بنك ظفار ش.م.ع.ع
القوائم المالية
31 ديسمبر 2018

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

نيابة عن الأفاضل أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع ع) يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية للبنك وتقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

الأداء المالي للبنك لعام 2018م

على الرغم من التحديات الاقتصادية والمالية الناتجة عن تقلبات أسعار النفط وإرتفاع معدلات فوائد الإيداعات، واصل البنك نموه في جميع المجالات الرئيسية خلال عام 2018م ، حيث بلغ صافي الربح الذي حققه البنك لعام 2018م مبلغ 50.28 مليون ريال عماني (130.60 مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ 47.63 مليون ريال عماني (123.71 مليون دولار أمريكي) في عام 2017 ، بنسبة نمو قدره 5.57٪، وذلك على أساس سنوي. بلغ صافي القروض والتمويل للزبائن 3.16 مليار ريال عماني (8.21 مليار دولار أمريكي) في ديسمبر 2018م، مقارنة بمبلغ 3.25 مليار ريال عماني (8.44 مليار دولار أمريكي) في ديسمبر 2017م. ونتيجة لإنخفاض محفظة القروض والتمويل ، انخفضت ودائع العملاء بما في ذلك ودائع النافذة الإسلامية ميسرة، بنسبة 4.88% ، من 3.07 مليار ريال عماني (7.97 مليار دولار) في نهاية عام 2017 إلى 2.92 مليار ريال عماني (7.58 مليار دولار) في نهاية عام 2018م . وبلغ إجمالي أصول البنك في نهاية ديسمبر 2018م مبلغ 4.21 مليار ريال عماني (10.94 مليار دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ 4.25 مليار ريال عماني (11.04 مليار دولار أمريكي) في نهاية ديسمبر 2017م ، بنسبة إنخفاض 0.94%.

أظهرت مؤشرات الربحية نمواً إيجابياً حيث بلغ صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي المحقق خلال عام 2018م مبلغ 99.70 مليون ريال عماني (258.96 مليون دولار أمريكي) مقارنةً بمبلغ 93.13 مليون ريال عماني (241.90 مليون دولار أمريكي) لنفس الفترة من العام الماضي، حيث أظهر نموا بلغ 7.05%. وارتفع الدخل غير التمويلي بنسبة 1.86% في عام 2018 ليصل إلى 34.43 مليون ريال عماني (89.43 مليون دولار أمريكي) ، مقارنة بمبلغ 33.80 مليون ريال عماني (87.79 مليون دولار أمريكي) في نفس الفترة من العام الماضي. كما بلغ إجمالي الدخل التشغيلي مبلغ 134.12 مليون ريال عماني (348.36 مليون دولار أمريكي) خلال عام 2018م، مقارنة بمبلغ 126.93 مليون ريال عماني (329.69 مليون دولار أمريكي) في عام 2017م.
بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية 67.72 مليون ريال عماني (175.90 مليون دولار أمريكي) لعام 2018 مقارنة بمبلغ 58.99 مليون ريال عماني (153.22 مليون دولار أمريكي) لعام 2017 . وبلغت نسبة التكاليف إلى الدخل 50.50% وذلك لعام 2018م ، مقارنةً بنسبة 46.48% في عام 2017م. وإنخفض صافي مخصصات القروض المتعثرة إلى مبلغ 6.65 مليون ريال عماني (17.27 مليون دولار أمريكي) خلال عام 2018م، مقارنة بمبلغ 11.90 مليون ريال عماني (30.91 مليون دولار أمريكي) في عام 2017م . كما أن قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع قد إنخفضت إلى مبلغ 0.20 مليون ريال عماني (0.52 مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ 0.36 مليون ريال عماني (0.94 مليون دولار أمريكي) في عام 2017م .

إرتفعت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والتمويل من 3.11% في 31 ديسمبر 2017م إلى 3.68% في 31 ديسمبر 2018م . وزادت نسبة القروض المتعثرة (ناقصاً الفوائد المعلقة) إلى إجمالي القروض والتمويل من 1.72% في 31 ديسمبر 2017م لتصل إلى 1.99٪ في 31 ديسمبر 2018م، على أساس سنوي.

"ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية

حققت "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية ، النافذة الإسلامية لبنك ظفار، نمواً قوياً في الربحية بلغت 86.21% من صافي الأرباح قبل الضرائب البالغة 5.94 مليون ريال عماني (15.43 مليون دولار) خلال عام 2018م ، مقارنة بصافي الأرباح قبل الضرائب البالغ 3.19 مليون ريال عماني (8.29 مليون دولار) في عام 2017.

ارتفع إجمالي إيرادات التمويل والإستثمار بنسبة 17.09% في عام 2018 إلى 23.50 مليون ريال عماني (61.04 مليون دولار أمريكي) مقارنةً بمبلغ 20.07 مليون ريال عماني (52.13 مليون دولار أمريكي) في عام 2017. وارتفع صافي إيرادات التمويل إلى 11.91 مليون ريال عماني (30.94 مليون دولار أمريكي) لعام 2018 مقارنة بمبلغ 9.75 مليون ريال عماني (25.32 مليون ريال عماني) في عام 2017، بنسبة نمو بلغت 22.15%. كما ارتفع الدخل غير الممول بنسبة 48.67% إلى 1.68 مليون ريال عماني (4.36 مليون دولار أمريكي) في عام 2018 مقارنة بمبلغ 1.13 مليون ريال عماني (2.94 مليون دولار أمريكي) في عام 2017.

إرتفعت محفظة التمويل من 387.78 مليون ريال عماني (1.01 مليار دولار أمريكي) في ديسمبر 2017م لتصل إلى 401.49 مليون ريال عماني (1.04 مليار دولار أمريكي) في ديسمبر 2018م، مسجلة نموا قدره 3.54%. إرتفعت محفظة الصكوك الاستثمارية بنسبة 28.63% من 32.34 مليون ريال عماني (84 مليون دولار أمريكي) في 31 ديسمبر 2017 لتصل إلى 41.60 مليون ريال عماني (108.05 مليون دولار أمريكي) في 31 ديسمبر 2018.

بلغ إجمالي ودائع العملاء 353.39 مليون ريال عماني (917.90 مليون دولار أمريكي) في ديسمبر 2018م مقارنة بمبلغ 376.78 مليون ريال عماني (978.88 مليون دولار أمريكي) في نفس الفترة من العام الماضي. بلغ إجمالي الأصول 512.43 مليون ريال عماني (1.33 مليار دولار أمريكي) في ديسمبر 2018 مقارنة بمبلغ 543.28 مليون ريال عماني (1.41 مليار دولار أمريكي) في ديسمبر 2017.

مبادرات التمويل و زيادة رأس المال

خلال عام 2018 وفي إطار برنامج خطة زيادة رأس المال وتعزيز قاعدة السيولة، قام البنك بنجاح بزيادة رأس المال بمبلغ 95 مليون ريال عماني عن طريق الآتي:
أ) إصدار أسهم عادية من خلال حق الأفضلية بقيمة 55 مليون ريال عماني والتي تشكل جزءا من رأس المال الأساسي للبنك من المستوى الأول.
ب) سندات إضافية بقيمة 40 مليون ريال عماني والتي تشكل جزءاً من رأس المال من المستوى الأول.

هذه الزيادة رفعت نسبة رأس المال من المستوى الأول الى 11.88% ، كما رفعت نسبة كفاية راس المال إلى 17.33% مقارنة بنسبة المتطلبات الرقابية والتي تبلغ 8.375% بالنسبة لرأس المال و 12.875% بالنسبة لكفاية رأس المال ، كما في 31 ديسمبر 2018.

التغييرات في الإدارة العليا

بناءً على استراتيجية البنك الطويلة الأمد، تم إجراء التغييرات التالية في الإدارة العليا خلال العام 2018 :

- استبدلت شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة ش.م.ع.ع ممثلها في مجلس إدارة بنك ظفار الشيخ/ قيس بن مستهيل المعشني ، ليحل محله الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف.
- تم تعيين مستر/ جوس كي جوزيف في وظيفة نائب المدير العام ورئيس دائرة إدارة المخاطر.
- تم تعيين الفاضل/ دريد بن طاهر علي الجمالي في وظيفة نائب المدير العام ورئيس الدائرة القانونية.

حوكمة الشركات

إلتزم البنك بكافة المتطلبات والتوجيهات الواردة في ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، كذلك قام البنك بمراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية للبنك خلال عام 2018.

وإلتزاماً من مجلس إدارة البنك بنص المادة رقم (101) من قانون الشركات التجارية رقم 1974/4 وتعديلاته، فإن مجلس الإدارة يود أن يفصح بأن المبالغ التي استلمها أعضاء مجلس الإدارة كبدل حضور جلسات لعام 2018م تبلغ 76.200 ريال عماني ، رغم أن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة لنفس العام تبلغ 123.800 ريال عماني، الحد الأقصى يبلغ 200.000 ريال عماني في السنة .

الأرباح المقترح توزيعها

أوصى مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد في 29 يناير 2019م بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 10% للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م (الأرباح النقدية الموزعة في عام 2017م كانت بنسبة 12%) ، والتي تبلغ قيمتها 28 مليون ريال عُماني (27.09 مليون ريال عماني في عام 2017م) ، كما أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بنسبة 7% (و 8% في عام 2017م) و البالغ عددها 196,022,990 سهم (و 180,268,618 سهم في عام 2017م) وذلك بقيمة اسمية تبلغ 0.100 بيسة لكل سهم ، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بلغت نسب الأرباح النقدية وأرباح الأسهم المجانية التي تم توزيعها على المساهمين في الأعوام الخمسة الماضية كالآتي:

السنة	2013	2014	2015	2016	2017
أرباح نقدية	٪14	٪5	٪15	٪13.5	٪12
أسهم مجانية	٪11	٪15	٪10	٪7.5	٪8

مبادرات المسؤولية الإجتماعية للشركات

قام بنك ظفار بتنفيذ عدة مبادرات للمسؤولية الاجتماعية خلال عام 2018م ، حيث ساهم مجلس إدارة بنك ظفار بمبلغ مليون ريال عماني في دعم المواطنين في محافظة ظفار والوسطى لدعم جهود الإصلاح والترميم للأضرار الناجمة عن إعصار مكونو الذي ضرب محافظة ظفار في شهر مايو 2018 ،كما شارك بنك ظفار أيضا في دعم فريق كرة القدم الوطني، ومؤتمر المعلومات الجغرافية، ومبادرات المسؤولية الإجتماعية الأخرى.

أهم الجوائز والأوسمة خلال العام 2018م

حاز بنك ظفار على العديد من الجوائز خلال عام 2018م نتيجة للجهود التي بذلها البنك ، وذلك كما يلي:

• المركز الأول ضمن فئة البنوك الكبرى في تقرير مجلة عمان الإقتصادية (OER) .
• جائزة أفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان – ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ضمن جوائز مؤسسة إيميا فاينانس لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا 2017.
• أفضل مؤسسة للخدمات المصرفية للشركات في سلطنة عمان ضمن جوائز الأعمال المصرفية 2017 لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا.
• أفضل بنك اسلامي للتجزئة المصرفية في السلطنة – ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية 2017 ضمن جوائز الإستطلاع العالمي للسوق المصرفي.
• جائزة التميز في العمليات من الكونفدرالية العالمية للأعمال 2018.
• جائزة تطبيق بنك ظفار الذكي في جائزة المواقع والتطبيقات الذكية للمصارف والمؤسسات المالية العربية 2018.
• أفضل بنك للخدمات المصرفية المتميزة في السلطنة 2017 ضمن جوائز الإستطلاع العالمي للسوق المصرفي.
• جائزة أفضل بنك للموارد البشرية في السلطنة 2017 ضمن جوائز جلوبال بزنس أوتلوك 2017.
• جائزة التميز في التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات الخارجية بالدولار الأمريكي من "سيتي بنك".
• جائزة أفضل بنك رقمي في السلطنة 2018 ضمن جوائز المجلة الإقتصادية العالمية.
• جائزة "أفضل قائد أعمال" للرئيس التنفيذي لبنك ظفار ضمن جوائز منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا.

العام المقبل (2019م)

بناءً على خطة الموازنة العامة للدولة لعام 2019م ، تتوقع الحكومة عجزاً يبلغ 2.8 مليار ريال عماني مقارنة بعجز يبلغ 2.9 مليار ريال عماني في خطة الموازنة في عام 2018م. ويمثل العجز في موازنة عام 2019م 9٪ من الناتج المحلي الإجمالي. ومن المتوقع أن يتم تمويل 86% من عجز الموازنة لعام 2019م عن طريق الإقتراض الإقليمي والدولي ، وأن يتم تمويل باقي العجز من الاحتياطيات الداخلية. وتهدف ميزانية عام 2019 إلى تحقيق الاستدامة المالية لتمكين الاقتصاد الوطني من تحقيق النمو الاقتصادي وتنويع الموارد والمعدلات المستهدفة للاستثمار المحلي والأجنبي. ويبلغ متوسط سعر برميل النفط المفترض في موازنة الدولة 58 دولارا أمريكيا. كما يتوقع أن تبلغ الإيرادات 10.1 مليار ريال عماني وذلك بزيادة 6% مقارنة بالإيرادات المقدره لعام 2018 . وتبلغ نسبة إيرادات النفط والغاز 74% من إجمالي الإيرادات . كذلك يتوقع أن يبلغ إجمالي الإنفاق الحكومي في عام 2019م 12.9 مليار ريال عماني، بزيادة قدرها 400 مليون ريال عماني أي بنسبة تبلغ 3٪ مقارنة بالأرقام المدرجة في الميزانية لعام 2018 . وسوف يركز هذا الإنفاق على الإنفاق الاستثماري اللازم بشكل رئيسي لمشاريع التنمية والبنية التحتية.

كلمة شكر

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل لزبائن البنك الأفاضل على دعمهم المستمر والثقة الغالية التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .، والشكر موصول لمساهمي البنك الكرام على دعمهم المستمر، كما أشكر رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لـ "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية على جهدهم المبذول وعطائهم المثمر، وأشكر أيضاً موظفي البنك وإدارته على الجهود التي بذلوها خلال عام 2018م.

كما يتقدم مجلس إدارة البنك بالشكر الجزيل لمسؤولي البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم القيمة في رفع مستوى القطاع المصرفي.

وفي الختام يتقدم مجلس الإدارة وجميع العاملين في البنك، إلى المقام السامي لحضرة مولانا صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، حفظه الله ورعاه، بأسمى آيات الولاء والعرفان على قيادته الحكيمة ورعايته الكريمة للقطاع الخاص.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي
رئيس مجلس الإدارة

قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2018

	ايضاح	**2018** ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
الأصول			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزى العمانى	5	**301,505**	326,819
قروض وسلف وتمويل للبنوك	6	**329,059**	299,896
قروض وسلف وتمويل للعملاء	7	**3,158,844**	3,248,873
استثمارات أوراق مالية	8	**304,332**	290,855
أصول غير ملموسة	9	**794**	1,191
ممتلكات ومعدات	10	**14,917**	9,524
أصول أخرى	11	**104,039**	69,552
مجموع الأصول		**4,213,490**	4,246,710
الإلتزامات			
مستحق للبنوك	12	**368,983**	387,742
ودائع من العملاء	13	**2,924,504**	3,068,409
إلتزامات أخرى	14	**157,966**	114,677
قروض ثانوية	15	**63,875**	88,875
مجموع الإلتزامات		**3,515,328**	3,659,703
حقوق المساهمين			
رأس المال	16(أ)	**280,033**	225,786
علاوة الإصدار	17	**95,656**	77,564
إحتياطي قانوني	18 (أ)	**55,878**	50,254
إحتياطي خاص	18 (د)	**18,488**	18,488
إحتياطي خاص – قروض مُعاد هيكلتها	18 (هـ)	**1,281**	1,281
إحتياطي خاص لتدني القيمة – معيار 9 من التقارير المالية الدولية	18 (و)	**4,562**	-
إحتياطي خاص لاعادة التقييم – معيار 9 من التقارير المالية الدولية	18 (ز)	**(709)**	-
إحتياطي قرض ثانوي	18 (ب)	**30,100**	42,325
إحتياطي إعادة تقييم إستثمار	18 (ج)	**(1,789)**	507
الأرباح المحتجزة	19	**59,162**	55,302
مجموع حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك		**542,662**	471,507
الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	16 (ب)	**155,500**	115,500
مجموع حقوق المساهمين		**698,162**	587,007
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين		**4,213,490**	4,246,710
صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عُماني)	20	0.194	0.209
إلتزامات عرضية وإرتباطات	28	**1,010,814**	1,018,969

تم إعتماد والتصريح بإصدار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 يناير 2019 ووقعها نيابة عنهم:

المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي
رئيس مجلس الإدارة

عبدالحكيم بن عُمر العُجيلي
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	إيضاح	**2018** **ألف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
إيرادات فوائد		**174,766**	161,499
مصروفات فوائد		**(85,037)**	(76,894)
صافي إيرادات الفوائد	21	**89,729**	84,605
إيراد التمويل الإسلامي		**21,556**	18,842
حصة من الربح ومصروفات الربح لحاملي حساب الاستثمار غير المقيد		**(11,587)**	(10,321)
صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	21	**9,969**	8,521
إيرادات الرسوم والعمولات	29	**20,603**	20,898
مصاريف الرسوم والعمولات		**(4,999)**	(3,646)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		**15,604**	17,252
إيرادات أخرى	22	**18,822**	16,549
إيرادات التشغيل		**134,124**	126,927
تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية	23	**(64,059)**	(55,673)
إستهلاك	10	**(3,668)**	(3,321)
مصروفات التشغيل		**(67,727)**	(58,994)
ربح التشغيل		**66,397**	67,933
صافي خسائر تدني القيمة عن الأدوات المالية	7	**(6,650)**	(11,5)
ديون معدومة مشطوبة		**(4)**	(3)
انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	18 (ج)	**-**	(358)
ربح التشغيل بعد المخصص		**59,743**	56,031
مصروف ضريبة الدخل	24	**(9,462)**	(8,404)
ربح السنة		**50,281**	47,627
(مصروفات) / إيرادات شاملة أخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:			
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	18(د)	**(759)**	-
بنود سيتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة:			
الحركة في القيمة العادلة للإحتياطيات			
أدوات الدين وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	18(د)	**(1,537)**	
استثمارات متاحة للبيع		-	(952)
(مصروفات) / إيرادات شاملة أخرى للسنة		**(2,296)**	(952)
مجموع الدخل الشامل للسنة		**47,985**	46,675
العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال عُماني)	25	**0.017**	0.016

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	إيضاح	رأس المال	علاوة الإصدار	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	إحتياطي خاص – قروض مُعاد هيكلتها	إحتياطي خاص لتدني القيمة – معيار 9	إحتياطي خاص لإعادة التقييم – معيار 9	إحتياطي قروض ثانوية	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار	الأرباح المحتجزة	المجموع	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	مجموع حقوق المساهمين
		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
الأرصدة كما في 1 يناير 2018		225,786	77,564	50,254	18,488	1,281	-	-	42,325	507	55,302	471,507	115,500	587,007
تعديل على التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية 9 ، صافي الضرائب	2.7	-	-	-	-	-	3,527	(709)	-	-	709	3,527	-	3,527
		225,786	77,564	50,254	18,488	1,281	3,527	(709)	42,325	507	56,011	475,657	115,500	591,157
رصيد معاد تقييمه في 1 يناير 2018		-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,281	50,281	-	50,281
ربح الفترة														
الدخل الشامل الآخر للفترة:														
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة														
ادوات حقوق الملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -	18 ج	-	-	-	-	-	-	-	-	(759)	-	(759)	-	(759)
ادوات دين وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -	18 ج	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,537)	-	(1,537)	-	(1,537)
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,296)	50,281	47,985	-	47,985
تحويل إلى احتياطي خاص لتدني القيمة معيار 9	18 و	-	-	-	-	-	1,035	-	-	-	(1,035)	-	-	-
تحويل إلى الإحتياطي القانوني	18 ا	-	-	5,028	-	-	-	-	-	-	(5,028)	-	-	-
فائض المقبوضات على مصروفات الاسهم الافضلية	18 ا	-	-	596	-	-	-	-	-	-	-	596	-	596
تحويل إلى احتياطي قروض ثانوية		-	-	-	-	-	-	-	12,775	-	(12,775)	-	-	-
تحويل إلى الارباح محتجزة	18 ب	-	-	-	-	-	-	(25,000)	-	25,000	-	-	-	-
الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم1														
متحصلات من التامين -		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000	40,000
تكلفة التامين -		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(223)	(223)	-	(223)
دفعة مقابل كوبونات الشريحة رقم 1 الإضافية المستديمة -		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,912)	(7,912)	-	(7,912)
معاملات مع المالكين المدرجة مباشرةً في حقوق المساهمين														
اصدار اسهم أفضلية		36,184	18,092	-	-	-	-	-	-	-	-	54,276	-	54,276
توزيعات أرباح 2017	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,094)	(27,094)	-	(27,094)
أسهم مجانية صادرة لسنة 2018	35	18,063	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,063)	-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018		280,033	95,656	55,878	18,488	1,281	4,562	(709)	30,100	(1,789)	59,162	542,662	155,500	698,162

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية.

