تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

المساهمون الأفاضل ،،،

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته ،،،

يسرني نيابة عن مجلس إدارة بنك صحار أن أقدم لكم النتائج التي حققها البنك خلال الفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م.

تميز وأداء مالي فائق

اختتم بنك صحار الربع الثالث من العام الجاري بنجاح وواصل مسيرة التميز المصرفي رغم التحديات في البيئة الاقتصادية، حيث أثبت البنك مكانته القوية في القطاع المصرفي واستحق بذلك الفوز بجائزة مجلة عالم الاقتصاد والأعمال، كأحد "أفضل الشركات العُمانية أداءً" عن فئة قطاع شركات رأس المال الكبير.

سجل بنك صحار نمواً في صافي أرباحه بنسبة ١٥,٦٢% خلال الأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، حيث بلغت الأرباح الصافية ٢١,٩٤٠ مليون ريال عماني لهذه الفترة مقارنة مع الأرباح الصافية التي حققها البنك خلال الفترة المماثلة من العام الماضي والتي بلغت ١٨,٩٧٦ مليون ريال عماني. هذا ويستمر البنك في بذل كافة الجهود من أجل تحقيق نمو مثمر ومستدام رغم التحديات الناتجة عن تقليص الإنفاق الحكومي على البنية التحتية على خلفية انخفاض أسعار النفط.

كما ارتفع إجمالي إيرادات التشغيل بنسبة ٢٦,٩٣% لتبلغ ٦٩,٦٥٠ مليون ريال عماني خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠١٨م مقارنة بـ ٥٤,٨٧١ مليون ريال عماني خلال الفترة نفسها من العام الماضي. وحقق البنك كذلك زيادة في صافي الإيرادات التشغيلية في الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠١٨م بزيادة قدرها ٣٨,٤٠% لترتفع من ٢٨,٧٧٢ مليون ريال عماني خلال الأشهر التسعة الأولى من ٢٠١٧م إلى ٣٩,٨٢١ مليون ريال عماني خلال الفترة نفسها من ٢٠١٨م. وقد ارتفعت النفقات التشغيلية بنسبة ١٤,٢٩% لتبلغ ٢٩,٨٢٩ مليون ريال عماني خلال الشهور التسعة الأولى من ٢٠١٨م مقارنة بـ ٢٦,٠٩٩ مليون ريال عماني في نفس الفترة من ٢٠١٧م، ويواصل البنك تركيزه على استراتيجيته وجهوده لتحقيق النمو المستدام.

وشهد إجمالي القروض والسلفيات ارتفاعًا بنسبة ١٢,٠٥% لترتفع من ٢,٠٥٠ مليار ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، إلى ٢,٢٩٧ مليار ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م. كما شهد صافي القروض والسلفيات نمواً بنسبة ١٠,٧٧% ليرتفع من ٢,٠٠٥ مليار ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م إلى ٢,٢٢١ مليار ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م. ونما إجمالي الأصول بنسبة ١٤,٢٩% ليرتفع من ٢,٥٩٧ مليار ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، إلى ٢,٩٦٨ مليار ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م. كما شهدت ودائع الزبائن ارتفاعاً بنسبة ٩,٧٨ % حيث سجلت مبلغاً قدره ١,٧١٧ مليار ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، مقارنة بـ ١,٥٦٤ مليار ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م. كما بلغت حصة البنك من قروض القطاع الخاص نسبة ١٠,٢٣٪ كما في ٣١ يوليو ٢٠١٨ مقارنة بـ ٩,٧٦٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، في حين بلغت حصته من ودائع القطاع الخاص ٨,١٤٪ كما في ٣١ يوليو ٢٠١٨ مقارنة بـ ٨,٢١٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

التركيز على الزبائن

وضمن التزامه المتواصل لتعزيز علاقته بزبائنه، وترجمة لشعار "عام محوره أنت"، نظم البنك عددًا من الفعاليات، كان من بينها فعالية احتفالية بمناسبة يوم النهضة خلال مهرجان صلالة السياحي، وأجرى خلالها السحوبات الشهرية لبرنامج "المميز للادخار" ٢٠١٨، بالإضافة إلى تنظيم حفل عشاء لزبائنه المتميزين في ولاية نزوى. وتأتي مشاركة البنك في هذه الأنشطة الاجتماعية انسجاماً مع حملته الجارية لتعزيز كفاءته في تقديم الخدمات المصرفية، سعيًا نحو هدفه ليكون البنك الأكثر تركيزاً على الزبائن في السلطنة، حيث شهدت هذه الحملة حتى الآن مبادرات عديدة منها تمديد ساعات العمل في فرعه في "عمان أفينيوز مول" بحيث أصبح بإمكان الزبائن الاستفادة من مجموعة متكاملة من منتجات وخدمات البنك من الساعة التاسعة صباحًا وحتى الساعة التاسعة والنصف مساءًا طوال أيام الأسبوع بما فيها يومي الجمعة والسبت. كما حقق البنك مزيداً من النتائج المتميزة ضمن حملته لتقليص وقت إجراء المعاملات المصرفية، حيث تقلصت فترة إجراءات القروض الشخصية إلى ٢٤ ساعة فقط من وقت تقديم طلب القرض والمستندات اللازمة، وإتمام القروض الإسكانية خلال ٧٢ ساعة، وإمكانية فتح حساب جديد خلال ٥ دقائق فقط، وإصدار بطاقات إئتمانية خلال ٢٤ ساعة، وإمكانية إصدار خطابات الاعتماد والضمان للزبائن من المؤسسات خلال ٣٠ دقيقة فقط، كما عزز البنك محفظته من المنتجات المبتكرة بتدشين منتجات متكاملة للتأمين على الحياة ومنتجات التأمين العام.

الرقمنة

وعلى الصعيد الرقمي، نجح البنك في أن يكون أول بنك في عُمان يطلق خدمة كشف الحساب الإلكتروني التفاعلي، وتأتي هذه الخطوة استكمالاً للمبادرات السابقة للبنك المتمثلة في إطلاق أربعة أجهزة صراف آلي جديدة في أماكن تشهد كثافة سكانية عالية، إلى جانب تطوير خدمة تحويل الأموال إلى الهند لتتيح إمكانية التحويل الفوري بسهولة عبر تطبيق الهواتف الذكية الخاص بالبنك.

وبهدف توسيع قنوات تواصله مع الزبائن بهدف معرفة المزيد عن احتياجاتهم وطموحاتهم، يواصل البنك التفاعل مع العديد من الزبائن والشركاء والشرائح المستهدفة من خلال قنوات التواصل الاجتماعي الخاصة به، وهو ما عزز بصمة البنك الرقمية وحقق له قيمة مضافة.

الالتزام بدعم المجتمعات المحلية

يواصل بنك صحار لعب دور مهم في الفعاليات الاجتماعية والمهنية من خلال دعم المبادرات التي تعكس ما تزخر به السلطنة من مقومات حضارية وثقافة متنوعة وتسعى إلى تطوير المشهد التنموي الوطني على مختلف الأصعدة. وخلال الربع الثالث من العام الجاري، رعى البنك مهرجان صلالة السياحي والبرنامج التدريبي لتقنية بلوكتشين في محافظة ظفار، ومسابقة للأعمال المرئية هي الأولى من نوعها في السلطنة بتنظيم من منتدى سبلة عُمان، وتستعرض المسابقة التنوع الثقافي والتراثي في السلطنة، إضافة إلى رعاية البنك لفعاليات أخرى تركز على تعزيز قدرات الشباب وقطاع التعليم ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

الاستثمار المستدام في المجتمع

وضمن التزامه تجاه المجتمع الذي يعمل فيه، واصل بنك صحار أنشطته في مجال المسؤولية الاجتماعية المستدامة، سواء من خلال المبادرات الداخلية التي من شأنها تعزيز مكانة البنك بصفته محركًا مهمًا وفاعلا في دعم الاقتصاد المحلي وتعزيز التغيير الإيجابي، أو من خلال تقديم الدعم المباشر للجمعيات التي تعمل على خدمة وتمكين المستفيدين من الدعم.

