

في هذه البيانات المالية، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية R٧، والذي كان ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، لأول مرة. لم يعتمد البنك في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير فعال بعد.

١٠-٣١ أ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للفترة السنوية في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك.

لم يقدّم البنك بإعادة بيان معلومات المقارنة لعام ٢٠١٧ للأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ولذلك، تم الإبلاغ عن المعلومات المقارنة لعام ٢٠١٧ بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ ولا يمكن مقارنته بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨. تم الاعتراف بالفروق الناشئة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ مباشرة في الأرباح المحتجزة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ويتم الإفصاح عنها في الملاحظة ١٦.

(١) التغييرات في التصنيف والقياس

لتحديد فئة التصنيف والقياس، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لتقييم جميع الأصول المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، على أساس مزيج من نموذج أعمال الكيان لإدارة الأصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات. تم استبدال فئات قياس المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ للأصول المالية القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى الاستحقاق والتكلفة المطفأة بالآتي:

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع الأرباح أو الخسائر المعاد تدويرها إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد؛
- أدوات حقوق الملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد؛ أو
- الأصول المالية - القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تظل المحاسبة عن المطلوبات المالية إلى حد كبير كما هي في ظل معيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستثناء معاملة المكاسب أو الخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة والمتعلقة بالخصوم المحددة في القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يتم عرض هذه الحركات في دخل الشركات العاملة (OCI) دون إعادة تصنيف لاحقة إلى بيان الدخل.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، لم تعد المشتقات المضمنة منفصلة عن الأصل المالي المضيف. وبدلاً من ذلك، يتم تصنيف الأصول المالية وفقاً لنموذج العمل وشروط التعاقد الخاصة بها، كما هو موضح في الملاحظة ٣١-١(١). لم تتغير محاسبة المشتقات المضمنة في المطلوبات المالية وفي العقود المضيفة غير المالية. تم بيان السياسات المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالمشتقات المضمنة في الملاحظة ٣-٤-٣(٢).

تم شرح تصنيف البنك لأصوله ومطلوباته المالية في الملاحظة ٤-٣-٢. د. تم الإفصاح عن الأثر الكمي لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ في الملاحظة ٦١.

(٢) التغييرات على حساب انخفاض القيمة

لقد أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ إلى تغيير جوهري في محاسبة البنك على خسائر انخفاض قيمة القروض عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع نهج خسارة الائتمان المستقبلي المتوقع (مستوى التوافق الاقتصادي). يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ من البنك تسجيل مخصص لسندات الخدمات الاقتصادية لجميع القروض والأصول المالية الدبينة الأخرى التي لم يتم الاحتفاظ بها في الأصول المالية للقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند هذا البديل على الائتمان المستقبلي المتوقع المرتبط باحتمال التخلف عن السداد في الأشهر الاثني عشر القادمة، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. إذا استوفى الأصل المالي تعريف الائتمان الذي تم شراؤه أو نشأت قيمته (في دخل الشركات العاملة (OCI))، فإن البديل يستند إلى التغيير في الائتمانات المستقبلية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تم الإفصاح عن تفاصيل طريقة انخفاض قيمة البنك في الإيضاح رقم ٤-٣-٣. د. تم الإفصاح عن الأثر الكمي لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ في الملاحظة ٦١.

١٠-٣١ ب إفصاحات الأدوات المالية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم R٧

لإظهار الفروق بين المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تحديث الإفصاح عن الأدوات المالية للمعيار الدولي للتقارير المالية ٧: وقام البنك باعتماده مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. تشمل التغييرات الإفصاحات الانتقالية كما هو موضح في الملاحظة ٦١ وتفاصيل المعلومات النوعية والكمية حول حسابات مستوى التوافق الاقتصادي مثل الافتراضات والمداخلات المستخدمة المبينة في الملاحظة ٣-٢-٣. ز.

٢-٣١ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٧ وتتعلى بعمليات البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل: إدراج الأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦
- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالي الدولي ١٢

لم يؤد تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى أية تغييرات رئيسية في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للسنة الحالية والفترة السابقة.

٣-٣١ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة

٣-٣ أ معيار التقرير المالي الدولي ١٥ "إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء" (فترة التطبيق تبدأ من ١ أبريل ٢٠١٦):

صدر المعيار في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تُوفّر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي ١٥ نهج أكثر تنظيماً لقياس الاعتراف بالإيرادات. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بآثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح للتبني المبكر.

٣-٣ ب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ "عقود الإيجار" (فترة التطبيق تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩):

في يناير ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ والذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. بالنسبة للموجرين، يوجد هناك تغيير طفيف في المحاسبة القائمة في معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار". يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار، بشرط أن معيار الإيرادات الجديد، معيار التقرير المالي الدولي ١٧ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"، قد تم تطبيقه، أو يتم تطبيقه في ذات تاريخ لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦.

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة

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

٤-١ أ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٤-٢ أ إدراج والمصرفات الإيرادات

٤-٢ أ أ إيراد ومصرفات الفائدة

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، الأدوات المالية المحددة في القيمة العادلة لسعر الصرف. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي تم قياسها في القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، على نحو مشابه للموجودات المالية التي تحمل فائدة كمتاحة للبيع أو المحتفظ بها حتى الاستحقاق بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بالخصم من المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للفرض. ومن ثم، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

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

عندما يصبح الأصل المالي منخفضاً ائتمانياً (وفقاً لما هو مذكور في المذكرة ٤-٣ أ-٣) ويعتبر بالتالي "المرحلة ٣"، بحسب البنك إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية الأصول. إذا تم معالجة الموجودات المالية (على النحو المبين في إيضاح ١، ٣، ٢، ١) ولم يعد هناك انخفاض في قيمة الائتمان، يعود المصرف إلى حساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

٤١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤٢-٢ إدراج الإيرادات والمصروفات

٤٢-٢-ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

٤٢-٢-ج إيرادات توزيعات الأرباح

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

٤٢-٢-د الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي. يتضمن إيرادات الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الإستثمار وعمولات المبيعات. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة. يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض. في حال لا يتوقع التزام القرض أن يؤدي إلى السحب من القرض، بالتالي فإن رسوم التزام القرض ذات الصلة يتم إدراجها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

٤٢-٢-هـ المخصصات

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

٤٢-٢-و مقاصة الإيراد والمصروف

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

٤٢-٢-ز التأثير الجوهري المؤقت

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

٤٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

٤٢-٣-أ الاعتراف

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

٤٢-٣-ب التصنيف

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

٤٢-٣-ج يوم الربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر الصفقة لأداة عن القيمة العادلة عند الإنشاء والقيمة العادلة مبنية على أسلوب تقييم باستخدام مدخالات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق ، يدرك البنك الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم الاعتراف بها فقط في الربح أو الخسارة عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عندما يكون الجهاز تم استبعاده.

٤٢-٣-د فئات القياس للأصول والخسوم المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يصنف البنك جميع أصوله المالية بناءً على نموذج العمل لإدارة الأصول والبنود التعاقدية للأصل، والتي يتم قياسها بالآتي:

- التكلفة المطفأة ، على النحو الموضح في الملاحظة ٤٢-٣-د (١)؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، كما هو موضح في الملاحظة ٤٢-٣-د (٤) و ٤٢-٣-د (٥)؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ، كما هو موضح في الملاحظة رقم ٤٢-٣-د (٧).

٤١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ-٣-٤١ فئات القياس للأصول والخصوم المالية (تابع)

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظة مشتقاته ومناجزاتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يجوز للبنك أن يصنف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إذا قام البنك بذلك، فإنه يقلل بشكل كبير من القياسات والتعرف على التناقضات.

(١) المستحق من البنوك، القروض والسلف للعملاء، والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

قبل ١ يناير ٢٠١٨، شملت المبالغ المستحقة من البنك والقروض والسلف للعملاء الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط، بخلاف الأصول التي:

- يعتمزم البنك بيعها فوراً أو على المدى القريب؛
 - يكون البنك عينها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف بالمبدئي؛ أو
 - قد لا يسترد البنك منها بشكل جوهري جميع استثماراته الأولية، بخلاف التي كانت نتيجة لتدهور الائتمان، والتي تم تصنيفها كممتاحة للبيع.
- من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال بهدف الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أساسية ومتعلقة بالفوائد على أساس المبلغ الرئيسي غير المسدد.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه:

- تقييم نموذج العمل
- يحدد البنك نموذج أعماله على المستوى الذي يعكس كيفية إدارته لمجموعات من الأصول المالية على أفضل وجه لتحقيق هدفه التجاري. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في هذا النموذج من الأعمال وكيفية إبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية الموجودة في ذلك النموذج التجاري)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛
 - كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال لا الحصر، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة)؛ و
 - يعتبر التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات جوانب مهمة أيضاً في تقييم البنك.

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

- اختبار مدفوعات الأصل والفائدة لوحدهما (SPPI test)

كخطوة ثانية في عملية التصنيف، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار SPPI. يعرف "الأصل" لغرض هذا الاختبار بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإقرار الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال لا الحصر، إذا كان هناك تسديد لأصل أو إهلاك قسط / خصم).

إن أهم عناصر الاهتمام في إطار ترتيبات الإقراض هي عادةً النظر في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. للقيام بتقييم SPPI، يقوم البنك بتطبيق الحكم وينظر في العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تقييم الأصل المالي، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

في المقابل، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي في القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

٤١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٤-٣-٤١ فئات القياس للأصول والخصوم المالية (تابع)

(٢) مشتقات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتق هو أداة مالية أو عقد آخر يحمل الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة للتغير في السعر المحدد للفائدة أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو الأسعار أو التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان أو متغير آخر، شريطة أن يكون ذلك في حالة متغير غير مالي، فهو غير محدد لطرف في العقد (أي "الأصل")؛
- لا يتطلب أي صافي استثمار أولي أو صافي استثماري أصلي أصغر مما هو مطلوب لأي أنواع أخرى من العقود التي يُتوقع أن تكون لها استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق؛
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

يدخل البنك في معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة. وتشمل هذه مقايضات أسعار الفائدة والعقود الآجلة وعقود مقايضة العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة والمدفوعة كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة، والالتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة لهذه المشتقات بشكل منفصل في الملاحظة ١٧ ب. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي دخل المتاجرة، ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط. تم تقديم إفصاحات محاسبة التحوط في الملاحظة ٤١-٤-م.

المشتقات المضمنة

إن المشتقات المضمنة هي أحد مكونات أداة هجين تشتمل أيضًا على عقد مضيف غير مشتق مع اختلاف تأثيره في بعض التدفقات النقدية للأداة المدمجة بطريقة تشبه المشتقة المنفصلة. يتسبب المشتق المضمن في بعض أو كل التدفقات النقدية التي قد يتطلب العقد تعديلها وفقًا لمعدل فائدة محدد أو سعر أداة مالية أو سعر سلعة أو سعر صرف أجنبي أو مؤشر أسعار أو معدلات أو تصنيف ائتماني أو ائتمان مؤشر أو متغير آخر، شريطة، في حالة المتغير غير المالي، تكون ليست محددة لطرف في العقد. إن المشتق المرتبط بأداة مالية، ولكنه قابل للتحويل التعاقدية بشكل مستقل عن هذا الأدوات، أو لديه طرف مقابل آخر من تلك الأدوات، يكون ليس مشتقًا ضمنيًا، ولكنه أداة مالية منفصلة. تم التعامل، بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩، مع المشتقات المضمنة في الأصول المالية والمطلوبات والعلاقات غير المضيفة كمشتقات منفصلة ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة إذا استوفت تعريف المشتق (كما هو موضح أعلاه).

