	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية	المجموع	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
67.593	5.697	61.896	68.679	5.775	62.904			العملاء الأفراد:
22.605	1.853	20.752	124.597	2.034	122.563			ودائع لأجل
283.243	33.818	249.425	280.448	30.997	249.451			ودائع تحت الطلب
								ودائع توفير
837.136	45.844	791.292	880.565	76.690	803.875			عملاء الشركات:
308.203	5.944	302.259	313.979	4.860	309.119			ودائع لأجل
12.909	5.253	7.656	13.868	4.639	9.229			ودائع تحت الطلب
								ودائع هامش
1.531.689	98.409	1.433.280	1.682.136	124.995	1.557.141			

ب10 التزامات أخرى

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
8.989	15.304	أوراق قبول
3.350	2.332	مستحقات الموظفين
3.219	740	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
2.982	932	القيمة العادلة السالبة للمستحقات
-	151	التزام ضريبي مؤجل (إيضاح ج 6)
-	8.022	توزيعات أرباح مدفوعة
10.506	8.842	مستحقات أخرى ومخصصات
29.046	36.323	

ب11 قروض ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة 50 مليون ريال عُُماني خلال سنة 2010 مع فترة استحقاق مدتها 7 سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب ميكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة 2017 بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة 20% من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. وتبعاً لذلك، من أجل القروض الثانوية أعلاه، خلال سنة 2016 تم تحويل مبلغ وقدره 10 مليون ريال عماني إلى هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة.

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة 35 مليون ريال عُُماني خلال سنة 2016 مع فترة استحقاق مدتها 7 سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب ميكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة 2023 بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة 20% من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة.

القيمة غير المسددة للقروض الثانوية والفوائد المستحقة كما في 31 مارس 2017 بلغت 86.119 مليون ريال عماني (2016: 86.615 مليون ريال عماني).

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة 2 لأغراض كفاية رأس المال.

ب12 سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها 7.150 مليون ريال عماني معدل قسيمة سنوي قدره 4.5% وتم إصدارها في 28 إبريل 2013 كجزء من توزيعات أرباحها الموزعة. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تواريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق من قبل تطبيق خصم قدره 20% لمتوسط الثلاثة أشهر لسعر السهم للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. بالتالي، تلت هذه السندات وقدرها 2.38 مليون ريال عماني قد تم تحويلها إلى أسهم عادية للبنك التي تتضمن 491 ألف ريال عماني نحو علاوة إصدار الأسهم. القيمة غير المسددة مع الفوائد المستحقة كما في 31 مارس 2017 بلغت 4.858 مليون ريال عماني (2016: 4.805 مليون ريال عماني).

ب13 شهادات إيداع

خلال 2017، لم يصدر البنك أية شهادات إيداع (2016: 18.500.000 ريال عماني). شهادات الإيداع المصدرة من قبل البنك غير مضمونة وهي بالريال العماني وباستحقاق قدره 3 سنوات بسعر فائدة ثابت.

ب14 رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص به من 2.000.000.000 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (2016 - 2.000.000.000 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد). يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع من 1.764.949.275 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (2016 - 1.604.499.341 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 30 مارس 2017 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بنسبة 10% مما نتج عن إصدار 160.449.934 سهم جديد.

كما في 31 مارس 2017 كان المساهمون الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأس مال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
15.19%	268.020.646
14.57%	257.136.056

شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع  
شؤون البلاط السلطاني

**ب 15 احتياطي قانوني**

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام 1974 يجب على البنك تحويل 10% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأس مال البنك المصدر على الأقل.

**ب 16 احتياطي عام**

الاحتياطي العام وقدره 988.000 ريال عُمني قد تم تكوينه من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صحار الإسلامي للسنتين 2013 و 2014. حققت نافذة صحار الإسلامي ربح من سنة 2015 وبالتالي، لم يتم إنشاء احتياطيات إضافية.

**ب 17 احتياطي القيمة العادلة**

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو بيع الاستثمار أو تخفيض قيمته.

**ب 18 صافي الأصول للسهم الواحد**

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة 271.867.000 ريال عُمني كما في 31 مارس 2017 (2016 - 273.886.000 ريال عُمني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد 1.764.949.275 سهم عادي كونها عدد الأسهم القائمة كما في 31 مارس 2017 (2016 - 1.604.499.341 سهم عادي).