(تابع) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	إيضاح	المنسوبة لمساهمي البنك									
		رأس المال	علاوة الإصدار	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	إحتياطي خاص – قروض مُعاد هيكلتها	إحتياطي قروض ثانوية	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار	الأرباح المحتجزة	المجموع	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	مجموع حقوق المساهمين
		ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
الأرصدة كما في 1 يناير 2017		189,920	59,618	45,176	18,488	-	31,550	1,459	72,289	418,500	115,500	534,000
ربح السنة		-	-	-	-	-	-	-	46,627	46,627	-	46,627
دخل شامل آخر للسنة												
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		-	-	-	-	-	-	(1,266)	-	(1,266)	-	(1,266)
تعديل إعادة تصنيف عن بيع للإستثمارات المتاحة للبيع		-	-	-	-	-	-	(44)	-	(44)	-	(44)
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع		-	-	-	-	-	-	358	-	358	-	358
مجموع الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	-	-	(952)	46,627	46,675	-	46,675
تحويل إلى الإحتياطي القانوني	20	-	-	4,763	-	-	-	-	(4,762)	-	-	-
تحويل إلى إحتياطي قرض ثانوي	20	-	-	-	-	-	10,775	-	(10,775)	-	-	-
إصدار أسهم حق الأفضلية	19	21,622	17,946	-	-	-	-	-	-	39,568	-	39,568
زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار حق الأفضلية	19	-	-	315	-	-	-	-	-	315	-	315
تحويل إلى إحتياطي خاص – قروض مُعاد هيكلتها	20	-	-	-	-	1,281	-	-	(1,281)	-	-	-
دفعة مقابل كوبونات الشريحة رقم 1 الإضافية		-	-	-	-	-	-	-	(7,912)	(7,912)	-	(7,912)
معاملات مع المالكين المدرجة مباشرةً في حقوق المساهمين												
توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة 2016	38	-	-	-	-	-	-	-	(25,639)	(25,639)	-	(25,639)
أسهم مجانية صادرة لسنة 2017	38	14,244	-	-	-	-	-	-	(14,244)	-	-	-
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2017		225,786	77,564	50,254	18,488	1,281	42,325	507	55,302	471,507	115,500	587,007

تشكل الإيضاحات المرفقة بالصفحات من 1 إلى 38 جزءاً من هذه القوائم المالية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

مسودة خاضعه لموافقة البنك المركزي

قائمة التدفقات النقدية

للسنة / لمنتهية في 31 ديسمبر 2018

	2018	2017
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضرائب	**59,743**	56,031
تعديل ل		
الاستهلاك والإطفاء	**4,065**	3,719
صافي انخفاض قيمة الأدوات المالية	**6,650**	11,541
انخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع	**-**	358
مخصصات نهاية الخدمة للسنة	**332**	408
الربح من بيع الممتلكات والمعدات	**(46)**	(4)
خسارة / (مكسب) بيع استثمارات	**299**	(169)
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	**71,043**	71,884
التغيير في رأس المال العامل		
مستحقات للبنوك	**(18,641)**	37,526
مستحقات من البنوك	**8,609**	77,145
القروض والادخار والتمويل	**87,529**	(271,822)
الاستثمارية الأوراق المالية	**(16,072)**	(66,090)
أصول أخرى	**(33,521)**	23,262
ودائع العملاء	**(143,905)**	183,220
الإلتزامات أخرى	**39,623**	(16,336)
النقدية المستخدمة في العملية	**(5,335)**	38,789
الضرائب المدفوعة	**(7,357)**	(6,108)
نهاية الخدمات المدفوعة	**(360)**	(121)
صافى النقد (المستخدم فى) / من أنشطة التشغيل	**(13,052)**	32,560
النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**(9,061)**	(4,573)
عائدات بيع الممتلكات والمعدات	**46**	60
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**(9,015)**	(4,513)
النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		
قرض ثانوى	**(25,000)**	35,000
توزيعات أرباح مدفوعة	**(27,094)**	(25,639)
متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	**40,000**	-
تكلفة إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	**(233)**	-
متحصلات من إصدار حق الأفضلية لرأس المال صافي المصروفات	**54,872**	39,883
كوبونات الشريحة رقم الاضافية1	**(7,912)**	(7,912)
صافي النقد من (المستخدم في) الانشطة التمويلية	**34,643**	41,332
صافي التغير في النقد وما في حكم النقد	**12,576**	69,379
النقد وما فى حكم النقد في بداية السنة	**414,879**	345,500
النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة	**427,455**	414,879
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني (إيضاح 5)	**301,505**	326,819
وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العُماني	**(500)**	(500)
قروض وسلف وتمويل لبنوك مستحقة خلال 90 يوماً	**126,917**	89,145
سندات الخزينة مستحقة خلال 90 يوما	**-**	-
مستحق لبنوك خلال 90 يوما	**(467)**	(585)
النقد وما فى حكم النقد لغرض قائمة التدفقات النقدية	**427,455**	414,879

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية.

تسوية الإلتزامات و حقوق الملكية التاتجة من الانشطة التمويلية

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
قرض ثانوي		
الرصيد في بداية الفترة	**88,875**	88,875
تدفقات نقدية	**(25,000)**	(25,000)
الرصيد في نهاية الفترة	**63,875**	63,875
أرباح محتجوة		
الرصيد في بداية الفترة	**55,302**	72,289
التغير في التطبيق المبدئي للمعيار 9 من المعايير الدولية للتقارير المالية	**709**	-
الربح للفترة	**50,281**	47,627
تحويل الى الاحتياطي القانوني	**(5,281)**	(4,763)
تحويل الى الاحتياطي الثانوي	**(12,775)**	(10,775)
تحويل من الثانوي الى الارباح المحتجزة	**25,000**	-
كوبونات الشريحة 1 الاضافية	**(7,917)**	(7,912)
تكلفة إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1	**(233)**	-
تحويل الى الاحتياطي الخاص المعيار 9 من المعايير الدولية للتقارير المالية	**(1,035)**	-
تحويل الى الاحتياطي الخاص لاعادة الهيكلة	**-**	(1,281)
اصدار اسهم مجانية	**(18,063)**	(14,244)
تحويل توزيعات	**(27,094)**	(25,639)
الرصيد في نهاية الفترة	**59,162**	55,203

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018

1 - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات والأفراد وكذا في مجال الإستثمار. إن نافذة البنك للصيرفة الاسلامية، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأسمال مخصص بمقدار 55 مليون ريال عماني من راسماله الاساسي المدفوع من قبل المساهمين. تدرج أسهم البنك ضمن الأسهم الرئيسية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية، ومقر عمله الأساسي هو المركز الرئيسي الواقع في الحي المالي التجاري، بمسقط ، سلطنة عُمان.

2 - أساس الإعداد

1-2 فقرة الالتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 1974، وتعديلاته، ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان، واللوائح المطبقة الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

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

2-2 أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة، والأصول المالية المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. القيم العادلة للأصول والإلتزامات المدرجة التي يتم تصنيفها كبنود محوطة في تحوطات القيمة العادلة التي يمكن بطريقة أخرى إدراجها بالتكلفة المطفأة يتم تعديلها من أجل تسجيل التغيرات في القيم العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتم تحوطها في علاقة التحوط الفعالة.

3-2 العملة التشغيلة وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة بالقوائم المالية للبنك بالريال العُماني وهو عملة البيئة الإقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها. وتعرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى أقرب ألف.

4-2 استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أن تقوم بإصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر علي تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة من الأصول، الالتزامات ، الدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار, ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية بالفترة التي تمت فيها المراجعة وأي سنوات مستقبلية متأثرة بها.

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم 4.

2 - أساس الإعداد

2-5 (أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، تبنى البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياته والسارية للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.

فيما يلي المعايير المحاسبية ذات الصلة بالبنك والتي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية والتي أدت إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المدرجة بالتقارير للفترات السابقة. الفروقات في القيمة الدفترية للأصول المالية والإلتزامات الناتجة من تبني المعيار رقم 9 من المعايير الدولية للتقارير المالية تم اثباتها في الأرباح المحتجزة و الإحتياطيات كما في 1 يناير 2018.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9: الأدوات المالية

في 1 يناير 2018 ، اعتمد البنك المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" (كما تم تعديله في يوليو 2014) والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 متطلبات جديدة فيما يخص:

(1) تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية؛

(2) انخفاض قيمة الأصول المالية؛ و

(3) محاسبة التحوط العامة.

يتطلب المعيار أيضًا من الكيانات تزويد مستخدمي القوائم المالية بمزيد من الإفصاحات التفسيرية ذات الصلة. انظر ايضاح 7-2 "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية" لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 و ايضاح 2-3 و 3-3 للسياسات المحاسبية الهامة و ايضاح 32 للإفصاح عن المخاطر وفقا للمعيار.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15: الإيرادات من العقود مع العملاء

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتاريخ سريان اعتباراً من 1 يناير 2018. يلغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات وفقًا للمعيار السابق ويوفر نهجًا قائمًا على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج إيرادات التزام الأداء، عندما يتم الوفاء بها. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 وخلص إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على توقيت أو المبالغ المتعلقة بأتعاب البنك و إيرادات العمولات من العقود مع العملاء و تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 كان مقتصراً على متطلبات الإفصاح الجديدة فقط. (انظر ايضاح 29)

2-6 تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 "الإيجارات"؛ تسري فعاليته على الفترات السنوية اعتبارًا من 1 يناير 2019.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار" محل التوجيهات والتفسيرات القائمة بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم 17 "عقود الإيجار" والتفسير رقم 4 الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير رقم 15 الصادر عن لجنة التفسيرات القياسية "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم 27 الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني للإيجار ". كان من ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 17، التمييز بين الإيجار التمويلي (في الميزانية العمومية) والإيجار التشغيلي (خارج الميزانية العمومية)، والآن يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 من المستأجرين إدراج التزام الإيجار الذي يعكس دفعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصول" في جميع عقود الإيجار فعلياً، كما تضمن إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين. تبقى محاسبة المؤجر مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي الحالي 17، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار كإيجار تمويلي أو تشغيلي.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018

سيقوم البنك بتبني المعيار الجديد في تاريخ النفاذ المطلوب باستخدام نهج الآثر الرجعي المعدل و لقد أجرى البنك تقييم مبدئي لآثر المعيار رقم 16 من المعايير الدولية للتقارير المالية و خلص إلى أن المعيار قد لا يكون له آثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

2التغييرات في السياسات المحاسبية

2،7 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 متطلبات إدراج وقياس الأصول والإلتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الإدراج والقياس.

وفقاً لما هو مسموح به من قبل الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، فقد اختار البنك عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. وبناءً عليه، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحتفظ بها واحتياطيات أخرى للسنة الحالية. وفقاً لما هو مسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، فقد اختار البنك الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 تغييرات في سياساتنا المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الأصول والإلتزامات المالية وإنخفاض قيمة الأصول المالية. يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بشكل كبير معايير أخرى تتعلق بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاح"

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي 39 بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضًا على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق الملكية. لمزيد من التفاصيل حول متطلبات انخفاض القيمة انظر إيضاح 3،3.

الانتقال

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بأثر رجعي ، باستثناء ما هو موضح أدناه:

-لم يتم إعادة بيان الفترات المقارنة وتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في الرصيد الافتتاحي للأرباح والاحتياطيات المحتجزة حتى 1 يناير 2018. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام 2017 لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة لعام 2018 والتي أعدت وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

-تم اجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق و الظروف التي كانت قائمة في تاريخ التطبيق المبدئي:

-تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الإحتفاظ بالأصل المالي.

-تخصيص والغاء التخصيصات السابقة لبعض الأصول و الإلتزامات المالية كما تم قياسها للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

-تخصيص بعض الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في تاريخ قائمة الربح أو الخسارة للأدوات المالية بالقيمة العادلة.

-عن الإلتزامات المالية المخصصة بموجب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فإن تحديد ما إذا تقديم آثار التغييرات في مخاطر الإئتمان للإلتزام المالي في الدخل الشامل الآخر سوف يسفر أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة

-في حال أن ضمانات الدين كانت تحمل مخاطر إئتمان منخفضة بتاريخ التطبيق المبدئي للمعياررقم 9 من معايير التقرير المالية الدولية فإذا البنك قد إفترض أن مخاطر الإئتمان على الأصل لم تزيد بشكل كبير منذ الإدراج الآولي له

وفيما يلي التغييرات و التأثيرات الناتجة من تبني العيار 9 من معايير التقارير المالية الدولية

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018

2 - أساس الإعداد (تابع)

2-7 التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

يقوم الجدول التالي بالمطابقة بين فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وبين فئات القياس الجديدة امع تلك الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 حول اصول و التزامات البنك المالية كما في 1 يناير 2018؛

ريال عماني آلاف

	التصنيف الاصلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي 39	التصنيف الجديد بموجب معيار التقارير المالية الدولية 9	القيمة الدفترية الأصلية	إعادة قياس (الايضاح 18 –و)	آثر معيار التقارير المالية الدولية9 (الايضاح 18 –ز)	القيمة الدفترية الجديدة
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	قروض ومديونيات	التكلفة المطفأة	326,819	-	-	326,819
قروض وسلفيات و تمويل للبنوك	قروض ومديونيات	التكلفة المطفأة	299,896	(495)	-	299,401
قروض وسلفيات للعملاء	قروض ومديونيات	التكلفة المطفأة	3,248,873	16,370	-	3,265,243
ضمانات استثمارات – أسهم	متاحة للبيع	لقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,550	-	(709)	3,841
ضمانات استثمارات – دين	متاحة للبيع	لقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	26,437	(67)	-	26,370
ضمانات استثمارات – اسهم	متاحة للبيع	لقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	4,825	-	-	4,825
ضمانات استثمارات -	محتفظ بها حتى الإستحقاق	التكلفة المطفأة	255,043	-	-	255,043
أصول آخرى*	قروض ومديونيات	التكلفة المطفأة	69,441	(676)	-	68,765
ممتلكات ومعدات			9,524	-	-	9,524
أصول غير ملموسة			1,191	-	-	1,191
أدوات مالية مشتقة (صافي)	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	لقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	111	-	-	111
			4,246,710	15,132	(709)	4,261,133
الإلتزامات المالية						
مستحقات للبنوك	لتكلفة المطفأة	لتكلفة المطفأة	387,742	-	-	387,742
ودائع عملاء	لتكلفة المطفأة	لتكلفة المطفأة	3,068,409	-	-	3,068,409
التزامات آخرى#	لتكلفة المطفأة	لتكلفة المطفأة	104,561	11,605	-	116,166
دين ثانوي	لتكلفة المطفأة	لتكلفة المطفأة	88,875	-	-	88,875
ضريبة الدخل مستحقة الدفع			10,116	-	-	10,116
			3,659,703	11,605	-	3,671,308
الصافي				3,527	(709)	

*إعادة القياس يشمل آثر التزام الضريبة المؤجلة على احتياطي تدني القيمة الخاص بمبلغ 623 ألف ريال عماني و11،605 الف ريال عماني يمثل مخصص تدني القيمة عن التزامات القروض و الضمانات المالية والقبول و الحدود غير المستعملة

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018

2 - أساس الإعداد (تابع)

2-7 التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

أ-المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" (تابع)

الانتقال (تابع)

الآثر من تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9كما في 1 يناير 2018 كانت نتيجته زيادة في الأرباح المحتجزة بمبلغ 709 الف ريال عماني وانخفاض في احتياطي القيمة العادلة بذات المبلغ:

الف ريال عماني

	الأرباح المحتجزة	احتياطي تدني القيمة الخاص معيار التقارير المالية الدولي رقم 9	احتياطي إعادة التقييم الخاص (الإيضاح 18 و)
الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)	**55,302**		-
الآثر عن إعادة التصنيف و القياس:			
ضمانات الاستثمار (الاسهم) من الاصول المتاحة للبيع مقابل تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**709**		(709)
آثر إعادة القياس عند الإنتقال	**-**	**3,527**	-
الرصيد الإفتتاحي بموجب معيار التقارير المالية الدولية 9 بتاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018	**56,011**	**3,527**	(709)

3-السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الواردة أدناه تم تطبيقها بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية فيما عدا التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تبني المعيار 9 و15 من المعايير التقارير المالية الدولية كما هو موضح في الإيضاح رقم2،7

3،1 معاملات الصرف الأجنبي

يتم تحويل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المعنية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات بموجب معدلات الصرف الفورية بتاريخ هذه المعاملات.

الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها الى عملة التشغيل وفقا لمعدل الصرف السائد بتاريخ التقرير. تدرج اي من الفروق الناتجة عن عمليات التحويل ضمن "الدخل الأخر" في قائمة الدخل الشامل.

والاصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الاجنبية، والمقاسة بالقيمة العادلة يتم اعادة تحويلها الى عملة التشغيل بمعدل الصرف الفوري السائد بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الاجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء الاصول المالية غير النقدية مثل الأوراق المالية المصنفة كمتاحة للبيع (قبل 1 يناير 2018) والتي تدرج بقائمة إيرادات اخرى شاملة. أما الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الاجنبية، فيتم تحويلها باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،2 الأصول و الإلتزامات المالية

3،2،1 الإدراج والقياس المبدئي

يقوم البنك بالإدراج المبدئي للقروض والسلف والودائع وضمانات الدين الصادرة و الالتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات النقدية ومبيعات الاصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصول أو الإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافا إليها - بالنسبة لبند غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بحيازته أو إصداره.

3،2،2 التصنيف

(أ)الأصول المالية

السياسة المطبقة من 1 يناير 2018

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

عند الإدراج المبدئي ، يتم تصنيف الأصول المالية وفقًا لقياسها بالتكلفة المطفأة من خلال القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو من خلال القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

-يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

-تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

ويتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة زائد نفقات المعاملة التي تنسب مباشرة وثم يتم قياسها لاحقا بالتكلفة الطفأة مطروحا منها كلفة تدني القيمة.

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

1) أدوات الدين

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا استوفت الشرطين التاليين لم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- ويتم ادراج هذه الأدوات للدين مبدئيا بالقيمة العادلة زائد أية نفقات التي تنسب مباشرة إلى المعاملة وثم يتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة ، والارباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة تثبت في الدخل الشامل الآخر ضمن مكون منفصل لحقوق الملكية.
-

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،2 الأصول و الإلتزامات المالية (تابع)
3،2،2 التصنيف (تابع)
2-أدوات حقوق الملكية
بالنسبة لأداة حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول، يمكن أن يختار بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي إدراج هذه الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. والمبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لا يتم تحويلها بعد ذلك إلى قائمة الربح أو الخسارة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تتكون من الإستثمارات المحتفظ بها للتداول والمخصصة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي ، ويتم ادراج هذه االأصول المالية مبدئيا بالقيمة العادلة و نفقات المعاملة يتم إثباتها في قائمة الارباح والخسائر عند تكبدها ومن ثم يتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة ، وأية أرباح أو خسائر تثبت في قائمة الربح أو الخسارة.

تقييم نماذج العمل

ينطوي نموذج عمل البنوك على الطريقة التي تدير بها الأصول المالية لتوليد التدفقات النقدية وهو يستند على الفئات التالية:
-المحتفظ بها للتحصيل – وغرض نموذج العمل هو الاحتفاظ بالاصول المالية و تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وأية عمليات بيع لهذه الاصول تكون عرضية لنموذج العمل هذا.
المحتفظ بها للتحصيل والبيع - وهي أصول مالية محتفظ بها لكلا الغرضين تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية وتشكل جزءا لا يتجزأ من أهداف نموذج العمل.
نماذج أعمال أخرى – وهو نموذج لا يكون لغرض منه الاحتفاظ بالاصول وتحصيل التدفقات النقدية أو الاحتفاظ بالاصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية .

يقوم البنك بتقييم أهداف نماذج الأعمال التي يتم الاحتفاظ فيها بالاصول على مستوى المحفظة لهذه الاصول لان ذلك الأمر يعكس على أفضل وجه الطريقة التي تدار بها الاعمال و المعلومات المقدمة إلى الادارة ، و تتضمن هذه المعلومات ما يلي:
-السياسات المعلنة و الاهداف للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عمليا وعلى وجه التحديد ما إذا كانت استراتيجية الادارة هي التركيز على تحقيق ايرادات فوائد تعاقدية والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد للمحفظة ومطابقة آجل الاصول المالية مع آجل الالتزامات التي هي مصدر تمويل لهذه الاصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الاصول؛
-كيفية اجراء التقييم لاداء المحفظة و التقرير عنها لادارة البنك؛
-المخاطر التي تؤثر على اداء نموذج الاعمال و الاصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الاعمال و كيفية ادارة هذه المخاطر؛
-كيفية القيام بتعويض المديرين ، على سبيل المثال ما اذا المكافآت تستند على القيمة العادلة لادارة الاصول او التدفقات النقدية المحصلة؛و
-تكرار و حجم و توقيت المبيعات في الفترات السابقة والاسباب لمثل هذه المبيعات وتوقعاتها حول انشطة المبيعات المستقبلية غير ان المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتباره في معزل عن و لكن كجزء من التقييم الاجمالي لكيفية تحقيق اهداف البنك المعلنة لادارة الاصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الاصول المالية المحتفظ للتتداول او يتم ادارتها و التي اداؤها الذي يتم على اساس القيمة العادلة يقاس وفقا للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظرا لانها لا يحتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او محتفظ بها لكل من تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وايضا بيع اصول مالية.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،2 الأصول و الإلتزامات المالية (تابع)
3،2،2 التصنيف (تابع)
تقييم نماذج العمل (تابع)
تقييم ما إذا التدفقات النقدية العاقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ و الفائدة
لاغراض التقييم فإن أصل المبلغ يتم تعريفه على انه القيمة العادلة للاصل المالي عند الادراج المبدئي و الفائدة يتم تعريفها على انها المقابل للقيمة الزمنية للنقود و لمخاطر الإئتمان ذات اصلة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية كمعينة و حول مخاطر الاقراض الاساسية الآخرى و التكلفة مثل مخاطر الإئتمان و التكاليف الادارية علاوة على هامش الربح

وفي تقييم ما إذا التدفقات النقدية التعاقيدة هي فقط لمدفوعات اصل المبلغ و الفائدة فإن البنك يضع في الاعتبار الشروط التعاقدية للاداة و ذلك يتضمن تقييم ما إذا الاصل المالي يتضمن الشروط اتعاقدية التي قد تغير توقيت او مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث انها لن تفي بهذا الشرط.

تعديل الاصول المالية
في حال أن التدفقات النقدية للاصول المالية المحملة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهريا ففي هذه الحالة لايؤدي التعديل الى الغاء الادراج للاصل المالي وفي هذه الحالة يقوم االبنك باعادة احتساب القيمة الدفترية الاجمالية للاصل المالي و ادراج القيمة الناشئة عن تعديل القيمة الدفترية الاجمالية على سبيل تعديل للارباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة.
عقود الضمانات المالية و التزامات القروض
لاغراض عقود الضمانات المالية و التزامات القروض فإن مخصص الخسارة يددرج على انه تدني في القيمة كما هو موضح في الايضاح رقم 3،3 و لم يصدر البنك اية ضمانات قروض التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال ال ربح أو الخسارة و اتدني القيمة الناشيء من ضمانات مالية و التزامات قروض تدرج ضمن مخصص تدني القيمة تحت بند الالتزامات الآخرى في قائمة المركز المالي
قروض وسلف ومديونيات تمويل
السياسة المطبقة من 1 يناير 2018
القروض والسلف ومديونيات التمويل يتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة والتي هي المقابل النقدي لاصدر أو شراء الدين بما في ذلك نفقات المعاملة و المقاسة لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طرقة الفائدة الفعلية مطروحا منها مخصص خسائر تدني القيمة التي يتم اثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018
والقروض والسلف ومديونيات التمويل هي اصول مالية غير مشتقة أو مدفوعات محددة غير مدرجة في سوق نشط.

القروض والسلف ومديونيات التمويل يتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة والتي هي المقابل النقدي لاصدر أو شراء الدين بما في ذلك نفقات المعاملة و المقاسة لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحا منها مخصص خسائر تدني القيمة المحدد بشكل خاص و الجماعي التي يتم اثباتها في قائمة الربح أو الخسارة على سبيل "تدني لخسائر الإئتمان" والمخصصات المحددة تم تكوينها مقابل القيمة الدفترية للقروض و مديونيات التمويل التي تم تحديدها على انها منخفضة القيمة بناء على المراجعة الدورية للارصدة القائمة لتخفيض القروض المتدنية القيمة و المديونيات للمبالغ القابلة للاسترداد.والقروض و السلف و مديونيات التمويل يتم التقرير عنها في قائمة المركز المالي على انها قروض و سلف وتكويل صافي الفوائد على القروض تدرج في قائمة الربح أو الخسارة و يتم التقرير عنها على انها ايرادات فوائد.