لم تكن الخصائص والمخاطر الاقتصادية مرتبطة ارتباطًا وثيقًا بتلك الخاصة بالعقد المضيف، ولم يكن العقد المضيف هو نفسه المحتفظ به للمتاجرة أو تم تصنيفه في القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. تم إدراج المشتقات المضمنة المنفصلة عن الشركة المضيفة بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨، ومع تطبيق المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية، يواصل البنك حساباته بهذه الطريقة فيما يتعلق بالمشتقات المدرجة في المطلوبات المالية والعقود المضيفة غير المالية. غير أن الأصول المالية مصنفة على أساس نموذج الأعمال وتقييمات الشركة على النحو المبين في المذكرة ٤١-٣-د.

(٣) موجودات مالية أو مطلوبات مالية محتفظ بها للمتاجرة

يصنف البنك الأصول المالية أو المطلوبات المالية كما هي محتفظ بها للمتاجرة عندما تم شراؤها أو إصدارها بشكل أساسي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال الأنشطة التجارية أو تشكل جزءًا من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً، والتي يوجد عنها دليل على النمط الأخير من جني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل الأصول والمطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. يتم تسجيل إيرادات أو أرباح الفوائد أو التوزيعات في صافي دخل المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما يتم تحديد الحق في السداد.

يشمل هذا التصنيف سندات الدين والأسهم والمراكز القصيرة وقروض العملاء التي تم الحصول عليها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

(٤) أدوات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

يطبق البنك الفئة الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تفي الشروط التعاقدية للأصل المالي باختيار SPPI.

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على موجودات تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الثابت بالقيمة العادلة مع وجود أرباح وخسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل للشركات العاملة. تدرج إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة بالنسبة للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة كما هو موضح في الملاحظة أ٣-٤١(١). إن حسابات مستوى التوافق الاقتصادي لأدوات الدين بالقيمة العادلة (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) موضحة في الملاحظة أ٣-٤١(٣). عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار واحد في نفس الضمان، فإنه يتم التخلص منه على أساس ما يأتي أولاً، يخرج أولاً FIFO. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في دخل الشركات العاملة من الدخل الشامل ويتم تصنيفها من الدخل إلى الربح أو الخسارة.

(٥) أدوات حقوق الملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

عند الاعتراف المبدي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض استثماراته في الأسهم كأدوات حقوق ملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تقي بتعريف حقوق الملكية بموجب الأدوات المالية لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: للعرض وليس محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس أداة بأداة.

هذه المكاسب والخسائر على أدوات حقوق الملكية لا يتم إعادة تدويرها أبداً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه العائدات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه المكاسب في دخل الشامل للشركات العاملة. لا تخضع أدوات الأسهم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقدير انخفاض القيمة.

(٦) موجودات مالية ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات والمطلوبات المالية في هذه الفئة هي الموجودات غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تعيينها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدي أو يجب قياسها بصورة إلزامية وفقاً للقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية، يتم تحديد هذا التصنيف على أساس أداة بأداة:

- التعيين بيزيل أو يقل بشكل كبير المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف؛
- تمثل المطلوبات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) جزءاً من مجموعة من المطلوبات المالية (أو الأصول المالية، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)، التي تدار ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار المؤقتة؛ أو
- المطلوبات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠١٨ بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، إلا إذا لم تقم بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد بشكل واضح، أو كان واضحاً مع القليل من التحليل أو عدم وجود تحليل تم اعتبار أداة مشابهة لأول مرة أن فصل (فصول) المشتق المضمنة محظورة.

يتم تسجيل الأصول المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء الحركات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة في القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الانتمائي الخاص من خلال دخل الدخل الشامل للشركات العاملة ولا تتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. تستحق الفوائد المكتسبة أو المتكبدة من الأدوات المحددة في القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على التوالي، باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصم/قسط وتكاليف معاملات مؤهلة تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الأصول المطلوبة إلزاماً بقياس القيمة العادلة باستخدام سعر الفائدة التعاقدية. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

(٧) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والالتزامات القروض غير المسحوبة.

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات قروض.

يتم إثبات الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العالوة المستلمة. بعد الاعتراف المبدي، يتم قياس التزام البنك تحت كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المعترف به مبدئياً، ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الدخل، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ - أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ باعتباره نتيجة للضمان، أو - بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - يتم تخصيص مستوى التوافق الاقتصادي على النحو المبين في الملاحظة أ٣-٤١. يتم إثبات القسط المستلم في بيان الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات بموجبها يتعين على البنك تقديم قرض بشروط محددة سلفاً للتعامل، على مدار مدة الالتزام، على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم تكوين مخصص للعقد إذا كان عقداً مرهقاً، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات مستوى التوافق الاقتصادي.

٤١- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤١- الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ-٣-٤١- فئات القياس للأصول والخصوم المالية (تابع)

القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الائتمان والالتزامات غير المسحوبة، حيث هي القروض المتفق على أن يتم تقديمها على شروط السوق، ولم يتم تسجيلها في بيان المركز المالي.

يتم الإفصاح عن القيم الاسمية لهذه الأدوات جنباً إلى جنب مع مستوى التوافق الاقتصادي المقابلة في الإيضاح ١١. يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بسعر أقل من أسعار الفائدة السوقية. يتم قياس هذه الالتزامات لاحقاً بمعدل مبلغ مخصص مبالغ مستوى التوافق الاقتصادي (كما هو موضح في الملاحظة رقم ٤١-٣ ز) والمبلغ المعترف به مبدئياً أقل، عندما يكون ذلك مناسباً، المبلغ المتراكم للدخل المسجل.

(٨) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨)

تتضمن الأصول المالية المتاحة للبيع حقوق الملكية والديون. إن الاستثمارات في الأسهم المصنفة كماتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات غير المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن أوراق الدين في هذه الفئة يقصد الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

لم يحدد البنك أي قروض أو ذمم مدينة كماتاحة للبيع.

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

يتم إثبات الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية (الدخل الشامل الآخر) في التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع. عندما يتم التخلص من الاستثمار، يتم إثبات الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين في الربح أو الخسارة في إيرادات التشغيل الأخرى. يتم الإبلاغ عن الفوائد المحققة مع الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات فائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي يتم إثبات توزيعات الأرباح المحققة مع الاحتفاظ باستثمارات مالية متاحة للبيع في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن اضمحلال هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة من انخفاض الأصول المالية المتاحة للبيع ويتم حذفها من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

(٩) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق (السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨)

إن الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت يكون لدى البنك النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الإتاحة للبيع.

يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتزايدي ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم إدراج الفوائد على الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في بيان الدخل الشامل ويتم تسجيلها كـ "إيرادات فوائد". في حالة الانخفاض في القيمة، يتم الإبلاغ عن خسارة الانخفاض في القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل على أنها "انخفاض في قيمة الاستثمارات".

أ-٣-٤١- إلغاء الاعتراف

(١) الأصول المالية

يتم استبعاد أصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة) عند الاقتضاء إذا:

- انتهت صلاحية حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- قام البنك بنقل حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصول أو تحمل على عاتقه دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "المروور العابر" ؛ وإما:

➤ قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل جوهري؛ أو

➤ لم يحم البنك بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وموجودات الأصل بشكل جوهري، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بنقل حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من أصل أو يبرم ترتيبات مرور، ولم يحم بنقل أو لم يحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل وتحويل السيطرة على الأصل، فإن الأصل هو معترف به لدى استمرار البنك في المشاركة في الأصول. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالتعرف على الالتزام المرتبط به. يتم قياس الأصول المنقولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المنقولة بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل وأقصى مبلغ يمكن أن يطلب من البنك سداده.

يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من الالتزام أو إلغاء أو انتهاء الالتزام. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بواحد آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التبادل أو التعديل على أنه استبعاد من الالتزام الأصلي والاعتراف بمسؤولية جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

٤١-٣-٤ تعويض الأصول المالية والمطلوبات المالية

يتم تعويض الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط والمبلغ الصافي المعلن في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها ويعتزم البنك إما تسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية المسؤولية في وقت واحد. يتم عرض الدخل والمصروف على أساس صاف فقط عندما تسمح به المعايير المحاسبية أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

٤١-٣-٤-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

(١) نظرة عامة على مبادئ مستوى التوافق الاقتصادي

لقد أدى تطبيق المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير أسلوب خسارة البنك بشكل جوهري عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكيدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع نهج التطلع إلى الأمام في مستوى التوافق الاقتصادي. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها في بنك الخليج المتحد، جنباً إلى جنب مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي، في هذا القسم والتي يشار إليها مجعياً باسم "الأدوات المالية". أدوات الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

يستند مخصص مستوى التوافق الاقتصادي على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة أو LT مستوى التوافق الاقتصادي)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند البديل على الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً (١٢ شهر مستوى التوافق الاقتصادي). سياسات البنك لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

وضع البنك سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر التقصير الذي يحدث على مدى العمر المتبقي من الأداة.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع قروضه إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ و دخل الشركات العاملة (POCI)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عندما يتم الاعتراف بالقروض لأول مرة، يقوم البنك بإدراك بدل ميني على ١١٢ شهر مستوى التوافق الاقتصادي. كما يشمل برنامج المرحلة الأولى أيضاً المرافق التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يقوم البنك بتسجيل مخصص للتكاليف. تتضمن قروض المرحلة الثانية أيضاً تسهيلات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي تعتبر منخفضة الائتمان. يقوم البنك بتسجيل ويخصص مستوى التوافق الاقتصادي.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى البنك أي توقعات معقولة بشأن استردادها إما للمبلغ القائم الكامل أو نسبة منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي. يعتبر هذا بمثابة استبعاد (جزئي) للأصل المالي.

(٢) حساب مستوى التوافق الاقتصادي

يقوم البنك بحساب مستوى التوافق الاقتصادي استناداً إلى أربعة سيناريوهات مرجحة لاحتمال لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصصاً بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. العجز النقدي والفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الجهة استلامها.

يتم توضيح آليات حساب مستوى التوافق الاقتصادي والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- الاحتمال الافتراضي - الاحتمال الاحتمال الافتراضي هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد في وقت محدد خلال الفترة المحددة فقط إذا لم يتم استبعاد التسهيلات السابقة ولا تزال في المحفظة.
- التعرض الافتراضي - التعرض الافتراضي عند التقديرات هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مقررراً بالعقد أو غير ذلك والتوقع المتوقع للالتزام المرافق والفائدة المستحقة من المدفوعات الضائعة.
- الخسارة الافتراضية المعطاة (LGD) - تعتبر الخسائر الافتراضية المعطاة هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها عجز في وقت معين ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية المتوقعة المستحقة وتلك التي يتوقع البنك تلقيها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الافتراضي.

أ-٣-٤ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

عند تقدير مستوى التوافق الاقتصادي، يدرس البنك أربعة سيناريوهات (حالة أساسية وجانب صعودي وهبوط سلبي معتدل ("الجانب السلبي ١") وهبوط أكثر شدة ("الجانب السلبي ٢")). ويرتبط كل واحد من هذه البرامج بنوبات احتمال افتراضية مختلفة و تعرض افتراضي وخسارة افتراضية. عند الإقتضاء ، يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة ، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض وقيمة الضمانات أو المبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل.

باستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى، فإن الفترة القصوى التي يتم تحديد خسائر الائتمان عليها هي العمر التعاقدى للأداة المالية ما لم يكن للبنك الحق القانوني في السماح به سابقاً.

يتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة والإفراج عنها بشكل منفصل عن خسائر أو مكاسب التعديل التي يتم احتسابها كنسوية للقيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي.