**ب 19 الالتزامات العرضية والارتباطات**

**ب 19-أ الالتزامات العرضية**

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

31 ديسمبر 2016 ريال عُمني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عُمني بالآلاف	
378.092	376.363	ضمانات
54.637	46.120	اعتمادات مستندية
<u>432.729</u>	<u>422.483</u>	

**ب 19-ب الارتباطات**

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالانتماء الارتباطات بزيادة انتماء واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك. الارتباطات لزيادة انتماء تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وانتماء متجدد. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

31 ديسمبر 2016 ريال عُمني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عُمني بالآلاف	
2.653	1.518	ارتباطات رأسمالية
317.246	351.433	ارتباطات متعلقة بالانتماء
<u>319.899</u>	<u>352.951</u>	

**ب 19-ج التقاضي**

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة الأعمال المضططلع بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لمحاسبة أية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي. لم يتم تكوين أي مخصص، حيث كما تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن أي خسارة كبيرة سوف تنشأ.

ب 20 المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميته وإدارته العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
		<b>موظفي الإدارة العليا</b>
3.502	3.517	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية الفترة)
472	200	قروض مصروفة خلال الفترة
(765)	(146)	قروض مسددة خلال الفترة
610	821	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)
333	383	ودائع مستلمة خلال الفترة
(786)	(171)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
154	37	إيرادات فوائد (خلال الفترة)
		<b>أطراف ذات علاقة أخرى</b>
4.967	5.564	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية الفترة)
30.987	3.714	قروض مصروفة خلال الفترة
(42.408)	(3.118)	قروض مسددة خلال الفترة
12.631	12.821	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)
19.323	11.633	ودائع مستلمة خلال الفترة
(13.089)	(11.444)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
322	82	إيرادات فوائد (خلال الفترة)
339	145	مصروفات فوائد (خلال الفترة)
		<b>مكافآت الإدارة العليا</b>
3.192	899	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
162	25	مزايا ما بعد الوظيفة
202	155	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
52	7	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة مع المساهمين المالكين لنسبة 10% أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
7.002	4.000	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية الفترة)
87.393	5.551	قروض مصروفة خلال الفترة
(79.205)	(19.737)	قروض مسددة خلال الفترة
5.595	7.596	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)
1.477	2.001	ودائع مستلمة خلال الفترة
-	-	ودائع مدفوعة خلال الفترة
326	46	إيرادات فوائد (خلال الفترة)
-	7	مصروفات فوائد (خلال الفترة)

كما في 31 مارس 2017 لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذات علاقة.



**ب 21 الأدوات المالية المشتقة**

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

**ب 21-1 أنواع الأدوات المالية المشتقة**

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل.

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

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

**ب 21-2 المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية**

كجزء من إدارة أصوله والتزاماته يقوم البنك باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضه لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر قائمة المركز المالي.

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتغطية مقابل مخاطر عملة محددة. كما يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة لتغطية ضد مخاطر مجموعة من العملات للحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العماني.

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

يوضح الجدول التالي القيم الفرضية للأدوات المالية المشتقة كما في تاريخ التقرير والتي تعادل القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				كما في 31 مارس 2017	
أكثر من سنة	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ التقديرية	ريال عماني بالآلاف	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	160.036	379.722	539.758		مقايضات أسعار الفائدة
-	-	5.775	5.775		خيارات
-	106.168	52.553	158.721		
-	159.261	380.318	539.579		عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	-	5.775	5.775		مقايضات أسعار الفائدة
-	106.168	52.553	158.721		خيارات
المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				كما في 31 ديسمبر 2016	
أكثر من سنة	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	المبالغ التقديرية	ريال عماني بالآلاف	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	128.245	407.501	535.746		مقايضات أسعار الفائدة
11.550	-	9.240	20.790		خيارات
-	21.366	20.502	41.868		
-	128.922	409.191	538.113		عقود بيع أجل لعملات أجنبية
11.550	-	9.240	20.790		مقايضات أسعار الفائدة
-	21.366	20.502	41.868		خيارات

كما في 31 مارس 2017، كانت عقود الصرف الآجلة المفتوحة بقيمة عادلة موجبة بمقدار 1.855 مليون ريال عماني (2016 - 3.185 مليون ريال عماني) وتلك بقيمة عادلة سالبة بلغت 2.982 مليون ريال عماني (2016 - 2.982 مليون ريال عماني) ويتم إدراجها في أصول أخرى (إيضاح ب 7) والتزامات أخرى (إيضاح ب 10) على التوالي.