الاستثمارات
السياسة المطبقة من 1 يناير 2018
الاستثمارات المدرجة في قائمة المركز المالي تتضمن:
1) أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،2 الأصول و الإلتزامات المالية (تابع)
3،2،2 التصنيف (تابع)

2) الاوراق المالية لاستثمارات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و هي محملة بالقيمة العادلة مع التغييرات يتم اثباتها فورا في الربح أو الخسارة؛
3) الاوراق المالية لاستثمارات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وعن الاوراق المالية للدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم ادرجها في قائمة الدخل الشامل الآخر و عند الغاء ادراجها فإن الارباح الاجمالية أو الخسائر التي يتم ادراجها في الدخل الشامل الآخر يتم اعادة تصنيفها من حقوق الملكية الى الربح او الخسارة و يختار البنك القيام بالعرض في الدخل الشامل الآخر التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و الاختيار يتم اجراؤه على الاداة على اساس الاداة عند الادراج المبدئي

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتضمن الاصول المالية المحتفظ بها للتداول و الاصل المالي يتم تصنيفه في هذه الفئة في حال اقتناؤه بشكل رئيسي لغرض البيع على المدى القصير و المشتقات يتم تصنيفها ايضا كمحتفظ بها للتداول ما لم يتم تصنيفها على انها ادوات تحوط.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة والذي هو المقابل النقدي المدفوع و الذي يقاس لاحقا بالقيمة العادلة و جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة و الفوائد المحققة أو التوزيعات المقبوضة يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة تحت بند "ايرادات فوائد" و "الدخل الآخر" على التوالي.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018
الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات إستحقاق ثابتة والتي تكون للبنك النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق .

وتدرج هذه الأصول مبدئيا بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم احتساب التكلفة المهلكة بالاخذ في الحسبان أية خصومات أو علاوات اصدار عند الاقتناء و الاتعاب التي تشكل جزءا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية.

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الربح أو الخسارة كـ"إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الربح أو الخسارة كـ"انخفاض قيمة الاستثمارات". الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق تتضمن سندات الدين.

أصول مالية متاحة للبيع
الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة التي يتم تصنيفها سواء في هذه الفئة أو لا يتم تصنيفها في أية فئات آخرى .

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية يعتزم الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي قد يتم بيعها استجابة الى احتياجات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة و معدلات الصرف أو أسعار الاسهم أو التي لا يتم تصنيفها كقروض أو مديونيات والاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق أو الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،2 الأصول و الإلتزامات المالية (تابع)

3،2،2 التصنيف (تابع)

أصول مالية متاحة للبيع (تابع)

الاصول المالية المتاحة للبيع يتم ادراجها مبدئيا بالقيمة العادلة والذي هو المقابل النقدي بما في ذلك أية نفقات معاملة ويقاس لاحقا بالقيمة العادلة و جميع الأرباح والخسائر يتم ادراجها في قائمة الدخل الشامل الآخر باستثناء خسائر تدني القيمة و أرباح وخسائر الصرف الى أن يتم الغاء ادراج الاصول المالية. وفي حال أن الاصول المالية المتاحة للبيع يتم تحديدها على انها منخفضة القيمة /تم الغاء ادراجها ، فإن الأرباح الإجمالية أو الخسائر المدرجة سابقا في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم اعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة و على الرغم من ذلك فإن الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية و أرباح و خسائر الصرف عن الاصول المالية يتم تصنيفها على انها اصول مالية متاحة للبيع يتم ادراجها في الربح أو الخسارة. والتوزيعات عن أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع يتم ادراجها في الربح أو الخسارة على سبيل الدخل الآخر عندما يصبح حق البنك في استلامها مؤكد.

(ب) التزامات مالية

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى حد كبير المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي 39 حول تصنيف الالتزامات المالية ، وعلى الرغم من ذلك فإنه بالرغم من انه بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 جميع التغيرات في القيمة العادلة للالتزامات المخصصة بموجب خيار القيمة العادلة يتم اثباتها في الربح أو الخسارة وبموجب المعيار رقم 9 من معايير التقارير المالية الدولية فإن تغيرات القيمة العادلة يتم اثباتها بشكل عام على النحو التالي:

-قيمة التغيير في القيمة العادلة التي تنسب الى مخاطر الإئتمان للالتزام يتم عرضها في قائمة الدخل الشامل الآخر؛و
-المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة يتم عرضه في الربح أو الخسارة

3،2،3 الإدراج

يقوم البنك بالإدراج المبدئي للقروض والسلف والتمويل للعملاء والودائع من العملاء وضمانات الدين الصادرة و الالتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج جميع الأصول المالية الأخرى والالتزامات مبدئيا في تاريخ التداول الذي يصبح (بما في ذلك المشتريات النقدية ومبيعات الاصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

3،2،4 إلغاء الإدراج

الأصول المالية

يقوم البنك بالغاء ادراج اصل مالي عندما تنتهي حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو يقوم بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية في معاملة التي يتم فيها تحويل الى حد كبير جميع المخاطر والمنافع من الملكية للاصل المالي أو التي لا يقوم فيها البنك بتحويل أو الاحتفاظ الى حد كبير بجميع المخاطر و المنافع للملكية و لا يحتفظ بالسيطرة على الاصل المالي.

عند الغاء الادراج للاصل المالي فإن الفرق بين القيمة الدفترية للاصل أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الاصل الذي تم الغاء ادراجه و المبلغ لل(1) المقابل المقبوض (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصا أي التزام جديد تحمله البنك) و (2) أية أرباح أو خسائر اجمالية التي تم ادراجها في الدخل الشاملالاآخر يتم ادراجها في الربح أو الخسارة.

اعتبارا من 1 يناير 2018 أية أرباح / خسائر اجمالية مدرجة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاوراق المالية لاستثمارات حقوق الملكية تم تصنيفها وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم ادراجها في الربح أو الخسارة عند الغاء ادراج هذه الاوراق المالية و أية فوائد في الاصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لالغاء الادراج والتي تم تكوينها او الاحتفاظ بها يتم ادراجها كأصل أو التزام منفصل.

التزامات مالية

يقوم البنك بالغاء ادراج التزام مالي عندما تنتهي أو تلغى أو تسدد التزاماته التعاقدية.

3 - السياسات المحاسبية الرئيسية

3-2 تابع الأصول والإلتزامات المالية

3،2،5 تعديل الأصول المالية والإلتزامات المالية

الأصول المالية

في حال أن شروط الأصل المالي تم تعديلها أو أن أصل مالي قائم تم استبداله بأصل جديد يتم إجراء تقييم من أجل تحددي ما إذا الأصل المالي القائم يجب الغاء إدراجه ، وفي حال أن التعديل لا يؤدي إلى الغاء إدراج ، فإن تاريخ انشاء الأصل يستمر العمل به لتحديد الزيادات الرئيسية في مخاطر الإئتمان ، وفي حال أن أن التعديل يؤدي إلى الغاء إدراج، فإن الأصل المالي الجددي يتم إدراجه بقيمته العادلة بتاريخ التعديل، وتاريخ التعديل هذا هو أيضا تاريخ إنشاء هذا الأصل الجديد.

قد يقوم البنك بتعديل الشروط التعاقدية للقرض سواء لأسباب تجارية أو إئتمانية ، وشروط القرض المنتظم قد يتم تعديلها لأسباب تجارية لتقديم اسعار تنافسية للمقترضين، والقروض يتم أيضا تعديلهالاسباب إئتمانية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقترض الذي قد يكون معسراً

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى الغاء إدراج الأصل الاصلي عندما التغييرات لشروط القرض تعتبر جوهرية ، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة ، المبلغ المصرح به، فترة أو نوعية الضمانات الاساسية، والقرض الاصلي يتم الغاء إدراجه و القرض الجديد يتم ادراجه بقيمته العادلة و الفرق بين القيمة الدفترية للأصول التي تم الغاء ادراجها والقيمة العادلة للاصل الجددي يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

ولجميع القروض المنتظمة و المتدنية قيمتها الإئتمانية ، في حال أن التعديلات للشروط لم تؤدي إلى الغاء الإدراج للقرض فإن اقيمة الدفترية الإجمالية للقرض المعدل يتم اعادة احتسابها بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إثباتها في نص الخسائر الإئتمانية في قائمة الدخل.

الإلتزامات المالية

يقوم البنك بالغاء إدراج التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه والتدفقات النقدية للالتزام المعدل تكون مختلفة جوهرياً ، وفي هذه الحالة فإن التزام مالي جديد بناء على الشروط المعدلة يتم ادراجه بالقيمة العادلة والفرق بين القيمة الدفترية للألتزامات المالية التي تم الغاء ادراجها والمقابل المدفوع يتم ادراجه في قائمة الربح أو الخسارة. والبدل المدفوع يشمل الاصول غير المالية المحولة ، إن وجدت، وتحمل الالتزامات بما في ذلك الالتزام المالي المعدل الجديد.

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على انه الغاء ادراج ففي هذه الحالة التكلفة المطفأة للالتزام يتم اعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي و الارباح أو الخسائ الناتجة يتم ادراجها في الربح أو الخسارة ، وعن الالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الاصلي الذي يتم استخدامه لاحتساب ارباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل و اية نفقات وأتعاب متكبدة يتم ادراجها على انها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام و المطفأ على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

3،2،6- المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في قائمة 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 أو بيع الاصل و تسوية الالتزام في ذات الوقت.

الايرادات والمصروفات يتم عرضها على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة مثل في حالة أنشطة البنك التداولية.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،2 الأصول و الإلتزامات المالية (تابع)

3،2،7 قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل او الإلتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الإلتزام المالي عند الإدراج المبدئي، ناقصا التسديدات من أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإهلاك المتراكم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين المبلغ الأولي المدرج والمبلغ عند الإستحقاق ناقصاً إي انخفاض في القيمة.

3،2،8 قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الاصول والإلتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الإفتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (راجع إيضاح 34).

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلتزام يقام إما:

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

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

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

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

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

3،29 التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية

عند الإدراج المبدئي يقوم البنك بتخصيص بعض الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظرا لأن التخصيص يستبعد أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي ، والذي قد ينشا بخلاف ذلك.

قبل 1 يناير 2018 قام البنك أيضا بتخصيص بعض الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظرا لان الاصول تمت ادارتها و تقييمها و التقرير عنها داخليا على اساس القيمة العادلة.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بتخصيص بعض الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أي من الحالات التالية:

-الالتزامات يتم ادارتها و تقييمها و التقرير عنها داخليا على اساس القيمة العادلة؛أو

-التخصيص يستبعد أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،3 تدني القيمة

السياسة المطبقة من 1 يناير 2018

يقوم البنك بادراج مخصص االخسائر للخسائر الإئتمانية المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الارصدة لدى البنوك؛
- المستحق من البنوك؛
- الاوراق المالية لاستثمارات الدين؛
- القروض و السلف و التمويل للعملاء؛
- التزامات القرض؛
- ضمانات مالية؛
- اصول آخرى (قبول ومديونيات فوائد)؛

لم يتم ادراج خسائر تدني القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل أجل خسائر الإئتمان المتوقعة باستثناء ما هو آت و التي يتم قياسها بموجب خسائر الإئتمان المتوقعة على 12 شهرا:

-الاوراق المالية لاستثمارات الدين التي يتم تحديدها انها ذات مخاطر إئتمان منخفضة بتاريخ التقرير ؛و
-الادوات المالية الآخرى التي لم يرتفع مخاطر الإئتمان عنها بشكل كبر منذ الادراج المبدئي لها.

يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين انها ذات مخاطر إئتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الإئتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دوليا ل"درجة الاستثمار" و البنك لايطبق الإعفاء لمخاطر الإئتمان المنخفضة على اية أدوات مالية آخرى.
الاشارة اليها على انها"المرحلة 2 الادوات المالية".

يتم قياس مخصصات تدني القيمة باستخدام منهجية المراحل الثلاث بناء على مقدرا تدني الإئتمان منذ نشأته:
- المرحلة 1 – في حال عدم وجود زيادة كبيرة في مخطر الإئتمان منذ الإدراج المبدئي للاداة المالية فإن مبلغا يعادل 12 شهرا من خسائر الإئتمان المتوقعة يتم اثباته و خسائر الإئتمان المتوقعة يتم احتسابها باستخدام احتمالية التعسر تتحقق خلال 12 شهرا القادمة و عن هذه الادوات بأقل من 12 شهرا متبقية على تاريخ الاستحقاق فإن احتمالية التعسر المقابلة للفترة المتبقية للاستحقاق يتم استخدامها.

- المرحلة 2 – عندما تواجه الاداة المالية زيادة كبيرة في مخطر الإئتمان عقب انشاء هذه الأداة ولكنها لا تعتبر انها متعسرة فيتم ادراجها في المرحلة 2 وذلك يتطلب احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة بناء على احتمالية التعسر على مدار العمر المقدر المتبقي للاداة المالية.

- المرحلة 3 – الادوات المالية التي تعتبر انها متعسرة يتم ادراجها في هذه المرحلة وعلى غرار المرحلة 2 فإن مخصص خسائر الإئتمان يعكس العمر المتوقع لخسائر الإئتمان

المدخلات الرئيسية قي قياس خسائر الإئتمان المتوقعة هي الهيكلة للمتغيرات التالية:
- احتمالية التعسر؛
- تعسر يؤدي الى خسارة؛
- تعرض في حالة التعسر .

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،3 تدني القيمة (تابع)

هذه المعايير يتم استخلاصها بشكل عام من النماذج الاستقصائية المعدة داخليا والبيانات التاريخية الآخرى والتي يتم تعديلها لكي تعكس المعلومات الاستطلاعية.

تفاصيل هذه المعايير الاستقصائية/ المدخلات هي كالتالي:
•احتمالية التعسر- •احتمالية التعسر هي تقدير لاحتمالية التعسر على مدار فترة زمنية معينة.

•تعرض في حالة التعسر – التعرض في حالة التعسر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعسر مستقبلي ، أخذا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

•تعسر يؤدي الى خسارة- تعسر يؤدي الى خسارة هو تقدير للخسارة التي تنشأ في حالة حدوث تعسر في فترة زمنية معينة و هي تستند على الفروقات بين التدفقات النقدية التعاقدية و تلك التي يتوقع المقرض ان يستلمها في تاريخ تعسر مستقبلي ، بما في ذلك تسييل أية ضمانات و هي عادة يتم الافصاح على انها نسبة من اتلعرض في حالة التعسر.

(أ) قياس خسائر الإئتمان المتوقعة
خسائر الإئتمان المتوقعة هي تقديرات مرجحة – محتملة لخسائر إئتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:
-أصول مالية ليست منخفضة القيمة بتاريخ التقرير : نظرا لان القيمة الحالية لجميع الفروقات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان وفقا للعقد و التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛و

-أصول مالية ليست منخفضة القيمة بتاريخ التقرير : نظرا لان الفرق بين القيمة الدفترية الاجمالية و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

وعلى الرغم من ذلك فإنه لاغراض التعرضات غير الممولة؛ فإن خسائر الإئتمان المتوقعة يتم قياسها على النحو التالي:
-التزامات قروض غير مسحوبة : بالقيمة الحالية لجميع الفروقات بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك في حال أن الالتزام يتم سحبه و التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛و
-عقود ضمانات مالية : المبالغ المتوقعة للسداد لحامل الضمانة ناقصا أية مبالغ التي يتوقع البنك استردادها.

(ب) أصول مالية معاد هيكلتها
في حال أن شروط الاصل المالي يتم اعادة التفاوض عليها أو تعديلها أو أن أصل مالي قائك يتم استبداله بأصل جديد نظرا للصعوبات المالية للمقترض ، وعندهاالتقييم يتم اجراؤه عن ما إذا الاصل المالي يجب الغاء ادراجه وخسائر الإئتمان المتوقعة يتم قياسها كالآتي:

-في حال أن إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي الى الغاء الادراج للاصل القائم عندها التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الاصل المالي المعدل يأخذ بها في احتساب في حساب الفروقات النقدية من الأصل القائم.

-في حال أن إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي الى الغاء الادراج للاصل القائم عندها القيمة العادلة المتوقعة للاصل المالي الجديد يتم معالجته على انه التدفق النقدي النهائي من الاصل المالي القائم في تاريخ الغاء الادراج والمبلغ يأخذ به في احتساب الفروقات النقدية من الأصل القائم التي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لالغاء الأدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،3 تدني القيمة (تابع)

ا(ج) أصول مالية منخفضة القيمة

بكل تاريخ للتقرير يقوم البنك بتقييم ما إذا الأصل المالي المحمل بالتكلفة المطفأة و الاوراق المالية للدين المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تكون منخفضة القيمة.

والاصل المالي يكون متدني القيمة عند حدوث واحدة أو أكثر من هذه الوقائع التي تحمل تأثيرا عكسيا على التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية والاصول المالية المنخفضة القيمة تم الاشارة اليها على انها اصول مرحلة 3 و الدليل على تدني القيمة يتضمن بيان يتم ملاحظتها فيما يتعلق بالاحداث اتالية:

-صعوبات مالية كبيرة للمقترض او المصدر؛
-خرق لشروط العقد مثل التخلف عن السداد أو حالة تأخير في السداد؛
-يصبح من المحتمل أن المقترض سوف يدخل في ترتيبات إفلاس أو إعادة تنظيم ماية آخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة بشكل سري – و بدلا من ذلك، فإن الآثر الاجمالي لعدة أحداث قد سبب أن الاصول المالية أصبحت منخفضة القيمة و البنك يقوم بتقييم ما إذا أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بكل تاريخ تقريرز ومن اجل تقييم ما إذا أداة الدين السيادية أو التجارية هي منخفضة القيمة ، يقوم البنك بالأخذ بالعناصر التالية:
تقييم السوق للملاءة المالية التي تعكسها عائدات السند؛
-تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة المالية؛
-قدرة البلد على اتاحة الوصول الى الاسواق الرأسمالية لاصدارات الدين الجديدة؛و
-احتمالية أن الدين يتم اعادة هيكلته ، مما يترتب عليه أن حاملي ادوات الدين يتكبدون خسائر من خلال اسقاط الدين طوعيا أو الزاميا.

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات الى المقترض نظرا لتدهور في الوضع المالي للمقترض ما لم يكون هناك دليل انه نتيجة لمنح تسهيلات فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أية مؤشرات آخرى لتدني القيمة.

وعن الاصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبرمنخفض القيمة عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة بما في ذلك استيفاء تعريف التعسر و تعريف التعسر (يرجى الرجوع الى الايضاح 3،3 (ز) يتضمن مؤشرات عدم احتمالية الدفع وحد لتعليق التسهيلات في حال أن المبالغ كانت مستحقة ل 90 يوما أو أكثر.

(د) معلومات استطلاعية

قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لكل مرحلة و تقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الإئتمان تضع في الاعتبار المعلومات حول الاحداث السابقة و الظروف الحالية علاوة على التنبؤات المعقولة و المؤيدة للاحداث المستقبلية و الظروف الاقتصادية. و تقدير وتطبيق المعلومات الاستطلاعية يتطلب احكام رئيسية.

(ه) عناصر اقتصادية كلية

في نماذج تدني القيمة يعتمد البنك على المعلومات الاستطلاعية مثل المدخلات الاقتصادية الشاملة مثل : نمو الناتج المحلي الاجمالي الحقيقي والايرادات النفطية و المدخلاتت و النماذج المستخدمة المستخدمة لاحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة قد لا يعكس دائما جميع الخصائص للسوق بتاريخ التقرير و لعكس هذا الآمر التعديلات النوعية أو التراكبات يتم اجراؤها كتعديلات مؤقتة باستخدام احكام إئتمانية متخصصة.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،3 تدني القيمة (تابع)

(و) تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرضات منذ التحقق المبدئي عن طريق مقارنة مخاطر التعسر الواقعة على مدى العمر المتوقع المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل دون النظر إلى الضمان ، وتأثير العوامل الاقتصادية الكلية التطلعية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي ، حكم الإدارة ، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية عنصرا رئيسيا في التوقعات الاقتصادية الكلية. وتعتمد أهمية وملاءمة كل عامل من عوامل الاقتصاد الكلي المحددة على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائمًا قادرًا على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة ؛ التغييرات في تكوين المحفظة. والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتخلف في السداد والمراقبة ، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الاعتراف الأولي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من 30 يومًا.

(ز) تعريف التعسر

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعسراً عندما يكون:

- من غير المحتمل أن يدفع الطرف المقابل التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تسييل الضمانة المحتفظ به (إن وجدت) ؛ أو
- تخلف الطرف المقابل في السداد لأكثر من 90 يومًا لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن 10٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سُمح لها باستمرار.

عند تقييم ما إذا كان المقترض هو في معسراً ، يعتبر البنك المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال انتهاكات العقود ؛
- الكمية - على سبيل المثال موقف التأخر في السداد وعدم سداد لاي التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك ؛ و
- استنادًا إلى البيانات التي يتم تطويرها داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعسر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتبع البنك تعريف التخلف عن السداد كما هو منصوص عليه في إرشادات البنك المركزي العماني (بي أم 977 و ما تلى ذلك).

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،3 تدني القيمة (تابع)

(ح) عرض المخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي
مخصصات الخسائر لخسائر الإئتمان المتوقعة يتم عرضها في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

يتم عرض مخصصات انخفاض قيمة خسائر الإئتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كإنخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.

- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات أي مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك ، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الإدلاراج في احتياطي القيمة العادلة. و

- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة وخطابات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص انخفاض في بنود خارج الميزانية العمومية على مطلوبات أخرى.

(ط) الشطب
يتم شطب القروض والسلف والمديونيات التمويلية إلى جانب المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتم تسييل جميع الضمانات أو نقلها إلى البنك. في حالة زيادة أو نقصان خسارة انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة ، يتم زيادة أو انخفاض خسارة انخفاض القيمة المثبتة سابقاً عن طريق تعديل حساب انخفاض القيمة التمويلية. إذا تم استرداد الشطب في وقت لاحق ، يتم قيد الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة. السياسة حول الشطب لا تزال دون تغيير.

(ي) محاسبة التحوط
يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجًا جديدًا لمحاسبة التحوط من شأنه أن يوسع نطاق البنود المحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط ويقوم بمواءمة محاسبة التحوط بشكل أوثق مع أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر مع نهج أكثر نوعية لتقييم فعالية التحوط. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضا متطلبات جديدة بشأن إعادة توازن علاقات التحوط ومنع الإيقاف الطوعي لمحاسبة التحوط.

دخل البنك في مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من التقلبات في التدفقات النقدية الناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة المتعلقة بالاستثمارات. إن أنواع علاقات محاسبة التحوط التي يحددها البنك حاليًا تلبي متطلبات المعيار رقم 9 من معايير التقارير المالية الدولية وتتماشى مع إستراتيجية البنك وهدفه في إدارة المخاطر.

