

١٨ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ثمانية وعشرين فرعاً و٥ فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من ٣٠ إبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية ("صحار الإسلامي"). يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

في ١٨ ديسمبر ٢٠١٨، عقد اجتماع غير عادي لمساهمي بنك صحار ش.م.ع.ع ووافق المساهمون في البنك على قرار بتعديل البند (١) من النظام الأساسي للبنك لتغيير اسم البنك من "بنك صحار ش.م.ع.ع" إلى "بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع" (يشار إليه فيما يلي باسم "البنك"). تم تأكيد ذلك من قبل وزارة التجارة والصناعة في ١٤ يناير ٢٠١٩ من خلال إصدار مجموعة جديدة من مستندات السجل التجاري للشركة. يعمل بالبنك ٨٠٤ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٧٢٦ موظفاً).

٢١ أساس الإعداد

٢١-٢١ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته والهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العُماني تعميم رقم ط ب- ١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية ("الإطار"). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الأجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه القوائم المالية بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

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

٢٢-٢٢ أساس القياس

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التالي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
 - الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
 - يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة (قبل ١ يناير ٢٠١٨)؛
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سارية من ١ يناير ٢٠١٨)؛
- يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة حيث أن هذا العرض هو أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

٢٣-٢٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عُماني و (١ ريال عُماني = ١٠٠٠ بيضة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢٤-٢٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب عند إعداد البيانات المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ المُعلن للموجودات والمطلوبات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيمة العادلة. على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة للقروض والمديونيات المنخفضة القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف. يجوز أن تختلف النتائج الفعلية مع هذه التقديرات.

٢١ أساس الإعداد (تابع)
٤-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات (تابع)

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الإيضاح ٥.

٣١ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

١-٣١ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

- معيار التقرير المالي الدولي ٩؛
- معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء؛
- تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢٢ معاملات العملات الأجنبية والإعتماد المسبق.

إن تطبيق ما ورد أعلاه لم ينتج عنه أي تغييرات في صافي الربح أو حقوق مساهمي البنك المعلن عنها سابقاً باستثناء ما هو مذكور فيما يلي.

١-٣١ أ معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

إن لدى معيار التقرير المالي الدولي ٩ تأثيراً كبيراً على البيانات المالية للبنك ويتم توضيح التفاصيل فيما يلي:

قام البنك بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠١٨، الذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في البيانات المالية. لم يرق البنك بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في أي من الفترات السابقة.

كما هو مسموح من قبل الأحكام الإنتقالية لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، اختار البنك عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الإفتتاحي للأرباح غير الموزعة والاحتياطات الأخرى للسنة الحالية. بالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، والتعديلات اللاحقة على إفصاحات معيار التقرير المالي الدولي ٧ قد تم تطبيقها فقط على السنة الحالية. إن إفصاحات إيضاحات سنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

لقد أدى تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك من أجل إدراج وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتعديل جوهري للمعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل معيار التقرير المالي الدولي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

إن التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تبنيه لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم تلخيصها فيما يلي:

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يستند تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩ للموجودات المالية بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. يزيل المعيار فئات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالية للمحتفظ بها حتى الاستحقاق والقروض والمديونيات والمتاحة للبيع. بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فإن المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تشعبها أبداً. بدلاً من ذلك، يتم تقييم أداة هجينة بأكملها للتصنيف.

يحتفظ معيار التقرير المالي الدولي ٩ بشكل كبير بالمطلوبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية ومع ذلك، على الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فإن جميع التغييرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة تم إدراجها في الربح أو الخسارة، وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم عرض تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- ٣١ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)
١-٣١ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتتعلق بأعمال البنك (تابع)
١-٣١ أ معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)

- يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار التقرير المالي الدولي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية.

محاسبة التحوط

أدخل معيار التقرير المالي الدولي ٩ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط من أجل تبسيط نتائج محاسبة التحوط وتوفير ارتباط أفضل بين استراتيجية إدارة المخاطر في الكيان، والسند المنطقي للتحوط وأثر التحوط على البيانات المالية. بعض التحسينات الرئيسية في المعيار الذي يؤثر على البنك تشمل:

١. فعالية التحوط. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ٩ أن يكون تقييم فعالية التحوط مستقبلياً ولا يصف معايير الفعالية المحددة. بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، كان على المنشأة أن تختبر الفعالية بأثر رجعي ومستقبلي وتخضع لمتطلبات الفعالية من ٨٠ إلى ١٢٥ بالمائة.
٢. وقف التحوط. ينص معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أن إيقاف محاسبة التحوط يحدث فقط في ظل ظروف معينة. بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، يجوز للبنك إلغاء علاقة التحوط إذا بدا مناسباً.

لم يكن لهذه التغييرات أي تأثير جوهري على بيان الدخل الشامل للبنك. بالإضافة إلى ذلك، لا تتغير بعض أساسيات محاسبة التحوط التي تنطبق على البنك بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ نتيجة لتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩.

انتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح فيما يلي:

- لم يتم إعادة بيان فترات المقارنة. يتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. بالتالي، فإن المعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩ لذلك فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٨ بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.

- أجريت التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بموجود مالي؛
- تعيين وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

أصدر البنك المركزي العماني مبادئ توجيهية تتعلق بتنفيذ معيار التقرير المالي الدولي ٩. يتم إيضاح فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالانتقال:

- إذا كان الانخفاض الحالي في قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فيتم تحويل الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر القروض من الأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص انخفاض قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر القروض من الأرباح غير الموزعة المذكورة أعلاه. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة ذا الصلة متاحاً لتوزيع الأرباح أو لإدراجها في رأس المال التنظيمي. إن أي استخدام لاحق لإحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

الرجوع إلى ٦١ لإظهار أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩.

٣-١-ب إفصاحات الأدوات المالية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٧

لإظهار الفروق بين معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، تم تحديث معيار التقرير المالي الدولي ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات واعتمده البنك، مع معيار التقرير المالي الدولي ٩، للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. تشمل التغييرات الإفصاحات الانتقالية كما هو موضح في الإيضاح أ ٦ والتفاصيل المعلومات النوعية والكمية حول احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة مبينة في الإيضاح ١-٥.

٣-١-ج معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

يستبدل هذا المعيار بشأن الاعتراف بالإيراد معيار المحاسبة الدولي ١١، "عقود الإنشاء"، ومعيار المحاسبة الدولي ١٨، "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة.

يعتبر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ أكثر توجيهًا ويوفر إرشادات مفصلة حول الاعتراف بالإيرادات ويقلل من استخدام الأحكام في تطبيق سياسات وممارسات الاعتراف بالإيرادات مقارنة بمعايير التقارير المالية الدولية المستبدلة والتفسيرات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة. يحصل العميل على السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه استخدام والحصول على المنافع من السلعة أو الخدمة.

كما يقوم البنك بتشغيل برنامج مكافآت يتيح للعملاء تجميع النقاط عند شراء المنتجات على بطاقات ائتمان المجموعة. ويمكن بعد ذلك استبدال النقاط للحصول على مكافآت التسوق، والعودة النقدية أو الأاميل الجوية، مع مراعاة الحد الأدنى من النقاط التي يتم الحصول عليها.

يتمثل المبدأ الأساسي لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ في أن المنشأة تعترف بالإيرادات عندما تقوم بتحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العملاء بمبالغ تعكس العوض الذي تتوقع المنشأة أن تحصل عليه مقابل هذه السلع أو الخدمات.

كما يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ١٥ مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ستؤدي إلى قيام المنشأة بتوفير لمستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم التأكد من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة المبرمة مع العملاء.

قيّم البنك بأن تأثير معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ليس جوهرياً على البيانات المالية للبنك كما في تاريخ التنبئ وتاريخ التقرير.

٣-٢-١ المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك مبكراً

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. يشمل المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول "ذات القيمة المنخفضة" (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل). بالنسبة للمؤجرين، هناك تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. سيقوم البنك بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سوف يسري المعيار الجديد للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من المعيار المحاسبي الدولي ١٧. إن البنك في صدد تقييم تأثير المعيار المذكور أعلاه. استناداً إلى التقييم المبدئي، ليس للمعيار أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك كما في تاريخ التقرير.

- المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات الأخرى التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك:
- تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢٣ غير المؤكد حول معالجة ضريبة الدخل
- التحسينات السنوية دورة ٢٠١٥-٢٠١٧ (الصادرة في ٢٠١٧)
- معيار المحاسبة الدولي ٢٣ تكاليف الاقتراض

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق من قبل البنك لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية بإستثناء التغييرات المتعلقة بمعيار التقرير المالي الدولي ٩ و معيار التقرير المالي الدولي ١٥ كما تم شرحه في الفقرة ٣-١.

٣-١-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. فروق العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل بإستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمناخلة للبيع (قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٢-٤-٢ إدراج الإيرادات والمصروفات

أ-٢-٤ إيرادات ومصروفات الفائدة

بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، والمماثلة للموجودات المالية التي تحمل فائدة كمناخلة للبيع أو المحتفظ بها للإستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بخصم المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. يأخذ الحساب بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية رسوم أو تكاليف إضافية منسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم احتساب سعر 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 سعر الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المحتمل أن تكون مختلفة في مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة عمر المنتج (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامة والرسوم).

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

عندما يصبح الأصل المالي منخفض القيمة ائتمانياً (وفقاً لما هو مذكور في الإيضاح ٣-٤-٤ ز) وبالتالي، فيعتبر "المرحلة ٣"، يحتسب البنك إيرادات الفوائد بتطبيق سعر الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا تم معالجة الموجودات المالية (كما هو موضح في الإيضاح ٣-١٢-٣-١) ولم يعد هناك انخفاض في قيمة الائتمان، يعود المصروف إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

أ-٢-٤-٢ ب-٢ 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.

أ-٢-٤-٢ ج-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

أ-٢-٤-٢ د-٢ الرسوم والعمولات

يحقق البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائه، ويتم محاسبتها وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء". بموجب معيار التقرير المالي الدولي ١٥، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. يدرج البنك الإيرادات عندما ينقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل.

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. رسوم التزام قرض للقروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة

أ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
أ٤-٢- الرسوم والعمولات (تابع)

بالإئتمان هي مؤجلة (جنباً إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

أ٣-٢- 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 للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

أ٣-٢- 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.

أ- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ-٢ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

أ-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 البيانات المالية.

أ-٣ الأدوات المالية

أ-٣-أ تاريخ الاعتراف والقياس الأولي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة لند ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اكتسابها أو إصدارها. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بحساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح فيما يلي.

أ-٣-ب اليوم الأول الربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الإنشاء والقيمة العادلة بناءً على أسلوب التقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يدرج البنك الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. في تلك 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 يتم استبعاد الأداة.

أ-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ ويقوم بتصنيف جميع موجوداته المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

- التكلفة المطفأة كما تم شرحه في الإيضاح أ-٣-ج(١)؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم شرحه في الإيضاحين أ-٣-ج(٤)؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما تم شرحه في الإيضاح أ-٣-ج(٦).

قبل ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتصنيف موجوداته المالية كقروض ومدفوعات (تكلفة مطفأة) أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى الاستحقاق (التكلفة المطفأة).

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها للمتاجرة والأدوات المالية المشتقة عند تحديد القيمة العادلة.

يقوم البنك بتصنيف وقياس مشتقاته ومحفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجوز للبنك تصنيف أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان ذلك قد أدى إلى حذف أو تقليل بشكل كبير القياس أو الاعتراف في الحالات غير المتمشية بثبات.

(١) مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

قبل ١ يناير ٢٠١٨، المستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء، شملت الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد التي لم يتم إدراجها في سوق نشط، بخلاف تلك:

- أن البنك يعترف فوراً أو على المدى القريب
- أن البنك، عند الاعتراف المبدئي، تم تصنيفها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو على أنها متاحة للبيع
- ألا يجوز للبنك أن يسترد بشكل جوهري جميع استثماراته الأولية، بخلاف التدهور الائتماني، الذي تم تحديده كمتاحة للبيع.

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٤-٢ الأدوات المالية (تابع)
٤-٣ ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(١) مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة (تابع)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك فقط بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

تفاصيل هذه الشروط مبينة فيما يلي. عند الاعتراف المبدئي باستثمار في أسهم غير محتفظ به للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في دخل شامل آخر. يتم إجراء هذا الخيار على أساس استثمار بإستثمار. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للنقض بحقق متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو عند بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك يحدف أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

- **تقييم نموذج الأعمال**
يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يغير البنك تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً للمضي قدماً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة**
لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها العوض للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي غير المدفوع خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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

- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإقراض؛

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)
أ٤-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

- شروط الدفع المسبق والامتداد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال ، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

(١) مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة (تابع)

يملك البنك محفظة قروض طويلة الأجل بفائدة ثابتة يكون للبنك فيها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض على قدم المساواة دون جزاء. لقد قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات أصل وفائدة لأن الخيار يختلف من سعر الفائدة بطريقة نظراً للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة المبلغ الأساسي غير المدفوع.

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

(٢) المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مشتق هو أداة مالية أو عقد آخر مع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة للتغير في سعر الفائدة المحدد، وسعر الأداة المالية، وسعر السلعة، وسعر الصرف الأجنبي، ومؤشر الأسعار أو الأسعار، والتصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان، أو متغير آخر، شريطة أن يكون ذلك، في حالة متغير غير مالي، فهو غير محدد لطرف في العقد (أي "الضمني").
- لا يتطلب أي صافي استثماري أو صافي استثماري أولي أصغر مما هو مطلوب لأنواع أخرى من العقود المتوقع أن تكون لها ردا مماثلاً للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

يبرم البنك معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة. تشمل هذه مقايضات أسعار الفائدة والعقود الآجلة وعقود مقايضة العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة ومطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة لهذه المشتقات بشكل منفصل في الإيضاح ب٢٤. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي دخل المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط. تم تقديم وثائق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات المحاسبية لعدم الإستمرارية في الإيضاح أ٤-٤م.

المشتقات المتضمنة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). يقوم البنك بمحاسبة المشتقات المتضمنة بشكل منفصل عن العقد المضيف في الحالات التالية:

- لا يعتبر العقد المضيف أصلاً في نطاق معيار التقرير المالي الدولي ٩؛
- لا يدرج العقد المضيف ذاته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر؛
- تستوفي شروط المشتقات المتضمنة تعريف المشتق إذا كانت متضمنة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المتضمنة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات المتضمنة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الإستثمارية. يتم عرض المشتقات المتضمنة المنفصلة في بيان المركز المالي مع العقد المضيف.

(٣) الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يصنف البنك الموجودات المالية أو المطلوبات المالية كمحفظ بها للمتاجرة عندما تم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال الأنشطة التجارية أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً، والتي يوجد دليل على النمط الأخير من جني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان المركز

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٤-٣ الأدوات المالية (تابع)
٤-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. تسجل الفوائد وإيرادات أو مصروفات توزيعات الأرباح في صافي دخل المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما يتم تحديد الحق في السداد. يتضمن 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (السياسة تنطبق من ١ يناير ٢٠١٨)

يطبق البنك الفئة الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي باختبار فقط مدفوعات أصل وفائدة المبلغ الأصلي.

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على موجودات تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة ذات الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- خسائر الإنتمان المتوقعة والقيود العكسية؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء إدراج أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

(٥) أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (السياسة تنطبق من ١ يناير ٢٠١٨)

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثمارات في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تفي بتعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض وليس محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه 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 المحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح في الدخل الشامل الآخر. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

(٦) الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

بعد القياس الأولي، يتم بعد ذلك قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال الصادرة والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تحتوي على عنصر الالتزام وحقوق الملكية في تاريخ الإصدار.

(٧) الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات والمطلوبات المالية في هذه الفئة هي الموجودات غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو ينبغي قياسها بصفة إلزامية وفقاً للقيمة العادلة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. تقوم الإدارة فقط

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-٤ أ الأدوات المالية (تابع)
٣-٤ ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج الأولي عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يزيل التصنيف، أو يقل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف أو
- تمثل المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) جزءاً من مجموعة من المطلوبات المالية (أو الموجودات المالية، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)، التي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠١٨ بموجب المعيار المحاسبة الدولي ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقم جوهرياً بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن ينطليها العقد، أو كان واضحاً مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق المضمن محظور.

(٧) الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء الحركات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في احتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا تتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. تستحق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصومات / علاوات وتكاليف معاملات مؤهلة تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة من الموجودات المطلوبة إزامياً والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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.

(٨) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العالوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئياً، ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناجم عن نتيجة للضمان، أو بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما هو مبين في الإيضاح ٤١-٣.

يتم إدراج العالوة المستلمة في بيان الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يلتزم بموجبها البنك، خلال مدة الالتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للعميل. على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تكوين مخصص إذا كان عقداً مرهقاً، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

إن القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي.

(٩) المطلوبات المالية

يحفظ معيار التقرير المالي الدولي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فقد تم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالمطلوبات يتم عرضه في الدخل الشامل الآخر. و
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

أ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)
أ٤-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

إن المبلغ الوارد بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم إعادة تدويره إلى الربح أو الخسارة، حتى لو تم إلغاء إدراج المطلوبات وتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، ينبغي إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الائتمانية إلى الأرباح غير الموزعة ضمن حقوق الملكية عند عدم الاعتراف بالالتزام ذي الصلة.

(١٠) **استثمارات مالية متاحة للبيع (السياسة تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)**
الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. استثمارات الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقصد بسندات الدين في هذه الفئة التي سيحتفظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق. لم يتم البنك بتصنيف أي من القروض أو المدينين كمتاحة للبيع. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم بيع الاستثمار، الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إدراجها ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى. إيرادات الفوائد أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها كإيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يتقرر حق الدفع. الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن انخفاض قيمة الاستثمارات وإزالتها من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

(١١) **استثمارات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق (السياسة تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)**
الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية غير مشقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات استحقاق ثابتة والتي يكون للبنك النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتاحة للبيع. وتدرج هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهيمنة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل كـ "إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الدخل الشامل كـ "انخفاض قيمة الاستثمارات".

أ٤-٣-د إلغاء الاعتراف

(١) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
 - يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و
 - إما (١) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يتم البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.
- عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يتم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يتم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الاعتراف به إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضاً الإلتزام المرتبط. يتم قياس الموجودات المنقولة والإلتزام المرتبط، على أساس أن يعكس الحقوق والإلتزامات التي كان البنك قد احتفظ. عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة العوض الذي قد يطلب من البنك تسديده.
- بالنسبة لإلغاء الاعتراف لتعديلات جوهريّة الرجوع إلى الإيضاح ٤-٣-ع.

(٢) إلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي

٤-٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٤-٤-٢ الأدوات المالية (تابع)
٤-٤-٣ إلغاء الإعراف (تابع)

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

٤-٤-٣-د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

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

٤-٤-٣-و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

يقوم البنك بإثبات مخصصات خسارة الإئتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي هي أدوات الدين؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الإئتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي الذي يتم قياسها على أساس خسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر خسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزءاً من خسارة الإئتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

- خسائر الإئتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الإئتمان. تقاس على النحو التالي:
- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الإئتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمة الإئتمان في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع المجموعة استردادها.

(٢) نظرة عامة على مبادئ خسائر الإئتمان المتوقعة

لقد أدى تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغيير طريقة انخفاض قيمة خسارة التمويل الخاصة بالبنك بشكل جوهري عن طريق إستبدال منهج الخسارة المتكبدة مع نهج التطلع المتقدم في خسائر الإئتمان المتوقعة منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة لكافة مخاطر التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. أدوات حقوق الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.

يستند مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة على خسائر الإئتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على خسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل خسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل خسارة الإئتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، وخسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣ و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

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، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التقصير الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع تعرضه لمخاطر التمويل في المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، كما هو موضح فيما يلي:

المرحلة الأولى

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يقوم البنك بإدراج مخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يظهر التعرض لمخاطر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

تعتبر التعرض لمخاطر التمويل انخفاض قيمة الائتمان. يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا. بعد الإدراج الأولي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

المرحلة الأولى

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي - تدرج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

المرحلة الثانية

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج الأولي - تدرج أعمار الخسائر المتوقعة (هذا يدرج مخصص أقدم من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الموجودات المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب إيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة الثالثة

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، مع إدراج إيرادات استناداً إلى المبلغ الصافي للأصل (أي استناداً إلى القيمة المنخفضة للأصل).

(٣) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك بإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات مرجحة محتملة ثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصصاً بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- احتمال التقصير هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض للمخاطر عند التقصير هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررًا بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٤-٢ الأدوات المالية (تابع)
٤-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

- الخسارة الناشئة من التقصير في تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك إستلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

(٤) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص؛
- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المسحوب: يقدم البنك مخصص خسارة مجمعة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

(٥) أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تقلل من القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية في بيان المركز المالي، والتي تظل عند القيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ مساوي للمخصص الذي ينشأ عند قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ انخفاض في القيمة المتراكمة، مع تحميل مصروف مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات.

(٦) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة

بالنسبة للموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة، يدرج البنك فقط التغييرات المتراكمة في أعمار خسائر الائتمان المتوقعة منذ الإدراج الأولي في مخصص الخسارة.

(٧) بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات وتجارة التجزئة وبطاقات الائتمان، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من تعرضه لمخاطر خسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يقوم بدلاً من ذلك بإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التخلف عن السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضاً أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة تشبه منتجات الإقراض الأخرى. يعتمد هذا 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 خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى فترة التعرض المتوقعة للتسهيلات. يأخذ هذا التقدير في الحسبان أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر، وبالتالي لا يتم تحميل أي فوائد عليها.

(٨) المعلومات المستقبلية

يعتمد البنك في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- إجمالي الناتج المحلي
- الادخار والاستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣ و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

- التركيبة السكانية
- الإيرادات والمصروفات
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط والإنتاج

قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرياً كبيرة.

(٩) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يسعى البنك إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن. تأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزونات وغيرها من الأصول غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات التقاض. السياسة المحاسبية للبنك المتعلقة بالضمانات الموكلة إليه من خلال ترتيبات الإفراض بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ هي ذاتها التي كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري بناءً على نوع الأصل، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، يتم تقييمها يومياً.

يستخدم البنك قدر الإمكان بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمون معتمدون من طرف ثالث.

(١٠) الشطب

لا تزال السياسة المحاسبية للبنك بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما هي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عموماً عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

(١١) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة (السياسة تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

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

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

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

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

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

أ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع) أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣ و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

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

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى مبلغ الانخفاض إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل. الرجوع أيضاً إلى الإيضاح ب ٣ القروض والسلف والتمويل.

(١٢) أصول مصنفة كمستحقة للبيع (السياسة تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)
يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، يستخدم البنك المعايير الواردة في (١) أعلاه. في حالة استثمارات الملكية المصنفة كمستحقة للبيع، يعتبر أي انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخر على انخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض بالقيمة لذلك الأصل المالي الذي أدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل الشامل. ولا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

أ٤-٣ ز الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الإلتزام المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في احتساب العجز النقدي من الأصل الموجود.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، عندئذ يتم التعامل مع القيمة العادلة المطفأة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب عجز النقدية من الموجودات المالية الموجودة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء إدراجها إلى تاريخ التقرير باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

أ٤-٣ س موجودات مالية منخفضة القيمة إئتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي منخفضة القيمة إئتمانية. الأصل المالي هو "منخفض القيمة الإئتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

إن الأدلة على أن الأصل المالي هو منخفض القيمة الإئتمانية تتضمن البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل حدث التقصير أو التأخر عن الدفع؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك؛
- أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أية عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض عادة يعتبر إئتمان منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض تجارة التجزئة المتأخر عن الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار من الديون السيادية هو إئتمان منخفض القيمة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الإئتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الإئتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

أ ٣-٤ ش قياس التكلفة المهلكة

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

أ ٣-٤ ص قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض 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 إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلتزام يقام إما:

- في السوق الرئيسي لأصل أو الإلتزام، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الإلتزام.
- يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.
- يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة اقتصادية.
- إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.
- يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

أ ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع) أ ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ ٤-٣-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

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.

أ ٤-٣-٣-٣ 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 يتعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

أ ٤-٣-٣-٤ 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 كمصروف 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 كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

أ ٤-٣-٣-٥ 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.

٤-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٤-٣-١ الأدوات المالية (تابع)

٤-٣-١ ع- 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 وبنفس 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 تقي 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 غير المتاجرة

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

٤-٣-٢ ع- إعادة التصنيف

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، لا يعيد البنك تصنيف موجوداته المالية بعد إدراجها الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً. لم يقم البنك بإعادة تصنيف أي من موجوداته أو مطلوباته المالية في سنة ٢٠١٧.

٤-٣-٢ ف- تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا آتت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. إذا لم تكن التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، فإن البنك يقوم بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعترف بالقيمة الناجمة عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالي باعتبارها ربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم إدراجها كدخل الفائدة.

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية للمقترض ولم يتم إلغاء الاعتراف بالأصول، فيتم قياس انخفاض قيمة الأصول باستخدام سعر الفائدة قبل التعديل.

أ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ ٤-٤ 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	السيارات
٥	الأثاث والتركيبات
٧-٦	معدات المكتب
٧-٦	برمجيات الإنتاج
١٠	

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

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

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

أ ٤-٥ 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.

أ ٤-٦ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

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

أ ٤-٧ 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- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٤- الأصول الانتمائية

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

٩-٤- إيجارات

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

١٠-٤- الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكيها 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.

١١-٤- منافع الموظفين

أ-١١-٤- منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته. تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

ب-١١-٤- 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.

١٢-٤- عائد السهم الواحد

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

١٣-٤- توزيعات أرباح على أسهم عادية

توزيعات أرباح على أسهم عادية يتم إدراجها كإلتزام 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.

١٤-٤- 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.

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٥ 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 ولجانه 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 ١٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

٤-١٦ 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 حاملها، ويكون لهم الحق في التوزيع غير التراكمي وفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وبناءً عليه، يتم عرضها كمكون ضمن حقوق الملكية.

٥ أ 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:

٥-١ الأدوات المالية (السارية من ١ يناير ٢٠١٨)

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط دفع أصل وفائدة أصل المبلغ غير المدفوع.
- احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: التغييرات في الافتراضات والتقديرات بشأن الشكوك التي لها تأثير جوهري على خسارة الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة في كل من معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ في جميع فئات الموجودات المالية، إصدار أحكام، على وجه الخصوص، حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تفوقها بعدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من الخصصات. حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للبنك هي نواتج من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الضمنية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يصنف احتمالية التقصير للدرجات الفردية؛
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ومن ثم ينبغي قياس الخصصات المتعلقة بالأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة والتقييم النوعي؛
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير والخسائر الناشئة من التقصير؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٥ أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٥ أ 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.

٣-٥ أ الضرائب
توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

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

٤-٥ أ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة
في حالة قياس الأصول المضمنة بالقيمة العادلة مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول. وتُرى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات تمثل قيمها العادلة حيث تقاس غالبية الأصول المضمنة بقيمة بالقيمة العادلة وبأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه البيانات تغيرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

٥-٥ أ 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.

أ ٦ الإفصاحات الإنتقالية

تأثير تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩

تبين الصفحات التالية تأثير تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ على بيان المركز المالي والأرباح المحتجزة بما في ذلك أثر إستبدال نموذج خسائر الإئتمان المتكبدة وفق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع خسائر الإئتمان المتوقعة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

أ ٦-١ التأثير الإنتقالي لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ على الإحتياطات والأرباح المحتجزة كالتالي:

الأرباح المحتجزة ألف ريال عماني	إحتياطي خاص ألف ريال عماني	إحتياطي القيمة العادلة ألف ريال عماني
٧٢,٦٥١	٣,١٠٣	(٦٥٦)
-	-	٣١٤
(٢٩٢)	-	٢٩٢
٢,٥٤٧	-	(٢,٥٤٧)
-	-	(٩٤)
(٢٨١)	-	-
(٢١,٤٤١)	-	-
٣,١٠٣	(٣,١٠٣)	-
(٣٣٢)	-	-
(١٧)	-	١٧
٥٥,٩٣٨	-	(٢,٦٧٤)

رصيد الإقفال بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس (١):
إعادة تصنيف سندات الدين من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة
إعادة تصنيف الأوراق المالية الإستثمارية من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إعادة تصنيف الأسهم من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود أعلاه
الأثر على إدراج خسائر الإئتمان المتوقعة (٢):
مستحق من بنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
قروض وسلف بالتكلفة المطفأة متضمنة التزامات القروض والضمانات المالية
إستخدام إحتياطي خاص مقابل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة، متضمنة
إلتزامات القروض والضمانات المالية
سندات الدين بالتكلفة المطفأة
سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد الإفتتاحي المعدل وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

الأرباح المحتجزة ألف دولار أمريكي	إحتياطي خاص ألف دولار أمريكي	إحتياطي القيمة العادلة ألف دولار أمريكي
١٨٨,٧٠٤	٨,٠٦٠	(١,٧٠٤)
-	-	٨١٥
(٧٥٨)	-	٧٥٨
٦,٦١٥	-	(٦,٦١٥)
-	-	(٢٤٤)
(٧٣٠)	-	-
(٥٥,٦٩١)	-	-
٨,٠٦٠	(٨,٠٦٠)	-
(٨٦٢)	-	-
(٤٤)	-	٤٤
١٤٥,٢٩٤	-	(٦,٩٤٦)

رصيد الإقفال بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس (١):
إعادة تصنيف سندات الدين من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة
إعادة تصنيف الأوراق المالية الإستثمارية من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إعادة تصنيف الأسهم من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود أعلاه
الأثر على إدراج خسائر الإئتمان المتوقعة (٢):
مستحق من بنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
قروض وسلف بالتكلفة المطفأة متضمنة إلتزامات القروض والضمانات المالية
إستخدام إحتياطي خاص مقابل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة، متضمنة
إلتزامات القروض والضمانات المالية
سندات الدين بالتكلفة المطفأة
سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد الإفتتاحي المعدل وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

أ ٦ الإفصاحات الإنتقالية (تابع)

(١) تصنيف وقياس الأدوات المالية

قام البنك بتحليل مفصل لنماذج أعماله لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى تحليل خصائص تدفقاتها النقدية. يتطابق الجدول أدناه مع فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩	القيمة الدفترية الأصلية	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية الجديدة	تأثير معيار التقرير المالي الدولي ٩
الفرع	الفرع	الفرع	الفرع	الفرع	الفرع	الفرع
الموجودات المالية						
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	التكلفة المطفأة	١٨٢,٣٢٤	-	-	١٨٢,٣٢٤	
مستحق من بنوك وإيداعات لدى الأسواق	التكلفة المطفأة	١٠٤,٢٠٣	(٢٨١)	-	١٠٣,٩٢١	
صافي قروض وسلف وتمويل	التكلفة المطفأة	٢,٠٩٨,٧٤٨	(١٨,٩٤٨)	-	٢,٠٧٩,٨٠٠	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	متاحة للبيع	٤,٣٤٤	-	(٤,٣٤٤)	-	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	متاحة للبيع	١٨٥,٠٥٠	-	-	١٨٥,٠٥٠	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	متاحة للبيع	-	-	-	٦,٢٩٧	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٨٩,٦٨٦	(٣٣٢)	٤,٦٥٨	٩٤,٠١٢	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	١٠٥,٣٧٢	-	-	١٠٥,٣٧٢	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٥,٣٢٨	-	-	٥,٣٢٨	
الأوراق المالية الاستثمارية - الأسهم	متاحة للبيع	٢٣,٩٦١	-	(٦,٢٩٧)	١٧,٦٦٤	
الأوراق المالية الاستثمارية - الأسهم	متاحة للبيع	-	-	-	-	
أصول أخرى	التكلفة المطفأة	٢٢,٠٤٩	(٩٤)	-	٢١,٩٥٥	
فوائد مستحقة القبض	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٧٤٤	-	-	١,٧٤٤	
مشتقات بقيمة عادلة موجبة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	
بنود بيان مركز المالي أخرى						
إرتباطات وإلتزامات إحتتمالية طارئة و ضمانات مالية إلخ	لا ينطبق	-	(٢,٤٩٣)	-	(٢,٤٩٣)	
صافي التأثير		٢,٨٢٢,٨٠٩	(٢٢,١٤٨)	٣١٤	١,٨٠٠,٩٧٥	

مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة للإرتباطات والإلتزامات الإحتتمالية الطارئة والضمانات المالية إلخ قد تم إدراجها تحت "الإلتزامات أخرى"

المطلوبات المالية

لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

أ ٦ الإفصاحات الإنتقالية (تابع)

(٢) مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة / انخفاض القيمة

يطابق الجدول التالي بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي الذي تم تحديده وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المُعاد قياسها	١ يناير ٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١,٠٣٩	٢٨١	١,٣٢٠
٤٢,٩٤٦	١٨,٩٤٨	٦١,٨٩٤
-	٢,٤٩٣	٢,٤٩٣
-	٣٣٢	٣٣٢
٤٣,٩٨٥	٢٢,٠٥٤	٦٦,٠٣٩

مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
قروض وسلف بالتكلفة المطفأة (ب٣)
إلتزامات القروض والضمانات المالية (ب١٠)
سندات الدين بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المُعاد قياسها	١ يناير ٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٦٩٩	٧٣٠	٣,٤٢٩
١١١,٥٤٨	٤٩,٢١٦	١٦٠,٧٦٤
-	٦,٤٧٥	٦,٤٧٥
-	٨٦٢	٨٦٢
١١٤,٢٤٧	٥٨,٢٨٣	١٧١,٥٣٠

مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
قروض وسلف بالتكلفة المطفأة (ب٣)
إلتزامات القروض والضمانات المالية (ب١٠)
سندات الدين بالتكلفة المطفأة

ب ١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١٦,٨٥٣	٢٤,٣٧٤	٦٣,٣٠٩	٤٣,٧٧٤
٥٠٥	٥٠٥	١,٣١٢	١,٣١٢
١٦٤,٩٦٦	٤٧,٥٧٧	١٢٣,٥٧٦	٤٢٨,٤٨٣
١٨٢,٣٢٤	٧٢,٤٥٦	١٨٨,١٩٧	٤٧٣,٥٦٩

النقدية
ودیعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

- (١) لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني بدون موافقة البنك المركزي العُماني.
(٢) خلال السنة، إن متوسط رصيد الحد الأدنى الذي ينبغي الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العُماني كإحتياطي قانوني يبلغ ٧٢,٤٢ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٦٢,٤٧ مليون ريال عماني).

ب ٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
-	٥,٠٠٠	١٢,٩٨٧	-
-	٥,٠٠٠	١٢,٩٨٧	-
٥٠,٨٨٨	٩٤,٣٦٧	٢٤٥,١٠٩	١٣٢,١٧٧
٢٢,٥٢٥	٨,٦٦٦	٢٢,٥٠٩	٥٨,٥٠٦
٣١,٨٢٩	١٣,٨١٢	٣٥,٨٧٥	٨٢,٦٧٣
١٠٥,٢٤٢	١١٦,٨٤٥	٣٠٣,٤٩٣	٢٧٣,٣٥٦
١٠٥,٢٤٢	١٢١,٨٤٥	٣١٦,٤٨٠	٢٧٣,٣٥٦
-	(٤٤٢)	(١,١٤٨)	-
(٩٦٦)	-	-	(٢,٥٠٩)
(٧٣)	-	-	(١٩٠)
١٠٤,٢٠٣	١٢١,٤٠٣	٣١٥,٣٣٢	٢٧٠,٦٥٧

مخصص خسائر إئتمان متوقعة
مخصص إنخفاض قيمة محدد على قروض إلى بنوك
مخصص إنخفاض قيمة محفظة على قروض إلى بنوك

ب٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال عماني	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	كما في ١ يناير أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ٦-١)
١٤٨	٧٣	-	-	٩٦٦	١,٠٣٩	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)
-	٢٨١	-	-	-	٢٨١	صافي التحويل بين المراحل
١٤٨	٣٥٤	-	-	٩٦٦	١,٣٢٠	قروض مشطوبة مقابل مخصص الائتمان المتوقعة
-	(٧٨)	٧٨	-	-	-	صافي (المفرج) / المحمل للسنة (ج٦)
-	-	-	-	(٩٦٦)	(٩٦٦)	كما في ٣١ ديسمبر
(٧٥)	(٤٤)	١٣٢	-	-	٨٨	
٧٣	٢٣٢	٢١٠	-	-	٤٤٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	كما في ١ يناير أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ٦-١)
٣٨٤	١٩٠	-	-	٢,٥٠٩	٢,٦٩٩	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)
-	٧٣٠	-	-	-	٧٣٠	صافي التحويل بين المراحل
٣٨٤	٩٢٠	-	-	٢,٥٠٩	٣,٤٢٩	قروض مشطوبة مقابل مخصص الائتمان المتوقعة
-	(٢٠٣)	٢٠٣	-	-	-	صافي (المفرج) / المحمل للسنة (ج٦)
-	-	-	-	(٢,٥٠٩)	(٢,٥٠٩)	كما في ٣١ ديسمبر
(١٩٤)	(١١٤)	٣٤٣	-	-	٢٢٨	
١٩٠	٦٠٣	٥٤٥	-	-	١,١٤٨	

تم الإفصاح عن التصنيف المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة في الإيضاح د-١-٢ حول البيانات المالية.