ج1 إيرادات الفوائد

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
18.969	23.538	قروض وسلف للعملاء
363	568	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
1.015	1.498	استثمارات أوراق مالية
<u>20.347</u>	<u>25.604</u>	

ج2 مصروفات الفوائد

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
4.943	10.535	ودائع العملاء
810	1.405	قروض ثانوية
2.462	3.408	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
80	53	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
<u>8.295</u>	<u>15.401</u>	

ج3 إيرادات التشغيل الأخرى

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
2.276	4.013	أتعاب وعمولات
890	1.826	صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية
4	8	استرداد ديون معدومة مشطوبة سابقاً
1.037	520	إيرادات توزيعات أرباح
<u>4.207</u>	<u>6.367</u>	

ج4 مصروفات التشغيل الأخرى

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
2.102	2.177	تكاليف تشغيل وإدارة
579	623	تكاليف التشغيل
151	155	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة *
13	7	مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية
<u>2.845</u>	<u>2.962</u>	

\* متضمنة مكافآت بمقدار 130.000 ريال عماني (2016: 131.600 ريال عماني) للسنة السابقة مدفوعة خلال الفترة.

ج 5 مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف
502	36
40	2
<u>542</u>	<u>38</u>

مخصص (مفرج) خلال الفترة:  
- على قروض وسلف  
- إقراض لبنوك

ج 6 ضريبة الدخل

(أ) مدرج في بيان الدخل الشامل

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف
600	734
(14)	300
-	9
<u>586</u>	<u>1.043</u>

مصروفات الضريبة  
- الضريبة الحالية  
- مصروف ضريبة مؤجلة  
- ضريبة اقتطاع السنة السابقة

مجموع المصروفات الضريبية

البنك خاضع لضريبة الدخل وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عمان على معدل 15% (2016 - 12%) على الأرباح الخاضعة للضريبة.

(ب) التسوية

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف
4.749	7.035
<u>570</u>	<u>1.056</u>
387	91
(371)	(103)
-	(10)
-	9
<u>586</u>	<u>1.043</u>

الربح قبل الضريبة للفترة

ضريبة الدخل وفق المعدل المذكور أعلاه  
أثر ضريبة لـ:

- مصروفات / خسائر غير قابلة للخصم  
- الدخل المعفى من الضريبة  
- الأثر من الزيادة في معدل الضريبة  
- ضريبة اقتطاع السنة السابقة

مصروف ضريبة الدخل

(ج) (التزامات)/ أصول الضرائب المؤجلة

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف
40	(260)
130	109
<u>170</u>	<u>(151)</u>

على بنود الربح أو الخسارة  
على بنود الدخل الشامل الآخر

ج 6 ضريبة الدخل (تابع)

د) الربط الضريبي

تم الانتهاء من الربط الضريبي للبنك عن السنوات من 2007 إلى 2014 ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لسنة 2015 و 2016. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي للبنك كما في 31 مارس 2017.

ج 7 العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

يتم احتساب العائد للسهم بقسمة صافي الربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	صافي ربح الفترة
4.163	5.992	
1.746.034	1.764.949	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
2.384	3.395	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (بالبيضة)
9.589	13.769	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة سنوي (بالبيضة)

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في 30 مارس 2017، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوزيع 10٪ أسهم منحة مما أدى إلى صدور 160.449.934 سهم جديد.

