



بنك الإسكان العماني ش.م.ع.م.
OMAN HOUSING BANK S.A.O.C.



ريادة إسكانية متكاملة

التقرير
السنوي ٢٠١٧



بنك الإسكان العماني ش.م.ع.م.
OMAN HOUSING BANK S.A.O.C.



التقرير
السنوي ٢٠١٧



القطاع الخاص هو أحد الركائز الأساسية في التنمية سواء بمفهومها الاقتصادي الذي يتمثل في تطوير التجارة والصناعة والزراعة والسياحة والمال والاقتصاد بشكل عام أو بمفهومها الاجتماعي الذي يتجلى في تنمية الموارد البشرية وتدريبها وتأهيلها وصقل مهاراتها العلمية والعملية وإيجاد فرص عمل متجددة وتقديم حوافز تشجع الالتحاق بالعمل في هذا القطاع

**خطاب جلالة السلطان في الانعقاد السنوي لمجلس
عمان ٢٠١٢**

الرؤية

ريادة إسكانية متكاملة.

الرسالة

يسعى البنك ليكون الرائد في حركة الإسكان والتعمير بما يساهم في التنمية الاقتصادية بسلطنة عمان، متميزا في تقديم الخدمات للعملاء وخاصة العمانيين من ذوي الدخل المحدود والمتوسط، محققا لتطلعات المساهمين ، ومهتما بتنمية رأس المال البشري، وذلك من خلال أعمال مصرفية ذات كفاءة وبيئة عمل جاذبة ومحفزة.



المحتويات	الصفحة
تقرير مجلس إدارة البنك لعام ٢٠١٧م	٨
كلمة المدير العام	١٢
الإفصاح القانوني	١٣
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١٧
قائمة المركز المالي	٢٠
قائمة الدخل الشامل	٢١
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٢٢
قائمة التدفقات النقدية	٢٣
إيضاحات حول القوائم المالية	٢٤



وأما عدد القروض المدعومة للمواطنين بالمناطق خارج محافظة مسقط فقد بلغ (٢٥٨٠١) قرصاً بقيمة إجمالية (٦٥٠,٨) مليون ريال عماني أي بنسبة (٦٠,٣٪) من إجمالي عدد القروض المدعومة ونسبة (٦٣,٧٪) من قيمتها حسب ما هو موضح بالجدول التالي:-

الفرع	القروض المدعومة الموافق عليها منذ تأسيس كل فرع وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ م			
	عدد	نسبة	مبالغ (ر.ع.)	نسبة
المركز الرئيسي	١٧٠٣١	٣٩,٧	٣٧٠,٥٩٠,٨٩١	٣٦,٣
صلالة	٤٧٢٢	١١	٩٥,١٨٤,٤٥١	٩,٣
صحار	٤١٥٣	١٠	٩٧,٤٣٨,١٤٢	٩,٥
صور	٢٧٨٠	٦,٤	٦٥,٦٠٤,٦٩٦	٦,٤
نزوى	٤٦٢٧	١٠,٨	١٢٤,٣٥٤,٣٥٢	١٢,٢
خصب	٧٧٢	١,٨	١٨,٩٠٤,٨٠٠	١,٩
البريمي	١٥١٥	٣,٥	٤٣,٠٦٤,٦٥٥	٤,٢
الرستاق	٥٠٤٠	١١,٧	١٤٩,١٧٦,٤٠٠	١٤,٦
إبراء	٢١٩٨	٥,١	٥٧,٠٤٧,٥٠٠	٥,٦
المجموع	٤٢٨٣٢	٪١٠٠	١,٠٢١,٣٦٥,٨٨٧	٪١٠٠

ونظراً للإقبال الهائل على الاقتراض المدعوم - بعد اقرار الهيكل الجديد لرسم الخدمات المصرفية والادارية - فقد ارتأى البنك تخصيص جميع موارده المتاحة للإقراض بحيث تقتصر على القروض المدعومة فقط.



بسم الله الرحمن الرحيم

« تقرير مجلس إدارة البنك لعام ٢٠١٧ م »

حضرات المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

أرحب بكم أجمل ترحيب ، ويسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته وبياناته المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م .

لقد كان عام ٢٠١٧ م إيجابياً على كافة المستويات ، حيث تمكن البنك من بلوغ الأهداف التي وضعها في موازنته للعام المذكور سواء على الصعيد الإقراضي أو على صعيد تعزيز الوضع المالي للبنك ، كما تحققت العديد من المنجزات خلال العام كما هي موضحة في التقرير .

النشاط الإقراضي

لقد استطاع البنك خلال العام وبفضل الدعم المتواصل الذي تقدمه الحكومة الرشيدة من مواصلة تقديم القروض المدعومة للمواطنين وذلك على النحو التالي:-

بلغ عدد القروض الموافق عليها (١٧٥١) قرصاً بقيمة (٧٧,٢) مليون ريال عماني حتى نهاية عام ٢٠١٧ م ، كما سعى البنك إلى توصيل خدماته لمختلف محافظات السلطنة خاصة المناطق خارج محافظة مسقط، حيث بلغ عدد

الفروع	القروض الموافق عليها برسم مدعوم خلال عام ٢٠١٧ م				القروض الموافق عليها برسم مدعوم خلال عام ٢٠١٦ م			
	عدد	نسبة	مبالغ ر.ع.	نسبة	عدد	نسبة	مبالغ ر.ع.	نسبة
المركز الرئيسي	٣١٦	١٨,١	١٤٩٥٤٤٠٠	١٩,٤	٢٤٣	١٤,٣	١٣١٤٠٠٠	١٦,٤
صلالة	٦٦	٣,٨	٣,٦١٨١٠٠	٤,٩	٧٤	٤,٤	٤٠,٦٥٥٠٠	٥,١
صحار	٢٤٦	١٤	٩٥,٢٤٦٠٠	١٢,٣	٢١٢	١٢,٥	٩٨,٦٨٨٠٠	١٢,٣
صور	١٢٧	٧,٣	٥٦,٦٩٨٠٠	٧,٣	١٣٧	٨	٦٨,٣٤٩٠٠	٨,٦
نزوى	٢٨٦	١٦,٣	١٢٩٧٧٠٠٠	١٦,٨	٣٨١	٢٢,٤	١٧١٣,٢١٠٠	٢١,٤
خصب	٣٠	١,٧	١٤٠٩٥٠٠	١,٨	٣١	١,٨	١٥٠,٢٣٠٠	١,٩
البريمي	١١٢	٦,٤	٤٨,٦٢٥٠٠	٦,٣	١٠٨	٦,٤	٥٠,٦٠٥٠٠	٦,٣
الرستاق	٤٠٨	٢٣,٣	١٧٧٣,٠٣٠٠	٢٢,٩	٣٧٩	٢٢,٣	١,٦٩٧,٦٢٠٠	٢١,٢
إبراء	١٦٠	٩,١	٦٤,٢٢٦٠٠	٨,٣	١٣٤	٧,٩	٥٤,١٩٧٠٠	٦,٨
المجموع	١٧٥١	٪١٠٠	٧٧,١٦٨,٨٠٠	٪١٠٠	١,٦٩٩	٪١٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠

هذا، وقد بلغ إجمالي القروض المدعومة التي قدمها البنك للمواطنين منذ تأسيسه في عام ١٩٧٧ م وحتى نهاية عام ٢٠١٧ م على مستوى فروع البنك المنتشرة في مختلف محافظات وولايات السلطنة عدد (٤٢٨٣٢) قرصاً

بقيمة إجمالية تزيد عن (مليار) ريال عماني ، منها ١٧٠٣١ قرصاً لمحافظة مسقط بقيمة إجمالية (٣٧١) مليون ريال عماني بنسبة (٣٩,٧٪) من إجمالي عدد القروض ونسبة (٣٦,٣٪) من قيمتها.

النتائج المالية

وأما على صعيد النتائج المالية ومن خلال استعراض أرقام الميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م يتضح بأن البنك حقق نتائج إيجابية بتسجيل نسب نمو جيدة في معظم المؤشرات المالية، حيث ارتفع إجمالي موجودات البنك في نهاية العام ٢٠١٧م ليصل إلى (٥٠٢,١) مليون ريال عماني بالمقارنة مع مبلغ (٤٤٦,٨) مليون ريال عماني في نهاية عام ٢٠١٦م أي بنسبة زيادة تصل إلى (١٢,٤)٪.

هذا وقد ارتكز النمو في الموجودات بشكل أساسي على ارتفاع محفظة القروض الإسكانية حيث ارتفع إجمالي محفظة القروض في ٢٠١٧/١٢/٣١م ليصل إلى (٤٧٦,٢) مليون ريال عماني بالمقارنة مع (٤٢٠,٧) مليون ريال عماني في نهاية العام السابق أي بنسبة نمو تصل إلى (١٣,٢)٪.

الخمسة الماضية من عام ٢٠١٣م وحتى عام ٢٠١٧م

(المبالغ بمليين الريالات العمانية)

البيان	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
صافي الأرباح	١٢,٣	١٤,٥	١١,٣	١٣,٨	١٣,٢
إجمالي الموجودات	٣١٠	٣٤٧,٥	٤٠٤,٩	٤٤٦,٨	٥٠٢,١
إجمالي الالتزامات	١٧١,٧	١٩٧,١	١٧٥,٦	٢٠٥,٣	٢٥١,٥
إجمالي صافي القروض	٢٩٩,٣	٣٣٤,٦	٣٧٣,٦	٤٢٠,٨	٤٧٦,٢
إجمالي حقوق المساهمين	١٣٨,٣	١٥٠,٤	٢٢٩,٣	٢٤١,٥	٢٥٠,٦

هذا ويركز البنك على تنمية أصوله مع المحافظة على جودة ومتانة الأصول لتعزيز الوضع المالي للبنك بما يمكنه من تحقيق اهدافه بالفاعلية المطلوبة.

صافي أرباح السنة لعام ٢٠١٧م

(المبالغ بآلاف الريالات العمانية)

صافي أرباح السنة	١٣,١٧٣
توزيعات صافي الأرباح :	
تحويل مبلغ إلى الاحتياطي القانوني (بواقع ١٠ ٪ من صافي الأرباح)	١,٣١٧
تحويل مبلغ إلى الاحتياطي الخاص	٢,٣٧١
توزيع أرباح نقدية على المساهمين (بواقع ٥ ٪ من رأس المال المصدر)	٥,٠٠٠
تحويل مبلغ للأرباح المحتجزة	٤,٤٨٥
إجمالي صافي أرباح السنة	١٣,١٧٣

وقد حقق البنك أرباح صافية بلغت (١٣,٢) مليون ريال عماني بإنخفاض طفيف مقداره (نصف مليون) ريال عماني عن أرباح عام ٢٠١٦م والبالغة (١٣,٧) مليون ريال عماني، ويرجع ذلك بصفة أساسية الى خسائر تحويل العملة بالنسبة للقرض الذي حصل عليه البنك بالدينار الكويتي، كما ارتفعت إجمالي حقوق المساهمين لتصل (٢٥٠,٦) مليون ريال عماني بالمقارنة مع مبلغ (٢٤١,٥) مليون ريال عماني وبنسبة تصل إلى (٣,٨)٪، وترجع هذه الزيادة إلى ارتفاع رأس المال والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

والجدول التالي يوضح وضع أهم المؤشرات المالية خلال الأعوام.

وعلى صعيد التأهيل والتدريب، فإن البنك قام بتنظيم عدد (٦٤) دورة في شتى المجالات خلال العام داخل وخارج السلطنة وبلغ عدد المشاركين فيها (٢١٠) مشارك الأمر الذي سيعزز قدرات الموظفين بما يمكنهم من أداء الواجبات والمسؤوليات المناط بهم على الوجه المطلوب، كما بلغت نسبة العمانيين حوالي (٩٧ ٪) من إجمالي عدد العاملين ، وهو بذلك يعد في طليعة البنوك العاملة في السلطنة في تحقيق هذه النسبة.

إدخال نظام مصرفي إلكتروني متطور

لقد شهد هذا العام تدشين النظام المصرفي الإلكتروني الجديد الذي تميّز بالعديد من الحلول الإلكترونية المتطورة التي تحقق رؤية البنك باعتباره يمثل نقلة نوعية في عملياته وخدماته ويحقق النفع للمواطنين بالحصول على مستوى عال من الخدمات الإلكترونية الحديثة ويعزز كفاءة الإنجاز، ويتميز بإمكانية الربط مع الموقع الإلكتروني للبنك ليلبي طلبات المواطنين والمتعاملين مع البنك ، بالإضافة الى قابلية الربط بأجهزة الصرف الآلي وتطبيقات الهواتف الذكية، وقد تم تهيئته البنية التحتية لشبكة المعلوماتية وترقيتها لمواكبة متطلبات هذا النظام المتطور .

جائزة أفضل بنك في التمويل العقاري

للعام الثالث على التوالي يحصل البنك على جائزة أفضل بنك في فئة التمويل العقاري على مستوى الدول العربية الممنوحة من اتحاد المصرفيين العرب، ويعد الفوز بهذه الجائزة دليلاً واضحاً على تميّز البنك وتحقيقه للمعايير ونظم الإدارة المتطورة ويعكس دوره الكبير في التنمية العمرانية في السلطنة والإسهام الفاعل في تعزيز الجهود التي تبذلها الحكومة في توفير الحياة الكريمة للإنسان العماني .

هذا، ويتطلع المجلس إلى تحقيق المزيد من الإنجازات في مختلف مجالات عمليات البنك من خلال الخطة المالية والاستراتيجية لفترة العشرة الأعوام القادمة وبما ينسجم مع الخطط الإنمائية للحكومة وتحقيق رسالة البنك السامية في توفير المساكن الملائمة للأسر العمانية التي بحاجة للمسكن.

وختاماً يتقدم مجلس إدارة البنك بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم (حفظه الله ورعاه) على توجيهاته السامية ورعايته الكريمة للبنك، والشكر موصول إلى الحكومة الرشيدة على الدعم المتواصل الذي تقدمه للبنك لتمكينه من الاستمرار في تقديم خدماته للمواطنين بكل سهولة ويسر.

كما يتقدم المجلس بخالص الشكر إلى كل من وزارة المالية والبنك المركزي العُماني وإلى جميع الوزارات والمؤسسات والهيئات الحكومية والأهلية على تعاونهم المخلص والصادق مع البنك من أجل إنجاز مهامه وواجباته ، وكذلك الشكر والتقدير لموظفي البنك على تفانيهم وإخلاصهم وجهودهم التي بذلوها لأجل خدمة هذه المؤسسة والنهوض بها.