تلخيص ميكانيكية طريقة مستوى التوافق الاقتصادي أدناه:

- المرحلة ١: يتم احتساب ١٢ شهر من مستوى التوافق الاقتصادي كجزء من LT مستوى التوافق الاقتصادي التي تمثل مستوى التوافق الاقتصادي الناتجة عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ. يقوم البنك باحتساب مخصص ١٢ شهر من مستوى التوافق الاقتصادي على أساس توقع حدوث التخلف عن السداد في ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على تنبؤات التعرض الافتراضي (EAD) مضروبة في مستوى الضعف المتوقع ومخصومة بتقريب إلى معدل الفائدة الفعلي المحلي. يتم إجراء هذا الحساب لكل من السيناريوهات الأربعة ، كما هو موضح أعلاه.
- المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يقوم البنك بتسجيل مخصص للتكاليف. تشبه هذه الميكانيكية تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة ولكن يتم تقدير PDs و LGD على مدى عمر الأداة. يتم خصم العجز النقدي المتوقع بواسطة تقرب إلى سعر الفائدة الفعلي الأصلي (EIR).
- المرحلة الثالثة: بالنسبة للقروض التي تعتبر منخفضة الائتمان، يدرج البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه القروض. تشبه هذه الطريقة الأصول في المرحلة ٢، مع تعيين PD بنسبة ١٠٠٪ .
- دخل الشركات العاملة (OCI): إن موجودات دخل الشركات العاملة (OCI) هي موجودات مالية يتم إضمحلال قيمتها الائتمانية عند التعرف المبدي. لا يعترف البنك إلا بالتغيرات المتراكمة في مستوى التوافق الاقتصادي على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي، استناداً إلى تركز الاحتمالية للسيناريوهات الأربعة ، مخصوماً من معدل الفائدة الفعلية (EIR).
- التزامات القروض وخطابات الائتمان: عند تقدير القيم المتعلقة بالالتزام فيما يتعلق بالتزامات القروض غير المسحوبة، يقدّر البنك الجزء المتوقع من التزام القروض والذي سيتم تخفيضه على مدى العمر المتوقع. وتستند مستوى التوافق الاقتصادي بعد ذلك إلى القيمة الحالية للنقص المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على احتمال تركز السيناريوهات الأربعة. يتم خصم عجز النقود المتوقع عند تقريب قيمة الفائدة الفعلية المتوقعة على القرض.
- بطاقات الائتمان والمرافق الدوارة التي تشمل كل من القرض والالتزام غير المسحوب، يتم حساب مستوى التوافق الاقتصادي وتقديمها مع القرض. بالنسبة لالتزامات القروض وخطابات الاعتماد، يتم إدراج مستوى التوافق الاقتصادي ضمن المخصصات.
- عقود الضمانات المالية: يتم قياس مطلوبات البنك بموجب الضمان بقيمة أعلى من المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الدخل والمخصص وتخصيص مستوى التوافق الاقتصادي. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير الرسوم الائتمانية على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لترد للمالك الخسارة الائتمانية التي تكبدها. يتم خصم النقص من معدل الفائدة المعدل حسب المخاطر ذات الصلة بالتعرض. يتم الحساب باستخدام تركز احتمالي للسيناريوهات الأربعة. يتم إدراج مستوى التوافق الاقتصادي المتعلقة بعقود الضمان المالي ضمن المخصصات. مستوى التوافق الاقتصادي

(٣) أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل الشركات العاملة (OCI).

لا تقل مستوى التوافق الاقتصادي لأدوات الدين المقاسة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والتي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوٍ للمخصص الذي قد ينشأ عند قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل السنوي (دخل الشركات العاملة (OCI)) كمبلغ انخفاض في القيمة المتراكمة، مع رسوم مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المعترف بها في دخل الشركات العاملة (OCI) إلى الأرباح والخسائر عند استبعاد الأصول.

(٤) الأصول المالية ذات القيمة السوقية المشتراة أو الناشئة (دخل الشركات العاملة (OCI))

بالنسبة لأصول دخل الشركات العاملة (OCI) المالية ، يعترف البنك فقط بالتغيرات المتراكمة في LT مستوى التوافق الاقتصادي منذ الاعتراف الأولي في مخصص الخسارة.

أ-٣-٤-١ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

(٥) بطاقات الائتمان والتسهيلات الدائرة الأخرى

يشمل عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات وبطاقات الائتمان، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/ أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. لا يحد البنك من تعرضه لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، بل يقوم بحساب مستوى التوافق الاقتصادي على مدار فترة تعكس توقعات البنك من سلوك العميل واحتمال التخلف عن السداد وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، والتي يمكن أن تتضمن تخفيض أو إلغاء التسهيلات.

التقييم المستمر حول ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي حدثت للتسهيلات الدائرة تشبه منتجات الإقراض الأخرى فإن ذلك يعتمد على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل، ولكن يتم أيضاً التركيز بشكل أكبر على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يستند سعر الفائدة المستخدم في خصم مستوى التوافق الاقتصادي لبطاقات الائتمان على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحصيله على مدى فترة التعرض المتوقعة للتسهيلات. وبأخذ هذا التقدير في الحسبان أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر، وبالتالي لا يتم تحصيل أي فوائد عليها.

(٦) المعلومات التي يمكن التطلع لها في المستقبل

يعتمد البنك في نماذج مستوى التوافق الاقتصادي على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- الزيادة في الناتج المحلي
- معدلات البطالة
- أسعار الأساس للبنك المركزي
- مؤشرات أسعار المنازل.

قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب مستوى التوافق الاقتصادي دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات بنسبة كبيرة مادياً.

(٧) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك إلى استخدام ضمانات حيثما أمكن. وتأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزونات وغيرها من الأصول غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المعاوضة. السياسة المحاسبية للبنك بشأن الضمانات الموكلة إليه من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هي نفسها التي كانت بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. ولا يتم تسجيل الضمانات في بيان المركز المالي للمصرف، ما لم يتم استردادها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب مستوى التوافق الاقتصادي. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء وإعادة التقييم بشكل دوري بناءً على نوع الأصل، على سبيل المثال، يتم تقييم النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح يومياً.

يستخدم البنك بقدر الإمكان بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات، من قبل مقيمين معتمدين من طرف ثالث.

(٨) شطب الديون

تظل السياسة المحاسبية للبنك بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما هي في ظل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. يتم شطب الأصول المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما يتوقف البنك عن متابعة عملية الاسترداد. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفارق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها، بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم إرجاع أية مبالغ مستردة لاحقة إلى نفقة خسارة الائتمان.

(٩) القروض المحمولة والمعدلة

يقوم البنك أحياناً بتقديم تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للقروض كاستجابة للصعوبات المالية للمقترض بدلاً من الاستحواذ أو تنفيذ عمليات الضمانات بطريقة أخرى. وينظر البنك في الحصول على قرض عند تقديم مثل هذه التنازلات أو التعديلات نتيجة للصعوبات المالية الحالية أو المتوقعة للمقترض ولم يكن البنك قد وافق عليها إذا كان المقترض يتمتع بحالة زده من الناحية المالية. تتضمن مؤشرات الصعوبات المالية التخلف عن العهود أو المخاوف الهامة التي أثارته إدارة مخاطر الائتمان. قد يشمل التحمل تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قرض جديدة. بمجرد إعادة التفاوض بشأن المصطلحات، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام سعر الفائدة الفعلي محسوب قبل تعديل المصطلحات. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المنقولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث المدفوعات المستقبلية. يتم تحديد قرارات عدم الاعتراف والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حالة على حدة. إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بقرض ما، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كأصل ٣ من الأصول المنقولة الأصل حتى يتم جمعها أو شطبها. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، عندما

أ-٤-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

تمت إعادة التفاوض على القرض أو تعديله ولكن لم يتم استيعاده، قام البنك أيضاً بإعادة تقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ينظر البنك أيضاً في ما إذا كان يجب تصنيف الموجودات كمرحلة ٣. بعد أن يتم تصنيف الأصل على أنه محمول، يبقى محمولاً لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً. من أجل إعادة تصنيف القرض من الفئة المحملة، يجب على العميل تلبية جميع المعايير التالية:

- يجب أن تؤخذ جميع مرافقها بعين الاعتبار؛
 - تكون قد انقضت فترة اختبار السنتين اعتباراً من تاريخ أداء ر القرض المحمول؛
 - تم الانتظام في دفع مبلغ أكثر من مجرد تافه من رأس المال أو الفائدة خلال نصف مدة الاختبار على الأقل؛
 - لا يملك العميل أي عقد تجاوز استحقاقه ٣٠ يوماً.
- يقوم البنك بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية للانخفاض في القيمة ويتم تكبد خسارة انخفاض القيمة إذا فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) وأن حدثت الخسارة (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. يتضمن الدليل الموضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة الأصول منخفضة القيمة يتضمن بيانات يمكن ملاحظتها والتي تسترعي انتباه البنك حول أحداث الخسارة التالية وكذلك مراعاة المبادئ التوجيهية التالية الصادرة عن البنك المركزي العماني:
- تهرض المصدر أو المدين لصعوبة مالية كبيرة؛
 - الإخلال بالعقد، مثل التخلف عن السداد أو العجز عن سداد الفائدة أو السداد؛
 - إذا منح البنك المقترض تنازلاً لن يفكر فيه، لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض؛
 - إذا أصبح من المرجح أن يدخل المقترض في الإفلاس أو إلى إعادة تنظيم مالي آخر؛
 - اختفاء سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
 - ظهور بيانات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الأصول، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض مع الأصول المالية الفردية في المجموعة، بما في ذلك التغيرات السلبية في حالة السداد للمقترضين في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالتخلف عن السداد على الأصول في المجموعة.

(١) موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل فردي للموجودات المالية ذات الأهمية الفردية أو الأصول المالية الفردية أو المجموعة غير الهامة بشكل فردي. إذا قرر البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض في القيمة لأصل مالي، يتم تقييمه بشكل فردي، سواء كان ذلك مهماً أم لا، فهو يشمل الأصل في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتمانية مماثلة ويقوم بتقييمها بشكل جماعي لتدني القيمة. الأصول التي يتم تقييمها فردياً لتحديد انخفاض القيمة والتي يتم إثبات خسارة انخفاض في قيمتها أو بستم إثباتها، لا يتم تضمينها في التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض في قيمة القروض والذمم المدينة أو استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق من الدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن مبلغ الخسارة يقاس بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل. إذا كان للقرض أو المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية المضمونة التدفقات النقدية التي قد تنتج من حبس الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها، سواء كان حبس الرهن محتملاً أم لا.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لتحديد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة وتجربة الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر انتمان مشابهة لخصائص المجموعة.

تتم مراجعة المنهزة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

عندما يكون القرض غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل المخصص المتعلق بضعف القروض. يتم شطب هذه القروض بعد الانتهاء من جميع الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة.

أ-٣-٤-٣- انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

إذا تراجعت قيمة خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، يمكن أن يرتبط النقص بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال، يتم عكس خسارة الاضمحلال المثبتة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. يتم إثبات مبلغ العكس في بيان الدخل الشامل. يرجى الرجوع إلى الملاحظة ٣ ب للقروض والسلف والتمويل.

(٢) الأصول المصنفة كمستحقة للبيع

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. بالنسبة لسندات الدين، يستخدم البنك المعايير المشار إليها في (١) أعلاه. في حالة استثمارات الأسهم المصنفة كمستحقة للبيع، فإن الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفتها هو دليل على انخفاض قيمة الأصول. في حالة وجود مثل هذا الدليل للموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المترتبة - التي تم قياسها بالفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية - ناقصة أي خسارة انخفاض في قيمة ذلك الأصل المالي المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة - يتم حذفها من حقوق المساهمين ويعترف بها في الربح أو الخسارة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في قيمة أدوات الملكية المدرجة في الربح أو الخسارة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

أ-٣-٤-٣-٢ قياس التكلفة المهيمنة

التكلفة المهيمنة 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 الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أية خصومات للانخفاض في القيمة.

أ-٣-٤-٣-٣ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

المستوى ١ - مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
المستوى ٢ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛
المستوى ٣ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

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

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

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

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

٤١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤١-٣ النقد وما يماثل النقد

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

٤١-٣-ك عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

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

٤١-٣-ل أوراق القبول

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

٤١-٣-م الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

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

١) تغطية القيمة العادلة

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

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

٢) تغطية التدفق النقدي

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

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

٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

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

٤١-٤ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

عدد السنوات	
٥	السيارات
٦-٧	الأثاث والتركيبات
٦-٧	معدات المكتب
١٠	برمجيات الإنتاج

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١-١ الممتلكات والمعدات والتركيبات (تابع)

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

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

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

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

٤-١-٥ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلها البنك حالياً. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨. وبعد القياس الأولي يتم قياس قطعتي الأرض بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة المتراكم إن وجد.