يحتسب العائد المعدل للسهم بقسمة الربح المنسوب للمساهمين العاديين (بعد تسوية الفوائد على السندات القابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنة أسهم معدلة محتملة التي سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	ربح الفترة فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب
4.163	5.992	
71	45	
4.234	6.037	
1.806.118	1.803.083	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد القائمة التخفيف خلال الفترة (بالآلاف)
2.344	3.348	العائد المخفف للسهم الواحد للفترة (بالبيضة)
9.428	13.579	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة - سنوي (بالبيضة)

تسوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم المبينة تحت العائد الأساسي والمخفف هي كالتالي:

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم القائمة خلال الفترة
1.746.034	1.764.949	
60.084	38.134	الأسهم العادية المحتملة المخففة سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل
1.806.118	1.803.083	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم القائمة بعد التخفيف خلال الفترة

ج 8 صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

ج 8 أ الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف
827	1.292
1	13
115	114
<u>943</u>	<u>1.419</u>

تمويل العملاء  
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد  
إستثمارات أوراق مالية

ج 8 ب مبالغ مدفوعة إلى المودعين ومقرضين بسوق النقد

3 أشهر منتهية في 31 مارس 2016 ريال عماني بالآلاف	3 أشهر منتهية في 31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف
182	630
62	37
<u>244</u>	<u>667</u>
<u>699</u>	<u>752</u>

الأرباح المدفوعة إلى المودعين  
الأرباح المدفوعة إلى البنوك والمقرضين الآخرين بسوق النقد

صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

## د إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأس مال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما مسؤولتان عن وضع ورصد سياسات إدارة المخاطر بالبنك في مجالتهما المحددة. تقدم لجنة إدارة المخاطر تقارير دورية للمجلس فيما يتعلق بجوانب مختلفة للمخاطر والحركة في مخاطر البنك.

تركز سياسات إدارة المخاطر بالبنك على تحديد مخاطر الائتمان وقياسها ورصدها وتخفيفها بغض النظر عن مظاهرها المختلفة. وخلال هذه العملية، يدرك البنك أن حركية السوق قد تتطلب قرارات تتحرف في بعض الحالات عن مبادئ إدارة العلاقة بالعملاء ولتلبية مثل هذه المتطلبات لابد من إنشاء مستوى ضئيل وضروري من المرونة في سياق الائتمان بالبنك بالإضافة إلى حماية/ورقابة ملائمة وكافية.

لجنة التدقيق بالبنك مسؤولة عن رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك وعن مراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. تتم مساعدة لجنة التدقيق في أداء هذه الوظائف بواسطة التدقيق الداخلي. يقوم التدقيق الداخلي بأداء مراجعات دورية ومراجعات غير دورية لرقابات وإجراءات إدارة المخاطر ويتم تقديم تقرير عن نتائجها إلى لجنة التدقيق.

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر في الأعمال. تعد لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة عن إدارة المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة معدلات الفائدة بالإضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك. يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة. تم تشكيل لجنة المخاطر والرقابة والتي تتألف من رئيس دائرة المخاطر والالتزام والتدقيق لفحص أحداث جوهرية مختلفة للمخاطر التي ظهرت واعتمدت على نقاط الضعف واقتراح تحسينات في الرقابة، إن لزم.

تم تكوين لجنة أصول والتزامات منفصلة لمراقبة أداء الأصول لخدمات الصيرفة الإسلامية.

## 1 د مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتعرض لها البنك في حالة عجز العميل أو الطرف المقابل في الأداء المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تمثل بصفة أساسية تخلف أي طرف مقابل عن سداد أصل القرض و/أو التزامات الفوائد بما يتفق مع البرنامج الزمني لسداد الدين أو شروط العقد.

## 1-1 د إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية رصد مخاطر الائتمان للجنة إدارة المخاطر التابعة له وهي مسؤولة عن التعامل مع كافة أوجه المخاطر لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية. ولدى البنك رئيس مخاطر يرأس إدارة المخاطر ويقرر للجنة إدارة المخاطر. وسيتم إدارة مخاطر الائتمان كما يلي:

- وضع حدود المخاطر - ضمن التوجيهات التنظيمية- لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تدار مخاطر الائتمان في المؤسسة وتراقب من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الإقراض. تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.
- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة "الشركة" و "الشركات المنبثقة" بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
- قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.
- لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم إعتداد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
- وضع والاحتفاظ بتصنيف مخاطر البنك لتصنيف المخاطر وفقاً لدرجة المخاطر
- للخسائر المالية التي يتم مواجهتها وتركيز الإدارة على المخاطر المتكررة.
- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات الخاصة لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للسلفيات المقدمة. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب العميل. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تخف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان. فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر الائتمان (تابع)

1-1د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- الرهن على عقارات.
- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى احد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتظل مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.