بناءً على تقييم البنك ، لا يوجد أي تأثير من اعتماد معيار جديد على محاسبة التحوط

(ك) تحديد وقياس تدني القيمة للأصول المالية – الأصول المحملة بالتكلفة المطفأة
يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أحد الأصول المالية المحددة أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لأصل أو مجموعة من الأصول المالية وأي خسائر انخفاض في القيمة استنادًا إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ثم يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة واضافتها إلى القرض والسلف وحساب تدني قيمة التمويل.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،3 تدني القيمة (تابع)
(ك) تحديد وقياس تدني القيمة للأصول المالية – الأصول المحملة بالتكلفة المطفأة (تابع)

الدليل الموضوعي على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة يمكن أن تشمل التعسر أو التخلف عن السداد من جانب المقترض وإعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك بخلاف ذلك ، مؤشرات على أن المقترض أو المُصدر سيدخل في الإفلاس ، أو اختفاء سوق نشط للأوراق المالية ، أو غيرها من البيانات التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغيرات المعاكسة في حالة الدفع للمقترضين أو المصدرين في المجموعة ، أو الشروط الاقتصادية التي ترتبط بالتخلف عن السداد في المجموعة.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقروض والسلف ومديونيات التمويل والأصول المالية الأخرى المحملة بالفائدة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. إذا كان للقرض والتمويل سعر فائدة متغير ، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول المالية المضمونة التدفقات النقدية التي قد تنتج من الحجز على الضمانات ناقصاً تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها ، سواء كان من المحتمل أن يكون الحجز على الضمانات محتملاً أم لا.

بالإضافة إلى مخصصات محددة مقابل الاصول المالية الهامة الفردية ، يقوم البنك أيضًا بتكوين مخصصات تدني قيمة المحفظة على مجموعات من الأصول المالية ، والتي على الرغم من عدم تحديدها على أنها تتطلب مخصصًا معينًا ، يكون هناك خطر أكبر للإعسار عن المخاطر عند الادراج المبدئي. يتم تجميع الاصول المالية على أساس خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة تدل على قدرة المدينين على سداد جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية ويقدر مخصص الانخفاض في القيمة لأي من هذه المجموعة حيث تكون خصائص مخاطر الائتمان لمجموعة من الأصول المالية قد تدهورت. تؤخذ في الاعتبار عوامل مثل أي تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقادم التكنولوجي وكذلك نقاط الضعف الهيكلية المحددة أو التدهور في التدفقات النقدية ، ويستند مبلغ المخصص إلى نمط الخسارة التاريخي داخل كل مجموعة ، ويتم تعديله ليعكس التغييرات الاقتصادية الحالية.

3،4 النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني و أيضا لدى البنوك وسندات خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المطفأة بقائمة المركز المالي.

3،5 مستحق من بنوك

تدرج بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. المستحق من البنوك يشمل أرصدة البنك لدى البنوك، والإيداعات والقروض للبنوك.

3،6 الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل.
عندما يكون لأجزاء من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها على أنها بنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.
لا يتم استهلاك الأرض. يتم حساب الإهلاك على الأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها إلى قيمها المتبقية على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها، على النحو التالي:

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،6 الممتلكات والمعدات (تابع)

	عدد السنوات
مباني	25 – 7
أثاث وتركيبات	7 – 3
سيارات	5 – 3
أجهزة حاسب آلي	4
الأنظمة المصرفية الرئيسية	10

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للاسترداد المقدرة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحميل مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد المصروفات. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد عن المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

3،7-ضمان قيد البيع

يقتني البنك في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلف. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة المتوقع تحقيقها للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الربح أو الخسارة.

3،8 أصول غير ملموسة

تمثل الشهرة فائض تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة المقتناة بتاريخ الحيازة. يتم إختبار إنخفاض قيمة الشهرة سنوياً وتدرج بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض بالقيمة المتراكمة.

3،9 ودائع

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

3،10 ضريبة الدخل

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

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

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،10 ضريبة الدخل (تابع)

تدرج ضريبة الدخل بقائمة الربح أو الخسارة بإستثناء إلى الحد الذي تتعلق فيه ببنود مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، أو في الدخل الشامل الآخر.

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

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

3،11-الأصول الإئتمانية

لا تعتبر الأصول المدارة من قبل البنك على أنها أصول خاصة بالبنك في قائمة المركز المالي.

3،12-أوراق قبول

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

3،13 إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

لا تدرج الأوراق المالية المقترضة بالقوائم المالية إلا إذا تم بيعها لأطراف أخرى، ففي تلك الحالة يتم إدراج الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة المدرجة بإيرادات المتاجرة.

3،14 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (التحوط)

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

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

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،15 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (التحوط) (تابع)

يوثق البنك عند بداية المعاملة العلاقة بين أدوات التغطية والبنود المغطاة بالإضافة إلى أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر الخاصة به لتنفيذ معاملات تغطية مختلفة. ويوثق البنك أيضاً تقييمها، عند بداية التغطية وعلى أساس مستمر، فيما إذا كانت الأدوات المالية المستخدمة في معاملات التغطية فعالة بشكل كبير في خصم التغييرات بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطاة المنسوبة إلى مخاطر التحوط.

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية ، يتم إثبات الربح أو الخسارة من أدوات التحوط مبدئيًا في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي يكون فيه التحوط ساريًا ويتم تحويله إلى الربح أو الخسارة في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على الربح أو الخسارة . إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة التحوط ، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

ليس لدى البنك أي مشتقات تم تصنيفها كأدوات تحوط.

3،16 عقود الإيجار

تتم رسملة الإيجارات التمويلية التي تنقل إلى المجموعة بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مؤجر من تاريخ بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو، إذا كان ذلك أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار. يتم تقسيم المدفوعات الإيجارية إلى مصروفات التمويل وتخفيض الالتزام الايجاري بحيث يتحقق معدل ثابت من الفائدة على الرصيد الباقي من الالتزام. يتم تحميل مصروفات التمويل مباشرة مقابل الإيراد.

يتم استهلاك الأصول المرسملة المستأجرة على فترة العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو فترة عقد الإيجار أيهما أقصر.

يتم تصنيف الإيجار كإيجار تشغيلي حينما يتحمل المؤجر بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية كإيجار تشغيلي. تحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

3،17 منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام 1991، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة و يتم خصمها بقيمتها الحالية.

3،18 عقود الضمانات المالية

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

يتم الإدراج الأولي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد التسجيل الأولي، تقاس إلتزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفقاً للقياس الأولي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج بقائمة الدخل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،18 عقود الضمانات المالية (تابع)

الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ قائمة المركز المالي. وتحدد تلك التقديرات إستناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أية زيادة بالإلتزام المتعلق بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل .

3،19-إقتراضات

تدرج الإقتراضات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وهي متحصلات إصدارها (القيمة العادلة للسعر المستلم) ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأه ويدرج أي فرق بين المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة الإسترداد بقائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

3،20-توزيعات أرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كإلتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند إعتمادها من مساهمي البنك. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم إعتمادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

3،21 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان.

3،22- إدراج الإيرادات والمصروفات

1-إيرادات الفوائد والمصروفات

السياسة المطبقة من 1 يناير 2018

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بتخفيض المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر) إلى إجمالي القيمة الدفترية أو التكلفة المطفأة للأصل المالي أو المسؤولية. يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم المدفوعة / المستلمة والتي تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند التحقق المبدئي مطروحًا منه سداد القيمة ، زائد أو ناقص الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق ، الأصول المالية ، المعدلة لبدل الخسارة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية لألصل المالي هي التكلفة المطفأة لألصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقع.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3،22- إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)
السياسة المطبقة من 1 يناير 2018

تشمل إيرادات ومصروفات الفوائد الواردة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:
(1) الفوائد على الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي. و
(2) الفوائد على الأوراق المالية لاستثمارات الديون على أساس معدل الفائدة الفعلي.

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في استردادها في قراءة القروض وتستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقدًا.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بتخفيض المدفوعات النقدية أو العوائد المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوب.

تشمل إيرادات ومصروفات الفائدة الواردة في بيان الربح أو الخسارة ما يلي:
(1) الفوائد على الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي. و
(2) الفائدة على الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الفائدة الفعلية ؛

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في استردادها في قراءة القروض وتستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقدًا.

2دخل الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات والمصروفات التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في قياس معدل الفائدة الفعلي.

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالائتمان والرسوم الإدارية والرسوم الإدارية الأخرى ولجنة المبيعات ورسوم التنسيب ورسوم الاستشارات ورسوم المشاركة. يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. يفي البنك بالتزامه في االداء عند اكتمال الخدمات ذات الصلة كما هو مذكور في العقد ويتم إثبات اإليرادات وفقًا لذلك.

3.23 توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة في "إيرادات أخرى" ، عندما يتم إثبات حق البنك في الحصول على دخل.

3.24 الأحكام

يتم إثبات المخصص إذا كان للبنك ، نتيجة لحدث سابق ، التزام قانوني حالي أو استدلالي يمكن تقديره بشكل موثوق به ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية لتسوية االلتزامات. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للمسؤولية.

3-السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3.25 الإبلاغ عن قطاع

يعتبر القطاع مكونًا متميزًا في البنك ، سواء في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ، أو في توفير منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية معينة (القطاع الجغرافي) ، والذي يخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك من قطاعات أخرى. يعمل البنك حاليا فقط في سلطنة عمان. يمثل الشكل الرئيسي للبنك للإبلاغ عن المعلومات القطاعية قطاعات الأعمال ، بناءً على هيكل الإدارة والإبلاغ الداخلي والتي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي في البنك .. القطاعات التجارية الرئيسية للبنك هي الأعمال المصرفية للشركات والأفراد. كما تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية المتعلقة بالنوافذ المصرفية الإسلامية في الملاحظة رقم 34.

3،26-ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بآثار جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشتمل على سندات قابلة للتحويل.

3،27الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

يتم االعتراف باألرباح الدائمة للبنك في ألاوراق المالية ويتم احتساب التوزيع المقابل في هذه ألادوات كخصم من ألارباح المستبقاة. تشكل السندات من المستوى 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة وغير مضمونة من قبل البنك وتصنف آحقوق ملكية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: الأدوات المالية. لا تملك الأوراق المالية من المستوى الأول تاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي ويمكن استرداده من قبل البنك بناءً على تقديره الخاص في تاريخ المكالمة الأول أو بعد ذلك في أي تاريخ لسداد الفائدة.

4 الأحكام المحاسبية الرئيسية والمصدر الرئيسي لتقديرات عدم التأكد

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.

السياسة المطبقة من 1 يناير 2018

4.1 تصنيف الأصول المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

تقييم نموذج العمل: يعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على نتائج المدفوعات لاصل المبلغ والفائدة فقط واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة الأصول المالية للبنك معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أدائها ، والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الأصول. يراقب البنك الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خالل الدخل الشامل آالخر الذي يتم استبعاده قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت ألاسباب متفقة مع الهدف من ألاعمال التي تم االحتفاظ بها. يعتبر الرصد جزءًا من التقييم المتواصل للبنك فيما إذا كان نموذج ألاعمال الذي يتم االحتفاظ به باألصول المالية المتبقية مناسبًا وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج االعمال وبالتالي تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات..

4 الأحكام المحاسبية الرئيسية والمصدر الرئيسي لتقديرات عدم التأكد (تابع)

4،2زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة كبدلات تعادل خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة 1 ، أو أصول خسائر الإئتمان المتوقعة مدى الحياة لمواد المرحلة 2 أو المرحلة 3. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي إلعداد التقارير المالية رقم 9 ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر االئتمان. في تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الحسبان المعلومات الكمية والنظرة المعهودة والقابلة للدعم إلى الأمام.

4.3 إنشاء أصول البنك بخصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الإءتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. يقوم البنك بمراقبة ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. وهذا مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان ، هناك إعادة تصنيف للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لأصول ذلك البنك. إن إعادة تقسيم الحافظات والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسائر الإئتمان المتوقعة التي تتراوح مدتها بين 12 شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لمدة 12 شهرًا أو مدى الحياة في خسائر الإئتمان المتوقعة ، لكن مقدار تغييرات خسائر الإئتمان المتوقعة لأن مخاطر الائتمان للمحافظ تختلف.

4.4 النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في تقدير خسائر الإئتمان المتوقعة . يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول ، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج ، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

4،5 الضرائب

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

4،6 مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على الاستمرار كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك ، لا تدرك الإدارة أي شكوك جوهرية قد تلقي شكوك كبيرة على قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك ، يتم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ االستمرارية.

4 الأحكام المحاسبية الرئيسية والمصدر الرئيسي لتقديرات عدم التأكد (تابع)

4.7 المصادر الرئيسية لتقدير عدم الموثوقية

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك:

- تحديد العدد والقيم النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الإءتمان المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم ، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية من العوامل الاقتصادية المختلفة وكيف تؤثر هذه المحركات بعضها البعض.

- احتمال التعسر: يشكل مدخلا رئيسيا في قياس خسائر الإءتمان المتوقعة واحتمال التعسر هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين ، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

- الخسارة نتيجة التعسر: الخسارة نتيجة التعسر هو تقدير للخسارة الناتجة عن السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض ، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة

5 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
نقدية بالصندوق	**31,422**	30,085
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	**126,863**	240,909
إيداعات لدى البنك المركزي العُماني	**143,220**	55,825
	301,505	326,819

يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في 31 ديسمبر 2018 أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ 500.000 ريال عُماني (2017 – 500.000 ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.
النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي العماني يتم تصنيفها تحت المرحلة 1 وفقا للمعيار 9 من معايير التقارير المالية الدولية و على الرغم من ذلك، لا توجد خسائر إئتمان متوقعة و بالتالي لم يتم إدراج مخصص.

6 - قروض وسلف وتمويل للبنوك

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
ودائع مشتركة الى بنوك أخرى	**81,104**	55,247
ودائع لدى بنوك اخرى	**230,060**	233,744
حسابات المقاصة الحالية	**18,732**	11,314
	329,896	300,305
ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة	**(837)**	(409)
	329,059	299,896

في 31 ديسمبر 2018 مثلت الودائع لدى احد البنوك المحلية منفردة نسبة 20 % أو أكثر من ودائع البنك لدى بنوك أخرى (2017 : بنك واحد محلي مثل 20%).

6 - قروض وسلف وتمويل للبنوك (تابع)

حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير	**409**	409
آثر الإنتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم9	**495**	-
ناقص: قيود معكوس قيدها خلال السنة	**(67)**	-
رصيد ختامي كما في 31 ديسمبر	**837**	409

7 - قروض وسلف وتمويل للعملاء

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
سحب على المكشوف	**165,880**	173,297
قروض	**2,547,049**	2,628,663
قروض مقابل إيصالات أمانة	**99,393**	116,350
سندات مخصومة	**70,969**	72,082
سلف مقابل بطاقات إئتمان	**8,921**	8,516
تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية	**401,733**	387,917
إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء	**3,293,945**	3,386,825
ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المحتجزة	**(135,101)**	(137,952)
صافي القروض والسلف والتمويل للعملاء	**3,158,844**	3,248,873

تفاصيل تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية

تمويل اسكاني	**158,610**	148,718
تمويل شركات	**232,301**	230,644
تمويل مستهلكين	**10,822**	8,555
	401,733	387,917
ناقصاً: مخصص تدني القيمة	**(4,649)**	(4,472)
صافي التمويل الى العملاء	**397,084**	383,445

تتضمن مخصص تدني القيمة مبلغ احتياطي الربح وقدره 249 الف ريال عماني و 136 الف ريال عماني للعام 2018 و 2017 على التوالي.

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

فيما يلي تحليل لحركة مخصص الإنخفاض في القيمة:

(أ) مخصص إنخفاض قيمة القروض

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
1 يناير	**90,740**	79,242
آثر الإنتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	**(17,031)**	-
مخصص مكون عن آثر الإنتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 خلال العام	**11,981**	17,588
مفرج عنه إلى قائمة الربح أو الخسارة خلال العام	**(6,354)**	(6,047)
مشطوب خلال العام	**(28)**	(43)
31 ديسمبر	**79,308**	90,740

(ب) الفائدة المحفوظة

1 يناير	**47,212**	39,640
فائدة محفوظة خلال العام	**10,146**	8,671
مفرج عنه إلى قائمة الربح او الخسارة خلال العام	**(1,398)**	(948)
مشطوب خلال العام	**(167)**	(151)
31 ديسمبر	**55,793**	47,212
إجمالي مخصص إنخفاض القيمة	**135,101**	137,952
	======	======

الحركة في احتياطي تدني القيمة الخاص وفقاً للمعيار 9 من معايير التقارير المالية الدولية

	31 ديسمبر 18ا الف ريال عماني	1 يناير 2018 الف ريال عماني
مخصصات مطلوبة وفقا للوائح البنك المركزي العماني	**98,806**	90,740
مخصص تدني القيمة عن القروض و السلف للبنوك وفقا للمعيار المحاسبي الدولي 39	-	409
مخصص تدني القيمة وفقا للمعيار 9 من معايير التقارير المالية الدولية	**(93,621)**	(86,999)
مخصص تدني القيمة خاص وفقا للمعيار 9 من معايير التقارير المالية الدولية	**5,185**	4,150
التزام ضريبة مؤجلة - بالصافي من الاحتياطي	**(623)**	(623)
	4,562	3,527

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)
(ب) الفائدة المحفوظة (تابع)

وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني ، حيث يكون إجمالي المبلغ المخصص عن المحفظة والأساس المحدد المحتسب وفقًا لقواعد البنك المركزي أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ، يتم تحويل الفرق ، بعد خصم أثر الضرائب ، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

يتم حجز الفائدة من قبل البنك مقابل القروض والسلف التي انخفضت قيمتها (المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المرحلة 3).
تفاصيل القروض منخفضة القيمة هي كما يلي:

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
غير معيارية	**10,387**	9,718
مشكوك فيها	**7,836**	10,517
خسائر	**103,866**	85,268
المجموع	**122,089**	105,503

قروض وسلف وتمويل لعملاء مستحقة الدفع سابقاً ولكنها ليست منخفضة القيمة

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
متأخرة حتى 30 يوماً	**43,590**	57,041
متأخرة 30 – 60 يوماً	**6,130**	16,495
متأخرة 60 – 89 يوماً	**7,220**	8,592
المجموع	**56,940**	82,128

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم: بي أم 1149 ، يجب أن تستمر البنوك في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي معياري ، أو إشارة خاصة ، غير معياري ، وما إلى ذلك) للحسابات حسب قواعد البنك المركزي العماني ، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض التقارير الرقابية.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمطلوبة وفقا لقواعد البنك المركزي اعماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر – عن إجمالي وصافي المبالغ القائمة والمخصصات المطلوبة وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني والمخصصات التي يتم تكوينها وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9 والفائدة المعاد تنظيمها وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9 واحتياطي الفوائد المطلوبة وفقًا للبنك المركزي العماني يتم تقديمها أدناه بناءً على التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني بي أم 1149 .

الف ريال عماني

تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم9	اجمالي القيمة	مخصص مطلوب حسب قواعد البنك المركزي العُمان	مخصص محتفظ به حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم9	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العُماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم9	فائدة مدرجة في الربح أو الخسارة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم9	مخصص فائدة محتفظ به حسب قواعد البنك المركزي العُمان
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
المعيار	المرحلة 1	2,506,301	35,628	13,349	22,279	2,470,673	2,492,952	-	-
	المرحلة 2	411,703	4,868	5,859	(991)	406,637	405,844	-	198
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المعيار		2,918,004	40,496	19,208	21,288	2,877,310	2,898,796	-	198
بيان خاص	المرحلة 1	78	2	1	1	76	77	-	-
	المرحلة 2	254,563	6,968	18,699	(11,731)	247,595	235,864	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		254,641	6,970	18,700	(11,730)	247,671	235,941	-	-
غير معياري	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	9,611	2,515	3,936	(1,421)	6,748	5,675	-	348
المجموع الفرعي		9,611	2,515	3,936	(1,421)	6,748	5,675	-	348
مشكوك فيه	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-		
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	7,835	3,159	2,952	207	4,017	4,883	-	659
المجموع الفرعي		7,835	3,159	2,952	207	4,017	4,883	-	659
الخسارة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-		
	المرحلة 3	103,853	45,173	34,512	10,661	4,092	69,341		54,588
المجموع الفرعي		103,853	45,173	34,512	10,661	4,092	69,341		54,588
بنود أخرى لا يشملها تعميم البنك المركزي رقم 977	المرحلة 1	1,923,600	493	5,857	(5,364)	1,923,107	1,917,743	-	-
	المرحلة 2	375,270	-	8,456	(8,456)	375,270	366,814	-	-
	المرحلة 3	790	-	-	-	790	790	-	-
المجموع الفرعي		2,299,660	493	14,313	(13,820)	2,299,167	2,285,347	-	-
المجموع (31 ديسمبر 2018)	المرحلة 1	4,429,979	36,123	19,207	16,916	4,393,856	4,410,772	-	-
	المرحلة 2	1,041,536	11,836	33,014	(21,178)	1,029,502	1,008,522	-	198
	المرحلة 3	122,089	50,847	41,400	9,447	15,647	80,689	-	55,595
	المجموع	5,593,604	98,806	93,621	5,185	5,439,005	5,499,983	-	55,793

*صافي المخصص وافائدة المحفوظة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني. البنود الآخرى المدرجة أعلاه تتضمن التعرضات القائمة و المخصصات المعنية المحتفظ بها مقابل المستحقات من البنوك و الاستثمارات و الاصول الآخرى و التزامات القروض و الضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

قروض معاد هيكلتها

الـــــف

ريال عماني

تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم9	اجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب حسب قواعد البنك المركزي العُمان	مخصص محتفظ به حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم9	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومخصص محتفظ بها	صافي القيمة الدفترية حسب قواعد البنك المركزي العُماني*	صافي القيمة الدفترية حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم9	فائدة مدرجة في الربح أو الخسارة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم9	مخصص فائدة محتفظ به حسب قواعد البنك المركزي العُمان
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(5)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
مصنف على انه منتظم	المرحلة 1	5,356	53	411	(358)	5,303	4,945	-	-
	المرحلة 2	43,591	598	3,180	(2,582)	42,803	40,411	-	190
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		**48,947**	**651**	**3,591**	**(2,940)**	**48,106**	**45,356**	**-**	**190**
مصنف على انه غير منتظم	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	4,542	2,446	1,718	728	1,177	2,824	-	919
المجموع الفرعي		**4,542**	**2,446**	**1,718**	**728**	**1,177**	**2,824**	**-**	**919**
المجموع في 31 ديسمبر 2018	المرحلة 1	5,356	53	411	(358)	5,303	4,945	-	-
	المرحلة 2	43,591	598	3,180	(2,582)	42,803	40,411	-	190
	المرحلة 3	4,542	2,446	1,718	728	1,177	2,824	-	919
	امجموع	**53,489**	**3,097**	**5,309**	**(2,212)**	**49,283**	**48,180**	**-**	**1,109**