- **تمكين الشباب العُمانيين**

وفي إطار التزامه بتمكين الشباب العماني وتزويده بالخبرات المهنية اللازمة للانخراط بجدارة في سوق العمل، دشن البنك برنامجًا مبتكرًا لصقل خبرات الشباب العُماني باسم "طموحي"، وهو برنامج تدريبي لمدة عام كامل، يستهدف خريجي الكليات والجامعات، حيث استقبل البرنامج هذا العام أول دفعة تضم ٢٠ خريجاً عمانياً وتم توزيعهم على مختلف أقسام البنك بما يتوافق مع تخصصاتهم، كما سيتناوبون على هذه الأقسام لتمكينهم من اكتساب الخبرة في مجالات متعددة. كما أطلق البنك "منتدى رئيس مجلس إدارة بنك صحار - آراء" في وقت سابق من هذا العام، ليواصل بدوره إضافة قيمة عالية على المشهد اقتصادي والاجتماعي بالسلطنة من خلال إيجاد منصة لتبادل الأفكار والرؤى عبر الحوارات مع شخصيات ملهمة وقيادية من أنحاء العالم بشأن القضايا ذات الأهمية. وفي سياق مواز، ضمن استثماراته المتواصلة في مبادرات تمكين الشباب المحلي، أطلق البنك حملة لتعزيز المعرفة المصرفية بين طلاب المدارس في مختلف أنحاء السلطنة، وذلك من خلال تنظيم زيارات للطلاب إلى الفروع وتعريفهم بجوانب مختلفة عن القطاع المصرفي.

- **دعم قضايا المجتمع**

وضمن التزامه تجاه مختلف شرائح المجتمع، واصل بنك صحار أنشطته في مجال المسؤولية الاجتماعية المستدامة تحت مظلة برنامج "صحار العطاء"، حيث قدّم مجموعة من المساهمات الهادفة إلى تمكين وتدريب المستفيدين من عدد من الجمعيات والمؤسسات الأهلية مثل الجمعية العُمانية للسرطان، والجمعية العمانية للمعوقين، وجمعية النور
للمكفوفين، وجمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة. وقد حازت مساهماتنا على التقدير المتواصل من المجتمع، كان آخرها من الجمعية العُمانية لأصدقاء المسنين خلال فعالية اجتماعية أقيمت في الشرقية.

صحار الإسلامي

تشهد الصيرفة الإسلامية نمواً متواصلاً في مستوى القبول وحجم السوق في السلطنة، وقد حقق صحار الإسلامي نمواً موازياً وتقدماً ملحوظاً في الربع الثالث من العام ٢٠١٨م. كما ويواصل صحار الإسلامي عقد برامج تدريبية متنوعة توفر منصة مميزة للموظفين لتعزيز معرفتهم بالمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. كما نظم صحار الإسلامي احتفالاً مفتوحًا خلال مهرجان صلالة السياحي لتعزيز تواصله وتركيزه على الزبائن، علاوة على رعايته مؤخرًا لفريق أكاديمية المكارم في النسخة الرابعة من المهرجان الخليجي لكرة القدم لفئة البراعم.

النظرة المستقبلية

يتوقع البنك زيادة في الطلب على التمويل في المستقبل القريب نظرًا للتحسن الملحوظ في أسعار النفط والالتزام الحكومي بمواصلة الاستثمار في مشاريع البنية الأساسية، علاوة على استثمار الحكومة في قطاعات بعينها ضمن التوجه لتنويع مصادر الاقتصاد الوطني، وبناء عليه، فإن بنك صحار يمتلك المقومات المثالية التي تمكّنه من مواصلة البناء في مسيرته للتميز المصرفي في السوق، وإضفاء قيمة إيجابية في تعزيز الاقتصاد الوطني، وكذلك لتحقيق قيمة عالية لجميع ذوي المصلحة.

وختامًا، فإنه بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، وفريق الإدارة التنفيذية وموظفي البنك، لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال على دعمهما المتواصل والتوجيه المستنير الذي نتلقاه منهما. كما يشرفني أن أرفع أسمى آيات الشكر والعرفان لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم – حفظه الله ورعاه – على قيادته الحكيمة ورؤيته الثاقبة التي وضعت سلطنة عُمان على درب التقدم والتنمية المستدامة.

والله ولي التوفيق

محمد محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة

بنك صحار ش.م.ع.ع.

بنك صحار ش.م.ع.ع.

البيانات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:
بناية بنك صحار
صندوق بريد ٤٤، حي الميناء
الرمز البريدي ١١٤ مسقط
سلطنة عمان

بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(ريال عُماني بالآلاف)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	ب ١	١١٥,٣٤٦	١٨٢,٣٢٤	٥٧,٣٥٠
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	ب ٢	٣٢,٦٨٢	١٠٤,٢٠٣	١٢٢,٨٢٢
قروض وسلف وتمويل، صافي	ب ٣	٢,٢٢١,٠٥١	٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,٠٠٥,١١٦
الاستثمارات	ب ٤	٥٢٨,٩٧٦	٤١٣,٧٤١	٣٦٩,٤٤٤
ممتلكات ومعدات وتركيبات		١٧,١٥٠	١٧,١٠٩	١٧,٠١٢
عقارات استثمارية		٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
أصول أخرى	ب ٥	٥٠,٢١٦	٢٣,٧٩٣	٢٢,٥٩٥
إجمالي الأصول		٢,٩٦٨,٣٢١	٢,٨٤٢,٨١٨	٢,٥٩٧,٢٣٩
الالتزامات				
مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	ب ٦	٧٤٣,١٧٩	٧١٨,٦١٩	٥٥٩,٩١٠
ودائع العملاء	ب ٧	١,٧١٦,٥٦٢	١,٦٤٢,٨٤٥	١,٥٦٣,٦٠٣
التزامات أخرى	ب ٨	٦٦,٧٢٨	٣١,٤٥١	٢٩,٧٣٠
قروض ثانوية		٣٥,٦٥٤	٣٥,٣٩٢	٣٥,٦٥٤
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	ب ٩	-	٢,٤٠٢	٢,٤٢٩
شهادات إيداع		١٨,٦٨٦	١٨,٥١٣	١٨,٦٨٦
إجمالي الإلتزامات		٢,٥٨٠,٨٠٩	٢,٤٤٩,٢٢٢	٢,٢١٠,٠١٢
حقوق المساهمين				
رأس المال	ب ١٠	١٩٨,٢٦٥	١٧٨,٤٦٥	١٧٨,٤٦٥
علاوة إصدار	ب ١٠	١٨,٠٣٧	١٧,٦٠٧	١٧,٦٠٧
احتياطي قانوني		٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	١٨,٩٠٥
احتياطي عام		٩٨٨	٩٨٨	٩٨٨
احتياطي خاص	ب ١١	-	٣,١٠٣	٧٧٥
احتياطي انخفاض القيمة	ب ١٢	٣,٧٠٢	-	-
احتياطي القيمة العادلة		(٢,٧٩٨)	(٦٥٦)	(٥٤٢)
احتياطي قروض ثانوية		-	-	-
أرباح محتجزة		٤٧,٨٨٠	٧٢,٦٥١	٧١,٠٢٩
إجمالي حقوق المساهمين		٢٨٧,٥١٢	٢٩٣,٥٩٦	٢٨٧,٢٢٧
الاوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	ب ١٣	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مجموع حقوق المساهمين		٣٨٧,٥١٢	٣٩٣,٥٩٦	٣٨٧,٢٢٧
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		٢,٩٦٨,٣٢١	٢,٨٤٢,٨١٨	٢,٥٩٧,٢٣٩
صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)		١٤٥,٠١	١٦٤,٥١	١٦٠,٩٤
الالتزامات العرضية	ب ١٤-أ	٥١٦,٤٥٤	٤٥٦,١٠٣	٤٢٤,٧٥٥
الارتباطات	ب ١٤-ب	٣٠٩,٨٤١	٢٧٨,٩٦٤	٢٤٣,٧٦٠

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية المرحلية المختصرة وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ اكتوبر ٢٠١٨ و وقعها بالنيابة عنه كل من:

رئيس مجلس الإدارة | *عضو مجلس الإدارة*

بيان الدخل المرحلي المختصر (غير المدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(ريال عُماني بالآلاف)