يلخص الجدول أدناه ملمح استحقاق التزامات البنك في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى البنك وتوفر الأموال السائلة.

أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	12-3 شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017
					التزامات غير مشتقة
411.320	185.410	78.164	674.894	501.545	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
535.069	365.262	875.177	1.775.508	1.682.136	ودائع العملاء
-	-	36.323	36.323	36.323	التزامات أخرى
48.475	53.118	957	102.550	86.119	قروض ثانوية
2.437	54	2.490	4.981	4.858	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
19.307	385	359	20.051	18.684	شهادات إيداع
<b>1.016.608</b>	<b>604.229</b>	<b>993.470</b>	<b>2.614.307</b>	<b>2.329.665</b>	<b>الإجمالي</b>

أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	12-3 شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال 3 أشهر ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016
					التزامات غير مشتقة
416.800	215.353	111.883	744.036	575.547	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
446.389	466.809	720.399	1.633.597	1.531.689	ودائع العملاء
-	-	29.046	29.046	29.046	التزامات أخرى
48.739	53.811	1.896	104.446	86.615	قروض ثانوية
2.437	2.544	-	4.981	4.805	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
19.319	732	12	20.063	18.513	شهادات إيداع
<b>933.684</b>	<b>739.249</b>	<b>863.236</b>	<b>2.536.169</b>	<b>2.246.215</b>	<b>الإجمالي</b>

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق

1-3د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في 31 مارس 2017 على النحو التالي:

31 مارس 2017	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
<b>الأصول</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	0.01	-	-	506	99.743	100.249
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	1.72	125.948	-	-	8.267	134.215
صافي قروض وسلف وتمويل	5.05	687.354	429.501	794.060	4.115	1.915.030
استثمارات أوراق مالية	1.97	276.573	39.843	73.636	17.621	407.673
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	16.351	16.351
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	2.900	2.900
أصول أخرى	-	-	-	-	25.114	25.114
<b>إجمالي الأصول</b>		<b>1.089.875</b>	<b>469.344</b>	<b>868.202</b>	<b>174.111</b>	<b>2.601.532</b>
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>						
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	2.65	350.329	147.455	-	3.761	501.545
ودائع العملاء	2.80	225.063	387.994	343.993	725.086	1.682.136
التزامات أخرى	-	-	-	-	36.323	36.323
قروض ثانوية	6.71	-	50.000	35.000	1.119	86.119
سندات قابلة للتحويل إلزامية	4.50	2.383	-	2.383	92	4.858
شهادات إيداع	4.00	-	-	18.500	184	18.684
أموال المساهمين	-	-	-	-	271.867	271.867
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>		<b>577.775</b>	<b>585.449</b>	<b>399.876</b>	<b>1.038.432</b>	<b>2.601.532</b>
<b>إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة</b>		<b>512.100</b>	<b>(116.105)</b>	<b>468.326</b>	<b>(864.321)</b>	<b>-</b>
<b>الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة</b>		<b>512.100</b>	<b>395.995</b>	<b>864.321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

3د مخاطر السوق (تابع)

1-3د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

31 ديسمبر 2016	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من 4 إلى 12 شهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
الأصول						
تقديدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	0.01	-	-	505	119.108	119.613
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	1.10	72.263	9.570	-	16.809	98.642
صافي قروض وسلف وتمويل	4.85	669.141	419.637	819.927	4.370	1.913.075
استثمارات أوراق مالية	1.85	221.428	31.250	73.369	25.224	351.271
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	15.724	15.724
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	2.900	2.900
أصول أخرى	-	-	-	-	18.876	18.876
إجمالي الأصول		963.043	460.457	893.801	202.800	2.520.101
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد	2.25	430.100	141.680	-	3.767	575.547
ودائع العملاء	2.11	144.608	436.546	332.250	618.285	1.531.689
التزامات أخرى	-	-	-	-	29.046	29.046
قروض ثانوية	6.71	-	50.000	35.000	1.615	86.615
سندات قابلة للتحويل إلزامية	4.50	-	2.383	2.383	39	4.805
شهادات إيداع	4.00	-	-	18.500	13	18.513
أموال المساهمين	-	-	-	-	273.886	273.886
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		574.708	630.609	388.133	926.651	2.520.101
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة		388.335	(170.152)	505.668	(723.851)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة		388.335	218.183	723.851	-	-