* صافي المخصصات والاحتياطي للفائدة حسب قواعد البنك المركزي العماني

وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممتدة ، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة ، وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير ، في حكم الإدارة ، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم الإبقاء على هذه السياسات تحت المراجعة المستمرة. عادة ما يتم تطبيق إعادة الهيكلة على القروض لأجل ، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

أصول والتزامات مالية

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والانخفاض في القيمة و صافي التعرض فقط لتلك الموجودات المالية التي تم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بتاريخ 31 ديسمبر 2018:

				000 ريال عماني
اجمالي التعرضات	**المرحلة 1**	**المرحلة 2**	**المرحلة 3**	**المجموع**
أرصدة البنك المركزي	143,220	-	-	143,220
مستحق من البنوك	329,857	-	-	329,857
سيادية	237,520	-	-	237,520
اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة	917	-	-	917
اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	55,412	-	-	55,412
قروض و سلف	2,506,380	666,266	129,299	3,293,945
أرباح مستحقة	13,405	2,951	-	16,359
مجموع التعرض الاجمالي الممول	**3,286,711**	**669,217**	**129,299**	**4,077,227**
خطابات اعتماد/ ضمانات	800,612	209,412	790	1,010,814
قبول	61,116	13,473	-	74,589
التزامات قروض/حدود غير مستعملة	281,540	149,434	-	430,974
مجموع التعرض الاجمالي غير الممول	**1,143,268**	**372,319**	**790**	**1,516,377**
مجموع التعرض الاجمالي	**4,429,979**	**1,041,536**	**122,089**	**5,593,604**
تدني القيمة				
أرصدة البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	837	-	-	837
سيادية	-	-	-	-
اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	266	-	-	266
قروض و سلف	13,350	24,559	41,400	79,308
أرباح مستحقة	61	103	-	164
مجموع تدني القيمة الممول	**14,514**	**24,661**	**41,400**	**80,575**
خطابات اعتماد/ ضمانات	3,258	6,721	-	9,980
قبول	92	35	-	127
التزامات قروض/حدود غير مستعملة	1,343	1,596	-	2,939
مجموع تدني القيمة غير الممول	**4,693**	**8,353**	**-**	**13,046**
مجموع تدني القيمة	**19,207**	**33,014**	**41,400**	**93,621**
صافي التعرض				
أرصدة البنك المركزي	143,220	-	-	143,220
مستحق من البنوك	329,020	-	-	329,020
سيادية	237,520	-	-	237,520
اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة	917	-	-	917
اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	55,146	-	-	55,146
قروض و سلف	2,493,030	641,708	79,899	3,214,637
أرباح مستحقة	13,344	2,848	-	16,192
مجموع صافي التعرض الممول	**3,272,197**	**644,556**	**79,899**	**3,996,652**
خطابات اعتماد/ ضمانات	797,354	202,690	790	1,000,834
قبول	61,024	13,438	-	74,462
التزامات قروض/حدود غير مستعملة	280,197	147,838	-	428,035
مجموع صافي التعرض غير الممول	**1,138,575**	**363,966**	**790**	**1,503,331**
مجموع صافي التعرض	**4,410,772**	**1,008,522**	**80,689**	**5,499,983**

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

أصول والتزامات مالية (تابع)

أ- تصنيف الأصول و الإلتزامات المالية

	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	ريال عماني000 المجموع
الرصيد الإفتتاحي (آثر اليوم الأول) – كما في 1 يناير 2018				
مستحق من البنوك	804	100	-	904
قروض وسلف للعملاء	15,672	21,335	37,363	74,370
اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	67	-	-	67
التزامات قروض وضمانات مالية	4,000	3,869	-	7,869
قبول	23	77	-	100
غير مستعملة	1,871	1,766	-	3,637
فوائد مستحقة	22	30	-	52
المجموع	**22,459**	**27,177**	**37,363**	**86,999**
صافي التحويل بين المراحل				
مستحق من البنوك	-	-	-	-
قروض وسلف للعملاء	(2,827)	4,366	(1,539)	-
التزامات قروض وضمانات مالية	(28)	28	-	-
المجموع	**(2,855)**	**4,394**	**(1,539)**	**-**
المحمل للفترة (بالصافي)				
مستحق من البنوك	33	(100)	-	(67)
قروض وسلف للعملاء	505	(1,143)	5,604	4,966
اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	199	-	-	199
التزامات قروض وضمانات مالية	(714)	2,285	-	2,111
قبول	69	(42)	-	27
غير مستعملة	(528)	(170)	-	(698)
فوائد مستحقة	39	73	-	112
المجموع	**(397)**	**1,443**	**5,604**	**6,650**
الشطب	**-**	**-**	**(28)**	**(28)**
صافي التعرض				
الرصيد الختامي – كما في 31 ديسمبر 2018				
مستحق من البنوك	837	-	-	837
قروض وسلف للعملاء	13,350	24,559	41,400	79,309
اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	266	-	-	266
التزامات قروض وضمانات مالية	3,258	6,722	-	9,980
قبول	92	35	-	127
غير مستعملة	1,343	1,596	-	2,939
فوائد مستحقة	61	103	-	164
مجموع صافي التعرض	**19,207**	**33,014**	**41,400**	**93,621**

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018
7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)
أصول والتزامات مالية (تابع)
ب- تصنيف الأصول و الإلتزامات المالية

يوفر الجدول التالي تسوية بين البنود في بيان المركز المالي وفئات الأدوات المالية

الف ريال عماني

31 ديسمبر 2018	ايضاح	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق ملكية	تكلفة مطفأة	مجموع القيمة الدفترية
نقد ,ارصدة لدى البنك المركزي العماني	5	-	-	-	301,505	301,505
قروض وسلف للبنوك	6	-	-	-	329,059	329,059
قروض و سلف للعملاء	7	-	-	-	3,158,844	3,158,844
استثمارات اوراق مالية	8	4,410	45,147	4,118	250,927	304,332
أصول آخرى	11	642	-	-	99,271	99,271
		4,782	45,147	4,118	4,139,606	4,193,653
مستحق للبنوك	12	-	-	-	368,893	368,893
ودائع من العملاء	13	-	-	-	2,924,504	2,924,504
التزامات ثانوية	15	-	-	-	63,875	63,875
التزامات آخرى	14	-	-	-	129,474	129,474
		-	-	-	3,486,746	3,486,746

8 استثمارات أوراق مالية

	2018 الف ريال عماني	2017 الف ريال عماني
استثمارات حقوق ملكية:		
مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**1,882**	-
مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**4,118**	-
متاحة للبيع	**-**	7,343
اجمالي استثمارات حقوق ملكية	**6,000**	7,344
ناقصاً: خسائر تدني القيمة عن الاستثمارات	**-**	(358)
صافي استثمارات حقوق الملكية	**6,000**	6,986
استثمارات دين:		
مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**2,258**	-
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**45,413**	-
مقاسة بالتكلفة المطفأة	**250,927**	-
متاحة للبيع	**-**	28,827
محتفظ بها للاستحقاق	**-**	255,043
اجمالي استثمارات الدين	**298,598**	283,870
اجمالي استثمارات الأوراق المالية	**304,598**	290,855
ناقصاً: مخصص خسائر تدني القيمة	**(266)**	-
اجمالي استثمارات الأوراق المالية	**304,332**	290,855
استثمارات متاحة للبيع	**-**	35,815
استثمارات محتفظ بها للاستحقاق	**-**	255,043
استثمارات أوراق مالية مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**4,140**	-
استثمارات أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**49,265**	-
استثمارات دين بالتكلفة المطفأة	**250,927**	-
	304,332	290,855

8 استثمارات أوراق مالية (تابع)
8،1 فئات الاستثمارات بالقياس

كما في 31 ديسمبر 2018	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الف ريال عماني	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الف ريال عماني	التكلفة المطفأة الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الآخرى	-	1,170	-	1,170
وحدات الصناديق	220	-	-	220
قطاع الخدمات المالية	-	323	-	323
القطاع الصناعي	-	1,904	-	1,904
	220	3,397	-	3,617
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	721	-	721
وحدات الصناديق	1,662	-	-	1,662
	1,662	721	-	2,383
اجمالي استثمارات الدين	1,882	4,118	-	6,000
دين مدرج:				
سندات حكومية وصكوك	-	12,570	250,010	262,580
سندات أجنبية	2,258	12,819	-	15,077
سندات محلية وصكوك	-	20,024	917	20,941
اجمالي استثمارات الدين	2,258	45,413	250,927	298,598
اجمالي استثمارات حقوق الملكية	4,010	49,531	250,927	304,598
ناصا: خسائر تدني القيمة عن الاستثمارات	-	(266)	-	(266)
	4,140	49,265	250,927	304,332

8 استثمارات أوراق مالية (تابع)
8،2 فئات الاستثمارات بالقياس

كما في 31 ديسمبر 2017	متاحة للبيع الف ريال عماني	محتفظ بها للاستحقاق الف ريال عماني	مجموع الف ريال عماني
أسهم مدرجة:			
قطاع الخدمات الآخرى	**2,210**	**-**	**2,210**
قطاع الخدمات المالية	**429**	**-**	**429**
القطاع الصناعي	**1,910**	**-**	**1,910**
	4,549	**-**	**4,459**
أسهم غير مدرجة:			
أوراق مالية محلية	**1**	**-**	**1**
وحدات صناديق	**2,435**	**-**	**2,435**
	2,436	**-**	**2,436**
صافي استثمارات حقوق الملكية	**6,985**	**-**	**6,985**
الدين المدرج:			
سندات حكومية	**12,144**	**205,126**	**217,270**
سندات أجنبية	**5,520**	**-**	**5,520**
سندات محلية وصكوك	**11,163**	**-**	**11,163**
دين غير مدرج			
سندات خزانة	**-**	**49,917**	**49,917**
	28,827	**255,043**	**283,870**
	35,812	**255,043**	**290,855**

تمثل سندات التنمية الحكومية سندات الحكومة العمانية بقيمة إسمية قدرها 237,52 مليون ريال عماني (2017: 195,13 مليون ريال عماني) في متوسط قسيمة كوبون قدرها 4.34٪ تستحق بين 2018 إلى 2026.

تمثل أذونات الخزانة سندات خزانة الولايات المتحدة الأمريكية بقيمة إسمية قدرها صفر 2018 (2017: 49,917 مليون ريال عماني) تستحق خلال فترة 91 يوما في متوسط عائد قدره 0.93٪.

9 - أصول غير ملموسة

	2018 **الف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
1 يناير	**1,191**	1,589
إنخفاض القيمة خلال السنة	**(397)**	(398)
31 ديسمبر	**794**	1,191
	=====	=====

تمثل الاصول غير الملموسة الشهرة التي نتجت عن حيازة فروع بنك عمان التجاري في سنة 2001 والإندماج مع بنك مجان الدولي في عام 2003. يجري البنك اختبارا لمدى انخفاض قيمة الشهرة كل سنة. لقد تم إجراء تقييم لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرتبطة مع وحدة توليد النقد باستخدام معدل خصم يعادل تكلفة الأموال للبنك. إن تغير في إنخفاض القيمة بمقدار 397 ألف ريال عماني (2017: 398 ألف ريال عماني) تم إدراجه خلال السنة.

10 - ممتلكات ومعدات

31ديسمبر 2018	أراضي بملكية حـــــــرة ريال عُماني بالآلاف	مباني ريال عُماني بالآلاف	أثـــــاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أجهـــــزة حاسب آلي ريال عُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيـــــد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
التكلفة							
1 يناير 2018	**140**	**1,573**	**14,138**	**1,308**	**23,726**	**1,612**	**42,497**
إضافات/	-	-	1,466	212	4,345	3,038	9,061
إستبعادات/	-	-	(354)	(194)	(101)	-	(651)
	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------
31 ديسمبر 2018	**140**	**1,573**	**15,248**	**1,326**	**27,970**	**4,650**	**50,907**
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
الإستهلاك							
1 يناير 2018	**-**	**1,234**	**11,455**	**1,112**	**19,172**	**-**	**32,973**
محمل خلال العام	-	58	1,219	141	2,250	-	3,668
إستبعادات/	-	-	(356)	(194)	(101)	-	(651)
	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------
31 ديسمبر 2018	**-**	**1,292**	**12,318**	**1,059**	**21,321**	**-**	**35,990**
القيمة الدفترية							
31 ديسمبر 2018	**140**	**281**	**2,930**	**267**	**6,649**	**4,650**	**14,917**
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

10 - تابع ممتلكات ومعدات

	أراضي بملكية حـــــــرة ريال عُماني بالآلاف	مباني ريال عُماني بالآلاف	أثـــــاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أجهـــــزة حاسب آلي ريال عُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيـــــد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
التكلفة							
1 يناير 2017	140	1,573	13,159	1,324	22,012	355	38,563
إضافات/تحويلات	-	-	1,371	136	1,803	1,263	4,573
إستبعادات/تحويلات	-	-	(392)	(152)	(89)	(6)	(639)
31 ديسمبر 2017	140	1,573	14,138	1,308	23,726	1,612	42,497
الإستهلاك							
1 يناير 2017	-	1,172	10,661	1,134	17,268	-	30,235
محمل خلال العام	-	59	1,142	127	1,993	-	3,321
إستبعادات/تحويل	-	3	(348)	(149)	(89)	-	(583)
31 ديسمبر 2017	-	1,234	11,455	1,112	19,172	-	32,973
القيمة الدفترية							
31 ديسمبر 2017	140	339	2,683	196	4,554	1,612	9,524

11 - أصول أخرى

	2018 **ألف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
أوراق قبول	**74,590**	50,661
فوائد مستحقة القبض	**16,575**	8,992
مصروفات مدفوعة مقدماً	**3,262**	2,045
قيمة عادلة موجبة للأدوات المشتقة (إيضاح 30)	**642**	111
أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح 24)	**1,028**	62
ذمم مدينة أخرى	**8,106**	7,681
ناقص: مخصص انخفاض القيمة	**(164)**	
	---	---
	104,039	69,552
	======	======

12 - مستحق لبنوك

إقتراضات مُشتركة بين البنوك	**201,041**	215,600
إقتراضات بين البنوك	**167,475**	171,557
ودائع تستحق السداد عند الطلب	**467**	585
	---	---
	368,983	387,742
	=======	=======

في 31 ديسمبر 2018، تضمنت الاقتراضات الداخلية بين البنوك، اقتراضات نافذة الصيرفة الاسلامية من بنوك أخرى بمبلغ 38,875 ألف ريال عماني (71,950ألف ريال عماني عام 2017).

في 31 ديسمبر 2018 إن الإقتراضات بين بنوك لدى بنك فردي واحد تمثل 20% أو أكثر من إقتراضات البنك مع البنوك الآخرى (2017: بنك واحد). لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الأصلي أو الفوائد او اي حالات عدم وفاء خلال السنة عن امواله المقترضة.

13 - ودائع من العملاء

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
حسابات جارية	**568,332**	704,197
حسابات توفير	**456,011**	442,972
ودائع لأجل	**1,531,677**	1,493,204
حسابات هامشية	**15,099**	51,253
ايداعات نافذة الصيرفة الاسلامية	**353,385**	376,782
	2,924,504	3,068,409

ايداعات نافذة الصيرفة الاسلامية

حسابات جارية	**56,040**	72,155
حسابات توفير	**34,026**	26,278
ودائع لأجل	**263,319**	278,350
	353,385	376,783

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل كما في 31 ديسمبر 2018، ودائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها بمبلغ 1,180,082 ألف ريال عُماني (1,292,654 ألف ريال عُماني عام 2017).

14 - إلتزامات أخرى

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
أوراق قبول	**74,590**	50,661
فوائد مستحقة الدفع	**15,632**	15,784
ذمم دائنة ومستحقات	**39,251**	36,451
مخصص ضريبة الدخل	**13،810**	10,116
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**1,637**	1,665
مخصص انخفاض قيمة بنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 7)	**13,046**	-
	157,966	114,677

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي صافي التزام البنك والحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال العام :

1 يناير	**1,665**	1,378
محمل للسنة	**332**	408
مدفوعات تمت خلال السنة	**(360)**	(121)
	1,637	1,665

17- قروض ثانوية

	2018 **ألف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
قرض ثانوي – بالريال العماني (1) و (2)	**35,000**	60,000
قرض ثانوي – بالدولار الأمريكي (3)	**28,875**	28,875
	63,875	88,875

(1) قام البنك خلال شهر يناير 2018 بسداد القرض الثانوي غير المضمون والبالغ 25مليون ريال عماني عند استحقاقه.
(2) في مايو 2018، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة 35 مليون ريال عماني لمدة 66 شهرا. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الإستحقاق.
(3) في سبتمبر 2014 حصل البنك على 75 مليون دولار أمريكي (28.875 مليون ريال عماني) قرض ثانوي غير مضمون لمدة 66 شهراً ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على اقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.
(4) تفاصيل إحتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح 18 (ب).

16 -أ رأس المال

يتكون رأس المال المرخص له من 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100ريال عماني لكل سهم 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم عام 2017).

في العام 2018 ، أصدر البنك 361,842,105 سهما عاديا من خلال اصدار اسهم أفضلية مما ترتب عليه زيادة في رأس المال (أنظر الايضاح 17)

في 31 ديسمبر 2018 كان رأس المال المصدر والمدفوع يشتمل على 2,800,328,445 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم عادي (2,257,857,722 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم عام 2017).

المساهمون

فيما يلي أسماء مساهمي البنك الذين يملكون نسبة 10٪ أو أكثر من أسهم البنك:

	2018 **عدد الاسهم المحتفظ بها**	 **(%)**	2017 عدد الاسهم المحتفظ بها	 (%)
ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع	**682,776,167**	**%24.4**	632,200,155	٪28.0
المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي وشركاته التابعة	**653,699,269**	**%23.3**	480,433,078	٪21.3
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	**289,825,834**	**%10.3**	233,552,136	٪10.3
المجموع	**1,626,301,270**	**%58.0**	1,346,185,369	٪59.6
أخرى	**1,174,027,175**	**%42.0**	911,672,353	٪40.4
	2,800,328,445	**%100**	2,257,857,722	٪100

16 -أ تابع رأس المال

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية رأس المال مخصص بمقدار 55 مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017

16 -ب الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

	2018 **الف ريال عماني**	**2017** الف ريال عماني
الشريحة 1 أوراق مالية بالدولار الأمريكي	**115,000**	**115,000**
الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني	**40,000**	**-**
	155,000	**115,000**

الشريحة 1 أوراق مالية بالدولار الأمريكي

قام البنك بتاريخ 27 مايو 2015 بإصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1 (أوراق الشريحة رقم 1) بمقدار 300.000.000 دولار أمريكي وهي مدرجة في سوق الاوراق المالية بايرلندا.

تشكل أوراق الشريحة رقم 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة مساندة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس لأوراق الشريحة رقم 1 تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يمكن أن تسترد من قبل البنك بناءاً على تقديره بتاريخ 27 مايو 2020 ("تاريخ الإستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة خاضعاً للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

تحمل أوراق الشريحة رقم 1 فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بسعر سنوي ثابت قدره 6.85٪. بعد ذلك سيعاد تحديد سعر الفائدة على فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي بأثر رجعي وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين.

الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني

في 27 ديسمبر 2018 ، أصدر البنك سندات مالية إضافية من الفئة الأولى ("الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني ") بمبلغ 40،000 ألف ريال عماني. يتم إدراج الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية.

- تمثل الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني من أوراق البنك المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا تحمل الشريحة 1 من الأوراق مالية بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وهي قابلة للاستبدال من قبل البنك بناءً على تقديره في 27 ديسمبر 2023 ("تاريخ المكالمة الأولى") أو في أي تاريخ لسداد الفائدة يخضع بعد ذلك لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

- تحمل الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني فائدة على القيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ المكالمة الأولى بمعدل سنوي ثابت قدره 7.50٪. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. تستحق الفائدة نصف سنوية من المتأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين

يجوز للبنك بناءاً على تقديره حق إختيار عدم توزيع الفوائد ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الشريحة رقم 1 بالدولار الأمريكي و/أو بالريال العماني، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإن البنك لا ينبغي إجراء أي توزيع أو دفع آخر أو فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه المشتركة الأخرى أدوات الفئة 1 أو الأوراق المالية، ذات مرتبة المبتدئين أو المتساوية مع أوراق الشريحة رقم 1 بالدولار الامريكي و بالريال العماني ما لم وحتى قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الشريحة رقم 1 بالدولار الامريكي و بالريال العماني. كما تسمح أوراق الشريحة رقم 1 للبنك بتخفيض (كليا أو جزئيا) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

وتمثل هذه الاوراق المالية جزءا من الشريحة 1 لراس مال البنك و تمتثل إلى أحكام بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم رقم 1114 بي أم).

17 - علاوة الإصدار

1- في عام 2018 ، أصدر البنك361,842,105 سهم عادي عن طريق إصدار حقوق أفضلية بسعر 0.152 ريال عماني للسهم (بقيمة اسمية قدرها 0.100 ريال عماني للسهم الواحد ، علاوة اصدار 0.050 ريال عماني للسهم الواحد ومصاريف إصدار بقيمة 0.002 ريال عماني للسهم الواحد) ، مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمقدار 36،184 ألف ريال عماني و 18،092 ألف ريال عماني على التوالي.

2-. في عام 2017 ، أصدر البنك216,216,216 سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.083 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمبلغ 21,622 ألف ريال عماني و 17,946ألف ريال عماني على التوالي.

3-. في عام 2016 ، أصدر البنك 200,000,000سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها .0.098 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمقدار 20,000 ألف ريال عماني و 19,600 ألف ريال عماني على التوالي.

4- في عام 2013 ، وافق المساهمون في البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة 15٪ بقيمة 13,311 ألف ريال عماني (133,114,993 سهم بقيمة اسمية قدرها 0.100 ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الاصدار.

في عام 2008 ، أصدر البنك 176,921,306 سهم من خلال إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.300 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة اصدار بمبلغ 17,692 ألف ريال عماني و 53،076 ألف ريال عماني على التوالي.

18 - إحتياطيات

(أ) إحتياطي قانوني

	2018 **ألف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
1 يناير	**50,254**	45,176
مخصص خلال السنة1	**5,028**	4,763
زيادة في الإحتياطي القانوني3 , 2	**596**	315
31 ديسمبر	**55,878**	50,254

1) طبقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لعام 1974، يتم تحويل نسبة 10٪ من الأرباح السنوية إلى حساب إحتياطي قانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي ما يساوي ثلث رأسمال البنك المدفوع. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

2) في عام 2018 إستلم البنك 724 ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم وتكبد البنك مبلغ وقدره 128 ألف ريال عماني لذات الأمر. وبناءاً عليه، تم تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ 596 ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم إلى الاحتياطي القانوني.

3) في عام 2017 إستلم البنك 432 ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم وتكبد البنك مبلغ وقدره 117 ألف ريال عماني لذات الأمر. وبناءاً عليه، تم تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ 315 ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم إلى الاحتياطي القانوني.

18 - إحتياطيات (تابع)

(ب) إحتياطي قروض ثانوية

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
1 يناير	**42,325**	31,550
تخصيص للعام:	**12,775**	10,775
إحتياطي قرض ثانوي		
التحويل إلى الأرباح المحتجزة (راجع إيضاح 15)	**(25,000)**	-
31 ديسمبر	**30,100**	42,325

إلتزاماً بالتوجيهات بشأن التسويات الدولية حول كفاية رأس المال، يقوم البنك سنوياً بتحويل مبلغ يعادل نسبة 20% من القرض الثانوي إلى إحتياطي قرض ثانوي إلى أن يصبح ذلك القرض مستحقاً. سوف يتم تحويل مبلغ الإحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية عند سداد القرض الثانوي.

(ج) إحتياطي إعادة تقييم إستثمار

فيما يلي تحليل الحركة في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات:

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
1 يناير	**507**	1,459
(النقص) الزيادة في القيمة العادلة	**(2,296)**	(1,266)
المحول إلى قائمة الربح أو الخسارة من بيع إستثمارات متاحة للبيع	**-**	(44)
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	**-**	358
31 ديسمبر	**(1,789)**	507

(د) الاحتياطي الخاص

في عام 2013، ادرج البنك بقائمة الدخل الشامل، استرداد مبلغ تم دفعه وفقا لحكم قضائي في دعوى مرفوعة على البنك بمبلغ 26,1 مليون ريال عماني وضمن ذلك المبلغ خصص البنك 18,49 مليون ريال عماني (تم استخدام مبلغ مماثل من حساب علاوة اصدار الاسهم لاصدار الاسهم المجانية والتي صادقت عليها الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد في 28 مارس 2012) الى الاحتياطي الخاص لتقوية راس المال وتتطلب الموافقة المسبقة من البنك المركزي العماني لاي توزيعات من حساب الاحتياطي الخاص .

(هـ) إحتياطي خاص قروض معاد هيكلتها

وفقاً لتعميمي البنك المركزي العماني BSD / 2017 / BKUP / Bank و FLC's / 467 المؤرخين في 20 يونيو 2017، يطلب من البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة 10٪ لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لإعتباره لغرض رأس المال النظامي ودفع توزيعات الأرباح.

والمتطابات بتكوين احتياطي خاص بنسبة 155 قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي رقم : بي أس دي/سي بي/أف أل سي/15/2018 المؤرخ 18 نوفمبر 2018.

18 - إحتياطيات (تابع)

(و) احتياطي انخفاض القيمة وفقاً للمعيار 9 من بلمعايير الدولية للتقارير المالية

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (1149 بي أم) قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب معايير البنك المركزي العماني وأحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ، إذا كانت مخصصات البنك المركزي العماني أعلى من أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. راجع ملاحظة 7 للحصول على التفاصيل.

قام البنك في بياناته المالية الربع سنوية الألولى بالإبلاغ عن احتياطي تدني القيمة خاص بقيمة 8،455 ألف ريال عماني في تاريخ تقديم الطلب المبدئي. خلال الربع الرابع ، وتم إجراء بعض التعديلات والتصحيحات في نموذج انخفاض القيمة مما نتج عنه مبلغ معدل بمبلغ 3.527 ألف ريال‌عماني ، صافي من الضريبة في تاريخ التطبيق الأولي

(ز) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية 9

من 1 يناير 2018 ، قام البنك بتصنيف محفظته من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). كانت بعض الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقًا ، مع وجود مخصص انخفاض في القيمة قدره 709 الف ريال عماني محسوب في بيان الربح أو الخسارة. تم تسجيل تسوية دفعة واحدة في 1 يناير 2018 إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. وسيتم الافراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند بيع الاستثمارات.

19 - الأرباح المحتجزة

الأرباح المحتجزة تمثل الأرباح غير الموزعة التي حققها البنك منذ تأسيسه.

20 - صافي الأصول للسهم الواحد

يتم إحتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى حملة أسهم البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر كما يلي:

	2018	2017
صافي الأصول (ريال عماني)	**542,662,000**	471,507,000
	==========	==========
عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر (عدد)	**2,800,328,445**	2,257,857,722
	==========	==========
صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)	**0.194**	0.209
	======	======

21 - صافي إيرادات الفوائد

	2018	2017
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
قروض وسلف للعملاء	**162,274**	153,692
سندات خزانة	**364**	317
ودائع بسوق النقد	**12,085**	7,469
أخرى	**43**	21
	----------	----------
إجمالي إيرادات الفوائد	**174,766**	161,499
	----------	----------
ودائع من العملاء	**(74,236)**	(68,989)
ودائع من سوق النقد	**(10,801)**	(7,905)
	----------	----------
إجمالي مصروفات الفوائد	**(85,037)**	(76,894)
	----------	----------
صافي إيرادات الفوائد	**89,729**	84,605
	======	======

تتضمن مصروفات الفوائد من العملاء الفوائد على القروض الثانوية بضمان الأطراف ذات العلاقة بمبلغ 3,634 ألف ريال عماني (4,056 ألف ريال عماني – 2017).

22 - إيرادات أخرى

	2018 **ألف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
صرف عملات أجنبية	**4,562**	4,357
دخل إستثمارات (أنظر ادناه)	**11,315**	9,232
إيرادات متنوعة	**2,945**	2,960
	---	---
	18,822	16,549
	=====	=====
دخل إستثمارات		
توزيعات أرباح –	**286**	352
أرباح/ (خسائر) بيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأدوات الدين/ إستثمارات متاحة للبيع	**(299)**	169
ايرادات استثمارات الصكوك	**1,942**	1,228
إيرادات فوائد على سندات التنمية الحكومية/ سندات أخرى	**9,386**	7,483
	---	---
	11,315	9,232
	=====	=====

23 - تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية

	2018 **ألف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
(أ) تكاليف الموظفين		
رواتب وبدلات	**33,992**	32,047
التكاليف الأخرى للموظفين	**7,767**	6,714
تكاليف برنامج الحوافز	**598**	566
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين	**332**	343
	----------	----------
	42,689	39,670
	----------	---

في 31 ديسمبر 2018، بلغ عدد الموظفين بالبنك 1,600 موظفاً (1,514 موظفاً عام 2017).

(ب) تكاليف إدارية		
تكاليف إشغال	**4,816**	3,883
تكاليف التشغيل وتكاليف إدارية	**15,463**	11,089
انخفاض قيمة الشهرة	**397**	398
أخرى	**694**	633
	----------	----------
	21,370	16,003
	----------	----------
	64,057	55,673
	======	======

24 - ضريبة الدخل

(أ) مصروف ضريبة الدخل

الضريبة الحالية		
السنة الحالية	**9,436**	9,036
السنوات السابقة	**1,615**	(632)
	11,051	8,404
الضريبة المؤجلة		
السنة الحالية	**(153)**	(542)
ضريبة سنوات سابقة	**(1,436)**	542
	(1,589)	-
مصروف الضريبة عن السنة	**9,462**	8,404

البنك خاضع لضريبة الدخل بناء على معدل 15% من الأرباح الضريبية

تنعكس الفوائد عن الأوراق المالية الشريحة 1 الاضافية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 إلى 31 ديسمبر 2018. لقد سعى البنك للحصول على تأكيد من الأمانة العامة للضرائب لموقف البنك بشأن قابلية السماح بخصم مصروفات الفوائد في الأوراق المالية للشريحة 1 الإضافية. ومع ذلك، وبالنظر إلى عدم الحصول على أي تأكيد من الأمانة العامة للضرائب في هذا الصدد، فقد قام البنك، ، بتكوين مخصص ضريبة حالي مقابل عدم السماح بخصم الفوائد على الأوراق المالية الشريحة 1 الإضافية.

(ب) تسوية الضريبة

الربح قبل الضريبة	**59,743**	56,031
إلتزام ضريبة الدخل حسب المعدل الضريبي أعلاه	**8,961**	8,404
إيرادات معفاه من الضريبة	**(43)**	(53)
مصروفات غير مسموح بخصمها ضريبيا	**365**	143
ضريبة مؤجلة غير مدرجة في سنوات السابقة	**179**	(90)
مصروف الضريبة للسنة	**9,462**	8,404

24 - ضريبة الدخل (تابع)

(ج) الفروق المؤقتة التي تؤدي إلى نشوء التزام ضريبي مؤجل كما يلي:

التفاصيل	2017	**معترف بها في الربح أو الخسارة**	**المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر**	**2018**
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**	**ألف ريال عُماني**
الممتلكات والمعدات	(461)	**167**	-	**(294)**
مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية	523	**1,397**	-	**1,920**
احتياطي إعادة تقييم الاستثمار (غير مدرج)		**121**	-	**121**
مشتقات القيمة العادلة	-	**(96)**	-	**(96)**
احتياطي انخفاض القيمة الخاص بفقدان القرض معيار إعداد التقارير المالية رقم 9	-	**-**	**(623)**	**(623)**
صافي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	62	**1,589**	**(623)**	**1,028**

(د) موقف الربط الضريبي من إيرادات السنة السابقة

لم تنته الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من أعمال الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من 2014 إلى 2017.

ترى الإدارة بأن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات تأثير هام على نتائج أعمال البنك ومركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2018.

25 - ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخففة)

يتم إحتساب ربحية السهم الواحد الأساسية والمخففة على أساس ربح السنة المنسوب إلى المالكين العاديين كما يلي:

	2018	2017
ربح العام (ريال عُماني)	**50,281,000**	47,627,000
يخصم: كوبونات الشريحة رقم 1 الإضافية	**(7,912,000)**	(7,912,000)
ربح الفترة المنسوب إلى مالكي أسهم البنك	**42,369,000**	39,715,000
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام	**2,510,887,294**	2,496,017,071
ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخففة) (ريال عُماني)	**0.017**	0.016

تم التوصل إلى ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) عن طريق قسمة ربح السنة المنسوب إلى المالكين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة محتملة، فإن ربحية السهم الواحد المخفضة تساوي ربحية السهم الواحد الأساسية.

لغرض إحتساب ربحية السهم الواحد ، قام البنك بإعادة بيان متوسط مرجح السنة السابقة لعدد الأسهم القائمة لتشمل 10٪ أسهم منحة وعناصر المنحة بخصوص أسهم حق الأفضلية الصادرة خلال السنة. يمثل 180,628,618سهم نسبة 8% من أسهم المنحة الصادرة خلال السنة.

26 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يجري البنك في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجموع المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

26 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

	2018 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني
قروض وسلف		
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10٪ أو أكثر من أسهم البنك	**35,993**	36,588
أطراف ذات علاقة أخرى	**26,055**	18,345
	62,048	54,933
قروض ثانوية		
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10٪ أو أكثر من أسهم البنك	**23,663**	36,663
أطراف ذات علاقة أخرى	**19,775**	31,775
	43,438	68,438
ودائع وحسابات أخرى		
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10٪ أو أكثر من أسهم البنك	**143,240**	176,576
أطراف ذات علاقة أخرى	**161,701**	129,123
	304,941	305,699
إلتزامات عرضية وإرتباطات		
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10٪ أو أكثر من أسهم البنك	**562**	308
أطراف ذات علاقة أخرى	**6,203**	2,767
	6,765	3,075
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة		
رئيس مجلس الإدارة		
- مكافأة مقترحة	**16**	15
- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة	**10**	10
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين		
- مكافأة مقترحة	**108**	107
- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة	**66**	68
	200	200
معاملات أخرى		
إيجار مدفوع لأطراف ذات علاقة	**486**	480
معاملات أخرى	**81**	80
مكافأة واتعاب مدفوعة الى هيئة الرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية	**43**	46
تعويضات للإدارة العليا		
رواتب ومزايا أخرى	**1,612**	1.534

27 - مقترض منفرد وكبار الأعضاء

	2018 **ألف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
أ-مقترض منفرد		
إجمالي المخاطر- المباشرة	**157,162**	179,415
	=======	=======
عدد المقترضين	**4**	3
	=======	=======
ب- كبار الأعضاء		
إجمالي المخاطر:		
مباشر	**67,434**	60,052
غير مباشر	**6,764**	3,150
	-------	-------
	74,198	63,202
	=======	=======
عدد الأعضاء	**44**	25
	=======	=======

28 - إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) بنود عرضية متعلقة بالإئتمان

إعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى المقدمة من قبل البنك إلى العملاء هي كالتالي:

	2018 **ألف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
إعتمادات مستندية	**91,920**	132,067
خطابات ضمان وضمانات حسن أداء	**918,894**	886,902
	1,010,814	1,018,969

في 31 ديسمبر 2018 إن قيمة الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والإرتباطات الأخرى التي أصدرها البنك والتي قامت بنوك أخرى بتعزيزها بلغت 292,171 ريال عمانى (2017 – 240,088 ريال عمانى).

في 31 ديسمبر 2018 إن السقوف غير المستخدمة نحو القروض والسلف والتمويل للعملاء بلغت 822,935 ألف ريال عماني (2017: 832,992 ألف ريال عماني).

(ب) إرتباطات رأسمالية وإستثمارية

	2018 **ألف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
إرتباطات تعاقدية لممتلكات ومعدات	**1,902**	1,157

30- الأدوات المالية المشتقة

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التغطية وأغراض أخرى:

عقود العملات المعجلة تمثل إرتباطات لشراء عملة أجنبية ومحلية متضمنة معاملات فورية لم يتم تسليمها. مبادلات العملة هي إرتباطات لمبادلة مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. وينتج عن المبادلات صرف إقتصادي للعملات. لا يتم إجراء أي مبادلة لأصل المبلغ، بإستثناء لبعض مبادلات العملات. تتمثل مخاطر الإئتمان الخاصة بالبنك التكلفة المحتملة لإستبدالات عقود المبادلة إذا ما فشلت الأطراف المقابلة من أداء إلتزامها. تتم مراقبة المخاطر على أساس مستمر بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية ونسبة من المبلغ الفرضي للعقود وسيولة السوق. وللتحكم بمستوى مخاطر الإئتمان المحتملة، يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة بإستخدام نفس الأساليب كما في أنشطته الإقراضية.

توفر المبالغ الفرضية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع أدوات مدرجة بقائمة المركز المالي ولكن لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الإئتمان أو مخاطر الأسعار.

تصبح الأدوات المالية المشتقة مفضلة للبنك (أصول) أو غير مفضلة البنك (إلتزامات) نتيجة للتقلبات في معدلات الفائدة بالسوق أو معدلات صرف العملة الأجنبية المتعلقة بشروطها. إجمالي المبلغ التعاقدي أو الفرضي للأدوات المالية المشتقة الموجودة حالياً، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مفضلة للبنك أو ليست مفضلة، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والإلتزامات المالية المشتقة المبينة ضمن أصول وإلتزامات أخرى، يمكن أن تتقلب بشكل جوهري من وقت لآخر.

30- الأدوات المالية المشتقة (تابع)

القيم العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة فيما يلي:

في 31 ديسمبر 2018

	المبلغ التعاقدي/ الإفتراضي	**الزيادة/الإنخفاض في القيمة العادلة**	
		أصول	**إلتزامات**
	ألف ريال عُماني	**ألف ريال عُماني**	**ألف ريال عُماني**
مشتقات صرف العملة الأجنبية			
عقود العملة الآجلة – عقود شراء	**1,217,263**	**-**	**453**
عقود العملة الأجلة – عقود بيع	**1,209,823**	**1,095**	**-**
مقايضات أسعار الفائدة – عقود شراء	**41,610**	**625**	**-**
مقايضات أسعار الفائدة - عقود بيع	**41,610**	**-**	**652**

في 31 ديسمبر 2017

	المبلغ التعاقدي/ الإفتراضي	الزيادة/الإنخفاض في القيمة العادلة	
		أصول	إلتزامات
	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
مشتقات صرف العملة الأجنبية			
عقود العملة الآجلة – عقود شراء	610,561	1,132	-
عقود العملة الأجلة – عقود بيع	605,837	-	1,243
مقايضات أسعار الفائدة - عقود شراء	43,093	200	-
مقايضات أسعار الفائدة - عقود بيع	43,093	-	200

يوضح الجدول التالي الفترات التي يتوقع أن تؤثر فيها التدفقات النقدية المرتبطة بالأدوات المالية المشتقة على قائمة الدخل الشامل.

الأصول		**الالتزامات**	
2018	2017	**2018**	2017
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	**ألف ريال عماني**	ألف ريال عماني
التدفق النقدي المتوقع			
642	-	**-**	111
=======	=======	=======	=======

31 - معلومات القيمة العادلة

القيمة العادلة للاصول الالتزامات المالية تقارب قيمها الدفترية كما وردت في قائمة المركز المالي

قياس القيمة العادلة المدرج في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها إلحاقاً للإدراج الأولي بالقيمة العادلة، المقسّمة إلى مستويات من 1 إلى 3 بناء على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى 1: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول وإلتزامات مماثلة.
- المستوى 2: قياس القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 الملاحظة للأصول والإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل : المشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى 3: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والإلتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

فى 31 ديسمبر 2018	**المستوى 1 الف ريال عُماني**	**المستوى 2 الف ريال عُماني**	**المستوى 3 الف ريال عُماني**	**التكلفة الف ريال عُماني**	**المجموع الف ريال عُماني**
أصول ماليو					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**48,810**	**-**	**721**	**49,531**	**51,319**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	**2,478**	**-**	**1,662**	**4,410**	**4,440**
أدوات مالية مشتقة					
عقود آجلة عن صرف العملة	**-**	**642**	**-**	**642**	**-**
المجموع	**51,288**	**642**	**2,383**	**54,313**	**55,759**

فى 31 ديسمبر 2017

استثمارات متاحة للبيع					
أدوات أوراق مالية	10,354	-	3,116	13,470	13.167
صكوك	12,144	10,198	-	22,342	22,138
أدوات مالية مشتقة					
عقود آجلة عن صرف العملة	-	111	-	111	-
	22,498	10,309	3,116	35,923	35,305

تتضمن اساليب التقييم صافي القيمة العادلة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، المقارنة مع ادوات مالية مشابهة حيث تتوفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة واسايب تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات ومدخلات واساليب التقييم المستخدمة معدلات الفائدة الاساسية وغير المتعرضة للمخاطر، وتوزيع المخاطر الائتمانية والاساليب الأخري المثلى التي تستخدم لتقدير معدلات الخصم واسعار السندات والاسهم، معدلات صرف العملات الاجنبية وعمليات تسعير الاسهم والمؤشرات وتوقعات تأرجح الاسعار والروابط بينها.

31 - معلومات القيمة العادلة (تابع)

تتوفر الاسعار ممكنة الملاحظة او مدخلات النماذج عادة بأسواق الاوراق المالية واوراق الدين ومشتقات الاوراق المالية المتداولة والمشتقات البسيطة الفورية مثل مبادلات اسعار الفائدة. ان توفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات النموذجية يقللان الحاجة الى حكم وتقدير الإدارة كما يقللان عنصر عدم التأكد في تقدير القيم العادلة. ويختلف توفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات على المنتجات والاسواق وهي عرضة للتغيرات استنادا على الاحداث المحددة والاحوال العامة بالاسواق المالية.

التحويل بين المستوى 1 والمستوى 2

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة.

32 - إدارة المخاطر

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق. قسم إدارة المخاطر في البنك وحدة مستقلة ومخصصة لهذا الغرض وتتبع مباشرة للجنة المخاطر بمجلس الإدارة. إن المهام الأساسية لهذا القسم هي تقييم ومراقبة والتوصية بإستراتيجيات مراقبة مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. ولذا فإن عدم وجود أي نوع من أنواع التبعية المباشرة أو غير المباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك، تعتبر من بين العوامل التي تعكس إستقلالية عمل قسم إدارة المخاطر ودوره الرئيسي في البنك.

يتمحور إطار عمل إدارة المخاطر ضمن مجموعة كبيرة من اللجان بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لأغراض الموافقة والتقرير. يملك مجلس الإدارة السلطة العامة للموافقة على الإستراتيجيات والسياسات التي تطبقها مختلف لجانه الفرعية. لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة مسئولة عن إستعراض جميع السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر ووضع توصياتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. كما تقوم لجنة المخاطر أيضاً بإستعراض سجل المخاطر الخاص بالبنك المقدم من قسم إدارة المخاطر وعرضه على مجلس الإدارة في إجتماعاته الدورية.

أ-مخاطر الائتمان

إن أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان. من أجل التحكم في مستوى مخاطر الائتمان يقوم البنك بالتعامل مع الأطراف المقابلة ذات الموقف الائتماني الجيد.

تعد لجنة الإئتمان في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الإئتمان بالبنك، وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الإئتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة ومسؤولة كذلك عن إستعراض سياسات الإئتمان والموافقة عليها. كما تعد هذه اللجنة أيضاً بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الإستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. لجنة إدارة الإئتمان هي الجهة المسؤولة عن إتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالإئتمان وصولاً إلى حدود معينة.

تدار مخاطر الإئتمان بواسطة قسم إدارة المخاطر من خلال نظام مستقل لتقييم المخاطر في مقترحات الإئتمان مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على إتخاذ القرارات الخاصة بالإئتمان. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / إستعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الإئتمان ومراقبة حدود تركيز الإئتمان. تم تحديد نسبة المخاطر القصوى للأفراد/ المجموعات المقابلة بـــ 15% من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة.

32 - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

يطبق البنك أيضاً التقديرات للوكالات الخارجية للتصنيف الإئتماني المتعلقة بالحدود الإئتمانية الموضوعة للبلدان من أجل ضمان تنويع المحفظة الإئتمانية من ناحية معدلات المخاطر الرئيسية والمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. القروض الفردية متفقة إتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني. فيما يلي تحليلات الإئتمان:

1 تعرضات الإئتمان

يقدم الجدول التالي معلومات حول تعرضات المخاطر لعملاء البنك:

(أ) التركيز الجغرافي

	أصول			إلتزامات		
	اجمالي قروض وسلف وتمويل لبنـــوك	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء	إستثمارات في أوراق ماليـــــة	ودائع من عمـــلاء	مستحق إلى بنـــــوك	إلتزامات عرضية
	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني
31 ديسمبر 2018						
سلطنة عُمان	**87,610**	**3,287,407**	**299,531**	**2,922,039**	**51,855**	**883,964**
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**102,311**	**5,664**	**1,555**	**2,024**	**253,940**	**40,622**
أوروبا وأمريكا الشمالية	**80,415**	**875**	**2,809**	**4**	**40,280**	**58,029**
أفريقيا وآسيا	**59,560**	**-**	**703**	**437**	**22,908**	**28,199**
	329,896	**3,293,945**	**304,598**	**2,924,504**	**368,983**	**1,010,814**
31 ديسمبر 2017						
سلطنة عُمان	80,975	3,381,130	285,335	3,065,864	59,132	889,881
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	102,301	5,695	2,011	2,373	215,227	47,027
أوروبا وأمريكا الشمالية	59,322	-	3,127	4	96,250	42,280
أفريقيا وآسيا	57,707	-	382	168	17,133	39,781
	300,305	3,386,825	290,855	3,068,409	387,742	1,018,969

الاصول والالتزامات المالية تتركز معظمها في سلطنة عمان

32 - إدارة المخاطر (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) التركيز حسب العملاء

	أصول			إلتزامات		
	اجمالي قروض وسلف وتمويل الى بنوك	**إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء**	**إستثمارات في أوراق مالية**	**ودائع من عملاء**	**ودائع من بنوك**	**إلتزامات عرضية**
	الف ريال عُماني	**الف ريال عُماني**	**الف ريال عُماني**	**الف ريال عُماني**	**الف ريال عُماني**	**الف ريال عُماني**
31 ديسمبر 2018						
أفراد	**-**	**1,375,140**	**-**	**625,887**	**-**	**174**
شركات	**329,896**	**1,650,688**	**48,101**	**1,118,535**	**368,983**	**999,970**
جهات حكومية	**-**	**268,117**	**256,497**	**1,180,082**	**-**	**10,670**
	---	---	---	---	---	---
	329,896	**3,293,945**	**304,598**	**2,924,504**	**368,983**	**1,010,814**
	======	=======	======	========	======	========
31 ديسمبر 2017						
أفراد	-	1,482,882	-	608,967	-	184
شركات	300,305	1,678,979	22,734	1,166,788	387,742	1,003,486
جهات حكومية	-	224,964	268,121	1,292,654	-	15,299
	---	---	---	---	---	---
	300,305	3,386,825	290,855	3,068,409	387,742	1,018,969
	======	=======	======	========	======	========

32 - إدارة المخاطر (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

	أصول	إلتزامات	
	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء الف ريال عُماني	ودائع من عملاء الف ريال عُماني	إلتزامات عرضية الف ريال عُماني
31 ديسمبر 2018			
أفراد	**1,375,140**	**625,887**	**174**
تجارة دولية	**107,375**	**51,174**	**35,718**
إنشاءات	**496,901**	**172,005**	**465,775**
صناعة	**213,220**	**39,277**	**49,235**
تجارة جملة وتجزئة	**60,798**	**22,248**	**32,727**
اتصالات ومرافق	**144,420**	**20,044**	**100,138**
خدمات مالية	**140,850**	**89,281**	**248,862**
حكومية	**268,117**	**1,180,082**	**10,670**
خدمات أخرى	**199,183**	**169,101**	**38,319**
أخرى	**287,941**	**555,405**	**29,196**
	3,293,945	**2,924,504**	**1,010,814**
31 ديسمبر 2017			
أفراد	1,482,882	608,967	184
تجارة دولية	100,624	34,880	28,307
إنشاءات	467,643	130,394	372,333
صناعة	159,772	28,139	34,860
تجارة جملة وتجزئة	53,586	25,660	29,397
اتصالات ومرافق	76,843	9,322	87,764
خدمات مالية	155,621	141,432	210,532
حكومية	224,964	1,292,654	15,299
خدمات أخرى	170,179	164,107	67,972
أخرى	494,711	632,854	171,781
	3,386,825	3,068,409	1,018,969

32 - إدارة المخاطر (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

(د) إجمالي مخاطر الإئتمان

	مجموع مخاطر الإئتمان		المتوسط الشهري لإجمالي مخاطر لإئتمان	
	2018	2017	**2018**	2017
	الف ريال عماني	الف ريال عماني	**الف ريال عماني**	الف ريال عماني
سحب على المكشوف	**165,880**	173,297	**177,624**	164,179
قروض	**2,547,049**	2,628,663	**2,549,067**	2,893,419
قروض مقابل إيصالات أمانة	**99,393**	116,350	**119,580**	119,546
أوراق تجارية مخصومة	**70,969**	13,348	**70,772**	13,145
سلف مقابل بطاقات ائتمان	**8,921**	8,516	**8,883**	7,986
تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية	**401,733**	387,917	**381,140**	360,020
المجموع	**3,293,945**	3,386,825	**3,307,016**	3,623,226

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر

	سلطنة عمان	الدول الأخرى	المجموع
	ألف ريال عماني	**ألف ريال عماني**	**ألف ريال عماني**
31 ديسمبر 2018			
سحب على المكشوف	**165,880**	**-**	**165,880**
قروض	**2,541,596**	**5,453**	**2,547,049**
قروض مقابل إيصالات أمانة	**99,393**	**-**	**99,393**
أوراق تجارية مخصومة	**10,552**	**1,089**	**11,638**
سلف مقابل بطاقات ائتمان	**8,921**	**-**	**8,921**
أخرى	**59,331**	**-**	**59,331**
تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية	**401,733**	**-**	**401,733**
	3,287,406	**6,539**	**3,293,945**
31 ديسمبر 2017			
سحب على المكشوف	173,297	-	173,297
قروض	2,623,323	5,340	2,628,663
قروض مقابل إيصالات أمانة	116,350	-	116,350
أوراق تجارية مخصومة	13,348	355	13,348
سلف مقابل بطاقات ائتمان	8,516	-	8,516
أخرى	58,734	-	58,734
تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية	387,917	-	387,917
	3,381,130	5,695	3,386,825

32 - إدارة المخاطر (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

(و) توزيع التعرض لانواع مخاطر الإئتمان الرئيسية حسب القطاع

	سحب على المكشوف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي	أوراق تجارية مخصومة	أخرى	المجموع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي
	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
31 ديسمبر 2018						
الإستيراد	**15,573**	**76,260**	**-**	**15,314**	**107,147**	**29,026**
التصدير	**172**	**51**	**-**	**5**	**228**	**6,692**
تجارة الجملة/ التجزئة	**13,086**	**44,356**	**-**	**3,356**	**60,798**	**32,727**
المناجم والمحاجر	**5,722**	**30,481**	**1,930**	**1,612**	**39,745**	**1,719**
الإنشاءات	**62,741**	**338,266**	**6,598**	**89,296**	**496,901**	**465,775**
التصنيع	**21,372**	**161,416**	**1,307**	**29,125**	**213,220**	**49,235**
كهرباء وغاز ومياه	**586**	**137,917**	**-**	**-**	**138,503**	**92,763**
نقل واتصالات	**2,420**	**3,114**	**-**	**383**	**5,917**	**7,375**
مؤسسات مالية	**1,987**	**138,606**	**257**	**-**	**140,850**	**248,862**
خدمات	**24,845**	**171,743**	**-**	**2,595**	**199,183**	**38,319**
قروض شخصية	**1,045**	**1,365,684**	**-**	**8,411**	**1,375,140**	**174**
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	**4,004**	**6,231**	**-**	**1,888**	**12,123**	**696**
حكومية	**-**	**268,114**	**-**	**3**	**268,117**	**10,670**
قروض خارجية	**-**	**5,453**	**1,086**	**-**	**6,539**	**-**
أخرى	**12,327**	**201,090**	**460**	**15,657**	**229,534**	**26,781**
	-------	-------	-------	-------	-------	-------
	165,880	**2,948,782**	**11,638**	**167,645**	**3,293,945**	**1,010,814**
	=======	========	======	=======	========	========
31 ديسمبر 2017						
الإستيراد	13,957	74,610	-	11,380	99,947	24,578
التصدير	93	584	-	-	677	3,729
تجارة الجملة/ التجزئة	12,371	37,701	-	3,514	53,586	29,937
المناجم والمحاجر	5,099	30,493	531	1,508	37,631	730
الإنشاءات	45,384	345,113	5,210	71,936	467,643	372,333
التصنيع	13,584	121,173	1,132	23,883	159,772	34,860
كهرباء وغاز ومياه	295	65,072	-	276	65,643	80,711
نقل واتصالات	512	10,688	-	-	11,200	7,053
مؤسسات مالية	1,402	149,767	4,452	-	155,621	210,532
خدمات	24,644	143,737	-	1,798	170,179	67,972
قروض شخصية	2,116	1,472,584	-	8,182	1,482,882	184
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	3,647	6,887	-	1,149	11,683	339
حكومية	2,773	222,191	-	-	224,964	15,299
قروض خارجية	-	5,340	355	-	5,695	240
أخرى	47,420	330,640	1,668	59,974	439,702	170,472
	-------	---------	-------	-------	---------	--------
	173,297	3,016,580	13,348	181,802	3,386,825	1,018,969
	=======	========	======	=======	========	=======

32 - إدارة المخاطر (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) الإستحقاقات التعاقدية المتبقية للمحفظة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الإئتمان

	سحب على المكشوف الف ريال عماني	قروض الف ريال عماني	أوراق تجارية مخصومة الف ريال عماني	أخرى الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني	مخاطر خارج قائمة المركز المالي الف ريال عماني
31 ديسمبر 2018						
لغاية شهر واحد	**8,294**	**62,496**	**11,638**	**1,074**	**83,502**	**402,447**
من 1 – 3 أشهر	8,294	**171,802**	**-**	**4,005**	**184,101**	**40,522**
من 3 – 6 أشهر	**8,294**	**36,838**	**-**	**6,088**	**51,220**	**50,164**
من 6 – 9 أشهر	8,294	**10,347**	**-**	**7,490**	**26,131**	**22,236**
من 9 – 12 شهر	8,294	**1,476**	**-**	**7,128**	**16,898**	**18,526**
من 1 – 3 سنوات	**41,470**	**91,423**	**-**	**39,270**	**179,163**	**118,543**
من 3 – 5 سنوات	**41,470**	**203,446**	**-**	**22,028**	**266,944**	**277,158**
أكثر من 5 سنوات	**41,470**	**2,370,954**	**-**	**80,562**	**2,492,986**	**81,218**
	---	---	---	---	---	---
	165,880	**2,948,782**	**11,638**	**167,645**	**3,293,945**	**1,010,814**
	======	========	======	======	========	=======
31 ديسمبر 2017						
لغاية شهر واحد	8,665	45,437	13,348	2,122	69,572	392,125
من 1 – 3 أشهر	8,665	210,389	-	6,362	225,416	50,609
من 3 – 6 أشهر	8,665	45,178	-	1,635	55,478	44,454
من 6 – 9 أشهر	8,665	5,520	-	13,320	27,505	34,345
من 9 – 12 شهر	8,665	30,989	-	4,219	43,873	22,540
من 1 – 3 سنوات	43,324	109,208	-	66,314	218,846	168,162
من 3 – 5 سنوات	43,324	167,962	-	20,407	231,693	223,087
أكثر من 5 سنوات	43,324	2,401,897	-	69,221	2,514,442	83,647
	---	---	---	---	---	---
	173,297	3,016,580	13,348	183,600	3,386,825	1,018,969
	======	========	======	======	========	=======

32 - إدارة المخاطر (تابع)

(1) مخاطر الائتمان (تابع)

(ح) اقصى تعرض لمخاطر الإئتمان دون أخذ في الإعتبار الضمانات المحتفظ بها

بنود قائمة المركز المالي	**2018 ريال عُماني بالآلاف**	2017 ريال عُماني بالآلاف
سندات خزانة	-	49,917
قروض وسلف وتمويل الى بنوك	**329,059**	299,896
قروض وسلف وتمويل الى العملاء	**3,158,844**	3,248,873
سندات تنمية حكومية	**250,927**	195,126
	---	---
	3,738,830	3,793,812
بنود خارج قائمه المركز المالي		
ضمانات مالية	**918,894**	886,902
	---	---
	4,657,724	4,680,714
	=======	========

كما في 31 ديسمبر 2018 ، بلغ إجمالي القروض التي انخفضت قيمتها لدى البنك 121,299 ألف ريال عماني والتي تتضمن فائدة محجوزة بمبلغ 55,594 ألف ريال عماني مقابل أصل المبلغ المستحق بقيمة 65,705 ريال عماني (2017: ريال عماني105,503) وخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 41,400 ريال عماني (2017 ريال عماني47,543). الف تم تحميلها. إن القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرض لانخفاض القيمة هو 8,958 ريال عماني (2017: ريال عماني 9,274) بالآلاف

تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض إلى عملاء البنوك ، والشركات السيادية ، والعملات المصرفية ، وتجارة التجزئة. يشمل التعرض لعميل التجزئة القروض الشخصية وقروض الإسكان وبطاقات الائتمان. يشمل التعرض لعميل الخدمات المصرفية للشركات التعرض غير مخاطر البيع بالتجزئة والبنوك.

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الإئتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (2018) وأصول الدين المتاحة للبيع (2017). ما لم يتم تحديده بشكل محدد ، بالنسبة للموجودات المالية ، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة 1" و "المرحلة 2" و "المرحلة 3" في الايضاح 3.3. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية غير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشـامل الآخر. يشـمل التعرض للموجودات المالية المستحق حتى 31 ديسمبر 2018

32 - إدارة المخاطر (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

	المرحلة 1 الاف ريال عماني	المرحلة 2 الاف ريال عماني	المجموع الاف ريال عماني
31 ديسمبر 2018			
تعرضات			
بنوك	767,020	1,028	768,048
سيادية	239,384	-	239,384
صيرفة بالجملة	2,084,903	1,001,862	3,086,765
صيرفة بالتجزئة	1,282,342	38,646	1,320,988
استثمارات	56,330	-	56,330
مجموع	4,429,979	1,041,536	5,471,515
خسائر اللإئتمان المتوقعة	19,207	33,014	52,221

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تقييم الشركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالمقترض دون النظر في الضمان ، وتأثير المعلومات التطلعية. قد لا تكون النماذج الكمية دائمًا قادرًا على التقاط جميع المعلومات المعقولة والدعم التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة.

بالنسبة لمخاطر البيع بالتجزئة ، لا يمكن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان باستخدام المعلومات المستقبلية على مستوى الحساب الفردي. لذلك ، يتم التقييم على مستوى القطاع. توجد حدود للانتقال إلى كل قطاع من القطاعات لكل نموذج من نماذج احتمالية التعسر حسب المنتج الذي يعتبر التغيير النسبي في احتمالية التعسر فضلاً عن التغيير المطلق في احتكالية التعسر. يتم مراجعة وتقييم الحدود للانتقال إلى احتمالية التعسر بشكل سنوي على الأقل ، ما لم يكن هناك تغيير كبير في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في هذه الحالة يتم تقديم المراجعة.

بالنسبة للمخاطر غير التجارية ، يستخدم البنك مقياس تصنيف المخاطر الداخلي للتعرضات غير التجارية. جميع التعيينات غير المتعلقة بالتجزئة لها رمز تصنيف المخاطر الداخلي مخصص يعكس احتمال تعسر المقترض. يتم النظر في كل من المقترضين المحددين وغير المقترضين (على سبيل المثال ، الاقتصاد الكلي) بشكل استطلاعي وينعكس في تصنيف المخاطر الداخلي. يتم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على ترحيل التعرض بين رموز تصنيف المخاطر الداخلي.

مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي خسائر الإئتمان المتوقعة للقروض المتعثرة مثل التعرض تحت المرحلة 3.

32 - إدارة المخاطر (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

	عدد المقترضين الف ريال عماني	تعرض لف ريال عماني	فائدة محجوزة لف ريال عماني	صافي التعرض لف ريال عماني	خسائر إئتمان متوقعة لف ريال عماني	%خسائر إئتمان متوقعة لف ريال عماني
31 ديسمبر 2018						
صيرفة بالجملة	**218**	**63,099**	**40,968**	**22,131**	**15,463**	**69.9%**
صيرفة بالتجزئة	**2,262**	**58,990**	**14,626**	**44,364**	**25,937**	**58.5%**
المجموع	**2,480**	**122,089**	**55,594**	**66,495**	**41,400**	**62.3%**
31 ديسمبر 2017						
صيرفة بالجملة	223	51,947	35,439	16,508	13,644	82.7%
صيرفة بالتجزئة	2,099	53,442	11,773	41,669	22,001	52.8%
المجموع	2,322	105,389	47,212	58,177	35,645	61.3%

32 - إدارة المخاطر (تابع)

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع:

	قروض منتجة الف ريال عماني	قروض غير منتجة الف ريال عماني	مخصصات عامة محتفظ بها الف ريال عماني	مخصصات خاصة محتفظ بها الف ريال عماني	مخصص فوائد الف ريال عماني	مخصص محدد تم تكوينه خلال العام الف ريال عماني	قروض مشطوبة خلال العام الف ريال عماني
31 ديسمبر 2018							
الإستيراد	**94,488**	**12,659**	**871**	**1,743**	**10,548**	**596**	**1**
التصدير	**222**	**6**	**17**	**4**	**3**	**2**	**-**
تجارة الجملة/ التجزئة	**30,598**	**30,200**	**230**	**4,906**	**25,045**	**(90)**	**-**
المناجم والمحاجر	**39,735**	**10**	**689**	**3**	**5**	**97**	**-**
الإنشاءات	**488,548**	**8,353**	**5,907**	**2,416**	**3,253**	**1,385**	**1**
التصنيع	**213,039**	**181**	**1,175**	**31**	**141**	**16**	**-**
كهرباء وغاز ومياه	**138,467**	**36**	**761**	**9**	**1**	**8**	**-**
نقل واتصالات	**5,709**	**208**	**202**	**84**	**6**	**108**	**-**
مؤسسات مالية	**140,850**	**-**	**310**	**-**	**-**	**10**	**-**
خدمات	**197,750**	**1,433**	**797**	**537**	**306**	**-**	**-**
قروض شخصية	**1,316,151**	**58,989**	**16,885**	**25,937**	**14,625**	**8,252**	**26**
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	**12,114**	**9**	**43**	**5**	**4**	**-**	**-**
حكومية	**268,117**	**-**	**234**	**-**	**-**	**-**	**-**
قروض خارجية	**1,086**	**5,453**	**1**	**4,380**	**1,027**	**-**	**-**
أخرى	**225,772**	**3,762**	**9,786**	**1,345**	**829**	**35**	**-**
	3,172,772	**121,299**	**37,908**	**41,400**	**55,793**	**10,419**	**28**
31 ديسمبر 2017							
الإستيراد	89,215	10,732	909	1,269	9,089	186	-
التصدير	671	6	1	4	2	-	-
تجارة الجملة/ التجزئة	27,058	26,528	287	4,932	21,270	15	-
المناجم والمحاجر	37,622	9	366	253	4	1	-
الإنشاءات	462,162	5,481	4,424	4,634	2,917	780	-
التصنيع	159,325	447	1,626	87	174	150	-
كهرباء وغاز ومياه	65,643	-	670	-	-	-	-
نقل واتصالات	11,200	-	113	-	-	-	-
مؤسسات مالية	155,621	-	1,588	-	-	-	-
خدمات	169,350	829	1,717	464	211	260	-
قروض شخصية	1,429,437	53,445	24,648	29,983	11,773	13,712	43
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	11,675	8	119	5	3	-	-
حكومية	224,964	-	2,295	-	-	-	-
قروض خارجية	355	5,340	4	4,429	915	-	-
أخرى	437,024	2,678	4,430	1,483	404	947	-
	3,281,322	105,503	43,197	47,543	47,212	16,051	43

32 - إدارة المخاطر (تابع)

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد حسب التوزيع الجغرافي

	التعرض للمرحلة 1 و 2	التعرض للمرحلة 3	خسائر الإئتمان المتوقعة للمرحلة 1 و 2	خسائر الإئتمان المتوقعة للمرحلة 3	فوائد محجوزة	خسائر الإئتمان المتوقعة للمرحلة 3 خلال العام	سلف مشطوبة خلال العام
	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
31 ديسمبر 2018							
سلطنة عمان	**3,171,560**	**115,846**	**37,907**	**37,020**	**56,766**	**10,419**	**28**
الدول الأخرى	**1,086**	**5,453**	**1**	**4,380**	**1,027**	**-**	**-**
	3,174,646	**121,299**	**37,908**	**41,400**	**55,793**	**10,419**	**28**
31 ديسمبر 2017							
سلطنة عمان	3,381,130	100,163	43,193	43,114	46,297	16,051	43
الدول الأخرى	5,695	5,340	4	4,429	915	-	-
	3,386,825	105,503	43,197	47,543	47,212	16,051	43

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة البنك المستقبلية للوفاء بإلتزاماته والتي تسدد بتسليم مبالغ نقدية او اصل مالي آخر عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

إدارة مخاطر سيولة البنك تعمل وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة. تتضمن سياسة الخزينة أيضاً خطط طوارىء وإجراءات من شأنها أن تجعل البنك دائماً في وضع يمكنه من الوفاء بإلتزاماته إضافة إلى تمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة الطوارىء مراقبة فعالة للتدفقات النقدية بشكل يومي والإحتفاظ بأصول تجارية نوعية ذات سيولة عالية يمكن بيعها بسهولة بمبالغ مالية مماثلة. يحتفظ البنك بمصادر إئتمان كافية من بنوك محلية ودولية لتلبية أي متطلبات سيولة غير متوقعة.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي ينشىء البنك تقرير إستحقاقات الأصول والإلتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتزامات إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى 5 سنوات. وفي هذا الشأن يلتزم البنك إلتزاماً تاماً بنسبة 15% على الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك فقد وضع البنك نسبة داخلية للعجز في السيولة للفترات التي تزيد عن سنة واحدة. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المضمنة في قائمة المركز المالي.

32 - إدارة المخاطر (تابع)

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لخاطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

قائمة إستحقاق الأصول والإلتزامات

	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم الف ريال عماني	مستحق خلال 1-6 أشهر الف ريال عماني	مستحق خلال 6-12 شهراً الف ريال عماني	مستحق خلال 1-5 سنوات الف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
31 ديسمبر 2018						
نقد وأرصدة لدى البنك	301,005	-	-	-	500	301,505
المركزي العماني	305,432	333,556	139,074	834,571	1,546,211	3,158,844
قروض وسلف لعملاء	105,474	179,559	23,041	20,985	-	329,059
قروض وسلف لبنوك	-	-	4,140	-	-	4,140
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	4,118	-	-	4,118
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	-	-	-	26,585	18,562	45,147
استثمارات بالتكلفة المطفأة	-	22,989	21,791	126,109	80,038	250,927
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	794	794
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	14,917	14,917
أصول أخرى	16,662	63,024	12,166	280	11,907	104,039
مجموع الأصول	728,573	599,128	204,330	1,008,530	1,672,929	4,213,490
مستحق لبنوك	213,250	59,483	-	96,250	-	368,983
ودائع من عملاء	225,298	530,666	380,152	960,549	827,839	2,924,504
إلتزامات أخرى	48,936	73,785	12,842	8,466	13,937	157,966
قرض ثانوي	-	-	-	63,875	-	63,875
إجمالي حقوق المساهمين**	-	50,281	-	-	647,881	698,162
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	487,484	714,215	392,994	1,129,140	1,489,657	4,213,490

32 - إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر السيولة (تابع)

قائمة إستحقاق الأصول والإلتزامات (تابع)

	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم الف ريال عماني	مستحق خلال 1-6 أشهر الف ريال عماني	مستحق خلال 6-12 شهراً الف ريال عماني	مستحق خلال 1-5 سنوات الف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
31 ديسمبر 2017						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	326,319	-	-	-	500	326,819
قروض وسلف لبنوك	124,881	134,084	37,466	3,465	-	299,896
قروض وسلف لعملاء	276,846	366,338	167,307	834,446	1,603,936	3,248,873
إستثمارات متاحة للبيع	-	-	13,470	16,567	5,775	35,812
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	49,917	-	40,406	80,084	84,636	255,043
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	1,191	1,191
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	9,524	9,524
أصول أخرى	9,039	43,210	7,354	51	9,898	69,552
مجموع الأصول	787,002	543,632	266,003	934,613	1,715,460	4,246,710
مستحق لبنوك	183,884	49,858	96,250	57,750	-	387,742
ودائع من عملاء	311,080	577,735	426,434	1,078,361	674,799	3,068,409
إلتزامات أخرى	45,820	52,349	8,089	8,818	601	114,677
قرض ثانوي	-	25,000	28,875	35,000	-	88,875
إجمالي حقوق المساهمين	-	47,627	-	115,500	423,880	587,007
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	540,784	752,569	559,648	1,295,429	1,099,280	4,246,710

32 - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العملات

يتعرض البنك إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. العملة الرئيسية التي يتعرض البنك لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن العملة التي يظهر بها البنك قوائمه المالية هي الريال العُماني لذا تتأثر القوائم المالية للبنك من الحركة في أسعار الصرف بين هذه العملات والريال العُماني, يقوم البنك بتمويل حصة كبيرة من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية.

يؤدي تعرض البنك للتعاملات إلى نشوء أرباح وخسائر في العملات الأجنبية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل. يتأكد البنك أن صافي تعرضه لتلك المخاطر هو في مستوى مقبول عن طريق بيع وشراء العملات الأجنبية بالمعدلات الفورية عندما يرى ذلك ضرورياً. يتم إحتساب مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بمتوسط مجموع صافي المراكز القريبة أو صافي المراكز البعيدة، أيهما أعلى، للعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى البنك. التعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملات أجنبية

	2018	2017
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
صافي أصول مقومة بالدولار الأمريكي	**163,415**	113,705
صافي أصول مقومة بالدرهم الاماراتي	**14,020**	653
صافي أصول مقومة بعملات أجنبية أخرى	**1,320**	1,129
	178,752	115,487

(ب) مخاطر معدلات الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والإلتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الإختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والإلتزامات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. فيما يلي تأثير مخاطر معدلات الفائدة على الأرباح في الدفاتر المحاسبية للبنك:

تأثير مخاطر معدلات الفائدة على الأرباح في الدفاتر المحاسبية للبنك

	+ أو – 1٪		**+ أو – 2٪**	
	2018	2017	**2018**	2017
	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	**الف ريال عُماني**	الف ريال عُماني
ريال عماني	**8,859**	7,551	**17,718**	15,102
دولار أمريكي	**4,083**	4,676	**8,165**	9,351
عملات أخرى	**232**	1,505	**464**	3,010
	13,174	13,732	**26,347**	27,463

32 - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدلات الفائدة (تابع)

فجوة حساسية الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. يقوم البنك بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

	متوسط معدل الفائدة الفعلي ٪	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم الف ريال عماني	مستحق خلال شهر - 6 أشهر الف ريال عماني	مستحق خلال 7-12 شهراً الف ريال عماني	مستحق خلال 1-5 سنوات الف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات الف ريال عماني	غير محمل بفوائد الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
31 ديسمبر 2018								
نقد وأرصدة لدى البنك								
المركزي العماني	%1.9	143,220	-	-	-	500	157,785	301,505
قروض وسلف وتمويل لبنوك	%3.7	102,702	232,317	-	-	-	3,040	329,059
قروض وسلف وتويل لعملاء	%5.7	643,680	1,155,615	108,895	683,481	567,173	-	3,158,844
استثمارات القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-						
			-	-	-	-	4,140	4,410
استثمارات القيمة العادلة من خلال لدخل لشامل أخر	-	-	-	-	-	-	4,118	4,118
استثمارات القيمة العادلة من خلال لدخل لشامل أخر -دائن								
	5.1%	-			26,585	18,562	-	45,147
استثمارات بالتكلفة المطفأة	%4.0	-	30,315	58,952	67,156	80,039	14,465	250,927
أصول غير ملموسة		-	-	-	-	-	794	794
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	-	14,917	14,917
أصول أخرى		-	-	-	-	-	104,039	104,039
مجموع الأصول		889,602	1,409,247	167,847	777,222	666,274	303,298	4,213,490
مستحق لبنوك	%3.6	367,250	1,733	-	-	-	-	368,983
ودائع من عملاء	%2.8	162,127	432,824	412,224	972,592	40,420	902,315	2,924,504
إلتزامات أخرى		-	-	-	-	-	157,966	157,966
قرض ثانوي	%5.6	-	-	-	63,875	-	-	63,875
حقوق المساهمين		-	50,281	-	155,500	33,006	459,375	698,162
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين		529,377	484,838	412,224	1,191,969	73,426	1,521,656	4,213,490
فجوة بيان المركز المالي		360,225	924,409	(244,377)	(414,747)	592,848	(1,218,358)	4,213,490
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		360,225	1,284,634	1,040,257	625,510	1,218,358		

**بما في ذلك الاوراق المالية الرأسمالية المستديمة الشريحة 1

32 - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدلات الفائدة (تابع)
فجوة حساسية الفائدة (تابع)

	متوسط معدل الفائدة الفعلي ٪	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم الف ريال عماني	مستحق خلال شهر - 6 أشهر الف ريال عماني	مستحق خلال 7-12 شهراً الف ريال عماني	مستحق خلال 1-5 سنوات الف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات الف ريال عماني	غير محمل بفوائد الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
31 ديسمبر 2017								
نقد وأرصدة لدى البنك								
المركزي العماني	٪1	55,825	-	-	-	500	270,494	326,819
قروض وسلف وتمويل لبنوك	%1.8	131,400	167,315	-	-	-	1,181	299,896
قروض وسلف وتويل لعملاء	%5.5	636,821	1,144,875	117,617	729,669	619,891	-	3,248,873
إستثمارات متاحة للبيع	٪5.0	-	-	-	16,561	5,781	13,470	35,812
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٪3.4	49,917	-	40,406	80,090	84,630	-	255,043
أصول غير ملموسة		-	-	-	-	-	1,191	1,191
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	-	9,524	9,524
أصول أخرى		-	-	-	-	-	69,552	69,552
مجموع الأصول		873,963	1,312,190	158,023	826,320	710,802	365,412	4,246,710
مستحق لبنوك	٪2.7	341,590	46,152	-	-	-	-	387,742
ودائع من عملاء	٪2.6	170,661	426,559	416,431	927,686	43,698	1,083,374	3,068,409
إلتزامات أخرى		-	-	-	-	-	114,677	114,677
قرض ثانوي	٪5.5	25,000	-	-	63,875	-	-	88,875
حقوق المساهمين		-	47,627	-	115,500	-	423,880	587,007
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين		537,251	520,338	416,431	1,107,061	43,698	1,621,931	4,246,710
فجوة بيان المركز المالي		336,712	791,852	(258,408)	(280,741)	667,104	(1,256,519)	
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		336,712	1,128,564	870,156	589,415	1,256,519		

32 - إدارة المخاطر (تابع)
مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أسعار الإستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار أسهم محفظته الإستثمارية والمديونية. إن الإستثمارات في الأسهم تتم لهدف إستراتيجي طويل الأمد وليس بغرض المتاجرة، وبناءاً عليه فإن البنك لا يحتفظ بمحفظة متاجره في الأسهم والمديونية، إن البنك يقوم بتقييم محفظته بشكل دائم على أسعار السوق، وأن أية إختلافات بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية تعكس في حساب إعادة تقييم الإستثمارات والذي يظهر في حقوق الملكية وقائمة الدخل الشامل بالنسبة لإنخفاض قيمة الإستثمارات.

كذلك يقوم البنك بعمل إختبار التحمل وتحليل الحساسية لإتخاذ القرارات المناسبة لمخاطر أسعار الأسهم والمديونية.

إذا كان هناك تأثير سلبي 5% على محفظة الأسهم مستوى 1فإن قيمة المحفظه قد تنخفض بمبلغ 2.600 الف ريال عماني فقط (إنخفاض بقيمة 1.100 الف ريال عماني عام 2017).

إذا كانت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات المديونية أقل من 5٪

تتضمن القوائم المالية حيازة أسهم غير مدرجة وسندات تقاس بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة بإستخدام نموذج صافي القيمة الدفترية والتي تزود من قبل مدير الإصدار أو بناء على صافي القيمة الدفترية للشركة المستثمر بها. إذا كانت المدخلات على نموذج التقييم أقل / أعلى بنسبة 5٪ مع ثبات المتغيرات الأخرى، لإنخفضت/إرتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ 119.000 الف ريال عماني (إنخفاض/زيادة بمبلغ 156.000 ريال عماني عام 2017).

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو عن أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية وغير مالية للبنك. تصاحب هذه المخاطر أخطاء بشرية أو أعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر خسائر مالية ناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأنظمة أو من أحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل والمخاطر القانونية ولكن لا تتضمن المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة.

يمتلك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة. لجنة إدارة المخاطر، لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة إدارة المخاطر بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضا تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر / بازل II / بازل III والمقبولة دوليا لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتألف لجنة إدارة المخاطر من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق اللجنة في مراجعة وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية. وحدات الأعمال هي مسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها. في السنة المالية لعام 2018، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية على مستوى منخفض. يشرف موظفون مدربون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك.

مع الأخذ في عين الإعتبار تنفيذ إتفاق رأس المال الجديد كفرصة، وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شاملة تتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وفقدان إطار إدارة البيانات. سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك توفر إطار إدارة المخاطر التي تضم مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة، وعملية القياس والحكم، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضا برامج آلية لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلا عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

32 - إدارة المخاطر (تابع)

إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي يمكن البنك للتعرف على نقاط الضعف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل التقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل على البنك. إن دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال قد تمكنت من إكمال تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي لجميع الدوائر وفروع البنك التقليدية. أثناء تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ، تم مراجعة العمليات في مختلف الدوائر من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية. عند الانتهاء من تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم إنشاء سجل المخاطر، الذي يشمل من بين أمور أخرى أحداث المخاطر الكامنة، وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية.

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. لقد تم تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية لكافة الدوائر في القطاع المصرفي التقليدي ويجري رصدها على أساس شهري. يضع فقدان إطار إدارة البيانات الإجراء لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن أحداث الفقدان الداخلية والخارجية. يتم جمع البيانات حول الفقدان التشغيلي على أساس منتظم، ويتم تقديمها إلى لجان على مستوى الإدارة والمجلس. من أجل تجنب صدمات غير متوقعة بالنسبة للمركز المالي للبنك، إن نظام الإبلاغ عن "الخسائر المحتملة" كما تم إدخاله. الخسارة المحتملة يمكن تعريفها بأنها حدث تشغيلي لم يتبلور فعلا في خسارة فعلية ولكن لديه إمكانات تؤثر سلبا على البنك.

وحدة المخاطر التشغيلية في دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تنفيذ وتطوير وتنسيق جميع الأنشطة ذات المخاطر التشغيلية للبنك، في الوقت الذي تعمل نحو تحقيق الغايات والأهداف المعلنة. تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس الوعي بالمخاطر "ونشر" ثقافة إدارة المخاطر "العامة في البنك. إن التدريب المهني في أشكال متنوعة أيضا يسعى إلى تحسين مهارات إدارة المخاطر لدى الموظفين.

التخطيط من أجل استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هو تنفيذ وإدارة المقاييس الوقائية والتخطيط وإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الإستمرار في العمل بعد حادث، غير مخطط له كبير أو تعطيل التشغيل الرئيسي. يتأكد البنك من أن نظمه وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار النشاط خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل. لقد وضع البنك خطة للطوارئ للتأكد من استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة.

لقد اعتمد البنك خطة الإنعاش / الكوارث من أجل استمرارية الأعمال بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الحرجة في جميع الأوقات سواء في التقليدية والميسرة. تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث. يتم إجراء تحليل الأثر على الأعمال، واختبار إسترداد استمرارية الأعمال من الكوارث، تقدم برامج التوعية الخ انسجاما مع المبادئ التوجيهية التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية على استعداد استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة إدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة إستمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بخطة بديلة لإستمرارية الأعمال مجهزة للطوارئ وملامح لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك موقع خطة إستمرارية الأعمال والبنية التحتية بالنظر إلى أسوأ السيناريوهات. تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة إستمرارية الأعمال وتعافي تقنية المعلومات من الكوارث لاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني وكذلك إستمرارية الأعمال التجارية. وقد أجريت التجارب بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات إختبار الأعمال وأيضا لاختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع الخ. نتائج الاختبار جنبا إلى جنب مع الثغرات والإجراءات المتخذة يتم إبلاغها إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.

32 - إدارة المخاطر (تابع)

- بالنسبة لقضية سلامة الإنسان والأمن، تجرى تدريبات على إطفاء الحرائق في مبنى المركز الرئيسي. من خلال التدريبات على إطفاء الحرائق، يتم اختبار قدرات التأهب والتعافي للمنسقيين / والمدراء / وحراس الإطفاء ويتم تعزيز الإجراءات الأمنية.

- كجزء من التوعية، ومحددة، وكذلك برنامج توعية شامل يتم إجراؤه أيضا لتشرب أهمية خطة إستمرارية الأعمال بين الموظفين.

- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ.

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بهدف شرح سياسات المخاطر المعتمدة، ومبادئ سياسة المخاطر، وهيكل المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية إختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك.

وكجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالية، وأيضا متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة. تغطي العملية خطة آجلة للثلاثة سنوات القادمة. لقد أدخل الإطار العام منهجية منظمة لتقييم تطلعي شامل لرأس المال على أساس مخاطر البنك. ومن المتوقع أيضا أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات التملك، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو العضوي. يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس. على أساس ربع سنوي، يتم تقديم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال. يرى البنك أن موقف رأس المال الحالي والمتوقع هو مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مريحة. يتم مراجعة خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية كاملةً على الأقل سنوياً ويتم مقارنتها مع خطط فترة الثلاثة سنوات القادمة.

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضا. تحليل السيناريو ينطوي الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، وانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب زيادة ونقصان في نمو القروض والسلفيات. بالاضافة الى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم المخاطر وتعديلها وفقا لمعدلات الرغبة في المخاطرة.

33 -إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان أنه قادر على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع زيادة العائد للمساهمين ضمن إطار العائد المقبول للمخاطرة. لا تزال الإستراتيجية العامة للبنك دون تغيير عن العام السابق. وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني ، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال (12.875٪) على الأقل (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في 31 ديسمبر 2018 واعتباراً من 1 يناير 2019 ، للحفاظ على الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال 13.5 ٪ (بما في ذلك الحاجز لحفظ رأس المال).

تتكون القاعدة الرأسمالية للبنك من الديون ، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح 15 ، وحقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك والتي تشتمل على رأس المال المصدر وأقساط الأسهم والاحتياطات والأرباح المستبقاة والأوراق المالية الدائمة من الفئة الأولى كما هو موضح في الإيضاحات 16 إلى 19

كفاية رأس المال

معدل حقوق الملكية إلى الأصول المرجحة بمعامل المخاطر حسب صيغة لجنة بازل2 ولجنة بازل 3 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 **هو 17.33%** (15.44٪ عام 2017).

قاعدة رأس المال	**2018**	2017
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
(فئة الاسهم العامة 1) / رأس المال فئة 1		
رأس المال المدفوع	**280,033**	225,786
الإحتياطي القانوني	**55,878**	50,254
علاوة إصدار	**95,656**	77,564
احتياطي خاص	**18,488**	18,488
إحتياطي قرض ثانوي	**30,100**	42,325
أرباح محتجزة	**11,557**	10,145
أسهم مجانية مقترحة	**19,602**	18,063
	---	---
(فئة الاسهم العامة 1) / رأس المال فئة 1	**511,314**	442,625
تعديلات إضافية نظامية لفئة 1		
أصول ضريبة مؤجلة	**(1,029)**	(62)
ناقصاً الشهرة	**(794)**	(1,191)
ناقصاً الإحتياطي السالب لإعادة تقييم الإستثمار	**(2,271)**	(233)
	---	---
إجمالي رأس مال فئة الاسهم العامة 1	**507,220**	441,139
	---	---
رأس المال فئة 1 إضافي	**155,500**	115,500
	---	---
إجمالي رأس مال فئة 1	**662,720**	556,639
	---	---
رأس المال فئة 2		
إحتياطي إعادة تقييم إستثمار	**134**	275
مخصص عام	**45,606**	43,606
قروض ثانوية	**33,775**	46,550
	---	---
إجمالي رأس المال فئة 2	**77,515**	90,431
	---	---
إجمالي راس المال المؤهل	**740,235**	647,070
	=======	=======

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2018

33 -إدارة مخاطر رأس المال(تابع)

34 كفاية رأس المال

	2018 **ألف ريال عماني**	2017 ألف ريال عماني
المخاطر المرجحة للأصول		
سجل/ دفاتر البنك	**3,936,646**	3,881,383
سجل/ دفاتر المتاجرة	**75,779**	64,370
مخاطر التشغيل	**258,086**	243,793
	---	---
المجموع	**4,270,511**	4,189,546
	---	---
إجمالي رأس المال فئة 1	**662,720**	556,639
رأس المال فئة 2	**77,515**	90,431
رأس المال فئة 3	**-**	-
	---	---
إجمالي رأس المال النظامي	**740,235**	647,070
	---	---
نسبة الاسهم العامة الفئة 1	**%11.88**	٪10,53
	---	---
نسبة رأس مال الفئة 1	**%15.52**	٪13,29
	---	---
إجمالي نسبة راس المال	**%17.33**	٪15,44
	=======	=======

34 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

1) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإئتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.

2) خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات إئتمان أخرى وعملة أجنبية ومنتجات أدوات مشتقة.

3) الخزينة والإستثمارات

تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.
تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية, يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل.
تشتمل أصول وإلتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

المصروفات الداخلية وتعديلات تسعير التحويل تنعكس في أداء كل نشاط عمل. تستخدم إتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول.

34 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

في 31 ديسمبر 2018	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	**82,641**	**100,746**	**12,935**	**196,322**
إيرادات أخرى	**4,738**	**12,991**	**16,697**	**34,426**
إيرادات قطاعات التشغيل	**87,379**	**113,737**	**29,632**	**230,748**
مصروفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية	**(35,219)**	**(56,264)**	**(5,141)**	**(96,624)**
صافي ايرادات التشغيل	**52,160**	**57,473**	**24,491**	**134,124**
تكلفة القطاع				
مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	**(33,390)**	**(29,168)**	**(5,169)**	**(67,727)**
مخصص انخفاض القروض	**(6,650)**	**349**	**(353)**	**(6,654)**
ربح التشغيل بعد المخصص	**12,120**	**28,654**	**18,969**	**59,743**
مصروف الضريبة	**(1,920)**	**(4,538)**	**(3,004)**	**(9,462)**
صافي ربح السنة	**10,200**	**24,116**	**15,965**	**50,281**
أصول القطاع	**1,444,926**	**2,086,191**	**818,742**	**4,349,859**
ناقصا: مخصص الإنخفاض بالقيمة	**(57,590)**	**(77,676)**	**(1,103)**	**(136,369)**
مجموع أصول القطاع	**1,387,336**	**2,008,515**	**817,636**	**13,045**
إلتزامات القطاع	**659,297**	**2,408,678**	**434,309**	**3,502,283**
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	**9**	**12,023**	**1,014**	**13,045**
مجموع إلتزامات القطاع	**659,305**	**2,420,700**	**435,323**	**3,515,328**

34 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

في 31 ديسمبر 2017	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل				
إيرادات أخرى	5,527	14,479	13,795	33,801
إيرادات قطاعات التشغيل	91,232	100,903	22,007	214,142
مصروفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية	(32,528)	(48,849)	(5,838)	(87,215)
صافى ايرادات التشغيل	58,704	52,054	16,169	126,927
تكلفة القطاع				
مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	(26,530)	(28,515)	(3,949)	(58,9943)
مخصص انخفاض القروض	(9,276)	(2,268)	(358)	(11,902)
ربح التشغيل بعد المخصص	22,898	21,271	11,862	56,031
مصروف الضريبة	(3,137)	(3,488)	(1,779)	(8,404)
صافى ربح السنة	19,761	17,783	10,083	47,627
أصول القطاع	1,580,149	2,070,435	734,487	4,385,071
ناقصا: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(66,404)	(71,548)	(409)	(138,361)
مجموع أصول القطاع	1,513,745	1,998,887	734,078	4,246,710
مجموع إلتزامات القطاع	640,590	2,542,029	477,084	3,659,703

34 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

في 31 ديسمبر 2018	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	8,531	12,724	301	21,556
إيرادات أخرى	234	786	2,600	3,620
إيرادات قطاعات التشغيل	8,765	13,510	2,901	25,176
	(587)	(10,381)	(691)	(11,587)
صافى ايرادات التشغيل	8,178	3,129	2,282	13,589
مصروفات التشغيل	(3,093)	(3,114)	(927)	(7,134)
	(133)	(242)	(141)	(516)
صافى ربح السنة	4,952	(227)	1,214	5,939
أصول القطاع	170,063	253,315	111,659	517,037
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(382)	(4,040)	(188)	(4,610)
مجموع أصول القطاع	169,681	231,275	111,471	512,427
إلتزامات القطاع	28,432	299,472	82,884	410,788
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	3	528	-	531
مجموع إلتزامات القطاع	28,435	300,000	82,884	411,319

37 - التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

في 31 ديسمبر 2017	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	7,290	11,414	138	18,842
إيرادات أخرى	186	603	1,565	2,354
إيرادات قطاعات التشغيل	7,476	12,017	1,703	21,196
	(452)	(9,511)	(358)	(10,321)
صافى ايرادات التشغيل	7,024	2,506	1,345	10,875
مصروفات التشغيل	(2,202)	(3,374)	(791)	(6,367)
	(385)	(934)	-	(1,319)
صافى ربح السنة	4,437	(1,802)	554	3,189
أصول القطاع	157,839	233,266	139,318	530,423
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(1,787)	(2,685)	-	(4,472)
مجموع أصول القطاع	156,052	230,581	139,318	525,951
مجموع إلتزامات القطاع	41,481	343,251	77,417	457,149

38- توزيعات أرباح مقترحة

إقترح مجلس الإدارة في إجتماعه الذي إنعقد بتاريخ 29 يناير 2019 توزيعات أرباح نقدية بنسبة 10 ٪ (2017 – 12٪) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بمقدار 28.00 مليون ريال عماني (2017: 25.64 مليون ريال عُماني) وإصدار 7% أسهم مجانية (2017: 8%)، بمقدار 196,022,991 سهم (2017: 180,628,618 سهم) قيمة السهم 0.100 ريال عماني.

تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مطالب بها قدرها 22,449 ريال عُماني (2017: 64,389 ريال عماني) إلى حساب صندوق أمانات المستثمرين وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان.

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد خلال شهر مارس 2018 على إصدار 8٪ أسهم مجانية تشتمل على 180,628,618 سهم بقيمة اسمية 0.100 ريال عماني لكل سهم (2017: 142,440,105 سهم بقيمة اسمية 0.100 ريال عماني لكل سهم) و 12٪ (2017 - 13.5 ٪) كتوزيعات نقدية لرأس المال المدفوع للبنك بمبلغ 27,094 ألف ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (2017 – 25,639 ألف ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017)