	إيضاح	تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
إيرادات الفوائد	ج ١	٩٦,٠٦٣	٨٠,١١٥	٣٣,١٢٧	٢٨,٠٢٥
مصروفات الفوائد	ج ٢	(٥٣,٩٤٨)	(٤٥,٧٩٥)	(١٨,٦٧٩)	(١٥,٢٤٣)
صافي ايرادات الفوائد		٤٢,١١٥	٣٤,٣٢٠	١٤,٤٤٨	١٢,٧٨٢
صافي ايرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	ج ٣	٣,٤٧٧	٢,٦٢٣	١,٢١٩	١,٠٢٧
إيرادات تشغيل أخرى	ج ٤	٢٤,٠٥٨	١٧,٤٦٥	١١,٤٨٠	٥,٤٦٥
صافي الارباح في الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (المتاحة للبيع)		-	٤٦٣	-	٢٣
إجمالي إيرادات التشغيل		٦٩,٦٥٠	٥٤,٨٧١	٢٧,١٤٧	١٩,٢٩٧
تكاليف الموظفين		(١٧,٧٨٨)	(١٥,٦١٥)	(٥,٩٦٥)	(٥,٣٠٣)
مصروفات التشغيل الاخرى	ج ٥	(٩,٢٤٤)	(٨,٩٩٠)	(٢,٩٩٣)	(٢,٩٤٦)
صافي الربح من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة		(١,١٠٠)	-	-	-
الاستهلاك		(١,٦٩٧)	(١,٤٩٤)	(٥٦٣)	(٤٨٢)
إجمالي مصروفات التشغيل		(٢٩,٨٢٩)	(٢٦,٠٩٩)	(٩,٥٢١)	(٨,٧٣١)
صافي إيرادات التشغيل		٣٩,٨٢١	٢٨,٧٧٢	١٧,٦٢٦	١٠,٥٦٦
نفقات خسارة الائتمان على الأصول المالية	ج ٦	(١٤,١٨٩)	-	(٨,٢٧٠)	-
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع		-	(١,٥٢٠)	-	(٦٦٤)
مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة	ج ٦	-	(١,٠٤٨)	-	(١٨٦)
مخصص انخفاض القيمة المحدد، صافي		-	(٣,٨٤١)	-	(٩١٠)
صافي الربح قبل الضريبة		٢٥,٦٣٢	٢٢,٣٦٣	٩,٣٥٦	٨,٨٠٦
مصروف ضريبة الدخل		(٣,٦٩٢)	(٣,٣٨٧)	(١,٣٩٨)	(١,٣٩٦)
صافي الربح عن الفترة		٢١,٩٤٠	١٨,٩٧٦	٧,٩٥٨	٧,٤١٠
دخل / (مصروف) شامل آخر					
العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة – **بالبيسة**	ج ٧	١١,٠٦٦	٩,٥٧١	٤,٠١٤	٣,٧٣٧
العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (سنوي) – **بالبيسة**	ج ٧	١٤,٧٩٥	١٢,٧٩٦	١٥,٩٢٤	١٤,٩٩١
العائد المخفف للسهم الواحد للفترة – **بالبيسة**	ج ٧	-	٩,٥٢٣	-	٣,٧١١
العائد المخفف للسهم الواحد للفترة (سنوي) – **بالبيسة**	ج ٧	-	١٢,٧٣٢	-	١٤,٧٢٤
صافي الربح للفترة					
أعمال مصرفية تقليدية		٢١,٧٧١	١٨,٥٦٢	٧,٦٣٢	٧,١٤٨
أعمال الصيرفة الإسلامية		١٦٩	٤١٤	٣٢٦	٢٦٢
الإجمالي		٢١,٩٤٠	١٨,٩٧٦	٧,٩٥٨	٧,٤١٠

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر (غير المدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(ريال عُماني بالآلاف)

	تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٨**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
صافي الربح للفترة	**٢١,٩٤٠**	١٨,٩٧٦	**٧,٩٥٨**	٧,٤١٠
الدخل الشامل الآخر الذي لن يتم اعادة تصنيفه الى بيان الدخل				
خسائر اعادة التقييم علئ ادوات حقوق الملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٩٢٨)**	-	**(٢٣١)**	-
اجمالي الدخل الشامل الاخر الذي لن يتم اعادة تصنيفه الى بيان الدخل	**(٩٢٨)**	-	**(٢٣١)**	-
الدخل الشامل الاخر الذي سيتم اعادة تصنيفه الى بيان الدخل				
ادوات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**٢٣**	-	**(٢)**	-
صافي التغيرات في الاستثمارات المالية للديون في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				
الاصول المالية المتاحة للبيع				
صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، بعد خصم ضريبة الدخل	-	٢٣٠	-	٦٠٣
صافي الأرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-
اجمالي الدخل الشامل الاخر الذي سيتم اعادة تصنيفه في بيان الدخل	٢٣	٢٣٠	**(٢)**	٦٠٣
اجمالي الدخل الشامل الاخر للفترة، بعد خصم ضريبة الدخل	**(٩٠٥)**	٢٣٠	**(٢٣٣)**	٦٠٣
اجمالي الدخل الشامل للفترة، بعد خصم ضريبة الدخل	**٢١,٠٣٥**	١٩,٢٠٦	**٧,٧٢٥**	٨,٠١٣

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر (غير المدقق)
لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(ريال عُماني بالآلاف)

	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي قروض ثانوية	أرباح محتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	الاوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	مجموع حقوق الملكية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٧٨,٤٦٥	١٧,٦٠٧	٢١,٤٣٨	٩٨٨	٣,١٠٣	(٦٥٦)	-	-	٧٢,٦٥١	٢٩٣,٥٩٦	١٠٠,٠٠٠	٣٩٣,٥٩٦
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (ايضاح ٤)	-	-	-	-	(٣,١٠٣)	(٢,٠١٨)	١,٣٠٣	-	(٨,٩٤٥)	(١٢,٧٦٣)	-	(١٢,٧٦٣)
اعادة بيان الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	١٧٨,٤٦٥	١٧,٦٠٧	٢١,٤٣٨	٩٨٨	-	(٢,٦٧٤)	١,٣٠٣	-	٦٣,٧٠٦	٢٨٠,٨٣٣	١٠٠,٠٠٠	٣٨٠,٨٣٣
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة												
صافي ربح عن الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٩٤٠	٢١,٩٤٠	-	٢١,٩٤٠
دخل شامل آخر للفترة												
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بعد خصم ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٦	-	-	-	٦	-	٦
صافي التغيرات في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٩٢٨)	-	-	-	(٩٢٨)	-	(٩٢٨)
اجمالي الدخل الاخر للفترة	-	-	-	-	-	(٩٠٥)	-	-	-	(٩٠٥)	-	(٩٠٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	(٩٠٥)	-	-	٢١,٩٤٠	٢١,٠٣٥	-	٢١,٠٣٥
اعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية عند لاستبعاد	-	-	-	-	-	٧٩٨	-	-	(٧٩٨)	-	-	-
إصدار أسهم مجانية ٢٠١٧	١٧,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٨٤٦)	-	-	-
تحويل سندات قابلة للتحويل إلزاميا إلى رأس المال	١,٩٥٤	٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٤	-	٢,٣٨٤
توزيعات الأرباح المدفوعة ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٩٢٣)	(٨,٩٢٣)	-	(٨,٩٢٣)
قسيمة الفئة ١ الإضافية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٧٤٦)	(٧,٧٤٦)	-	(٧,٧٤٦)
مصاريف إصدار دين رأس المال الإضافي الفئة١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٤)	(٥٤)	-	(٥٤)
مخصص انخفاض قيمة الائتمان (ب أ م ١١٤٩)	-	-	-	-	-	-	٢,٣٩٩	-	(٢,٣٩٩)	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١٩٨,٢٦٥	١٨,٠٣٧	٢١,٤٣٨	٩٨٨	-	(٢,٧٩٨)	٣,٧٠٢	-	٤٧,٨٨٠	٢٨٧,٥١٢	١٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٥١٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	١٦٠,٤٥٠	١٧,١٩٣	١٨,٩٠٥	٩٨٨	-	(٧٧٢)	-	٥٠,٠٠٠	٢٧,١٢٢	٢٧٣,٨٨٦	-	٢٧٣,٨٨٦
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة												
صافي ربح عن الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٧٦	١٨,٩٧٦	-	١٨,٩٧٦
دخل شامل آخر عن الفترة												
إنخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع بعد خصم الضريبة	-	-	-	-	-	١,٤٩٥	-	-	-	١,٤٩٥	-	١,٤٩٥
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع – بعد خصم الضريبة	-	-	-	-	-	(١,٢٧٦)	-	-	-	(١,٢٧٦)	-	(١,٢٧٦)
المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات أوراق مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	-	١١	-	-	-	١١	-	١١
إجمالي الدخل الاخر للفترة	-	-	-	-	-	٢٣٠	-	-	١٨,٩٧٦	٢٣٠	-	٢٣٠
إصدار أسهم مجانية عن عام ٢٠١٦	١٦,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٠٤٥)	-	-	-
توزيعات نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٠٢٢)	(٨,٠٢٢)	-	(٨,٠٢٢)
تحويل سندات قابلة للتحويل إلزاميا إلى رأس المال	١,٩٧٠	٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٤	-	٢,٣٨٤
إصدار سندات دين رأس المال الإضافي الفئة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
قسيمة الفئة ١ الإضافية	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩٥)	(١٩٥)	-	(١٩٥)
مصروفات الإصدار – رأس المال الإضافي من الفئة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢)	(٣٢)	-	(٣٢)
مخصص للقروض المعاد هيكلتها	-	-	-	-	٧٧٥	-	-	-	(٧٧٥)	-	-	-
التحويلات (١)	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١٧٨,٤٦٥	١٧,٦٠٧	١٨,٩٠٥	٩٨٨	٧٧٥	(٥٤٢)	-	-	٧١,٠٢٩	٢٨٧,٢٢٧	١٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٢٢٧