4د مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوع. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	
الصافي (التزامات)/أصول	الصافي (التزامات)/أصول	الأصول
1.863.362	1.970.616	دولار أمريكي
62.627	195.106	يورو
91.064	65.393	درهم إماراتي
13.122.723	13.518.419	ين ياباني
5.275	12.186	جنيه استرليني
10.953	10.182	روبية هندية
3.139	387	عملات أخرى (ريال عماني بالآلاف)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

5د إدارة رأس المال

1-5د رأس المال النظامي

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والغرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

تم حساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية لكفاية رأس المال كما يلي:

31 ديسمبر 2016 ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2017 ريال عماني بالآلاف	
		<b>رأس المال الفئة 1</b>
160.450	176.495	رأس المال العادي
17.193	17.193	علاوة إصدار الأسهم
18.905	18.905	الاحتياطي القانوني
988	988	احتياطي عام
50.000	50.000	احتياطي قرض ثانوي
19.099	9.047	الأرباح المحتجزة *
(1.210)	(910)	خسائر القيمة العادلة
(170)	(151)	أصل ضريبية مؤجلة
265.255	271.567	الإجمالي
		<b>رأس المال الفئة 2</b>
23.441	23.479	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
199	69	أرباح القيمة العادلة
35.000	35.000	قرض ثانوي
4.767	4.767	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
63.407	63.315	الإجمالي
328.662	334.882	<b>مجموع رأس المال النظامي</b>
		<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
2.224.479	2.243.530	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق
130.335	130.335	مخاطر التشغيل
2.354.814	2.373.865	<b>مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
		<b>معدل كفاية رأس المال</b>
%13.96	%14.11	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%11.26	%11.44	مجموع رأس مال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل 2 المطبقة بالبنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل 3 والتعميم رقم ب م 1114 المؤرخ 17 نوفمبر 2013 الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

## هـ المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في ستة قطاعات تشغيلية وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعملاء والتمويل التجاري.
- تشتمل الخدمات المصرفية للتجزئة القروض إلى والودائع من عملاء التجزئة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- الحكومة والتمويل المشترك للمشاريع يشمل القروض إلى وودائع من الحكومة والمؤسسات المالية، وتمويل المشاريع والقروض المشتركة.
- تشمل الإستثمارات استثمارات العقارات، ومراسل والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- الخزنة تشمل وظيفة الخزنة لدى البنك.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصرف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الإسلامية متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

يراقب الرئيس التنفيذي نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم قطاع الأداء على أساس ربح أو خسارة التشغيل. تدار ضرائب الدخل على أساس البنك ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

تسجل إيرادات الفوائد بالصافي لأن الرئيس التنفيذي في المقام الأول يعتمد على صافي إيرادات الفوائد كقياس الأداء وليس على إجمالي الدخل والمصروفات.

يتم إجراء أسعار التحويل بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ وبطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام 2017 أو 2016.