٤-١-٦ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

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

٤-١-٧ الضريبة

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

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

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

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

٤-١-٨ الأصول الانتمائية

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

٤-١-٩ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والسداد

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

٤-١-١٠ إيجارات

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

٤-١-١١ الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين.

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

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣١ منافع الموظفين

١٢-٣١-أ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

١٢-٤١ ب المنافع قصيرة الأجل

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

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

١٣-٤١ عائد السهم الواحد

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

١٤-٤١ توزيعات أرباح على أسهم عادية

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

١٥-٤١ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

١٦-٤١ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

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

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانته الفرعية شريطة، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، وتعديلاته، أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٥% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح النقدية للمساهمين على أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني. لا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو ١٠٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

١٧-٤١ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

يقوم البنك بتصنيف الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١. لا يمكن استرداد الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ من قبل حامليها، ويكون لهم الحق في التوزيع غير التراكمي وفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وبناءً عليه، يتم عرضها كمكون ضمن حقوق الملكية.

٥١ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

٥١- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

١٠٥١- خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة في كل من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ في جميع فئات الموجودات المالية ، الحكم ، على وجه الخصوص ، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم زيادة كبيرة في القيمة. مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل ، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات. حسابات خصائص للبنك هي نواتج لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. تتضمن عناصر نماذج مخصص خسائر الائتمان التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك ، الذي يحدد تكاليف الدعم الشخصي للفئات الفردية
- استخدام معايير البنك لمعرفة ما اذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ولهذا ينبغي تقييم البدلات المتعلقة بالأصول المالية عن طريق احتساب خسائر الائتمان المتوقعة و التقييم النوعي
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المخصصة على أساس جماعي
-

٢٠٥١- القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

٣٠٥١- الضرائب

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

٤٠٥١- تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

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

٥٠٥١- إيرادات الرسوم والعمولات

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

٦١. الإفصاح عن الانتقال

توضح الصفحات التالية تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على بيان المركز المالي، والأرباح المستبقاة بما في ذلك أثر استبدال حسابات خسارة الائتمان المتكبدة في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ بمعيار مستوى التوافق الاقتصادي الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية ٩.

تم إعادة بيان تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما هو موضح في البيان المالي للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ في البيانات المالية للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وذلك بسبب نماذج الحساب المعقدة المستخدمة للمعيار الدولي رقم ٩ كما تقدم الجداول أدناه مقارنة بين نتائج ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

إن تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على الاحتياطات والأرباح المستبقاة هو كما يلي:

أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض قيمة القرض	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة
كما هو موضح في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
٧٢,٦٥١	-	٣,١٠٣	(٦٥٦)
الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)			
<u>الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس (١):</u>			
-	-	-	٣١٤
(٢٩٢)	-	-	٢٩٢
إعادة تصنيف سندات الدين من المتاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة			
إعادة تصنيف الديون والأوراق المالية الاستثمارية من الأسهم المتاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
٢,٥٤٧	-	-	(٢٥٤٧)
إعادة تصنيف الأوراق المالية من الأسهم المتاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	-	(٩٤)
ضرائب مؤجلة فيما يتعلق بما ذكر أعلاه			
<u>التأثير على الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة (٢):</u>			
(٢٧٥)	(٦)	-	-
(١٠,٥٧٦)	١,٣٠٩	(٣,١٠٣)	-
مستحق من البنوك والبنوك المركزية والأصول المالية الأخرى			
قرض وسلف بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية			
(٣٣٢)	-	-	-
(١٧)	-	-	١٧
سندات الدين بالتكلفة المطفأة			
سندات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٦٣,٧٠٦	١,٣٠٣	-	(٢,٦٧٤)
الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بتاريخ تقديم الطلب الأولي في ١ يناير ٢٠١٨			

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

تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	إعادة تقييم	إعادة قياس	القيمة الدفترية الأصلية	تصنيف جديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	
كمية تحمل جديدة						
						الأصول المالية
١٨٢,٣٢٤	-	-	١٨٢,٣٢٤	AC	LR	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٣,٩٢٢	-	(٢٨١)	١٠٤,٢٠٣	AC	LR	مستحق من البنوك
٢,٠٩٠,٤٣٧	-	(٨,٣١١)	٢,٠٩٨,٧٤٨	AC	LR	القروض والسلفيات
-	(٤,٣٤٤)	-	٤,٣٤٤	AC	متاحة للبيع	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
١٨٥,٠٥٠	-	-	١٨٥,٠٥٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
٦,٢٩٧	٦,٢٩٧	-	-	FVTPL	متاحة للبيع	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
٩٤,٠١٢	٤,٦٥٨	(٣٣٢)	٨٩,٦٨٦	AC	HTM	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
١٠٥,٣٧٢	-	-	١٠٥,٣٧٢	FVTPL	HFT	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
٥,٣٢٨	-	-	٥,٣٢٨	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	HFT	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
١٧,٦٤٧	(٦,٢٩٧)	(١٧)	٢٣,٩٦١	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	الأوراق المالية الاستثمارية - اسهم عادية
-	-	-	-	FVTPL	متاحة للبيع	الأوراق المالية الاستثمارية - اسهم عادية
٢١,٩٥٥	-	(٩٤)	٢٢,٠٤٩			موجودات أخرى
-	-	-	-	AC	LR	فائدة مستحقة القبض
١,٧٤٤	-	-	١,٧٤٤	FVTPL	FVTPL	مشتقات ذات قيمة عادلة موجبة
						بنود الميزانية العمومية الأخرى
(٤,٠٥٩)	-	(٤,٠٥٩)	-	AC	LR	قرض والتزامات وضمائم مالية إلخ.
٢,٨١٠,٠٢٩	٣١٤	(١٣,٠٩٤)	٢,٨٢٢,٨٠٩			صافي التأثير

الرموز:

R & L = القروض والمبالغ المستحقة القبض ؛ متاحة للبيع = متاح للبيع ؛ HFT = المحتفظ به للمتاجرة؛ AC = التكلفة المطفأة؛ FVTPL = القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة؛ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر = القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس الالتزامات المالية.

٦١ الإفصاح عن الانتقال (تابع)

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

١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٣٢٠	٢٨١	١٠٣٩	مستحق من البنوك والبنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
٥٧,٧٩٤	٨,٣١١	٤٩,٤٨٣	قرض وسلف بالتكلفة المطفأة
٤,٠٥٩	٤,٠٥٩	-	التزامات القروض والضمائم المالية
٣٣٢	٣٣٢	-	سندات الدين بالتكلفة المطفأة
١٧	١٧	-	سندات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٦٣,٥٢٢</u>	<u>١٣,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٥٢٢</u>	

ب ١ الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	النقدية وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٥,٠٤١	١٦,٨٥٣	٢٣,٠٧١	
٥٠٤	٥٠٥	٥٠٤	
٤١,٨٠٥	١٦٤,٩٦٦	٩١,٧٧١	
٥٧,٣٥٠	١٨٢,٣٢٤	١١٥,٣٤٦	

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني بدون موافقته.

ب ٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	بالعملة /الأجنبية إيداعات بسوق النقد قروض لبنوك أرصدة عند الطلب
٩٣,٦٠٤	٥٠,٨٨٨	٣,٨٥٣	
١٨,٣٧٥	٢٢,٥٢٥	٩,٢١٤	
١٠,٨٩٦	٣١,٨٢٩	١٩,٨٢٢	
١٢٢,٨٧٥	١٠٥,٢٤٢	٣٢,٨٨٩	
-	-	(٢٠٧)	خسائر الائتمان المتوقعة
-	(٩٦٦)	-	مخصص إنخفاض قيمة القروض للبنوك
(٥٣)	(٧٣)	-	مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة لقروض البنوك
١٢٢,٨٢٢	١٠٤,٢٠٣	٣٢,٦٨٢	

تحليل التغير في مخصص خسائر الائتمان اعلى المصارف المستحقة من البنوك وغيرها من ايداع السوق:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الرصيد في بداية الفترة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٦_٣)
١٤٨	١,٠٣٩	-	٩٦٦	٧٣	
-	٢٨١	-	-	٢٨١	
١٤٨	١,٣٢٠	-	٩٦٦	٣٥٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٩٦٦)	-	(٩٦٦)	-	صافي النقل بين المراحل
(٢١)	(١٤٧)	-	-	(١٤٧)	القروض الملغية
١٢٧	٢٠٧	-	-	٢٠٧	صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (٥ج)
					الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

ب ٣ القروض والسلف والتمويل، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٤٠٠,٣٩٦	١,٤٨١,٠٩١	١,٥٦٢,٨٣٦	قروض لشركات
٦٤٩,٨٨٧	٦٦٧,١٤٠	٧٣٤,٤٨٤	قروض شخصية
٢,٠٥٠,٢٨٣	٢,١٤٨,٢٣١	٢,٢٩٧,٣٢٠	إجمالي القروض والسلف والتمويل
-	-	(٦٧,٧٥٦)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٤,٤٣٧)	(٢٥,١١٤)	-	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(١٤,٦٤٩)	(١٧,٨٣٢)	-	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
(٦,٠٨١)	(٦,٥٣٧)	(٨,٥١٣)	متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة
(٤٥,١٦٧)	(٤٩,٤٨٣)	(٧٦,٢٦٩)	
٢,٠٠٥,١١٦	٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,٢٢١,٠٥١	صافي القروض والسلف والتمويل

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ ١٧٤,٠٦٥,٨٢٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٤٧,٢٦٦,١٠٧ ريال عماني، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١٣٧,٩٠١,٩٨٨ ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٧٧١,٤٠٧	١,٨٦١,٨٨٩	١,٩٩٤,٥٧٣	قروض
١٢٥,١٣٦	١٣١,٧٦١	١٤١,٢٤٥	سحب على المكشوف
١٠٦,٨٥١	١٠٨,٢٣٥	١٠٥,٦٧٧	قروض مقابل إيصالات أمانة
٤٦,٨٨٩	٤٦,٣٤٦	٥٥,٨٢٥	كمبيالات مضمونة
٢,٠٥٠,٢٨٣	٢,١٤٨,٢٣١	٢,٢٩٧,٣٢٠	إجمالي القروض والسلف والتمويل
-	-	(٦٧,٧٥٦)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٤,٤٣٧)	(٢٥,١١٤)	-	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(١٤,٦٤٩)	(١٧,٨٣٢)	-	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
(٦,٠٨١)	(٦,٥٣٧)	(٨,٥١٣)	متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة
(٤٥,١٦٧)	(٤٩,٤٨٣)	(٧٦,٢٦٩)	
٢,٠٠٥,١١٦	٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,٢٢١,٠٥١	صافي القروض والسلف والتمويل

ب ٣ القروض والسلف والتمويل، صافي

الجدول التالي يوضح المخصصات وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وكما تتطلب من البنك المركزي:

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المبلغ الاجمالي	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفائدة المدرجة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفائدة المدرجة حسب معايير البنك المركزي
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)	(٩)
معيارية	المرحلة الاولى	١,٧٧١,٩٣١	٢١,٨٨٨	٧,٤٢٤	١٤,٤٦٤	١,٧٦٤,٥٠٧	-	-
	المرحلة الثانية	٢٨٦,٨٤٦	٣,٥٨٣	٤,٧٤٨	(١,١٦٥)	٢٨٢,٠٩٨	-	-
	المرحلة الثالثة	٤٩٢	٦	٢٣٤	(٢٢٨)	٢٥٨	-	-
المجموع الجزئي		٢,٠٥٩,٢٦٩	٢٥,٤٧٧	١٢,٤٠٦	١٣,٠٧١	٢,٠٤٦,٨٦٣	-	-
تنويه خاص	المرحلة الاولى	١٦	-	-	-	١٦	-	-
	المرحلة الثانية	١٦١,٢٨١	١١,٠٥٩	٢٥,٢٠٢	(١٤,١٤٣)	١٣٦,٠٧٩	-	-
	المرحلة الثالثة	٧,١٠٠	٨٩	-	٨٩	٧,١٠٠	-	-
المجموع الجزئي		١٦٨,٣٩٧	١١,١٤٨	٢٥,٢٠٢	(١٤,٠٥٤)	١٤٣,١٩٥	-	-
دون المعيارية	المرحلة الاولى	١٠٠	-	١	(١)	٩٩	-	-
	المرحلة الثانية	١,٣١٩	-	٢٧٣	(٢٧٣)	١,٠٤٦	-	-
	المرحلة الثالثة	١٥,٥٧٧	٧,٦٩٤	٨,٢٦٦	(٥٧٢)	٧,٣١١	١١٥	١١٥
المجموع الجزئي		١٦,٩٩٦	٧,٦٩٤	٨,٥٤٠	(٨٤٦)	٨,٤٥٦	١١٥	١١٥
مشكوك في تحصيلها	المرحلة الاولى	١١٨	-	٣	(٣)	١١٥	-	-
	المرحلة الثانية	١٠٨	-	١٠	(١٠)	٩٨	-	-
	المرحلة الثالثة	١١,٣٧٤	٤,٩٥١	٤,٦٥٤	٢٩٧	٦,٧٢٠	٤٠٤	٤٠٤
المجموع الجزئي		١١,٦٠٠	٤,٩٥١	٤,٦٦٧	٢٨٤	٦,٩٣٣	٤٠٤	٤٠٤
خسارة	المرحلة الاولى	٣٣٤	-	٥	(٥)	٣٢٩	-	-
	المرحلة الثانية	٤	-	-	-	٤	-	-
	المرحلة الثالثة	٤٠,٧٢٠	٢١,٨٧٤	١٦,٩٣٦	٤,٩٣٨	٢٣,٧٨٤	٧,٩٩٤	٧,٩٩٤
المجموع الجزئي		٤١,٠٥٨	٢١,٨٧٤	١٦,٩٤١	٤,٩٣٣	٢٤,١١٧	٧,٩٩٤	٧,٩٩٤
المجموع	المرحلة الاولى	١,٧٧٢,٤٩٩	٢١,٨٨٨	٧,٤٣٣	١٤,٤٥٥	١,٧٦٥,٠٦٦	-	-
	المرحلة الثانية	٤٤٩,٥٥٨	١٤,٦٤٢	٣٠,٢٣٣	(١٥,٥٩١)	٤١٩,٣٢٥	-	-
	المرحلة الثالثة	٧٥,٢٦٣	٣٤,٦١٤	٣٠,٠٩٠	٤,٥٢٤	٤٥,١٧٣	٨,٥١٣	٨,٥١٣
المجموع		٢,٢٩٧,٣٢٠	٧١,١٤٤	٦٧,٧٥٦	٣,٣٨٨	٢,٢٩٣,٩٦٤	٨,٥١٣	٨,٥١٣

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان على القروض والسلف والتمويل:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٢,٩٤٦	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
٨,٣١١	-	-	-	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (ايضاح أ ٦-٣)
٥١,٢٥٧	٢١,٥٥٨	٢٢,١٢٠	٧,٥٧٩	١ إعادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	صافي النقل بين المراحل
١٦,٤٩٩	٨,٥٣٢	٨,١١٣	(١٤٦)	صافي (المحروه)/الرسوم للفترة (ج ٦)
-	-	-	-	نقل الى حسابات المذكرة
٦٧,٧٥٦	٣٠,٠٩٠	٣٠,٢٣٣	٧,٤٣٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ٣٩ للقروض

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٢٣,٢٩٤	٢٣,٢٩٤	-	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
١,١٤٣	١,٨٢٠	-	الرصيد في بداية الفترة
			المخصص خلال الفترة (إيضاح ج ٥)
٢٤,٤٣٧	٢٥,١١٤	-	الرصيد في نهاية الفترة
			مخصص انخفاض القيمة المحدد
			(١) مخصص خسائر القروض
١٢,٩٢٣	١٢,٩٢٣	-	الرصيد في بداية الفترة
١١,٧٣٩	١٧,٤٠١	-	المخصص خلال الفترة
(٧,٨٩٨)	(١٠,٣٨٥)	-	المسترد نظراً للاسترداد
(٢٤)	(٥٦)	-	المشطوب خلال الفترة
(٢,٠٩١)	(٢,٠٥١)	-	المحول (إلى) / من المحفظة التذكيرية
١٤,٦٤٩	١٧,٨٣٢	-	الرصيد في نهاية الفترة (أ)
			(٢) الفوائد التعاقدية غير المدرجة
٥,٢١١	٥,٢١١	٦,٥٣٧	الرصيد في بداية الفترة
٢,٢٧٤	٢,٩٩٧	٢,٦٨٠	غير مدرجة خلال الفترة
(١,٤٠٤)	(١,٤١٩)	(٧٠٤)	المسترد نظراً للاسترداد
-	(٢٥٢)	-	محول إلى المحفظة التذكيرية
٦,٠٨١	٦,٥٣٧	٨,٥١٣	الرصيد في نهاية الفترة (ب)
٢٠,٧٣٠	٢٤,٣٦٩	٨,٥١٣	إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب)

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

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تتخضع قيمتها. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ القروض والسلف والتمويل التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ٧٥,٢٦٣ مليون ريال عماني (مقارنة بالبنك المركزي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٦٨,٠٤٢ مليون ريال عماني، ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٩,٨٠٣ مليون ريال عماني، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٣٨,٤٨٨ مليون ريال عماني).

يتم تعريف القروض التي تتم إعادة التفاوض بشأنها على أنها قروض تمت إعادة هيكلتها بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، والذي قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على الشروط والأحكام التي تكون أكثر ملاءمة للمقترض من البنك الذي قدمه في البداية، لن تفكر في ذلك. يستمر تقديم القرض كجزء من القروض بشروط يتم إعادة التفاوض عليها حتى وقت الاستحقاق أو السداد المبكر أو شطبها.

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات حسب المعيار للتقارير المالية ٩	الفرق (٥)-(٤)=(٦)	صافي القيمة الدفترية (٥)-(٣)=(٧)	الفائد المدرجة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفائد المدرجة حسب معايير البنك المركزي
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)			(٨)	(٩)
مصنفة على أنها منتجة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٦٨,٨٠٣	٩,٠٣٩	٣,١٦١	٥,٨٧٨	٦٥,٦٤٢	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الجزئي المجموع		٦٨,٨٠٣	٩,٠٣٩	٣,١٦١	٥,٨٧٨	٦٥,٦٤٢	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
المجموع		٦٨,٨٠٣	٩,٠٣٩	٣,١٦١	٥,٨٧٨	٦٥,٦٤٢	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
	المجموع	٦٨,٨٠٣	٩,٠٣٩	٣,١٦١	٥,٨٧٨	٦٥,٦٤٢	-	-

ب ٤ استثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
-	-	١١٤,٣٠٧	عقدت في القيمة من خلال الربح والخسارة
-	-	٢٩٤,٤٦٨	عقدت في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	١٢٠,٢٠١	محتسب بالتكلفة المطفأة
٨٥,٨٨٣	١١٠,٧٠٠	-	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢١٦,٥٠٣	٢١٣,٣٥٥	-	استثمارات متاحة للبيع
٦٧,٠٥٨	٨٩,٦٨٦	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٦٩,٤٤٤	٤١٣,٧٤١	٥٢٨,٩٧٦	

ب ٤ أ عقدت في القيمة من خلال الربح والخسارة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٨٠,٤٩٢	١٠٥,٣٧٢	١٠٤,٣٠٥	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
٥,٣٩١	٥,٣٢٨	٥,٣٥١	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة
-	-	٤,٦٥١	اخرى
٨٥,٨٨٣	١١٠,٧٠٠	١١٤,٣٠٧	

ب ٤ ب استثمارات متاحة للبيع تشمل على:

القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٩١٥	١,٨٨١	٢,٢٨٨	٢,٢٥٤	٣٤	-	أوراق مالية غير مدرجة
٣٣,٦١٦	٢٩,٥٩٨	٢٩,٦٧٢	٢٦,٠٥١	٢٣,٢٦٨	٢٠,٤٨١	أوراق مالية مدرجة
١٨٤,٨٠٠	١٨٥,٠٢٤	١٨٥,٣١٣	١٨٥,٠٥٠	٢٧٤,٦٥١	٢٧٣,٩٨٧	أدوات الخزانة
٢٢٠,٣٣١	٢١٦,٥٠٣	٢١٧,٢٧٣	٢١٣,٣٥٥	٢٩٤,٤٦٨	٢٩٤,٤٦٨	

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات الديون المصنفة على أنها محتفظ بها في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٧	-	-	١٧	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح أ ٦-٣)
١٧	-	-	١٧	إعادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	صافي النقل بين المراحل
٦	-	-	٦	صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (ج ٦)
٢٣	-	-	٢٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

- يتم إثبات القيمة الدفترية / العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد إعادة تصنيف ٣,٣٢٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣,٦٤١ مليون ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ إلى بيان الدخل المرحلي المركز كإنخفاض في القيمة
- تتضمن الأوراق المالية الغير مدرجة استثمار بمقدار ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٢٥٤,٤٠١ ريال عماني، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١,٨٨١,٥١٩ ريال عماني) في الصندوق العماني للتنمية ش.م.ع.م. تأسس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب الترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ حيث يقوم البنك بدور المساهم المؤسس. يتمثل الهدف من الصندوق في تحديد قطاعات الصناعة والتصنيع المتوسطة التي تعزز المميزات الفريدة لسلطنة عُمان مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافيا والموارد المعدنية الطبيعية للفرص الاستثمارية المحتملة. خلال الفترة، استثمار البنك مبلغ ٢٤٥,٥٩٩ ريال عماني مع مستثمرين آخرين في الصندوق يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها ١٦,٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٦,٩%، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١٦,٩%) من الصندوق. أبرم البنك اتفاقية لإدارة الاستثمار مع الصندوق.
- تتضمن أذون الخزانة استثمار بالدولار الأمريكي بمقدار ٢٧٣,٣ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٤,٨٠ مليون ريال عماني، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١٨٥,٠٢ مليون ريال عماني) مخصص كضمان مقابل الإقتراضات البنكية.