وفقنا الله وإياكم لمزيد من العطاء لخدمة عُماننا الحبيبة تحت ظل القيادة الحكيمة لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم (حفظه الله ورعاه) داعين الله سبحانه وتعالى أن يمن على جلالته بموفور الصحة والعافية والعمر المديد وعلى الشعب العماني بالخير والرخاء .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

رشاد بن أحمد بن محمد بن عمير الهنائي

رئيس مجلس إدارة البنك



كلمة المدير العام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

واصل بنك الإسكان العماني هذا العام سعيه الدؤوب نحو تعزيز دوره الطبيعي في ريادة قطاع القروض الإسكانية في السلطنة محققاً تطلعاته وفق خطته وبرامجه التي وضعها على أسس محكمه بما يكفل تحقيق الأهداف السامية التي أنشئ من أجلها البنك.

يطبق البنك معايير الشفافية والافصاح في عملياته وفق متطلبات قواعد الحوكمة المؤسسية وأفضل المعايير المصرفية بما ينعكس إيجاباً على كل نواحي العمل بالبنك.

وحيث ان ارضاء العملاء وتلبية احتياجاتهم هي غايتنا فإن البنك يسعى وفق أقصى امكانياته لتطوير عملياته بما يكفل تحقيق هذه الغاية ، ويساهم النظام المصرفي الإلكتروني المتطور الذي تم تدشينه هذا العام بحصول العملاء على مستوى عال من الخدمات الإلكترونية السريعة المتطورة.

على صعيد النتائج التشغيلية للبنك، فقد أظهرت العديد من المؤشرات المالية نمواً متزايداً يعكس التوظيف السليم للأموال، حيث حققت أصول البنك نمواً بلغ حوالي (١٢,٤٪) عن عام ٢٠١٦ م. وقد بلغت القروض التي وافق عليها البنك خلال هذا العام حوالي (٧٧) مليون ر.ع، كما ارتفعت المحفظة الاقراضية للبنك إلى (٤٧٦,٢) مليون ر.ع ونسبة نمو بلغت حوالي (١٣,٢٪) عما كان عليه الوضع في نهاية عام ٢٠١٦ م ، كما بلغت طلبات القروض المستلمة خلال العام أكثر من (٢٦٣٤) طلب بقيمة حوالي (١٢٧) مليون ر.ع الأمر الذي يدل على أن الطلب على الاقتراض متنامي من سنة لأخرى ، إلى جانب ذلك فقد واصل البنك السيطرة عل محفظة القروض المتعثرة وهي في أدنى المستويات وذلك للجهود الكبيرة التي بذلت في هذا المضمار ، كما تعززت نسبة كفاية رأس المال لتفوق المتطلبات الرقابية اضعافاً مضاعفة، حيث زادت عن (٨٣٪) الأمر الذي يدل على متانة المركز المالي للبنك.

لقد تنامي دور البنك خلال السنوات الماضية الذي يعد أحد الروافد التي يعتمد عليها في دفع عجلة التنمية باعتبار ان لقطاع الإسكان دوراً محورياً نحو تنمية كافة القطاعات الأخرى ، حيث منح البنك منذ تأسيسه ما يقارب (٤٣) ألف قرض بمقدار يزيد عن (مليار) ر.ع، لقد أصبحت السوق المصرفية الآن أكثر اتساعا وأكثر تنافسية الأمر الذي يحتم على البنك الاستمرار في تطوير أعماله ومستوى أدائه وتنفيذ خطته الاستراتيجية والمالية بما يمكنه من الحفاظ على عملائه وتعزيز ثقتهم به وهذا يتطلب استمرار العمل الدؤوب والمحافظة على معدلات نمو متزايدة ومتميزة وبرسخ بصمته الخاصة في عالم مصرفي يتسم بالمنافسة والتطور المستمر .



عبدان بن حيدر بن درويش

المدير العام

أمين سر مجلس الإدارة

لقد جاءت النتائج التي حققها البنك تنويجاً للجهود المبذولة والمخلصة وإدخال التحسينات والتطوير في كل أعماله ونتعهد بالمحافظة على ذلك بما يعزز استدامه الأداء المتميز ومتانة الأداء المصرفي .

وفي الختام ... يسعدني أن أسجل كلمة شكر وتقدير إلى الحكومة الرشيدة على الدعم المتواصل الذي تقدمه للبنك لتمكينه من الاستمرار في تقديم خدماته للمواطنين ، وأيضاً كل الشكر إلى سعادة/رئيس مجلس الإدارة ولكافة أعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم ومتابعاتهم المستمرة لأداء البنك من أجل تحقيق الأهداف التي أنشئ من أجلها وإلى عملائنا الكرام على ثقتهم بنا ... كما أقدم الشكر إلى جميع العاملين في هذه المؤسسة بمختلف مستوياتهم ومواقعهم على جهودهم وإخلاصهم ودورهم في نجاحها وازدهارها .

نسأل الله التوفيق والسداد للجميع .

دائرة إدارة المخاطر

الإفصاح القانوني بموجب بازل II - الدعامة III

١. إدارة المخاطر

يؤدي مجلس الإدارة دوراً هاماً في الإشراف العام على عمليات إدارة المخاطر للتأكد أن عمل إدارة المخاطر يطبق بشكل صحيح ، وأن البنك يعمل ضمن الحدود المقررة .

ويتولى المجلس إقرار سياسات إدارة المخاطر ووضع الحدود المقبولة للمخاطر، بالإضافة الى اعتماد عملية تقييم كفاية رأس المال .

وقد شكل المجلس لجنة (المالية وإدارة المخاطر) لمساعدة المجلس في اقتراح سياسات إدارة المخاطر وتطويرها واقتراح المستويات المقبولة للمخاطر ووضع أساليب تحديد وقياس ومراقبة المخاطر ، ومراقبة مدى التزام وحدات البنك بمقاييس وحدود المخاطر ، بالإضافة الى مراجعة كفاءة وفاعلية دائرة إدارة المخاطر من خلال إشراف اللجنة على عمليات الدائرة .

٢. سياسة الإفصاح

لدى البنك سياسة رسمية مشتقة من بازل II- متطلبات الإفصاح وفق الدعامة III - والتي أقرها مجلس الإدارة تمثيلاً مع متطلبات البنك المركزي

العماني .

٣. مجال التطبيق

يعمل البنك من خلال شبكة فروع في سلطنة عمان والبيانات المقدمة فيما بعد حول هيكل رأس المال مجمعة لعمليات جميع فروع البنك ، وليس لدى البنك أي شركات تابعة ولا يشكل جزء من أي مجموعة .

٤. هيكل رأس المال

ينقسم رأس المال التنظيمي للبنك الى (٣) مستويات :

*** المستوى (١) : رأس المال الأساسي ، ويشمل :**

رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الخاص ، الأرباح المحتجزة.

ولا توجد أدوات رأسمالية مبتكرة في رأس المال ، يمثل رأس المال المدفوع بالكامل (٨٩,٣٢٥,٠٠٠) سهم قيمة كل منها ريال عماني واحد ، ويقوم البنك باقتطاع (١٠٪) من أرباحه السنوية الى حساب الإحتياطي القانوني، ولا يجوز وقف الاقتطاع إلا إذا بلغ رصيد هذا الحساب ثلث رأس المال ، وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويمكن للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين حسابات احتياطية اختيارية لا تتجاوز ٢٠٪ من صافي الأرباح لتلك السنة بعد خصم الإحتياطي القانوني ، ويهدف تكوين الأرباح المحتجزة الى تعزيز المركز المالي للبنك ومواجهة أي ظروف طارئة غير متوقعة.

*** المستوى (٢) : رأس المال الإضافي ، ويشمل :**

المخصص العام لخسائر القروض (بما لا يزيد عن (١٢٥٪) من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان) بدون الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل

*** المستوى (٣) : قرض مساند قصير الأجل لمواجهة مخاطر السوق :**

لا يوجد لدى البنك حالياً المستوى (٣) من رأس المال .

وفيما يلي عناصر هيكل رأس المال بالبنك بتاريخ الإفصاح :

تركيبية رأس المال التنظيمي بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١م	ريال عماني (بالآلاف)
المستوى (١) رأس المال الأساسي :	
رأس المال المدفوع	٨٩,٣٢٥
الإحتياطي القانوني	٢١,٣٢٣
الإحتياطي الخاص	٥٨,٠٠٦
الأرباح المحتجزة	٦٣,٩٨٧
مجموع المستوى (١)	٢٣٢,٦٤١
المستوى (٢) رأس المال الإضافي :	
المخصص العام لخسائر القروض	٢,٤٣٠
مجموع المستوى (٢)	٢,٤٣٠
إجمالي رأس المال المؤهل	٢٣٥,٠٧١

٥. كفاية رأس المال

يتم احتساب كفاية رأس المال بالبنك وفقاً لإرشادات (بازل ٢) وتوجيهات البنك المركزي العماني وباستخدام المنهج المعياري لاحتساب مخاطر الائتمان، والسوق إن وجدت مع تطبيق المنهج البسيط لإدراج الضمانات ، ويتبع منهج المؤشر الأساسي لاحتساب المخاطر التشغيلية ، كما يؤخذ تصنيف مؤسسة موديز لاحتساب مخاطر المطالبات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى .

لدى البنك سياسة الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية كافية وقوية تتناسب مع طبيعة نشاطه المتخصص في الإقراض طويل الأجل لمواجهة مخاطر خسائر أو صعوبات غير متوقعة، وعلى الرغم من قوة القاعدة الرأسمالية للبنك والتي تمكنه من مواجهة شتى الظروف والتقلبات ، إلا أن مجلس الإدارة من أجل مزيد من التحفظ والحذر لمواجهة المستجدات قرر زيادة معدل كفاية رأس المال بمعدل (٢٪) زيادة عن المستوى التنظيمي المستهدف والمحدد من البنك المركزي العماني بنسبة (١٣,٢٥٪) بما في ذلك نسبة احتياطي للحفاظ على رأس المال كما ان معدل كفاية رأس المال الرسمي لدى البنك (١٤٪). وكما هو واضح من البيانات التالية ، فقد بلغ معدل كفاية رأس المال الفعلي في نهاية العام (٨٢,٨٨٪)



حركة إجمالي القروض :-

ألف ريال عماني					
رقم	تفاصيل	قروض منتظمة	قروض غير منتظمة		
	معياري	مؤشر خاص	دون المعيار	مشكوك فيه	خسارة
١	الرصيد الإفتتاحي	٤٢٧٣٩٦	٣١٥	٦٨٧	١٢٩٣
٢	اندماج / تغيير	(١٠٦٥)	(٢٤)	٥٣٩	٤٣٨
٣	قروض جديدة	٨٦٥٩٧	١٢	٩	٢٦٩
٤	تحصيل القروض	(٢٩٩٤٧)	(٨١)	(٢١)	(١٢٥)
٥	قروض مشطوبة	٠	٠	٠	٠
٦	الرصيد الختامي	٤٨٢٩٨١	٢٢٢	١٢١٤	١٨٧٥
٧	مخصص محتجز	٩٦٦٢	٣٣	٣٠٢	٤٧٩
٨	فوائد محتجة	-	-	١٠	٢٧٢

٢/٦ : مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر التغييرات في قيمة الأوراق المالية أو المعاملات نظرًا للتحركات في عوامل السوق .

بنود ميزانية البنك تتضمن حاليًا أية أصول أو التزامات معرضة للتغيير بأسعار الصرف (قرض صندوق الإنماء الكويتي بالدينار الكويتي)، حيث يتم إتباع سياسة حصر جميع التعاملات بالريال العماني أو الدولار الأمريكي ذو السعر الثابت مقابل الريال العماني، أما بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة فإنها قد تنشأ بشكل مباشر في حالة زيادة أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل أو القروض المتوسطة الأجل ، بينما أسعار الفائدة على الإقراض للعملاء ثابتة ، ويحاول البنك إتباع سياسة التمويل عن طريق القروض طويلة الأجل لتجنب هذه المخاطر أو القروض الحكومية بسعر فائدة ثابت ، وتتضمن الحسابات الختامية للبنك توزيعًا للأصول والخصوم على عدد من النطاقات الزمنية المحددة مسبقًا لبيان فجوة الحساسية تجاه أسعار الفائدة .

٣/٦ : مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة بمخاطر عدم توفر المال الكافي في البنك لمقابلة التزاماته عند استحقاقها وتنجم مخاطر السيولة عامة من عدم توافق التوقيت الزمني للتدفقات الداخلة والخارجة للأموال ، ويتبع البنك سياسة حذرة في إدارة السيولة عن طريق الاحتفاظ بترتيبات لتوفير سيولة نقدية جاهزة لمقابلة التزاماته القصيرة الأجل .

وتتم إدارة السيولة بتقليص الفجوة بين استحقاقات الأصول والخصوم ما أمكن وبالاقتراض متوسط وطويل الأجل كلما لزم الأمر لضمان توفر سيولة كافية على الدوام للوفاء بالتزامات البنك بموعد استحقاقها ، وتتضمن الحسابات الختامية للبنك تحليلًا لاستحقاقات الأصول والخصوم على عدد من النطاقات الزمنية المحددة مسبقًا لبيان فجوة السيولة.

٤/٦ : مخاطر التشغيل :

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية ، الموظفين ، والأنظمة أو بسبب عوامل خارجية ، وغيرها من تلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية ويتبع البنك أسلوب المؤشر الأساسي لقياسها والذي يقضي بأخذ (١٥ ٪) من متوسط الدخل عن فترة الثلاث سنوات الأخيرة لتحديد رأسمال المخاطر عن العمليات التشغيلية .



ويتمثل الاحتساب الكمي لمعدل كفاية رأس المال للبنك في البنود التالية :-

التفاصيل	أرصدة إجمالية	صافي الأرصدة	الأصول المرجحة بالمخاطر
المبالغ بالألف الريالات العمانية	(القيمة الدفترية)	(القيمة الدفترية) *	
بنود مدرجه داخل الميزانية	٥٠١,١٥٣	٥٠١,١٥٣	١٩١,١٧٢
بنود مدرجه خارج الميزانية	٣٧,٦٤٦	٩,٣٢٢	٣,٢٦٢
رأس المال - المستوى الأول		٢٣٢,٦٤١	٢٣٢,٦٤١
رأس المال - المستوى الثاني		٢,٤٣٠	٢,٤٣٠
رأس المال - المستوى الثالث		-	-
مجموع رأس المال المؤهل	٢٣٥,٠٧١	٢٣٥,٠٧١	٢٣٥,٠٧١
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	١٩٤,٤٣٤		٢٥,٧٢٦
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٥٠٨٣١		٦,٧٣٥
متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية	٣٨,٣٧٩		٥,٠٨٥
إجمالي رأس المال المخاطر	٢٨٣,٦٤٤		٣٧,٥٨٣
معدل كفاية رأس المال – المستوى الأول			٪٨٢,٠٢
معدل كفاية رأس المال – الإجمالي			٪٨٢,٨٨

*الصافي بعد خصم المخصصات والفوائد المحفوظة والضمانات المؤهلة.