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر (غير المدقق)
لفترة تسعة أشهر منتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(ريال عُماني بالآلاف)

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
أنشطة التشغيل		
صافي الربح، قبل الضريبة	٢٥,٦٣٢	٢٢,٣٦٣
تسويات لـ:		
الاستهلاك	١,٦٩٧	١,٤٩٤
مصاريف خسائر الائتمان من أصول مالية	١٤,١٨٩	٤,٨٨٩
صافي لسائر من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	١,٧٠١	١,٥٢٠
أرباح من إستثمارات متاحة للبيع	-	(٤٤٥)
الاعمال الرأسمالية قيد التنفيذ المشطوبة	١,١٠٠	-
إيرادات من أنشطة الإستثمارات الإسلامية	(٦٦١)	(٤٣٢)
فوائد من استثمارات	(٩,٨٩١)	(٥,٣٩٦)
فوائد مستحقة على قروض ثانوية لسندات قابلة للتحويل إلزامية	١,٨٦٦	٣,٩٦٧
نقدية من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	٣٥,٦٣٣	٢٧,٩٦٠
مستحق من بنوك وإيداعات بسوق النقد	١٥,٤٦٣	١١,٢٣٦
القروض والسلف والتمويل	(١٣٤,٤٥١)	(٩٧,٠٢٥)
استثمار في الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة	(٥,٢٤٥)	(٢٥,٦١٢)
أصول أخرى	(٢٧,٦٧٢)	(٣,٥٣٣)
مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٣٩١,٦٤٥	٢١١,٨٦٧
ودائع العملاء	٧٣,٧١٥	٣١,٩١٤
شهادات إيداع	١٧٤	١٧٣
التزامات أخرى	٣٦,٥٦٢	١٤٨
النقد من أنشطة التشغيل	٣٨٥,٨٢٤	١٥٧,١٢٨
ضريبة دخل مدفوعة	(٤,١١٨)	(٣,٢٣٠)
صافي النقد من أنشطة التشغيل، بعد خصم الضريبة	٣٨١,٧٠٦	١٥٣,٨٩٨
أنشطة الاستثمار		
شراء استثمارات، الصافي	(٣٨,٨٠٩)	(١٩,١١٥)
متحصلات من بيع/استرداد استثمارات	٧٦٣	١٥,٩٨٣
شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات	(٢,٨٤٦)	(٢,٧٨٤)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-
ايرادات من أنشطة الاستثمار الإسلامي	٢١٠	-
فوائد مستلمة من استثمار	٩,٨٩١	٥,٦٢٧
صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار	(٣٠,٧٩١)	(٢٨٩)
أنشطة التمويل		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٨,٩٢٣)	(٨,٠٢٢)
فوائد مدفوعة على قروض ثانوية وسندات قابلة للتحويل إلزامياً	(١,٦٢٣)	(٤,٩٢١)
سداد قروض ثانوية	-	(٥٠,٠٠٠)
سندات دين رأس المال الإضافي الفئة ١	(٧,٧٤٦)	١٠٠,٠٠٠
مصروفات إصدار سندات دين رأس المال الإضافي الفئة ١	(٥٣)	(٣٢)
صافي النقد من أنشطة التمويل	(١٨,٣٤٥)	٣٧,٠٢٥
صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	٣٣٢,٥٧٠	١٩٠,٦٣٤
النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة	١٣,٥١٦	١٢٠,٠٧١
النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة	٣٤٦,٠٨٦	٣١٠,٧٠٥
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (بإستثناء وديعة الرأس مالية)	١١٤,٨٤٥	٥٦,٨٥٠
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد خلال ٩٠ يوماً	٢٣,٦٧٣	١٠٤,٤٥٤
استثمارات أوراق مالية مستحقة خلال ٩٠ يوماً	٢٧٣,٩٨٧	١٨٥,٢٤٨
مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد خلال ٩٠ يوماً	(٦٦,٤١٩)	(٣٥,٨٤٧)
	٣٤٦,٠٨٦	٣١٠,٧٠٥

أ١ 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 ثلاثين فرعاً و٧ 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.

يعمل بالبنك ٧٨٣ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ـ٧٢٦ موظف، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ـ ٧٠٧موظف).

أ٢ أساس الإعداد

أ٢ـ١ 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 العماني تعميم رقم ط ب- ١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية ("الاطار"). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرةً لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الآجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه القوائم المالية بهذه الطريقة، ولكنها 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.

أ٢ـ٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمتاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة.
يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة حيث أن هذا العرض هو أكثر ملاءمةً لعمليات البنك.

أ٢ـ٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك وبالدولار الأمريكي أيضاً تسهيلا 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 بيسة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أ٢ـ٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الإيضاح أ٥.

أ ٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

أ٣-١ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

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

أ٣-١-أ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

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

لم يقم البنك بإعادة بيان معلومات المقارنة لعام ٢٠١٧ للأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ولذلك، تم الإبلاغ عن المعلومات المقارنة لعام ٢٠١٧ بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ ولا يمكن مقارنته بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨. تم الاعتراف بالفروق الناشئة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ مباشرة في الأرباح المحتجزة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ ويتم الإفصاح عنها في الملاحظة ٦أ.

(١) التغييرات في التصنيف والقياس

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

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

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

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، لم تعد المشتقات المضمنة منفصلة عن الأصل المالي المضيف. وبدلاً من ذلك، يتم تصنيف الأصول المالية وفقًا لنموذج العمل وشروط التعاقد الخاصة بها، كما هو موضح في الملاحظة أ٣-١-أ(١). لم تتغير محاسبة المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية وفي العقود المضيفة غير المالية. تم بيان السياسات المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالمشتقات المضمنة في الملاحظة أ٤-٣- أ (٢).

تم شرح تصنيف البنك لأصوله ومطلوباته المالية في الملاحظة أ٤-٣- د. تم الإفصاح عن الأثر الكمي لتطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ في الملاحظة أ٦.

(٢) التغييرات على حساب انخفاض القيمة

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

تم الإفصاح عن تفاصيل طريقة انخفاض قيمة البنك في الإيضاح رقم ٤-٣-د. تم الإفصاح عن الأثر الكمي لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ في الملاحظة٦أ.

أ٣-١-ب إفصاحات الأدوات المالية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم R٧

لإظهار الفروق بين المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تحديث الإفصاح عن الأدوات المالية للمعيار الدولي للتقارير المالية ٧: وقام البنك باعتماده مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. تشمل التغييرات الإفصاحات الانتقالية كما هو موضح في الملاحظة أ٦ وتفاصيل المعلومات النوعية والكمية حول حسابات مستوى التوافق الاقتصادي مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة المبينة في الملاحظة أ٢-٣-ز.