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	بالتحويل
١,٤٨١,٠٩١	١,٥٧٨,٢٢٣	٣,٨٤٦,٩٩٠	٤,٠٩٩,٢٨١	الشركات
٦٦٧,١٤٠	٧٦٢,٤٣٧	١,٧٣٢,٨٣١	١,٩٨٠,٣٥٥	التجزئة
٢,١٤٨,٢٣١	٢,٣٤٠,٦٦٠	٥,٥٧٩,٨٢١	٦,٠٧٩,٦٣٦	إجمالي القروض والسلف والتمويل
-	(٧٩,٣٤٩)	-	(٢٠٦,١٠١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٥,١١٤)	-	(٦٥,٢٣١)	-	مخصص انخفاض قيمة المحفظة
(١٧,٨٣٢)	-	(٤٦,٣١٧)	-	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
(٦,٥٣٧)	(٩,٣٨١)	(١٦,٩٧٩)	(٢٤,٣٦٦)	الفوائد التعاقدية غير المدرجة
(٤٩,٤٨٣)	(٨٨,٧٣٠)	(١٢٨,٥٢٧)	(٢٣٠,٤٦٧)	
٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,٢٥١,٩٣٠	٥,٤٥١,٢٩٤	٥,٨٤٩,١٦٩	صافي القروض والسلف والتمويل

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ ١٨٣,٢١ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ١٤٧,٢٧ مليون ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)
تتكون القروض والسلف والتمويل ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١,٨٦١,٨٨٩	٢,٠٥١,١٠٥	٥,٣٢٧,٥٤٥	٤,٨٣٦,٠٧٦
١٣١,٧٦١	١٢٧,٩٢٠	٣٣٢,٢٦٠	٣٤٢,٢٣٦
١٠٨,٢٣٥	١٠٧,٧٢٧	٢٧٩,٨١٠	٢٨١,١٣٠
٤٦,٣٤٦	٥٣,٩٠٨	١٤٠,٠٢١	١٢٠,٣٧٩
٢,١٤٨,٢٣١	٢,٣٤٠,٦٦٠	٦,٠٧٩,٦٣٦	٥,٥٧٩,٨٢١
-	(٧٩,٣٤٩)	(٢٠٦,١٠١)	-
(٢٥,١١٤)	-	-	(٦٥,٢٣١)
(١٧,٨٣٢)	-	-	(٤٦,٣١٧)
(٦,٥٣٧)	(٩,٣٨١)	(٢٤,٣٦٦)	(١٦,٩٧٩)
٤٩,٤٨٣	٨٨,٧٣٠	(٢٣٠,٤٦٧)	(١٢٨,٥٢٧)
٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,٢٥١,٩٣٠	٥,٨٤٩,١٦٩	٥,٤٥١,٢٩٤
		قروض	
		سحب على المكشوف	
		قروض مقابل إيصالات أمانة	
		كمبيالات مضمونة	
		إجمالي القروض والسلف والتمويل	
		مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة	
		مخصص انخفاض قيمة المحفظة	
		مخصص محدد للانخفاض في القيمة	
		الفوائد التعاقدية غير المدرجة	
		صافي القروض والسلف والتمويل	

يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦)	(٨)	(٩)
المرحلة ١	١,٨٢٥,٠٣١	٢٢,٢٣١	١٢,٦٨٥	٩,٥٤٦	١,٨١٢,٣٤٦	-	-	-
المرحلة ٢	٢٢٧,٧٩٠	٢,٧٥٦	٩,٨٠١	(٧,٠٤٥)	٢١٢,٩٨٩	-	-	-
المرحلة ٣	١٩٩	٢	٨١	(٧٩)	١١٨	-	-	-
مجموع فرعي	٢,٠٥٣,٠٢٠	٢٤,٩٨٩	٢٢,٥٦٧	٢,٤٢٢	٢,٠٣٠,٤٥٣	-	-	-
المرحلة ١	١٦	-	-	-	١٦	-	-	-
المرحلة ٢	٢٠٩,٨٤٩	١٠,٩٥١	٢٣,٧٩١	(١٢,٨٤٠)	١٨٦,٠٥٨	-	-	-
المرحلة ٣	١٢	-	٣	(٣)	٩	-	-	-
مجموع فرعي	٢٠٩,٨٧٧	١٠,٩٥١	٢٣,٧٩٤	(١٢,٨٤٣)	١٨٦,٠٨٣	-	-	-
المرحلة ١	٩٩	-	١	(١)	٩٨	-	-	-
المرحلة ٢	١٥٢	-	٢٢	(٢٢)	١٣٠	-	-	-
المرحلة ٣	١٢,٠٠١	٢,٩٨٤	٣,٤٦٤	(٤٨٠)	٨,٥٣٧	٢٧٥	٢٧٥	٢٧٥
مجموع فرعي	١٢,٢٥٢	٢,٩٨٤	٣,٤٨٧	(٥٠٣)	٨,٧٦٥	٢٧٥	٢٧٥	٢٧٥
المرحلة ١	٢٢٧	-	٣	(٣)	٢٢٤	-	-	-
المرحلة ٢	٨١	-	٥	(٥)	٧٦	-	-	-
المرحلة ٣	٢١,٦٢٥	١٠,٧٥٤	١٠,٨٢١	(٦٧)	١٠,٨٠٤	٤١٧	٤١٧	٤١٧
مجموع فرعي	٢١,٩٣٣	١٠,٧٥٤	١٠,٨٢٩	(٧٥)	١١,١٠٤	٤١٧	٤١٧	٤١٧
المرحلة ١	٣٧٥	-	٦	(٦)	٣٦٩	-	-	-
المرحلة ٢	٥٤	-	٩	(١٠)	٤٤	-	-	-
المرحلة ٣	٤٣,١٤٩	٢٣,٤٧٥	١٨,٦٥٦	٤,٨١٩	٢٤,٤٩٣	٨,٦٨٩	٨,٦٨٩	٨,٦٨٩
مجموع فرعي	٤٣,٥٧٨	٢٣,٤٧٥	١٨,٦٧٢	٤,٨٠٣	٢٤,٩٠٦	٨,٦٨٩	٨,٦٨٩	٨,٦٨٩
المرحلة ١	١,٨٢٥,٥٤٨	٢٢,٢٣١	١٢,٦٩٥	٩,٥٣٦	١,٨١٣,٠٥٣	-	-	-
المرحلة ٢	٤٣٧,٩٢٦	١٣,٧٠٧	٣٣,٦٢٩	(١٩,٩٢٢)	٤٠٤,٢٩٧	-	-	-
المرحلة ٣	٧٦,٩٨٦	٣٧,٢١٥	٣٣,٠٢٥	٤,١٩٠	٤٣,٩٦١	٩,٣٨١	٩,٣٨١	٩,٣٨١
المجموع	٢,٣٤٠,٦٦٠	٧٣,١٥٣	٧٩,٣٤٩	(٦,١٩٦)	٢,٢٦١,٣١١	٩,٣٨١	٩,٣٨١	٩,٣٨١

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)	(٩)
المرحلة ١	٤,٧٤٠,٣٤٠	٥٧,٧٤٣	٣٢,٩٤٨	٢٤,٧٩٥	٤,٧٠٧,٣٩٢	-	-	-
المرحلة ٢	٥٩١,٦٦٢	٧,١٥٨	٢٥,٤٥٧	(١٨,٢٩٩)	٥٦٦,٢٠٥	-	-	-
المرحلة ٣	٥١٧	٥	٢١٠	(٢٠٥)	٣٠٦	-	-	٣
مجموع فرعي	٤,٣٣٢,٥٢٠	٦٤,٩٠٦	٥٨,٦١٦	٦,٢٩١	٥,٢٧٣,٩٠٤	-	-	٣
المرحلة ١	٤٢	-	-	-	٤٢	-	-	-
المرحلة ٢	٥٤٥,٠٦٢	٢٨,٤٤٤	٦١,٧٩٥	(٣٣,٣٥١)	٤٨٣,٢٦٨	-	-	-
المرحلة ٣	٣١	-	٨	(٨)	٢٣	-	-	-
مجموع فرعي	٥٤٥,١٣٥	٢٨,٤٤٤	٦١,٨٠٣	(٣٣,٣٥٨)	٤٨٣,٣٣٢	-	-	-
المرحلة ١	٢٥٧	-	٣	(٣)	٢٥٥	-	-	-
المرحلة ٢	٣٩٥	-	٥٧	(٥٧)	٣٣٨	-	-	-
المرحلة ٣	٣١,١٧١	٧,٧٥١	٨,٩٩٧	(١,٢٤٧)	٢٢,١٧٤	٧١٤	٧١٤	٧١٤
مجموع فرعي	٣١,٨٢٣	٧,٧٥١	٩,٠٥٧	(١,٣٠٦)	٢٢,٧٦٦	٧١٤	٧١٤	٧١٤
المرحلة ١	٥٩٠	-	٨	(٨)	٥٨٢	-	-	-
المرحلة ٢	٢١٠	-	١٣	(١٣)	١٩٧	-	-	-
المرحلة ٣	٥٦,١٦٩	٢٧,٩٣٢	٢٨,١٠٦	(١٧٤)	٢٨,٠٦٢	١,٠٨٣	١,٠٨٣	١,٠٨٣
مجموع فرعي	٥٦,٩٦٩	٢٧,٩٣٢	٢٨,١٢٧	(١٩٥)	٢٨,٨٤٢	١,٠٨٣	١,٠٨٣	١,٠٨٣
المرحلة ١	٩٧٤	-	١٦	(١٦)	٩٥٨	-	-	-
المرحلة ٢	١٤٠	-	٢٣	(٢٦)	١١٧	-	-	-
المرحلة ٣	١١٢,٠٧٥	٦٠,٩٧٤	٤٨,٤٥٧	١٢,٥١٧	٦٣,٦١٨	٢٢,٥٦٩	٢٢,٥٦٩	٢٢,٥٦٩
مجموع فرعي	١١٣,١٨٩	٦٠,٩٧٤	٤٨,٤٩٩	١٢,٤٧٥	٦٤,٦٩١	٢٢,٥٦٩	٢٢,٥٦٩	٢٢,٥٦٩
المرحلة ١	٤,٧٤٢,٢٠٣	٥٧,٧٤٣	٣٢,٩٧٤	٢٤,٧٦٩	٤,٧٠٩,٢٢٩	-	-	-
المرحلة ٢	١,١٣٧,٤٧٠	٣٥,٦٠٣	٨٧,٣٤٨	(٥١,٧٤٥)	١,٠٥٠,١٢٢	-	-	-
المرحلة ٣	١٩٩,٩٦٤	٩٦,٦٦٢	٨٥,٧٧٩	١٠,٨٨٣	١١٤,١٨٤	٢٤,٣٦٦	٢٤,٣٦٦	٢٤,٣٦٦
المجموع	٦,٠٧٩,٦٣٦	١٩٠,٠٠٨	٢٠٦,١٠١	(١٦,٠٩٤)	٥,٨٧٣,٥٣٥	٢٤,٣٦٦	٢٤,٣٦٦	٢٤,٣٦٦

٣ ب القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل على القروض والسلف والتمويل:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١,٤٨٩,٩١٩	٥٩٦,٦٥٣	٦١,٦٥٩	٢,١٤٨,٢٣١
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٦٩٨,٨٤٧	١٤٠,٦٣٠	٨,١٦٩	٨٤٧,٦٤٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٤٥٣,٠٥٥)	(١٩٥,٦٧٢)	(٦,٤٩٠)	(٦٥٥,٢١٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٠٨,٣٥٨	(١٠٧,٠٢٧)	(١,٣٣١)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٨,١٢٦)	٢٠,٦٥٥	(٢,٥٢٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٩٢)	(١٧,٣١٣)	١٧,٥٠٥	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
تعديلات صرف العملة الأجنبية	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٨٢٥,٧٥١	٤٣٧,٩٢٦	٧٦,٩٨٣	٢,٣٤٠,٦٦٠

خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح ٦١-١)	-	-	-	٤٢,٩٤٦
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ٦١-١)	-	-	-	١٨,٩٤٨
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	٦,٠١٧	٢٨,٤٣٥	٢٧,٤٤٢	٦١,٨٩٤
تحويلات إلى المرحلة ١	٤,١٠٧	(٣,٥٧٣)	(٥٣٤)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢٣)	١,١٣٨	(١,١١٥)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٢)	(٦٣٥)	٦٤٧	-
صافي المحمل للسنة (ج ٦)	٢,٦٠٦	٨,٢٦٤	٦,٥٨٥	١٧,٤٥٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٢,٦٩٥	٣٣,٦٢٩	٣٣,٠٢٥	٧٩,٣٤٩

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣,٨٦٩,٩١٩	١,٥٤٩,٧٤٨	١٦٠,١٥٣	٥,٥٧٩,٨٢١
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	١,٨١٥,١٨٧	٣٦٥,٢٧٣	٢١,٢١٨	٢,٢٠١,٦٧٨
أصول ملغاة أو تم سدادها	(١,١٧٦,٧٦٦)	(٥٠٨,٢٣٩)	(١٦,٨٥٧)	(١,٧٠١,٨٦٢)
تحويلات إلى المرحلة ١	٢٨١,٤٤٩	(٢٧٧,٩٩٢)	(٣,٤٥٧)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٤٧,٠٨١)	٥٣,٦٤٩	(٦,٥٦٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٤٩٩)	(٤٤,٩٦٩)	٤٥,٤٦٨	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
تعديلات صرف العملة الأجنبية	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٧٤٢,٢١٠	١,١٣٧,٤٧٠	١٩٩,٩٥٦	٦,٠٧٩,٦٣٦

خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح ٦١-١)	-	-	-	١١١,٥٤٨
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ٦١-١)	-	-	-	٤٩,٢١٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٥,٦٢٨	٧٣,٨٥٧	٧١,٢٧٨	١٦٠,٧٦٣
تحويلات إلى المرحلة ١	١٠,٦٦٨	(٩,٢٨١)	(١,٣٨٧)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٦٠)	٢,٩٥٦	(٢,٨٩٦)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٣١)	(١,٦٤٩)	١,٦٨٠	-
صافي المحمل للسنة (ج ٦)	٦,٧٦٩	٢١,٤٦٥	١٧,١٠٤	٤٥,٣٣٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٢,٩٧٤	٨٧,٣٤٨	٨٥,٧٧٩	٢٠٦,١٠١

تم الإفصاح عن تصنيف القروض والسلف والتمويل ، الصافي ، استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة في الإيضاح ٢-د حول البيانات المالية.

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

ادناه نيبين إيضاحات اضافية على القروض المتعثرة حسب BM 1149:

حسب البنك المركزي	حسب المعيار ٩ التقرير الدولي	الفرق
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٢٩,٩٧٠	٢٠,١٢٣	(٩,٨٤٧)
٨٢,٥٧٩	٩٤,٧٨٠	١٢,٢٠١
٣,٢٦	٣,٢٩	٠,٠٣
١,٣٢	١,٥٤	٠,٢٢

مصرفات انخفاض المحمل الى حساب الارباح والخسائر
مخصصات حسب البنك المركزي / المعيار التقرير الدولي ٩
نسبة أجمالي القروض المتعثرة *
نسبة صافي القروض المتعثرة *

الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	مخصص خسائر القروض	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٢٣,٢٩٤	-	مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	٦٠,٥٠٤
١,٨٢٠	-	الرصيد في بداية السنة	-	٤,٧٢٧
٢٥,١١٤	-	المخصص خلال السنة (إيضاح ج ٦)	-	٦٥,٢٣١
		الرصيد في نهاية السنة (أ)	-	
		مخصص محدد لانخفاض في القيمة		
		(١) مخصص خسائر القروض		
١٢,٩٢٣	-	الرصيد في بداية السنة	-	٣٣,٥٦٦
١٧,٤٠١	-	المخصص خلال السنة	-	٤٥,١٩٧
(١٠,٣٨٥)	-	المعكوس نظراً للاسترداد	-	(٢٦,٩٧٤)
(٥٦)	-	المشطوب خلال السنة	-	(١٤٥)
(٢,٠٥١)	-	المحول (إلى) من المحفظة التذكيرية	-	(٥,٣٢٧)
١٧,٨٣٢	-	الرصيد في نهاية السنة (ب)	-	٤٦,٣١٧
		(٢) الفوائد التعاقدية غير المدرجة		
٥,٢١١	٦,٥٣٧	الرصيد في بداية السنة	١٦,٩٧٩	١٣,٥٣٥
٢,٩٩٧	٣,٧٩٢	غير مدرجة خلال السنة	٩,٨٤٩	٧,٧٨٤
(١,٤١٩)	(٩٤٨)	المعكوس نظراً للاسترداد	(٢,٤٦٢)	(٣,٦٨٦)
(٢٥٢)	-	محول إلى المحفظة التذكيرية	-	(٦٥٤)
٦,٥٣٧	٩,٣٨١	الرصيد في نهاية السنة (ج)	٢٤,٣٦٦	١٦,٩٧٩
٤٩,٤٨٣	٩,٣٨١	إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب) + (ج)	٢٤,٣٦٦	١٢٨,٥٢٧

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة المحفظة لتكوين مخصص لمخاطر 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. يتم تجنب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العُماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تنخفض قيمتها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ القروض والسلف والتمويل التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنب فوائدها بلغت قيمتها ٧٦,٩٨٦ مليون ريال عُُماني (٢٠١٧ - ٤٩,٨٠٣ مليون ريال عُُماني).

يتم تعريف القروض ذات الشروط التي أعيد التفاوض بشأنها على أنها قروض تمت إعادة هيكلتها بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، والذي قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام أكثر ملاءمة للمقترض من البنك الذي قدمه في

٣ ب القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

البداية، ولن تعتبر في خلاف ذلك. يستمر عرض القرض كجزء من القروض بشروط يتم إعادة التفاوض عليها حتى وقت الاستحقاق أو السداد المبكر أو الشطب.

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	ألف ر ع (٣)	ألف ر ع (٤)	ألف ر ع (٥)	ألف ر ع (٦) = (٤) - (٥)	ألف ر ع (٧) = (٣) - (٥)	ألف ر ع (٨)	ألف ر ع (٩)
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
مصرف غير متعثر	المرحلة ٢	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٨	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٦	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
مصرف متعثر	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٦	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٦	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-	-

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	ألف د أ (٣)	ألف د أ (٤)	ألف د أ (٥)	ألف د أ (٦) = (٤) - (٥)	ألف د أ (٧) = (٣) - (٥)	ألف د أ (٨)	ألف د أ (٩)
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
مصرف غير متعثر	المرحلة ٢	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢٠,٦٦٨	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢٠,٦٦٨	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
مصرف متعثر	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢٠,٦٦٨	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢٠,٦٦٨	-	-	-

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٦٦٧,١٤٠	٧٦٢,٤٣٧	١,٩٨٠,٣٥٦	١,٧٣٢,٨٣١
٤١٠,٩٤٥	٤٢٧,١٤٥	١,١٠٩,٤٦٨	١,٠٦٧,٣٩٠
٢٥٢,٠٢٣	٢٦٧,٣٥٢	٦٩٤,٤٢١	٦٥٤,٦٠٥
٣٣٦,٩٩١	٣٦٧,٧٢٠	٩٥٥,١١٧	٨٧٥,٣٠١
٥٩,٩٥٦	٥٥,٧٢٤	١٤٤,٧٣٨	١٥٥,٧٣٠
٤٨,٦٠٥	٣٨,٩٩٤	١٠١,٢٨٣	١٢٦,٢٤٧
١٥٣,٢٨٩	١٦٢,٣٣٤	٤٢١,٦٤٧	٣٩٨,١٥٣
٢٧,٤٣٤	٤٩,٦٢٨	١٢٨,٩٠٤	٧١,٢٥٧
٧٧,٢٧٨	٨٧,١١٧	٢٢٦,٢٧٨	٢٠٠,٧٢٢
٦٦,٥٦٤	٧٦,٠٣٣	١٩٧,٤٨٨	١٧٢,٨٩٤
٣٨,٣٢٨	٤١,٧٦١	١٠٨,٤٧٠	٩٩,٥٥٣
٦,٨٠٩	٢,٥٠٧	٦,٥١٢	١٧,٦٨٦
١٢	-	-	٣١
٢,٨٥٧	١,٩٠٨	٤,٩٥٦	٧,٤٢١
٢,١٤٨,٢٣١	٢,٣٤٠,٦٦٠	٦,٠٧٩,٦٣٦	٥,٥٧٩,٨٢١

التحليل ادناه يوضح التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد، القروض والسلفيات والمالية (ما عدا إيرادات الفوائد التعاقدية) ، والاستثمارات و التزامات القروض والضمانات المالية

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٤٣,٩٨٥	١٨,٧٩٨	-	٢٥,١٨٧	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢٢,٠٥٤	١٠,٦٣٨	٢٩,١٤٧	(١٧,٧٣١)	التغير بعد تبني معيار التقرير الدولي ٩ (ايضاح أ.٦)
٦٦,٠٣٩	٢٩,٤٣٦	٢٩,١٤٧	٧,٤٥٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٣,٤٥٧)	(٣,٧٤٩)	٤,٢٨٣	التحول الى المرحلة ١
-	(٣,٤٥٧)	١,٣٨١	(٢٦٦)	التحول الى المرحلة ٢
-	(٦,٥٦٩)	(٦٣٦)	(١٢)	التحول الى المرحلة ٣
٢٠,٣٢٦	٥,٥٦٦	١٠,٣٢١	٤,٤٣٩	صافي المحمل للسنة
(٩٦٦)	(٩٦٦)	-	-	المشطوبات خلال السنة
٨٥,٣٩٩	٣٣,٠٣٥	٣٦,٤٦٤	١٥,٩٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب ٤ أوراق مالية استثمارية

ب ٤- أ- محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (٢٠١٧): إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
-	٩٨,٥٩٢	٢٥٦,٠٨٣	-
-	٢٩٣,٠٢٦	٧٦١,١٠٧	-
-	١٤١,١٥١	٣٦٦,٦٢٦	-
١١٠,٧٠٠	-	-	٢٨٧,٥٣٢
٢١٣,٣٥٥	-	-	٥٥٤,١٦٨
٨٩,٦٨٦	-	-	٢٣٢,٩٥٢
٤١٣,٧٤١	٥٣٢,٧٦٩	١,٣٨٣,٨١٦	١,٠٧٤,٦٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١٠٥,٣٧٢	٨٦,٢٧٠	٢٢٤,٠٧٨	٢٧٣,٦٩٣
٥,٣٢٨	٨,٠٩٩	٢١,٠٣٦	١٣,٨٣٩
-	٢,٥٠٠	٦,٤٩٤	-
-	١,٧٢٣	٤,٤٧٥	-
١١٠,٧٠٠	٩٨,٥٩٢	٢٥٦,٠٨٣	٢٨٧,٥٣٢

ب ٤ أوراق مالية استثمارية (تابع)
ب ٤ ب محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (٢٠١٧): استثمارات متاحة للبيع):

التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٢٨٨	٢,٢٥٤	٣٤	-
٢٩,٦٧٢	٢٦,٠٥١	٢١,٠٢٢	١٨,٩٠٩
١٨٥,٣١٣	١٨٥,٠٥٠	٢٧٣,٣٥٠	٢٧٤,١١٧
٢١٧,٢٧٣	٢١٣,٣٥٥	٢٩٤,٤٠٦	٢٩٣,٠٢٦

أوراق مالية غير مدرجة
أوراق مالية مدرجة
أذونات الخزنة

التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥,٩٤٣	٥,٨٥٤	٨٨	-
٧٧,٠٧٠	٦٧,٦٦٥	٥٤,٦٠٣	٤٩,١١٥
٤٨١,٣٣٢	٤٨٠,٦٤٩	٧١٠,٠٠٠	٧١١,٩٩٢
٥٦٤,٣٤٥	٥٥٤,١٦٨	٧٦٤,٦٩١	٧٦١,١٠٧

أوراق مالية غير مدرجة
أوراق مالية مدرجة
أذونات الخزنة

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تشتمل الأوراق المالية غير المدرجة على استثمار بمبلغ ٢,٢٥ مليون ريال عماني في صندوق التنمية العماني ش.م.ع.م ("الصندوق"). في ١ يناير ٢٠١٨، تم إعادة تصنيفها إلى استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تم تأسيس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب ترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ مع كون البنك هو المساهم المؤسس. يهدف الصندوق إلى تحديد القطاعات الصناعية والصناعة المتوسطة التي تستفيد من مزايا سلطنة عمان الفريدة مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافية والموارد الطبيعية المعدنية للفرص الاستثمارية المحتملة. خلال السنة استثمر البنك ٢٤٥,٥٩٩ ريال عماني تماشيًا مع المستثمرين الآخرين في الصندوق. يمتلك البنك حاليًا حصة ١٢,٦٦٪ في الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٦,٩٪). لدى البنك اتفاقية إدارة استثمار مع الصندوق.
- بلغت مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على أذون الخزنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٠,٠٢ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تعديل الفترة الانتقالية): ٠,٠٢ مليون ريال عماني). ينعكس هذا التعديل في الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن سندات الخزينة استثمارات في سندات الخزينة بالدولار الأمريكي بقيمة ٢٧٣,٣٥ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٤,٨٠ مليون ريال عماني) تم تصنيفها كضمانات مقابل قروض البنك.
- في عام ٢٠١٨، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ١,١٨ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٠١٧: ٠,٧ مليون ريال عماني للأوراق المالية المتاحة للبيع)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.
- قام البنك بتصنيف استثماراته في الأسهم المصنفة مسبقاً كاستثمارات متاحة للبيع باعتبارها استثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس أنها غير محتفظ بها للمتاجرة.
- القيمة العادلة لأدوات الدين الخاصة بالبنك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب مخاطر الائتمان، استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية العام، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢-١ حول البيانات المالية.
- تم الإفصاح عن التصنيف الائتماني لسندات دين الاستثمار في الإيضاح ٣-١ حول البيانات المالية.
- تتضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمار في سندات الدين بمقدار ٢٩٠,٢ مليون ريال عماني وإستثمار في أسهم حقوق الملكية بمبلغ ٢,٨٢ مليون ريال عماني على التوالي.

ب ٤ أوراق مالية إستثمارية (تابع)

ب ٤- ج استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (٢٠١٧): استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٦,٦٥٤	١٤٢,١٤٧	369.213	٢٢٥,٠٧٧
٣,٠٣٢	-	-	٧,٨٧٥
٨٩,٦٨٦	١٤٢,١٤٧	٣٦٩,٢١٣	٢٣٢,٩٥٢
-	(٩٩٦)	(٢,٥٨٧)	-
٨٩,٦٨٦	١٤١,١٥١	٣٦٦,٦٢٦	٢٣٢,٩٥٢
		مدرجة غير مدرجة	
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المجموع	

إن تحليل التغيرات في القيمة العادلة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل على استثمارات الدين المصنفة على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة هو كالتالي:

المجموعة	المرحلة ٣ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ١ ألف ر ع	
٩١,٧٥٠	-	-	٩١,٧٥٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥٠,٣٩٧	-	-	٥٠,٣٩٧	أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
-	-	-	-	أصول ملغاة أو تم سدادها (باستثناء المشطوب)
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	٢٤,٠٤٧	(٢٤,٠٤٧)	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تعديلات صرف العملة الأجنبية
١٤٢,١٤٧	-	٢٤,٠٤٧	١١٨,١٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجموعة	المرحلة ٣ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ١ ألف ر ع	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٣٢	-	-	٣٣٢	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ٦١-١)
٣٣٢	-	-	٣٣٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	١٦٥	(١٦٥)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
٦٦٤	-	٥١٢	١٥٢	صافي المحمل للسنة (ج ٦)
٩٩٦	-	٦٧٧	٣١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب ٤ أوراق مالية إستثمارية (تابع)

ب ٤-ج استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (٢٠١٧: استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق) (تابع)

المجموعة ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ١ ألف د أ
٢٣٨,٣١٢	-	-	٢٣٨,٣١٢
١٣٠,٩٠١	-	-	١٣٠,٩٠١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٦٢,٤٦٠	(٦٢,٤٦٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٦٩,٢١٣	-	٦٢,٤٦٠	٣٠٦,٧٥٣

كما في ١ يناير ٢٠١٨
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
أصول ملغاة أو تم سدادها (باستثناء المشطوب)
التغير في القيمة العادلة
تحويلات إلى المرحلة ١
تحويلات إلى المرحلة ٢
تحويلات إلى المرحلة ٣
مبالغ مشطوبة
تعديلات صرف العملة الأجنبية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموعة ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ١ ألف د أ
-	-	-	-
٨٦٢	-	-	٨٦٢
٨٦٢	-	-	٨٦٢
-	-	-	-
-	-	٤٢٩	(٤٢٩)
-	-	-	-
١,٧٢٥	-	١,٣٣٠	٣٩٥
٢,٥٨٧	-	١,٧٥٩	٨٢٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ٦-١)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١
يناير ٢٠١٨
تحويلات إلى المرحلة ١
تحويلات إلى المرحلة ٢
تحويلات إلى المرحلة ٣
صافي المحمل للسنة (ج ٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب ٥ ممتلكات وآلات وتركيبات

أعمال رأسمالية المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٣,٨٤٧	٢,٠٧٦	٨٢٢	٦,٣٦٨	٥,١٧٤	١٥,٣٠٧	٤,١٠٠
٥,٩٤٧	٣,٦٧٨	١٠٧	٧٤٧	٣٦٤	١,٠٥١	-
(١٤٤)	(٨٦٥)	-	(٧٢)	(٧٢)	٨	-
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	-	-	-	-	-
٣٨,٥٥٠	٣,٧٨٩	٩٢٩	٧,٠٤٣	٥,٤٦٦	١٧,٢٢٣	٤,١٠٠
التكلفة:						
١ يناير ٢٠١٨						
إضافات						
تحويلات / إستبعادات						
المشطوبة (ج ٥)						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠١٨						
استهلاك						
استبعادات						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
صافي القيمة الدفترية في						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
١٦,٧٣٨	-	٦٧١	٤,٩٢٩	٣,٩٢٩	٧,٢٠٩	-
٢,٢٧٣	-	٧٩	٤٨٩	٣٩٣	١,٣١٢	-
(١٣٧)	-	-	(٧١)	(٦٦)	-	-
١٨,٨٧٤	-	٧٥٠	٥,٣٤٧	٤,٢٥٦	٨,٥٢١	-
١٩,٦٧٦	٣,٧٨٩	١٧٩	١,٦٩٦	١,٢١٠	٨,٧٠٢	٤,١٠٠
٥١,١٠٧	٩,٨٤٢	٤٦٥	٤,٤٠٥	٣,١٤٣	٢٢,٦٠٣	١٠,٦٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)						

(١) خلال سنة ٢٠١٨، تم شطب تكلفة التصميم البالغة ١,١ مليون ريال عماني التي سبق رسملتها، ولم تعد مرتبطة بالمشروع المعني.

(٢) المدرجة ضمن الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز هي التكاليف المتكبدة من أجل مشروع المركز الرئيسي الجديد.

(٣) خلال سنة ٢٠١٧، تم رسملة تكاليف الموظفين التي بلغت ٣٨٤ ألف ريال عماني نحو ترقية النظام المصرفي الأساسي في إطار برامج الحاسب الآلي.

ب٥ ممتلكات وآلات وتركيبات (تابع)

أرض بالملكية الحرّة ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات المكتب ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
٤,١٠٠	١٠,٨٦٤	٤,٩٦٦	٥,٨٩٥	٨٢٢	٣,٧٦٩	٣٠,٤١٦
-	٢,١٤٦	٢٠٨	٤٧٣	-	٦٠٤	٣,٤٣١
-	٢,٢٩٧	-	-	-	(٢,٢٩٧)	-
٤,١٠٠	١٥,٣٠٧	٥,١٧٤	٦,٣٦٨	٨٢٢	٢,٠٧٦	٣٣,٨٤٧
-	(٦,١٧١)	(٣,٤٨٠)	(٤,٤٥٩)	(٥٨٢)	-	(١٤,٦٩٢)
-	(١,٠٣٨)	(٤٤٩)	(٤٧٠)	(٨٩)	-	(٢,٠٤٦)
-	-	-	-	-	-	-
-	(٧,٢٠٩)	(٣,٩٢٩)	(٤,٩٢٩)	(٦٧١)	-	(١٦,٧٣٨)
٤,١٠٠	٨,٠٩٨	١,٢٤٥	١,٤٣٩	١٥١	٢,٠٧٦	١٧,١٠٩
١٠,٦٤٩	٢١,٠٣٤	٣,٢٣٤	٣,٧٣٨	٣٩٢	٥,٣٩٢	٤٤,٤٣٩

التكلفة:

١ يناير ٢٠١٧

إضافات

إستبعادات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاستهلاك المتراكم:

١ يناير ٢٠١٧

استهلاك

استبعادات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار
أمريكي بالآلاف)

ب٦ عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨. قطعنا الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣,٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣,٠ مليون ريال عماني).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، تستند القيم العادلة للعقارات على التقييمات التي تم إجراؤها من قبل مقيم مستقل معتمد. تم إجراء التقييم على أساس السوق المفتوح. تم تصنيف هذه العقارات كاستثمارات من المستوى الثالث.

ب٧ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩,٨٤٧	٣٠,٢٥٢	٧٨,٥٧٧	٢٥٥,٧٧
٢,٢١٥	٢,٢٠٦	٥,٧٣٠	٥,٧٥٣
٤,٠٢٢	١,٤٧٨	٣,٨٣٩	١٠,٤٤٧
١,٧٤٤	١,٨٨٣	٤,٨٩١	٤,٥٣٠
٥,٩٦٥	٩,٤٥٠	٢٤,٥٤٥	١٥,٤٩٣
٢٣,٧٩٣	٤٥,٢٦٩	١١٧,٥٨٢	٦١,٨٠٠

(١) إفصاحات خسائر الائتمان المتوقعة حول أوراق قبول مبنية في الإيضاح ب١٠(١).

ب٨ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٠,١٩٩	١٠,٠٠١	٢٥,٩٧٧	١٠٤,٤١٢
٣٢,١٤٥	٤,٩٣٤	١٢,٨١٦	٨٣,٤٩٤
٧٢,٣٤٤	١٤,٩٣٥	٣٨,٧٩٣	١٨٧,٩٠٦
٣٣٧,٦٠٤	٣٩٧,٨٢٤	١,٠٣٣,٣٠٩	٨٧٦,٨٩٤
٥٤	١١٨	٣٠٦	١٤٠
٣٠٨,٦١٧	٣٠٩,١٨٤	٨٠٣,٠٧٥	٨٠١,٦٠٣
٦٤٦,٢٧٥	٧٠٧,١٢٦	١,٨٣٦,٦٩٠	١,٦٧٨,٦٣٧
٧١٨,٦١٩	٧٢٢,٠٦١	١,٨٧٥,٤٨٣	١,٨٦٦,٥٤٣

تشمل الاقتراضات بالعملة الأجنبية الاقتراضات البنكية بمقدار ٢٩٦,٤٥ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٢٠٠,٢٠ مليون ريال عماني) مع الضمانات الضمنية في شكل أدونات خزانة بالدولار الأمريكي البالغة ٢٧٣,٣٥ مليون ريال عماني التي يحتفظ بها كاستثمارات (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٤,٨٨ مليون ريال عماني).

تتضمن التعهدات المالية المطبقة للاقتراضات المتزامنة متطلبات الحد الأدنى من صافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال التي يحتفظ بها البنك.

ب٩ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٩٤١,٦٥٦	١,٠١٤,٧٧٦	٢,٦٣٥,٧٨٢	٢,٤٤٥,٨٦٠
٤٠٤,٦٠٨	٥٠٨,٦١٠	١,٣٢١,٠٦٥	١,٠٥٠,٩٣٠
٢٧٩,٧٤٦	٢٧٦,٥٢٤	٧١٨,٢٤٤	٧٢٦,٦١٣
١٦,٨٣٥	١٨,٤٤٣	٤٧,٩٠٤	٤٣,٧٢٧
١,٦٤٢,٨٤٥	١,٨١٨,٣٥٣	٤,٧٢٢,٩٩٥	٤,٢٦٧,١٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف
٨٠,٥٣٠	١١,٤٩٦	٦٩,٠٣٤	٩٥,٧٤٣	١٥,٥٤٧	٨٠,١٩٦	١٥,٥٤٧
٢٢,٧٥٨	٣,٢٠٣	١٩,٥٥٥	٢٦,٥٠٥	٣,٧٩٩	٢٢,٧٠٦	٣,٧٩٩
٢٥٧,٩٤٥	١٢,٣٦٦	٢٤٥,٥٧٩	٢٦١,٢٨٤	٢٥,٤٩٧	٢٣٥,٧٨٧	٢٥,٤٩٧
٨٦١,١٢٦	٩٧,٢٦٥	٧٦٣,٨٦١	٩١٩,٠٣٣	١٠,٥٣٧	٨١٣,٦٦٠	١٠,٥٣٧
٣٨١,٨٥٠	٦,٨٥٧	٣٧٤,٩٩٣	٤٨٢,١٠٥	٧,٤٥٨	٤٧٤,٦٤٧	٧,٤٥٨
٢١,٨٠١	٢١,٨٠١	-	١٥,٢٤٠	١٥,٢٤٠	-	١٥,٢٤٠
١٦,٨٣٥	٩,٧٧٦	٧,٠٥٩	١٨,٤٤٣	٧,٩١١	١٠,٥٣٢	٧,٩١١
١,٦٤٢,٨٤٥	١٦٢,٧٦٤	١,٤٨٠,٠٨١	١,٨١٨,٣٥٣	١٨٠,٨٢٥	١,٦٣٧,٥٢٨	١٨٠,٨٢٥

العملاء الأفراد:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير

عملاء الشركات:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير
ودائع هامش
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة التقليدية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة التقليدية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة التقليدية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف
٢٠٩,١٦٩	٢٩,٨٦٠	١٧٩,٣٠٩	٢٤٨,٦٨٣	٤٠,٣٨٢	٢٠٨,٣٠١	٤٠,٣٨٢
٥٩,١١٢	٨,٣١٩	٥٠,٧٩٣	٦٨,٨٤٥	٩,٨٦٨	٥٨,٩٧٧	٩,٨٦٨
٦٦٩,٩٨٧	٣٢,١١٩	٦٣٧,٨٦٨	٦٧٨,٦٦٠	٦٦,٢٢٦	٦١٢,٤٣٤	٦٦,٢٢٦
٢,٢٣٦,٦٩١	٢٥٢,٦٣٦	١,٩٨٤,٠٥٥	٢,٣٨٧,٠٩٩	٢٧٣,٦٩٦	٢,١١٣,٤٠٣	٢٧٣,٦٩٦
٩٩١,٨١٨	١٧,٨١٠	٩٧٤,٠٠٨	١,٢٥٢,٢٢٠	١٩,٣٧١	١,٢٣٢,٨٤٩	١٩,٣٧١
٥٦,٦٢٦	٥٦,٦٢٦	-	٣٩,٥٨٤	٣٩,٥٨٤	-	٣٩,٥٨٤
٤٣,٧٢٧	٢٥,٣٩٢	١٨,٣٣٥	٤٧,٩٠٤	٢٠,٥٤٨	٢٧,٣٥٦	٢٠,٥٤٨
٤,٢٦٧,١٣٠	٤٢٢,٧٦٢	٣,٨٤٤,٣٦٨	٤,٧٢٢,٩٩٥	٤٦٩,٦٧٥	٤,٢٥٣,٣٢٠	٤٦٩,٦٧٥

العملاء الأفراد:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير

عملاء الشركات:

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير
ودائع هامش

ب ١٠ التزامات أخرى		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أوراق قبول	٧٨,٥٧٧	٢٥,٥٧٧	٣٠,٢٥٢
مستحقات الموظفين	٩,٥٨٧	٨,١٦٦	٣,٦٩١
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	١٢,٩٥٦	١٠,٧٧١	٤,٩٨٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ب ٢٥)	٩,٦١٦	٢,٣٣٢	٣,٧٠٢
التزامات ضريبية مؤجلة	١,٢٥٥	٧٣٨	٤٨٣
مستحقات أخرى ومخصصات	٩٥,٩٣٧	٣٤,١٠٨	٣٦,٩٣٦
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على التزامات القروض والضمانات المالية	١١,٩٧٩	-	٤,٦١٢
المجموع	٢١٩,٩٠٧	٨١,٦٩٢	٨٤,٦٦٤
مستحقات الموظفين:			
مكافآت نهاية الخدمة	١,٤١٦	١,٧١٧	٥٤٥
التزامات أخرى	٨,١٧١	٦,٤٤٩	٣,١٤٦
	٩,٥٨٧	٨,١٦٦	٣,٦٩١
الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:			
في ١ يناير	١,٧١٧	١,٥٧٧	٦٦١
المصروفات المدرجة في الربح أو الخسارة	٣٥٤	٤٢١	١٣٦
مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة	(٦٥٥)	(٢٨١)	(٢٥٢)
	١,٤١٦	١,٧١٧	٥٤٥

(١) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل على التزامات القروض والضمانات المالية:

المخاطر القائمة	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٦٠٩,٥٠١	١٧٤,٧٨٤	١,٩٤٤	٧٨٦,٢٢٩
مخاطر جديدة	٣٣٥,٦٣٥	٣٤,٤٣٩	٨٧	٣٧٠,١٦١
مخاطر ملغاة أو استحققت/متوقفة (باستثناء المشطوب)	(٣٥٤,١٤٦)	(٦٦,٤٤٢)	(٢,٨٨٧)	(٤٢٣,٤٧٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣٥,٤٣٥	(٣٥,٤٢٤)	(١١)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	(٢,٥١٣)	٢,٥١٣	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
تعديلات صرف العملة الأجنبية	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٢٦,٤٢٥	١٠٤,٨٤٤	١,٦٤٦	٧٣٢,٩١٥
خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٧٥٣	٧١٢	١,٠٢٨	٢,٤٩٣
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح أ٦-١)	٧٥٣	٧١٢	١,٠٢٨	٢,٤٩٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٧٦	(١٧٦)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	(١)	١	-
صافي المحمل للسنة (ج٦)	١,٧٢٥	١,٤١٣	(١,٠١٩)	٢,١١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٦٥٤	١,٩٤٨	١٠	٤,٦١٢

ب ١٠ التزامات أخرى (تابع)

المخاطر القائمة	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	١,٥٨٣,١١٩	٤٥٣,٩٨٤	٥,٠٥٠	٢,٠٤٢,١٥٣
مخاطر جديدة	٨٧١,٧٧٩	٨٩,٤٥٢	٢٢٦	٩٦١,٤٥٧
مخاطر ملغاة أو إستحققت/متوقفة (باستثناء المشطوب)	(٩١٩,٨٥٩)	(١٧٢,٥٧٧)	(٧,٤٩٩)	(١,٠٩٩,٩٣٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	٩٢,٠٣٩	(٩٢,٠١٠)	(٢٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	(٦,٥٢٧)	٦,٥٢٧	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
تعديلات صرف العملة الأجنبية	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٦٢٧,٠٧٨	٢٧٢,٣٢٢	٤,٢٧٥	١,٩٠٣,٦٧٥
خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١,٩٥٦	١,٨٤٩	٢,٦٧٠	٦,٤٧٥
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح أ٦-١)	-	-	-	-
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	١,٩٥٦	١,٨٤٩	٢,٦٧٠	٦,٤٧٥
تحويلات إلى المرحلة ١	٤٥٦	(٤٥٦)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	(٣)	٣	-
صافي المحمل للسنة (ج٦)	٤,٤٨١	٣,٦٧٠	(٢,٦٤٧)	٥,٥٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٨٩٣	٥,٠٦٠	٢٦	١١,٩٧٩

تم الإفصاح عن تصنيف التزامات القروض والضمانات المالية، استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة في الإيضاح د ٢-١ حول البيانات المالية.

ب١١ قروض ثانوية

أصدر البنك سندات الديون الثانوية غير المضمونة بقيمة ٥٠ مليون ريال عُُماني خلال سنة ٢٠١٠ باستحقاق ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠% من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ تراكمي قدره ٥٠ مليون ريال عُُماني تم تحويله إلى هذا الإحتياطي من الأرباح المحتجزة. تم خلال سنة ٢٠١٧ سداد هذه القروض الثانوية بالكامل من قبل البنك وتبعاً لذلك، تم الإفراج والتحويل إلى الأرباح المحتجزة.

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٣٥ مليون ريال عُُماني خلال سنة ٢٠١٧ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة ٢٠٢٣ بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠% من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. بالتالي، تم خلال سنة ٢٠١٨ تكوين إحتياطي بمقدار ٧,٠ مليون ريال عُُماني (٢٠١٧: صفر ريال عُُماني). المبلغ المتبقي من هذه القروض الثانوية باضافة الى الفائدة تعادل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عُُماني (٢٠١٧: ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عُُماني).

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢ لأغراض كفاية رأس المال.

ب١٢ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٧,١٥٠ مليون ريال عُُماني معدل قسيمة سنوي قدره ٤,٥% وتم إصدارها في ٢٨ إبريل ٢٠١٣ كجزء من توزيعات أرباحها الموزعة. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تواريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق بتطبيق خصم قدره ٢٠% لمتوسط الثلاثة أشهر لسعر السهم للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. بالتالي، خلال سنة ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وسنة ٢٠١٨، ثلث هذه السندات وقدرها ٢,٣٨ مليون ريال عُُماني قد تم تحويلها كل سنة إلى أسهم عادية للبنك. آخر قسط تم تحويله بتاريخ ٢٨ إبريل ٢٠١٨ ممّا أدى إلى تحويل كامل مع رصيد صفر غير مسدد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢,٤٠٢ مليون ريال عُُماني).

ب١٣ شهادات إيداع

تم استحقاق شهادات الإيداع الصادرة عام ٢٠١٥ والبالغة ١٨ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠١٨. ويتعلق الرصيد الحالي المستحق البالغ ٥٠٩ آلاف ريال عُُماني من الفوائد المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المتعلقة بشهادات الإيداع التي تم إصدارها في ٢٠١٦ مع استحقاق يبلغ خمس سنوات. هذه غير مضمونة، مقومة بالريال العُماني وتحمل سعر فائدة ثابت.

ب١٤ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسهم الواحد (٢٠١٧ - ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسهم الواحد (٢٠١٧ - ١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسهم الواحد).

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والاجتماع العام السنوي المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون على توصية المجلس بزيادة رأس مال البنك المصرح به من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل سهم إلى ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل سهم وتوزيع أسهم منحة تساوي ١٠% من رأس المال المصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مما نتج عنه إصدار ١,٧٨,٤٦٤,٦٢٤ سهم جديد في مارس ٢٠١٨.

خلال شهر إبريل ٢٠١٨، تم تحويل الجزء المتبقي من السندات القابلة للتحويل الإلزامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى أسهم عادية للبنك مما نتج عن إصدار ١٩,٥٣٥,٥٢٥ سهم (٢٠١٧: ١٩,٦٩٦,٩٦٧ سهم) بمقدار ١,٩٥ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ١,٩٧ مليون ريال عماني). تم إضافة الرصيد البالغ ٤٣٠ ألف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤١٤ ألف) إلى الجانب الدائن لحساب علاوة إصدار الأسهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك سواء بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	
١٥,٣٧%	٣٠٤,٧١٤,٦٣٦	شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع
١٤,٥٧%	٢٨٨,٨٥٢,٤٢٠	شؤون البلاط السلطاني

ب ١٤ أ - توزيعات أرباح مقترحة

بالنسبة لعام ٢٠١٨، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٦% من رأس المال أي ٦ بيسة للسهم الواحد بمبلغ ١١,٨٩٥,٩٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال أي ٥ بيسة لكل سهم بمبلغ ٨,٩٢٣,٢٥٠ ريال عماني) و أسهم منحة بنسبة ١٠% من رأس المال، (أي ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم محتفظ به) بمبلغ ١٧,٨٤٦,٥٠٠ ريال عماني. تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة رسمية من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

ب ١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل.

ب ١٦ احتياطي عام

الإحتياطي العام وقدره ٩٨٨,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩٨٨,٠٠٠ ريال عماني) قد تم تكوينه من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صحار الإسلامي للسنتين ٢٠١٣ و ٢٠١٤. بدأت نافذة صحار الإسلامي تحقق أرباحاً من سنة ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل إضافي.

ب ١٧ احتياطي خاص

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني BSD / ٢٠١٨ / Banks & FLC / BKUP، احتفظ البنك بنسبة ١٠% من المخاطر القائمة للتسهيلات المعاد هيكلتها التي لم يتم تصنيفها كقروض متعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم تحويل هذا الإحتياطي إلى الأرباح المحتجزة مع تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

ب ١٨ احتياطي القيمة العادلة

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

ب ١٩ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

قام البنك بإصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم ١ بمقدار ١٠٠ مليون ريال عماني في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧. إن الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ يتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية وقابلة للتحويل من خلال المتاجرة. تشكل الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس لديها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (وليس جزئياً) في تاريخ الاستدعاء الأول أي الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، رهناً بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٧٥%. وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد. إذا لم يتم البنك بدفع فوائد على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أدوات رأس المال العادية ١ أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١. كما تسمح الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ للبنك بخفض (كاملاً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف.

تم دفع ٧,٧٥٠ مليون ريال عماني كقسمة (كوبون) خلال سنة ٢٠١٨ وتم إدراجها في بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

ب ٢٠ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٢٨٥,٤٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ - ٢٩٣,٦٠ مليون ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ سهم عادي (٢٠١٧) - ٢٤٢,٢٤٦,٦٨٤,١٧٨ سهم عادي، كونها عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ب ٢١ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب ٢١-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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٣٧٦,٥٨٣	٣٧٩,٠٣٧	٩٨٤,٥١٢	٩٧٨,١٣٨
٧٩,٥٢٠	١٠٦,١٠٥	٢٧٥,٥٩٧	٢٠٦,٥٤٥
٤٥٦,١٠٣	٤٨٥,١٤٢	١,٢٦٠,١٠٩	١,١٨٤,٦٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٢٧٩,٨٠٩	٢٧٥,٢٧٦	٧١٥,٠٠٣	٧٢٦,٧٧٧
٦٥,٠٠٠	٩٨,٣٨٢	٢٥٥,٥٣٨	١٦٨,٨٣١
٢٦,١٣٧	٣٨,١٣٤	٩٩,٠٤٩	٦٧,٨٨٨
٤٢,٨٤٣	٣٥,١٦٦	٩١,٣٤٠	١١١,٢٨١
١٩,٥٧٥	١٣,٨٠٢	٣٥,٨٤٩	٥٠,٨٤٤
٣,١٩٤	٨,٣٦٦	٢١,٧٣٠	٨,٢٩٦
٥,٢٤١	٤,٥٢٨	١١,٧٦١	١٣,٦١٣
٦٨٠	١٦٧	٤٣٤	١,٧٦٦
١٠,٩٩٥	٩,٠٥٦	٢٣,٥٢٢	٢٨,٥٥٨
٢,٦٢٩	٢,٢٦٥	٥,٨٨٣	٦,٨٢٩
٤٥٦,١٠٣	٤٨٥,١٤٢	١,٢٦٠,١٠٩	١,١٨٤,٦٨٣

ب ٢١-ب الارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالانتماء الارتباطات بزيادة ائتمان واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك. الارتباطات لزيادة ائتمان تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وائتمان 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 إذا لم يمتثل إجمالي مبالغ العقد للالتزامات التدفق النقدي المستقبلية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٥١٦	١,٦٥٨	٤,٣٠٦	١,٣٤٠
٢٧٨,٤٤٨	٤٣٧,٦٨٦	١,١٣٦,٨٤٧	٧٢٣,٢٤٢
٢٧٨,٩٦٤	٤٣٩,٣٤٤	١,١٤١,١٥٣	٧٢٤,٥٨٢

ب ٢١- ج التقاضي

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظرا لطبيعة الأعمال المضطلع بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بتوفير تقديرات لأية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي. لم يتم تكوين أي مخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧). لم يتم تكوين مخصص، حيث كما تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن أية خسارة كبيرة سوف تنشأ.

ب ٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميهِ 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 والائرادات والمصرفوات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٦٥٩	٢,٣٣٠	٦,٠٥٢	٦,٩٠٦
٥٩٠	١٦٥	٤٢٩	١,٥٣٢
(٦٥٥)	(٣٠٤)	(٧٩٠)	(١,٧٠١)
٧٢٥	٩٨٥	٢,٥٥٨	١,٨٨٣
١,٣٤٨	٤١٠	١,٠٦٥	٣,٥٠١
(١,٢٠٠)	(١٣٤)	(٣٤٨)	(٣,١١٧)
١٣٣	٩٩	٢٥٧	٣٤٥
٦,١٥٨	٨٤,٠٥٨	٢١٨,٣٣٢	١٥,٩٩٥
١٦,٩٥٦	٨٧,٥٥٤	٢٢٧,٤١٢	٤٤,٠٤١
(١٤,٢١٢)	(٤,٤٦٢)	(١١,٥٩٠)	(٣٦,٩١٤)
١٠,١٦٥	٧,٩٦٣	٢٠,٦٨٤	٢٦,٤٠٤
١١,٢٤٢	٨,٢٠٧	٢١,٣١٧	٢٩,٢٠٠
(١٣,٥٦٢)	(٣,٦٢١)	(٩,٤٠٥)	(٣٥,٢٢٦)
٣٧٤	٢,٤٠٥	٦,٢٤٧	٩٧١
٥٥٦	٤٨	١٢٥	١,٤٤٤
٢,٩٧٧	٤,١٤٧	١٠,٧٧١	٧,٧٣٢
٩٦	٢١٣	٥٥٣	٢٤٩
١٩٩	١٨٤	٤٧٨	٥١٧
٤٤	٥٠	١٣٠	١١٤

ب ٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
-	٤,٠٠٠	١٠,٣٩٠	-
٥,٥٨٠	٤,٠٠٠	١٠,٣٩٠	١٤,٤٩٤
(٢٣,٧٦٥)	-	-	(٦١,٧٢٧)
١,٢٦٢	٢,٣٩٥	٦,٢٢١	٣,٢٧٨
١٨	٢,٠٠٩	٥,٢١٨	٤٧
(٤,٣٥٢)	(٨٧٥)	(٢,٢٧٣)	(١١,٣٠٤)
٦٢	٤٢	١٠٩	١٦١
١٤	١٢	٣١	٣٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذات علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: صفر).

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع أصل أو تحويل التزام تتم إما:

- (١) في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليه للأصل أو الإلتزام؛ أو
- (٢) في غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الإلتزام.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تغليف)؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند فيها أي مدخلات هامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية / القيمة العادلة (متضمنة الفائدة المستحقة) ريال عماني بالآلاف
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧٢,٤٥٦	-	-	٧٢,٤٥٦
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	١٢١,٤٠٣	-	-	١٢١,٤٠٣
قروض وسلف وتمويل	٢,٢٥١,٩٣٠	-	-	٢,٢٥١,٩٣٠
استثمارات	١٤١,١٥١	٢٩٣,٠٢٦	٩٨,٥٩٢	٥٣٢,٧٦٩
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٤٣,٠٦٣	-	-	٤٣,٠٦٣
الإجمالي	٢,٦٣٠,٠٠٣	٢٩٣,٠٢٦	٩٨,٥٩٢	٣,٠٢١,٦٢١
الالتزامات				
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد				٧٢٢,٠٦١
ودائع العملاء				١,٨١٨,٣٥٣
الالتزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)				٤٧,٧٢٨
قروض ثانوية				٣٥,٣٩٢
شهادات إيداع				٥٠٩
الإجمالي				٢,٦٢٤,٠٤٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قروض ومديونيات ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية/القيمة العادلة (متضمنة الفائدة المستحقة) ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٨٢,٣٢٤	-	-	-	١٨٢,٣٢٤
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	١٠٤,٢٠٣	-	-	-	١٠٤,٢٠٣
قروض وسلف وتمويل	٢,٠٩٨,٧٤٨	-	-	-	٢,٠٩٨,٧٤٨
استثمارات	-	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					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد					٧١٨,٦١٩
ودائع العملاء					١,٦٤٢,٨٤٥
الالتزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)					١٨,٣٢٠
قروض ثانوية					٣٥,٣٩٢
سندات قابلة للتحويل إلزامياً					٢,٤٠٢
شهادات إيداع					١٨,٥١٣
الإجمالي					٢,٤٣٦,٠٩١

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية / القيمة العادلة (متضمنة الفائدة المستحقة) دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر دولار أمريكي بالآلاف	التكلفة المطفأة دولار أمريكي بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨٨,١٩٧	-	-	١٨٨,١٩٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٥,٣٣٢	-	-	٣١٥,٣٣٢	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٥,٨٤٩,١٦٩	-	-	٥,٨٤٩,١٦٩	قروض وسلف وتمويل
١,٣٨٣,٨١٦	٢٥٦,٠٨٣	٧٦١,١٠٧	٣٦٦,٦٢٦	استثمارات
١١١,٨٥٢	-	-	١١١,٨٥٢	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
٧,٨٤٨,٣٦٦	٢٥٦,٠٨٣	٧٦١,١٠٧	٦,٨٣١,١٧٦	الإجمالي

دولار أمريكي بالآلاف	الالتزامات
١,٨٧٥,٤٨٣	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤,٧٢٢,٩٩٥	ودائع العملاء
١٢٣,٩٦٩	الالتزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)
٩١,٩٢٧	قروض ثانوية
١,٣٢٢	شهادات إيداع
٦,٨١٥,٦٩٦	الإجمالي

إجمالي القيمة الدفترية/القيمة العادلة (متضمنة الفائدة المستحقة) دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها متاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٧٣,٥٦٩	-	-	-	٤٧٣,٥٦٩	الأصول
٢٧٠,٦٥٧	-	-	-	٢٧٠,٦٥٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٤٥١,٢٩٤	-	-	-	٥,٤٥١,٢٩٤	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
١,٠٧٤,٦٥٢	٢٨٧,٥٣٢	٥٥٤,١٦٨	٢٣٢,٩٥٢	-	قروض وسلف وتمويل
٥٦,٠٤٧	-	-	-	٥٦,٠٤٧	استثمارات
٧,٣٢٦,٢١٩	٢٨٧,٥٣٢	٥٥٤,١٦٨	٢٣٢,٩٥٢	٦,٢٥١,٥٦٧	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
					الإجمالي

دولار أمريكي بالآلاف	الالتزامات
١,٨٦٦,٥٤٣	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤,٢٦٧,١٣٠	ودائع العملاء
٤٧,٥٨٤	الالتزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)
٩١,٩٢٧	قروض ثانوية
٦,٢٣٩	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٤٨,٠٨٦	شهادات إيداع
٦,٣٢٧,٥٠٩	الإجمالي

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات.

قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والأدوات المالية المشتقة

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة للأداة المالية المماثلة في تاريخ التقرير.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمها الدفترية.

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

تقييم الأدوات المالية

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١: أسعار مدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المتشابهة (أي دون تعديل أو إعادة التعبئة).

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو تقنيات التقييم الأخرى التي تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة. و

المستوى ٣: تقنيات التقييم مع المدخلات الهامة التي لا تستند على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع	المستوى
أوراق مالية إستثمارية	الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	
٧,٣٦٠	١,٨٨٣	(٣,٧٠٢)	٣٧٩,٩٣٩	المستوى ١
٣٨١,٧٥٨	-	-	٢,٥٠٠	المستوى ٢
٣٩١,٩١٨	١,٨٨٣	(٣,٧٠٢)	٣٨٩,٧٩٩	المستوى ٣

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

استثمارات المستوى ٣ هي استثمارات في أسهم شركة غير مدرجة، حيث يتم تداول أسهمها بشكل ضئيل. تقوم الإدارة بتقييم الاستثمار باستخدام صافي قيمة الأصول للشركة المستثمر فيها استناداً إلى البيانات المالية للشركة المستثمر فيها بالإضافة إلى العلاوة المنطبقة. ترى الإدارة بأن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب قيمتها العادلة كمحافظة كبيرة للاستثمارات المعنية للشركة المستثمر فيها (مشروع رئيسي جاهز) وهو حالياً في مرحلة البناء. لذلك، فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة العادلة للاستثمارات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع	المستوى
أوراق مالية إستثمارية	الف د ا	الف د ا	الف د ا	
١٩,١١٧	٤,٨٩١	(٩,٦١٦)	٩٨٦,٨٥٤	المستوى ١
٩٩١,٥٧٩	-	-	٦,٤٩٤	المستوى ٢
١,٠١٧,١٩٠	٤,٨٩١	(٩,٦١٦)	١,٠١٢,٤٦٥	المستوى ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع	المستوى
إستثمارات	الف د ا	الف د ا	الف د ا	
١٥,٨٣٦	٤,٥٣٠	(٢,٣٣٢)	٨٢٢,٢٠٨	المستوى ١
٨٢٠,٠١٠	-	-	٥,٨٥٤	المستوى ٢
٨٤١,٧٠٠	٤,٥٣٠	(٢,٣٣٢)	٨٤٣,٨٩٨	المستوى ٣

ب ٢٤ الأدوات المالية المشتقة

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

ب ٢٤-١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

العقود الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة تتبادل الأطراف المتعاقدة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

ب ٢٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

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

ب ٢٤-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة للتغطية مقابل مخاطر عملة محددة وللحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العماني.

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

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى قيمها الإعتبارية الإسمية، ويتم تحليلها حسب الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الإسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. بالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تُعتبر مؤشر لتعرض البنك لمخاطر الائتمان التي تقتصر عامةً على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وليس لمخاطر السوق.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	أكثر من سنة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٥١	٣,٦٦٠	٤٤٠,٥٠٦	٢٧٦,٠٢٧	١٦٤,٤٧٩	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	-	-	-	-
خيارات	-	-	-	-	-	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	١,٨٣٢	٤٢	٤٣٩,٩١٨	٢٧٥,٧٠١	١٦٤,٢١٧	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	-	-	-	-
خيارات	-	-	-	-	-	-

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	أكثر من سنة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٤٣١	١٦٤	٧٠٩,٠٩٤	٤٤٦,٣٥٠	٢٥٢,٨٤٤	٩,٩٠٠
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	-
خيارات	٢٤٦	٢٤٦	٤٤,٣٥٢	-	٤٤,٣٥٢	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	١,٠٦٧	٤٨٨	٧٠٧,٦٦٣	٤٤٥,٥٣٩	٢٥٢,٤٩٨	٩,٦٢٥
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	-
خيارات	٢٤٦	٢٤٦	٤٤,٣٥٢	-	٤٤,٣٥٢	-

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	أكثر من سنة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	١٣٣	٩,٥٠٧	١,١٤٤,١٧١	٧١٦,٩٥٣	٤٢٧,٢١٨	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	-	-	-	-
خيارات	-	-	-	-	-	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٤,٧٥٨	١٠٩	١,١٤٢,٦٤٤	٧١٦,١٠٦	٤٢٦,٥٣٨	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	-	-	-	-
خيارات	-	-	-	-	-	-

ب ٢٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)
ب ٢٤-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق	أكثر من سنة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,١١٩	٤٢٥	١,٨٤١,٨٠٣	١,١٥٩,٣٥١	٢٥,٧١٤
-	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-
٦٣٩	٦٣٩	١١٥,٢٠٠	-	١١٥,٢٠٠
٢,٧٧٢	١,٢٦٨	١,٨٣٨,٠٨٥	١,١٥٧,٢٤٥	٦٥٥,٨٤٠
-	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-
٦٣٩	٦٣٩	١١٥,٢٠٠	-	١١٥,٢٠٠

ج ١ إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٥٧,٢١٨	٢٩٣,٧٩٢	١١٣,١١٠	٩٩,٠٢٩
٧,٠٣٩	٩,٤٥٤	٣,٦٤٠	٢,٧١٠
١٩,٥٧٤	٣٥,٢٥٥	١٣,٥٧٣	٧,٥٣٦
٢٨٣,٨٣١	٣٣٨,٥٠١	١٣٠,٣٢٣	١٠٩,٢٧٥

إيرادات الفوائد من:
قروض وسلف للعملاء
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
استثمارات

ج ٢ مصروفات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٠٢,٧٦٩	١٠٩,٦٣١	٤٢,٢٠٨	٣٩,٥٦٦
١١,٦٠٨	٦,٣٦٤	٢,٤٥٠	٤,٤٦٩
٤٥,١٣٥	٧٥,٢٧٣	٢٨,٩٨٠	١٧,٣٧٧
٣٦٩	٨٨	٣٤	١٤٢
١٥٩,٨٨١	١٩١,٣٥٦	٧٣,٦٧٢	٦١,٥٥٤

مصروفات الفوائد على:
ودائع العملاء
قروض ثانوية
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
سندات قابلة للتحويل إلزامياً

ج٣ صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية

ج٣-أ إجمالي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦,٥٤٢	٨,٤٣٧	٢١,٩١٤	١٦,٩٩٢
٦٩	٢٠٥	٥٣٢	١٧٩
٦١٣	٩٣٠	٢,٤١٦	١,٥٩٢
٧,٢٢٤	٩,٥٧٢	٢٤,٨٦٢	١٨,٧٦٣

تمويل إلى العملاء
مستحق من بنوك وإيداعات السوق النقدية
إستثمارات

ج٣ ب أرباح دفعت إلى مودعين / إقتراضات السوق النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٢٦١	٤,٦١٢	١١,٩٧٩	٨,٤٧٠
١٩٠	٣٠٢	٧٨٤	٤٩٣
٣,٤٥١	٤,٩١٤	١٢,٧٦٣	٨,٩٦٣
٣,٧٧٣	٤,٦٥٨	١٢,٠٩٩	٩,٨٠٠

أرباح دفعت إلى مودعين
أرباح دفعت إلى بنوك ونقود السوق الأخرى
صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي
والأنشطة الإستثمارية

ج٤ إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨,٢٠٥	١٥,٧١٠	٤٠,٨٠٤	٤٧,٢٨٦
٥,٥٢٥	١٨,٤٦٥	٤٧,٩٦١	١٤,٣٥٠
-	(٧)	(١٨)	-
١١٩	١٦٦	٤٣١	٣٠٩
٧٠٤	1.184	3.075	١,٨٢٩
-	(٢,٣٨٩)	(٦,٢٠٤)	-
٥٣	-	-	١٣٨
٢٤,٦٠٦	٣٣,١٢٩	٨٦,٠٤٩	٦٣,٩١٢

أتعاب وعمولات
صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية
خسائر من بيع أصول ثابتة
استرداد ديون معدومة
إيرادات توزيعات أرباح
خسائر من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
صافي الأرباح من إستثمارات محتفظ بها للمتجارة

ج ٥ مصروفات التشغيل الأخرى		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تكاليف تشغيل وإدارة	٢٥,٤٤٢	٢٢,٧٧٤	٩,٧٩٥
شطب أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (ب ٥)	٢,٨٥٧	-	١,١٠٠
تكاليف التشغيل	٦,٨٧٥	٦,٦٤٢	٢,٦٤٧
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣٣٨	٣٣٨	١٣٠
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	١٤٠	١٧٩	٥٤
مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	١٣٠	١١٤	٥٠
	٣٥,٧٨٢	٣٠,٠٤٧	١٣,٧٧٦

ج ٦ صافي مصروفات إنخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مخصص خلال السنة:				
مصروفات إنخفاض قيمة تم تكوين مخصص لها / (مفرج عنها) حول:				
قروض وسلف وتمويل (ب ٣)	٤٥,٣٣٨	١٨,٢٢٣	١٧,٤٥٥	٧,٠١٦
التزامات قروض وضمانات مالية (ب ١٠)	٥,٥٠٤	-	٢,١١٩	-
مستحق من بنوك وإيداعات السوق النقدية الأخرى	٢٢٨	٢,٥٠٩	٨٨	٩٦٦
سندات الدين بالتكلفة المطفأة	١,٧٢٥	-	٦٦٤	-
سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال دين شامل آخر	١٦	-	٦	-
قروض تم شطبها خلال السنة	(٥٤٣)	-	(٢٠٩)	-
مصروفات إنخفاض قيمة قروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بالصافي	٥٢,٢٦٨	٢٠,٧٣٢	٢٠,١٢٣	٧,٩٨٢
إنخفاض قيمة المحفظة وفق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ حول:				
- قروض وسلف وتمويل	-	٤,٧٢٧	-	١,٨٢٠
- قراض لبنوك	-	(١٩٥)	-	(٧٥)
إجمالي إنخفاض قيمة المحفظة	٥٢,٢٦٨	٢٥,٢٦٤	٢٠,١٢٣	٩,٧٢٧

ج٧ ضريبة الدخل
(أ) مدرج في بيان الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٤,١٤٠	٤,٩٥٨	١٢,٨٧٨	١٠,٧٥٣
٤١٨	١٠٦	٢٧٥	١,٠٨٦
٤٦	-	-	١١٩
٤,٦٠٤	٥,٠٦٤	١٣,١٥٣	١١,٩٥٨
٣٦	٩٣	٢٤٢	٩٤
٤,٦٤٠	٥,١٥٧	١٣,٣٩٥	١٢,٠٥٢

يخضع البنك لضريبة الدخل للسنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل ١٥% (٢٠١٧: ١٥%) على الأرباح الخاضعة للضريبة بما يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ريال عُمان.

(ب) التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٢٩,٩٣٥	٣٤,٤٣٠	٨٩,٤٢٨	٧٧,٧٥٤
٤,٤٩٠	٥,١٦٥	١٣,٤١٦	١١,٦٦٣
٥٤٢	٣٩٧	١,٠٣١	١,٤٠٧
(٤٦٤)	(٤٩٨)	(١,٢٩٤)	(١,٢٠٥)
(١٠)	-	-	(٢٦)
٤٦	-	-	١١٩
٤,٦٠٤	٥,٠٦٤	١٣,١٥٣	١١,٩٥٨

(ج) (التزامات)/ أصول الضرائب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
(٣٧٨)	(١١٥)	(٢٩٩)	(٩٨٢)
٩٤	(٣٦٨)	(٩٥٦)	٢٤٤
(٢٨٤)	(٤٨٣)	(١,٢٥٥)	(٧٣٨)

(د) الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٥ ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك للسنتين ٢٠١٦ و ٢٠١٧. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ج ٧ ضريبة الدخل (تابع)
هـ حركة مخصص الضريبة الحالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٢١٩	٤,١٤٧	١٠,٧٧١	٨,٣٦١
٤,١٤٠	٤,٩٥٨	١٢,٨٧٨	١٠,٧٥٣
(٣,٢١٢)	(٤,١١٧)	(١٠,٦٩٣)	(٨,٣٤٣)
٤,١٤٧	٤,٩٨٨	١٢,٩٥٦	١٠,٧٧١
		الرصيد في بداية السنة	
		المحمل خلال السنة	
		المدفوع خلال السنة	
		الرصيد في نهاية السنة	

و) الحركة في أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧٠	(٢٨٤)	(٧٣٨)	٤٤٢
٢١٦	٨٠٦	٢,٠٩٣	٥٦١
(٦٧٠)	(١,٠٠٥)	(٢,٦١٠)	(١,٧٤١)
(٢٨٤)	(٤٨٣)	(١,٢٥٥)	(٧٣٨)
		الرصيد في بداية السنة	
		المحمل خلال السنة	
		المكون خلال السنة	
		الرصيد في نهاية السنة	

ج ٨ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٥,٣٣١	٢٩,٣٦٦	٧٦,٢٧٥	٦٥,٧٩٦
-	(٧,٧٥٠)	(٢٠,١٣٠)	-
-	(٥٦)	(١٤٥)	-
٢٥,٣٣١	٢١,٦٥٠	٥٦,٠٠٠	٦٥,٧٩٦
١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦
١٢,٧٧٦	١٠,٩١٨	٢,٨٣	٣,٣٢
		صافي ربح السنة	
		ناقص: قسيمة الفئة ١ الإضافية	
		ناقص: مصروفات إصدار رأس مال الفئة ١ الإضافية	
		ربح السنة المنسوب إلى حملة أسهم البنك بعد القسيمة وتكلفة إصدار أسهم رأس مال الفئة ١ الإضافية	
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)	
		العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة (بالسنت / بالبيسة)	

في اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي عقد في ٢٩ مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ١٠٪ أسهم منحة مما أدى إلى صدور ١٧٨,٤٦٤,٦٢٤ سهم جديد.

ج ٨ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد (تابع)

يحتسب العائد المخفف للسهم بقسمة الربح المنسوب للمساهمين العاديين (بعد تعديل الفوائد على السندات القابلة للتحويل إلزامياً، بعد خصم ضريبة الدخل) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنة أسهم مخففة محتملة التي سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل إلزامياً إلى أسهم عادية. إن السندات القابلة للتحويل إلزامياً قد تم تحويلها بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٥,٣٣١	٢١,٦٥٠	٥٦,٠٠٠	٦٥,٧٩٦
١٢٠	-	-	٣١٢
٢٥,٤٥١	٢١,٦٥٠	٥٦,٠٠٠	٦٦,١٠٨
٢,٠٠١,٥٦٢	١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	٢,٠٠١,٥٦٢
١٢,٧١٦	١٠,٩١٨	٢,٨٣	٣,٣٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
بالآلاف	بالآلاف	الأسهم العادية المحتملة المخففة سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل
١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١٨,٩١٦	-	
٢,٠٠١,٥٦٢	١,٩٨٢,٦٤٦	

د إدارة المخاطر المالية

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

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

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

تركز سياسات إدارة المخاطر بالبنك على تحديد مخاطر الائتمان وقياسها ورصدها وتخفيفها بغض النظر عن مظاهرها المختلفة. وخلال هذه العملية، يدرك البنك أن حركية السوق قد تتطلب قرارات تتحرف في بعض الحالات عن مبادئ إدارة

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

العلاقة بالعملاء ولتلبية مثل هذه المتطلبات لابد من إنشاء مستوى ضئيل وضروري من المرونة في سياق الائتمان بالبنك بالإضافة إلى حماية/ورقابة ملائمة وكافية.

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

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر في الأعمال. تعد لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة عن إدارة المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة معدلات الفائدة بالإضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك. يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة. تم تكوين لجنة أصول والتزامات منفصلة لمراقبة أداء الأصول لخدمات صحار الصيرفة الإسلامية. قام البنك بتأسيس لجنة إدارة المخاطر للإشراف على إدارة المخاطر وإنشاء ثقافة محسنة وعملية محتملة للمخاطر والمخاطر مع البنك.

١٥ مخاطر الائتمان

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

١٥-١ إدارة مخاطر الائتمان

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

- وضع حدود المخاطر - ضمن التوجيهات التنظيمية - لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تدار مخاطر الائتمان في المؤسسة وتراقب من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الإقراض. تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.
- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة "الشركة" و "الشركات المنبثقة" بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
- قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.
- لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم اعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
- تتم مراجعة المعاملات الائتمانية المعتمدة بشكل دوري في عملية مراجعة القروض على أساس العينة، للتحقق من السياسات / المعايير المناسبة. تساعد العملية أيضاً على إجراء تحليل للفجوات في عملية تقييم الائتمان.
- لن يقوم البنك بقبول عروض الائتمان من المنشآت / الأفراد الذين يظهر اسمهم في القائمة المصنفة لدى البنك المركزي العماني تحت بند البنك الائتماني والمكتب الإحصائي. ومع ذلك، في حالات استثنائية في وحدة تجارة التجزئة، يتم اعتماد القروض مع مبررات قوية وتخفيف المخاطر للنظر في أي من هذه العروض، والتي بدورها يجب أن تحال إلى السلطات المفوضة وفقاً لسياسة قروض التجزئة؛
- الحد من تركيزات التعرض للأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف)، وحسب المصدر، وسيولة السوق والبلد (للاستثمارات في أوراق مالية).

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

١-١د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تواجهها وتركيز اهتمام الإدارة على المخاطر المصاحبة لها. و
- تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

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

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

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة بموجب نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. علاوة على ذلك، وفقاً للتفويض من معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تصنيف القروض والسلف أيضاً إلى المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية والمرحلة الثانية على أساس التصنيفات الائتمانية الداخلية / الزيادة الكبيرة في معايير / متطلبات مخاطر الائتمان الخاصة بتعميم البنك المركزي العماني BM ١١٤٩. إن الحسابات وتصنيفها تقع مع وظيفة خط الأعمال وتم إعداد وحدة منفصلة لإدارة مشكلة الحسابات.

٢-١د التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٨٤٧,٨٩٩	١٨٢,٧٨٩	٦٧١	١,٠٣١,٣٥٩
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٢٥٦,١٢٥	٤٥,٠١٢	١٨	٣٠١,١٥٥
القروض الفاعلة (درجات ٧)	١٦	١٨٦,٦١٨	١٢	١٨٦,٦٤٦
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	٧٠١	٢٧٦	٥٨,٠٨٦	٥٩,٠٦٣
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١,١٠٤,٧٤١	٤١٤,٦٩٥	٥٨,٧٨٧	١,٥٧٨,٢٢٣
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	٧٢١,٠٠٧	٢٣,٢٣١	-	٧٤٤,٢٣٨
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٨,١٩٩	١٨,١٩٩
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٧٢١,٠٠٧	٢٣,٢٣١	١٨,١٩٩	٧٦٢,٤٣٧
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	١,٨٢٥,٧٤٨	٤٣٧,٩٢٦	٧٦,٩٨٦	٢,٣٤٠,٦٦٠

٢٥٠,٥٧٠	-	٢٥٠,٥٧٠	البنود الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان
٣٧٥,٨٥٥	-	٣٧٥,٨٥٥	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
١٠٤,٨٤٤	-	-	القروض الفاعلة (درجات ٦)
١,٦٤٦	١,٦٤٦	١٠٤,٨٤٤	القروض الفاعلة (درجات ٧)
٧٣٢,٩٤٤	١,٦٤٦	١٠٤,٨٤٢	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
		٦٢٦,٤٦٠	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
١٢١,٨٤٥	٨,٦٦٦	-	مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال
٤٠١,٤٢٨	-	٥١,٠٤٠	أوراق مالية إستثمارية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ د مخاطر الائتمان (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
٢,٦٧٨,٨٥٥	١,٧٤٣	٤٧٤,٧٧٧	٢,٢٠٢,٣٣٥	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٧٨٢,٢٢١	٤٧	١١٦,٩١٤	٦٦٥,٢٦٠	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٤٨٤,٧٩٥	٣١	٤٨٤,٧٢٢	٤٢	القروض الفاعلة (درجات ٧)
١٥٣,٤١١	١٥٠,٨٧٣	٧١٧	١,٨٢١	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٤,٠٩٩,٢٨١	١٥٢,٦٩٤	١,٠٧٧,١٣٠	٢,٨٦٩,٤٥٧	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
١,٩٣٣,٠٨٦	-	٦٠,٣٤٠	١,٨٧٢,٧٤٥	القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٤٧,٢٧٠	٤٧,٢٧٠	-	-	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
١,٩٣٣,٠٨٦	٤٧,٢٧٠	٦٠,٣٤٠	١,٨٧٢,٧٤٥	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٦,٠٧٩,٦٣٦	١٩٩,٩٦٤	١,١٣٧,٤٧٠	٤,٧٤٢,٢٠٣	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٦٥٠,٨٣١	-	-	٦٥٠,٨٣١	البنود الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان
٩٧٦,٢٤٧	-	-	٩٧٦,٢٤٧	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٢٧٢,٣٢٢	-	٢٧٢,٣٢٢	-	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٤,٢٧٥	٤,٢٧٥	-	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
١,٩٠٣,٦٧٥	٤,٢٧٥	٢٧٢,٣٢٢	١,٦٢٧,٠٧٨	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٣١٦,٤٨٠	-	٢٢,٥٠٩	٢٩٣,٩٧١	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
١,٠٤٢,٦٧٠	-	١٣٢,٥٧١	٩١٠,٠٩٩	مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال
				أوراق مالية إستثمارية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ د مخاطر الائتمان (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

١ يناير ٢٠١٨	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة	المجموع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٩٦٨,٦٥١	١٩٣,٨٨٤	٤,٤٥٥	١,١٦٦,٩٩٠	
٢٠١,٠٩٠	٢٣,٤١٢	-	٢٢٤,٥٠٢	
-	٥٠,٩٠٩	٥٤١	٥١,٤٥٠	
-	-	٣٨,١٤٩	٣٨,١٤٩	
٩٦٨,٦٥١	١٩٣,٨٨٤	٤,٤٥٥	١,١٦٦,٩٩٠	
١,١٦٩,٧٤١	٢٦٨,٢٠٥	٤٣,١٤٥	١,٤٨١,٠٩١	
٦٣٧,٣٤٩	١٨,١٦٧	-	٦٥٥,٥١٦	
-	-	١١,٦٢٤	١١,٦٢٤	
٦٣٧,٣٤٩	١٨,١٦٧	١١,٦٢٤	٦٦٧,١٤٠	
١,٧٨٨,٣٨٣	٣٠٥,٠٨٠	٥٤,٧٦٨	٢,١٤٨,٢٣١	
٤٢٦,٦٥١	-	-	٤٢٦,٦٥١	
١٨٢,٨٥٠	١٧,٤٧٨	-	٢٠٠,٣٢٨	
-	١٥٧,٣٠٦	-	١٥٧,٣٠٦	
-	-	١,٩٤٤	١,٩٤٤	
٦٠٩,٥٠١	١٧٤,٧٨٤	١,٩٤٤	٧٨٦,٢٢٩	
٩٧,٥٤٢	-	٧,٧٠٠	١٠٥,٢٤٢	
٩١,٧٥٠	-	-	٩١,٧٥٠	

القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
القروض الفاعلة (درجات ٦)
القروض الفاعلة (درجات ٧)
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات

القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد

مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء

البند الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
القروض الفاعلة (درجات ٦)
القروض الفاعلة (درجات ٧)
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء

مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال

أوراق مالية إستثمارية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١ د مخاطر الائتمان (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

١ يناير ٢٠١٨	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	المجموع
ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ
٢,٥١٥,٩٧٧	٥٠٣,٥٩٥	١١,٥٧١	٣,٠٣١,١٤٣	
٥٢٢,٣١٢	٦٠,٨١٠	-	٥٨٣,١٢٢	
-	١٣٢,٢٣١	١,٤٠٥	١٣٣,٦٣٦	
-	-	٩٩,٠٨٨	٩٩,٠٨٨	
٣,٠٣٨,٢٨٨	٦٩٦,٦٣٦	١١٢,٠٦٥	٣,٨٤٦,٩٩٠	
١,٦٥٥,٤٥٢	٤٧,١٨٧	-	١,٧٠٢,٦٣٩	
-	-	٣٠,١٩٢	٣٠,١٩٢	
١,٦٥٥,٤٥٢	٤٧,١٨٧	٣٠,١٩٢	١,٧٣٢,٨٣١	
٤,٦٤٥,١٥١	٧٩٢,٤١٦	١٤٢,٢٥٥	٥,٥٧٩,٨٢١	
١,١٠٨,١٨٤	-	-	١,١٠٨,١٨٤	
٤٧٤,٩٣٥	٤٥,٣٩٧	-	٥٢٠,٣٣٢	
-	٤٠٨,٥٨٧	-	٤٠٨,٥٨٧	
-	-	٥,٠٤٩	٥,٠٤٩	
١,٥٨٣,١١٩	٤٥٣,٩٨٤	٥,٠٤٩	٢,٠٤٢,١٥٢	
٢٥٣,٣٥٦	-	٢٠,٠٠٠	٢٧٣,٣٥٦	
٢٣٨,٣١٢	-	-	٢٣٨,٣١٢	

القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
القروض الفاعلة (درجات ٦)
القروض الفاعلة (درجات ٧)
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات

القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد

مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء

البند الإحتالية الطارئة المتعلقة بالائتمان
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
القروض الفاعلة (درجات ٦)
القروض الفاعلة (درجات ٧)
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء

مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال

أوراق مالية إستثمارية

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى لجميع الموجودات بالميزانية العمومية تستند إلى صافي القيم الدفترية كما هو وارد في بيان المركز المالي.

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بالبند خارج الميزانية العمومية المحسوبة وفقاً لمبادئ بازل ٢ يتم إظهارها في الإيضاح ده. تمثل المبالغ الواردة في الإيضاح ده سيناريو أسوأ حالات التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، دون مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

١د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقرض متأخراً ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر البنك أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفاً عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقرض يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- المقرض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقرض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقرض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقرض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لإتفاق لا يتنازل عنه البنك
- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس • تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

إن سياسة البنك في إعتبار أداة مالية "قد تم علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجوداً لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

تأسيس معلومات تطلعية

يقوم البنك بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على إعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة تعرض البنك للمخاطر وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، فإن البنك يستمد احتمال التقصير باستخدام بيانات إحصائية التقصير خلال الدورة المحسوبة من بيانات التقصير في سداد الدين لكل فئة التصنيف. يتم تحديد احتمالية التقصير باستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية ومحركات المخاطر غير الدورية للتنبؤ بمعدلات التخلف عن السداد خلال دورة اقتصادية. يستخدم البنك نموذج تحليل معدل التدفق لربط احتمالية التقصير بعوامل اقتصادية مستقبلية لقيادة تقديرات احتمالية التقصير لكل فئة تصنيف Moody. يأخذ نموذج الاقتصاد الكلي بعين الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الانكماش الاقتصادي كحالة سلبية، والتحسين الاقتصادي كحالة إيجابية)، والبيانات الاقتصادية التاريخية، وارتباط الأصول لكل فئة تصنيف، وإحتمالية التقصير لاشتقاق التخلف عن السداد. لقد تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات الخسارة والتخلف عن السداد باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

التقييم الداخلي للبنك وعملية تقدير احتمالية التقصير

تدير دائرة مخاطر الائتمان المستقلة بالبنك نماذج التقييم الداخلية. يدير البنك نماذج منفصلة لمحاظله الرئيسية التي يتراوح معدل عملائها من ١ إلى ١٠ باستخدام الدرجات الداخلية. تتضمن النماذج معلومات نوعية وكمية، وبالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمقرض، تستخدم المعلومات الخارجية الإضافية التي يمكن أن تؤثر على سلوك المقرض. من الناحية العملية، فإنها تعتمد أيضاً

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د مخاطر الائتمان (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

على المعلومات من وكالة التقييم الجيد. تُستخدم مصادر المعلومات هذه لأول مرة لتحديد احتمالية التقصير في إطار عمل بازل ٣ الخاص بالبنك. يتم تصنيف درجات الائتمان الداخلية بناءً على هذه الدرجات من المستوى الثالث لبازل.

يتم بعد ذلك تعديل احتمالية التقصير من أجل احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ لتضمين معلومات مستقبلية وتصنيف مرحلة التعرض للمخاطر وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩. يتم تكرار هذا لكل سيناريوهات اقتصادية حسب الاقتضاء.

توليد مصطلح هيكلية احتمالية التقصير
يوظف البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم تحصيلها ووضع تقديرات لمخاطر التعرض لإحتمالية التقصير وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة مرور الزمن. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها البنك.

إن درجات التصنيف الائتماني الداخلية للبنك مع احتمالية التقصير المعنية هي كالتالي:

درجات التصنيف الداخلية	وصف درجات التصنيف الداخلية	مدى احتمالية التقصير
١	درجة الاستثمار	٠,١٠% إلى ٢,٠٠%
٢	درجة الاستثمار	
٣	درجة الاستثمار	
٤	درجة الاستثمار	
٥	درجة الاستثمار	
٦	درجة الاستثمار	
٧	درجة الاستثمار فرعية	٣,٧٠%
٨-١٠	متعثرة	٦,٦٠% إلى ٢٠,٠٠%

افتراضات اقتصادية متغيرة

يحصل البنك على البيانات المستخدمة من مصادر طرف ثالث (البنك الدولي ومصادر عامة وخاصة أخرى) للتحقق من دقة المدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة للبنك بما في ذلك تحديد الأوزان المنسوبة إلى السيناريوهات المتعددة. بالنسبة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة الذي تم تطبيقه على قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، تم إجراء تحليل مكون أساسي لتشكيل مؤشر مركب (CI) يتكون من ثلاثة متغيرات وهي:
(١) الناتج المحلي الإجمالي للفرد، والأسعار الثابتة (العملة الوطنية، والتغيير، وعدم التأخير)
(٢) حجم الواردات من السلع (% التغيير، متخلفة ١) و
(٣) إيرادات الحكومة العامة (نسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي، تأخر ٣).

المؤشر المركب المتوقع (CI) للسنوات الأربع القادمة هي على النحو التالي.

الفترة	خط أساس المؤشر المركب	ترجع المؤشر المركب	ارتفاع المؤشر المركب
٢٠١٩	٠,٩٣	٠,٥٥	١,٣٢
٢٠٢٠	٠,٤٣	٠,٠٥	٠,٨٢
٢٠٢١	٠,١٠	-٠,٢٩	٠,٤٩
٢٠٢٢	-٠,١٤	٠,٥٣	٠,٢٤

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على احتمالية التقصير و التعرض للمخاطر عند التقصير و الخسارة الناشئة من التقصير باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق حكم الخبير في هذه العملية. يتم جمع التوقعات الخاصة بهذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من قاعدة البيانات الإحصائية للبنك الدولي وغيره من المصادر العامة والخاصة لتوفير أفضل عرض تقديري للاقتصاد خلال السنوات الخمس القادمة. بعد خمس سنوات، لإخراج المتغيرات الاقتصادية من أجل العمر الكامل المتبقي لكل أداة، تم استخدام نهج الارتداد المتوسط، مما

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ١ مخاطر الائتمان (تابع)

د ١-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

يعني أن المتغيرات الاقتصادية تميل إما إلى معدل متوسط المدى الطويل (على سبيل المثال للبطالة) أو متوسط المدى الطويل معدل النمو (مثل الناتج المحلي الإجمالي) على مدى فترة تتراوح بين سنتين وخمس سنوات. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على إحصائية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير والخسارة الناشئة من التقصير من خلال إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم التغيرات في التأثيرات في هذه المتغيرات والتي كانت تاريخياً على معدلات التخلف عن السداد وعلى مكونات التعرض للمخاطر عند التقصير والخسارة الناشئة من التقصير.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقديراته للنتائج المحتملة وقد حلت عدم الخطية والتفاوتات في المحافظ المختلفة للبنك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة من السيناريوهات المحتملة.

كما تم النظر في اعتبارات تطلعية أخرى لم تدرج في سياق السيناريوهات أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يعتبر لها تأثير جوهري وبالتالي لم يتم إجراء تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة لهذه العوامل. يتم مراجعة هذا ومراقبته لملاءمته على أساس ربع سنوي.

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السماسرة، وتجار صرف العملات، ودور المقاصة. بالنسبة لهذه العلاقات، يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، على سبيل المثال، تصنيف وكالة التقييم الجيد، ويعين التصنيف الداخلي، كما هو موضح في الجدول فيما يلي.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الاتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتوقيتات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيداً ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

الإقراض الاستهلاكي وروهنات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهن التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيداً من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ١ مخاطر الائتمان (تابع)

د ١-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، زونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

التعرض للمخاطر عند التقصير

يمثل التعرض للمخاطر عند التقصير القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفع والسيادة المبكر المحتمل أيضاً.

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ١، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهراً لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضاً علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

يحدد البنك التعرض للمخاطر عند التقصير عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، المقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهراً من قبل مديري الحسابات ويتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التقصير ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التقصير. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير في الحسبان التعرض للمخاطر عند التقصير المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخياً وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستندات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

١د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

يطبق البنك أيضاً طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثر. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يوماً من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.
- يخضع المقترض للتقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.
- تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
- تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.
- التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.
- تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.
- هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.
- انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.
- تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R٥ و ٦
- R التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة المخاطر النموذجية

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار القيرير المالي الدولي ٩.

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. الإطار هو سياسة البنك واسعة وينطبق على جميع نماذج البنك. وفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردين) طورت نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة التي تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

يحدد إطار العمل منهجية منظمة لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. وهو يحدد بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط رقابية محددة بوضوح لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب اعتماد أي تغيير كبير في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

٣-١د تحليل تصنيف الائتمان
يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٣,٩٧٣	-	Baa2	١٠,٣٢٠
٩,٨٩٧	٢,٥٠٨	BBB	٢٥,٧٠٧
-	١٥,٩٤٤	Baa3	-
١٦,٧٢٨	٢٢,٧١٦	السندات غير المصنفة	٤٣,٤٤٩
٣٧١,٨٥٧	٤٨٤,٥١٥	أوراق مالية سيادية	٩٦٥,٨٦٢
٤٠٢,٤٥٥	٥٢٥,٦٨٣	المجموع	١,٠٤٥,٣٣٨

يبين الجدول التالي إجمالي الإيداعات المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٤٤,٢١٠	٣٩,٩٢٥	Aaa1 إلى Aaa3	١١٤,٨٣١
١٢,١٧٨	٣,٨٢٢	A1 إلى A3	٣١,٦٣١
١٨,١١٤	٦٩,٤٠١	Baa1 إلى Baa3	٤٧,٠٥٠
٧,٣٤٤	١٩٦	Ba1 إلى Ba3	١٩,٠٧٥
١٧,٥٥٦	٨,٥٠١	B1 إلى Caa	٤٥,٦٠٠
٥,٨٤٠	-	غير مصنف	١٥,١٦٩
١٠٥,٢٤٢	١٢١,٨٤٥	المجموع	٢٧٣,٣٥٦

يجري البنك تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنف.

٤-١ الضمانات الإضافية

يحتفظ البنك بضمانات إضافية مقابل القروض والسلف والتمويل إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمانات مسجلة أخرى على الأصول وضمانات. تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقدرة في وقت الاقتراض ويتم تحديثها مرة واحدة كل ثلاث سنوات فيما عدا الحالات التي يتم فيها تقدير أن القرض بصورة منفردة قد انخفضت قيمته. أما بالنسبة للأسهم المتداولة بسوق مسقط للأوراق المالية والتي أخذت كضمانات للقروض، فإنه يتم تقييمها على أساس كل أسبوعين إلا إذا كان هناك تذبذب جوهري في الأسهم حيث يتم إجراء التقييم على أساس يومي. يُقدّر القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته			
103.169	٢٦٤,٣٢٤	٦٨٦,٥٥٦	267.971
1.133	١,٤٤٠	٣,٧٤٠	2.943
٢٣,٦٦٤	٩٥,٩٩٠	٢٤٩,٣٢٥	٦١,٤٦٥
١٢,٣٤٨	٣,٧٣٢	٩,٦٩٣	٣٢,٠٧٣
٤,٢٦٩	٩,٤٥٧	٢٤,٥٦٤	١١,٠٨٨
١٤٤,٥٨٣	٣٧٤,٩٤٣	٩٧٣,٨٧٨	٣٧٥,٥٤٠
مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته			
١٢,٨٧٨	٢٢,٨٩٨	٥٩,٤٧٥	٣٣,٤٤٩
-	١٠,٣٣٦	٢٦,٨٤٧	-
٦٠٥	٢٣٩	٦٢١	١,٥٧١
١٣,٤٨٣	٣٣,٤٧٣	٨٦,٩٤٣	٣٥,٠٢٠
مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته			
٥١٢,٢٨٤	٦٦٨,٠٥٠	١,٧٣٥,١٩٥	١,٣٣٠,٦٠٨
٢٢٢,٧٦٠	٢٣٣,٨٧٥	٦٠٧,٤٦٨	٥٧٨,٥٩٧
٢٩,٧٤٠	٦٠,٧٩٦	١٥٧,٩١٢	٧٧,٢٤٧
٤٦,٦٤٥	٢٠,٨٢٣	٥٤,٠٨٦	١٢١,١٥٧
٢٤,٠١٦	١٧,٩٤٨	٤٦,٦١٨	٦٢,٣٧٩
٨٣٥,٤٤٥	١,٠٠١,٤٩٢	٢,٦٠١,٢٧٩	٢,١٦٩,٩٨٧
٩٩٣,٥١١	١,٤٠٩,٩٠٨	٣,٦٦٢,١٠٠	٢,٥٨٠,٥٤٨

٥-١ مخاطر السداد

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً.

عندما لا توجد مخاطر سداد، كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملة الأجنبية، فإن البدء المتزامن للدفع وتسليم أجزاء المعاملة هو ممارسة شائعة بين أطراف المتاجرة (السداد الحر). في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد عبر تنفيذ دفع ثنائي للوصول إلى صافي الاتفاقيات.

٦-١ التركيزات

تتشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

٦-١د التركيزات (تابع)

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محدد. كما أنه يحصل على ضمانات ملائمة. يتم تقديم فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان الإجمالية:

٢٠١٧			٢٠١٨		
الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك	قروض وسلف وتمويل	الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإيداعات	قروض وسلف وتمويل
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع					
٢٩,٨٨٥	-	١,٤٨١,٠٩١	٤١,١٦٨	-	١,٥٧٨,٢٢٣
-	-	٦٦٧,١٤٠	-	-	٧٦٢,٤٣٧
٣٧٢,٥٧٠	-	-	٤٨٤,٥١٥	-	-
-	١٠٥,٢٤٢	-	-	١٢١,٨٤٥	-
٤٠٢,٤٥٥	١٠٥,٢٤٢	٢,١٤٨,٢٣١	٥٢٥,٦٨٣	١٢١,٨٤٥	٢,٣٤٠,٦٦٠
التركيز حسب الموقع					
٢١٤,٢٥١	٤٧,٣٧٢	٢,١٤٣,٦١٠	٢٤٥,٧٩١	٥٤,٣٤٢	٢,٢٩٩,٨٥٠
٣,١٥٤	٢٧,٠٩٣	-	٥,٧٧٥	٦٠,٥٢٨	٣٩,٢٧٠
١٨٥,٠٥٠	٤,١٢٨	-	٢٧٤,١١٧	٥,٠٥٧	-
-	٢٦,٦٤٢	٤,٦٢١	-	١,٩١٨	١,٥٤٠
-	٧	-	-	-	-
٤٠٢,٤٥٥	١٠٥,٢٤٢	٢,١٤٨,٢٣١	٥٢٥,٦٨٣	١٢١,٨٤٥	٢,٣٤٠,٦٦٠

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

١-٦ التركيزات (تابع)

٢٠١٧			٢٠١٨		
الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف وتمويل دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف وتمويل دولار أمريكي بالآلاف
التركيز حسب القطاع					
٧٧,٦٢٤	-	٣,٨٤٦,٩٩٠	١٠٦,٩٢٩	-	٤,٠٩٩,٢٨١
-	-	١,٧٣٢,٨٣١	-	-	١,٩٨٠,٣٥٥
٩٦٧,٧١٤	-	-	١,٢٥٨,٤٨١	-	-
-	٢٧٣,٣٥٦	-	-	٣١٦,٤٨٠	-
١,٠٤٥,٣٣٨	٢٧٣,٣٥٦	٥,٥٧٩,٨٢١	١,٣٦٥,٤١٠	٣١٦,٤٨٠	٦,٠٧٩,٦٣٦
التركيز حسب الموقع					
٥٥٦,٤٩٧	١٢٣,٠٤٤	٥,٥٢٠,٨٢٢	٦٣٨,٤١٨	١٤١,١٤٧	٥,٩٧٣,٦٣٦
٨,١٩٢	٧٠,٣٧١	-	١٥,٠٠٠	١٥٧,٢١٦	١٠٢,٠٠٠
٤٨٠,٦٤٩	١٠,٧٢٢	-	٧١١,٩٩٢	١٣,١٣٥	-
-	٦٩,٢٠٠	١٢,٠٠٣	-	٤,٩٨٢	٤,٠٠٠
-	١٨	-	-	-	-
١,٠٤٥,٣٣٨	٢٧٣,٣٥٦	٥,٥٧٩,٨٢١	١,٣٦٥,٤١٠	٣١٦,٤٨٠	٦,٠٧٩,٦٣٦

الرجوع إلى ب ٣ للتحليل حسب القطاع الاقتصادي.
يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان عبر تنويع أنشطة الاقراض لتفادي التركيزات غير المرغوب فيها للمخاطر لدى البنك أو لدى العملاء بعملة معينة. كما أنه يحصل على ضمانات، متى كان ذلك ملائماً. تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة مبين بالإيضاح رقم هـ.

٢د مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في مقابلة ارتباطاته التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

١-٢د إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. قام البنك بوضع سياسة/خطة الحالات الطارئ للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي.

يجري البنك اختبارات الضغط على السيولة على أساس الافتراضات التي وافقت عليها لجنة الأصول والالتزامات وأيضاً وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
٢د مخاطر السيولة (تابع)
٢-٢د التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة استثمار والتي تتمتع بسوق نشط و به سيولة. كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	معدل الإقراض	معدل السيولة	الحد الأدنى للسنة
معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	المتوسط للسنة
%٢٣,٤٩	%٨٣,١٤	%٢٢,٧١	%٧٨,٠٠	الحد الأقصى للسنة
%٢٧,٤٠	%٨٤,٨٠	%٢٤,٨٣	%٧٩,١٧	الحد الأدنى للسنة
%١٧,٠٤	%٨١,٥٤	%٢٠,٢٨	%٧٦,٢١	

كما يقوم البنك بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت. نبين فيما يلي المستويات الحالية لهذه النسب.

٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة تغطية السيولة	صافي نسبة التمويل الثابت
نسبة تغطية السيولة	صافي نسبة التمويل الثابت	نسبة تغطية السيولة	صافي نسبة التمويل الثابت
%٢١٣,٥٣	%١٠٦,١٨	%٢١٥,٤٠	%٩١,٣٠

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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الاسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من عام واحد
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٢٢,٠٦١	٧٣١,٣٣٥	١١١,٠٩٤	٢١٨,٥٩٥	٤٠١,٦٤٦	٤٤٣,٤٧٢
١,٨١٨,٣٥٣	١,٩٧٠,٩٦٧	١,٠٣٢,٧٨٤	٨٤,٦٦٤	-	-
٨٤,٦٦٤	٨٤,٦٦٤	٣٦٦	٢,٠٨٤	٤٣,٨٦٨	-
٣٥,٣٩٢	٤٦,٣١٨	-	-	-	٥٠٩
-	-	٥٠٩	-	-	-
٢,٦٦٠,٩٧٩	٢,٨٣٣,٧٩٣	١,٢٢٨,٩٠٨	٧١٥,٣٩٠	٨٨٩,٤٩٥	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الاسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من عام واحد
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧١٨,٦١٩	٧٤٦,٤٦٦	١٨٣,٣٠٥	١٩٨,١٢٩	٣٦٥,٠٣٢	٤٥٧,١٩٠
١,٦٤٢,٨٤٥	١,٧٥٦,٩٨٠	٨٧٢,٣١١	٤٢٧,٤٧٩	-	-
٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	-	-	-
٣٥,٣٩٢	٤٨,٧٦٨	٣٦٦	٢,٠٨٤	٤٦,٣١٨	-
٢,٤٠٢	٢,٤٣٧	-	٢,٤٣٧	-	٥٧١
١٨,٥١٣	١٩,٣١٩	١٢	١٨,٧٣٦	٨٦٩,١١١	-
٢,٤٤٩,٢٢٢	٢,٦٠٥,٤٢١	١,٠٨٧,٤٤٥	٦٤٨,٨٦٥	٨٦٩,١١١	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢د مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢د التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	١٢-٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
التزامات غير مشتقة					
١,٠٤٣,٢٣٦	٥٦٧,٧٧٩	٢٨٨,٥٥٦	١,٨٩٩,٥٧١	١,٨٧٥,٤٨٣	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,١٥١,٨٧٥	١,٢٨٤,٩٦٤	٢,٦٨٢,٥٥٦	٥,١١٩,٣٩٥	٤,٧٢٢,٩٩٥	ودائع العملاء
-	-	٢١٩,٩٠٧	٢١٩,٩٠٧	٢١٩,٩٠٧	التزامات أخرى
١١٣,٩٤٣	٥,٤١٣	٩٥٠	١٢٠,٣٠٦	٩١,٩٢٧	قروض ثانوية
-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢	١,٣٢٢	شهادات إيداع
٢,٣١٠,٣٧٦	١,٨٥٨,١٥٦	٣,١٩١,٩٦٩	٧,٣٦٠,٥٠١	٦,٩١١,٦٣٤	الإجمالي

أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	١٢-٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
التزامات غير مشتقة					
٩٤٨,١٣٥	٥١٤,٦٢١	٤٧٦,١١٧	١,٩٣٨,٨٧٣	١,٨٦٦,٥٤٣	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,١٨٧,٥٠٦	١,١١٠,٣٣٥	٢,٢٦٥,٧٤٣	٤,٥٦٣,٥٨٤	٤,٢٦٧,١٣٠	ودائع العملاء
-	-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	التزامات أخرى
١٢٠,٣٠٦	٥,٤١٣	٩٥١	١٢٦,٦٧٠	٩١,٩٢٧	قروض ثانوية
-	٦,٣٣٠	-	٦,٣٣٠	٦,٢٣٩	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١,٤٨٣	٤٨,٦٦٥	٣١	٥٠,١٧٩	٤٨,٠٨٦	شهادات إيداع
٢,٢٥٧,٤٣١	١,٦٨٥,٣٦٤	٢,٨٢٤,٥٣٤	٦,٧٦٧,٣٢٨	٦,٣٦١,٦١٧	الإجمالي

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

١-٣د قياس مخاطر السوق

يقوم البنك بشكل رئيسي بمزاولة نشاط العقود الحالية والأجلة وتبادل العملات. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه يقوم البنك بقياس أو التحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات. متى وكيفما دخل البنك في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديه أنماط ريفية المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها ضوابط الرقابة المناسبة.

٢-٣د إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من المتاجرة بالسوق والوصول إلى مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية في البنك عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق سياسة إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل - ٢ من قبل

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
د٣ مخاطر السوق (تابع)
د٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

البنك المركزي العماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و ١٠٠ و ٢٠٠ نقطة أساس.

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الأصول					
٠,٠١	-	-	٥٠٥	٧١,٩٥١	٧٢,٤٥٦
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق					
النقد					
٤,١٥	١٠٦,٣٥٢	١,٥٤٠	-	١٣,٥١١	١٢١,٤٠٣
٥,٣٨	١,٠٠٧,٢٥٣	٤٠١,٢٣١	٨٢٥,٢٦٣	١٨,١٨٣	٢,٢٥١,٩٣٠
٢,٨٦	٣٣١,٢٣٣	٣١,٠١٤	١٣٥,٢٠٤	٣٥,٣١٨	٥٣٢,٧٦٩
-	-	-	-	١٩,٦٧٦	١٩,٦٧٦
-	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
-	-	-	-	٤٥,٢٦٩	٤٥,٢٦٩
-	١,٤٤٤,٨٣٨	٤٣٣,٧٨٥	٩٦٠,٩٧٢	٢٠٦,٨٠٨	٣,٠٤٦,٤٠٣
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك وإقتراضات أخرى بسوق					
النقد					
٣,٧٣	٥٣١,٤٥٤	١٨٢,٨٧٥	-	٧,٧٣٢	٧٢٢,٠٦١
٢,٦٨	٢٧١,٧٢٥	٤٠٦,٩٦٢	٣٦٦,٣٤٠	٧٧٣,٣٢٦	١,٨١٨,٣٥٣
-	-	-	-	٨٤,٦٦٤	٨٤,٦٦٤
٧,٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	٣٩٢	٣٥,٣٩٢
-	-	-	-	-	-
٤,٧٥	-	-	٥٠٠	٩	٥٠٩
-	-	-	-	٣٨٥,٤٢٤	٣٨٥,٤٢٤
-	٨٠٣,١٧٩	٥٨٩,٨٣٧	٤٠١,٨٤٠	١,٢٥١,٥٤٧	٣,٠٤٦,٤٠٣
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
الفجوة					
-	٦٤١,٦٥٩	(١٥٦,٠٥٢)	٥٥٩,١٣٢	(١,٠٤٤,٧٣٩)	-
-	٦٤١,٦٥٩	٤٨٥,٦٠٧	١,٠٤٤,٧٩٣	-	-
الفجوة التراكمية					

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣ د مخاطر السوق (تابع)

د-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الأصول					
٠,٠١	-	-	٥٠٥	١٨١,٨١٩	١٨٢,٣٢٤
٢,٥١	٧٢,١٦٥	-	-	٣٢,٠٣٨	١٠٤,٢٠٣
٥,١٧	٨٦٤,٨٢٢	٤٠٩,٢٩٧	٨٢٠,٧٥٥	٣,٨٧٤	٢,٠٩٨,٧٤٨
٢,٣٣	٢٥٤,٩٠٠	٤٤,٢٤٩	٩٤,٧٥٩	١٩,٨٣٣	٤١٣,٧٤١
-	-	-	-	١٧,١٠٩	١٧,١٠٩
-	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
-	-	-	-	٢٣,٧٩٣	٢٣,٧٩٣
إجمالي الأصول					
	١,١٩١,٨٨٧	٤٥٣,٥٤٦	٩١٦,٠١٩	٢٨١,٣٦٦	٢,٨٤٢,٨١٨
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٩١	٥٩٤,٨٠٠	٩٠,٠٧٥	-	٣٣,٧٤٤	٧١٨,٦١٩
٢,٦٤	١٨٨,١٤٧	٣٨٤,٦١٦	٣٧٥,٨٤٢	٦٩٤,٢٤٠	١,٦٤٢,٨٤٥
-	-	-	-	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١
٧,٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	٣٩٢	٣٥,٣٩٢
٤,٥٠	-	2.383	-	١٩	٢,٤٠٢
4.00	-	-	١٨,٥٠٠	١٣	١٨,٥١٣
-	-	-	-	٣٩٣,٥٩٦	٣٩٣,٥٩٦
حقوق المساهمين					
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
	٧٨٢,٩٤٧	٤٧٧,٠٧٤	٤٢٩,٣٤٢	١,١٥٣,٤٥٥	٢,٨٤٢,٨١٨
الفجوة					
	٤٠٨,٩٤٠	(٢٣,٥٢٨)	٤٨٦,٦٧٧	(٨٧٢,٠٨٩)	-
الفجوة التراكمية					
	٤٠٨,٩٤٠	٣٨٥,٤١٢	٨٧٢,٠٨٩	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣ د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣ د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
					الأصول
٠,٠١	-	-	١,٣١١	١٨٦,٨٨٦	١٨٨,١٩٧
٤,١٥	٢٧٦,٢٣٩	٤,٠٠٠	-	٣٥,٠٩٣	٣١٥,٣٣٢
٥,٣٨	٢,٦١٦,٢٤٣	١,٠٤٢,١٥٨	٢,١٤٣,٥٣٩	٤٧,٢٢٩	٥,٨٤٩,١٦٩
٢,٨٦	٨٦٠,٣٤٥	٨٠,٥٥٦	٣٥١,١٧٩	٩١,٧٣٦	١,٣٨٣,٨١٦
-	-	-	-	٥١,١٠٧	٥١,١٠٧
-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
-	-	-	-	١١٧,٥٨٢	١١٧,٥٨٢
-	٣,٧٥٢,٨٢٧	١,١٢٦,٧١٤	٢,٤٩٦,٠٢٩	٥٣٧,١٦٥	٧,٩١٢,٧٣٥
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٣,٧٣	١,٣٨٠,٤٠٠	٤٧٥,٠٠٠	-	٢٠,٠٨٣	١,٨٧٥,٤٨٣
٢,٦٨	٧٠٥,٧٧٩	١,٠٥٧,٠٤٤	٩٥١,٥٣٣	٢,٠٠٨,٦٣٩	٤,٧٢٢,٩٩٥
-	-	-	-	٢١٩,٩٠٧	٢١٩,٩٠٧
٧,٠٠	-	-	٩٠,٩٠٩	١.018	91.927
-	-	-	-	-	-
٤,٧٥	-	-	١,٢٩٩	٢٣	١,٣٢٢
-	-	-	-	١,٠٠١,١٠١	١,٠٠١,١٠١
-	٢,٠٨٦,١٧٩	١,٥٣٢,٠٤٤	١,٠٤٣,٧٤١	٣,٢٥٠,٧٧١	٧,٩١٢,٧٣٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين					
الفجوة					
	١,٦٦٦,٦٤٨	(٤٠٥,٣٣٠)	١,٤٥٢,٢٨٨	(٢,٧١٣,٦٠٦)	-
الفجوة التراكمية					
	١,٦٦٦,٦٤٨	١,٢٦١,٣١٨	٢,٧١٣,٦٠٦	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر دولار أمريكي بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						الأصول
٤٧٣,٥٦٩	٤٧٢,٢٥٧	١,٣١٢	-	-	٠,٠١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧٠,٦٥٧	٨٣,٢١٥	-	-	١٨٧,٤٤٢	٢,٥١	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٥,٤٥١,٢٩٤	١٠,٠٦٣	٢,١٣١,٨٣١	١,٠٦٣,١٠٩	٢,٢٤٦,٢٩١	٥,١٧	صافي قروض وسلف وتمويل
١,٠٧٤,٦٥٢	٥١,٥١٥	٢٤٦,١٢٧	١١٤,٩٣٢	٦٦٢,٠٧٨	٢,٣٣	استثمارات
٤٤,٤٣٩	٤٤,٤٣٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتراكيبات
٧,٥٣٢	٧,٥٣٢	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
٦١,٨٠٠	٦١,٨٠٠	-	-	-	-	أصول أخرى
٧,٣٨٣,٩٤٣	٧٣٠,٨٢١	٢,٣٧٩,٢٧٠	١,١٧٨,٠٤١	٣,٠٩٥,٨١١	-	إجمالي الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٨٦٦,٥٤٣	٨٧,٦٤٧	-	٢٣٣,٩٦١	١,٥٤٤,٩٣٥	٢,٩١	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤,٢٦٧,١٣٠	١,٨٠٣,٢٢٠	٩٧٦,٢١٣	٩٩٩,٠٠٣	٤٨٨,٦٩٤	٢,٦٤	ودائع العملاء
٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	-	-	-	-	التزامات أخرى
٩١,٩٢٧	١,٠١٨	٩٠,٩٠٩	-	-	٧,٠٠	قروض ثانوية
٦,٢٣٩	٤٩	-	٦,١٩٠	-	٤,٥٠	سندات قابلة للتحويل إلزامية
٤٨,٠٨٦	٣٤	٤٨,٠٥٢	-	-	٤,٠٠	شهادات إيداع
١,٠٢٢,٣٢٦	١,٠٢٢,٣٢٦	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٧,٣٨٣,٩٤٣	٢,٩٩٥,٩٨٦	١,١١٥,١٧٤	١,٢٣٩,١٥٤	٢,٠٣٣,٦٢٩		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
						الفجوة
-	(٢,٢٦٥,١٦٥)	١,٢٦٤,٠٩٦	(٦١,١١٣)	١,٠٦٢,١٨٢		
-	-	٢,٢٦٥,١٦٥	١,٠٠١,٠٦٩	١,٠٦٢,١٨٢		الفجوة التراكمية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٣-٣د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

تدار مخاطر معدلات الفائدة بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصنيف محافظ وتعهدات الاقراض للمبادأة وتقليص أية آثار سلبية. الممارسة المعيارية الحالية المتاحة في عُمان هي معدل الائتمان ٢٨ يوماً من البنك المركزي العُماني. المتوسط المرجح للفوائد على القروض وتكلفة الإيداعات للسنة مبينة فيما يلي:

٢٠١٨	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الإيداع	٥,٢١%	٥,١٩%	٥,١٦%	٥,١٧%	٥,٢٣%	٥,٢٤%	٥,٢٥%	٥,٢٨%	٥,٢٩%	٥,٣٠%	-	-
معدل الإقراض	١,٦٧%	١,٧٠%	١,٦٤%	١,٦٧%	١,٧٠%	١,٧٢%	١,٧٣%	١,٧٦%	١,٧٩%	١,٨١%	-	-

٢٠١٧	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الإيداع	٥,١٠%	٥,١٢%	٥,١٢%	٥,١٢%	٥,١٣%	٥,١٢%	٥,١٦%	٥,١٦%	٥,١٩%	٥,١٩%	٥,٢٢%	٥,٢٠%
معدل الإقراض	١,٥٨%	١,٥٩%	١,٦٠%	١,٦٠%	١,٦١%	١,٦٢%	١,٦٨%	١,٦٧%	١,٦٧%	١,٦٧%	١,٦٨%	١,٦٧%

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنك. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساساً من فجوات بين الأصول والالتزامات المعاد تسعيرها الممولة لها. توجد طريقتان أساسيتان لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك، وهما "توجه الربحية" و"توجه القيمة الاقتصادية". يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة على أساس تأثير صدمة التقلبات في أسعار الفائدة على ربحية ورأس مال البنك.

يعتمد توجه الربحية على فهم تأثير (صدمة) تقلبات في أسعار الفائدة في الأصول والالتزامات على صافي أرباح الفائدة للبنك. يهدف هذا التوجه إلى قياس إمكانية البنك على تحمل هذا الانخفاض في صافي أرباح الفائدة.

كما تؤثر تقلبات أسعار الفائدة على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته. يعتمد "توجه القيمة الاقتصادية" على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته ويقدر الآثار التي تتركها تقلبات في أسعار الفائدة على المدى الطويل. يركز هذا التوجه على مدى تأثير القيمة الاقتصادية لأصول والتزامات والتغير في الحركة في معدلات الفائدة ويعكس أثر التقلبات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية للمؤسسة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د ٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

توصي معاهدة بازل ٢ بأن يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة في حالة وجود صدمة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه هذه التأثيرات على عوائد ورأس مال البنك.

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٥١,٤٩٤	٦١,٣٠٩	١٥٩,٢٤٤	١٣٣,٧٥٠
٤٤٤,٠٧٢	٤٢٦,٥٨٥	١,١٠٨,٠١٣	١,١٥٣,٤٣٣
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس			
١,٩٢٣	٢,٤٨٧	٦,٤٦٠	٤,٩٩٥
%٣,٧٣	%٤,٠٦	%٤,٠٦	%٣,٧٣
%٠,٤٣	%٠,٥٨	%٠,٥٨	%٠,٤٣
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس			
٣,٨٤٦	٤,٩٧٤	١٢,٩١٩	٩,٩٩٠
%٧,٤٧	%٨,١١	%٨,١١	%٧,٤٧
%٠,٨٥	%١,١٧	%١,١٧	%٠,٨٧
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس			
٧,٦٩٢	٩,٩٤٨	٢٥,٨٣٩	١٩,٧١٩
%١٤,٩٤	%١٦,٢٣	%١٦,٢٣	%١٤,٩٤
%١,٧٣	%٢,٣٣	%٢,٣٣	%١,٧٣

د ٤-٣ التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم الاستثمار بالبنك تحت إشراف وتوجيهات لجنة إدارة الاستثمار واللجنة التنفيذية بالمجلس. وتحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتم مراقبة تصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم كل المحفظة بانتظام وفق أسعار الإقفال بالسوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للبنك.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٤-٣د التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

نسبة التغير في القيمة العادلة +/- %٥

٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف
١٧٦
٤٤٠
٥

٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف

-
٤٩٤
٥

الورقة المالية حسب البلد

دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
سلطنة عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

نسبة التغير في القيمة العادلة +/- %٥

٢٠١٧
دولار أمريكي بالآلاف
٤٥٧
١,١٤٣
١٣

٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف

-
١,٢٨٣
١٣

الورقة المالية حسب البلد

دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
سلطنة عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر العملة

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

٢٠١٧			٢٠١٨			
الصافي (التزامات)/ أصول	الالتزامات	الأصول	الصافي (التزامات)/ أصول	الالتزامات	الأصول	
(٢٨٢,٤٤٧)	٢,٤٩٧,٩٣٩	٢,٢١٥,٤٩٢	(٢٥١,٧٤٥)	٣,٠٠٤,٣٨٨	٢,٧٥٢,٦٤٢	دولار أمريكي
١٥	١١١,١٢٩	١١١,١٤٤	١٨	١٤٧,٢٩٨	١٤٧,٣١٦	يورو
(١٤٦,٥٩٩)	٣١٧,٩٦٩	١٧١,٣٧٠	٧٦,٩٥٤	٤٨,١٢٢	١٢٥,٠٧٦	درهم إماراتي
(١٦,٨٩٧)	٩,٠١٦,٨٩٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٥	٥١,٤١١	٥٢,٤٢٦	ين ياباني
٢٧	٤,٧٥٠	٤,٧٧٧	١٥	٨,٤٦٤	٨,٤٧٩	جنيه استرليني
٧,٧١٠	٨٦	٧,٧٩٦	١٢,٧٦١	١٩٦	١٢,٩٥٧	روبية هندية
٢,٣٥٨			٨٨٨			عملات أخرى

- د إدارة المخاطر المالية (تابع)
د٣ مخاطر السوق (تابع)
د٣-٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

مخاطر العملة (تابع)

مراكز العملة الأجنبية المفتوحة للبنك هي نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

د المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك وموظفيه وتقنياته وبنيتها التحتية أو من العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تقادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية. ويدرك البنك أهمية تقادي إجراءات الرقابة المفرطة التي تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف. وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة للمخاطر التشغيلية من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لائحة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج المخاطر التشغيلية مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد.
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصروفة الصلاحيات.
- تسوية الملكية ورصد الحسابات
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

الالتزام بمعايير البنك لقسامي الصيرفة التقليدية والإسلامية يدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي. تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. طبق البنك كذلك نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق وضع سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة وصيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البيانات و مخاطر ورقابة التقييم الذاتي. طور البنك داخلياً نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي وأجرى تقييم للمخاطر ورقابة التقييم الذاتي لكافة أنشطة العمل الرئيسية: الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية بالتجزئة والخزينة وعمليات البطاقات والودائع والموارد البشرية والخدمات المصرفية الإلكترونية، والإدارية وعمليات فرع والامتثال، والشؤون القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة الائتمان، ووحدة الدفع الخ. وحدد البنك كذلك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك ووضع عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر وإدارته.

٥٥ إدارة رأس المال

١-٥٥ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للبنك وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للبنك في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. يقوم البنك باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الوطنية ذات الصلة – لا شيء
- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى – المخاطر المرجحة ١٠٠% بموجب البنك المركزي العُماني
- قروض الأفراد والشركات- في غياب نموذج تصنيف ائتمان يتم استخدام ترجيح ١٠٠%
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلاوة الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
 - رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.
- يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على إنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقروض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي للمستديم للنشاط التجاري. كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدات المساهمين كما يقوم البنك بإدراج الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع نسبة مديونية أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحملهما من جانب مركز مالي قوي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ده إدارة رأس المال (تابع)

د-١ رأس المال النظامي (تابع)

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		رأس المال الفئة ١		
١٧٨,٤٦٥	١٩٨,٢٦٥	رأس المال العادي	٥١٤,٩٧٤	٤٦٣,٥٤٥
١٧,٦٠٧	١٨,٠٣٧	علاوة إصدار الأسهم	٤٦,٨٤٩	٤٥,٧٣٢
٢١,٤٣٨	٢٤,٣٧٥	الاحتياطي القانوني	٦٣,٣١٢	٥٥,٦٨٣
٩٨٨	٩٨٨	احتياطي عام	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
-	٧,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي	١٨,١٨٢	-
٦٣,٧٢٨	٢٦,٩٨٧	الأرباح المحتجزة *	٧٠,٠٩٦	١٦٥,٥٢٩
(٧٨٤)	(٢,١٣٣)	خسائر القيمة العادلة	(٥,٥٤٠)	(٢,٠٣٦)
٢٨١,٤٤٢	٢٧٣,٥١٩	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	٧١٠,٤٣٩	٧٣١,٠١٧
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإجمالي	٢٥٩,٧٤٠	٢٥٩,٧٤٠
٣٨١,٤٤٢	٣٧٣,٥١٩		٩٧٠,١٧٩	٩٩٠,٧٥٧
		رأس المال الفئة ٢		
٢٥,١٨٧	٢٥,٠٦٢	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	٦٥,٠٩٦	٦٥,٤٢١
٦٠	٤	أرباح القيمة العادلة	١٠	١٥٦
٣٥,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	قرض ثانوي	٧٢,٧٢٧	٩٠,٩٠٩
٢,٣٨٣	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	٦,١٩٠
٦٢,٦٣٠	٥٣,٠٦٦	الإجمالي	١٣٧,٨٣٣	١٦٢,٦٧٦
٤٤٤,٠٧٢	٤٢٦,٥٨٥	مجموع رأس المال النظامي	١,١٠٨,٠١٢	١,١٥٣,٤٣٣
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٢,٥٩٧,٣٠٩	٢,٦٧٩,٣٠٦	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق	٦,٩٥٩,٢٣٦	٦,٧٤٦,٢٥٧
١٤٠,١٠٦	١٥٧,٩٢٠	مخاطر التشغيل	٤١٠,١٨٢	٣٦٣,٩١٢
٢,٧٣٧,٤١٥	٢,٨٣٧,٢٢٦	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٧,٣٦٩,٤١٨	٧,١١٠,١٦٩
		معدل كفاية رأس المال		
		مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٥,٠٤	%١٦,٢٢
%١٦,٢٢	%١٥,٠٤	مجموع رأسمال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٣,١٦	%١٣,٩٣
%١٣,٩٣	%١٣,١٦		%٩,٦٤	%١٠,٢٨
%١٠,٢٨	%٩,٦٤			

* الأرباح المحتجزة لعام ٢٠١٨ هي بعد إستبعاد توزيعات الأرباح النقدية بمقدار ١١,٨٩٥,٩٠٠ ريال عماني (٢٠١٧): ٨,٩٢٣,٢٥٠ (ريال عماني)، كما هو موضح في ب ٢٥.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات معاهدة بازل ٢ المطبقة بالبنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم ب م ١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

هـ المعلومات القطاعية

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

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعملاء والتمويل التجاري.
- تشتمل الخدمات المصرفية للتجزئة القروض إلى والودائع من عملاء التجزئة وبطاقات الإئتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- الحكومة والتمويل المشترك للمشاريع يشمل القروض إلى وودائع من الحكومة والمؤسسات المالية، وتمويل المشاريع والقروض المشتركة.
- تشتمل الإستثمارات استثمارات العقارات، ومراسل والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- الخزانة تشتمل وظيفة الخزانة لدى البنك.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة مخصصات إنخفاض قيمة 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 صافي الربح أو الخسارة قبل ضريبة الدخل. 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 و بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨								بيان الدخل
المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخزينة	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك * للمشاريع	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣٠,٣٢٣	-	-	١٥,٩٨٤	٩٤١	١٧,٥٢٠	٥٨,٥٩٨	٣٧,٢٨٠	إيرادات الفوائد
(٧٣,٦٧٢)	-	-	(٧,٤٩٩)	(١,٢٠٣)	(١١,٤٠٤)	(٣٦,٠٢٣)	(١٧,٥٤٣)	مصروفات الفوائد
٥٦,٦٥١	-	-	٨,٤٨٥	(٢٦٢)	٦,١١٦	٢٢,٥٧٥	١٩,٧٣٧	صافي إيرادات الفوائد
٤,٦٥٨	٤,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار
٣٣,١٢٩	٦٢٣	-	١٣,٢٢٨	١,٩٧٦	٢,٨٨٦	٩,٥٠٧	٤,٩٠٩	إيرادات تشغيل أخرى
٩٤,٤٣٨	٥,٢٨١	-	٢١,٧١٣	١,٧١٤	٩,٠٠٢	٣٢,٠٨٢	٢٤,٦٤٦	إجمالي إيرادات تشغيل
(٣٩,٨٨٥)	(٣,٦٢٦)	(١,١٠٠)	(٢,٢٦٧)	(١,٨٧٦)	(١,٧٧٦)	(٨,٥٦٨)	(٢٠,٦٧٢)	إجمالي مصروفات التشغيل
٥٤,٥٥٣	١,٦٥٥	(١,١٠٠)	١٩,٤٤٦	(١٦٢)	٧,٢٢٦	٢٣,٥١٤	٣,٩٧٤	صافي إيرادات التشغيل
(٦٨١)	(٣١)	-	(٣٣٦)	(٣١٤)	-	-	-	إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(١٩,٤٤٢)	(٩٩٢)	-	(٤٢٦)	(٩٢٢)	(١,١٨٨)	(١٣,٠٦٨)	(٢,٨٤٦)	مخصص انخفاض قيمة محدد
٣٤,٤٣٠	٦٣٢	(١,١٠٠)	١٨,٦٨٤	(١,٣٩٨)	٦,٠٣٨	١٠,٤٤٦	١,١٢٨	ربح/(خسارة) القطاع
(٥,٠٦٤)	(٩٥)	١٦٥	(٢,٨٠٢)	٣١٠	(٩٠٦)	(١,٥٦٧)	(١٦٩)	مصروف ضريبة الدخل
٢٩,٣٦٦	٥٣٧	(٩٣٥)	١٥,٨٨٢	(١,٠٨٨)	٥,١٣٢	٨,٨٧٩	٩٥٩	ربح/(خسارة) للسنة
بيان المركز المالي								أصول
٧٢,٤٥٦	٨,٧٣٧	-	٦٣,٧١٩	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٤٠٣	٩,٨٣٠	-	١٠٣,٣٣٣	-	٨,٢٤٠	-	-	مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد
٢,٢٥١,٩٣٠	١٨٠,٣٦٦	-	-	-	٣٥٩,٠٢٧	١,٠٣٧,٥٦٢	٦٧٤,٩٧٥	صافي قروض وسلف وتمويل
٥٣٢,٧٦٩	٢٠,٩٤٤	-	٤٩٠,٩٨٠	٢٠,٨٤٥	-	-	-	استثمارات
١٩,٦٧٦	١,١٢٦	١٨,٥٥٠	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠	-	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
٤٥,٢٦٩	١,١٩٨	١١,٩٣٦	١,٨٨٣	-	-	٣٠,٢٥٢	-	أصول أخرى
٣,٠٤٦,٤٠٣	٢٢٢,٢٠١	٣٣,٣٨٦	٦٥٩,٩١٥	٢٠,٨٤٥	٣٦٧,٢٦٧	١,٠٧٢,٠٦٣	٦٧٥,٤٦٦	
الالتزامات								مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٧٢٢,٠٦١	١٢,٧٠٣	-	٧٠٩,٣٥٨	-	-	-	-	ودائع العملاء
١,٨١٨,٣٥٣	١٨٠,٨٢٥	-	١٠٨,٥١١	٥٨,٤١٤	٨١٧,٩٧١	٢٧٨,٠٢٤	٣٧٤,٦٠٩	الالتزامات أخرى
٨٤,٦٦٤	١,٦٥٣	٢٩,٠٥٧	٣,٧٠٢	-	٢٠,٠٠٠	٣٠,٢٥٢	-	قروض ثانوية
٣٥,٣٩٢	-	٣٥,٣٩٢	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
-	-	-	-	-	-	-	-	شهادات إيداع
٥٠٩	-	-	٥٠٩	-	-	-	-	
٢,٦٦٠,٩٧٩	١٩٥,١٨١	٦٤,٤٤٩	٨٢٢,٠٨٠	٥٨,٤١٤	٨٣٧,٩٧٠	٣٠٨,٢٧٦	٣٧٤,٦٠٩	
٣٨٥,٤٢٤	٢٧,٤٨٢	٣٥٧,٩٤٢	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٠٤٦,٤٠٣	٢٢٢,٦٦٣	٤٢٢,٣٩١	٨٢٢,٠٨٠	٥٨,٤١٤	٨٣٧,٩٧١	٣٠٨,٢٧٦	٣٧٤,٦٠٩	

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المصارف المشتركة للمشاريع *	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
بيان الدخل									
إيرادات الفوائد	٣٣,٥٩١	٥٤,٠٩٦	١١,٩٧١	١,٠٨٢	٨,٥٣٥	-	-	-	١٠٩,٢٧٥
مصرفات الفوائد	(١٦,١٤٣)	(٣٠,٩٠٦)	(٧,٦٦١)	(٥٤٢)	(٦,٣٠٢)	-	-	-	(٦١,٥٥٤)
صافي إيرادات الفوائد	١٧,٤٤٨	٢٣,١٩٠	٤,٣١٠	٥٤٠	٢,٢٣٣	-	-	-	٤٧,٧٢١
صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٧٣	٣,٧٧٣
إيرادات تشغيل أخرى	٤,٣٣٦	١٤,٩١١	٢,٦٠٧	٥٨٨	١,٧٠٢	-	-	٧٧٨	٢٤,٩٢٢
إجمالي إيرادات تشغيل	٢١,٧٨٤	٣٨,١٠١	٦,٩١٧	١,١٢٨	٣,٩٣٥	-	-	٤,٥٥١	٧٦,٤١٦
إجمالي مصرفات التشغيل	(١٨,٧٢٨)	(٧,٦٣٤)	(١,٤٧٧)	(٢,٠٤٦)	(٢,٠٩٩)	-	-	(٢,٨١٤)	(٣٤,٧٩٨)
صافي إيرادات التشغيل	٣,٠٥٦	٣٠,٤٦٧	٥,٤٤٠	(٩١٨)	١,٨٣٦	-	-	١,٧٣٧	٤١,٦١٨
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١,٩٥٦)	-	-	-	-	(١,٩٥٦)
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٢,٧٠٩)	(٤,٢٠٩)	(٩٦٦)	-	-	(١,١٠٩)	-	(٧٣٤)	(٩,٧٢٧)
ربح/ (خسارة) القطاع	٣٤٧	٢٦,٢٥٨	٤,٤٧٤	(٢,٨٧٤)	١,٨٣٦	(١,١٠٩)	(١,١٠٩)	١,٠٠٣	٢٩,٩٣٥
مصرفات ضريبة الدخل	(٥٢)	(٣,٩٣٩)	(٦٧١)	٣١٧	(٢٧٥)	١٦٦	-	(١٥٠)	(٤,٦٠٤)
ربح/(خسارة) للسنة	٢٩٥	٢٢,٣١٩	٣,٨٠٣	(٢,٥٥٧)	١,٥٦١	(٩٤٣)	-	٨٥٣	٢٥,٣٣١
بيان المركز المالي									
أصول									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	١٦٧,١٠٢	-	-	١٥,٢٢٢	١٨٢,٣٢٤
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٢١,٤٨٦	-	٧٤,٧٣٥	-	-	٧,٩٨٢	١٠٤,٢٠٣
صافي قروض وسلف وتمويل	٥٩٥,٤٩٣	١,٠٦٧,٤٥٤	٢٩٠,٢٨٩	-	-	-	-	١٤٥,٥١٢	٢,٠٩٨,٧٤٨
إستثمارات	-	-	-	٢٠,٩٩٢	٣٧٦,٩٤٥	-	-	١٥,٨٠٤	٤١٣,٧٤١
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	-	١٦,٠١٣	١٦,٠١٣	١,٠٩٦	١٧,١٠٩
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
أصول أخرى	-	٩,٨٤٧	-	-	١,٧٤٤	١١,١٣٧	١,٠٦٥	-	٢٣,٧٩٣
	٥٩٥,٤٩٣	١,٠٧٧,٣٠١	٣١١,٧٧٥	٢٠,٩٩٢	٦٢٠,٥٢٦	٣٠,٠٥٠	١٨٦,٦٨١	-	٢,٨٤٢,٨١٨
التزامات									
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	٧١٨,٦١٩	-	-	-	٧١٨,٦١٩
ودائع العملاء	٣٧٥,٥٤٦	٣٠٦,٩٤٠	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٦٣,٤٨٧	-	-	١٦٢,٧٦٤	١,٦٤٢,٨٤٥
التزامات أخرى	-	٩,٨٤٧	-	-	٨٩٨	١٩,٧٤٨	٩٥٨	-	٣١,٤٥١
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢	-	-	٣٥,٣٩٢
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	٢,٤٠٢	-	-	٢,٤٠٢
شهادات إيداع	-	-	-	-	١٨,٥١٣	-	-	-	١٨,٥١٣
	٣٧٥,٥٤٦	٣١٦,٧٨٧	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٨٠١,٥١٧	٥٧,٥٤٢	١٦٣,٧٢٢	-	٢,٤٤٩,٢٢٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٣٧٠,٥٧٨	٢٣,٠١٨	-	٣٩٣,٥٩٦
	٣٧٥,٥٤٦	٣١٦,٧٨٧	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٨٠١,٥١٧	٤٢٨,١٢٠	١٨٦,٧٤٠	-	٢,٨٤٢,٨١٨

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المالية وتمويل مشترك للمشاريع	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
بيان الدخل	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إيرادات الفوائد	٩٦,٨٣١	١٥٢,٢٠٣	٤٥,٥٠٦	٢,٤٤٤	٤١,٥١٧	-	-	٣٣٨,٥٠١
مصروفات الفوائد	(٤٥,٥٦٦)	(٩٣,٥٦٦)	(٢٩,٦٢١)	(٣,١٢٥)	(١٩,٤٧٨)	-	-	(١٩١,٣٥٦)
صافي إيرادات الفوائد	٥١,٢٦٥	٥٨,٦٣٧	١٥,٨٨٥	(٦٨١)	٢٢,٠٣٩	-	-	١٤٧,١٤٥
صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات تشغيل أخرى	١٢,٧٥١	٢٤,٦٩٤	٧,٤٩٦	٥,١٣٢	٣٤,٣٥٨	-	١٢,٠٩٩	١٢,٠٩٩
إجمالي إيرادات التشغيل	٦٤,٠١٦	٨٣,٣٣١	٢٣,٣٨١	٤,٤٥١	٥٦,٣٩٧	-	١٢,٠٩٩	٨٦,٠٤٩
إجمالي مصروفات التشغيل	(٥٣,٦٩٣)	(٢٢,٢٥٥)	(٤,٦١٣)	(٤,٨٧٣)	(٥,٨٨٨)	(٢,٨٥٧)	(٩,٤١٨)	(١٠٣,٥٩٧)
صافي إيرادات التشغيل	١٠,٣٢٣	٦١,٠٧٦	١٨,٧٦٨	(٤٢٢)	٥٠,٥٠٩	(٢,٨٥٧)	٢,٦٨١	٢٤٥,٢٩٣
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(٨١٦)	(٨٧٣)	-	(٨٠)	(١,٧٦٩)
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٧,٣٩٢)	(٣٣,٩٤٣)	(٣,٠٨٦)	(٢,٣٩٥)	(١,١٠٦)	-	(٢,٥٧٧)	(٥٠,٤٩٩)
ربح/(خسارة) القطاع	٢,٩٣١	٢٧,١٣٣	١٥,٦٨٢	(٣,٦٣٣)	٤٨,٥٣٠	(٢,٨٥٧)	١,٦٤٢	٨٩,٤٢٨
مصروف ضريبة الدخل	(٤٣٩)	(٤,٠٧٠)	(٢,٣٥٣)	٨٠٥	(٧,٢٧٨)	٤٢٩	(٢٤٧)	(١٣,١٥٣)
ربح/(خسارة) للسنة	٢,٤٩٢	٢٣,٠٦٣	١٣,٣٢٩	(٢,٨٢٨)	٤١,٢٥٢	(٢,٤٢٨)	١,٣٩٥	٧٦,٢٧٥
بيان المركز المالي								
أصول	-	-	-	-	١٦٥,٥٠٤	-	٢٢,٦٩٣	١٨٨,١٩٧
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	٢١,٤٠٣	-	-	-	-	-
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	٢٦٨,٣٩٧	-	٢٥,٥٣٢	٣١٥,٣٣٢
صافي قروض وسلف وتمويل	١,٧٥٣,١٨٢	٢,٦٩٤,٩٦٦	٩٣٢,٥٣٨	٥٤,١٤٣	١,٢٧٥,٢٧٣	-	٤٦٨,٤٨٣	٥,٨٤٩,١٦٩
إستثمارات	-	-	-	-	-	٤٨,١٨٢	٥٤,٤٠٠	١,٣٨٣,٨١٦
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢	٢,٩٢٥	٥١,١٠٧
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
أصول أخرى	-	٧٨,٥٧٧	-	-	٤,٨٩١	٣١,٠٠٢	٣,١١٢	١١٧,٥٨٢
	١,٧٥٣,١٨٢	٢,٧٧٣,٥٤٣	٩٥٣,٩٤١	٥٤,١٤٣	١,٧١٤,٠٦٥	٨٦,٧١٦	٥٧٧,١٤٥	٧,٩١٢,٧٣٥
اللتزامات	-	-	-	-	-	-	-	-
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	١,٨٤٢,٤٨٨	-	٣٢,٩٩٥	١,٨٧٥,٤٨٣
ودائع العملاء	٩٧٣,٠١٠	٧٢٢,١٤٠	٢,١٢٤,٥٩٨	١٥١,٧٢٥	٢٨١,٨٤٧	-	٤٦٩,٦٧٥	٤,٧٢٢,٩٩٥
اللتزامات أخرى	-	٧٨,٥٧٧	٥١,٩٤٨	-	٩,٦١٦	٧٥,٤٧٢	٤,٢٩٤	٢١٩,٩٠٧
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	-	-	-
شهادات إيداع	-	-	-	-	١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢
	٩٧٣,٠١٠	٨٠٠,٧١٧	٢,١٧٦,٥٤٦	١٥١,٧٢٥	٢,١٣٥,٢٧٣	١٦٧,٣٩٩	٥٠٦,٩٦٤	٦,٩١١,٦٣٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٩٢٩,٧١٩	٧١,٣٨٢	١,٠٠١,١٠١
	٩٧٣,٠١٠	٨٠٠,٧١٧	٢,١٧٦,٥٤٦	١٥١,٧٢٥	٢,١٣٥,٢٧٣	١,٠٩٧,١١٨	٥٧٨,٣٤٦	٧,٩١٢,٧٣٥

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المشاريع المشتركة	استثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
بيان الدخل		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إيرادات الفوائد		٨٧,٢٤٩	١٤٠,٥٠٩	٣١,٠٩٤	٢,٨١٠	٢٢,١٦٩	-	-	٢٨٣,٨٣١
مصرفات الفوائد		(٤١,٩٣٠)	(٨٠,٢٧٥)	(١٩,٨٩٩)	(١,٤٠٨)	(١٦,٣٦٩)	-	-	(١٥٩,٨٨١)
صافي إيرادات الفوائد		٤٥,٣١٩	٦٠,٢٣٤	١١,١٩٥	١,٤٠٢	٥,٨٠٠	-	-	١٢٣,٩٥٠
صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الإستثمار		-	-	-	-	-	-	٩,٨٠٠	٩,٨٠٠
إيرادات تشغيل أخرى		١١,٢٦٢	٣٨,٧٣٠	٦,٧٧٢	١,٥٢٧	٤,٤٢١	-	٢,٠٢١	٦٤,٧٣٣
إجمالي إيرادات التشغيل		٥٦,٥٨١	٩٨,٩٦٤	١٧,٩٦٧	٢,٩٢٩	١٠,٢٢١	-	١١,٨٢١	١٩٨,٤٨٣
إجمالي مصروفات التشغيل		(٤٨,٦٤٤)	(١٩,٨٢٩)	(٣,٨٣٧)	(٥,٣١٤)	(٥,٤٥٢)	-	(٧,٣٠٨)	(٩٠,٣٨٤)
صافي إيرادات التشغيل		٧,٩٣٧	٧٩,١٣٥	١٤,١٣٠	(٢,٣٨٥)	٤,٧٦٩	-	٤,٥١٣	١٠٨,٠٩٩
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع		-	-	-	(٥,٠٨١)	-	-	-	(٥,٠٨١)
مخصص انخفاض قيمة محدد		(٧,٠٣٦)	(١٠,٩٣٢)	(٢,٥٠٩)	-	-	(٢,٨٨٠)	(١,٩٠٧)	(٢٥,٢٦٤)
ربح/(خسارة) القطاع		٩٠١	٦٨,٢٠٣	١١,٦٢١	(٧,٤٦٦)	٤,٧٦٩	(٢,٨٨٠)	٢,٦٠٦	٧٧,٧٥٤
مصروف ضريبة الدخل		(١٣٥)	(١٠,٢٣١)	(١,٧٤٣)	٨٢٤	(٧١٥)	٤٣٢	(٣٩٠)	(١١,٩٥٨)
ربح/(خسارة) للسنة		٧٦٦	٥٧,٩٧٢	٩,٨٧٨	(٦,٦٤٢)	٤,٠٥٤	(٢,٤٤٨)	٢,٢١٦	٦٥,٧٩٦
بيان المركز المالي									
أصول									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		-	-	-	-	٤٣٤,٠٣١	-	٣٩,٥٣٨	٤٧٣,٥٦٩
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد		-	٥٥,٨٠٨	-	-	١٩٤,١١٧	-	٢٠,٧٣٢	٢٧٠,٦٥٧
صافي قروض وسلف وتمويل		١,٥٤٦,٧٣٥	٢,٧٧٢,٦٠٨	٧٥٣,٩٩٨	-	-	-	٣٧٧,٩٥٣	٥,٤٥١,٢٩٤
إستثمارات		-	-	-	٥٤,٥٢٥	٩٧٩,٠٧٨	-	٤١,٠٤٩	١,٠٧٤,٦٥٢
ممتلكات ومعدات وتراكيبات		-	-	-	-	-	٤١,٥٩٢	٢,٨٤٧	٤٤,٤٣٩
العقارات الاستثمارية		-	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
أصول أخرى		-	٢٥,٥٧٧	-	-	٤,٥٣٠	٢٨,٩٢٧	٢,٧٦٦	٦١,٨٠٠
		١,٥٤٦,٧٣٥	٢,٧٩٨,١٨٥	٨٠٩,٨٠٦	٥٤,٥٢٥	١,٦١١,٧٥٦	٧٨,٠٥١	٤٨٤,٨٨٥	٧,٣٨٣,٩٤٣
التزامات									
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد		-	-	-	-	١,٨٦٦,٥٤٣	-	-	١,٨٦٦,٥٤٣
ودائع العملاء		٩٧٥,٤٤٤	٧٩٧,٢٤٧	١,٨٧٥,٩٦١	٣٠,٨١٦	١٦٤,٩٠٠	-	٤٢٢,٧٦٣	٤,٢٦٧,١٣٠
التزامات أخرى		-	٢٥,٥٧٧	-	-	٢,٣٣٣	٥١,٢٩٤	٢,٤٨٨	٨١,٦٩٢
قروض ثانوية		-	-	-	-	-	٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧
سندات قابلة للتحويل إلزامياً		-	-	-	-	-	٦,٢٣٩	-	٦,٢٣٩
شهادات إيداع		-	-	-	-	٤٨,٠٨٦	-	-	٤٨,٠٨٦
		٩٧٥,٤٤٤	٨٢٢,٨٢٤	١,٨٧٥,٩٦١	٣٠,٨١٥	٢,٠٨١,٨٦٢	١٤٩,٤٦٠	٤٢٥,٢٥١	٦,٣٦١,٦١٧
حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	٩٦٢,٥٣٩	٥٩,٧٨٧	١,٠٢٢,٣٢٦
		٩٧٥,٤٤٤	٨٢٢,٨٢٤	١,٨٧٥,٩٦١	٣٠,٨١٥	٢,٠٨١,٨٦٢	١,١١١,٩٩٩	٤٨٥,٠٣٨	٧,٣٨٣,٩٤٣

* مؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع

هـ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٧ لتتوافق مع العرض الخاص بالفترة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها سابقاً.



صحرار الإسلامى
(نافذة الصرفة الإسلامى لبنك صحرار الدولى (ش.م.ع.ع.)
القوائم المالىة
للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

العنوان المسجل والمقر الرئيسى للعمل:
بنابة بنك صحرار
صندوق البريد ٤٤٤، حى الميناء
الرمز البريدى ١١٤ مسقط
سلطنة عمان

صهار الإسلامى
(نافذة الصرفة الإسلامية لبنك صهار الدولى (ش.م.ع.ع.)
القوائم المالية
للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	١
قائمة المركز المالى	٢
قائمة الدخل الشامل	٣
قائمة التغيرات فى حقوق الملاك	٤
قائمة التدفقات النقدية	٥
إيضاحات حول القوائم المالية	٦ - ٥٥

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع.)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	إيضاح	
١٥,٢٢٢	٨,٧٣٧	ب ١	الأصول
٧,٩٨٢	٩,٨٣٠	ب ٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٢٥٠	١٣,٣٦٠	ب ٣ (أ)	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
٥٤,٢٢٨	٥٧,٠٤٩	ب ٣ (ب)	مديونيات المراجعة
٤١,٠٠٠	٧٣,٩٠٤	ب ٣ (ج)	إجارة منتهية بتمليك
٣٧,٤٤٤	٣٥,٣١١	ب ٣ (د)	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
١٥,٨٠٤	٢٠,٩٤٤	ب ٤	مشاركة متناقصة
١,٠٩٧	١,١٢٦	ب ٥	استثمارات أوراق مالية
١,٧١٣	٢,٤٠٤	ب ٦	ممتلكات ومعدات وتراكيبات
١٨٦,٧٤٠	٢٢٢,٦٦٥		أصول أخرى
			إجمالي الأصول
١٠٨,٤٦١	١٣٣,٣٧٦	ب ٧	الالتزامات
١٩,٨٣٦	١٩,١٦٨	ب ٨	ودائع وكالة
٩٥٧	١,٦٥٥	ب ٩	ودائع عملاء وحسابات أخرى
١٢٩,٢٥٤	١٥٤,١٩٩		التزامات أخرى
			إجمالي الالتزامات
٣٤,٤٦٧	٤٠,٩٨٤	ب ١٠	حقوق الملاك لحملة حسابات الاستثمار
٢١,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	ب ١١ (أ)	حقوق الملاك
١٣٤	١٣٤	ب ١١ (ب)	رأس المال المخصص
٩٨٨	٩٨٨	ب ١١ (ج)	احتياطي قانوني
٨٩٧	١,٣٦٠		احتياطي عام
٢٣,٠١٩	٢٧,٤٨٢		أرباح محتجزة
			إجمالي حقوق الملاك
١٨٦,٧٤٠	٢٢٢,٦٦٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملاك لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
٢٦,٢٢٩	٣٢,٣٠١	ب ١٥,١	التزامات عرضية
٦,٣٤١	١,٠٤٥	ب ١٥,٢	ارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع.)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
١,٩٩٢	٢,٢٥٢	ج ١	إيرادات من أنشطة التمويل المشترك والمديونيات
(٣٩٢)	(٧٤٤)	ج ٣	عائدات على حملة حسابات استثمار غير مقيدة
١,٦٠٠	١,٥٠٨		الحصة من الإيرادات (كمضارب ورب المال)
٤,٥٤٩	٦,١٨٤	ج ١	إيرادات أنشطة التمويل الممولة ذاتياً
٦٨٣	١,١٣٥	ج ٢	إيرادات من أنشطة الاستثمار الممولة ذاتياً
٦,٨٣٢	٨,٨٢٧		إيرادات من تمويل واستثمارات ومديونيات
(٣,٠٥٩)	(٤,١٧٠)	ج ٣	العائد على المستحقات بموجب عقود الوكالة
٣,٧٧٣	٤,٦٥٧		صافي إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٤٧٦	٢٦٣	ج ٤	إيرادات أخرى
٣٠٢	٣٦٠		صافي ربح صرف عملة أجنبية
٤,٥٥١	٥,٢٨٠		إجمالي الإيرادات
(١,٥٤٧)	(١,٨٩١)	ج ٥	تكاليف الموظفين
(٩٨٥)	(١,٤٤١)	ج ٥	مصاريف تشغيل أخرى
(٢٨٢)	(٢٩٣)	ج ٥	الاستهلاك
(٢,٨١٤)	(٣,٦٢٥)		إجمالي المصاريف
١,٧٣٧	١,٦٥٥		ربح التشغيل
-	(٢١)	ب ٤	خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات أوراق مالية
-	(١٠)	ب ٢	خسائر الائتمان المتوقعة لمستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
-	(٩٨٦)	ب ٣	خسائر الائتمان المتوقعة لارتباطات سلفيات التمويل ومديونيات أخرى
-	(٦)	ب ٩	خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات دفعات تمويل وضمانات مالية
(٦٣٦)	-		مخصصات انخفاض قيمة محافظ
(٩٨)	-		صافي مخصصات انخفاض قيمة محددة
١,٠٠٣	٦٣٢		ربح العام قبل خصم الضريبة
(١٥٠)	(٩٥)		الضريبة المخصصة من المكتب الرئيسي
٨٥٣	٥٣٧		ربح العام بعد خصم الضريبة

قائمة التغيرات في حقوق الملاك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاح	رأس المال المعين ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي عام ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	٢١,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	٨٩٧	٢٣,٠١٩
أ ٥ (i)	-	-	-	(٧٤)	(٧٤)
الرصيد الافتتاحي المعاد إدراجه طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ رأس المال المخصص خلال العام	٢١,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	٨٢٣	٢٢,٩٤٥
ب ١١ (i)	٤,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠
ربح العام	-	-	-	٥٣٧	٥٣٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٢٥,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	١,٣٦٠	٢٧,٤٨٢

إيضاح	رأس المال المعين ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي عام ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	١٧,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	٤٤	١٨,١٦٦
ب ١١ (a)	٤,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠
ب ١١ (i)	-	-	-	٨٥٣	٨٥٣
ربح العام	-	-	-	٨٩٧	٨٩٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢١,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	٨٩٧	٢٣,٠١٩

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع.))

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف
١,٠٠٣	٦٣٢
٢٨٢	٢٩٣
٧٣٤	١,٠٢٣
١٨	-
-	٧
(٦١٤)	(٩٣٠)
١,٢٧٤	١,٠٢٥
(٤,٥٤٠)	(٩٩٦)
(٩,٥٣٦)	(٢,٧٨٨)
(٢٠,٩٥٣)	(٣٣,٠٧٥)
(١٥,٠٦٢)	٩٨٤
٥٧,٣٢٠	١٢,٢١٢
٦,٧٨٦	(٦٦٨)
(١٥٧)	(٥٣٧)
(٢٥٣)	٦٩٨
(١٣٣)	(١١٢)
١٤,٨٩٦	(٢٣,٢٥٧)
(٨٥)	(٣٨٠)
-	٥٠
٥٩٠	٦٤٤
-	٨,٠٠٠
(٥,٧٧٥)	(١٢,٨٩٩)
(٥,٢٧٠)	(٤,٥٨٥)
٢٤٩	٦,٥١٧
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
٤,٢٤٩	١٠,٥١٧
١٣,٨٧٥	(١٧,٣٢٥)
٩,٣٢٩	٢٣,٢٠٤
٢٣,٢٠٤	٥,٨٧٩
١٥,٢٢٢	٨,٧٣٧
٧,٩٨٢	٩,٨٤٥
-	(١٢,٧٠٣)
٢٣,٢٠٤	٥,٨٧٩

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الربح قبل خصم الضريبة

تسويات لـ:

الاستهلاك

صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول التمويل

ربح من إعادة تقييم استثمارات

خسارة بيع أصول ثابتة

إيرادات من الاستثمارات

ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل

التغيرات في أصول والتزامات التشغيل

مديونيات المراجعة

إجارة منتهية بتمليك

استصناع يتبعه إجارة منتهية بالتمليك

مشاركة متناقصة

ودائع وكالة

ودائع عملاء وحسابات أخرى

أصول أخرى

التزامات أخرى

ضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في)/ من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

الحصول على أصول ثابتة

بيع أصول ثابتة

إيرادات مستلمة من الاستثمارات

بيع استثمارات

الحصول على الاستثمارات

صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

التغيرات في حساب استثمار غير مقيد

رأس المال المخصص خلال العام

صافي النقد من أنشطة التمويل

صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يماثل النقد

النقد وما يماثل النقد في بداية العام

النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر

ممثلاً في:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

ودائع وكالة من بنوك

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع.)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١ التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع. (المركز الرئيسي) (سابقاً: بنك صحار ش.م.ع.ع.) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم "صحار الإسلامي" (النافذة). وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. وكما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥-٣ و ٢-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار") الصادر عن البنك المركزي العماني، خصص المكتب الرئيسي ٢٥ مليون ريال عماني (راجع الإيضاح ب- ١٤ (١)) لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مُعين.

تقدم النافذة مجموعة كاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. وتتمثل الأنشطة الرئيسية للنافذة في قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة وتقديم خدمات الاستثمار والصيرفة التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى المسموح بها وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٢١ أساس الإعداد

١-٢١ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للنافذة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) وقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للنافذة والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم النافذة المعايير الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) والتفسيرات الصادرة من قبل اللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وسيتم استبدالها لاحقاً بمعايير المحاسبة المالية عندما يتم إصدار معايير محاسبة مالية مطبقة.

لم تمارس النافذة نشاطها كهيئة مستقلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للنافذة للالتزام بمتطلبات البندين ٢-١-٥-١ و ٤-١-٥-١ من المادة ٢ بعنوان "الالتزامات وحوكمة عامة" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

لم يتم عرض فقرة المصادر واستخدامات الصندوق الخيري حيث إنها ليست ذات صلة.

٢-٢١ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والاستثمار والتي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية للنافذة وبالدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً لقراء القوائم المالية. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

٣-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة، قد يتطلب من الإدارة استخدام اجتهادات وإجراء تقديرات في تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية. ستؤثر هذه التقديرات والاجتهادات على مبالغ الأصول والالتزامات وإفصاحات الالتزامات العرضية حيث أن هذه التقديرات والتفسيرات ستؤثر على الدخل والمصروفات والمخصصات وكذلك التغيرات في القيمة العادلة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس منتظم. وسيتم إدراج تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأية فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها. يتمثل الاستخدام الجوهرى للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

مخصصات انخفاض القيمة مقابل عقود التمويل مع العملاء

ترجع النافذة عقود التمويل الخاصة بها بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص انخفاض القيمة في القوائم المالية. وعلى وجه الخصوص، يستلزم إجراء اجتهاد من قبل الإدارة في تقدير المبالغ والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. تعتمد مثل هذه التقديرات على افتراضات حول العوامل المتضمنة درجات مختلفة من الاجتهادات وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية مما سينتج عنها تغيرات مستقبلية في المخصصات.

بالإضافة إلى المخصصات المعينة مقابل عقود تمويل جوهرية فردية، تقوم النافذة كذلك بتكوين مخصصات جماعية لانخفاض القيمة ضد المخاطر والتي على الرغم من أنه لم يتم تحديدها بأنها تتطلب مخصصاً معيناً، إلا أن بها مخاطر كبيرة لتعثر السداد عند منحها في الأصل. ويأخذ هذا في الاعتبار عوامل مثل تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقدم التكنولوجي والضعف التنظيمي المحدد أو انخفاض في التدفقات النقدية.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة استثمار ما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المهلكة.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢١ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات (تابع)

السيولة

تدير النافذة السيولة الخاصة بها من خلال اعتبار فترات استحقاق أصولها والتزاماتها الموضحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الإيضاح ٢٠-٢١. ويتطلب هذا القيام باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات بدون فترات استحقاق معينة.

٤-٢١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لقد تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ليس هناك أي معايير جديدة صادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية خلال العام مما قد يؤثر على القوائم المالية للنافذة.

معايير صدرت وسارية

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

قام البنك في هذه القوائم المالية بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ ومعيار التقارير المالية الدولية ٧ (معدل) اللذين يسريان للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ لأول مرة. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صدر ولكنه ليس ساري المفعول بعد.

أ.٢، ٤.١ معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولية ٩ محل معيار المحاسبة الدولية ٣٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. واختار البنك بموجب اختيار السياسة المحاسبية المسموح به طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

لم يتم البنك بإعادة إدراج معلومات المقارنة لعام ٢٠١٧ للأدوات المالية ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية ٩. وبالتالي، تم تسجيل المعلومات المقارنة لعام ٢٠١٧ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وهي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لعام ٢٠١٩. تم تسجيل الفروق الناتجة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ مباشرة ضمن الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨ وتم الإفصاح عنها بالإيضاح ٥.

(أ) التغيرات في التصنيف والقياس

لتحديد فئة تصنيف وقياس الأصول المالية، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي ٩ تقييم كافة الأصول المالية – باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات – استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الأصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات. تم استبدال فئات قياس الأصول المالية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى الاستحقاق والتكلفة المهلكة) بما يلي:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المهلكة
- أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند عدم الاعتراف
- أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند عدم الاعتراف
- أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تستمر المحاسبة عن الالتزامات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض هذه الحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل.

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩، لا يتم فصل المشتقات المتضمنة عن الأصل المالي الرئيسي. بدلاً من ذلك، يتم تصنيف الأصول المالية استناداً إلى نموذج الأعمال والشروط التعاقدية لها. لم يطرأ أي تغيير على المحاسبة عن المشتقات المتضمنة في الالتزامات المالية وفي العقود الرئيسية غير المالية.

تم إيضاح تصنيف الأصول والالتزامات المالية الخاص بالنافذة ضمن الإيضاحات أ.٤، ٣.د. وتم الإفصاح عن الأثر الكمي الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ كما في ١ يناير ضمن الإيضاح ٥.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢١ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تابع)

٤، ٢. أ معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية (تابع)

(ب) التغييرات في احتساب انخفاض القيمة

أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ إلى تغير جوهري في محاسبة البنك عن خسائر انخفاض قيمة التمويل والسلفيات عن طريق استبدال طريقة الخسائر المتكبدة الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. ويتطلب معيار التقارير المالية الدولية ٩ من البنك تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة عن كافة التمويلات وارتباطات السلفيات وأصول الدين المالية الأخرى غير المحتفظ بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتزامات التمويلات والسلفيات وعقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية ما لم يطرأ ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاستحداث. وفي حالة أن يستوفي الأصل المالي تعريف الأصل المالي المشتري أو المستحدث والذي انخفضت قيمته الائتمانية، يستند المخصص إلى التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تم الإفصاح عن تفاصيل طريقة الانخفاض في القيمة التي تتبعها النافذة ضمن الإفصاح ٤. ٣. ز، كما تم الإفصاح عن الأثر الكمي الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية كما في ١ يناير ٢٠١٨ ضمن الإفصاح أ.

أ ٢. ٤. ب. معيار التقارير المالية الدولية ٧ (معدل) إفصاحات الأدوات المالية

لكي يتم عكس الاختلافات بين معيار التقارير المالية الدولية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تحديث معيار التقارير المالية الدولية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات وقام البنك بتطبيقه بالإضافة إلى معيار التقارير المالية الدولية ٩ للعام الذي يبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. تتضمن التغييرات إفصاحات الانتقال لتطبيق المعيار كما هو مبين بالإيضاح أ١، والمعلومات النوعية والكمية التفصيلية حول احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمخدرات المستخدمة كما هو مبين بالإيضاح أ ٢، ٣. ز.

معايير صادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد

أ ٢. ٤. ج. معيار التقارير المالية الدولية ١٦ - عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية ١٦ "عقود الإيجار" (معيار التقارير المالية الدولية ١٦) الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الأصول والالتزامات لمعظم عقود الإيجار. يشمل المعيار إعفاءين من إعفاءات الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول "ذات القيمة المنخفضة" (مثل الحواشيب الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار ذات مدة إيجار قدرها ١٢ شهراً أو أقل). بالنسبة للمستأجرين، يوجد تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. سوف يسري المعيار الجديد للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويتطلب معيار التقارير المالية الدولية ١٦ أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من معيار المحاسبة الدولي ١٧. لا تزال النافذة بصدد تقييم التأثير المحتمل لمعيار التقارير المالية الدولية ١٦ على هذه القوائم المالية.

أ ٢. ٤. د. معيار المحاسبة المالية ٢٨ المراجعة والمبيعات الأخرى آجلة السداد

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٢٨ المراجعة والمبيعات الأخرى آجلة السداد في عام ٢٠١٧. ويحل معيار المحاسبة المالية ٢٨ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢ "المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ "بيع السداد الآجل". والغرض من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة ورفع التقارير المناسبة المتعلقة بالاعتراف والقياس والإفصاحات المتعلقة بالمراجعة ومعاملات البيع الأخرى آجلة السداد لكل من البائعين والمشتريين فيما يتعلق بهذه المعاملات. سيسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تزال النافذة تعمل على تقييم تأثير هذا المعيار.

أ ٢. ٤. هـ. معيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في عام ٢٠١٨. والغرض من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية عن أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من منظور كلاً من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تزال النافذة تعمل على تقييم تأثير هذا المعيار.

أ ٢. ٤. و. معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطات المخاطر

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٥ "احتياطات المخاطر" في عام ٢٠١٨. وهذا المعيار بالإضافة إلى معيار المحاسبة المالية ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الباهظة" يستبدلان معيار المحاسبة المالية السابق رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات".

والغرض من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية عن احتياطات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف المخاطر المختلفة التي تواجه أصحاب المصالح، وهم بصورة رئيسية المستثمرون الذين يستلمون الأرباح والخسائر عن أدوات التمويل الإسلامي. يسري المعيار للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر في حالة قيام المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الباهظة".

لا تزال النافذة تعمل على تقييم تأثير هذا المعيار.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢١ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

أ ٢. ٤. ز. معيار المحاسبة المالية ٣٠ انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الباهظة

في نوفمبر ٢٠١٧، أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) معيار المحاسبة المالية رقم: ٣٠ - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الباهظة - يجل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم: ١١ "المخصصات والاحتياطات" والذي سيكون ساري المفعول للفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ومع ذلك، أصدر البنك المركزي العماني خلال السنة ٢٠١٧ تعميم "ب أم ١١٤٩" بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية" لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية تعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمنشآت المصرفية الإسلامية حول معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، كلما يتم إصدار التعليمات.

كما هو مذكور بالإيضاح أ ٢. ٤. أ، قامت النافذة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولم تعيد إدراج المعلومات المقارنة طبقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية ٩ ذات الصلة. للاطلاع على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح أ ٢. ٤. أ.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

١-٣١ النقد وما يماثل النقد

يتمثل النقد وما يماثل النقد في النقد بالصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً اقتراضات البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة.

٢-٣١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. وتتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية في الفرق بين التكلفة المهلكة بالعملة التنفيذية في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بالربح الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية الفترة. وبالنسبة للأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة فيتم تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٣-٣١ أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن التمويل المقدم من خلال المرافحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع والطرق الأخرى للتمويل الإسلامي. تدرج أصول التمويل بالتكلفة المهلكة، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة (إن وجدت).

المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة. ترتب النافذة معاملة المرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زائد عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المربح خلال فترة متفق عليها. تدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). يعد أي وعد يقوم به المربح المحتمل التزاماً.

المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للسعر المقدم ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

تعد المضاربة نوعاً من الشراكة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأس مال. ويقاس رأس مال المضاربة الذي تقدمه النافذة في البداية عينيّاً (إذا كان غير نقدي) بالقيمة العادلة للأصول. إذا نتج عن تقييم الأصول فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، يدرج الفرق كأرباح أو خسائر للنافذة.

في حال إذا لحقت خسارة أو ضرر برأس مال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣١ أصول التمويل (تابع)

المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكة بين النافذة والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساو أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالكا لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصل الثابت (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

الإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنة التكاليف الأولية المباشرة. الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتمليك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تمثل مديونيات إيرادات الإجارة الإيجارات المعلقة في نهاية العام ناقصاً مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها. وتصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصل آخر.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك هو منتج لتمويل الإنشاءات يتم فيه تطوير العقارات بموجب عقد "استصناع" بين العميل والبنك. يقوم البنك بتطوير العقار وبعد الانتهاء من الأعمال الإنشائية يتم تأجير العقار للعميل بموجب عقد إجارة منتهية بالتمليك. ويدفع العميل الإيجارات مسبقاً أثناء أعمال الإنشاء.

السلم

في عقد السلم يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددين من سلعة، ويتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه. ينطبق السلم على وجه الخصوص على المشتريات الزراعية الموسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج. يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً. وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت التسليم لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع. بالإضافة إلى ذلك، يجب الاتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين. تدرج عقود السلم في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

المشاركة المتناقصة

في تمويل المشاركة المتناقصة، يدخل البنك في المشاركة على أساس شركة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصل الثابت (منزل أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائه ويدخل في اتفاق دفع أرباح الفترة للاستفادة من حصة مشاركة البنك من قبل العميل.

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي

أ ٣-٤-أ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية باستثناء أرصدة التموليات إلى العملاء والأرصدة المستحقة إلى العملاء مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي تاريخ أن يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية؛ أي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق. يتم تسجيل القروض والسلفيات إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويسجل البنك الأرصدة المستحقة إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

أ ٣-٤-ب القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الأصول المالية والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. يتم قياس المديونيات التجارية وفقاً لسعر المعاملة. وعندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر على مدار اليوم الواحد كما هو مبين أدناه.

أ ٣-٤-ج الربح أو الخسارة على مدار يوم واحد

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، يقوم البنك بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم عدم الاعتراف بتلك الأداة.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية - الاعتراف المبني (تابع)

٣-٤-٤ فئات قياس الأصول والالتزامات المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتصنيف كافة أصوله المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل والمقاسة بأي من الخيارات التالية:

- التكلفة المهلكة كما هو مبين بالإيضاح ٣-٤-٤(١)؛
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما هو مبين بالإيضاحين ٣-٤-٤(٤) و ٣-٤-٤(٥)؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما هو مبين بالإيضاح ٣-٤-٤(٧)

يقوم البنك بتصنيف وإدارة المشتقات ومحفظة المتاجرة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويجوز للبنك تصنيف الأدوات المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي تباين في القياس أو الاعتراف.

(١) المستحق من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المهلكة

قبل تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، كان المستحق من البنوك، والقروض والسلفيات إلى العملاء يتضمن الأصول المالية غير المشتقة ذات المدفوعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لا يتم تسعيرها في سوق نشط بخلاف ما يلي:

- الأصول التي يعتمزم البنك بيعها على الفور أو في القريب العاجل.
- الأصول التي قام البنك بتصنيفها عند الاعتراف المبني كدرجة كمدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متاحة للبيع.
- الأصول التي قد لا يسترد البنك بصورة جوهرية كافة استثماره المبني في تلك الأصول بخلاف أن يرجع ذلك إلى التدهور الائتماني وهي الأصول التي يتم تصنيفها كمكافئة للبيع.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى فقط وفقاً للتكلفة المهلكة في حالة أن تستوفي الشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح فقط لأصل المبلغ القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

- تقييم نموذج الأعمال
- يحدد البنك نموذج أعماله عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارته لمجموعات الأصول المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال البنك 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 ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر؛ بالإضافة إلى
- كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل المهمة في تقييم البنك.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تسجيل التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن يغير البنك من تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيردج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً.

- اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط
- كخطوة ثانية في إجراء التصنيف، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كان تستوفي اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط. لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل بصورة نموذجية في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يقوم البنك بتطبيق أحكام، ويراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عن المبلغ القائم فقط. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبني (تابع)

أ ٣-٤-د فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٢) المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأداة المشتقة هي أداة مالية أو عقد آخر تجتمع فيه الخصائص التالية:

- تغير القيمة استجابة للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار الاستدلالي أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر، شريطة ألا ترتبط بطرف العقد في حالة المتغيرات غير المالية (أي أساسية).
- ألا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو تتطلب صافي استثمار مبدئي أقل والذي يتوجب توفره للأنواع الأخرى من العقود التي من المتوقع أن تبدي استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.
- أن تتم التسوية في تاريخ مستقبلي.

يدخل البنك في معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة. وتتضمن هذه المعاملات مبادلات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية ومبادلات العملات وعقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة والخيارات لأسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم تسجيل المشتقات وفقاً للقيمة العادلة ويتم إدراجها كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة بينما يتم تسجيلها كالتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة للمشتقات بصورة منفصلة ضمن الإيضاح ب ١٧. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن صافي إيرادات المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط. وقد تم إدراج إفصاحات محاسبة التحوط ضمن الإيضاح أ ٤.٤.٤. m.

(٣) المشتقات المتضمنة

الأداة المشتقة هي جزء من أداة مختلطة تتضمن أيضاً عقداً رئيسياً لأداة غير مشتقة بموجبه تتباين بعض التدفقات النقدية للأداة المركبة بطريقة مماثلة لأداة مشتقة منفصلة. وتتسبب الأداة المشتقة المتضمنة في تعديل بعض أو جميع التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك وفقاً لسعر فائدة محدد أو سعر أداة مالية أو سعر سلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر استدلالي للأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر شريطة ألا تتعلق بطرف العقد في حالة المتغيرات غير المالية. وبالنسبة للأداة المشتقة المرفقة بأداة مالية ولكن يمكن تعاقبها تحويلها بشكل مستقل عن تلك الأداة أو ترتبط بطرف مقابل مختلف عنه بالنسبة لتلك الأداة، فهي ليست أداة مشتقة متضمنة ولكنها أداة مالية منفصلة. طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم معاملة المشتقات المتضمنة في الأصول والالتزامات المالية والعقود الرئيسية غير المالية كمشتقات منفصلة وتم تسجيلها بالقيمة العادلة إذا كانت تستوفي تعريف الأداة المشتقة (كما هو محدد أعلاه) ولا تتعلق خصائصها الاقتصادية والمخاطر المرتبطة بها عن كئيب تلك المتعلقة بالعقد الرئيسي وألا يتم الاحتفاظ بالعقد الرئيسي نفسه للمتاجرة أو تصنيفه وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج المشتقات المتضمنة التي يتم فصلها عن العقد الرئيسي وفقاً للقيمة العادلة في محفظة المتاجرة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وبالتزامن مع إصدار معيار التقارير المالية الدولية ٩، يستمر البنك في المحاسبة بهذه الطريقة عن المشتقات المتضمنة في الالتزامات المالية والعقود الرئيسية غير المالية. ومع ذلك، يتم تصنيف الأصول المالية استناداً إلى نموذج الأعمال وتقييم اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط كما هو مبين بالإيضاح أ ٣-٤-د (١).

(٤) الأصول المالية أو الالتزامات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة

يقوم البنك بتصنيف الأصول المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وإفصاح الأصول المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة. وتُسجل إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح ضمن صافي إيرادات المتاجرة طبقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام الدفعات.

يتضمن هذا التصنيف أوراق الدين المالية والأسهم والمراكز الدائنة وقروض العملاء، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

(٥) أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

يطبق البنك الفئة الجديدة الواردة ضمن معيار التقارير المالية الدولية ٩ لأدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

تتضمن هذه الأدوات بصورة كبيرة الأصول التي سبق تصنيفها كاستثمارات مالية متاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر بالطريقة نفسها التي يتم بها قياس الأصول المالية وفقاً للتكلفة المهيأة كما هو مبين بالإيضاح أ ٣-٤-د (١). يبين بالإيضاح أ ٣-٤-د (٣) طريقة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وفي حالة أن يحتفظ البنك بأكثر من استثمار واحد في السهم نفسه، يتم التصرف فيه على أساس الوارد أولاً الصادر أولاً. وفي حالة عدم الاعتراف، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبني (تابع)

أ ٣-٤-د فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٦) أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبني، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إعادة إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن يستفيد البنك من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة حيث يتم في هذه الحالة تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة.

(٧) الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتمثل الأصول المالية والالتزامات المالية ضمن هذه الفئة في تلك غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتلك المصنفة من قبل الإدارة عند الاعتراف المبني أو التي ينبغي قياسها إلزامياً وفقاً للقيمة العادلة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩. تقوم الإدارة فقط بتصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبني عندما يتحقق أحد المعايير التالية. ويتحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يجب أن يستبعد التصنيف أو يحد بشكل كبير من المعالجة غير المتسقة التي يمكن أن تنتج في الحالات الأخرى من قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر وفقاً لأساس مختلف، أو
- تمثل الالتزامات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠١٨ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩) جزءاً من مجموعة التزامات مالية (أو أصول مالية أو كليهما طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩) ويتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفق استراتيجية استثمار أو إدارة مخاطر موثقة.
- تتضمن الالتزامات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠١٨ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩) واحدة أو أكثر من المشتقات المتضمنة ما لم تعدل بصورة ملحوظة من التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك أو عندما يتضح في ضوء قدر قليل من التحليل أو دونه متى يتم مراعاة أداة مماثلة واحتمالية عدم السماح بفصل الأداة (الأدوات) المشتقة المتضمنة.

يتم تسجيل الأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر باستثناء الحركات في القيمة العادلة للالتزامات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل مثل هذه التغيرات في القيمة العادلة ضمن الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يعاد إدراجه إلى الأرباح أو الخسائر. تستحق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات الفائدة أو مصروفات الفائدة على التوالي بواسطة معدل الفائدة الفعلي أخذاً في الاعتبار أي خصم/علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأداة. وينبغي إلزامياً قياس الفوائد المكتسبة على الأصول وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بواسطة معدل فائدة تعاقدي. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في السداد.

(٨) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات اعتماد والتزامات قروض.

تسجل الضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية (ضمن المخصصات) وفقاً للقيمة العادلة والتي تتمثل في الأقساط المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبني، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى من بين المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في قائمة الدخل المجمع وأفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمان والمحتسب طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ كما هو مبين بالإيضاح أ ٤-٣-ز. يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل ضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

إن التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يجب على البنك خلال مدتها تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. وبمفس الطريقة المتبعة لعقود الضمانات المالية، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم احتساب مخصص في حالة وجود عقد واحد معرض للمخاطر، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، أصبحت هذه العقود تدرج ضمن متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة التي يتم بموجبها الاتفاق على منح القرض على أساس شروط السوق ضمن قائمة المركز المالي.

يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية لهذه الأدوات وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة لها ضمن الإيضاح ١١. ويقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض وفقاً لتراجعات أسعار الفائدة المبيئة أدناه. وتقاس هذه الالتزامات لاحقاً وفقاً للقيمة الأقل من بين مبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (كما هو مبين بالإيضاح أ ٤-٣-ز). أو المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً المبلغ المتراكم للإيرادات المسجلة، متى كان ذلك ملائماً.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبني (تابع)

أ ٣-٤-د فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

تتضمن الأصول المالية المتاحة للبيع الأسهم وأوراق الدين. والاستثمارات في الأسهم المصنفة كمكشحة للبيع هي الاستثمارات بخلاف المصنفة كمحفظ بها لغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما أن أوراق الدين ضمن هذه الفئة تمثل الفئة التي يوجد هناك نية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الوقت والتي يمكن بيعها استجابة لمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

لم يتم البنك بتصنيف أي قروض أو مديونيات كمكشحة للبيع.

بعد القياس المبني، يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق الملكية (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغير للقيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع. عند بيع الاستثمار، تدرج الأرباح أو الخسائر المترتبة مسبقاً ضمن حقوق الملكية ضمن إيرادات التشغيل الأخرى في الأرباح أو الخسائر. ويتم تسجيل الفائدة المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتسجل توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات تشغيل أخرى ضمن الأرباح أو الخسائر عند ثبوت حق السداد. تسجل الخسائر الناتجة من انخفاض قيمة تلك الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر ضمن "خسائر انخفاض قيمة أصول مالية" ويتم استبعادها من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

(١٠) الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى الاستحقاق (السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨)

الأصول المالية المحفوظ بها حتى الاستحقاق هي أصول غير مشقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة لتحديد واستحقاق ثابت ويكون لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق ولا يتم أيضاً تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمكشحة للبيع.

تقاس هذه الأصول مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتزايديّة وتقاس لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية.

يتم إدراج الفائدة للاستثمارات المحفوظ بها حتى الاستحقاق ضمن قائمة الدخل الشامل وتسجل كإيرادات فوائد. وفي حالة التعرض للانخفاض في القيمة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة كإقتطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتسجل في قائمة الدخل الشامل ضمن "انخفاض قيمة استثمارات".

أ ٣-٤-هـ عدم الاعتراف
(١) الأصول المالية

يتم عدم الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- عندما يقوم البنك بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"، وإما

- أن يقوم البنك بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو
- لا يقوم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه فقدت السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية أو الدخول في ترتيب "القبض والدفع"، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم يفقد السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمقدار استمرار البنك في المشاركة في الأصل. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحوّل والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحوّل بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المستلم الذي قد ينبغي على البنك سدادها أيهما أقل.

(٢) الالتزامات المالية

يتم عدم الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقترض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد، ويدرّج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

أ ٣-٤-و مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة فقط بين الأصول المالية والالتزامات المالية ويدرّج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للبنك حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وينوي البنك تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الأصول والالتزامات في آن واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط طبقاً لما تسمح به المعايير المحاسبية أو يتم عرضها للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المماثلة.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبني (تابع)

أ ٣-٤-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

(١) نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ إلى تغير جوهري في طريقة محاسبة البنك عن خسائر انخفاض قيمة القروض عن طريق استبدال طريقة الخسائر المتكيدة ضمن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. اعتباراً من ١ يناير، بدأ البنك في تسجيل مخصص خسائر ائتمان متوقعة لكافة القروض وأصول الدين المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكذلك التزامات القروض وعقود الضمانات المالية، ويشار إليها جميعاً في هذا القسم كـ "أدوات مالية". لا تتعرض أدوات حقوق الملكية للانخفاض في القيمة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة) ما لم يطرأ ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاستحداث وفي هذه الحالة، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً). سياسات البنك لتحديد ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل تلك الخسائر الناتجة من أحداث التعثر للأداة المالية والتي من المحتمل أن تطرأ خلال فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة ذات الصلة المتعلقة بالأدوات المالية.

قام البنك بإعداد سياسة تقوم على إجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير لما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف المبني عن طريق مراعاة التغير في مخاطر التعثر التي تقع على مدى العمر المتبقي من الأداة المالية.

استناداً إلى الإجراء أعلاه، يقوم البنك بتجميع قروضه ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والأصول المالية المشتراة أو المستحقة والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما هو مبين أدناه:

- المرحلة ١: عند قيام البنك لأول مرة بتسجيل القروض، تسجل البنك مخصصاً استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً. كما تتضمن القروض ضمن المرحلة ١ التسهيلات التي تحسنت مخاطر الائتمان لها ويعاد تصنيف القرض من المرحلة ٢.
- المرحلة ٢: عندما يتضح أن هناك ازدياداً ملحوظاً في مخاطر الائتمان للقرض منذ الاستحداث، يسجل البنك مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. كما تتضمن القروض ضمن المرحلة ٢ التسهيلات التي تحسنت مخاطر الائتمان بالنسبة لها وأعيد تصنيف القرض من المرحلة ٣.
- المرحلة ٣: تتضمن القروض التي تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

بالنسبة للأصول المالية التي لا يتوقع البنك بصورة معقولة لها أن يتم استرداد إما المبلغ القائم بالكامل أو جزء منه، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي. وهذا يعتبر عدم اعتراف (جزئي) للأصل المالي.

(٢) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

يحتسب البنك خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى أربعة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصاً بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي. والعجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما هي موضحة أدناه وعناصرها الأساسية:

- * احتمالية التعثر: هي تقدير لاحتمالية التعثر على مدى نطاق زمني معين. وقد يحدث التعثر فقط في وقت معين على مدى الفترة التي يتم تقييمها إذا لم يسبق عدم الاعتراف بالتسهيل ولا يزال مندرجاً ضمن المحفظة.
- * الانكشاف عند التعثر: هو تقدير الانكشاف في تاريخ تعثر مستقبلي أخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في الانكشاف بعد تاريخ التقرير بما في ذلك مدفوعات أصل المبلغ والفائدة سواء أكانت مجدولة بموجب عقد أو خلافاً والانخفاض المتوقع في التسهيلات الملزمة والفائدة المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
- * الخسارة عند التعثر: هي تقدير الخسارة الناتجة في حالة وقوع التعثر في وقت محدد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك استلامها ومن بينها تحقيق أي ضمان. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة من الانكشاف عند التعثر.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يراعي البنك أربعة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو تصاعدي، سيناريو أقل حدة، سيناريو أكثر حدة). ويرتبط كل سيناريو بقيم مختلفة لاحتمالية التعثر والانكشاف عند التعثر والخسائر عند التعثر. ومتى يكون الأمر ملائماً، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة سبل التوقع باسترداد القروض المتعثرة بما في ذلك احتمالية تصويب التعثر في سداد القروض وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه لقاء بيع الأصل.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٤-٣ الأدوات المالية – الاعتراف المبني (تابع)

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

(٢) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

باستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى، تكون المدة القصوى التي تتحدد عنها خسائر الائتمان هي المدة التعاقدية للأداة المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في استدعائها في تاريخ أسبق.

يتم المحاسبة والإفصاح عن خسائر انخفاض القيمة والإفراج عنها بصورة منفصلة عن خسائر أو أرباح التعديل التي تتم المحاسبة عنها كتعديل لمجمل القيمة الدفترية للأصل المالي.

فيما يلي ملخص للآليات المرتبطة بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة:

المرحلة ١:

تحتسب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً بالجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر لأداة مالية والمحتملة خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يحتسب البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً استناداً إلى التوقع بحدوث التعثر خلال فترة ١٢ شهراً لاحقة لتاريخ التقرير. ويتم تطبيق احتمالات التعثر المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً على القيمة المتوقعة للانكشاف عند التعثر ثم ضرب قيمتها في الخسائر المتوقعة عند التعثر وخصمها بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي. يتم إجراء هذا الاحتساب لكل سيناريو من السيناريوهات الأربعة كما هو موضح أعلاه.

المرحلة ٢:

عندما يتضح وقوع ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان لأحد القروض منذ استحداثه، يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. وتمثل الآليات تلك الموضحة أعلاه بما في ذلك استخدام السيناريوهات المتعددة ولكن يتم تقدير قيمة احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر على مدى عمر الأداة. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣:

بالنسبة للقروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، يسجل البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لهذه القروض. وهذه الطريقة مماثلة لتلك المتبعة مع الأصول ضمن المرحلة ٢ مع تحديد نسبة ١٠٠% كقيمة لاحتمالية التعثر.

الأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية

هذه الأصول هي أصول مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبني. ويقوم البنك فقط بتسجيل التغيرات المترتبة في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة منذ الاعتراف المبني، استناداً إلى ترجيح الاحتمالات للسيناريوهات الأربعة مع خصمها بمعدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً.

التزامات القروض وخطابات الاعتماد

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. بعد ذلك تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب القرض استناداً إلى ترجيح الاحتمالات بالسيناريوهات الأربعة. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي المتوقع للقرض.

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة

بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تتضمن كلاً من القروض والالتزامات غير المسحوبة، يتم احتساب وعرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض. وبالنسبة للالتزامات القروض وخطابات الاعتماد، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمانات المالية

يتم قياس التزام البنك طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في قائمة الدخل أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي تكبدها. ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الفائدة المعدل بالمخاطر المتعلق بالانكشاف للمخاطر. يتم الاحتساب بواسطة ترجيح الاحتمالات للسيناريوهات الأربعة. ويتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بعقود الضمانات المالية ضمن المخصصات.

(١) أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

لا تتسبب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في تخفيض القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية في قائمة المركز المالي والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الأصول وفقاً للتكلفة المهلكة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إجراء تحميل مقابل على الأرباح أو الخسائر. وبعد إدراج الخسائر المتركمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند عدم الاعتراف بالأصول.

(٢) الأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية، يقوم البنك فقط بتسجيل التغيرات المتركمة في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة منذ الاعتراف المبني ضمن مخصص الخسائر.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبني (تابع)

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

(٣) بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

تتضمن المنتجات المقدمة من البنك مجموعة من تسهيلات الحسابات المكشوفة وبطاقات الائتمان للأفراد والشركات والتي يتمتع البنك فيها بالحق في إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات بموجب إخطار سابق بيوم واحد. لا يجعل البنك تعرضه للخسائر الائتمانية مقتصرًا على فترة الإخطار التعاقدية، وإنما يحتسب بدلاً من ذلك خسائر الائتمان المتوقعة على مدار الفترة التي تعكس توقعات البنك بشأن أداء العميل واحتمالية التعثر من جانبه وإجراءات التخفيف من المخاطر المستقبلية المتبعة من قبل البنك والتي يمكن أن تتضمن تخفيض قيمة التسهيلات أو إلغائها.

وبمائل التقييم المستمر الذي يتم إجراؤه لوقوع أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة ذلك المتبع مع منتجات الإقراض الأخرى. يستند هذا التقييم إلى التحولات في التصنيف الائتماني الداخلي للعميل مع إلقاء التركيز الأكبر على العوامل النوعية مثل التغيرات في الاستخدام.

يستند معدل الفائدة المستخدم في خصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحمله على مدار الفترة المتوقعة للكشف للمخاطر على التسهيلات. ويراعي هذا التقدير أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل شهرياً وبالتالي لا يتم تحميلها أية فائدة.

(٤) الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

لقد استند البنك في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة إلى مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية مثل المدخلات الاقتصادية ومن بينها:

- معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- المعدلات الأساسية بالبنوك المركزية
- مؤشرات أسعار السكن

قد لا تسجل المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة دوماً كافة خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولكي تتعكس تلك الخصائص، يستعين البنك أحياناً بتعديلات نوعية أو استبدالات تعد كتعديلات مؤقتة عندما تكون مثل هذه الفروق جوهرية بشكل ملحوظ.

(٥) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك للحصول على الضمانات، متى أمكن. ويأخذ الضمان العديد من الأشكال منها النقد والضمانات وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزون والأصول غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل ترتيبات النقص. لا تختلف السياسة المحاسبية الخاصة بالبنك فيما يتعلق بالضمانات المرتبطة بترتيبات الإقراض طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩. ولا يتم تسجيل الضمان في قائمة المركز المالي للبنك ما لم يعاد حيازته. ومع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمان على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم عادة تقييم الضمان كحد أدنى في تاريخ البداية ويعاد تقييمه بصورة منتظمة حسب نوع الأصل على سبيل المثال، يتم بصورة يومية تقييم النقد أو الضمانات المرتبطة بمتطلبات هامش الربح.

ويستخدم البنك بيانات السوق النشط إلى الحد الممكن في تقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان. أما بالنسبة للأصول المالية التي لا تتوفر لها قيم سوقية يسهل تحديدها، يتم تقييمها بواسطة نماذج. ويتم تقييم الضمان غير المالي مثل العقارات من قبل مقيمين آخرين معتمدين.

(٦) الشطب

لم تتغير السياسة المحاسبية للبنك طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم شطب الأصول المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما يتوقف البنك عن السعي وراء الاسترداد. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المترتبة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية. وتؤخذ أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

(٧) القروض المقدم لها تنازلات السداد والقروض المعدلة

يقدم البنك أحياناً تنازلات أو يقوم بالتعديلات بشأن الشروط الأصلية للقروض بغرض الاستجابة للصعوبات المالية التي تواجه المقترض بدلاً من اقتناء الضمان أو التحصيل الإلزامي للضمان. يعتبر البنك القرض ضمن القروض المقدم لها تنازلات السداد عند تقديم مثل هذه التنازلات أو التعديلات كنتيجة للصعوبات المالية الحالية أو المتوقعة والتي لم يكن البنك ليوافق على القيام بها إذا كانت الأوضاع المالية للمقترض جيدة. تتضمن المؤشرات على الصعوبات المالية حالات الإخلال بالاتفاقيات أو المخاوف الجوهرية التي قد تثيرها إدارة مخاطر الائتمان. ومن سبل تقديم التنازلات للعملاء مد أجل ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. وبمجرد إعادة التفاوض على الشروط، يقاس أي انخفاض في القيمة بواسطة معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحتسب قبل تعديل الشروط. تقوم سياسة البنك على مراقبة القروض المقدم لها تنازلات في السداد بغرض المساعدة في التأكد من سداد المدفوعات المستقبلية.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبني (تابع)

أ ٣-٤-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

(٧) القروض المقدم لها تنازلات السداد والقروض المعدلة (تابع)

يتم تحديد قرارات عدم الاعتراف والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حالة على حدة. في حالة أن تشير هذه الإجراءات إلى تكبد خسائر مرتبطة بالقرض، يتم الإفصاح عنه وإدارته ضمن الأصول المقدم لها تنازلات السداد منخفضة القيمة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم إلغاؤه أو شطبه. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك أيضاً بإعادة تقييم القرض في حالة أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان متعلق به وذلك عند إعادة التفاوض على القرض أو تعديله ولكن ليس عدم الاعتراف به. كما ينظر البنك أيضاً فيما إذا كان يجب تصنيف الأصول ضمن المرحلة ٣. وبمجرد أن يتم تصنيف الأصل كأصل مقدم له تنازلات في السداد، يظل الأصل ضمن هذه الفئة لمدة اختبار مدتها ١٢ شهراً كحد أدنى. ولكي يعاد تصنيف الأصل من فئة القروض المقدم لها تنازلات، ينبغي على العميل استيفاء كافة المعايير التالية:

- الانتظام في سداد كافة التسهيلات الخاصة بالعميل
- انقضاء فترة الاختبار المحددة بمدة سنتين من تاريخ تحديد العقد المرتبط بالأصل المقدم له تنازلات كعقد منتظم السداد
- السداد المنتظم لما يزيد عن مبلغ غير جوهري من قيمة أصل المبلغ أو الفائدة على مدار نصف مدة الاختبار كحد أدنى.
- ألا ينسب للعميل أي عقد تتجاوز فترة التأخر في سداد المدفوعات بموجبه عن ٣٠ يوماً

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها. تنخفض قيمة الأصل أو مجموعة من الأصول المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد الاعتراف المبني للأصل ("حدث خسارة" متكبدة) وأن يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول البيانات الملحوظة التي تصل إلى علم البنك حول أحداث الخسارة التالية وكذلك مراعاة التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني:

- مواجهة جهة الإصدار أو الجهة الملتزمة لصعوبة مالية جوهريّة
- مخالفة العقد بالتعثر أو الإخلال في سداد الفائدة أو مدفوعات أصل المبلغ
- قيام البنك بتقديم تنازلات للمقترض – نظراً لأسباب اقتصادية أو قانونية مرتبطة بالصعوبة المالية التي تواجه المقترض – والتي لم يكن البنك ليقدّمها بخلاف ذلك.
- احتمالية إشهار إفلاس المقترض أو مواجهة ترتيبات تنظيم مالي أخرى
- تلاشي سوق نشط لذلك الأصل المالي نظراً لصعوبات مالية
- توفر بيانات ملحوظة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ الاعتراف المبني بتلك الأصول ولا يمكن بعد تحديد الانخفاض للأصول المالية الفردية في المجموعة بما في ذلك التغيرات العكسية في حالة السداد للمقترضين بالمجموعة أو وقوع ظروف اقتصادية قومية أو محلية ترتبط بحالات التعثر عن الأصول المدرجة ضمن المجموعة.

(٨) الأصول المدرجة بالتكلفة المهيأة

يقوم البنك أولاً بإجراء تقييم لما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة للأصول المالية التي يعتبر كل منها جوهرياً بصورة فردية أو بصورة مجمعة للأصول المالية غير الجوهرية بصورة فردية. إذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي تم تقييمه على أساس فردي، سواء كان جوهرياً أم لا، فإن البنك يدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الأصول المالية التي تتميز بخصائص مخاطر ائتمانية مماثلة ويقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. بالنسبة للأصول التي يتم تقييمها على أساس فردي لتحديد انخفاض قيمتها ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو ما زالت تحقق خسائر انخفاض القيمة فإنها لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض القيمة للقروض أو المديونيات أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق المدرجة بالتكلفة المهيأة ، فإن قيمة الخسارة يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد) محسومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل. إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى الاستحقاق يحمل معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة من انخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي الخاضع للضمان التدفقات النقدية التي قد تنتج من غلق الضمان ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان وبيعها سواء أكان غلق الضمان محتملاً أم لا.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الأصول المالية بصورة مجمعة لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة والخبرة التاريخية بالخسائر للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لتلك المدرجة بالمجموعة.

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للحد من أي اختلافات بين تقديرات الخسائر والخبرة الفعلية بالخسائر.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبني (تابع)

أ ٣-٤-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

(٨) الأصول المدرجة بالتكلفة المهلكة (تتمة)

عندما لا يمكن القرض تحصيل القرض، يتم شطب القرض مقابل المخصص المرتبط به والمتعلق بالانخفاض في قيمة القرض. ويتم شطب هذه القروض بعد إتمام كل الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

في حالة إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة ويمكن ربط هذا الانخفاض بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. ويتم تسجيل مبلغ الرد في قائمة الدخل الشامل. راجع أيضاً إيضاح ب ٣ للاطلاع على التفاصيل المتعلقة بالقروض والسلفيات والتمويل.

(٩) الأصول المصنفة كمساحة للبيع

في نهاية كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. في حالة أوراق الدين المالية، يستعين البنك بالمعايير المشار إليها بالبند (١٠) أعلاه. وفي حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة كمساحة للبيع، فإن أي انخفاض جوهري أو مطول في القيمة العادلة للأسهم بحيث تصبح أقل من تكلفة الأسهم يعتبر دليلاً على الانخفاض في القيمة. في حالة وجود أي دليل على حدوث انخفاض في قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع فإن إجمالي الخسارة المتراكمة – المقاسة بالفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية مخصوماً منها أي خسائر انخفاض في القيمة لذلك الأصل المالي والتي سبق الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر – يستبعد من حقوق الملكية ويتم إدراجه ضمن الأرباح أو الخسائر. إن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر لأدوات حقوق الملكية المسجلة ضمن الأرباح أو الخسائر لا يتم ردها من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

أ ٣-٤-ح قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم وفقاً له قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإهلاك المتراكم بواسطة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبني المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لانخفاض القيمة.

أ ٣-٤-ط قياس القيمة العادلة

تقتضي العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدة سياسات وطرق محاسبية. ويتم الإفصاح متى كان ممكناً عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها عند تحديد القيمة العادلة ضمن الإفصاحات المرتبطة بذلك الأصل أو الالتزام. والقيمة العادلة هي السعر المستلم لقاء بيع الأصل أو المدفوع لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر ملاءمة لبيع الأصل أو تسوية الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن يتمكن البنك من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من المحتمل أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

يستخدم البنك أساليب تقييم ملائمة للظروف ويقدر ما يتوافر من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين لاحقاً، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة في القوائم المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل تقرير.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية - الاعتراف المبني (تابع)

أ ٣-٤-ط قياس القيمة العادلة (تابع)

يعمل البنك في تاريخ كل تقرير على تحليل الحركات في قيمة الأصول والالتزامات والتي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للبنك. ولأغراض هذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم عن طريق مقارنة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم بالعمود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

كما يقوم البنك بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام بالموارد الخارجية ذات الصلة بغرض تحديد مدى معقولية التغيرات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات للأصول والالتزامات استناداً إلى طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

أ ٣-٤-ي النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من النقدية في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى بنوك مركزية والأصول المالية عالية السيولة ذات استحقاقات أصلية تصل لمدة ثلاثة أشهر والتي تتعرض لمخاطر غير جوهرية من حيث التغيرات في القيمة العادلة، ويستخدم البنك النقد وما يماثل النقد في إدارة التزاماته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

أ ٣-٤-ك أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي ضمن الأصول الأخرى مع الإفصاح عن التزام مقابل ضمن الالتزامات الأخرى. وبالتالي، ليس هناك التزام إزاء أوراق القبول خارج قائمة المركز المالي.

أ ٣-٤-ل المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر كافة الأصول والالتزامات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كأصول للمتاجرة أو التزامات للمتاجرة. يتم قياس هذه المشتقات وفقاً للقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. وتعتمد معاملة التغيرات في قيمتها العادلة على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

(١) تحوط التدفقات النقدية

عند تصنيف الأداة المشتقة كتحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام ثابت، يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في قائمة الدخل الشامل بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوط لها.

في حالة انتهاء سريان الأداة المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة أو إلغاء التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط. إن أي تعديل يتم إجراؤه على البند المتحوط له حتى تلك المرحلة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية، يتم إهلاكه ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(٢) تحوط التدفقات النقدية

في حالة تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط غرضها التحوط من التباين في التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطرة معينة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة والذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن احتياطي التحوط. ويعاد تصنيف المبلغ المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر وضمن نفس البند بقائمة الدخل الشامل. ويتم تسجيل أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حالة انتهاء سريان أداة التحوط المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية أو إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط على الفور. في إطار وقف تحوط المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف المبلغ المتراكم المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي كان التحوط فيها فعالاً من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف عند وقوع المعاملة المتوقعة وتأثيرها على الأرباح أو الخسائر. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى على الفور إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

(٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

في حالة عدم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لغرض المتاجرة وعدم تصنيفها كعلاقة تحوط مؤهلة، يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣١ 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. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات، باستثناء الأرض بالملكية الحرة. والأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية على النحو التالي:

سيارات	سنوات
أثاث وتركيبات	٥
معدات مكتبية	٧-٦
برمجيات حاسب آلي	٧-٦
	١٠

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل.

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 النافذة ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. وتم تحميل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تنكب فيها.

٦-٣١ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك على مستوى المركز الرئيسي ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الإسلامية. خلال السنة بدأ المركز الرئيسي القيام بتخصيص ضريبة بمعدل ثابت بنسبة ١٥٪ من ربح "النافذة". يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

٧-٣١ منافع الموظفين

مكافآت نهاية الخدمة

تتم مساهمات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١.

تم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لأحكام قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات الجارية، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير جارٍ.

تدرج المساهمات لخطئة التقاعد ذات المساهمات المحددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

المنافع قصيرة الأجل

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

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

٨-٣١ الحسابات الجارية للعملاء

تدرج الأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل النافذة. تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المهلكة.

٩-٣١ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من استثمارات الأموال، يتم تخصيص الدخل المنسوب لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لهم بعد تجنب مخصصات واحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) إن وجدت/ وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٠-٣١ المستحقات إلى/ من البنوك وودائع الوكالة

تتكون المستحقات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية والعملاء من دائنات ومديونات الوكالة. تدرج دائنات ومديونات الوكالة مبدئياً بالتكلفة لكونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل. وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

١١-٣١ إدراج الإيرادات

المربحة

تدرج الأرباح من المربحة على أساس الاستحقاق. تشمل أرباح المضاربة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المربحة.

المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. وتحمل الخسائر من ناحية أخرى على قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

المشاركة

تدرج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع. في حالة الخسارة في المشاركة، تدرج حصة النافذة من الخسارة إلى الحد الذي يتم به خصم الخسارة من حصتها في رأس مال المشاركة.

المشاركة المتناقصة

إن الأرباح من تمويلات المشاركة المتناقصة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق.

أرباح الصكوك

تدرج الأرباح على الصكوك على أساس الاستحقاق. عندما يتم شراء صكوك بأقساط أو بالخصم وتصنف بالتكلفة المهلكة، تهلك هذه الأقساط/ الخصومات على فترة الاستحقاق المتبقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة

تسجل إيرادات الإجارة على مدار فترة الإجارة على أساس الاستحقاق وتدرج بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بتمليك غير منتظمة وأقساط إجارة تتخطى ٩٠ يوماً من قائمة الدخل.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك عند استلام الإيجارات.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات - التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة - ضمن قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. تدرج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

حصة النافذة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم ذات الصلة قبل تخصيص رسوم المضارب. تستحق حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

السلم

تحدد إيرادات السلم باستخدام طريقة نسبة الإكمال.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣١ إدراج الإيرادات (تابع)

إيرادات توزيعات نقدية

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

الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يُدرج الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على أساس توزيع نسبي زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

١٢-٣١ إدراج المصروفات

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفريق الاستثمار، أي "مصروفات المضارب". تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتُسبب تكاليف العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى. يخصم "ربح المضارب" للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

١٣-٣١ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائنيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة. توزع هذه المبالغ على الجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

١٤-٣١ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعود من جانب واحد لشراء/بيع عملات وأخرى. لا تدرج الالتزامات العرضية في قائمة المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية إلا إذا كانت مستبعدة.

١٥-٣١ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

١٦-٣١ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، عندما، فقط عندما يكون لدى البنك حق قانوني في مقاصة المبالغ وأن يكون راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت. يجب ألا تعتمد الحقوق القانونية على أحداث مستقبلية ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ في المسار الاعتيادي للعمل وفي حال العجز أو التأخر في السداد أو الإفلاس للنافذة والطرف المقابل.

١٧-٣١ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم من الأفراد للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

١٨-٣١ المخصصات

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

١٩-٣١ التمويل المشترك والذاتي

تم الإفصاح عن الأصول التي تم تمويلها بشكل مشترك من قبل النافذة وحقوق حملة حسابات الاستثمار "كتمويل مشترك" في القوائم المالية وتم تصنيف الأصول التي تم تمويلها فردياً من قبل النافذة ضمن "تمويل ذاتي".

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣٠-٢٠ احتياطي معادلة الأرباح

يتمثل احتياطي معادلة الأرباح في ذلك المبلغ الذي يتم تخصيصه من إيرادات المضاربة قبل تخصيص حصة النافذة كمدير استثمار (مضارب) للمحافظة على مستوى معين من العائد على الاستثمار لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة وزيادة حقوق ملكية الملاك.

٣١-٢١ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ المقتطع من حصة ربح حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة بعد تخصيص حصة المضارب، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية. والشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع لاحتياطي مخاطر الاستثمار واستخدامه خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

٣١-٢٢ احتياطي انخفاض القيمة

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات حول إنشاء احتياطي انخفاض القيمة وهي مبينة أدناه:

- في حالة ازدياد مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض الحالي المحتسب طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وتوجيهات البنك المركزي العماني عن مخصص انخفاض القيمة المحتسب طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩، يتم تحويل الفرق المتعلق بالزيادة (بالصافي من الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض من الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في حالة ازدياد مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحتسب طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني في السنوات اللاحقة عن مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحتسب طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩، ينبغي تحويل الفرق (بالصافي من الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض المذكور أنفاً من الأرباح المحتجزة.

قررت النافذة بموجب القرارات المنصوص عليها بالسياسة المحاسبية مراجعة هذا المركز بصورة ربع سنوية.

لن يكون احتياطي انخفاض القيمة ذي الصلة متاحاً لتوزيع الأرباح النقدية أو للإدراج ضمن رأس المال النظامي. ولا يكون الاحتياطي متاحاً لأي استغلال لاحق دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

٤ أ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة وضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والاجتهادات ذات الصلة إلى الخبرة التاريخية والعوامل المتعددة الأخرى التي ترى الإدارة أنها معقولة في ظل الظروف القائمة وكذلك النتائج التي تعد أساساً لوضع الاجتهادات حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي تعتبر غير متاحة بسهولة من مصادر أخرى. ومن حيث التعريف، نادراً ما تكون التقديرات المحاسبية الناتجة معادلة للنتائج الفعلية ذات الصلة.

تتم مراجعة التقديرات والاجتهادات ذات الصلة بصورة مستمرة. ويتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر فقط على تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. فيما يلي التقديرات المحاسبية الهامة للبنك:

٤ أ-١ خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً لكل من معيار التقارير المالية الدولية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ فيما يتعلق بكافة فئات الأصول المالية يتطلب إصدار الاجتهادات، وبالأخص فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. يتم الوصول إلى هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي قد تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. إن حساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنك يتمثل في مخرجات النماذج المعقدة إلى جانب عدداً من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقات فيما بينها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر اجتهادات وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، والذي يسند احتمالية التعثر إلى التصنيفات الفردية.
- معايير التقييم لدى البنك في حالة وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب أن يتم قياس مخصصات الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي
- تصنيف الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مجمع.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المحاسبية المتنوعة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين السيناريوهات الاقتصادية الكبرى والمدخلات الاقتصادية مثل مستوى البطالة وقيم الضمانات وتأثير ذلك على احتمالية التعثر وقيمة الانكشاف عند التعثر والخسائر عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية واحتمالاتها الترجيحية لإدراج المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

أ ٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

أ ٤-٢ تقدير القيمة العادلة للأسهم غير المسعرة

في حالة تقدير القيمة العادلة للأصول الأساسية مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول. وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات يعد مؤشراً للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات حيث إنه يتم تقدير القيمة العادلة لغالبية الأصول ذات الصلة وبراغي صافي قيمة الأصول المسجل لتلك الاستثمارات التي تطرأ على القيمة العادلة.

أ ٤-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض الذي يتم من أجله تقييم هذه الرسوم والأساس المحاسبي لأية أداة مالية ذات صلة. وتطبق الإدارة بعض الافتراضات والاجتهادات لتحديد الرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية والرسوم التي يتم اكتسابها عند تقديم الخدمات والرسوم المكتسبة من تنفيذ الإجراءات الهامة.

أ ٥ إفصاحات الانتقال لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩

توضح الصفحات التالية أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ على قائمة المركز المالي والأرباح المحتجزة بما في ذلك أثر استبدال نموذج خسائر الائتمان المتكبد ضمن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن معيار التقارير المالية الدولية ٩.

(١) فيما يلي أثر الانتقال لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ على الاحتياطات والأرباح المحتجزة:

الأرباح المحتجزة
ريال عماني
بالآلاف

٨٩٧

-

(٥)

(٤٥)

(٢٤)

٨٢٣

الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس:

الأثر على إدراج خسائر الائتمان المتوقعة:

مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

سلفيات تمويل ومديونيات أخرى بالتكلفة المهلكة بما في ذلك الارتباطات والضمانات المالية

أوراق دين مالية بالتكلفة المهلكة

الرصيد الافتتاحي المعدل طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

(٢) أجرت النافذة تحليلاً تفصيلياً لنماذج أعمالها المستخدمة في إدارة الأصول المالية وكذلك تحليل خصائص تدفقاتها النقدية. يطابق الجدول أدناه فئات القياس الأصلية والقيمة الدفترية للأصول المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ بفئات القياس الجديدة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

القيمة الدفترية الجديدة	إعادة القياس	القيمة الدفترية الأصلية	التصنيف الجديد طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني بالآلاف			
					الأصول المالية
١٥,٢٢٢	-	١٥,٢٢٢	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٧٧	(٥)	٧,٩٨٢	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
١٤٤,٨٨٤	(٣٨)	١٤٤,٩٢٢	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	تمويلات وسلفيات
١٠,٤٦٥	(١١)	١٠,٤٧٦	التكلفة المهلكة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	استثمارات أوراق مالية - دين
٥,٣١٥	(١٣)	٥,٣٢٨	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	محتفظ بها للمتاجرة	استثمارات أوراق مالية - دين
١,٧١٣	-	١,٧١٣	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	أصول أخرى
					الانكشافات خارج الميزانية العمومية
(٧)	(٧)	-	لا ينطبق	لا ينطبق	تمويل وارتباطات سلفيات وضمانات مالية
١٨٥,٥٦٩	(٧٤)	١٨٥,٦٤٣			صافي الأثر

* تم تسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لارتباطات التمويل والسلفيات والضمانات المالية ضمن "التزامات أخرى".

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
٩,٥٠٣	٢,١٥٥	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني:
٤,٦٦٧	٥,٣٠٦	- حساب جارٍ
١,٠٥٢	١,٢٧٦	- احتياطي نقدي
١٥,٢٢٢	٨,٧٣٧	النقدية

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العُماني لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي.

ب ٢ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
-	٥,٠٠٠	بالعملة المحلية (أ) إيداعات وكالة لدى بنوك
٧,٧٠٥	٣,٨٨٤	بالعملة الأجنبية في الخارج (ب) إيداعات وكالة لدى بنوك
٢٧٧	٩٦١	حسابات تحت الطلب
٧,٩٨٢	٩,٨٤٥	الإجمالي (أ+ب)
لا ينطبق	(١٥)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٨٢	٩,٨٣٠	

فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة ذي الصلة للمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٧,٩٨٢	-	-	٧,٩٨٢
صافي الأصول المستحقة أو المشتراة	٩,٥٦٨	-	-	٩,٥٦٨
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(٧,٧٠٥)	-	-	(٧,٧٠٥)
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٥,٠٠٠)	٥,٠٠٠	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٨٤٥	٥,٠٠٠	-	٩,٨٤٥

خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح أ ٥ (أ))	-	-	-	-
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ (إيضاح أ ٥ (أ))	٥	-	-	٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥	-	-	٥
صافي المحمل للسنة	١٠	-	-	١٠
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	15	-	-	١٥

ليس هناك تغييرات جوهرية في مجمل أرصدة المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية والتي قد تساهم في تغييرات جوهرية في خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العام.

الإيضاحات المرفقة من ١١ إلى ٨د تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى

٢٠١٨		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٣,٥٥٧	-	١٣,٥٥٧
١٩,١٥٨	٣٩,١٢٥	٥٨,٢٨٣
٦١,٠٨٥	١٣,٠٤١	٧٤,١٢٦
٣٤,٥٤٥	١,٩٥٧	٣٦,٥٠٢
١٢٨,٣٤٥	٥٤,١٢٣	١٨٢,٤٦٨
(١,٧١٢)	(١,٠٦٣)	(٢,٧٧٥)
(٩)	(٦٠)	(٦٩)
١٢٦,٦٢٧	٥٣,٠٠٠	١٧٩,٦٢٤

القيمة الدفترية
مديونيات مرابحة
إجارة منتهية بتملك
استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك
مشاركة متناقصة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الربح التعاقدى غير المدرج

٢٠١٧		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٢,٥٧٠	-	١٢,٥٧٠
٢٢,٣٥٤	٣٢,٥٠٨	٥٤,٨٦٢
٣١,٠٥٧	١٠,٣٦٦	٤١,٤٢٣
٣٥,٤٠٥	٢,٤١٧	٣٧,٨٢٢
١٠١,٣٨٦	٤٥,٢٩١	١٤٦,٦٧٧
(١,٠٩٩)	(٥٣٦)	(١,٦٣٥)
(١١٩)	(١)	(١٢٠)
١٠٠,١٦٨	٤٤,٧٥٤	١٤٤,٩٢٢

القيمة الدفترية
مديونيات مرابحة
إجارة منتهية بتملك
استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك
مشاركة متناقصة
مخصص انخفاض القيمة - عام
مخصص انخفاض القيمة - محدد

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة المخصص المحتسب طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ والمخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصصات طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩	الفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية ٩	صافي القيمة الدفترية	الحصة في احتياطي المخصص طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩	الحصة في احتياطي المخصص طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩
١	٢	٣	٤	٥	(٦)=(٤)-(٥) (٥)	(٧)=(٣)-(٥)	٨	٩
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قياسي	المرحلة ١	١٥٩,٤٣٦	١,٧٢٨	٤٥٧	١,٢٧١	١٥٨,٩٧٩	-	-
	المرحلة ٢	٢١,٢٧٩	٢١٦	١,٢٣١	(١,٠١٥)	٢٠,٠٤٨	-	-
	المرحلة ٣	١٠٩	١	٤٤	(٤٣)	٦٥	١	١
خاص	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٦١	٢	٩	(٧)	١٥٢	-	-
	المرحلة ٣	١١	-	٣	(٣)	٨	-	-
دون المستوى	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٤٤٧	١١٤	١١	١٠٣	٤٣٦	٧	٧
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٨٧	٤٧٣	٩٧٥	(٥٠٢)	١٢	٦١	٦١
الخسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٨	٣٨	٤٢	(٤)	(٤)	-	-
الإجمالي	المرحلة ١	١٥٩,٤٣٦	١,٧٢٨	٤٥٧	١,٢٧١	١٥٨,٩٧٩	-	-
	المرحلة ٢	٢١,٤٤٠	٢١٨	١,٢٤٠	(١,٠٢٢)	٢٠,٢٠٠	-	-
	المرحلة ٣	١,٥٩٢	٦٢٦	١,٠٧٥	(٤٤٩)	٥١٧	٦٩	٦٩
	الإجمالي	١٨٢,٤٦٨	٢,٥٧٢	٢,٧٧٢	(٢٠٠)	١٧٩,٦٩٦	٦٩	٦٩

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل لسلفيات التمويل والمديونيات الأخرى:
إجمالي القيمة الدفترية

المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١٣٧,٣٥٥	٧,٩١٨	١,٤٢٤	١٤٦,٦٦٧
٥٧,٢٤٨	-	-	٥٧,٢٤٨
(١٩,٩٦٣)	(١,٦٦٢)	١٦٨	(٢١,٤٥٧)
٢,٦٩٨	(٢,٦٩٨)	-	-
(١٧,٨٨٢)	١٧,٨٨٢	-	-
١٥٩,٤٣٦	٢١,٤٤٠	١,٥٩٢	١٨٢,٤٦٨

كما في ١ يناير ٢٠١٨
أصول جديدة مستحقة أو مشتراة
أصول مستبعدة أو مدفوعة
تحويلات إلى المرحلة ١
تحويلات إلى المرحلة ٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	١,٧٥١	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح أ ٥ (أ))
-	-	-	٣٨	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ (إيضاح أ ٥ (أ))
٣٠١	١٢٧	١,٣٥٨	١,٧٨٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢	(٢)	-	-	تحويلات إلى المرحلة ١
(١٠)	١٠	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
١٦٤	١,١٠٥	(٢٨٣)	٩٨٦	صافي المحمل للعام
٤٦٠	١,٢٤٠	١,٠٧٥	٢,٧٧٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب ٣ أ مديونيات مرابحة

تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ربح مؤجل
١٥,٤٨١	-	١٥,٤٨١	صافي القيمة الدفترية
(١,٩٢٤)	-	(١,٩٢٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٥٥٧	-	١٣,٥٥٧	الربح التعاقد غير المدرج
(١٩٥)	-	(١٩٥)	
(٢)	-	(٢)	
١٣,٣٦٠	-	١٣,٣٦٠	

كانت مديونيات المرابحة المندرجة ضمن المرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٥٤ ألف ريال عماني (٢٠١٧: ١٤٦ ألف ريال عماني).

تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ربح مؤجل
١٤,٢٧٥	-	١٤,٢٧٥	صافي القيمة الدفترية
(١,٧٠٥)	-	(١,٧٠٥)	مخصص انخفاض في القيمة - عام
١٢,٥٧٠	-	١٢,٥٧٠	مخصص انخفاض في القيمة - محدد
(٢٢١)	-	(٢٢١)	
(٩٩)	-	(٩٩)	
١٢,٢٥٠	-	١٢,٢٥٠	

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ٣ ب إجارة منتهية بتمليك

٢٠١٨		تمويل ذاتي
المجموع	تمويل مشترك	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٦,٥٠٩	٥٠,٤٣٤	٢٦,٠٧٥
١٨,٢٢٦	١١,٣٠٩	٦,٩١٧
٥٨,٢٨٣	٣٩,١٢٥	١٩,١٥٨
(١,١٧٣)	(١,٠٢١)	(١٥٢)
(٦١)	(٦٠)	(١)
٥٧,٠٤٩	٣٨,٠٤٤	١٩,٠٠٥

التكلفة

الاستهلاك المتراكم

صافي القيمة الدفترية

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

الربح التعاقدية غير المدرج

كانت مديونيات الإجارة المنتهية بالتمليك المدرجة ضمن المرحلة ٣ بمبلغ ٩٩٩ ألف ريال عماني (٢٠١٧: ٩ آلاف ريال عماني).

٢٠١٧		تمويل ذاتي
المجموع	تمويل مشترك	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٨,٣٩٠	٤١,٤٧٧	٢٦,٩١٣
(١٣,٥٢٨)	(٨,٩٦٩)	(٤,٥٥٩)
٥٤,٨٦٢	٣٢,٥٠٨	٢٢,٣٥٤
(٦٢٥)	(٤٠٩)	(٢١٦)
(٩)	-	(٩)
٥٤,٢٢٨	٣٢,٠٩٩	٢٢,١٢٩

التكلفة

الاستهلاك المتراكم

صافي القيمة الدفترية

مخصص انخفاض في القيمة - عام

مخصص انخفاض في القيمة - محدد

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ٣ ج استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك

تمويل ذاتي	٢٠١٨	
	تمويل مشترك	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦١,٠٨٥	١٣,٠٤١	٧٤,١٢٦
(١٩٧)	(٢٥)	(٢٢٢)
-	-	-
٦٠,٨٨٨	١٣,٠١٦	٧٣,٩٠٤

القيمة الدفترية
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الربح التعاقدي غير المدرج

كان الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بتمليك المدرج ضمن المرحلة ٣ بمبلغ ٤٣ ألف ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١١ ألف ريال عماني).

تمويل ذاتي	٢٠١٧	
	تمويل مشترك	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١,٠٥٧	١٠,٣٦٦	٤١,٤٢٣
(٣٠٨)	(١٠٣)	(٤١١)
(١١)	(١)	(١٢)
٣٠,٧٣٨	١٠,٢٦٢	٤١,٠٠٠

القيمة الدفترية
مخصص انخفاض في القيمة - عام
مخصص انخفاض في القيمة - محدد

ب ٣ د المشاركة المتناقصة

تمويل ذاتي	٢٠١٨	
	تمويل مشترك	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٤,٥٤٥	١,٩٥٧	٣٦,٥٠٢
(١,١٦٨)	(١٧)	(١,١٨٥)
(٦)	-	(٦)
٣٣,٣٧١	١,٩٤٠	٣٥,٣١١

القيمة الدفترية
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الربح التعاقدي غير المدرج

تمويل ذاتي	٢٠١٧	
	تمويل مشترك	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٥,٤٠٥	٢,٤١٧	٣٧,٨٢٢
(٣٥٤)	(٢٤)	(٣٧٨)
٣٥,٠٥١	٢,٣٩٣	٣٧,٤٤٤

القيمة الدفترية
مخصص انخفاض في القيمة - عام

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ٤ استثمارات أوراق مالية

2017 ريال عماني بالآلاف	2018 ريال عماني بالآلاف	
-	٨,٠٩٩	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٢,٨٩٠	محتفظ بها بالتكلفة المهلكة
-	-	أوراق دين مالية - صكوك
٣,٠٣٢	-	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة بالتكلفة المهلكة (مضمنة)
٧,٤٤٤	-	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت المدرجة المصنفة بالتكلفة المهلكة (مضمنة)
٥,٣٢٨	-	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة بالقيمة العادلة (مضمنة)
١٥,٨٠٤	٢٠,٩٨٩	
-	(٤٥)	مخصص خسائر الائتمان متوقعة
١٥,٨٠٤	٢٠,٩٤٤	

مدة شهادات الصكوك هي ٥ أعوام وهي تحمل معدل ربح يتراوح من 3.5% - 8.5% سنوياً .

يتم تصنيف كافة استثمارات الأوراق المالية ضمن المرحلة ١ كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
-	-	-	-
٢٤	-	-	٢٤
٢٤	-	-	٢٤
٢١	-	-	٢١
٤٥	-	-	٤٥

الرصيد في بداية الفترة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعاد إدراجه كما في ١

يناير ٢٠١٨

صافي المحمل للفترة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب ٥ ممتلكات وآلات ومعدات

برمجيات حاسب آلي	أثاث وتركيبات	معدات مكتبية	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,١٠٠	٦٠٠	٤٥٤	٩٩	٦٢	٢,٣١٥
١٧	١٥٨	٩٢	١٢	١٠١	٣٨٠
-	(٧٢)	(١٠)	١٣	(٦٢)	(١٣١)
١,١١٧	٦٨٦	٥٣٦	١٢٤	١٠١	٢,٥٦٤
(٤٦٨)	(٣٧١)	(٢٩٧)	(٨٢)	-	(١,٢١٨)
(١١٥)	(٩١)	(٧٤)	(١٣)	-	(٢٩٣)
-	٦٦	١٠	(٣)	-	٧٣
(٥٨٣)	(٣٩٦)	(٣٦١)	(٩٨)	-	(١,٤٣٨)
٥٣٤	٢٩٠	١٧٥	٢٦	١٠١	١,١٢٦

في ١ يناير ٢٠١٨

إضافات

استبعادات/تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٨

المحمل للعام

استبعادات/تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية في ٣١

ديسمبر ٢٠١٨

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ٥ ممتلكات وآلات ومعدات (تابع)

برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أثاث وتراكيبات ريال عماني بالآلاف	معدات مكتبية ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قييد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
١,١٠٠	٥٨٥	٤٤٦	٩٩	-	٢,٢٣٠
-	١٥	٨	-	٦٢	٨٥
١,١٠٠	٦٠٠	٤٥٤	٩٩	٦٢	٢,٣١٥
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠١٧					
إضافات					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير ٢٠١٧					
(٣٥٣)	(٢٨٧)	(٢٢٩)	(٦٧)	-	(٩٣٦)
(١١٥)	(٨٤)	(٦٨)	(١٥)	-	(٢٨٢)
(٤٦٨)	(٣٧١)	(٢٩٧)	(٨٢)	-	(١,٢١٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
صافي القيمة الدفترية في ٣١					
٦٣٢	٢٢٩	١٥٧	١٧	٦٢	١,٠٩٧
ديسمبر ٢٠١٧					

ب ٦ أصول أخرى

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
٥٨٩	٧٣٩
٢٨٢	٣٧١
٢٨	١٨٧
٨١٤	١,١٠٧
١,٧١٣	٢,٤٠٤

أرباح/إيجارات مستحقة القبض
القابل للاسترداد من المركز الرئيسي
دفعه مقدمه مقابل تمويل
أخرى

ب ٧ ودائع وكالة

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
-	٥,٠٠٠
٨٤,٩٤٤	٩٦,٥٢٥
-	٧,٧٠٣
٢٣,٥١٧	٢٤,١٤٨
١٠٨,٤٦١	١٣٣,٣٧٦

بالعملة المحلية:

- بنوك

- شركات وأفراد

بالعملة الأجنبية:

- بنوك

- شركات وأفراد

تشتمل ودائع الوكالة على تسهيلات متنوعة ذات معدل ربح ثابت يتراوح من ١,٢% إلى ٤,٧٥%. يتراوح استحقاق دانيات الوكالة بين أسبوع واحد و ٨٥ شهراً.

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ٨ حسابات العملاء وحسابات أخرى

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
١٠,٠٦٠	١١,٢٥٧
٩,٧٧٦	٧,٩١١
١٩,٨٣٦	١٩,١٦٨

الحسابات حسب الطبيعة:

- جارية
- هامش

ب ٩ التزامات أخرى

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
٤١	٨٢
١٦٣	٢٥٧
١٨٤	١٠٦
-	١٣
٥٦٩	١,١٩٧
٩٥٧	١,٦٥٥

أرباح/ أتعاب مستحقة الدفع
مستحقات الموظفين
مستحق الدفع لشركة تكافل

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات سلفيات تمويل وضمانات مالية

مستحقات أخرى ومخصصات ودائنيات

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل لها على التزامات سلفيات التمويل والضمانات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣٢,٥٧٠	-	-	٣٢,٥٧٠
أصول جديدة مستحقة أو مشتراة	٢,١٣١	-	-	٢,١٣١
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(١,٣٥٥)	-	-	(١,٣٥٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٣,٣٤٦	-	-	٣٣,٣٤٦
الرصيد كما في بداية السنة (إيضاح أ ٥ (أ))	-	-	-	-
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ (إيضاح أ ٥ (أ))	٧	-	-	٧
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٨	٧	-	-	٧
صافي المحمل للفترة	٦	-	-	٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٣	-	-	١٣

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ١٠ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	حسابات ادخار
٣٤,١٦٦	٤٠,٧٣٦	حسابات لأجل
٣٠١	٢٤٨	
٣٤,٤٦٧	٤٠,٩٨٤	

إن حسابات حملة حسابات الاستثمارات غير المقيدة هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكيل قاعدة من الأموال. تتم إضافة أموال حملة الحسابات الاستثمارية إلى أموال البنك بغرض الاستثمار دون منح الأولوية لأي طرف في أغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

الإيداعات لأجل هي إيداعات يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفقاً لشروط معينة.

إن حصة المضارب في أرباح استثمارات حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار تصل إلى ٧٠% كحد أقصى (٢٠١٧: ٧٠%) وفق شروط اتفاقيات حملة حسابات الاستثمار.

خلال السنة، لم تقم النافذة بتحميل أي مصروفات إدارية على القاعدة.

المنتج	نطاق معدل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار - ريال عماني	١٧	١,٧٥%
ادخار - درهم إماراتي	٧	٠,٦٠%
ادخار - دولار أمريكي	٧	٠,٥٧%
لمدة ٦ أشهر	١٠	٠,٧٣%
لمدة ١٢ شهراً	١٨	١,٣٩%

ب ١١ حقوق الملاك

(أ) رأس المال المعين

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٢-١-٥ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المركز الرئيسي ١٠ مليون ريال عماني إلى النافذة في البداية والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال حقوق إصدار الأسهم. كما قام المركز الرئيسي لاحقاً بتخصيص رأس مال إضافي إلى النافذة وقام خلال سنة ٢٠١٨ بتخصيص رأس مال بقيمة ٤ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٤ مليون ريال عماني) إلى النافذة. نتيجة لذلك، بلغ رأس المال المعين للنافذة ٢٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢١ مليون ريال عماني).

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة ٧٨ من قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤، يجوز تخصيص "مبلغ إضافي في حدود ٢% من القيمة الاسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار. إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد اقتطاع مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة ١٠٦ من القانون"، وبالتالي قامت النافذة بتحويل صافي زيادة المبلغ من متحصلات الإصدار والذي قام البنك بتحصيله خلال فترة بداية "النافذة" إلى الاحتياطي القانوني.

(ج) الاحتياطي العام

يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المحتجزة المخصصة من قبل المكتب الرئيسي.

(د) احتياطي انخفاض القيمة

يتطلب تعميم البنك المركزي العماني رقم "ب أم ١١٤٩" من النافذة إنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني والمخصصات المحتسبة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ في حالة إذا كانت المخصصات طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من المخصصات طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩. وتعتبر المخصصات طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ أعلى من المخصصات المحتسبة طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالتالي، لم يتم إنشاء احتياطي لانخفاض القيمة.

صهار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ١٢ التزامات وارتباطات عرضية
ب ١٢-١ التزامات عرضية

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

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٤,٧١٣	٢٩,٠٧٣
١,٥١٦	٣,٢٢٨
٢٦,٢٢٩	٣٢,٣٠١

ضمانات
خطابات اعتمادات

ب ١٢-٢ ارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالانتماء الارتباطات بمنح الائتمان وخطابات الاعتماد المستقلة والضمانات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء البنك. بالنسبة للارتباطات بمنح الائتمان فهي تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم التمويل والسلفيات. 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.

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦,٣٤١	١,٠٤٥

ارتباطات متعلقة بالانتماء

ب ١٣ أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم النافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات المتكافئة ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٢	-	تمويل وسلفيات (الرصيد في نهاية العام)
١١٥	-	تمويل وسلفيات مصروفة خلال العام
(٧٥)	(٣٢)	تمويل وسلفيات مسددة خلال العام
-	-	الودائع (الرصيد في نهاية العام)
١,٠٤٤	-	ودائع مستلمة خلال العام
(١,٠٤٤)	-	ودائع مدفوعة خلال العام
٢٨	-	أرباح على تمويلات وسلفيات (خلال العام)
١	-	مصروفات أرباح (خلال العام)
٢٢٢	٢١٠	مكافآت الإدارة العليا
		رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
		اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
٤٤	٥٠	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية
		معاملات مع المركز الرئيسي
-	٥	أرباح مدفوعة على اقتراضات وكالة
١٤٧	١٦٢	اتعاب على خط التزام
٢٧٠	-	إيرادات من عقود الصرف الأجنبي

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع))

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ب ١٤ الأدوات المالية المشتقة

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

ب ١٤-١ أنواع منتجات الأدوات المالية المشتقة

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداده بتاريخ القيمة الآجلة/المستقبلية. إن معدل صرف العملة المستخدم في المعاملة يطلق عليه اسم معدل الصرف الآجل.

يتم إبرام هذه العقود للتحوط من مخاطر تقلب معدلات صرف العملة وإدارة السيولة بكفاءة من خلال إتاحة فرصة للنافذة لإيداع/ استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

كجزء من إدارة الأصول والمطلوبات لدى النافذة، تستعين النافذة بالمشتقات لأغراض التحوط للحد من التعرض لمخاطر العملة ومخاطر معدلات الربح. ويتحقق هذا عن طريق التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة وكذلك تطبيق تحوط استراتيجي تجاه كافة الانكشافات المتعلقة بقائمة المركز المالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق			
القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرا	١ - ٥ سنوات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٤٢,٨٦٣	٩٠,٥٢٨	٥٢,٣٣٥	-
١٤٢,٨٦٣	٩٠,٥٢٨	٥٢,٣٣٥	-

عقود شراء عملات أجنبية آجلة

عقود بيع عملات أجنبية آجلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق			
القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرا	١ - ٥ سنوات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٩,٠٦٣	٤٧,٠٤١	٣٢,٠٢٢	-
٧٩,٠٦٣	٤٧,٠٤١	٣٢,٠٢٢	-

عقود شراء عملات أجنبية آجلة

عقود بيع عملات أجنبية آجلة

يعتبر المركز الرئيسي الطرف المقابل الرئيسي في العقود الآجلة.

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ج ١ إيرادات من أنشطة التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	المراجعة
٦٧٩	٨٥١	الإجارة المنتهية بالتمليك
٣,٢٥١	٣,٤٣٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
١,٦٦٦	٣,١٤٦	المشاركة المتناقصة
٩٤٥	١,٠٠٦	
٦,٥٤١	٨,٤٣٦	
١,٩٩٢	٢,٢٥٢	إيرادات من أصول التمويل المشترك
٤,٥٤٩	٦,١٨٤	إيرادات من أصول التمويل الذاتي
٦,٥٤١	٨,٤٣٦	

ج ٢ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	الإيرادات من الإيداعات بين البنوك مع البنوك الإسلامية الدخل من الاستثمار في أدوات الدين
٦٩	٢٠٥	
٦١٤	٩٣٠	
٦٨٣	١,١٣٥	

ج ٣ أرباح مدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	من ودیعة مضاربة من ودیعة وكالة: - عملاء - بنوك
٣٩٢	٧٤٤	
٢,٨٦٩	٣,٨٦٨	
١٩٠	٣٠٢	
٣,٠٥٩	٤,١٧٠	
٣,٤٥١	٤,٩١٤	

ج ٤ إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	صافي رسوم وعمولات خسارة استثمارات أوراق مالية محتفظ بها للمناجزة - محفظة أخرى
٤٧٦	٥٥٥	
-	(٢٨٥)	
-	(٧)	
٤٧٦	٢٦٣	

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

ج ٥ مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
٧٢٤	١,١١٤
٢١٧	٢٧٧
٤٤	٥٠
٩٨٥	١,٤٤١

تكاليف تشغيل وإدارة
تكاليف التأسيس
مكافأة وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية

د إدارة المخاطر المالية
د ١ مخاطر الائتمان
د ١-١ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل المديونيات وعقود الإيجار (على سبيل المثال لا الحصر، المراجعة والمشاركة المتناقصة والاستصناع والإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم). تعمل نافذة كعمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض نافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل

تدير نافذة مخاطر الائتمان وتراقبها بوضع حدود على مقدار المخاطر التي ترغب بقبولها بالنسبة للمبالغ والأطراف المقابلة وأنواع المنتجات والمنطقة الجغرافية وقطاع الصناعة. وقامت بإنشاء عملية مراجعة جودة الائتمان لتوفير تحديد مبكر للتغيرات المحتملة في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة بما فيها مراجعات الضمانات المنتظمة. وتنشأ حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان التي تخصص لكل طرف مقابل تصنيف مخاطر. تخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان. وسيتم اعتماد أي تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

إن حدود المخاطر مبنية على المخاطر الإجمالية للأطراف المقابلة أية كيانات ذات صلة. ويتم مراجعة عقود/ تسهيلات الشركات على أساس سنوي من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان.

لتغطية المخاطر غير المتوقعة، والتي تنسب في نزوب التدفقات النقدية، يتم اتخاذ الاستثمارات الملموسة الإضافية كضمان مثل العقارات أو حصص حقوق الملكية. تطبق نافذة توجيهات بخصوص قبول فئات معينة من سبل تخفيف مخاطر الائتمان بالضمانات. فيما يلي الأنواع الأساسية من الضمانات للتمويلات والسلفيات هي:

- الرهونات على الأصول وفقاً لاتفاقيات المراجعة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة والاستصناع.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.

د ٢-١ إدارة مخاطر الائتمان

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات نافذة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه التمويلات والسلفيات إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمسة وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددها نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات غير المنتظمة وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

فيما يلي تعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مديونيات المراجعة	إجارة منتبهة بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتبهة بالتملك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
ريال عماني بالآلاف							
المرحلة ١	١٢,٩٦٦	٥٤,٣٢٨	٧٣,٢٨٥	١٨,٨٥٨	٩,٨٤٥	٢٠,٩٨٩	١٩٠,٢٧١
المرحلة ٢	٤٣٧	٢,٩٥٦	٧٩٨	١٧,٢٤٩	-	-	٢١,٤٤٠
المرحلة ٣	١٥٤	٩٩٩	٤٣	٣٩٦	-	-	١,٥٩٢
الإجمالي	١٣,٥٥٧	٥٨,٢٨٣	٧٤,١٢٦	٣٦,٥٠٣	٩,٨٤٥	٢٠,٩٨٩	٢١٣,٣٠٣

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
١د مخاطر الائتمان (تابع)
٢-١د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
ريال عماني بالآلاف							
المرحلة ١	١١,٨٨٧	٤٨,٣٨٤	٣٩,٧١٨	٣٧,٣٤٧	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤	١٦١,١٢٢
المرحلة ٢	٤٠١	٥,٣٨٠	١,٦٦١	٤٧٥	-	-	٧,٩١٧
المرحلة ٣	٢٨٢	١,٠٩٨	٤٤	-	-	-	١,٤٢٤
الإجمالي	١٢,٥٧٠	٥٤,٨٦٢	٤١,٤٢٣	٣٧,٨٢٢	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤	١٧٠,٤٦٣

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يتركز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

إن الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبين بالإيضاح د٦. وتمثل المبالغ المبينة بالإيضاح رقم د٦ سيناريو أسوأ الاحتمالات للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دون الأخذ بالاعتبار أية ضمان محتفظ به أو أي تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

٣-١د تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً لأوراق الدين المالية وسندات الخزانة وإجمالي الإيداعات والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
٥,٧٧٩	٤,٨٤٥	A1 إلى A3
١٠,٢٨٦	٥,٠٠٠	Baa1 إلى Baa3
-	٨,٠٩٩	Ba+ إلى Ba-
٧,٤٤٤	١٢,٨٤٥	سيادي
٢٣,٥٠٩	٣٠,٧٨٩	

تجري النافذة تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

فيما يلي فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك بالإضافة إلى معامل احتمالية التعثر المتعلق بها:

فئات التصنيف الداخلي	بيان فئة التصنيف الداخلي	نطاق معامل احتمالية التعثر (%)
١ - ٦	فئة الاستثمار	١٠,٠% إلى ٢٠,٠%
٧	دون فئة الاستثمار	٣,٧٠%
٨ - ١٠	غير منظم	٢٠,٠% إلى ٦٠,٠%

صهار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١د تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الأصل المالي استناداً إلى تصنيفات الائتمان الداخلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مديونيات مربحة	إجارة منتهية بالتملك	إجارة منتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
ريال عماني بالآلاف								
المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)								
فئة الاستثمار	١٢,٩٦٦	٥٤,٣٢٨	٧٣,٢٨٥	١٨,٨٥٨	٩,٨٤٥	٢٠,٩٨٩	١٩٠,٢٧١	-
دون فئة الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١٢,٩٦٦	٥٤,٣٢٨	٧٣,٢٨٥	١٨,٨٥٨	٩,٨٤٥	٢٠,٩٨٩	١٩٠,٢٧١	-

المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)

فئة الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-
دون فئة الاستثمار	٤٣٧	٢,٩٥٦	٧٩٨	١٧,٢٤٩	-	-	-	٢١,٤٤٠
القيمة الدفترية	٤٣٧	٢,٩٥٦	٧٩٨	١٧,٢٤٩	-	-	-	٢١,٤٤٠

المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخفضة القيمة الائتمانية)

منخفضة القيمة	١٥٤	٩٩٩	٤٣	٣٩٦	-	-	-	١,٥٩٢
القيمة الدفترية	١٣,٥٥٧	٥٨,٢٨٣	٧٤,١٢٦	٣٦,٥٠٣	٩,٨٤٥	٢٠,٩٨٩	٢١٣,٣٠٣	-

١ يناير ٢٠١٨

١ يناير ٢٠١٨	مديونيات مربحة	إجارة منتهية بالتملك	إجارة منتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
ريال عماني بالآلاف								
المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)								
فئة الاستثمار	١١,٨٨٧	٤٨,٣٨٤	٣٩,٧١٨	٣٧,٣٤٧	٧,٨٩٢	١٥,٨٠٤	١٦١,١٢٢	-
دون فئة الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١١,٨٨٧	٤٨,٣٨٤	٣٩,٧١٨	٣٧,٣٤٧	٧,٨٩٢	١٥,٨٠٤	١٦١,١٢٢	-

المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)

فئة الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-
دون فئة الاستثمار	٤٠١	٥,٣٨٠	١,٦٦١	٤٧٥	-	-	-	٧,٩١٧
القيمة الدفترية	٤٠١	٥,٣٨٠	١,٦٦١	٤٧٥	-	-	-	٧,٩١٧

المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخفضة القيمة الائتمانية)

منخفضة القيمة	٢٨٢	١,٠٩٨	٤٤	-	-	-	-	١,٤٢٤
القيمة الدفترية	١٢,٥٧٠	٥٤,٨٦٢	٤١,٤٢٣	٣٧,٨٢٢	٧,٨٩٢	١٥,٨٠٤	١٧٠,٤٦٣	-

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

١د-٤ مخصصات الانخفاض في القيمة

تقوم النافذة بتكوين مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر المتكيدة في محفظة التمويلات والسلفيات. وعناصر هذا المخصص هي بنود الخسارة المحددة المتعلقة بالانكشافات الهامة الفردية ومخصص خسائر مجمع للتمويلات والسلفيات الذي يتم تكوينه لمجموعة من الأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك التمويلات التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة.

١د-٥ سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد التمويل والسلفيات/الضمان (وأي مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن التمويل والسلفيات/الضمان غير قابل للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمان غير كافية لتغطية الانكشاف الكامل للمخاطر. بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الأصغر قيمة، تستند قرارات الشطب عموماً إلى حالة التأخر في السداد المحدد فيما يتعلق بأحد المنتجات.

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة. يتم اتخاذ إجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب الإفراج عن الضمانات دون السداد الكامل لكافة الالتزامات ذات الصلة تصريح بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيل. يسمح باستبدال الضمان إذا كان الضمان الجديد سيقبل من تعرض النافذة للمخاطر بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

عندما يتم الإفراج عن الضمان وتحريره للعميل، تحصل دائرة إدارة الائتمان وتحتفظ في سجلاتها بإقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمان والتعزيزات التأمينية الأخرى المحتفظ بها مقابل التمويلات والسلفيات:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣١,٧٩٦	٣٥٥,٥٠٥	عقار
١٢,٤٢٥	-	حقوق ملكية
١٤٤,٢٢١	٣٥٥,٥٠٥	

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الاستثمارات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً في تاريخ التسوية.

كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملة الأجنبية، فإنه على الرغم من استيفاء كلا الطرفين لمتطلبات المعاملة في تاريخ التسوية كما هو متعارف عليه طبقاً للممارسات بين الأطراف المتاجرة (السداد الحر)، ثمة مخاطر مرتبطة باختلاف النطاقات الزمنية. في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد من خلال إبرام اتفاقيات تقاص للمدفوعات ثنائية الأطراف.

١د-٦ التركزات

تنشأ التركزات لمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

لتجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات النافذة توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك.

- غطاء تنظيمي- تم إقرار حدود الانكشاف للمخاطر للأشخاص (بما في ذلك الشخص الاعتباري) وأطرافه المرتبطة بهم بنسبة ١٥% من القيمة الصافية للبنك.
- القيمة الصافية هي إجمالي قيمة الأصول ناقصاً بالالتزامات والتي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات داخل وخارج السلطنة.
- يجب أن لا يتخطى الانكشاف للمخاطر تجاه أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذي علاقة نسبة ١٠% من القيمة الصافية للبنك ويجب أن لا يتخطى إجمالي كافة المخاطر نسبة ٣٥% من القيمة الصافية للبنك.

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
١د مخاطر الائتمان (تابع)
١د-٦ التركزات (تتمة)

لا تطبق الحدود على المخاطر المضمونة كلياً بالنقد وما يماثل النقد (الذي لا يخضع للسحب من النافذة) أو المؤمنة بضمان من قبل مؤسسات مالية داخل وخارج السلطنة أو حكومة سلطنة عمان.

٢٠١٨

المربحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٤٦٠	١٨,٨١٨	٦٠,٦٣٠	٣٢,٣٢٣	-	٨,٠٩٩
١١,٩٠٠	٣٨,٢٣١	١٣,٢٧٤	٢,٩٨٨	-	-
-	-	-	-	-	١٢,٨٤٥
-	-	-	-	٩,٨٣٠	-
١٣,٣٦٠	٥٧,٠٤٩	٧٣,٩٠٤	٣٥,٣١١	٩,٨٣٠	٢٠,٩٤٤

التركيز حسب القطاع
شركات
أفراد
جهات سيادية
بنوك

المربحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٣,٣٦٠	٥٧,٠٤٩	٧٣,٩٠٤	٣٥,٣١١	٥,١٤٠	٢٠,٩٤٤
-	-	-	-	٤,٦٩٠	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٣,٣٦٠	٥٧,٠٤٩	٧٣,٩٠٤	٣٥,٣١١	٩,٨٣٠	٢٠,٩٤٤

التركيز حسب الموقع
الشرق الأوسط
أوروبا
أميركا الشمالية
آسيا
الإجمالي

٢٠١٧

المربحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٥٠٨	٢٣,٨٠٨	٣٠,٧٣٥	٣٦,٩٤٠	-	٨,٣٦٠
٩,٧٤٢	٣٠,٤٢٠	١٠,٢٦٥	٥٠٤	-	-
-	-	-	-	-	٧,٤٤٤
-	-	-	-	٧,٩٨٢	-
١٢,٢٥٠	٥٤,٢٢٨	٤١,٠٠٠	٣٧,٤٤٤	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤
١٢,٢٥٠	٥٤,٢٢٨	٤١,٠٠٠	٣٧,٤٤٤	٤,٠٠٤	١٥,٨٠٤
-	-	-	-	٨٢	-
-	-	-	-	٤٢	-
-	-	-	-	٣,٨٥٤	-
١٢,٢٥٠	٥٤,٢٢٨	٤١,٠٠٠	٣٧,٤٤٤	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤

التركيز حسب القطاع
شركات
الأفراد
السيادية
بنوك

التركيز حسب الموقع
الشرق الأوسط
أوروبا
أميركا الشمالية
آسيا

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢د مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في الوفاء بارتباطاتها المتعلقة بالتزاماتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

١-٢د إدارة مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو التأكد، كلما كان ذلك ممكناً، من أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية للنافذة معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص محفظة السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع. وتحفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وتمويلات وسلفيات إلى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات الأعمال من خلال التمويلات والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية. كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بكافة لوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة عن استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلفيات إلى ودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. يتم داخلياً تحديد معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، واستثمارات الدين المصنفة بدرجة الاستثمار والتي يتوفر لها سوق نشط يتمتع بالسيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٨		
معدل الإقراض	معدل السيولة	
٨٤,٢٧%	٨,٣٢%	المتوسط عن العام
٨٥,٨٤%	١١,١٤%	الحد الأقصى عن العام
٧٨,٣١%	٣,٣٠%	الحد الأدنى عن العام

٢٠١٧		
معدل الإقراض	معدل السيولة	
٨٤,٨٧%	٩,٤٦%	المتوسط عن العام
٨٥,٤٤%	٢١,٠٢%	الحد الأقصى عن العام
٨٤,١١%	٢,٣٧%	الحد الأدنى عن العام

يراقب البنك أيضاً السيولة من خلال معدل تحوط السيولة وصافي معدل التمويل الثابت. ويعرض الجدول التالي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
معدل تحوط السيولة	صافي معدل التمويل الثابت	معدل تحوط السيولة	صافي معدل التمويل الثابت
١١٤,٣٩%	١١٣,٠٩%	٧٩٤,٣٢%	٢١٦,٦٦%

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق التزامات النافذة 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 المحفوظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢د مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢د التعرض لمخاطر السيولة

القيمة الدفترية	من ٤ إلى ١٢	سنة واحدة	أكثر من	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٣٣,٣٧٦	٣١,٢٦٣	٧٤,٥٦٤	٢٧,٦١٣	١٣٧,٦٤٧
١٩,١٦٨	-	-	-	١٩,١٦٨
١,٦٥٥	-	-	-	١,٦٥٥
١٥٤,١٩٩	٣١,٢٦٣	٧٤,٥٦٤	٢٧,٦١٣	١٥٨,٤٧٠
٤٠,٩٨٤	٢١٣	٣٦	-	٤٠,٩٨٥
١٩٥,١٨٣	٣١,٤٧٦	٧٤,٦٠٠	٢٧,٦١٣	١٩٩,٤٥٥

٢٠١٨
ودائع وكالة
ودائع عملاء وحسابات أخرى
التزامات أخرى

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

القيمة الدفترية	من ٤ إلى ١٢	سنة واحدة	أكثر من	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٠٨,٤٦١	٤٧,٧٥٨	٢٣,١٨٩	٩٨	١١٢,١٣٦
١٩,٨٣٦	١٩,٨٣٦	-	-	١٩,٨٣٦
٩٥٧	٩٥٧	-	-	٩٥٧
١٢٩,٢٥٤	٦٨,٥٥١	٢٣,١٨٩	٩٨	١٣٢,٩٢٩
٣٤,٤٦٧	٣٤,٤٦٧	-	-	٣٤,٤٦٧
١٦٣,٧٢١	١٠٣,٠١٨	٢٣,١٨٩	٩٨	١٦٧,٣٩٦

٢٠١٧
ودائع وكالة
ودائع عملاء وحسابات أخرى
التزامات أخرى

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة ارتباطاً بتوفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وسبل الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب رفع تقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

وبالإضافة إلى تدابير السيولة المذكورة أعلاه، تراقب "النافذة" أيضاً نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل الثابت وفقاً للجهة التنظيمية بما يتوافق مع معايير بازل ٣.

٣د مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

١-٣د مخاطر السوق في منتجات التمويل

تتضمن عقود التمويل بشكل رئيسي "مديونيات مرابحة" و"إجارة منتهية بالتملك". فيما يلي مخاطر السوق المتعلقة بالتمويل:

مديونيات المرابحة

في حالة الأصل المملوك لمعاملة مرابحة والأصل الذي يتم حيازته بشكل خاص لإعادة البيع لعميل في معاملة مرابحة غير ملزمة للأمر بالشراء، يتم معاملة الأصل كمخزون للنافذة ويخضع لمخاطر الأسعار.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

١-٣د مخاطر السوق في منتجات التمويل (تتمة)

الإجارة المنتهية بالتمليك

في حالة الوعد غير الملزم لتأجير أصل تم حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتمليك، تتم معاملة هذا الأصل كأصل مملوك للنافذة ويتعرض لمخاطر الأسعار منذ تاريخ حيازته وحتى تاريخ بيعه.

٢-٣د قياس مخاطر السوق

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة العملات. وحيث يتم أخذ المراكز بصورة رئيسية لتعاملات العملاء فإنه تم الحد من درجة تعقيدها بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه، تقوم النافذة بقياس ورصد المخاطر عن طريق وضع إطار من الحدود المطبقة. وحينما تبرم النافذة عقوداً لأدوات مالية مشتقة معقدة بدرجة أكبر، يكون لديها نماذج وأساليب أكثر تعقيداً لقياس مخاطر السوق والتي تساندها الآلية المناسبة.

٣-٣د إدارة مخاطر السوق

تفصل النافذة في تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى النافذة من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالنافذة لأغراض إدارة المخاطر. وتتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية لدى النافذة عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال وضع سياسة تطبيقية وإرساء إطار عمل لحدود التعاملات والاستعانة بأدوات رفع التقارير مثل تقرير المراكز وتحليل المخاطر المتعلقة بمراكز العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. وتكون دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتنماشى مع تطورات السوق.

٤-٣د التعرض لمخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المراجعة
- معاملات الوكالة
- استصناع تتبعية إجارة منتهية بالتمليك
- إجارة منتهية بالتمليك
- الاستصناع
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية حيث تتم عملية إعادة تسعير الأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار على فترات زمنية فاصلة متماثلة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

صغار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٤-٣د التعرض لمخاطر معدلات الربح (تابع)

مصادر مخاطر معدلات الربح

- يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح المختلفة التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:
- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في الاستحقاق (المعدل الثابت) وإعادة التسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير يتسبب في تعرض إيرادات النافذة والقيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة لتقلبات غير متوقعة.
 - مخاطر منحى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على الإيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
 - مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية للمعدل المكتسب للمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة بالإضافة إلى خصائص إعادة التسعير المشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تنشأ هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والارباح الموزعة بين الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.
 - تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول متدني بمقارنته مع معدلات المنافسين.

استراتيجية مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. والنافذة معرضة لمخاطر معدلات الربح نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

أدوات قياس مخاطر معدلات الربح

تراقب النافذة تحليل فجوات إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال عمل النافذة بشروط مطلقة.

المراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدلات الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدلات الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٤-٣د التعرض لمخاطر معدل الربح (تابع)

مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح (تابع)

تراقب وحدة المخاطر والالتزام هذه الحدود بشكل منتظم. وتتولى هذه الوحدة مراجعة نتائج حدود الفجوات والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحيات المعتمدة من قبل المجلس.

٥-٣د التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

معدل الربح القطعي السنتوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي					
-	-	-	-	٨,٧٣٧	٨,٧٣٧
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية					
٢,٥٣	٨,٨٧١	-	-	٩٥٩	٩,٨٣٠
مديونيات مرابحة					
٥,٧٧	-	-	-	١٣,٣٦٣	١٣,٣٦٣
إجارة منتهية بتمليك					
٥,٢٠	٢٢,٤٤٣	-	٣٤,٦٠٦	-	٥٧,٠٤٩
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك					
٥,٤١	١٣,٩٨٥	-	٥٩,٩١٩	-	٧٣,٩٠٤
مشاركة متناقصة					
٤,٩٤	٤,٥١٥	-	٣٠,٧٩٦	-	٣٥,٣١١
استثمارات أوراق مالية					
٤,٧٨	-	-	٢٠,٩٤٤	-	٢٠,٩٤٤
أصول ثابتة					
-	-	-	-	١,١٢٦	١,١٢٦
أصول أخرى					
-	-	-	-	٢,٤٠١	٢,٤٠١
إجمالي الأصول					
٤٩,٨١٤	-	-	١٤٦,٢٦٥	٢٦,٥٨٦	٢٢٢,٦٦٥
الالتزامات وحقوق المساهمين					
ودائع وكالة الحسابات الجارية للعملاء					
٣,٦٧	٣٣,٧١٩	٩٦,١٩٧	٣,٤٦٠	-	١٣٣,٣٧٦
التزامات أخرى					
-	-	-	-	١٩,١٦٨	١٩,١٦٨
إجمالي الالتزامات					
-	٣٣,٧١٩	٩٦,١٩٧	٣,٤٦٠	٢٠,٨٢٣	١٥٤,١٩٩
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار					
١,٧٥	٤٠,٩٨٤	-	-	-	٤٠,٩٨٤
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة					
٧٤,٧٠٣	-	٩٦,١٩٧	٣,٤٦٠	٢٠,٨٢٣	١٩٥,١٨٣
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح					
(٢٤,٨٨٩)	(٢٤,٨٨٩)	(٩٦,١٩٧)	١٤٢,٨٠٥	٥,٧٦٣	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح					
(٢٤,٨٨٩)	(٢٤,٨٨٩)	(١٢١,٠٨٦)	٢١,٧١٩	٢٧,٤٨٢	-

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٥-٣د التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الربح الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي					
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية					
١,٥١	٧,٧٠٠	-	-	١٥,٢٢٢	١٥,٢٢٢
مديونيات مرابحة					
٦,٢٣	-	-	-	٢٨٢	٧,٩٨٢
إجارة منتهية بتمليك					
٤,٩٥	٩,٨٤٦	٢٥,٩٥٧	١٨,٤٢٥	-	١٢,٢٥٠
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك					
٥,٣٤	٧,٦٥٨	٢٦,٣٥٠	٦,٩٩٢	-	٥٤,٢٢٨
مشاركة متناقصة					
٤,٩٣	٢٠,٣٥٤	١٧,٠٩٠	-	-	٤١,٠٠٠
استثمارات أوراق مالية					
٤,٦٠	-	١٥,٨٠٤	-	-	٣٧,٤٤٤
أصول ثابتة					
-	-	-	-	١,٠٩٧	١٥,٨٠٤
أصول أخرى					
-	-	-	-	١,١٧٣	١,٠٩٧
-	-	-	-	١,١٧٣	١,١٧٣
٤٥,٥٥٨	٨٥,٢٠١	٢٥,٤١٧	٣٠,٠٢٤	١٨٦,٢٠٠	١٨٦,٢٠٠
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
ودائع وكالة					
٣,١٤	٤٧,٥٦١	٢٢,٦٥٩	٣٨,٢٤١	-	١٠٨,٤٦١
الحسابات الجارية للعملاء					
-	-	-	-	١٩,٨٣٦	١٩,٨٣٦
التزامات أخرى					
-	-	-	-	٩٥٧	٩٥٧
٤٧,٥٦١	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	٣٨,٢٤١	٢٠,٧٩٣	١٢٩,٢٥٤
إجمالي الالتزامات					
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار					
٢,٠٨	٣٤,٤٦٧	-	-	-	٣٤,٤٦٧
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة					
٨٢,٠٢٨	٢٢,٦٥٩	٢٢,٦٥٩	٣٨,٢٤١	٢٠,٧٩٣	١٦٣,٧٢١
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح					
(٣٦,٤٧٠)	٦٢,٥٤٢	(١٢,٨٢٤)	٩,٧٧١	٢٣,٠١٩	٢٣,٠١٩
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح					
(٣٦,٤٧٠)	٢٦,٠٧٢	١٣,٢٤٨	٢٣,٠١٩	٢٥,٨٦٩	٢٥,٨٦٩

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٦-٣د مخاطر العملة

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

٢٠١٨			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
١٤٨,٥٧٩	٦٨,٧٢٤	٧٩,٨٥٥	ريال عماني
٧٢,٩٩١	٨٣,٧٥٧	(١٠,٧٦٦)	دولار أمريكي
١,٧٢٠	١,٧١٦	٤	يورو
٧١٤	١	٧١٣	درهم إماراتي
١٤	-	١٤	جنيه استرليني

٢٠١٧			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
١٤٤,٢٦٣	٦٨,٠٦٦	٤٦,١٩٧	ريال عماني
٤١,٣٥٧	٦١,١٨٤	١٩,٨٢٧-	دولار أمريكي
٧٦	١	٧٥	يورو
٩٥٤	١	٩٥٣	درهم إماراتي
٨٩	٢	٨٧	جنيه استرليني

تقوم النافذة بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

تعتبر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على صافي الأصول ضئيلة.

د٤ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن الأحداث الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنيت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كذلك المعتمدة من قبل المركز الرئيسي. تم اتباع إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيتها التحتية في إطار الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز الرئيسي:

- تعقب أحداث الخسارة والمخاطر المحتملة.
- الإبلاغ عن الخسائر والمؤشرات والسيناريوهات على أساس منتظم.
- مراجعة التقارير المشتركة من قبل مدراء المخاطر والمدراء المباشرين.

علامة على ذلك، لدى النافذة موظف متفرغ مسؤول عن الالتزام بالشرعية ويتولى مسؤولية ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات الأخرى المعتمدة.

صحار الإسلامي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ه مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الريح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي معادلة الأرباح ويتسوية حصة أرباح نافذة صحار الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض للتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صحار الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أرباحها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدلات الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى والبنوك الإسلامية/ التجارية التي تعمل في السلطنة.

د ه إدارة رأس المال

د ه ١ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهي البنك المركزي العماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للنافذة في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تقوم النافذة باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العماني كما يلي:

- جهات سيادية - لا شيء بالنسبة لسلطنة عمان
- النافذة - المخاطر المرجحة بناءً على مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني.
- تمويل الأفراد والشركات - وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العماني.
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال المعين والاحتياطات والأرباح المحتجزة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن مخصصات انخفاض القيمة المجمعة المؤهلة.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الاستثمارات المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد التمويلات والسلفيات لأجل الثانوية المؤهلة عن ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة المجمعة واحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع النظامي والاستثمارات في رأسمال النافذة وبعض البنود التنظيمية الأخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على أنها إما تدرج ضمن مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية ويتم تحديد الأصول مرجحة بالمخاطر وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية. حيث لا توجد أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمنهج المؤشر الأساسي لاحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل. وسياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

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

صحار الإسلامي
نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٦د إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

١-٦د رأس المال النظامي (تابع)

تم حساب معدل المخاطر للأصول طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الخاصة بالنافذة لأجل بنك التسويات الدولية كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٢١,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال الفئة ١
١٣٤	١٣٤	رأس المال المُعين
٩٨٨	٩٨٨	احتياطي قانوني
٨٩٧	١,٣٦٠	احتياطي عام
٢٣,٠١٩	٢٧,٤٨٢	أرباح محتجزة
		الإجمالي
١,٦٣٥	١,٥١٠	رأس المال الفئة ٢
١,٦٣٥	١,٥١٠	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
٢٤,٦٥٤	٢٨,٩٩٢	الإجمالي
		مجموع رأس المال النظامي
١٥٤,٣٤٤	١٩٧,٣١٠	الأصول المرجحة بالمخاطر
٥,٤١٣	٧,٧٧٩	مخاطر الائتمان والسوق للنافذة
١٥٩,٧٥١	٢٠٥,٠٩٠	المخاطر التشغيلية
		مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
%١٥,٤٣	%١٤,١٤	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%١٤,٤١	%١٣,٤٠	مجموع رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير بازل ٢ المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٧د معلومات قطاعية

تتخذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة. يتم رفع التقارير للإدارة حسب وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

٨د إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب إطار الخدمات المصرفية التنظيمية الإسلامية:

- لم يتم خلط الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، هناك مبلغ قيمته ٣٨٢ ألف ريال عماني مستحق إلى المركز الرئيسي.
- قام المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص تكلفة بمبلغ قدره ٦٤١ ألف ريال (٢٠١٧ : ٢٥٨ ألف ريال عماني) لصالح الخدمات المشتركة
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.
- المكافآت وأتعاب حضور الجلسات المقترحة لمجلس الرقابة الشرعية هي كالتالي:

المكافآت	أتعاب حضور الجلسات	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٥,٤٠٠	٦,١٦٠	٢١,٥٦٠
١١,٥٥٠	٦,١٦٠	١٧,٧١٠
٧,٧٠٠	٦,١٦٠	١٣,٨٦٠
٧,٧٠٠	٦,١٦٠	١٣,٨٦٠
٤٢,٣٥٠	٢٤,٦٤٠	٦٦,٩٩٠

الدكتور حسين حامد حسان
الدكتور مداسير صديقي
الشيخ عزان بن ناصر فرفور العامري
الشيخ فهد محمد هلال الخليلي