٦. المخاطر والاحتياطيات المتخذة أو (التحوطات)

١/٦ : مخاطر الائتمان :

تنتج مخاطر الائتمان من كافة المنتجات والخدمات عندما تفشل الأطراف المقابلة للبنك من الوفاء بالتزامات الدفع وفقًا لأحكام وشروط العقد، وعلى الرغم أن الائتمان الممنوح من البنك يتمثل في القروض الإسكانية للمواطنين ويتوفر لها ضمانات عقارية ومنحصرة جغرافيًا داخل سلطنة عمان، إلا أن المخاطر قد تنشأ في بعض الأحيان من خلال عدم تغطية قيمة هذه الضمانات لكامل الالتزامات المستحقة على العميل، ويتم الموافقات على منح الائتمان من قبل الإدارة التنفيذية ضمن سقفود محددة ومعايير وممارسات حذرة وصلاحيات معتمدة من مجلس الإدارة، وذلك بهدف تقليل الخسائر المحتملة وإبقاء التعرض لمخاطر الائتمان ضمن حدود متدنية ومعدلات مقبولة.

يتبع البنك المنهج المعياري لاحتساب الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر بمعدل (٣٥٪) للقروض الإسكانية المدعومة من قبل حكومة سلطنة عمان وبمعدل (١٠٠٪) للآخرى ، كما يقوم البنك بتحديد مقدار الخسائر المحتملة بالائتمان بإتباع التصنيف المقرر للائتمان بموجب تعميم البنك المركزي العماني (BM٩٧٧) المؤرخ في ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤م، مع الأخذ في الاعتبار القيمة السوقية للضمانات العقارية بنسبة (٥٠٪)

وباعتبار أن الائتمان الممنوح من البنك منحصر في نوع واحد وداخل منطقة جغرافية واحدة ، فإن الإفصاح الكمي ينحصر في الآتي :-

(ألف ريال عماني)		
نوع الائتمان	متوسط الفترة	الوضع كما في
	الحالية	٢٠١٧/١٢/٣١م
قروض إسكانية للمواطنين مدعومة من حكومة سلطنة عمان	٤٩١٠	٤٥٧٨٩١
قروض إسكانية أخرى للمواطنين (غير مدعومة)	-٢٩٤	١٨٢٧٢
المجموع	٤٦١٦	٤٧٦١٦٣

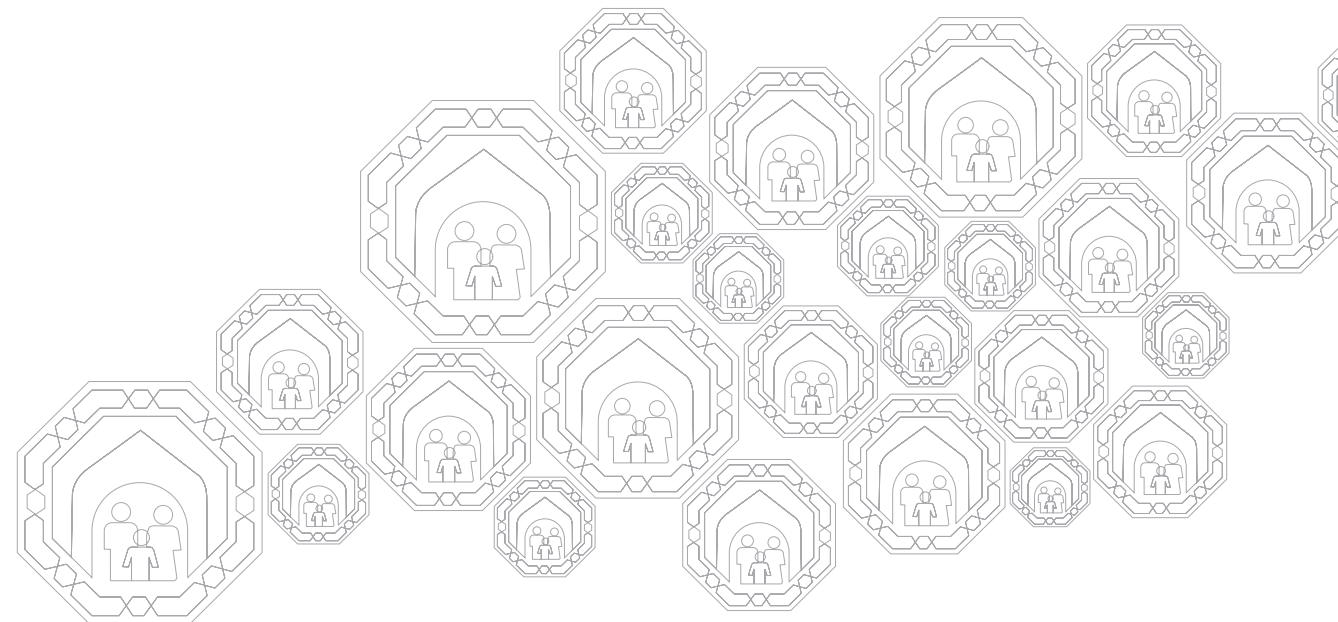


ثانيا : التخطيط من أجل استمرارية العمل

إدارة استمرارية العمل هي تنفيذ وإدارة المقاييس الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الاستمرار في العمل بعد حادث طارئ أو تعطل التشغيل، حيث يتأكد البنك من أن نظمه وإجراءاته قابلة لاستمرار النشاط خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل، ولقد وضع البنك خطة للطوارئ للتأكد من استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العماني حول استمرارية العمل، ويجري البنك باستمرار تحسيناً على خطته الراهنة بتطبيق خطة عمل نشطة لضمان استمرارية الإجراءات والنظم مع المرونة والاستعداد لمقابلة متطلبات الطوارئ، وكلفت لجنة إدارة نظام استمرارية العمل بمسؤولية صياغة وتبني وتعديل واختبار والحفاظ على خطط استمرارية النشاط بالبنك، وتقوم تلك اللجنة بمراجعة والاتفاق على المعلومات الاستراتيجية حول تقييم وتخطيط استمرارية نشاط العمل والتأكد من إدارة استمرارية نشاط العمل ومن أن مسؤولية التخطيط والصيانة مفهومة عبر مجالات العمل وبغية تعزيز إطار عمل خطة استمرارية العمل.

وبغية تعزيز إطار عمل خطة استمرارية العمل ... قام البنك بالآتي :

- إجراء تدريب على عملية الاخلاء في المقر الرئيسي للبنك في شهر ديسمبر من العام ٢٠١٧ م .
- مراجعة وتحديث خطط ادارة استمرارية العمل في شهر سبتمبر من العام ٢٠١٧م (خطة ادارة الازمات، خطة استمرارية العمل، وخطة الاستعادة من الكوارث) .
- تدشين النظام المصرفي الجديد للبنك في نوفمبر ٢٠١٧، وعلى أثرها قامت دائرة تقنية المعلومات بترقية نظام النسخ الاحتياطي للبيانات وإدخال التعديلات اللازمة بناء على المتطلبات الجديدة للأنظمة التي تم تطبيقها / استحداثها .



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

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لبنك الإسكان العماني ش.م.ع م ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تطبيقات المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" من هذا التقرير.

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الملوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عُمان، ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

معلومات أخرى

الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات من تقرير مجلس الإدارة والتقرير العام لأعضاء مجلس الإدارة والإفصاح التنظيمي الواجب طبقاً لقواعد بازل ٢ - الركيزة ٣ وإطار بازل ٣ للإفصاح، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية. إن التقرير السنوي الكامل الذي لم نستلمه بعد من المتوقع توفيره لنا بعد ذلك التاريخ.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإنما لا ونحن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه في التدقيق، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء مادية.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك الإسكان الفلسطيني ش.م.ع.م (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

• معرفة مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تؤثر شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

• تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.

كما نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بتطبيق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة تحدثها في الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا.

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

علاوة على ذلك، نفيد بأن القوائم المالية تلتزم، من كافة جوانبها الجوهرية، بالمتطلبات ذات الصلة في قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.

أمر آخر - القوائم المالية للسنة السابقة المدققة من قبل مراقب حسابات سابق

لقد تمت مراجعة القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بواسطة شركة مراجعة حسابات أخرى والتي نشر تقريرها المؤرخ في ١٣ مارس ٢٠١٧ عن رأي غير معتل حول تلك القوائم المالية. ولا يُخذ تقريرنا متحفظاً فيما يتعلق بهذا الأمر.



مسقط، سلطنة عمان
١٤ مارس ٢٠١٦

مسقط، سلطنة عمان



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك الإسكان الفلسطيني ش.م.ع.م (تابع)

معلومات أخرى (تابع)

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه من واجبنا الإبلاغ عن ذلك. لا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

وعندما نقوم بقراءة التقرير السنوي الكامل الذي لم نستلمه بعد، فإننا مطالبون - إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية فيه - بالإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وعن إعدادها بما يتوافق مع المتطلبات ذات العلاقة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ممارسة أعماله، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة ترغب في تصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو لا تمتلك خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عالياً من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس أحكاماً مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة ثبوتية كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن يملأ على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالبنك.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.



بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاح
٢٤,٥٤٥	٢٧,٦٤٦	١٩ إيرادات فوائد
(٥,١٦٧)	(٦,٤٩٢)	٢٠ مصروفات فوائد
١٩,٣٧٨	٢١,١٥٤	صافي إيرادات الفوائد
١,٠١٧	٩٥٠	٢١ إيرادات تشغيل أخرى
(٦,٥٢٦)	(٦,٧٠٦)	٢٢ مصروفات عمومية وإدارية
(١٦٩)	(١٨٤)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٤٥	(٥٤٠)	(خسارة) / ربح صرف العملة الأجنبية
(٦,١٥٠)	(٧,٤٣٠)	مصروفات التشغيل
١٤,٢٤٥	١٤,٦٧٤	صافي أرباح التشغيل قبل مخصصات انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى
(٦٩٦)	(٩٣٠)	٦ مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد
(١,٠١٣)	(١,١٠٩)	٦ مخصص انخفاض قيمة قروض - عام
(٢٢)	(٢٨)	٦ مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد (قروض معاد هيكلتها)
٣٥١	١٧	٦ عكس مخصص انخفاض قيمة قروض معاد هيكلتها
٨٩٠	٥٤٩	٦ عكس مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد
(١)	-	ديون معدومة مشطوبة
(٤٩١)	(١,٥٠١)	
١٣,٧٥٤	١٣,١٧٣	ربح العام
الدخل الشامل الآخر		
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى ربح أو خسارة		
١,١٦٢	-	صافي فائض إعادة التقييم خلال العام
١٤,٩١٦	١٣,١٧٣	إجمالي الدخل الشامل للعام
٠,١٣٨	٠,١٣٢	٢٣ ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)



بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م

قائمة المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاح
الأصول		
٨,٥٦٣	٨,٠٧٦	٥ أرصدة نقدية وبنكية
٤٢٠,٧٦٥	٤٧٦,١٦٣	٦ حسابات قروض عقارية
١٠,٦٧٥	١٠,٦٧٥	٢٥ مستحق من حكومة سلطنة عُمان
١,٩٥٠	٢,٣٧٨	٨ أصول أخرى
٤,٨٨٣	٤,٨٧٤	٧ ممتلكات ومعدات
٤٤٦,٨٣٦	٥٠٢,١٦٦	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين		
الالتزامات		
٢٢,٢٩٧	٣٢,٠٠٤	٩ مستحق إلى بنوك
٢٥,٣٦٩	٥١,٥٨٩	١٠ ودائع العملاء
١٠٣,٨٣٠	١٠٣,٨٣٠	١١ قروض من حكومة سلطنة عُمان
		قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
٤٢,٧٥١	٥٠,٨٣١	١٢ تطوير
١١,٠٨٥	١٣,٢٧٧	١٣ التزامات أخرى
٢٠٥,٣٣٢	٢٥١,٥٣١	إجمالي الالتزامات
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٤ رأس المال
٢٠,٠٠٦	٢١,٣٢٣	١٥ احتياطي قانوني
٥٥,٦٣٥	٥٨,٠٠٦	١٦ احتياطي خاص
٢,٣١٩	٢,٣١٩	١٧.٧ احتياطي إعادة التقييم
٦٣,٥٤٤	٦٨,٩٨٧	أرباح محتجزة
إجمالي حقوق المساهمين		
٢٤١,٥٠٤	٢٥٠,٦٣٥	
٤٤٦,٨٣٦	٥٠٢,١٦٦	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٤٢,٤٤١	٣٧,٦٤٦	٢٤ ارتباطات قروض عقارية

تمت المصادقة على إصدار القوائم المالية في ١٤ مارس ٢٠١٨ وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

عدنان بن حيدر بن درويش
المدير العام

معالي رشاد أحمد محمد الهنائي
رئيس مجلس الإدارة



بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

			٢٠١٦	٢٠١٧
إيضاح			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
ربح العام			١٣,٧٥٤	١٣,١٧٣
تسويات				
استهلاك ممتلكات ومعدات			١٦٩	١٨٤
خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات			١١	٣٤
عكس مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد			(٨٩٠)	(٥٤٩)
عكس مخصص انخفاض قيمة قروض معاد هيكلتها			(٣٥١)	(١٧)
مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد			٦٩٦	٩٣٠
مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد (قروض معاد هيكلتها)			٢٢	٢٨
مخصص انخفاض قيمة قروض - عام			١,٠١٣	١,١٠٩
رسوم خدمات مصرفية وإدارية محتجزة خلال العام			٦٣	٨٥
رسوم خدمات مصرفية وإدارية مستردة			(٨٠)	(٢٧)
خلال العام				
ديون معدومة مشطوبة			١	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل			١٤,٤٠٨	١٤,٩٥٠
التغيرات في رأس المال العامل				
مستحق من الحكومة			١٠,٦٧٥	-
حسابات قروض عقارية			(٤٧,٦٧٠)	(٥٦,٩٥٧)
أصول أخرى			(١٤٩)	(٤٢٨)
مستحق إلى بنوك			(١٠,٣٤٢)	٩,٧٠٧
ودائع العملاء			٨,٨٢٨	٢٦,٢٢٠
التزامات أخرى			١,٥٠٤	٢,١٩٢
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل			(٢٢,٧٤٦)	(٤,٣١٦)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
شراء ممتلكات ومعدات			(٩٠٨)	(٢٠٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي			٢٩,٧٧٣	٨,٠٨٠
توزيعات أرباح مدفوعة			(٢,٧٢٦)	(٤,٠٤٢)
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل			٢٧,٠٤٧	٤,٠٣٨
صافي التغير في النقد وما يماثل النقد			٣,٣٩٣	(٤٨٧)
النقد وما يماثل النقد في بداية العام			٥,١٧٠	٨,٥٦٣
النقد وما يماثل النقد في نهاية العام (إيضاح ٥)			٨,٥٦٣	٨,٠٧٦

(أ) يتم الإفصاح عن تسوية صافي الديون ضمن الايضاح رقم ٣٤ من هذه القوائم المالية

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٤١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠٣	٢٠١٣'٠
---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	--------

بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م. («البنك») كشركة مساهمة مغلقة في سلطنة عُمان بموجب المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١. وقد تم تمديد فترة البنك بموجب المرسوم السلطاني رقم ٢٠١٠/٣٦ لمدة عشرين عاماً تبدأ من أغسطس ٢٠٠٧. إن العنوان المسجل للبنك هو ص. ب. ٢٥٥٥، روي، الرمز البريدي ١١٢. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في منح القروض السكنية للمواطنين العمانيين من خلال شبكة فروعه داخل سلطنة عُمان.