ب-٤-ت استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تشمل على:

محتفظ بها حتى الاستحقاق	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
	٦٢,٤٧١	٨٦,٦٥٤	١١٨,١٢٦	مدرجة
	٤,٥٨٧	٣,٠٣٢	٣,٠٦٣	غير مدرجة
	٦٧,٠٥٨	٨٩,٦٨٦	١٢١,١٨٩	
	-	-	(٩٨٨)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
	٦٧,٠٥٨	٨٩,٦٨٦	١٢٠,٢٠١	المجموع

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على استثمارات الدين المصنفة على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٣٢	-	-	٣٣٢	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣_٦)
٣٣٢	-	-	٣٣٢	إعادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
٦٥٦	-	-	٦٥٦	صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (٦ج)
٩٨٨	-	-	٩٨٨	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

ب٥ أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٢٩٩	٩,٨٤٧	٣١,٥٦٨	أوراق قبول
٣,٠٣٦	٢,٢١٥	٣,٢٩٩	مدفوعات مقدماً
٣,١٣٨	٤,٠٢٢	١,٨٧٦	مستحقات
٢,٠٦٧	١,٧٤٤	٣,٠٦١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (ب١٧)
٤,٠٥٥	٥,٩٦٥	١٠,٤١٢	أخرى
٢٢,٥٩٥	٢٣,٧٩٣	٥٠,٢١٦	المجموع

ب٦ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٥,١١٠	٤٠,١٩٩	٥,٠١٣	بالعملة المحلية:
٣٢,٢٤٤	٣٢,١٤٥	٤,٤٨١	اقتراضات من سوق النقد
٤٧,٣٥٤	٧٢,٣٤٤	٩,٤٩٤	أرصدة عند الطلب
٣١٧,٨٢٠	٣٣٧,٦٠٤	٤٢٤,٤٥٩	بالعملة الأجنبية:
١,٦٧٧	٥٤	١٣٩	اقتراضات من سوق النقد
١٩٣,٠٥٩	٣٠٨,٦١٧	٣٠٩,٠٨٧	أرصدة عند الطلب
٥١٢,٥٥٦	٦٤٦,٢٧٥	٧٣٣,٦٨٥	قروض مشتركة
٥٥٩,٩١٠	٧١٨,٦١٩	٧٤٣,١٧٩	المجموع

ب ٧ ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية	المجموع	الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية	المجموع	الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية	
٩٣,٢٤٩	٦,١٠٧	٨٧,١٤٢	٨٠,٥٣٠	١١,٤٩٦	٦٩,٠٣٤	٩٥,٣١٨	١٤,٦٩٥	٨٠,٦٢٣	العملاء الأفراد:
٣٠,٨٢٩	٢,٤٤٩	٢٨,٣٨٠	٢٢,٧٥٨	٣,٢٠٣	١٩,٥٥٥	٢٣,٢٨١	٢,٥٧٠	٢٠,٧١١	ودائع لأجل
٢٥٠,٩٥٨	١١,٩٤٣	٢٣٩,٠١٥	٢٥٧,٩٤٥	١٢,٣٦٦	٢٤٥,٥٧٩	٢٥٩,٥٥٧	٢٦,٢٧٠	٢٣٣,٢٨٧	ودائع تحت الطلب
									ودائع توفير
٧٧١,٣٧٥	٩٢,٣١٧	٦٧٩,٠٥٨	٨٦١,١٢٦	٩٧,٢٦٥	٧٦٣,٨٦١	٩٢٢,٠٨٩	٩٨,٤٠٠	٨٢٣,٦٨٩	عملاء الشركات:
٣٨١,١٤١	٥,٨٠٩	٣٧٥,٣٣٢	٣٨١,٨٥٠	٦,٨٥٧	٣٧٤,٩٩٣	٣٧٦,٥١٨	٦,٠٢٨	٣٧٠,٤٩٠	ودائع لأجل
٢١,٤٨٥	٢١,٤٨٥	-	٢١,٨٠١	٢١,٨٠١	-	١٨,٧٦٤	١٨,٧٦٤	-	ودائع تحت الطلب
١٤,٥٦٦	٦,٤٨٥	٨,٠٨١	١٦,٨٣٥	٩,٧٧٦	٧,٠٥٩	٢١,٠٣٥	٧,٦٦٤	١٣,٣٧١	ودائع توفير
١,٥٦٣,٦٠٣	١٤٦,٥٩٥	١,٤١٧,٠٠٨	١,٦٤٢,٨٤٥	١٦٢,٧٦٤	١,٤٨٠,٠٨١	١,٧١٦,٥٦٢	١٧٤,٣٩١	١,٥٤٢,١٧١	المجموع

ب ٨ التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٢٧	-	-	القسيمة المستحقة على الأوراق المالية الدائمة
١٠,٢٩٩	٩,٨٤٧	٣١,٥٦٨	أوراق قبول
٣,٦١٣	٣,١٤٤	٣,٣٨٨	مستحقات الموظفين
٣,١٠٣	٤,١٤٧	٣,٦٥٦	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
١,١٨٥	٨٩٨	٤,١٥٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (ب ١٧)
١٣٨	٢٨٤	٤٤٣	التزام ضريبي مؤجل
١١,٢٦٥	١٣,١٣١	٢٢,١٥٩	مستحقات أخرى ومخصصات
-	-	١,٣٥٩	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة من
			التزامات القروض والضمانات المالية
٢٩,٧٣٠	٣١,٤٥١	٦٦,٧٢٨	المجموع

تحليل للتغيرات في مخصص مخصص خسارة الائتمان المتوقعة بشأن التزامات القروض والضمانات المالية:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٥٥١	٣٢٧	٣,١٨١	٤,٠٥٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥٥١	٣٢٧	٣,١٨١	٤,٠٥٩	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (إيضاح أ ٦)
٣٣٦	١٠٣	(٣,١٣٩)	(٢,٧٠٠)	إعادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
٨٨٧	٤٣٠	٤٢	١,٣٥٩	صافي النقل بين المراحل
				صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (ج ٦)
				الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

ب ٩ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٧,١٥٠ مليون ريال عُمانى معدل قسيمة سنوي قدره ٤,٥% وتم إصدارها في ٢٨ إبريل ٢٠١٣ كجزء من توزيعات الأرباح. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تاريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق من قبل تطبيق خصم وقدره ٢٠% لمتوسط ثلاثة أشهر لسعر سهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. وبالتالي خلال عام ٢٠١٦ و ٢٠١٧، تم تحويل ثلث هذه السندات بمبلغ ٢,٣٨ مليون ريال عُمانى لكل سنة إلى أسهم عادية للبنك. التحويل الأخير تم بتاريخ ٢٨ إبريل ٢٠١٨ حيث لا يوجد مبلغ متبقي مع الفوائد المستحقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ عُمانى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٤٠٢ مليون ريال عُمانى، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٢,٤٢٩ مليون ريال عُمانى).

ب ١٠ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد). يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع من ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية يساوي ١٠% من رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مما نتج عنه إصدار ١٧٨,٤٦٤,٦٢٤ سهم جديد في شهر مارس ٢٠١٨

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأس مال البنك سواء بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
١٥,٣٧	٣٠٤,٧١٤,٦٣٦
١٤,٥٧	٢٨٨,٨٥٢,٤٢٠

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

ب ١١ احتياطي خاص

وكما هو مطلوب من تعميم البنك المركزي العماني BSD/2017/BKUP/Banks&FLCs/467، احتفظ البنك بنسبة ١٠% من التعرض المستحق للتسهيل المعاد هيكلته والذي لم يتم تصنيفه على أنه قرض متعثر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. تم تحويل هذا الاحتياط إلى احتياطي انخفاض القيمة بعد ما تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

ب ١٢ احتياطي انخفاض القيمة

بدءاً من يناير ٢٠١٨، تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالي. يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (BM 1149) قام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين مخصصات البنك المركزي العماني والمعايير الدولية للتقارير المالية ٩، بشرط أن يكون مخصصات البنك المركزي العماني أعلى. اعتباراً من يناير ٢٠١٨، أنشأ البنك احتياطياً بقيمة ١,٣٠٣ مليون ريال عُمانى للفرق الموجود في ١ يناير ٢٠١٨ بسبب خسائر انخفاض القيمة الائتمانية. تم تحويل ٣,٧٠٢ مليون ريال عُمانى للفرق القائم بين إعانات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ المتعلقة بالانخفاض والتوفير للبنك المركزي العماني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

ب ١٣ سندات دين رأس المال الإضافي الفئة ١

قام البنك بإصدار سندات دين رأس مال مئة مستدامة من الفئة ١ بقيمة ١٠٠ مليون ريال عُمانى في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧. تشكل الأوراق المالية الإلتزامات المباشرة والغير مشروطة والثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: تصنيف الأدوات المالية. وليس لديهم تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (وليس جزئياً) في تاريخ الاستحقاق الأول أي الذكرى الخامسة لتاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، رهناً بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

تحمل السندات الفئة ١ من رأس المال فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الدعوة الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٧٥%. وبعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. ويجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد. إذا لم يتم البنك بدفع فوائد على أوراق رأس المال من الفئة ١، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، يجب على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى لأدوات رأس المال الفئة ١ أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع أوراق رأس المال الفئة ١ إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على أوراق رأس المال الفئة ١. كما تسمح سندات رأس المال الفئة ١ للبنك بخفض أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف (كلياً أو جزئياً).

خُصص مبلغ ٧,٧٤٦ مليون ريال عُمانى كقسيمة خلال ٢٠١٨ وتم تعريفه في بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر.

ب ١٤ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب ١٤- أ الالتزامات العرضية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	ضمانات اعتمادات مستندية
٣٨٧,١٤٩	٣٧٦,٥٨٣	٤٠٠,٢٢٥	
٣٧,٦٠٦	٧٩,٥٢٠	١١٦,٢٢٩	
<u>٤٢٤,٧٥٥</u>	<u>٤٥٦,١٠٣</u>	<u>٥١٦,٤٥٤</u>	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	ارتباطات رأسمالية ارتباطات متعلقة بالانتماء
١,١٠٥	٥١٦	١,٣٢٦	
٢٤٢,٦٥٥	٢٧٨,٤٤٨	٣٠٨,٥١٥	
<u>٢٤٣,٧٦٠</u>	<u>٢٧٨,٩٦٤</u>	<u>٣٠٩,٨٤١</u>	

ب ١٥ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٢,٦٢٦	٢,٦٥٩	٢,٥٨٩	موظفي الإدارة العليا
٢١٣	٥٩٠	١٤٦	القروض والسلف والتمويل في نهاية الفترة
(٤١٠)	(٦٥٥)	(٢٧٧)	قروض مصروفة خلال الفترة
			قروض مسددة خلال الفترة
٨٠٤	٧٢٥	٨٦٨	الودائع في نهاية الفترة
١,٤٠٠	١,٣٤٨	٢٦٥	ودائع مستلمة خلال الفترة
(١,١٧١)	(١,٢٠٠)	(٢٣٠)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
٨٩	١٣٣	٨٢	إيرادات الفوائد خلال الفترة
			أطراف ذات علاقة أخرى
٤,٧٤٤	٦,١٥٨	٦٧,٢٢٩	القروض والسلف والتمويل في نهاية الفترة
١٢,٢٠٩	١٦,٩٥٦	٥٩,٣٢٤	قروض مصروفة خلال الفترة
(١٢,٢٢٠)	(١٤,٢١٢)	(٨٢٣)	قروض مسددة خلال الفترة
١٠,٩٩٨	١٠,١٦٥	٣,٠٦٢	الودائع في نهاية الفترة
١٠,٨٣٦	١١,٢٤٢	٢,٣٩٣	ودائع مستلمة خلال الفترة
(١٢,٣٨٥)	(١٣,٥٦٢)	(٣,٦٠٢)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
٢٧٦	٣٧٤	١,٣٧٢	إيرادات الفوائد خلال الفترة
٤٢٧	٥٥٦	٣٠	مصروفات الفوائد خلال الفترة
			مكافآت الإدارة العليا
٢,٢٩٥	٢,٩٧٧	٥,٣٢٠	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٧٠	٩٦	١٨٧	مزايا ما بعد الوظيفة
١٨٩	١٩٩	١٧١	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
٣٢	٤٤	٣٦	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة مع المساهمين المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
-	-	٩	القروض والسلف والتمويل في نهاية الفترة
٥,٥٨٠	٥,٥٨٠	٩	قروض مصروفة خلال الفترة
(٢٣,٧٦٥)	(٢٣,٧٦٥)	-	قروض مسددة خلال الفترة
٣٤١	١,٢٦٢	١٤٥	الودائع في نهاية الفترة
٧	١٨	٤	ودائع مستلمة خلال الفترة
(٥,٢٦١)	(٤,٣٥٢)	(١,١٢٠)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
٦٢	٦٢	٤	إيرادات الفوائد خلال الفترة
١٢	١٤	٣	مصروفات الفوائد خلال الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذات علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا يوجد، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: لا يوجد).

ب ١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها لبيع أصل أو لدفع لتحويل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم، إما:

- ١) في السوق الرئيسي للأصول أو الالتزامات والذي يمكن الوصول إليه؛ أو
- ٢) في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للأصول أو الالتزامات.