1- المعلومات القطاعية

31 مارس 2017 بيان الدخل	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع ريال عماني بالآلاف	إستثمارات ريال عماني بالآلاف	الخزينة ريال عماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
إيرادات الفوائد مصروفات الفوائد	8.415 (4.664)	13.962 (8.684)	3.006 (1.959)	282 (150)	1.835 (1.611)	(1.896) 1.667	- -	25.604 (15.401)
صافي إيرادات الفوائد صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار إيرادات تشغيل أخرى	3.751	5.278	1.047	132	224	(229)	-	10.203
إيرادات تشغيل مصروفات التشغيل	863	1.883	171	75	1.751	(784)	752 342	752 4.301
إيرادات تشغيل مصروفات التشغيل	4.614 (4.572)	7.161 (2.282)	1.218 (392)	207 (94)	1.975 (475)	(1.013) (96)	1.094 (716)	15.256 (8.627)
إنخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة مخصصات محددة	42	4.879	826	113	1.500	(1.109)	378	6.629
ربح/ (خسارة) القطاع للفترة مصروف ضريبة الدخل	(865)	4.356	826	2.100	1.500	(847)	(35)	7.035 (1.043)
صافي ربح/(خسارة) القطاع للفترة	(865)	4.356	826	2.100	1.500	(1.890)	(35)	5.992
31 مارس 2017 الميزانية العمومية أصول	-	-	-	-	-	90.718	9.531	100.249
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي مستحق من بنوك وإيداعات أخرى يسوق النقد	-	-	29.754	-	100.166	-	4.295	134.215
قروض وسلف (بالصافي) إستثمار أوراق مالية	549.727	1.000.627	241.658	-	378.364	-	123.018	1.915.030
ممتلكات ومعدات وتراكيبات العقارات الإستثمارية أصول أخرى	-	-	-	19.171	-	15.121	10.138	407.673
-	-	-	-	-	-	2.900	-	16.351
-	-	-	-	-	-	23.413	1.701	2.900
-	-	-	-	-	-	-	-	25.114
-	549.727	1.000.627	271.412	19.171	478.530	132.152	149.913	2.601.532
التزامات	-	-	-	-	-	-	-	-
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	343.569	743.295	12.443	22.916	-	5.779	501.545
ودائع العملاء	434.918	-	-	-	-	-	124.995	1.682.136
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	35.305	1.018	36.323
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	86.119	-	86.119
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	4.858	-	4.858
شهادات إيداع	-	-	-	-	18.684	-	-	18.684
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	253.736	18.131	271.867
-	434.918	343.569	743.295	12.443	537.366	380.018	149.923	2.601.532

1- المعلومات القطاعية (تابع)

31 مارس 2016 بيان الدخل	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع ريال عماني بالآلاف	إستثمارات ريال عماني بالآلاف	الخزينة ريال عماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
إيرادات الفوائد	8.357	10.077	2.302	357	1.060	(1.806)	-	20.347
مصروفات الفوائد	(2.868)	(5.113)	(1.181)	(106)	(828)	1.801	-	(8.295)
صافي إيرادات الفوائد	5.489	4.964	1.121	251	232	(5)	-	12.052
صافي الدخل من أنشطة التمويل	-	-	-	-	-	-	699	699
للصيرفة الإسلامية	710	1.774	253	(1.331)	837	(605)	160	1.798
إيرادات تشغيل أخرى	6.199	6.738	1.374	(1.080)	1.069	(610)	859	14.549
إيرادات تشغيل	(4.276)	(2.364)	(371)	(126)	494	107	(612)	(8.350)
مصروفات التشغيل	1.923	4.374	1.003	(1.206)	575	(717)	247	6.199
إنخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية	-	-	-	609	-	-	-	609
متاحة للبيع	-	-	-	-	-	(429)	(113)	(542)
مخصص انخفاض في القيمة على	-	-	-	-	-	-	-	(1.517)
أساس المحفظة	(970)	(547)	-	-	-	-	-	-
مخصصات محددة	953	3.827	1.003	(597)	575	(1.146)	134	4.749
ربح/ (خسارة) القطاع للفترة	-	-	-	-	-	(586)	-	(586)
مصروف ضريبة الدخل	953	3.827	1.003	(597)	575	(1.732)	134	4.163
صافي ربح/ (خسارة) القطاع للفترة	953	3.827	1.003	(597)	575	(1.732)	134	4.163
31 ديسمبر 2016 الميزانية العمومية	-	-	-	-	-	102.503	17.100	119.613
أصول	-	-	-	-	-	-	-	-
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
بسوق النقد	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف (بالصافي)	543.394	1.013.371	260.494	19.171	322.077	-	10.023	1.913.075
استثمارات أوراق مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات وتراكيبات	-	-	-	-	-	-	-	-
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات	543.394	1.013.371	290.000	19.171	376.994	137.584	139.587	2.520.101
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق	-	-	-	-	-	-	-	-
النقد	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	332.074	365.828	676.029	15.087	44.262	-	98.409	1.531.689
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	-	-	-
شهادات إيداع	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-
31 ديسمبر 2016	332.074	365.828	676.029	15.087	616.321	374.995	139.767	2.520.101

2- أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لعام 2016 لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الأرباح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها في التقرير سابقاً.