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتعين توزيع نسبة ٥٪ (٢٠١٦: ٥٪) على الأقل من رأس المال المدفوع كتوزيعات أرباح على المساهمين.

وفقاً للمادة رقم ٦ من المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١ والمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٠/٣٦، فإنه يتم تحميل المقرضين بنسبة من إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ويتم تحديد تلك النسبة حسب الدخل الشهري للمقرض. تتحمل حكومة سلطنة عُمان في شكل دعم الفرق ما بين إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ومعدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المخفضة.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢-١. المعايير المطبقة خلال العام

لا توجد معايير أو تفسيرات أو تعديلات على المعايير الحالية التي دخلت حيز التطبيق للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ والتي لها أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢-٢. التطورات المحاسبية المستقبلية

يدخل عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات حيز التطبيق بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. وفيما يلي تقييم تأثير هذه المعايير:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية»

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» الذي يمثّل المعيار الشامل ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ «الأدوات المالية: الإدراج والقياس»، ويشمل هذا المعيار متطلبات تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط.

التصنيف والقياس

سوف يعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على كيفية إدارتها (نموذج عمل الشركة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بها. تحدد هذه العوامل ما إذا تم قياس الأصول المالية بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن التأثير المجمع لتطبيق نموذج العمل واختبارات خصائص التدفقات النقدية التعاقدية قد يؤدي إلى بعض الاختلافات في عدد الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة مقارنة مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

بالنسبة للالتزامات المالية المصنفة للقياس بالقيمة العادلة أو بالأرباح أو الخسائر فيما يتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة، فإنه سوف يتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، وبناء على تقييم الأصول والالتزامات المالية الذي تم إجراؤه حتى تاريخه والتوقعات بشأن التغيرات في بنود قائمة المركز المالي، فإن البنك يتوقع أن التأثير الإجمالي لأي تغيير لن يكون جوهرياً.

انخفاض القيمة

تنطبق متطلبات الانخفاض بالقيمة على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومديونيات التأجير والتزامات قروض معينة وعقود الضمانات المالية. عند الإدراج المبدئي، يجب تكوين مخصص لانخفاض القيمة (أو مخصص في حال الالتزامات والضمانات) لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة. في حال حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، يجب تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أعمار خسائر الائتمان المتوقعة). تعتبر الأصول المالية، حيثما يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة، ضمن «المرحلة ١»، وتقع الأصول المالية التي تعتبر أنها تعرضت لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان ضمن «المرحلة ٢»، وتقع الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على تعرضها لانخفاض القيمة بحيث تعتبر أنها في مرحلة العجز أو ائتمان منخفض القيمة، ضمن «المرحلة ٣».

يجب أن يكون تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة غير متحيز ويطبق ترجيح الاحتمالات ويجب أن يتضمن جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المعقولة والمدعومة في تاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يراعي تقدير خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الزمنية للنقود. نتيجة لذلك، إن الهدف من إدراج وقياس الانخفاض بالقيمة أن يكون أكثر تطلعا للمستقبل مما كان في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وسوف يكون مخصص انخفاض القيمة الناتج أكثر تقليباً. وقد يؤدي أيضا إلى زيادة في المستوى الإجمالي لمخصصات انخفاض القيمة، حيث أن كافة الأصول المالية سوف يتم تقييمها لتحري خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة ومن المحتمل أن يكون عدد الأصول المالية التي تنطبق عليها أعمار خسائر الائتمان المتوقعة أكبر من عدد الأصول المالية التي يوجد لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

محاسبة التغطية

تهدف متطلبات محاسبة التغطية العامة لتبسيط محاسبة التغطية، وخلق علاقة أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التغطية على أكبر مجموعة متنوعة من أدوات التغطية والمخاطر، ولكنها لا تعالج صراحة استراتيجيات محاسبة التغطية الكلية، والتي لها أهمية خاصة بالنسبة للبنوك. ونتيجة لذلك، يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خيار سياسة محاسبية للبقاء مع محاسبة التغطية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والذي قام البنك بممارسته بالرغم من أنه سوف يطبق إفصاحات محاسبة التغطية المعدلة حسب التعديلات ذات العلاقة على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ «الأدوات المالية: الإفصاحات».

الانتقال

سوف يتم تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨. وسوف يتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس وانخفاض القيمة بأثر رجعي بتعديل قائمة المركز المالي الافتتاحية بتاريخ التطبيق المبدئي دون الحاجة لإعادة بيان فترات المقارنة. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير المعيار الجديد على قوائمه المالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥: «الإيرادات من العقود مع العملاء»

في مايو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ «الإيرادات من العقود مع العملاء». تم تأجيل تاريخ التطبيق الأصلي للمعيار لعام واحد ويدخل المعيار الآن حيز التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ نهجاً يستند إلى المبادئ لإدراج الإيرادات، كما يقدّم مفهوم إدراج الإيرادات للالتزامات الأداء عند الوفاء بها. ويجب أن يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع توفر بعض الوسائل العملية. ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر المعيار الجديد على قوائمه المالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: «الإيجارات»

في يناير ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ «الإيجارات» الذي يدخل حيز التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ. نتج عن المعيار قيام المستأجرين بالمحاسبة عن معظم الإيجارات ضمن نطاق المعيار بطريقة مشابهة لطريقة حساب الإيجارات التمويلية حالياً بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ «الإيجارات». سوف يقوم المستأجرون بإدراج أصل «حق الاستخدام» والتزام مالي مقابل له في قائمة المركز المالي. وسوف يتم إهلاك الأصل على مدى فترة الإيجار وسوف يتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المهلكة. سوف تبقى محاسبة المؤجر بشكل أساسي كما هي في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر المعيار الجديد على قوائمه المالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبيّنة أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق لكافة السنوات المعروضة ما لم ينص على غير ذلك.

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني وبموجب قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، وتعديلاته، طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم الأراضي التي تقاس بالقيمة العادلة.

تشتمل معايير التقارير المالية الدولية على المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية.

يعرض البنك الأصول والالتزامات بترتيب تنازلي للسيولة في قائمة المركز المالي حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك ولا يميز بين البنود الجارية وغير الجارية.

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهريّة للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٤.

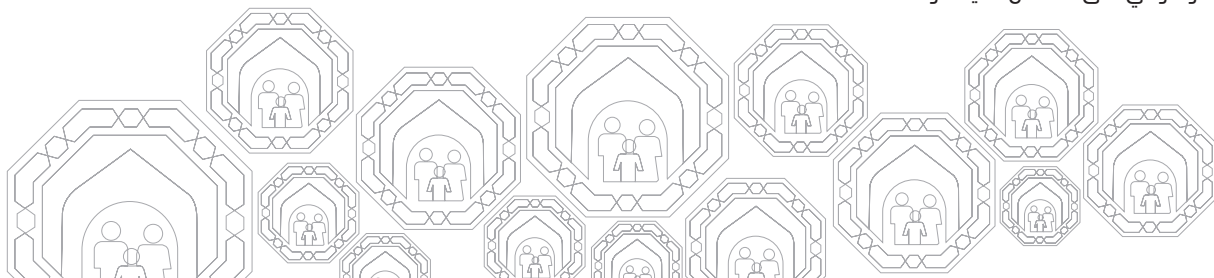
إدراج الإيرادات

إدراج رسوم الخدمات المصرفية والإدارة

تستحق رسوم الخدمات المصرفية والإدارة على أساس متناسب زمنياً أخذاً بعين الاعتبار نسبة الرسوم المتعلقة بالقرض والمعدل المطبق. في الحالات التي يكون فيها استرداد رسوم الخدمات المصرفية والإدارة على حسابات القروض العقارية مصنفاً، يؤجل إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لحين استلامها نقداً.

إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد

تُدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية على أصل المبلغ القائم.





إدراج الإيرادات المتنوعة

تدرج الإيرادات المتنوعة في الدخل عند تنفيذ المعاملة.

إدراج العمولات والرسوم

يتم إدراج العمولات والرسوم في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تنفيذ المعاملة التي تتعلق بها.

إدراج المساهمات الحكومية في رسوم الخدمات المصرفية والإدارية

يُدرج الجزء من رسوم الخدمات المصرفية والإدارية الذي تتحمله حكومة سلطنة عُمان على أساس متناسب زمنياً وتتم المطالبة بتحصيله شهرياً.

حسابات قروض عقارية

تصنف حسابات القروض العقارية التي أنشئت عن طريق تقديم أموال مباشرة إلى المقرض كقروض أنشأها البنك وتدرج بالتكلفة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض قيمة القروض ورسوم الخدمات المصرفية والإدارية غير المدرجة.

تتمثل مخصصات انخفاض قيمة القروض في مخصصات محددة وكذلك مخصص خسائر محتملة غير محدد على وجه الخصوص ولكن تشير الخبرة إلى وجوده ضمن محفظة حسابات القروض العقارية. يمثل مبلغ المخصص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، وهي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، متضمنة المبالغ القابلة للاسترداد من الضمانات، مخصومة حسب معدل الفائدة الفعلية الأصلي.

ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات باستثناء الأراضي بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض بالقيمة، إن وجدت، وتُدرج الأراضي بقيمة إعادة التقييم. تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات هي تكلفة شرائها مضافاً إليها أي مصروفات عرضية للحيازة.

تتم إعادة تقييم الأراضي كل ثلاث سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من جانب مئمن داخلي في الدائرة الهندسية بالبنك أو من جانب مئمن خارجي. يتم قيد صافي الفوائض الناشئة عن إعادة التقييم لحساب احتياطي إعادة التقييم فيما عدا إدراج الزيادة في إعادة التقييم كدخل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي يعكس انخفاض إعادة تقييم لنفس الأصل الذي تم إدراجه سابقاً كمصرف. يتم إدراج انخفاض إعادة التقييم كمصرف، فيما عدا ما يتم تحميله مباشرة مقابل أي فائض إعادة تقييم ذي صلة إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه الانخفاض المبلغ المحفوظ به في فائض إعادة التقييم المتعلق بذلك الأصل. عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. التحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتم من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم احتساب الاستهلاك بغرض شطب تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصول المعنية. المعدلات السنوية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض هي:

عدد الأعوام	مبان
٢٥	٢٥
٥	٥
٥ - ١٠	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٥	معدات أخرى

لا تستهلك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ حتى يصبح الأصل قيد الاستخدام ويتم استهلاكه على أساس المعدلات المطبقة لفئته المحددة عند الرسملة.

يتم تحديد أرباح وخسائر استيعادات الممتلكات والمعدات على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وسعر البيع وتدرج في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الأصول والالتزامات المالية

يتم إدراج جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ التداول. في سياق الأعمال الاعتيادية، القيمة العادلة للأداة المالية عند الإدراج المبدئي هي سعر المعاملة (أي، القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم). وتتضمن الأدوات المالية الأرصدة النقدية والبنكية وحسابات القروض العقارية والمستحق من الحكومة والمستحق إلى البنوك وودائع العملاء والقروض من الحكومة والقرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي والأصول والالتزامات المالية الأخرى.

(أ). التصنيف

يُصنف البنك أصوله المالية كقروض ومديونيات. ويعتمد التصنيف على الغرض الذي تمت من أجله حيازة الأصول المالية. وتحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج المبدئي.

(ب) قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشطة. وتتمثل قروض ومديونيات البنك في قروض عقارية ومستحق من الحكومة وأرصدة نقدية وبنكية في قائمة المركز المالي.

(ج). الإدراج

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

إلغاء الإدراج

يقوم البنك بإلغاء إدراج الأصول المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية بالحصول على التدفقات النقدية من تلك الأصول أو عندما يقوم بتحويل الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول المالية في معاملة يتم خلالها تحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية للأصول المالية بصورة فعلية. يتم إدراج أي فوائد من الأصول المالية المحولة التي يقوم البنك بإنشائها أو الاحتفاظ بها كأصول أو التزامات منفصلة.

ويقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزام المالي عند تنفيذ أو انتهاء أو إلغاء التزاماته التعاقدية.

(أ). المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وينوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

(ب). قياس التكلفة المهلكة

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

انخفاض قيمة الأصول الماليّة

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. وتنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الانخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث وقع بعد الإدراج المبدئي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة أصول مالية يمكن تقديره بشكل موثوق.