يقيس ويفصح البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لنفس الأداة.
- المستوى ٢: أسعار مدرجة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات أو أساليب تقييم أخرى تستند على جميع المداخلات الهامة وبيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تستند إلى أية مداخلات هامة ولا على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدية) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها العادلة:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	التكلفة المطفأة	سندات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدية)/ القيمة العادلة
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١١٥,٣٤٦	-	-	١١٥,٣٤٦
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٣٢,٦٨٢	-	-	٣٢,٦٨٢
قروض وسلف وتمويل الاستثمارات	٢,٢٢١,٠٥١	-	-	٢,٢٢١,٠٥١
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	١٢٠,٢٠١	٢٩٤,٤٦٨	١١٤,٣٠٧	٥٢٨,٩٧٦
	٤٦,٩١٧	-	-	٤٦,٩١٧
الإجمالي	٢,٥٣٦,١٩٧	٢٩٤,٤٦٨	١١٤,٣٠٧	٢,٩٤٤,٩٧٢

الالتزامات				
مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٧٤٣,١٧٩			٧٤٣,١٧٩
ودائع العملاء	١,٧١٦,٥٦٢			١,٧١٦,٥٦٢
الالتزامات أخرى (باستثناء مستحقات أخرى ومخصصات)	٤٤,٥٦٩			٤٤,٥٦٩
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٣٥,٦٥٤			٣٥,٦٥٤
شهادات إيداع	-			-
قروض ثانوية	١٨,٦٨٦			١٨,٦٨٦
الإجمالي	٢,٥٥٨,٦٥٠			٢,٥٥٨,٦٥٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	قروض ومديونيات	محتفظ بها حتى الاستحقاق	متاحة للبيع	محتفظ بها للمتاجرة	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدية)/ القيمة العادلة
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٨٢,٣٢٤	-	-	-	١٨٢,٣٢٤
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	١٠٤,٢٠٣	-	-	-	١٠٤,٢٠٣
قروض وسلف وتمويل	٢,٠٩٨,٧٤٨	-	-	-	٢,٠٩٨,٧٤٨
الاستثمارات	-	٨٩,٦٨٦	٢١٣,٣٥٥	١١٠,٧٠٠	٤١٣,٧٤١
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٢١,٥٧٨	-	-	-	٢١,٥٧٨
الإجمالي	٢,٤٠٦,٨٥٣	٨٩,٦٨٦	٢١٣,٣٥٥	١١٠,٧٠٠	٢,٨٢٠,٥٩٤

الالتزامات					
مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٧١٨,٦١٩				٧١٨,٦١٩
ودائع العملاء	١,٦٤٢,٨٤٥				١,٦٤٢,٨٤٥
الالتزامات أخرى (باستثناء مستحقات أخرى ومخصصات)	١٨,٣٢٠				١٨,٣٢٠
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٨,٥١٣				١٨,٥١٣
شهادات إيداع	٣٥,٣٩٢				٣٥,٣٩٢
قروض ثانوية	٢,٤٠٢				٢,٤٠٢
الإجمالي	٢,٤٣٦,٠٩١				٢,٤٣٦,٠٩١

ب ١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ العادلة	محتفظ بها للمتاجرة	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى الاستحقاق	قروض ومديونيات	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
					الأصول
٥٧,٣٥٠	-	-	-	٥٧,٣٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٢٢,٨٢٢	-	-	-	١٢٢,٨٢٢	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
٢,٠٠٥,١١٦	-	-	-	٢,٠٠٥,١١٦	قروض وسلف وتمويل
٣٦٩,٤٤٤	٨٥,٨٨٣	٢١٦,٥٠٣	٦٧,٠٥٨	-	الاستثمارات
١٩,٥٥٩	-	-	-	١٩,٥٥٩	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
٢,٥٧٤,٢٩١	٨٥,٨٨٣	٢١٦,٥٠٣	٦٧,٠٥٨	٢,٢٠٤,٨٤٧	الإجمالي
					الالتزامات
٥٥٩,٩١٠					مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
١,٥٦٣,٦٠٣					ودائع العملاء
١٨,٤٦٥					التزامات أخرى (باستثناء مستحقات أخرى ومخصصات)
٣٥,٦٥٤					سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٢,٤٢٩					شهادات إيداع
١٨,٦٨٦					قروض ثانوية
٢,١٩٨,٧٤٧					الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	إستثمارات أوراق مالية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
المستوى ١	٨,٩٣١	-	-	٨,٩٣١
المستوى ٢	٣٩٧,٣٤٤	٣,٠٦١	(٤,١٥٥)	٣٩٦,٢٥٠
المستوى ٣	٢,٥٠٠	-	-	٢,٥٠٠
	٤٠٨,٧٧٥	٣,٠٦١	(٤,١٥٥)	٤٠٧,٦٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	إستثمارات أوراق مالية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
المستوى ١	٦,٠٩٧	-	-	٦,٠٩٧
المستوى ٢	٣١٥,٧٠٤	١,٧٤٤	(٨٩٨)	٣١٦,٥٥٠
المستوى ٣	٢,٢٥٤	-	-	٢,٢٥٤
	٣٢٤,٠٥٥	١,٧٤٤	(٨٩٨)	٣٢٤,٩٠١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	إستثمارات أوراق مالية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
المستوى ١	٨٩,٣٩٢	-	-	٨٩,٣٩٢
المستوى ٢	٢١١,١١٣	٢,٠٦٧	(١,١٨٥)	٢١١,٩٩٥
المستوى ٣	١,٨٨٢	-	-	١,٨٨١
	٣٠٢,٣٨٦	٢,٠٦٧	(١,١٨٥)	٣٠٣,٢٦٨

ب ١٧ المشتقات

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى قيمتها الاسمية، ويتم تحليلها حسب الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. المبالغ الاسمية وفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، وهي لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعتبر مؤشر لمخاطر إئتمان البنك التي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات أو مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية حسب الفترة والاستحقاق			المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
أكثر من ١ سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
٩,٩٠٠	١٥٠,٨١٠	٢٧٧,٢٨٦	٤٣٧,٩٩٦	٣,٩٣٧	٢١٨	عقود شراء آجله لعملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	-	-	-	-	خيارات
٩,٦٢٥	١٥٣,٠٢٤	٢٧٤,٣٣٣	٤٣٦,٩٨٢	٢١٨	٢,٨٤٣	عقود بيع آجله لعملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	-	-	-	-	خيارات

المبالغ الاسمية حسب الفترة والاستحقاق			المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
أكثر من ١ سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
٩,٩٠٠	٢٥٢,٨٤٤	٤٤٦,٣٥٠	٧٠٩,٠٩٤	١٦٤	٤٣١	عقود شراء آجله لعملات أجنبية
-	-	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	٠	٠	مقايضات أسعار الفائدة
-	٤٤,٣٥٢	-	٤٤,٣٥٢	٢٤٦	٢٤٦	خيارات
٩,٦٢٥	٢٥٢,٤٩٨	٤٤٥,٥٣٩	٧٠٧,٦٦٣	٤٨٨	١,٠٦٧	عقود بيع آجله لعملات أجنبية
-	-	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	٠	٠	مقايضات أسعار الفائدة
-	٤٤,٣٥٢	-	٤٤,٣٥٢	٢٤٦	٢٤٦	خيارات

المبالغ الاسمية حسب الفترة والاستحقاق			المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
أكثر من ١ سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
-	٢٩٠,٠١٩	٢٧٤,٧٥٧	٥٦٤,٧٧٦	٥٠٥	٦٨٤	عقود شراء آجله لعملات أجنبية
-	٥,٧٧٥	-	٥,٧٧٥	١	١	مقايضات أسعار الفائدة
-	٤٤,٣٥٢	١٥٣,٠١٦	١٩٧,٣٦٨	٢٧١	٢٧١	خيارات
-	٢٨٩,٢٩١	٢٧٤,٦٩٩	٥٦٣,٩٩٠	٦٨٠	١,٣٨٣	عقود بيع آجله لعملات أجنبية
-	٥,٧٧٥	-	٥,٧٧٥	١	١	مقايضات أسعار الفائدة
-	٤٤,٣٥٢	١٥٣,٠١٦	١٩٧,٣٦٨	٢٧١	٢٧١	خيارات



ج ١ إيرادات الفوائد

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٥,١٦٥	٢٨,٩٤٨	٧٢,٧٨٦	٨٣,١٠٤	قروض وسلف للعملاء مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد استثمارات أوراق مالية
٨٥٠	٦٥٨	١,٩٣٣	٣,٠٦٨	
٢,٠١٠	٣,٥٢١	٥,٣٩٦	٩,٨٩١	
<u>٢٨,٠٢٥</u>	<u>٣٣,١٢٧</u>	<u>٨٠,١١٥</u>	<u>٩٦,٠٦٣</u>	

ج ٢ مصروفات الفوائد

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٩,٦٨٢	١٠,٥٣٤	٣٠,١٥٣	٣٠,٩٦٠	ودائع العملاء قروض ثانوية مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١,٠٢٥	٦١٧	٣,٨٥٢	١,٨٣٢	
٤,٥٠٩	٧,٥٢٨	١١,٦٧٥	٢١,١٢٢	
٢٧	-	١١٥	٣٤	
<u>١٥,٢٤٣</u>	<u>١٨,٦٧٩</u>	<u>٤٥,٧٩٥</u>	<u>٥٣,٩٤٨</u>	

ج ٣ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

ج ٣-أ

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١,٧٦٥	٢,٢١٢	٤,٦٧٩	٦,١٥١	تمويل العملاء مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد الاستثمارات
١٧	٢٤	٣٦	١٣٦	
١٨٢	٢٤٠	٤٣٢	٦٦١	
<u>١,٩٦٤</u>	<u>٢,٤٧٦</u>	<u>٥,١٤٧</u>	<u>٦,٩٤٨</u>	

ج ٣-ب مبالغ مدفوعة إلى المودعين ومقرضين بسوق النقد

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٨٩٩	١,١٦٨	٢,٣٧٥	٣,٢٨٣	الأرباح المدفوعة إلى المودعين الأرباح المدفوعة إلى البنوك والمقرضين الآخرين بسوق النقد
٣٨	٨٩	١٤٩	١٨٨	
<u>٩٣٧</u>	<u>١,٢٥٧</u>	<u>٢,٥٢٤</u>	<u>٣,٤٧١</u>	
<u>١,٠٢٧</u>	<u>١,٢١٩</u>	<u>٢,٦٢٣</u>	<u>٣,٤٧٧</u>	

صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

ج٤ إيرادات التشغيل الأخرى

تسعة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	تسعة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	ثلاثة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	ثلاثة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٢,٨٨٢	١٢,٤٩٩	٤,٨٧٨	٣,٩٢٦
١١,٧٠٢	٤,٢٤٧	٦,٤٦٩	١,٤١٩
١٥٣	٧٠	٦٥	٤٠
١,٠٢٢	٦٦٧	٦٤٢	٩٨
(١,٧٠١)	(١٨)	(٥٧٤)	(١٨)
٢٤,٠٥٨	١٧,٤٦٥	١١,٤٨٠	٥,٤٦٥

ج٥ مصروفات التشغيل الأخرى

تسعة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	تسعة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	ثلاثة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	ثلاثة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٧,٠٧٩	٦,٨٦٩	٢,٣٠٥	٢,٢٦٨
١,٩٥٨	١,٩٠٠	٦٦٨	٦٥٣
١٧١	١٨٩	٨	١٣
٣٦	٣٢	١٢	١٢
٩,٢٤٤	٨,٩٩٠	٢,٩٩٣	٢,٩٤٦

ج٦ مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة

تسعة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	تسعة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	ثلاثة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	ثلاثة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٦,٤٩٩	-	٩,٢٩٩	-
(٢,٧٠٠)	-	(١,٣٦٣)	-
(١٤٧)	-	(١٩٢)	-
٦٥٦	-	٥٨١	-
٦	-	(٣)	-
(١٢٥)	-	(٥٢)	-
١٤,١٨٩	-	٨,٢٧٠	-
-	١,١٤٣	-	٢٦٠
-	(٩٥)	-	(٧٤)
١٤,١٨٩	١,٠٤٨	٨,٢٧٠	١٨٦



ج٧ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٧,٤١٠	٧,٩٥٨	١٨,٩٧٦	٢١,٩٤٠	صافي ربح الفترة
١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
٣,٧٣٧	٤,٠١٤	٩,٥٧١	١١,٠٦٦	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (بالبيسة)
١٤,٩٩١	١٥,٩٢٤	١٢,٧٩٦	١٤,٧٩٥	العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة سنوي (بالبيسة)

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في 29 مارس 2018، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ١٠% أسهم منحة مما أدى إلى صدور ١٧٨,٤٦٤,٦٢٤ سهم جديد.