أ٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)

أ٣-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٧ وتتعلق بعمليات البنك

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

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

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

أ٣-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة

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

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

أ٣-٣-ب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ "عقود الإيجار" (فترة التطبيق تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩):

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

أ-٤ السياسات المحاسبية الهامة

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

أ٤-١ المعاملات بالعملة أجنبية

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

أ٤-٢ إدراج والمصروفات الإيرادات

أ٤-٢-أ إيراد ومصروف الفائدة

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

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي ، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل 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 المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة ، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك الدفعات المسبقة ، وفرض الغرامات والرسوم).

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

عندما يصبح الأصل المالي منخفضًا ائتمانيًا (وفقًا لما هو مذكور في المذكرة أ٤-٣-ز) ويعتبر بالتالي "المرحلة ٣" ، يحسب البنك إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية الأصول. إذا تم معالجة الموجودات المالية (على النحو المبين في إيضاح ١٢،٣،٣،١) ولم يعد هناك انخفاض في قيمة الائتمان ، يعود المصرف إلى حساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٢ إدراج الإيرادات والمصروفات

أ٤-٢-ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

أ٤-٢-ج إيراد توزيعات الأرباح

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

أ٤-٢-د الرسوم والعمولات

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

أ٤-٢ه 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 تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

أ٤-٢-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.

أ٤-٢-ز التأثير الجوهري المؤقت

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

أ٤-٣ الأصول والالتزامات المالية

أ٤-٣-أ الإعتراف

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

أ٤-٣-ب التصنيف

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

أ٤-٣-ج يوم الربح أو الخسارة

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

أ٤-٣-د فئات القياس للأصول والخصوم المالية

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

- التكلفة المطفأة ، على النحو الموضح في الملاحظة أ٤-٣-د (١)؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، كما هو موضح في الملاحظة أ٤-٣-د(٤) و أ٤-٣-د(٥)؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ، كما هو موضح في الملاحظة رقم أ٤-٣-د(٧).

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ-٤-٣-د فئات القياس للأصول والخصوم المالية (تابع)

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

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

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

- يعتزم البنك بيعها فوراً أو على المدى القريب؛
- يكون البنك عينها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف المبدئي؛ أو
- قد لا يسترد البنك منها بشكل جوهري جميع استثماراته الأولية، بخلاف التي كانت نتيجة لتدهور الائتمان ، والتي تم تصنيفها كمتاحة للبيع.

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

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه:

- تقييم نموذج العمل

يحدد البنك نموذج أعماله على المستوى الذي يعكس كيفية إدارته لمجموعات من الأصول المالية على أفضل وجه لتحقيق هدفه التجاري. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في هذا النموذج من الأعمال وكيفية إبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية الموجودة في ذلك النموذج التجاري)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال لا الحصر، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة)؛ و
- يعتبر التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات جوانب مهمة ايضاً في تقييم البنك.

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

- اختبار مدفوعات الأصل والفائدة لوحدهما (SPPI test)

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

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

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

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ-٤-٣-د فئات القياس للأصول والخصوم المالية (تابع)

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

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

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

يدخل البنك في معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة. وتشمل هذه مقايضات أسعار الفائدة والعقود الآجلة وعقود مقايضة العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة والمدفوعة كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة، وكالتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة لهذه المشتقات بشكل منفصل في الملاحظة ١٧ ب. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي دخل المتاجرة، ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط. تم تقديم إفصاحات محاسبة التحوط في الملاحظة أ٤-٤-م.

المشتقات المضمنة

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

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

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨، ومع تطبيق المعيار٩من معايير التقارير المالية الدولية، يواصل البنك حساباته بهذه الطريقة فيما يتعلق بالمشتقات المدرجة في المطلوبات المالية والعقود المضيفة غير المالية. غير أن الأصول المالية مصنفة على أساس نموذج الأعمال وتقييمات الشركة على النحو المبين في المذكرة أ٤-٣- د.

(٣) موجودات مالية أو مطلوبات مالية محتفظ بها للمتاجرة

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

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

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

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

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

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ-٤-٣-د فئات القياس للأصول والخصوم المالية (تابع)

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على موجودات تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الثابت بالقيمة العادلة مع وجود أرباح وخسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل للشركات العاملة. تدرج إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة بالنسبة للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة كما هو موضح في الملاحظة أ٤-٣-د(١). إن حسابات مستوى التوافق الاقتصادي لأدوات الدين بالقيمة العادلة (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) موضحة في الملاحظة أ٤-٣-ز(٣). عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار واحد في نفس الضمان، فإنه يتم التخلص منه على أساس ما يأتي أولاً، يخرج أولاًFIFO . عند الاستبعاد ، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في دخل الشركات العاملة من الدخل الشامل ويتم تصنيفها من الدخل إلى الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

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

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

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

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

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات قروض.

يتم إثبات الضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك تحت كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المعترف به مبدئياً، ناقصًا الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الدخل، وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ - أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ باعتباره نتيجة للضمان ، أو - بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ – يتم تخصيص مستوى التوافق الاقتصادي على النحو المبين في الملاحظة أ٤-٣-ز. يتم إثبات القسط المستلم في بيان الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

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

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ-٤-٣-د فئات القياس للأصول والخصوم المالية (تابع)

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

يتم الإفصاح عن القيم الاسمية لهذه الأدوات جنبًا إلى جنب مع مستوى التوافق الاقتصادي المقابلة في الإيضاح ١١. يقوم البنك أحيانًا بإصدار التزامات قروض بسعر أقل من أسعار الفائدة السوقية. يتم قياس هذه الالتزامات لاحقًا بمعدل مبلغ مخصص مبالغ مستوى التوافق الاقتصادي (كما هو موضح في الملاحظة رقم أ٤-٣-ز) والمبلغ المعترف به مبدئياً أقل، عندما يكون ذلك مناسبا ، المبلغ المتراكم للدخل المسجل.

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

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

لم يحدد البنك أي قروض أو ذمم مدينة كمتاحة للبيع.

بعد القياس الأولي، يتم قياس الالستثمارات المالية المتاحة للبيع لاحقًا بالقيمة العادلة.

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

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

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

يتم إثباتها مبدئيًا بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتزايدية ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

أ٤-٣-هـ إلغاء الإعتراف

(١) الأصول المالية

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

- انتهت صلاحية حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- قام البنك بنقل حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصول أو تحمل على عاتقه دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "المرور العابر" ؛ وإما:
  - قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل جوهري؛ أو
  - لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وموجودات الأصل بشكل جوهري، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

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

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣-هـ إلغاء الإعتراف (تابع)

(٢) الخصوم المالية

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

أ٤-٣-و تعويض الأصول المالية والمطلوبات المالية

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

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

(١) نظرة عامة على مبادئ مستوى التوافق الاقتصادي

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

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

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

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

- المرحلة الأولى: عندما يتم الاعتراف بالقروض لأول مرة، يقوم البنك بإدراك بدل مبني على ١١٢ شهر مستوى التوافق الاقتصادي. كما يشمل برنامج المرحلة الأولى أيضًا المرافق التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثانية.

- المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يقوم البنك بتسجيل مخصص للتكلفات. تتضمن قروض المرحلة الثانية أيضًا تسهيلات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثالثة.

- المرحلة الثالثة: القروض التي تعتبر منخفضة الائتمان. يقوم البنك بتسجيل ويخصص مستوى التوافق الاقتصادي.

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

(٢) حساب مستوى التوافق الاقتصادي

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

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

- الاحتمال الافتراضي - الاحتمال الاحتمال الافتراضي هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد في وقت محدد خلال الفترة المحددة فقط إذا لم يتم استبعاد التسهيلات السابقة ولا تزال في المحفظة.

- التعرض الافتراضي - التعرض الافتراضي عند التقديرات هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مقرراً بالعقد أو غير ذلك والتوقع المتوقع للالتزام المرافق والفائدة المستحقة من المدفوعات الضائعة.

- الخسارة الافتراضية المعطاة (LGD)- تعتبر الخسائر الافتراضية المعطاة هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها عجز في وقت معين ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك تلقيها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الافتراضي.

أ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

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

تلخيص ميكانيكية طريقة مستوى التوافق الاقتصادي أدناه:

- المرحلة ١: يتم احتساب ١٢ شهر من مستوى التوافق الاقتصادي كجزء من LTمستوى التوافق الاقتصادي التي تمثل مستوى التوافق الاقتصادي الناتجة عن الأحداث الافتراضية على أداةٍ مالية ممكنة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ. يقوم البنك باحتساب مخصص ١٢ شهر من مستوى التوافق الاقتصادي على أساس توقع حدوث التخلف عن السداد في ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على تنبؤات التعرض الافتراضي (EAD) مضروبة في مستوى الضعف المتوقع ومخصومة بتقريب إلى معدل الفائدة الفعلي المحلي. يتم إجراء هذا الحساب لكل من السيناريوهات الأربعة ، كما هو موضح أعلاه.

- المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يقوم البنك بتسجيل مخصص للتكلفات. تشبه هذه الميكانيكية تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة ولكن يتم تقدير PDs و LGD على مدى عمر الأداة. يتم خصم العجز النقدي المتوقع بواسطة تقرب إلى سعر الفائدة الفعلي الأصلي (EIR).

- المرحلة الثالثة: بالنسبة للقروض التي تعتبر منخفضة الائتمان، يدرك البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه القروض. تشبه هذه الطريقة الأصول في المرحلة ٢، مع تعيين PD بنسبة ١٠٠٪ .

- دخل الشركات العاملة (OCI): إن موجودات دخل الشركات العاملة (OCI) هي موجودات مالية يتم إضمحالل قيمتها الائتمانية عند االعترف المبدئي. لا يعترف البنك إلا بالتغيرات المتراكمة في مستوى التوافق الاقتصاديs على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي، استنادًا إلى ترزح الاحتمالية للسيناريوهات الأربعة ، مخصوماً من معدل الفائدة الفعلية (EIR).

- التزامات القروض وخطابات الائتمان: عند تقدير القيم المتعلقة بالالتزام فيما يتعلق بالتزامات القروض غير المسحوبة، يقدّر البنك الجزء المتوقع من التزام القروض والذي سيتم تخفيضه على مدى العمر المتوقع. وتستند مستوى التوافق الاقتصادي بعد ذلك إلى القيمة الحالية للنقص المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على احتمال ترزح السيناريوهات الأربعة. يتم خصم عجز النقود المتوقع عند تقريب قيمة الفائدة الفعلية المتوقعة على القرض.

- بطاقات الائتمان والمرافق الدوارة التي تشمل كل من القرض والالتزام غير المسحوب، يتم حساب مستوى التوافق الاقتصاديs وتقديمها مع القرض. بالنسبة لالتزامات القروض وخطابات الاعتماد، يتم إدراج مستوى التوافق الاقتصادي ضمن المخصصات.

- عقود الضمانات المالية: يتم قياس مطلوبات البنك بموجب الضمان بقيمة أعلى من المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الدخل والمخصص وتخصيص مستوى التوافق الاقتصادي. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير الرسوم الائتمانية على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لترد للمالك الخسارة الائتمانية التي تتكبدها. يتم خصم النقص من معدل الفائدة المعدّل حسب المخاطر ذات الصلة بالتعرض. يتم الحساب باستخدام ترزح احتمالي للسيناريوهات الأربعة. يتم إدراج مستوى التوافق الاقتصادي المتعلقة بعقود الضمان المالي ضمن المخصصات. مستوى التوافق الاقتصادي

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

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

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

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

أ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

(٥) بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى

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

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

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

(٦) المعلومات التي يمكن التطلع لها في المستقبل

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

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

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

(٧) تقييم الضمانات

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

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

(٨) شطب الديون

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

(٩) القروض المحمولة والمعدلة

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

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تـابع)

أ-٤-٣-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة من ١ يناير٢٠١٨) (تابع)

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

- يجب أن تؤخذ جميع مرافقها بعين الاعتبار؛
- تكون قد انقضت فترة اختبار السنتين اعتباراً من تاريخ أداء ر القرض المحمول؛
- تم الانتظام في دفع مبلغ أكثر من مجرد تافه من رأس المال أو الفائدة خلال نصف مدة الاختبار على الأقل؛
- لا يملك العميل أي عقد تجاوز استحقاقه ٣٠ يومًا.

يقوم البنك بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية للانخفاض في القيمة ويتم تكبد خسارة انخفاض القيمة إذا وفقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) وأن حدث الخسارة (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقدير ها بشكل موثوق. يتضمن الدليل الموضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة الأصول منخفضة القيمة يتضمن بيانات يمكن ملاحظتها والتي تسترعي انتباه البنك حول أحداث الخسارة التالية وكذلك مراعاة المبادئ التوزهية التالية الصادرة عن البنك المركزي العماني:

- تهرض المصدر أو المدين لصعوبة مالية كبيرة ؛
- الإخلال بالعقد، مثل التخلف عن السداد أو العجز عن سداد الفائدة أو السداد؛
- إذا منح البنك المقترض تنازلاً لن يفكر فيه، لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض؛
- إذا أصبح من المرجح أن يدخل المقترض في الإفلاس أو إلى إعادة تنظيم مالي آخر؛
- اختفاء سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- ظهور بيانات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الأصول، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض مع الأصول المالية الفردية في المجموعة، بما في ذلك التغيرات السلبية في حالة السداد للمقترضين في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالتخلف عن السداد على الأصول في المجموعة.

(١) موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

أ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

(٢) الأصول المصنفة كمتاحة للبيع

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

أ-٤-٣-ح 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-٤-٣-ط قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لإغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات 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 التزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو إلتزام.

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

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

إن قياس القيمة العادلة 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.

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، بناءاً 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 (بناءاً 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.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣-ي النقد وما يماثل النقد

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

أ٤-٣-ك عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

أ٤-٣-ل أوراق القبول

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

أ٤-٣-م الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

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

١) تغطية القيمة العادلة

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

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهائها 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 سارٍ من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل الشامل.

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

٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

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

أ٤-٤ 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	٦-٧
معدات المكتب	٦-٧
برمجيات الإنتاج	١٠

أ- ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ-٤-٤ الممتلكات والمعدات والتركيبات(تابع)

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

تخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للاصل 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 الاصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد 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 يشغلهما 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 المهلكة. تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر البنود التعاقدية للأداة.

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.

أ-٤-٨ الأصول الائتمانية

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

أ-٤-٩ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والسداد

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

أ-٤-١٠ إيجارات

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

أ-٤-١١ الضمانات المالية

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

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

أ- ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٣-١٢ منافع الموظفين

أ٣-١٢-أ 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 وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

أ٤-١٢-ب المنافع قصيرة الأجل

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

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

أ٤-١٣ 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 علي 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.

أ٤-١٤ 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.

أ٤-١٥ التقرير عن قطاعات التشغيل

قطاع التشغيل هو مكون من البنك يمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها ايرادات 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.

أ٤-١٦ 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.

أ٤-١٧ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

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

أ٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

أ٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

أ٥-١ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

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

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

أ٥-٢ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الادوات 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.

أ٥-٣ 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، استنادا 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.

أ٥-٤ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

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

أ٥-٥ 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 الإفتراضات 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.

أ٦. الإفصاح عن الانتقال

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

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

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

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

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

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

الرموز:

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

لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس الالتزامات المالية.

٦أ الإفصاح عن الانتقال (تابع)

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

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

ب١ الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي

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

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

ب٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

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

تحليل التغير في مخصص خسائر الائيمان اعلئ المصارف المستحقة من البنوك وغيرها من ايداع السوق:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

	المرحله ١	المرحله ٢	المرحله ٣	المجموع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	٧٣	٩٦٦	-	١,٠٣٩	١٤٨
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (ايضاح أ ٦_٣)	٢٨١	-	-	٢٨١	-
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨	٣٥٤	٩٦٦	-	١,٣٢٠	١٤٨
صافي النقل بين المراحل					-
القروض الملغية	-	(٩٦٦)	-	(٩٦٦)	
صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (ج٥)	(١٤٧)	-	-	(١٤٧)	(٢١)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠٧	-	-	٢٠٧	١٢٧

ب٣ القروض والسلف والتمويل، صافي

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

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

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

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

ب٣ القروض والسلف والتمويل، صافي

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

تصنيف الاصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الاصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المبلغ الاجمالي	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات حسب المعيار للتقارير المالية٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفائد المدرجة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية٩	الفائد المدرجة حسب معايير البنك المركزي
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)	(٩)
معيارية	المرحله الاولى	١,٧٧١,٩٣١	٢١,٨٨٨	٧,٤٢٤	١٤,٤٦٤	١,٧٦٤,٥٠٧	-	-
	المرحله الثانية	٢٨٦,٨٤٦	٣,٥٨٣	٤,٧٤٨	(١,١٦٥)	٢٨٢,٠٩٨	-	-
	المرحلة الثالثة	٤٩٢	٦	٢٣٤	(٢٢٨)	٢٥٨	-	-
المجموع الجزئي		**٢,٠٥٩,٢٦٩**	**٢٥,٤٧٧**	**١٢,٤٠٦**	**١٣,٠٧١**	**٢,٠٤٦,٨٦٣**	-	-
تنويه خاص	المرحله الاولى	١٦	-	-	-	١٦	-	-
	المرحله الثانية	١٦١,٢٨١	١١,٠٥٩	٢٥,٢٠٢	(١٤,١٤٣)	١٣٦,٠٧٩	-	-
	المرحلة الثالثة	٧,١٠٠	٨٩	-	٨٩	٧,١٠٠	-	-
المجموع الجزئي		**١٦٨,٣٩٧**	**١١,١٤٨**	**٢٥,٢٠٢**	**(١٤,٠٥٤)**	**١٤٣,١٩٥**	-	-
دون المعيارية	المرحله الاولى	١٠٠	-	١	(١)	٩٩	-	-
	المرحله الثانية	١,٣١٩	-	٢٧٣	(٢٧٣)	١,٠٤٦	-	-
	المرحلة الثالثة	١٥,٥٧٧	٧,٦٩٤	٨,٢٦٦	(٥٧٢)	٧,٣١١	١١٥	١١٥
المجموع الجزئي		**١٦,٩٩٦**	**٧,٦٩٤**	**٨,٥٤٠**	**(٨٤٦)**	**٨,٤٥٦**	**١١٥**	**١١٥**
مشكوك في تحصيلها	المرحله الاولى	١١٨	-	٣	(٣)	١١٥	-	-
	المرحله الثانية	١٠٨	-	١٠	(١٠)	٩٨	-	-
	المرحلة الثالثة	١١,٣٧٤	٤,٩٥١	٤,٦٥٤	٢٩٧	٦,٧٢٠	٤٠٤	٤٠٤
المجموع الجزئي		**١١,٦٠٠**	**٤,٩٥١**	**٤,٦٦٧**	**٢٨٤**	**٦,٩٣٣**	**٤٠٤**	**٤٠٤**
خسارة	المرحله الاولى	٣٣٤	-	٥	(٥)	٣٢٩	-	-
	المرحله الثانية	٤	-	-	-	٤	-	-
	المرحلة الثالثة	٤٠,٧٢٠	٢١,٨٧٤	١٦,٩٣٦	٤,٩٣٨	٢٣,٧٨٤	٧,٩٩٤	٧,٩٩٤
المجموع الجزئي		**٤١,٠٥٨**	**٢١,٨٧٤**	**١٦,٩٤١**	**٤,٩٣٣**	**٢٤,١١٧**	**٧,٩٩٤**	**٧,٩٩٤**
المجموع	المرحله الاولى	١,٧٧٢,٤٩٩	٢١,٨٨٨	٧,٤٣٣	١٤,٤٥٥	١,٧٦٥,٠٦٦	-	-
	المرحله الثانية	٤٤٩,٥٥٨	١٤,٦٤٢	٣٠,٢٣٣	(١٥,٥٩١)	٤١٩,٣٢٥	-	-
	المرحلة الثالثة	٧٥,٢٦٣	٣٤,٦١٤	٣٠,٠٩٠	٤,٥٢٤	٤٥,١٧٣	٨,٥١٣	٨,٥١٣
	المجموع	**٢,٢٩٧,٣٢٠**	**٧١,١٤٤**	**٦٧,٧٥٦**	**٣,٣٨٨**	**٢,٢٢٩,٥٦٤**	**٨,٥١٣**	**٨,٥١٣**

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

	المرحله ١	المرحله ٢	المرحله ٣	المجموع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	٤٢,٩٤٦
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (ايضاح أ ٦_٣)	-	-	-	٨,٣١١
	———	———	———	———
ا عادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨	٧,٥٧٩	٢٢,١٢٠	٢١,٥٥٨	٥١,٢٥٧
صافي النقل بين المراحل	-	-	-	-
صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (ج٦)	**(١٤٦)**	٨,١١٣	٨,٥٣٢	١٦,٤٩٩
نقل الى حسابات المذكرة	-	-	-	-
	———	———	———	———
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٧,٤٣٣	٣٠,٢٣٣	٣٠,٠٩٠	٦٧,٧٥٦

ب٣ القروض والسلف والتمويل، صافي (تابع)

الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية ٣٩ للقروض

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

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

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

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

تصنيف الاصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الاصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المبلغ الاجمالي	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات حسب المعيار للتقارير المالية٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفائد المدرجة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية٩	الفائد المدرجة حسب معاير البنك المركزي
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)	(٩)
مصنفة علئ انها منتجة	**المرحله الاولئ**	-	-	-	-	-	-	-
	المرحله الثانية	٦٨,٨٠٣	٩,٠٣٩	٣,١٦١	٥,٨٧٨	٦٥,٦٤٢	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الجزئي المجموع		٦٨,٨٠٣	٩,٠٣٩	٣,١٦١	٥,٨٧٨	٦٥,٦٤٢	-	-
مصنفة علئ انها متعثرة	**المرحله الاولئ**	-	-	-	-	-	-	-
	المرحله الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**المرحله الاولئ**	-	-	-	-	-	-	-
	المرحله الثانية	٦٨,٨٠٣	٩,٠٣٩	٣,١٦١	٥,٨٧٨	٦٥,٦٤٢	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
	المجموع	٦٨,٨٠٣	٩,٠٣٩	٣,١٦١	٥,٨٧٨	٦٥,٦٤٢	-	-

ب ٤ استثمارات

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

ب ٤-أ عقدت في القيمة من خلال الربح والخسارة:

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

ب ٤-ب استثمارات متاحة للبيع تشتمل على:

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

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

	المرحله ١	المرحله ٢	المرحله ٣	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	-
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (ايضاح أ ٦_٣)	١٧	-	-	١٧
ا عادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨	١٧	-	-	١٧
صافي النقل بين المراحل	-	-	-	-
صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (ج٦)	٦	-	-	٦
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	**٢٣**	**-**	**-**	**٢٣**

- يتم إثبات القيمة الدفترية / العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد إعادة تصنيف ٣,٣٢٣ مليون ريال عماني في٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣,٦٤١ مليون ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ إلى بيان الدخل المرحلي المركّز كإنخفاض في القيمة
- تتضمن الأوراق المالية الغير مدرجة إستثمار بمقدار ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٢٥٤,٤٠١ ريال عُماني، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١,٨٨١,٥١٩ ريال عُماني) في الصندوق العماني للتنمية ش.م.ع.م. تأسس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب الترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ حيث يقوم البنك بدور المساهم المؤسس. يتمثل الهدف من الصندوق في تحديد قطاعات الصناعة والتصنيع المتوسطة التي تعزز المميزات الفريدة لسلطنة عُمان مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافيا والموارد المعدنية الطبيعية للفرص الإستثمارية المحتملة. خلال الفترة، إستثمر البنك مبلغ ٢٤٥,٥٩٩ ريال عُماني مع مستثمرين آخرين في الصندوق يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها ١٦,٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٦,٩%، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١٦,٩%) من الصندوق. أبرم البنك اتفاقية لإدارة الإستثمار مع الصندوق.

- تتضمن أذون الخزانة إستثمار بالدولار الأمريكي بمقدار ٢٧٣,٣ مليون ريال عُماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٤,٨٠ مليون ريال عُماني، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١٨٥,٠٢ مليون ريال عُماني) مخصص كضمان مقابل الإقتراضات البنكية.

ب ٤ـت استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق تشتمل على:

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

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

	المرحله ١	المرحله ٢	المرحله ٣	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	-
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (ايضاح أ ٦_٣)	٣٣٢	-	-	٣٣٢
ا عادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨	٣٣٢	-	-	٣٣٢
صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (ج٦)	٦٥٦	-	-	٦٥٦
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٩٨٨	-	-	٩٨٨

ب٥ أصول أخرى

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

ب٦ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

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

ب٧ ودائع العملاء

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

ب٨ التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
القسيمة المستحقة على الأوراق المالية الدائمة	-	-	١٢٧
أوراق قبول	٣١,٥٦٨	٩,٨٤٧	١٠,٢٩٩
مستحقات الموظفين	٣,٣٨٨	٣,١٤٤	٣,٦١٣
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	٣,٦٥٦	٤,١٤٧	٣,١٠٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات (ب١٧)	٤,١٥٥	٨٩٨	١,١٨٥
إلتزام ضريبي مؤجل	٤٤٣	٢٨٤	١٣٨
مستحقات أخرى ومخصصات	٢٢,١٥٩	١٣,١٣١	١١,٢٦٥
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة من التزامات القروض والضمانات المالية	١,٣٥٩	-	-
المجموع	٦٦,٧٢٨	٣١,٤٥١	٢٩,٧٣٠

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

	المرحله ١	المرحله ٢	المرحله ٣	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	-
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (ايضاح أ ٦)	٥٥١	٣٢٧	٣,١٨١	٤,٠٥٩
اعادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨	٥٥١	٣٢٧	٣,١٨١	٤,٠٥٩
صافي النقل بين المراحل	-	-	-	-
صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (ج٦)	٣٣٦	١٠٣	(٣,١٣٩)	(٢,٧٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٨٨٧	٤٣٠	٤٢	١,٣٥٩

ب٩ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

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

ب١٠ رأس المال

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

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

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

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

ب١١ احتياطي خاص

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

ب ١٢ احتياطي انخفاض القيمة

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

ب١٣ سندات دين رأس المال الإضافي الفئة ١

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

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

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

ب١٤ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب١٤-أ الالتزامات العرضية

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

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

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان 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 لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

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

ب١٥ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه 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 والايرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

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

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

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

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

ب١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يقيس ويفصح البنك القيم العادلة بإستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة:
المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لنفس الأداة.
المستوى ٢: أسعار مدرجة في الأسواق النشطة للأصول والألتزامات أو أساليب تقييم أخرى تستند على جميع المداخلات الهامة وبيانات السوق القابلة للملاحظة.
المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تستند إلى أية مداخلات هامة ولا على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	التكلفة المطفأة	سندات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المتكبدة)/ العادلة
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١١٥,٣٤٦	-	-	١١٥,٣٤٦
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٣٢,٦٨٢	-	-	٣٢,٦٨٢
قروض وسلف وتمويل	٢,٢٢١,٠٥١	-	-	٢,٢٢١,٠٥١
الاستثمارات	١٢٠,٢٠١	٢٩٤,٤٦٨	١١٤,٣٠٧	٥٢٨,٩٧٦
أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)	٤٦,٩١٧	-	-	٤٦,٩١٧
الإجمالي	٢,٥٣٦,١٩٧	٢٩٤,٤٦٨	١١٤,٣٠٧	٢,٩٤٤,٩٧٢
الالتزامات				
مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد				٧٤٣,١٧٩
ودائع العملاء				١,٧١٦,٥٦٢
التزامات أخرى (بإستثناء مستحقات أخرى ومخصصات)				٤٤,٥٦٩
سندات قابلة للتحويل إلزامياً				٣٥,٦٥٤
شهادات إيداع				-
قروض ثانوية				١٨,٦٨٦
الإجمالي				٢,٥٥٨,٦٥٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	قروض ومديونيات	محتفظ بها حتى الاستحقاق	متاحة للبيع	محتفظ بها للمتاجرة	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المتكبدة)/ العادلة
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٨٢,٣٢٤	-	-	-	١٨٢,٣٢٤
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	١٠٤,٢٠٣	-	-	-	١٠٤,٢٠٣
قروض وسلف وتمويل	٢,٠٩٨,٧٤٨	-	-	-	٢,٠٩٨,٧٤٨
الاستثمارات	-	٨٩,٦٨٦	٢١٣,٣٥٥	١١٠,٧٠٠	٤١٣,٧٤١
أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)	٢١,٥٧٨	-	-	-	٢١,٥٧٨
الإجمالي	٢,٤٠٦,٨٥٣	٨٩,٦٨٦	٢١٣,٣٥٥	١١٠,٧٠٠	٢,٨٢٠,٥٩٤
الالتزامات					
مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد					٧١٨,٦١٩
ودائع العملاء					١,٦٤٢,٨٤٥
التزامات أخرى (بإستثناء مستحقات أخرى ومخصصات)					١٨,٣٢٠
سندات قابلة للتحويل إلزامياً					١٨,٥١٣
شهادات إيداع					٣٥,٣٩٢
قروض ثانوية					٢,٤٠٢
الإجمالي					٢,٤٣٦,٠٩١

ب ١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

ب١٧ المشتقات

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

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

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

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

ج١ إيرادات الفوائد

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

ج٢ مصروفات الفوائد

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

ج٣ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

ج٣-أ الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

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

ج٣-ب مبالغ مدفوعة إلى المودعين ومقرضين بسوق النقد

	تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
الأرباح المدفوعة إلى المودعين	٣,٢٨٣	٢,٣٧٥	١,١٦٨	٨٩٩
الأرباح المدفوعة إلى البنوك والمقرضين الآخرين بسوق النقد	١٨٨	١٤٩	٨٩	٣٨
	٣,٤٧١	٢,٥٢٤	١,٢٥٧	٩٣٧
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	٣,٤٧٧	٢,٦٢٣	١,٢١٩	١,٠٢٧

ج٤ إيرادات التشغيل الأخرى

	تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
أتعاب وعمولات	١٢,٨٨٢	١٢,٤٩٩	٤,٨٧٨	٣,٩٢٦
صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	١١,٧٠٢	٤,٢٤٧	٦,٤٦٩	١,٤١٩
استرداد ديون معدومة مشطوبة سابقا	١٥٣	٧٠	٦٥	٤٠
إيرادات توزيعات أرباح	١,٠٢٢	٦٦٧	٦٤٢	٩٨
صافي لسائر من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	(١,٧٠١)	(١٨)	(٥٧٤)	(١٨)
	٢٤,٠٥٨	١٧,٤٦٥	١١,٤٨٠	٥,٤٦٥

ج٥ مصروفات التشغيل الأخرى

	تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
تكاليف تشغيل وإدارة	٧,٠٧٩	٦,٨٦٩	٢,٣٠٥	٢,٢٦٨
تكاليف الإشغال	١,٩٥٨	١,٩٠٠	٦٦٨	٦٥٣
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة *	١٧١	١٨٩	٨	١٣
مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٣٦	٣٢	١٢	١٢
	٩,٢٤٤	٨,٩٩٠	٢,٩٩٣	٢,٩٤٦

ج٦ مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة

	تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
نفقات خسارة الائتمان على				
قروض وسلف	١٦,٤٩٩	-	٩,٢٩٩	-
التزامات القروض والضمانات المالية	(٢,٧٠٠)	-	(١,٣٦٣)	-
المستحق من البنوك وغيرها من عمليات وضع أسواق المال	(١٤٧)	-	(١٩٢)	-
سندات الدين بالتكلفة المطفأة	٦٥٦	-	٥٨١	-
سندات الدين في القيمة العادله العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	٦	-	(٣)	-
القروض المشطوبة خلال الفترة	(١٢٥)	-	(٥٢)	-
مجموع مصروفات خسارة الائتمان	١٤,١٨٩	-	٨,٢٧٠	-
انخفاض المحفظة في:				
قروض وسلف	-	١,١٤٣	-	٢٦٠
إقراض لبنوك	-	(٩٥)	-	(٧٤)
إجمالي خسائر المحفظة	١٤,١٨٩	١,٠٤٨	٨,٢٧٠	١٨٦

ج٧ العائد الأساسي والمعدّل للسهم الواحد

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

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

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

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

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

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

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د١ مخاطر السيولة

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

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

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

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢ إدارة رأس المال

د٢-١ رأس المال النظامي

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

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

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

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

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

هـ المعلومات القطاعية

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

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

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

تسجل ايرادات الفوائد بالصافي لأن الرئيس التنفيذي في المقام الأول يعتمد على صافي ايرادات 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 ايرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من اجمالي ايرادات البنك في عام ٢٠١٨ أو ٢٠١٧.

هـ١ المعلومات القطاعية

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

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

* المؤسسات المالية وتمويل المشاريع ودمجها

هـ٢ أرقام المقارنة

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