إن الدليل الموضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية للانخفاض في القيمة يشمل معطيات جديرة بالملاحظة تسترعي انتباه البنك حول أحداث الخسارة والأخذ بالاعتبار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

قد يتضمن دليل انخفاض القيمة مؤشرات بأن المقرض أو مجموعة المقرضين يواجهون صعوبة مالية جوهرية أو عجزاً أو تأخيراً في سداد دفعات الفائدة أو أصل القرض، واحتمال مواجهتهم الإفلاس أو عملية إعادة هيكلة مالية أخرى، وحيث تدل البيانات القابلة للملاحظة على وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثل التغيرات في متأخرات الدفع أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتخلف عن الدفع. إذا توفرت مثل هذه الأدلة، يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض القيمة على قروض ومديونيات مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. إذا كان لقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة الأصول المالية التي تقيم بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس التدفقات التعاقدية للأصل في البنك وتجربة الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في البنك. تعدل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للملاحظة لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي بنيت عليها تجربة الخسارة التاريخية ولإزالة آثار الظروف على الفترة التاريخية التي لم تظهر حالياً.

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

يتم تحديد الخسائر الناشئة من انخفاض قيمة الأصول كالفروق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها فوراً في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تزيد القيمة الدفترية للأصل إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد على أن لا تكون القيمة الدفترية أكثر من القيمة الدفترية التي كان يمكن تحديدها إذا لم يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يدرج عكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة كدخل إلا في حال تحميل الأصل ذي العلاقة بالقيمة المعاد تقييمها حيث تعامل عندها عكس خسارة الانخفاض في القيمة على أنها زيادة إعادة تقييم.





اقتراضات

تشتمل اقتراضات البنك على المبالغ المستحقة من البنوك وودائع العملاء والقروض من الحكومة والقرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي. ويتم إدراج الاقتراضات مبدئياً بالتكلفة ناقصاً تكاليف المعاملات المنسوبة لها. ويعد عملية الاعتراف المبدئية، يتم إدراج الاقتراضات بسعر التكلفة المهلكة مع الاعتراف بأي فرق بين المتحصلات، بالصافي من تكاليف المعاملات، والقيمة الاستردادية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على مدى سنوات الاقتراضات وعلى أساس معدل الفائدة الفعلي.

توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي البنك. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته.

مكافآت نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد موظفي البنك مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. تحول الدفعات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية بموجب المرسوم السلطاني رقم ٢٠١٣/٦١ بالنسبة للموظفين العمانيين.

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

المخصص

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى البنك التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث سابق ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام. وإذا كان الأثر جوهرياً، يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة حسب معدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، عندما يكون ذلك ملائماً. وتدرج تسوية الخصم كتكلفة.

التزامات أخرى

يتم إدراج الالتزامات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة.

العملات الأجنبية

البند المدرجة بالقوائم المالية للبنك تقاس باستخدام الريال العماني وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك ضمنها، مقربة إلى أقرب ألف.

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. ويتم إدراج أرباح أو خسائر الصرف في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى الربح على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة.

النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من النقدية بالصندوق وكافة الأرصدة لدى البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي.

دفعات الإيجار التشغيلي

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومنافع الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلي. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي ضمن المصروفات العمومية والإدارية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس القسط الثابت على مدار فترة الإيجار.

منح تتعلق بالأصول

يتم إدراج المنح الحكومية في شكل أرض بالملكية الحرة في المنح المؤجلة المتعلقة بأصول وتدرج في قائمة الدخل على مدى العمر الإنتاجي للممتلكات المشيدة على تلك الأرض. يتم إدراج المنح في قائمة الدخل عندما لا توجد أسس لتخصيص المنحة إلى فترة عدا عن تلك التي تم استلامها فيها.

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات وافتراضات حول الظروف المستقبلية. إن استخدام المعلومات المتاحة وتطبيق الأحكام متأصلان في وضع التقديرات. وقد تختلف النتائج الفعلية في المستقبل عن التقديرات التي تم بناءً عليها إعداد المعلومات المالية. ترى الإدارة أن السياسات المحاسبية الهامة للبنك التي تتطلب بالضرورة تطبيق أحكام هي التي تتعلق بانخفاض قيمة حسابات القروض العقارية.

خسائر انخفاض القيمة على القروض العقارية

يقوم البنك بمراجعة القروض العقارية المتعثرة في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص للانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وبشكل خاص، يجب على الإدارة وضع أحكام لتقدير مبلغ ومدة التدفقات المالية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب.

وبالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل قروض عقارية جوهري فردية، يقوم البنك كذلك بتكوين مخصصات جماعية لانخفاض القيمة ضد المخاطر والتي على الرغم من أنه لم يتم تحديدها بأنها تتطلب مخصصاً معيناً إلا أن هناك أرجحية عالية لتعثر السداد عند منحها أصلاً. ويأخذ هذا في الاعتبار عوامل مثل تدهور في الضمانات والتدفقات النقدية.

تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله استبدال الأصل أو تسوية التزامات بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس تجاري بحت. وعليه، قد تنشأ تباينات بين التكلفة التاريخية والقيمة العادلة.

يرى مجلس الإدارة أنه، باستثناء القروض من الحكومة والقروض العقارية، فإن القيمة العادلة لأصول والتزامات البنك لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. الافتراضات التي تم استخدامها لتقدير القيمة العادلة هي كما يلي:

أدوات مالية قصيرة الأجل

القيمة الدفترية للنقدية بالصندوق ولدى البنوك والمستحق من الحكومة والمستحق إلى البنوك المدرجة في قائمة المركز المالي، اعتبرت بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

حسابات قروض عقارية

يُتوقع أن تستمر حسابات القروض العقارية حتى استحقاقها. وليس من العملي تحديد القيمة العادلة لحسابات القروض العقارية حيث أن الدعم المستلم من حكومة سلطنة عُمان محدد بسقف تحدده الحكومة سنوياً. وتبعاً لذلك فليس من الممكن تقييم إجمالي العائد من تلك الحسابات للفترات المستقبلية.

ودائع العملاء

القيم العادلة لحسابات التوفير التي لا تحمل تاريخ استحقاق محدد تقارب قيمها الدفترية. ويتم تقدير القيمة العادلة للودائع لأجل باستخدام المعدلات المقدمة للودائع التي تحمل شروطاً وأحكاماً مماثلة.

قروض لأجل

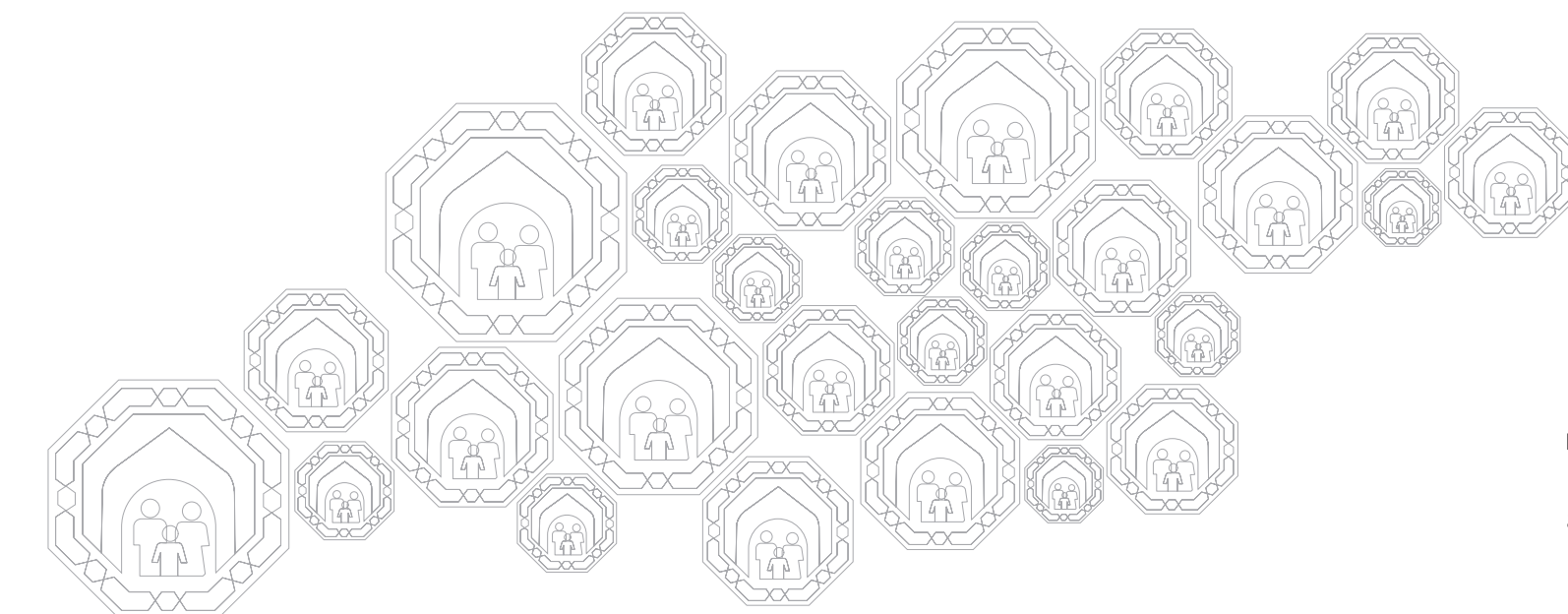
تم تقدير القيم العادلة للقروض لأجل باستخدام معدلات الفائدة المقدمة لقروض ذات شروط وأحكام مماثلة. وتتضمن القروض لأجل القرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي.

قروض من الحكومة

تم تقدير القيم العادلة للقروض ١ و ٢ و ٣ و ٤ (إيضاح ١١) من الحكومة باستخدام معدلات الفائدة المقدمة للقروض ذات الشروط والأحكام المماثلة. ليس من الممكن تحديد القيمة العادلة للقرض الثانوي وذلك في غياب جدول زمني لتسديده.

٥. أرصدة نقدية وبنكية

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عُماني	ريال عُماني
١٢٦	١٧٨
٧,٩٥٠	٨,٣٨٥
٨,٠٧٦	٨,٥٦٣





٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
حسابات عاملة	٤٨٣,٢٠٣
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-
قروض عقارية متعثرة	٣,٩٥٣
إجمالي القروض العقارية	٤٨٧,١٥٦
مخصص انخفاض قيمة القروض	(١٠,٦٩٦)
رسوم خدمات مصرفية وإدارية محتجزة	(٢٩٧)
صافي حسابات القروض العقارية كما في ٣١ ديسمبر	٤٧٦,١٦٣
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-
تجاوزت موعد استحقاقها (من ٦٠ إلى ٨٩ يوماً)	٤٦٤
القروض المتعثرة	
دون المعيارية (تجاوزت موعد استحقاقها من ٩٠ - ١٧٩ يوماً)	١,٢١٤
مشكوك في تحصيلها (تجاوزت موعد استحقاقها من ١٨٠ - ٣٦٤ يوماً)	٨٦٤
خسارة (تجاوزت موعد استحقاقها لفترة ٣٦٥ يوماً أو أكثر)	١,٨٧٥
	٣,٩٥٣
	٢,٤٨٨
القيمة العادلة للضمانات	٣,٨٨٩
	٥,٠٠١

٧. ممتلكات ومعدات

أراض ومبان	أثاث وتركيبات ومعدات	معدات أخرى	مركبات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في ١ يناير ٢٠١٦	٣,٥٥٥	١,٣٦٩	٧٤٥	٢٤٦	٦٩٠
إضافات	-	٥٠	١٨	-	٨٤٠
استبعادات	-	(١٥)	(١٠)	-	(٣٥)
تحويل	-	-	١٢	(١٢)	-
إعادة تقييم (إيضاح ١٧)	١,١٦٢	-	-	-	-
في ١ يناير ٢٠١٧	٤,٧١٧	١,٤٠٤	٧٦٥	٢٤٦	١,٥٠٨
إضافات	-	١٥٥	٥٤	-	-
استبعادات	-	(١٢)	(١٤)	-	(٢٦)
تحويل	-	٤	٤	-	(٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤,٧١٧	١,٥٥١	٨٠٩	٢٤٦	١,٤٧٤
					٨,٧٩٧

٦. حسابات القروض العقارية

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إجمالي حسابات القروض العقارية كما في ١ يناير	٤٣٠,١٩٩
قروض موزعة خلال العام	٨٧,١٥٧
تسديدات خلال العام	(٣٠,٢٠٠)
إجمالي حسابات القروض العقارية كما في ٣١ ديسمبر	٤٨٧,١٥٦
مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد (راجع الإيضاح ١-٦ أدناه)	(١,٠٣٤)
مخصص انخفاض قيمة قروض - عام (راجع الإيضاح ١-٦ أدناه)*	(٩,٦٦٢)
رسوم خدمات مصرفية وإدارية محتجزة (راجع الإيضاح ٢-٦)**	(٢٩٧)
صافي حسابات القروض العقارية كما في ٣١ ديسمبر	٤٧٦,١٦٣
	٤٢٠,٧٦٥

* يمثل المخصص العام المخصص المشترك على محفظة القروض العقارية.

** الفوائد المحفوظة تشكل جزءاً من المخصص المحدد لأغراض معايير التقارير المالية الدولية.

٦-١. فيما يلي حركة مخصص انخفاض قيمة القروض خلال العام:

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في ١ يناير	٩,١٩٥
مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد	٩٣٠
مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد (قروض معاد هيكلتها)	٢٨
مخصص انخفاض قيمة قروض - عام	١,١٠٩
عكس مخصص انخفاض قيمة قروض - محدد	(٥٤٩)
عكس مخصص انخفاض قيمة قروض معاد هيكلتها	(١٧)
في ٣١ ديسمبر	١٠,٦٩٦
	٩,١٩٥

٦-٢. فيما يلي حركة رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المحتجزة خلال العام:

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في ١ يناير	٢٣٩
رسوم خدمات مصرفية وإدارية محتجزة خلال العام	٨٥
رسوم خدمات مصرفية وإدارية مشطوبة خلال العام	(٢٧)
في ٣١ ديسمبر	٢٩٧
	٢٣٩

لا يتم إدراج رسوم الخدمات المصرفية والإدارية للقروض المصنفة كدخل وذلك التزاماً بقواعد وتعليمات وإرشادات البنك المركزي العُماني بشأن حسابات القروض العقارية التي انخفضت قيمتها، أي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ٨٩ يوماً.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يمثل المخصص المحدد لانخفاض قيمة القروض ورسوم الخدمات المصرفية والإدارية المحتجزة ٣٣,٦٧٪ (٢٠١٦ - ٣٥,٤١٪) من إجمالي حسابات القروض العقارية المتعثرة. كما يحتفظ البنك بمخصصات مشتركة لانخفاض قيمة القروض العاملة تبلغ قيمتها ٩,٦٦٢,٣٥٨ ريال عُُماني (٢٠١٦ - ٨,٥٥٢,٥٨٠ ريال عُُماني).