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

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٧,٤١٠	-	١٨,٩٧٦	-	صافي ربح الفترة
٢٣	-	٩٧	-	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب
٧,٤٣٣	-	١٩,٠٧٣	-	
٢,٠٠٢,٨٤٤	-	٢,٠٠٢,٨٤٤	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد القائمة المعدل خلال الفترة (بالآلاف)
٣,٧١١	-	٩,٥٢٣	-	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (بالبيسة)
١٤,٧٢٤	-	١٢,٧٣٢	-	العائد المعدل للسهم الواحد للفترة سنوي (بالبيسة)

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

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١,٩٨٢,٦٤٦	-	١,٩٨٢,٦٤٦	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم القائمة خلال الفترة
٢٠,١٩٨	-	٢٠,١٩٨	-	الأسهم العادية المحتملة المعدلة والمخفضة سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل
٢,٠٠٢,٨٤٤	-	٢,٠٠٢,٨٤٤	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم القائمة بعد التعديل والتخفيف خلال الفترة



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٧٤٣,١٧٩	٧٧٨,٧٤٤	١٤,٦٨٨	٢٧٥,٢٢١	٤٨٨,٨٣٥
ودائع العملاء	١,٧١٦,٥٦٢	١,٨١٥,٩٥١	١,٠٤٩,٨٣٦	٣٧٣,٦٤٤	٣٩٢,٤٧١
التزامات أخرى	٦٦,٧٢٨	٦٦,٧٢٨	٦٦,٧٢٨	-	-
قروض ثانوية	٣٥,٦٥٤	٤٧,١٨٠	٨٦٢	١,٥٨٨	٤٤,٧٣٠
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-
شهادات إيداع	١٨,٦٨٦	١٨,٧٥٥	١٨٥	١٨,٠٢٢	٥٤٨
الإجمالي	٢,٥٨٠,٨٠٩	٢,٧٢٧,٣٥٨	١,١٣٢,٢٩٩	٦٦٨,٤٧٥	٩٢٦,٥٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٧١٨,٦١٩	٧٤٦,٤٦٦	١٨٣,٣٠٥	١٩٨,١٢٩	٣٦٥,٠٣٢
ودائع العملاء	١,٦٤٢,٨٤٥	١,٧٥٦,٩٨٠	٨٧٢,٣١١	٤٢٧,٤٧٩	٤٥٧,١٩٠
التزامات أخرى	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	-	-
قروض ثانوية	٣٥,٣٩٢	٤٨,٧٦٨	٣٦٦	٢,٠٨٤	٤٦,٣١٨
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٢,٤٠٢	٢,٤٣٧	-	٢,٤٣٧	-
شهادات إيداع	١٨,٥١٣	١٩,٣١٩	١٢	١٨,٧٣٦	٥٧١
الإجمالي	٢,٤٤٩,٢٢٢	٢,٦٠٥,٤٢١	١,٠٨٧,٤٤٥	٦٤٨,٨٦٥	٨٦٩,١١١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٥٥٩,٩١٠	٦٥٤,٦٤٥	١٥٣,٤٧٨	٣٧٦,٠٩١	١٢٤,٥٣٠
ودائع العملاء	١,٥٦٣,٦٠٣	١,٦٣٨,٥٢٧	٩٥٤,٩٠٤	٢٨٦,٨١٤	٣٩٦,٨٠٩
التزامات أخرى	٢٩,٧٣٠	٢٩,٧٣٠	٢٩,٧٣٠	-	-
قروض ثانوية	٣٥,٦٥٤	٤٩,٦٥٣	٨٦٢	١,٥٨٨	٤٧,٢٠٣
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٢,٤٢٩	٢,٤٩١	٥٤	٢,٤٣٧	-
شهادات إيداع	١٨,٦٨٦	١٩,٦٨٠	٣٦١	٣٨٣	١٨,٩٣٦
الإجمالي	٢,٢١٠,٠١٢	٢,٣٩٤,١٨٠	١,١٣٩,٣٨٩	٦٦٧,٣١٣	٥٨٧,٤٧٨

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢د إدارة رأس المال

١-٢د رأس المال النظامي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٧٨,٤٦٥	١٧٨,٤٦٥	١٩٨,٢٦٥	رأس المال الفئة ١
١٧,٦٠٧	١٧,٦٠٧	١٨,٠٣٧	رأس المال العادي
١٨,٩٠٥	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	علاوة إصدار الأسهم
٩٨٨	٩٨٨	٩٨٨	الاحتياطي القانوني
-	-	-	احتياطي عام
٧١,٠٢٩	٦٣,٧٢٨	٤٧,٨٨٠	احتياطي قرض ثانوي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الأرباح المحتجزة *
(١,٢١٠)	(٧٨٤)	(٢,٨٢٦)	السندات الدائمة
-	-	-	خسائر القيمة العادلة
-	-	-	أصل ضريبة مؤجلة
٣٨٥,٧٨٤	٣٨١,٤٤٢	٣٨٣,٧٨٢	الإجمالي
٢٤,٣٩٤	٢٥,١٨٧	٧,٤٧٥	رأس المال الفئة ٢
٢٥٠	٦٠	٤	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	أرباح القيمة العادلة
٢,٣٨٣	٢,٣٨٣	-	قرض ثانوي
٦٢,٠٢٧	٦٢,٦٣٠	٤٢,٤٧٩	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٤٤٧,٨١١	٤٤٤,٠٧٢	٤٢٦,٢٦١	الإجمالي
٢,٥٠٥,٦٠٥	٢,٥٩٧,٣٠٩	٢,٥٩٢,٩٥٣	مجموع رأس المال النظامي
١٣٠,٣٣٥	١٤٠,١٠٦	١٤٠,١٠٦	الأصول المرجحة بالمخاطر
٢,٦٣٥,٩٤٠	٢,٧٣٧,٤١٥	٢,٧٣٣,٠٥٩	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق
			مخاطر التشغيل
			مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
١٦,٩٩%	١٦,٢٢%	١٥,٦٠%	معدل كفاية رأس المال
١٤,٦٤%	١٣,٩٣%	١٤,٠٤%	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
			مجموع رأس مال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ وبازل ٣ كما تم اعتمادها من البنك المركزي العُماني. إن الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم ب-م-١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العُماني متوفر في قسم علاقات المستثمرين في الموقع الإلكتروني للبنك.

* تم إدراج الأرباح المحتجزة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد استبعاد توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٨,٩٢٣,٢٥٠ ريال عُماني.

هـ المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠١٨ أو ٢٠١٧.

١هـ المعلومات القطاعية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
بيان الدخل								
صافي إيرادات الفوائد	١٤,٣٩٣	١٩,٤٨٤	٤,٣٩٠	(٢٩٧)	٦,٠٠٩	(١,٨٦٤)	-	٤٢,١١٥
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	٣,٤٧٧	٣,٤٧٧
إيرادات تشغيل أخرى	٣,٥٢٥	٨,٤٦٦	٢,٧٧٤	١,٧٠٤	١٠,٠٤٥	(٢,٨٩٩)	٤٤٣	٢٤,٠٥٨
إيرادات تشغيل	١٧,٩١٨	٢٧,٩٥١	٧,١٦٤	١,٤٠٦	١٦,٠٥٤	(٤,٧٦٣)	٣,٩٢٠	٦٩,٦٥٠
مصرفوات التشغيل	(١٤,٩٣٤)	(٦,٢٦٥)	(١,٢٨٨)	(١,٣٤٨)	(١,٦٦٩)	(١,٦٢٠)	(٢,٧٠٥)	(٢٩,٨٢٩)
صافي الدخل التشغيلي	٢,٩٨٤	٢١,٦٨٦	٥,٨٧٦	٥٨	١٤,٣٨٥	(٦,٣٨٣)	١,٢١٥	٣٩,٨٢١
نفقات خسارة الائتمان على الأصول المالية	٢٤٣	(٥,٩٥٤)	١,٤٥٥	(٣١٤)	(٣٣٦)	(٨,٢٦٧)	(١,٠١٦)	(١٤,١٨٩)
أرباح / (خسائر) القطاع للفترة	٣,٢٢٧	١٥,٧٣٢	٧,٣٣١	(٢٥٦)	١٤,٠٤٩	(١٤,٦٥٠)	١٩٩	٢٥,٦٣٢
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٣,٦٦٢)	(٣٠)	(٣,٦٩٢)
ربح/ (خسارة) القطاع للفترة	٣,٢٢٧	١٥,٧٣٢	٧,٣٣١	(٢٥٦)	١٤,٠٤٩	(١٨,٣١٢)	١٦٩	٢١,٩٤٠
أصول القطاع								
٦٥٥,٧٣٧	١,٠٤١,٥٩٩	٣٦٠,١٦٤	٢٠,٨٤٥	٢٠,٦٢٠	٥٠٦,٢٠٧	١٧٠,٠١٩	٢١٣,٧٥٠	٢,٩٦٨,٣٢١
الالتزامات وحقوق المساهمين للقطاع								
٣٧٤,٢٨٤	٢٣٢,٩٥٢	٧٩٦,٩٣٢	٧٩٦,٩٣٢	٤٧,٦٦٩	٨٤٢,٨١٧	٤٥٨,٣٥٢	٢١٥,٣١٥	٢,٩٦٨,٣٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
بيان الدخل								
صافي إيرادات الفوائد	١٢,٨٥٤	١٦,٧٤٦	٣,٣٣٦	٤٠٩	١,١٨١	(٢٠٦)	-	٣٤,٣٢٠
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	٢,٦٢٣	٢,٦٢٣
إيرادات تشغيل أخرى	٣,١٠٧	١٠,١٦٩	١,٨٨٥	٤٥١	٤,٠٣٠	(٢,٢٨٩)	٥٧٥	١٧,٩٢٨
إيرادات تشغيل	١٥,٩٦١	٢٦,٩١٥	٥,٢٢١	٨٦٠	٥,٢١١	(٢,٤٩٥)	٣,١٩٨	٥٤,٨٧١
مصروفات التشغيل	(١٣,٨١١)	(٧,٠٣٠)	(١,٢١١)	(٢٦٢)	(١,٥٠٣)	(٢٠١)	(٢,٠٨١)	(٢٦,٠٩٩)
	٢,١٥٠	١٩,٨٨٥	٤,٠١٠	٥٩٨	٣,٧٠٨	(٢,٦٩٦)	١,١١٧	٢٨,٧٧٢
نفقات خسارة الائتمان على الأصول المالية	(٢,٣٤٣)	(١,٤٠٥)	-	(١,٥٢٠)	-	(٥١١)	(٦٣٠)	(٦,٤٠٩)
	(١٩٣)	١٨,٤٨٠	٤,٠١٠	(٩٢٢)	٣,٧٠٨	(٣,٢٠٧)	٤٨٧	٢٢,٣٦٣
ربح / (خسارة) القطاع للفترة	-	-	-	-	-	(٣,٣١٤)	(٧٣)	(٣,٣٨٧)
صافي ربح / (خسارة) القطاع للفترة	(١٩٣)	١٨,٤٨٠	٤,٠١٠	(٩٢٢)	٣,٧٠٨	(٦,٥٢١)	٤١٤	١٨,٩٧٦
أصول القطاع								
٥٧٦,٤٧٦	١,٠١٨,٧٤٤	٢٩١,٩٦٦	٢١,١٩٧	٤٢٧,٦٢٠	٩٠,٦٢٨	١٧٠,٦٠٨	١٧٠,٦٠٨	٢,٥٩٧,٢٣٩
الالتزامات وحقوق المساهمين للقطاع	٤٠٦,٠٨٢	٢٩٤,٨٦٣	٦٧١,٦٠٩	٩,٠١٥	٦١٤,٨١٠	٤٣٠,٠٤٥	١٧٠,٨١٥	٢,٥٩٧,٢٣٩

* المؤسسات المالية وتمويل المشاريع ودمجها

٢هـ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لـ ٢٠١٧ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الأرباح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها في التقارير سابقاً.