تتراوح رسوم الخدمات المصرفية والادارية بين ١٪ إلى ٦٪ (٢٠١٦ - ١٪ إلى ٦٪) سنوياً بالإضافة إلى المساهمة المستلمة من حكومة سلطنة عمان.



١٠. ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩,٢٣٩	٨,٧٩٤
٤٢,٣٥٠	١٦,٥٧٥
٥١,٥٨٩	٢٥,٣٦٩

تراوحت معدلات الفائدة على حسابات التوفير والودائع لأجل بين ١,٠٠٪ إلى ٤,٢٥٪ (٢٠١٦ - ١,٠٠٪ إلى ٤,٢٥٪) سنوياً.

١١. قروض من حكومة سلطنة عُمان

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٤,٨٣٠	٣٤,٨٣٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٠٣,٨٣٠	١٠٣,٨٣٠

القرض ١ من حكومة سلطنة عُمان منقذ بالريال العُماني ويحمل فائدة بمعدل ٥٪ (٢٠١٦ - ٥٪) سنوياً.

القروض ٢ و٣ و٤ من حكومة سلطنة عُمان منقذة بالريال العُماني وتحمل فائدة بمعدل ٣٪ (٢٠١٦ - ٣٪) سنوياً.

خلال سنة ٢٠٠١، وافقت حكومة سلطنة عُمان على تقديم قرض ثانوي للبنك بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني، تم صرف ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني منه خلال سنة ٢٠٠١ وتم صرف ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني خلال سنة ٢٠٠٢ وتم صرف الرصيد المتبقي وقدره ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني خلال سنة ٢٠٠٣. هذا القرض لا يحمل فائدة ولا يوجد جدول سداد ثابت له.

لا يوجد لهذه القروض (إيضاح ٢٥) شروط سداد محددة. وعليه، تعتقد الإدارة بأنه لن يتم دفع هذه المبالغ خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

١٢. قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

خلال سنة ٢٠١٤، وافق الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي على صرف قرض بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي بمعدل فائدة ٣٪ سنوياً. القيمة المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ٥٠,٨٣٠,٦٣٢ ريال عُماني (٢٠١٦ - ٤٢,٧٥١,٢٣٣ ريال عُماني). وتدفع الفائدة كل ستة أشهر من كل عام في شهري فبراير وأغسطس. ويستحق سداد القرض على ستة وثلاثين قسطاً نصف سنوي بقيم متساوية بواقع ١,١٠٠,٠٠٠ دينار كويتي لكل قسط اعتباراً من ٢٠١٨ ويدفع القسط الأخير بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كويتي بعد مضي فترة السماح وقدرها أربعة سنوات من تاريخ أول سحب.

١٣. التزامات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤,٩٧٩	٤,١٩٦
٣,٨٣٦	٢,٨٣١
٢,٢٢١	١,٦٩٠
٩٦٥	١,٠٧٦
٨٦	١٧٠
١,١٩٠	١,١٢٢
١٣,٢٧٧	١١,٠٨٥

١٧. ممتلكات ومعدات (تابع)

أراض ومبان	أثاث وتركيبات ومعدّات	معدات أخرى	مركبات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٦٦٢	١,١٤٠	٦٠٨	٢٠٢	-	٣,٦١٢
٣٦	٤٩	٦٦	١٨	-	١٦٩
-	(١٥)	(٩)	-	-	(٢٤)
١,٦٩٨	١,١٧٤	٦٦٥	٢٢٠	-	٣,٧٥٧
٣١	٧١	٦٣	١٩	-	١٨٤
-	(٦)	(١٢)	-	-	(١٨)
١,٧٢٩	١,٢٣٩	٧١٦	٢٣٩	-	٣,٩٢٣

القيمة الدفترية	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣١٢	٢,٩٨٨	٤,٨٧٤
٩٣	٧	١,٤٧٤
١٠٠	٢٦	٤,٨٨٣

يتضمن بند الأراضي والمباني أراض ممنوحة من حكومة سلطنة عُمان بدون تكلفة. بلغت القيمة السوقية لهذه الأراضي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تاريخ آخر عملية إعادة تقييم) ٢,٣١٩,٥٠٠ ريال عُماني. تتم إعادة تقييم الأراضي كل ثلاث سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من جانب مئمن داخلي في الدائرة الهندسية بالبنك ومن جانب مئمنين خارجيين. وعليه، تمت إعادة تقييم ثلاث قطع أراضي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وقد تم تصنيف القيمة العادلة للأراضي على أنها من المستوى ٢ حسب متطلبات تسلسل القيمة العادلة.

٨. أصول أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٢٩٨	١,٦٩٧
٨٠	٢٥٣
٢,٣٧٨	١,٩٥٠

٩. مستحق إلى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠
٤	٢٩٧
٣٢,٠٠٤	٢٢,٢٩٧

تراوحت معدلات الفائدة على الودائع لأجل بين ٢,٧٥٪ إلى ٣,٧٥٪ (٢٠١٦ - ٢,٠٠٪ إلى ٣,٦٥٪) سنوياً.



١٨. توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٥,٠٠٠ ألف ريال عُماني (٢٠١٦ - ٤,٠٤٢ ألف ريال عُماني) وسيتم عرض هذا المقترح على المساهمين للحصول على الموافقة بشأنه. تفاصيل توزيعات الأرباح كالتالي:

توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥% بواقع ٣,٠٥٠ ألف ريال عماني على رأس المال المدفوع البالغ ٦١,٠٠٠ ألف ريال عُماني لحكومة سلطنة عُمان - وزارة المالية، وبنسبة ٥% بواقع ١,٩٥٠ ألف ريال عماني على رأس المال المدفوع البالغ ٣٩,٠٠٠ ألف ريال عُماني للمساهمين الآخرين.

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦,٥٤٤	٥,٣٣٦
٢١,٠٩٧	١٩,٢٠١
٥	٨
٢٧,٦٤٦	٢٤,٥٤٥

وفقاً للمادة رقم ٦ من المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١ والمرسوم السلطاني رقم ٣٦/٢٠١٠، فإنه يتم تحميل المقترضين بنسبة من إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ويتم تحديد تلك النسبة حسب الدخل الشهري للمقترض. تتحمل حكومة سلطنة عُمان الفرق ما بين إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ومعدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المخفضة في شكل دعم. وفي ٢٠١٧، بلغت قيمة الدعم ٢١,٠٩٦,٨٧٢ ريال عُماني (٢٠١٦ - ١٩,٢٠١,٢١٦ ريال عُماني).

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٢١٢	٣,٢١٩
١,٨٥٩	١,١٤٢
١,٤٢١	٨٠٦
٦,٤٩٢	٥,١٦٧

٢١. إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٣٩	٩٧٣
١١	٤٤
٩٥٠	١,٠١٧



١٣-١. فيما يلي الحركة في التزام مكافآت نهاية الخدمة خلال العام:

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٧٠	١٦٤
١٦	٢٠
(١٠٠)	(١٤)
٨٦	١٧٠

١٤. رأس المال

ينقسم رأس مال البنك إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٦ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ريال عُماني للسهم الواحد. ويبلغ رأس المال المدفوع للبنك ٨٩,٣٢٥,٠٠٠ سهم (٢٠١٦ - ٨٩,٣٢٥,٠٠٠ سهم) بقيمة ريال عُماني للسهم الواحد. مساهمو البنك موضحون أدناه:

٢٠١٧	٢٠١٦
٦١,٠%	٦١,٠%
٦,٥%	٦,٥%
٦,٥%	٦,٥%
٦,٥%	٦,٥%
٦,٥%	٦,٥%
٦,٥%	٦,٥%
٦,٥%	٦,٥%
١٠٠%	١٠٠%

١٥. احتياطي قانوني

وفقا للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، يجب على البنك تحويل ١٠% من صافي أرباح السنة إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ رصيده ما يعادل ثلث رأس المال المدفوع للبنك. الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

١٦. احتياطي خاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، بعد استقطاع الاحتياطي القانوني واقتراح توزيعات الأرباح، يمكن للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين حسابات احتياطي اختياري لا يتجاوز ٢٠% (٢٠١٦ - ٢٠%) من صافي الأرباح.

١٧. احتياطي إعادة التقييم

يمثل هذا الاحتياطي ربح القيمة العادلة الناتج من إعادة تقييم الأراضي بعد الإدراج الأولي. خلال العام، قرر مجلس الإدارة إعادة تقييم الأراضي المملوكة للبنك بواسطة مثنين خارجيين. ونتيجة لذلك، فقد تمت إعادة تقييم ثلاث قطع أراضي

٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٣١٩	١,١٥٧
-	١,١٦٢
٢,٣١٩	٢,٣١٩

إن احتياطي إعادة التقييم غير متاح للتوزيع.



٢٢. مصروفات عموميّة وإداريّة

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مصروفات الموظفين	٥,٧١٥	٥,٦١٩
أتعاب مهنية	١٨٤	٩٤
صيانة	١٣٤	١١٥
منافع وإيجارات	١١٦	٩٧
مصروفات تدريب	٥٥	٧١
تكاليف اتصالات	٤٠	٩٨
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة - مقترحة (إيضاح ٢٥)	٤٠	٨٤
مصروفات اجتماعات وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)	٢٩	٣٩
مصروفات قانونية	٢٧	٢٧
مصروفات سفر	٢٠	٢٢
مصروفات تسويق	١٨	٩
مصروفات لوازم مكتبية	١٧	٢٢
مصروفات متنوعة	٣١١	٢٢٩
	٦,٧٠٦	٦,٥٢٦

٢٣. ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

تم التوصل لربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي ربح العام المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام. وحيث لا توجد أسهم معدلة من شأنها أن تقلل ربحية السهم الواحد، فإن الربحية المعدلة للسهم تكون مطابقة للربحية الأساسية للسهم.

	٢٠١٧	٢٠١٦
صافي ربح العام (ريال عماني بالآلاف)	١٣,١٧٣	١٣,٧٥٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف الأسهم)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عُماني)	٠,١٣٢	٠,١٣٨

٢٤. ارتباطات قروض عقارية

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
حسابات القروض العقارية - معتمدة ولكن غير مدفوعة	٣٧,٦٤٦	٤٢,٤٤١

٢٥. أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للبنك الشركة الأم وحكومة سلطنة عُمان والكيانات ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا والأعضاء المقربين من أسرهم وكيانات مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل موظفي الإدارة العليا أو الأعضاء المقربين من أسرهم.

يتم تعريف موظفي الإدارة العليا على أنهم الأشخاص الذين يملكون الصلاحيّة والمسؤولية لتخطيط وتوجيه أنشطة البنك والتحكم بها، بما في ذلك أعضاء مجالس الإدارة في البنك.

أبرم البنك معاملات مع الحكومة وأعضاء مجلس الادارة وموظّفي الإدارة العليا والكيانات التي يمكن لأعضاء مجلس الإدارة ممارسة نفوذ جوهري عليها في سياق العمل الاعتيادي.

يمكن أن يكون من يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك شركات أو أفراد أو عائلات. ويتم تضمين العائلات إذا كان إجمالي أسهم أفراد العائلة يبلغ ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. إنّ أفراد العائلة لفرد ما هم أولئك الذين من المتوقع أن يكون لهم تأثير أو أن يتأثروا بذلك الشخص في تعاملاتهم مع البنك.

فيما يلي تحليل للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك («المساهمون الرئيسيون») أو أفراد عائلاتهم خلال العام:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الحكومة		
مساهمات حكومية في رسوم الخدمات المصرفية والإدارية (إيضاح ١٩)	٢١,٠٩٧	١٩,٢٠١
فوائد على قروض من حكومة سلطنة عُمان (إيضاح ٢٠)	٣,٢١٢	٣,٢١٩
أعضاء مجلس الإدارة		
مصروفات اجتماعات وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٢)	٢٩	٣٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة - مقترحة (إيضاح ٢٢)	٤٠	٨٤

مبالغ مستحقة (إلى) / من أطراف ذات علاقة:

قروض من حكومة سلطنة عُمان (إيضاح ١١)	(١٠٣,٨٣٠)	(١٠٣,٨٣٠)
فائدة مستحقة على القروض من حكومة سلطنة عُمان	(١,٩١٢)	(١,٩١٢)
مديونيات مقابل مساهمات حكومية في رسوم خدمات مصرفية وإدارية (إيضاح ٨)	٢,٢٩٨	١,٦٩٧
مستحق من حكومة سلطنة عُمان - رأس المال	١٠,٦٧٥	١٠,٦٧٥
ودائع لأجل من المساهمين	(٤١,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
موظفو الإدارة العليا - حسابات القروض العقارية	-	١٧٢
حسابات قروض عقارية	١٨٠	-
رسوم خدمات مصرفية وإدارية	٦	٤

كافة القروض لأطراف ذات علاقة هي قروض عاملة ولم يتم تكوين أي مخصص لانخفاض القيمة مقابل تلك القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٢٠١٦.

فيما يلي التعويضات المدفوعة إلى موظفي الإدارة العليا:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
رواتب وبدلات	٥٤٥	٥١٤
منافع أخرى	١٩٩	٢٧٣
	٧٤٤	٧٨٧

٢٦. إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس ماله لضمان قدرته على المتابعة على أساس الاستمرارية في نفس الوقت الذي يتم فيه زيادة العوائد للمساهمين من خلال الاستغلال الأمثل للديون وأرصدة حقوق المساهمين. ويتألف رأس مال البنك من الديون، وتتضمن الافتراضات وحقوق المساهمين التي تتضمن رأس المال المصدر والاحتياطيات والأرباح المحتجزة كما هو مفصّل عنه في الإيضاحات من ١٤ إلى ١٧.



(أ). نسبة المديونية

تقوم لجنة إدارة المخاطر المالية لدى البنك بمراجعة هيكل رأس مال الشركة على أساس نصف سنوي. وكجزء من هذه المراجعة، فإن اللجنة تضع في اعتبارها تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من رأس المال. وفيما يلي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين كما في تاريخ التقرير:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الديون	٢٣٨,٢٥٤	١٩٤,٢٤٧
حقوق المساهمين	٢٥٠,٦٣٥	٢٤١,٥٠٤
نسبة الديون إلى حقوق المساهمين	٩٥,٠٦٪	٨٠,٤٣٪

تتضمن الديون ودائع العملاء وقرض من الحكومة وقرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي، بينما تتضمن حقوق المساهمين رأس المال وجميع احتياطات البنك.

(ب). كفاية رأس المال

عند إدارة رأس المال، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العُماني من خلال التعميم رقم ب م ١٠٠٩ (الإرشادات حول بازل ٢) واللوائح التنظيمية لرأس المال بموجب إطار بازل ٣. ويتم احتساب كفاية رأس المال على فترات ربع سنوية ويتم التقرير عنها إلى البنك المركزي العُماني. ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بالحد الأدنى من معدل كفاية رأس المال بما في ذلك حاجز المحافظة على رأس المال وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العُماني.

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قاعدة رأس المال		
الفئة ١	٢٣٢,٦٤١	٢٢٤,٤٦٨
الفئة ٢	٢,٤٣٠	٢,٢٣٠
إجمالي قاعدة رأس المال	٢٣٥,٠٧١	٢٢٦,٦٩٨

الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان - بنود داخل الميزانية العمومية	١٩١,١٧٢	١٧٢,٨٠٧
مخاطر الائتمان - بنود خارج الميزانية العمومية	٣,٢٦٢	٥,٦٠٤
مخاطر التشغيل	٣٨,٣٧٩	٣٨,٤١٤
مخاطر السوق	٥٠,٨٣١	٤٢,٧٥١

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢٨٣,٦٤٤	٢٥٩,٥٧٦
معدل كفاية رأس المال	٨٢,٨٨٪	٨٧,٣٣٪

٢٧. سياسات إدارة المخاطر

إدارة المخاطر هي عملية يتمكن بموجبها البنك من تحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مقاييس ثابتة واضحة واختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب، كما يضع البنك إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن البنك يعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك بينما تتابع بقية الأقسام المصرفية المختلفة أهدافها المتمثلة في تحقيق أكبر قدر من العوائد المعدلة بالمخاطر. يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية والتي تنشأ عن استخدام الأدوات المالية.

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة

يقترض البنك أموالاً من الحكومة ومؤسسات مالية أجنبية ومحلية وبنوك تجارية محلية بمعدلات فائدة ثابتة ولفترات مختلفة ويسعى للحصول على ما يزيد على هوامش متوسط الفائدة عن طريق استثمار تلك الأموال في توفير قروض الإسكان. ويراجع البنك باستمرار سياساته وأنظمة الرقابة الداخلية بهدف التأكد من أنها تتضمن كافة الإجراءات لتقليل المخاطر بقدر الإمكان.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناشئة بسبب تغيرات عكسية في معدلات الفائدة. لا يشارك البنك في المتاجرة بالديون وسندات الدين وصراف العملات الأجنبية أو الأدوات المالية المشتقة.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر معدل الفائدة من احتمالية التغيرات في معدلات الفائدة وعدم التطابق في مبلغ الأصول والالتزامات التي تستحق أو يعاد تسعيرها خلال فترة ما.

يقوم البنك بتقديم مساعدات سكنية للمواطنين في سلطنة عُمان عن طريق تقديم القروض السكنية المدعومة وفقاً لأهدافه الموضوعية. وتحمل خدمات القروض التي يقدمها البنك معدلات فائدة تدعمها الحكومة.

يدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات ومن خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. القروض المقدمة من قبل البنك هي لفترات تتراوح بين عام وخمس وعشرون عاماً وهي بمعدلات فائدة ثابتة وإن كانت تتعارض مع شرط اختلاف الفائدة إلا أن أي إعادة تسعير للالتزامات البنك من قبل مقرضيه بسبب عوامل اقتصادية سينتج عنه إلى حد ما مخاطر معدل الفائدة. يخفف البنك من هذه المخاطر عن طريق مطابقة فترة الأصول والالتزامات الخاصة به بالحصول على أموال طويلة الأجل من الحكومة بمعدلات فائدة ثابتة.

تنشأ مخاطر معدل الفائدة في قائمة المركز المالي للبنك بسبب عدم التطابق في إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية الحساسة لمعدل الفائدة. يخفف البنك من هذه المخاطر عن طريق مطابقة فترة الأصول والالتزامات الخاصة به والحصول على أموال طويلة الأجل من مقرضيه بمعدلات فائدة ثابتة. مخاطر البنك في معدلات الفائدة مبينة بالإيضاح ٢٨.



مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المتوقعة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. تتمثل وظيفة إدارة مخاطر الائتمان في تعظيم معدل العائد المعدل لمخاطر البنك من خلال الحفاظ على مخاطر ائتمان ضمن حدود مقبولة. تشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من مخاطر البنك. تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان للبنك في سياسة المخاطر التي يتم تحديثها بانتظام والتي تحدد بوضوح المؤشرات لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتحملها البنك.

سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر

يتعامل البنك مع مخاطر الائتمان من خلال الخطوات التالية:

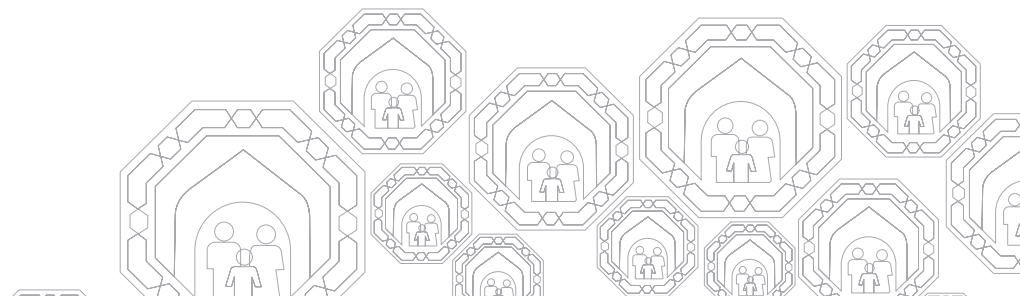
- جميع عمليات الائتمان - يخضع الاعتماد والصراف والإدارة والتصنيف والاسترداد والشطب لدليل الائتمان لدى البنك الذي يراجع قسم إدارة المخاطر. وتنص سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل من هذه المهام وسلطة التحويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في «حدود سلطة الإقراض».
- تتم مراجعة كافة حسابات الإقراض على أساس المحفظة على الأقل مرة سنوياً. تتم مراقبة تركيز المخاطر مع الأطراف المقابلة على أساس القواعد والحدود التنظيمية الموضحة بسياسة المخاطر الخاصة بالبنك.
- يطبق البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان السائدة في التعرض للمخاطر. الضمانات الأكثر شيوعاً التي يتم أخذها هي الرهونات على العقارات السكنية.

يحد البنك من مخاطر ائتمانه فيما يتعلق بالودائع المصرفية من خلال التعامل مع البنوك ذات السمعة الجيدة. التصنيف الائتماني لجميع البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هو P-٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: P-٢)

تتم متابعة كافة قروض البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني (إيضاح ٦). وتقع مسؤولية تحديد الحسابات المتعثرة وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

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

- فحص منتظم لمحفظة القروض لتحديد أي مخاطر محتملة.
- ٩٩,١٩٪ من إجمالي محفظة القروض العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة (٢٠١٦ - ٩٩,٤٢٪).
- القروض التي انخفضت قيمتها المقيمة على أساس فردي يبلغ قدرها ٣,٩٥٣,٠٢٢ ريال عُُماني (٢٠١٦ - ٢,٤٨٧,٧٦٦ ريال عُُماني) ما يعادل ٠,٨١٪ (٢٠١٦ - ٠,٥٨١٪) من إجمالي القروض العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.





الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك قبل الضمانات المحتفظ بها لكافة البنود داخل وخارج الميزانية العمومية استناداً إلى القيم الدفترية المسجلة بتاريخ التقرير:

٢٠١٧		٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	%	ريال عماني بالآلاف	%
مخاطر داخل الميزانية العمومية:			
أرصدة لدى البنوك	٧,٩٥٠	١,٤٩	٨,٣٨٥
حسابات قروض عقارية	٤٧٦,١٦٣	٨٩,٠٥	٤٢٠,٧٦٥
مستحق من الحكومة	١٠,٦٧٥	٢,٠٠	١٠,٦٧٥
أصول أخرى	٢,٢٩٨	٠,٤٣	١,٦٩٧
مخاطر خارج الميزانية العمومية:			
ارتباطات قروض عقارية	٣٧,٦٤٦	٧,٠٤	٤٢,٤٤١
٥٣٤,٧٣٢	١٠٠,٠٠	٤٨٣,٩٦٣	١٠٠,٠٠

لا توجد مخاطر ائتمان جوهرية مع أي طرف مقابل.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المستحقة لطرف مقابل. وقد صممت سياسات إدارة الالتزامات المتحفظة بالبنك للتأكد أنه حتى في أصعب الحالات سيكون البنك في وضع يمكنه من مقابلة التزاماته. وفي الظروف العادية يكون الهدف هو ضمان وجود أموال كافية متوفرة للوفاء بالارتباطات المالية الحالية.

يراقب مجلس الإدارة والإدارة متطلبات السيولة للبنك بشكل منتظم.

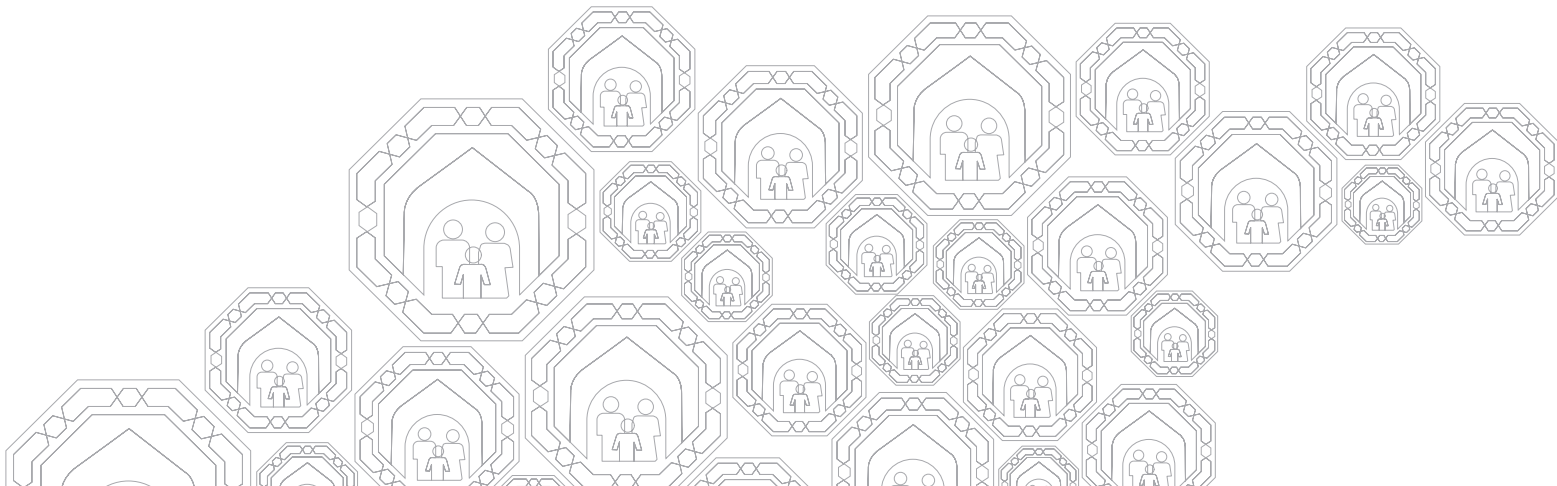
يسعى البنك للحصول على الاقتراضات ذات التكلفة المنخفضة محلياً وإقليمياً وفقاً لآجال قصيرة وطويلة لتمويل قروضه.

تفاصيل استحقاق الأصول والالتزامات مبينة في الإيضاح ٢٨.

٢٨ إدارة المخاطر المالية
مخاطر معدل الفائدة

يخلص الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر معدل الفائدة، وأدرجت بالجدول أصول والتزامات البنك بالقيم الدفترية مصدقة وإعادة التسعير المتوقعة أو تاريخ الاستحقاق أيهما أقرب كما في ١٧ ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	معدل الفائدة	حتى شهر واحد	٣-١ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهرا	١ - ٣ أعوام	٣ - ٥ أعوام	أكثر من ٥ أعوام	غير حساس لمعدل الفائدة	المجموع
	%	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	
الأصول											
أرصدة نقدية وبنكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨.٠٧٦	٨.٠٧٦
حسابات قروض عقارية	٦-١	٢,٨٨١	٦,٠٠٩	٩,٠٠١	٨,٩٨٢	٩,٦٢٢	٧٠,٣٧١	٦٧,٦٩٧	٣٠١,٦٠٠	-	٤٧٦,١٦٣
مستحق من حكومة سلطنة عُمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٧٥	١٠,٦٧٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٧٤	٤,٨٧٤
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٧٨	٢,٣٧٨
إجمالي الأصول	٢,٨٨١	٦,٠٠٩	٩,٠٠١	٨,٩٨٢	٩,٦٢٢	٧٠,٣٧١	٦٧,٦٩٧	٣٠١,٦٠٠	٢٦,٠٠٣	٢٦,٠٠٣	١,١٦٦,١٦٦
الالتزامات وحقوق المساهمين											
مستحق إلى بنوك	٣,٧٥٥-٢,٧٥٥	٤,٠٠٤	٥,٠٠٠	١٤,٤٠٠	٣,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	-	٣٢,٠٠٤	٣٢,٠٠٤
ودائع العملاء	٤,٢٥٠-١	٤٦٢	٣,٤٦٢	٤٦١	٣,٤٦١	١٣,٣٦٣	١٣,٤٦٠	٢,٣١٠	١٤,٦١٠	-	١٥١,٥٨٩
قروض من حكومة سلطنة عُمان	٥-٣	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	٥٢,٨٣٠	٢٠,٠٠٠	١٠٣,٨٣٠
قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي	٣	-	-	-	-	٤٣١,٤٩	٥,٥٣٣	٤٩١,١٤٩	-	-	٥٠٠,٨٣١
الالتزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٧٧	١٣,٢٧٧
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٦٣٥	٢٥٠,٦٣٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٤,٤٦٦	٨,٤٦٢	١٤,٤٦١	٦,٤٦١	١٨,٩٩٣	٢٣,١٥٢	٧٤,٤٥٩	٦٧,٤٤٠	٢٨٣,٩١٢	٢٨٣,٩١٢	١,١٦٦,١٦٦
فجوة حساسية معدل الفائدة	(١,٥٨٥)	(٢,٤٥٣)	(٥,٤٦٠)	(١,٤٦١)	(١,٥٢١	(٦,٧٦٢)	(١٣,٣٧٨	(١٦,٧٦٢)	(٢٣,٤١٦٠	(٢٥٧,٩٠٩)	(٢٥٧,٩٠٩)
المفجوة التراكمية	(١,٥٨٥)	(٤,٠٣٨)	(٩,٤٩٨)	(١٠,٩٥٩)	(١٢,٤٧٧)	(١٤,١٤٧)	٢٠,١١١	٣٩,٧٤٩	٢٥٧,٩٠٩	-	٢٥٧,٩٠٩



٧٧٠ (٧٧٠) مائة السبعين

مخاطر معدل الفائدة (تابع)

[illegible]

إجمالي الأصول	٣٤٠	٧٨٥'١٢	١١٧'١٢	١٨٦'٣١	٦٢٧'٦٩	٨٥٧'٦٣	١٥٦'٠٠	٣٥٦'١٢	١٨٧'٦٣	١٧٠'٧١	٦٣٥'١٢	١٨٧'٦٣
اللتزامات وحقوق المساهمين												
مستحق إلى بنوك	٢,٦٥-٢	٨٦	١,٠٠٠	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٦'٩٧
ودائع العملاء	٤,٦٥-١	٣٣	٢,٣٥٠	٦٣٤	٦٣٤	٣١,٠١	٦٩'١	٦٩'١	٦٩'١	-	-	٦٩'١٦٩
قروض من حكومة سلطنة عُمان	٥-٣	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	٦٠,٨٣٠	٢٠,٠٠٠	١٠٢'٨٣٠
فرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي	٣	-	-	-	-	-	٤٣'١٤	٠.٥٠٣	٣٣,٠٦٩	-	-	١٥٦'٧٥١
اللتزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٨٥	١١,٠٨٥	١١,٠٨٥
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠'١٣٦	٣٠٠'١٣٦	٣٠٠'١٣٦
إجمالي اللتزامات وحقوق المساهمين	٧٣٧	٣٣٠	٣,٣٤٠	٦٣٩	٦٣٩	٣١,٠١	٧٣٣'٣١	٣٢٧'٧٧	٦٦٠'٧٦	٦٠٠'٥١٦	٦٦٠'٥١٦	٦٦٠'٥١٦
فجوة حسابية معدل الفائدة	٧٥٩٧	٨٦٨	٧٨٧٧٣	١٦'١٠٦	١٦'١٠٦	١٧٠'٧٧	٦٠'٣٦	٦١'١٠٦	٥٣٦'٣١	(٧١٥'٦٣٦)	(٧١٥'٦٣٦)	١٧٠'٥١٦
الفجوة التراكمية	٧٥٥'٣	٥٣'١٢	٧٠'٦٩	٣١'١٤	٥٣٦'٣١	٣٥٦'٠٠	٨٥٧'٦٣	١١١'١٢	٧١٥'٦٣	١٧٠'٥١٦	١٧٠'٥١٦	١٧٠'٥١٦

مخاطر السيولة

المبلغ المفتح عنها في الجدول أدناه تملأ أصول والزامات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى مجموعات استحقاق ذات صلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، المبالغ المفتح عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية مصنومة، والرقمدة المستحقة خلال ١٢ شهراً تساوي أرصدها الدفترية حيث أن أثر الخصم غير جوهري.

	٢١ ديسمبر ٢٠١٧	صبي شهر واحد	٣ - ١ أشهر	٢ - ٣ أشهر	٦ - ٩ أشهر	٩ - ٦ أشهر	٩ - ٢ شهوراً	٣ - ١ أعوام	٥ - ٣ أعوام	أكثر من ٥ أعوام	المجموع
ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف	ريال عماني بالائلاف
الأصول											
٨.٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨.٠٧٦
أرصدة نقدية وبنكية											
٢.٨٨١	٦.٠٠٩	-	٩.٠٠١	٨.٩٨٢	٩.٦٢٢	٧.٠٣٧١	٦٧.٦٩٧	٣.١.٦٠٠	٤٧٦.١٦٣	-	٤٧٦.١٦٣
حسابات قروض عقارية											
-	١.٠٦٧0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١.٠٦٧0
مستحق من حكومة سلطنة عُمان											
٤.٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٨٧٤
ممتلكات ومعدات											
٢.٢٩٨	٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢.٣٧٨
أصول أخرى											
١٨.١٢٩	١٦.٧٦٤	٩.٠٠١	٨.٩٨٢	٩.٦٢٢	٧.٠٣٧١	٦٧.٦٩٧	٣.١.٦٠٠	٤٧٦.١٦٣	-	-	٤٧٦.١٦٣
إجمالي الأصول											
الالتزامات وحقوق المساهمين											
٤.٠٠٤	0.٠٠٠	١٤.٠٠٠	٣.٠٠٠	٦.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٢.٠٠٤
مستحق إلى بنوك											
٤٦٢	٣.٤٦٢	٤٦١	٣.٤٦١	١٣.٣٦٣	٢.٣١٠	١٣.٤٦٠	٢.٣١٠	١٤.٦١٠	0.١.0٨٩	-	١٤.٦١٠
ودائع العملاء											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١.٣.٨٣٠
قروض من حكومة سلطنة عُمان											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.٠.٨٣١
فرض من الصندوق العربي للإيماء الاقتصادي والاجتماعي											
0٦	١.٢٤٤	٣١٤	0.٣١٩	٣٢٩	0.٣١٩	٨	٤١.١٤٩	0.0٣٣	٤١.١٤٩	-	٤١.١٤٩
الترامات أخرى											
٤.0٢٢	٩.٧٠٦	0٨٧0	٦.٧٩٠	٢٨.٨٣١	١٩.٠٠١	٧٤.٤0٩	٣٤٢.٤٨٢	٠.٢.١٦٦	٠.٢.١٦٦	-	٣٤٢.٤٨٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢0٠.٦٣0
إجمالي حقوق المساهمين											
١٣.٦٠٧	٧.٠0٨	(٧.٣٧٧)	٢.١٩٢	(١٩.٢٠٩)	١0.٣٧٠	(٦.٧٦٦)	(٤.٠٨٨٢)	-	-	-	١٣.٦٠٧
صافي فجوة السيولة											
١٣.٦٠٧	٢.٠٦0	١٣.٦٠١	١0.٨٧٤	(٣.٧٦٦)	٣3٦.٧٤3	٤.٨٨٢	-	-	-	-	١٣.٦٠٧
الفجوة التراكميّة للسيولة											



مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة عندما تتغير قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية. لا يملك البنك أي عملات أجنبية أو أي استثمارات بالعملات الأجنبية، إلا أنه لدى البنك قرض بالدينار الكويتي. وبالتالي، فإن التغيرات في قيمة الدينار الكويتي تؤثر على قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر للبنك.

أي تغير في قيمة الدينار الكويتي بنسبة +١/-٪ سوف يزيد / يخفض من ربح البنك بقيمة ٥٠٨ ألف ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ - ٤٢٨ ألف ريال عُماني).

٢.٩. الأصول والالتزامات المالية

التصنيف المحاسبي كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أصول والتزامات مالية مدرجة بالتكلفة المهيكة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية		
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨,٠٧٦	٨,٠٧٦
حسابات قروض عقارية	٤٧٦,١٦٣	٤٧٦,١٦٣
مستحق من الحكومة	١٠,٦٧٥	١٠,٦٧٥
إجمالي الأصول المالية	٤٩٤,٩١٤	٤٩٤,٩١٤
إجمالي الأصول غير المالية		
٧,٢٥٢		
إجمالي الأصول		
٥٠٢,١٦٦		
الالتزامات المالية		
مستحق إلى بنوك	٣٢,٠٠٤	٣٢,٠٠٤
ودائع العملاء	٥١,٥٨٩	٥١,٥٨٩
قروض من الحكومة	١٠٣,٨٣٠	١٠٣,٨٣٠
قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي	٥٠,٨٣١	٥٠,٨٣١
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣٨,٥٢٤	٢٣٨,٥٢٤
إجمالي الالتزامات غير المالية		
١٣,٢٧٧		
إجمالي الالتزامات		
٢٥١,٥٣١		

التصنيف المحاسبي كما في:

الأصول المالية		
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨,٥٦٣	٨,٥٦٣
حسابات قروض عقارية	٤٢٠,٧٦٥	٤٢٠,٧٦٥
مستحق من الحكومة	١٠,٦٧٥	١٠,٦٧٥
إجمالي الأصول المالية	٤٩٤,٩١٤	٤٩٤,٩١٤
إجمالي الأصول غير المالية		
٦,٨٣٣		
إجمالي الأصول		
٤٤٦,٨٣٦		
الالتزامات المالية		
مستحق إلى بنوك	٢٢,٢٩٧	٢٢,٢٩٧
ودائع العملاء	٢٥,٣٦٩	٢٥,٣٦٩
قروض من الحكومة	١٠٣,٨٣٠	١٠٣,٨٣٠
قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي	٤٢,٧٥١	٤٢,٧٥١
إجمالي الالتزامات المالية	١٩٤,٢٤٧	١٩٤,٢٤٧
إجمالي الالتزامات غير المالية		
١١,٠٨٥		
إجمالي الالتزامات		
٢٠٥,٣٣٢		

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	١ - ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ٩ أشهر	٩ - ١٢ أشهر	١٢ - ١٨ شهرًا	١٨ - ٢٤ أشهر	٢٤ - ٣٦ أشهر	٣٦ - ٤٨ أشهر	٤٨ - ٦٠ أشهر	٦٠ - ٧٢ أشهر	٧٢ - ٨٤ أشهر	٨٤ - ٩٦ أشهر	٩٦ - ١٠٨ أشهر	أكثر من ١٠٨ أشهر	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول																
أرصدة نقدية وبنكية	٨,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٦٣
حسابات قروض عقارية	٥١,٣٣٤	١٣,٥٧٨	١٢,٨١٢	٢٤,٩٧١	٢٧,٨١٩	٤٩,٧٥٧	١٠١	٥٠,٩٥١	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣
مستحق من حكومة سلطنة عُمان	-	-	-	١٠,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	٤,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول أخرى	١,٦٩٧	٢٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٢٠,٤٣٧	١٣,٨٣١	٢٦,٨١٢	٣٥,٦٦٦	٢٧,٨١٩	٤٩,٧٥٧	١٠١	٥٠,٩٥١	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣
الالتزامات وحقوق المساهمين																
مستحق إلى بنوك	٢٩٧	١,٠٠٠	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٤٤٠	٣,٩٤٠	٤٣٩	٤٣٩	٣١٤	٩,١٩٩	٢,١٩٩	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩
فروض من حكومة سلطنة عُمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات أخرى	١,٩٦٥	٥٩٩	٧٩	١٠٢	٤,٢٢٢	١١٢	١١٢	١	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,٧٠٢	٥,٥٣٩	٥,١٧٨	٨,٥٤١	١٤,٢٢٦	١٣,٤٦٠	١٣,٨٣١	١٣,٨٣١	١٣,٨٣١	١٣,٨٣١	١٣,٨٣١	١٣,٨٣١	١٣,٨٣١	١٣,٨٣١	١٣,٨٣١	١٣,٨٣١
صافي فجوة السيولة	١٧,٧٣٥	٨,٢٩٢	٢١,٦٣٤	٢٧,١٢٥	١٣,٥٩٣	٣٦,٢٩٧	٣٦,٢٩٧	٣٦,٢٩٧	٣٦,٢٩٧	٣٦,٢٩٧	٣٦,٢٩٧	٣٦,٢٩٧	٣٦,٢٩٧	٣٦,٢٩٧	٣٦,٢٩٧	٣٦,٢٩٧
الفجوة التراكمية للسيولة	١٧,٧٣٥	٢٦,٠٣٧	١١,٣٦١	٢٩,٤٦٦	٦٣,٠٥٧	١٠٣,٦٦١	١٣٦,٩٥٢	١٦٠,٢٤٣	١٩٣,٥٤٣	٢٢٦,٥٤٣	٢٦٠,٢٤٣	٢٩٣,٥٤٣	٣٢٦,٥٤٣	٣٦٠,٢٤٣	٣٩٣,٥٤٣	٤٢٦,٥٤٣



٣٠. معلومات قطاعات الأعمال

يعمل البنك في قطاع عمل واحد فقط هو الأعمال المصرفية وتنشأ إيراداته التشغيلية من تقديم قروض سكنية بسلطنة عُمان. بما أن لكافة حسابات القروض العقارية للبنك مخاطر وعوائد متشابهة مرتبطة بها، يرى أعضاء مجلس الإدارة أن جميع حسابات القروض العقارية هي نشاط تجاري واحد، وتبعاً لذلك، هنالك قطاع واحد فقط.

٣١. الضرائب

طبقاً لأحكام المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١ والمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٠/٣٦، فإن البنك معفي من ضريبة الدخل.

٣٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٨.

٣٣. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة لعام ٢٠١٦ لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولم تؤدّ عملية إعادة التصنيف هذه إلى تغيير الربح أو حقوق المساهمين المشمولة في تقرير الفترة السابقة.

٣٤. تسوية صافي الديون

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨,٥٦٣	٨,٠٧٦	النقد وما يماثل النقد
-	(٤,١٤٩)	القروض - مستحقة السداد خلال سنة واحدة
(١٤٦,٥٨١)	(١٥٠,٥١٢)	القروض - مستحقة السداد بعد سنة واحدة
(١٣٨,٠١٨)	(١٤٦,٥٨٥)	صافي الديون
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨,٥٦٣	٨,٠٧٦	النقد وما يماثل النقد
(١٤٦,٥٨١)	(١٥٤,٦٦١)	إجمالي الديون - معدلات الفائدة الثابتة
(١٣٨,٠١٨)	(١٤٦,٥٨٥)	صافي الديون
التزامات من أنشطة التمويل		اصول اخرى
المجموع	القروض المستحقة بعد سنة واحدة	القروض المستحقة خلال سنة واحدة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
(١١١,٦٣٨)	(١١٦,٨٠٨)	-
(٢٦,٣٨٠)	(٢٩,٧٧٣)	-
(١٣٨,٠١٨)	(١٤٦,٥٨١)	-
(٨,٥٦٧)	(٣,٩٣١)	(٤,١٤٩)
(١٤٦,٥٨٥)	(١٥٠,٥١٢)	(٤,١٤٩)
		٨,٠٧٦
		٥,١٧٠
		٣,٣٩٣
		٨,٥٦٣
		(٤٨٧)
		٨,٠٧٦

(أ). تتألف قروض البنوك من قروض من حكومة عُمان وقرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي.