

١١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ثمانية وعشرين فرعاً و ٥ 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 المراجعة 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 ٧٧٥ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٧٢٦ موظف، ٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ٦٩٦ موظف).

٢١ أساس الإعداد

١-٢١ فقرة الالتزام

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

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العُماني تعميم رقم ط ب- ١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية ("الإطار"). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع 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.

٢-٢١ 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.

٣-٢١ العملة التنفيذية وعملة العرض

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

٤-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات 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 الفكرية 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.

٣ أ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات ١٣-أ 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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، لأول مرة. لم يعتمد البنك في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير فعال بعد.

١٣-أ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

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

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

(١) التغييرات في التصنيف والقياس

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

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

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

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، لم تعد المشتقات المضمنة منفصلة عن الأصل المالي المضيف. وبدلاً من ذلك، يتم تصنيف الأصول المالية وفقاً لنموذج العمل وشروط التعاقد الخاصة بها، كما هو موضح في الملاحظة ١٣-أ(١). لم تتغير محاسبة المشتقات المضمنة في المطلوبات المالية وفي العقود المضيفة غير المالية. تم بيان السياسات المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالمشتقات المضمنة في الملاحظة ١٣-أ(٢).

تم شرح تصنيف البنك لأصوله ومطلوباته المالية في الملاحظة ١٣-أ(٤). تم الإفصاح عن الأثر الكمي لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ في الملاحظة ٦.

(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 الدائنية الأخرى التي لم يتم الاحتفاظ بها في الأصول المالية للقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند هذا البديل على الائتمان المستقبلي المتوقع المرتبط باحتمال التخلف عن السداد في الأشهر الاثني عشر القادمة، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. إذا استوفى الأصل المالي تعريف الائتمان الذي تم شراؤه أو نشأت قيمته (في دخل الشركات العاملة (OCI)) ، فإن البديل يستند إلى التغيير في الائتمانات المستقبلية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تم الإفصاح عن تفاصيل طريقة انخفاض قيمة البنك في الإيضاح رقم ٤-د. تم الإفصاح عن الأثر الكمي لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ في الملاحظة ٦.

١٣-أ 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 ٦ أ وتفصيل المعلومات النوعية والكمية حول حسابات مستوى التوافق الاقتصادي مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة المبينة في الملاحظة ٢١-ز.

٣١ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)

٢٠٣١ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٧ وتعلق بعمليات البنك

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

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

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

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

أ ٣-٣١ معيار التقرير المالي الدولي ١٥ "إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء" (فترة التطبيق تبدأ من ١ أبريل ٢٠١٦):

صدر المعيار في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تُوفّر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي ١٥ نهج أكثر تنظيماً لقياس 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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح للتبني المبكر.

ب ٣-٣١ 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 تغيير طفيف في المحاسبة القائمة في معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار". يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار، بشرط أن معيار الإيرادات الجديد، معيار التقرير المالي الدولي ١٧ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"، قد تم تطبيقه، أو يتم تطبيقه في ذات تاريخ لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦.

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.

أ-٤-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بعملية التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. فروق العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل يتم إدراجها 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.

أ-٤-٢ إدراج والمصروفات الإيرادات

أ-٤-٢-أ إيرادات ومصروفات الفائدة

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

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع 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 وتستهلك من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

عندما يصبح الأصل المالي منخفضاً انتمائياً (وفقاً لما هو مذكور في المذكرة ٤١-٣-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 ١، ٣، ١٢) ولم يعد هناك انخفاض في قيمة الائتمان، يعود المصرف إلى حساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

أ ٤ 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 إيرادات توزيعات الأرباح

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

أ٤-٢.د الرسوم والعمولات

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

أ٤-٢.هـ المخصصات

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

أ٤-٢.و مقاصة الإيراد والمصرف

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 الاعتراف

يقوم البنك بشكل مبدي 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 لأداة عن القيمة العادلة عند النشاء والقيمة العادلة مبنية على أسلوب تقييم باستخدام مدخالت 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 استيعاده.

أ٤-٣.د فئات القياس للأصول والخصوم المالية

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

- التكلفة المطفأة ، على النحو الموضح في الملاحظة 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).

أ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ ٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ ٤-٣-٤ 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 سوق نشط، بخلاف الأصول التي:

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

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه:

• تقييم نموذج العمل

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

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

➤ يعتبر التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات جوانب مهمة أيضاً في تقييم البنك.

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

• اختبار مدفوعات الأصل والفائدة لوحدهما (SPPI test)

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

إن أهم عناصر الاهتمام في إطار ترتيبات الإقراض هي عادة 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤- الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

- تتغير قيمته نتيجة للتغير في السعر المحدد للفائدة أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو الأسعار أو التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان أو متغير آخر، شريطة أن يكون ذلك في حالة متغير غير مالي، فهو غير محدد لطرف في العقد (أي "الأصل")؛
- لا يتطلب أي صافي استثمار أولي أو صافي استثماري 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 الأجلة وعقود مقايضة العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة والمدفوعة كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة، والالتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة لهذه المشتقات بشكل منفصل في الملاحظة ١٧ ب. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي دخل المتاجرة، ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط. تم تقديم إفصاحات محاسبة التحوط في الملاحظة ٤-٤-م.

المشتقات المضمنة

إن المشتقات المضمنة هي أحد مكونات أداة هجين تشتمل أيضاً على عقد مضيف غير مشتق مع اختلاف تأثيره في 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 التعاقدية بشكل مستقل عن هذا الأدوات، أو لديه طرف مقابل آخر من تلك الأدوات، يكون ليس مشتقاً ضمنياً، ولكنه أداة مالية منفصلة. تم التعامل، بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩، مع المشتقات المضمنة في الأصول المالية والمطلوبات والعلاقات غير المضيفة كمشتقات منفصلة ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة إذا استوفت تعريف المشتق (كما هو موضح أعلاه).

لم تكن الخصائص والمخاطر الاقتصادية مرتبطة ارتباطاً وثيقاً 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 المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية، يواصل البنك حساباته بهذه الطريقة فيما يتعلق بالمشتقات المدرجة في المطلوبات المالية والعقود المضيفة غير المالية. غير أن الأصول المالية مصنفة على أساس نموذج الأعمال وتقييمات الشركة على النحو المبين في المذكرة ٤-٣-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 جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً، والتي يوجد عنها دليل على النمط الأخير من جني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل الأصول والمطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. يتم تسجيل إيرادات أو أرباح الفوائد أو التوزيعات في صافي دخل المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما يتم تحديد الحق في السداد.

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤- الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٤-٣-٤-١- 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 ٤-٣-١(١). إن حسابات مستوى التوافق الاقتصادي لأدوات الدين بالقيمة العادلة (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) موضحة في الملاحظة ٤-٣-٣(٣). عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار واحد في نفس الضمان، فإنه يتم التخلص منه على أساس ما يأتي أولاً، يخرج أولاً FIFO. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في دخل الشركات العاملة من الدخل الشامل ويتم تصنيفها من الدخل إلى الربح أو الخسارة.

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

عند الاعتراف 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 بزيل أو يقل بشكل كبير المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف؛
- تمثل المطلوبات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) جزءاً من مجموعة من المطلوبات المالية (أو الأصول المالية، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)، التي تدار ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً 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 واضحاً مع القليل من التحليل أو عدم وجود تحليل تم اعتبار أداة مشابهة لأول مرة أن فصل (فصول) المشتق المضمنة محظورة.

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

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

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات انتمائية والتزامات قروض.

يتم إثبات الضمانات المالية مبدئياً 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، ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الدخل، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ - أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ باعتباره نتيجة للضمان، أو - بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - يتم تخصيص مستوى التوافق الاقتصادي على النحو المبين في الملاحظة ٤-٣-٣. 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 عقداً مرهقاً، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات مستوى التوافق الاقتصادي.

أ ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤-١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ-٣-٤-١ فئات القياس للأصول والخصوم المالية (تابع)

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

يتم الإفصاح عن القيم الاسمية لهذه الأدوات جنباً إلى جنب مع مستوى التوافق الاقتصادي المقابل في الإيضاح ١١. يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بسعر أقل من أسعار الفائدة السوقية. يتم قياس هذه الالتزامات لاحقاً بمعدل مبلغ مخصص مبالغ مستوى التوافق الاقتصادي (كما هو موضح في الملاحظة رقم ٣-٤-١ز) والمبلغ المعترف به مبدئياً أقل، عندما يكون ذلك مناسباً، المبلغ المتراكم للدخل المسجل.

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

تتضمن الأصول المالية المتاحة للبيع حقوق الملكية والديون. إن الاستثمارات في الأسهم المصنفة كمستحقة 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 كمستحقة للبيع.

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

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

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

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

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

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

أ ٣-٤-١ إلغاء الاعتراف

(١) الأصول المالية

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

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

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

➤ لم يتم 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 يتم 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 أيضاً بالتعرف على الالتزام المرتبط به. يتم قياس الأصول المنقولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المنقولة بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل وأقصى مبلغ يمكن أن يطلب من البنك سداده.

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-١ إلغاء الإعراف (تابع)

(٢) الخصوم المالية

يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما يتم الإلغاء 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.

٤-٣-٢ تعويض الأصول المالية والمطلوبات المالية

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

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

(١) نظرة عامة على مبادئ مستوى التوافق الاقتصادي

لقد أدى تطبيق المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير أسلوب خسارة البنك بشكل جوهري عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكيدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع نهج التطلع إلى الأمام في مستوى التوافق الاقتصادي. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها في بنك الخليج المتحد، جنباً إلى جنب مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي، في هذا القسم والتي يشار إليها 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 LT مستوى التوافق الاقتصادي)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند البديل على الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً (١٢ شهر مستوى التوافق الاقتصادي). سياسات البنك لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

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

(٢) حساب مستوى التوافق الاقتصادي

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

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

- الاحتمال الافتراضي - الاحتمال الاحتمال الافتراضي هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد في وقت محدد خلال الفترة المحددة فقط إذا لم يتم استبعاد التسهيلات السابقة ولا تزال في المحفظة.
- التعرض الافتراضي - التعرض الافتراضي عند التقديرات هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مقررأ بالبعد 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.

٤١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

عند تقدير مستوى التوافق الاقتصادي، يدرس البنك أربعة سيناريوهات (حالة أساسية وجانب صعودي وهبوط سلبي معتدل ("الجانب السلبي ١") وهبوط أكثر شدة ("الجانب السلبي ٢")). ويرتبط كل واحد من هذه البرامج بنوبات احتمال افتراضية مختلفة وتعرض 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 التعاقدى للأداة المالية ما لم يكن للبنك الحق القانوني في السماح به سابقاً.

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

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

لا تقل مستوى التوافق الاقتصادي لأدوات الدين المقاسة بالقيمة 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 المطلقة في قائمة الدخل السنوي (دخل الشركات العاملة (OCI)) كمبلغ انخفاض في القيمة المترابطة، مع رسوم مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسارة المترابطة المعترف بها في دخل الشركات العاملة (OCI) إلى الأرباح والخسائر عند استبعاد الأصول.

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

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

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

(٥) بطاقات الائتمان والتسهيلات الدائرة الأخرى

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

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

يستند سعر الفائدة المستخدم في خصم مستوى التوافق الاقتصادي لبطاقات الائتمان على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحصيله على مدى فترة التعرض المتوقعة للتسهيلات. 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 دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات بنسبة كبيرة مادياً.

(٧) تقييم الضمانات

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

يستخدم البنك بحد 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 والمعلقة

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

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

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

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

(١) موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل فردي للموجودات المالية ذات الأهمية الفردية أو الأصول المالية الفردية أو المجموعة غير الهامة بشكل فردي. إذا قرر البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض في القيمة لأصل مالي، يتم تقييمه بشكل فردي، سواء كان ذلك مهماً أم لا، فهو يشمل الأصل في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر 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 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 للتدفقات 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 للتحويل، يتم شطبه مقابل المخصص المتعلق بضعف القروض. يتم شطب هذه القروض بعد الانتهاء من جميع الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة.

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-١ 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 كممتاحة 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 كممتاحة 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 - ناقصاً 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.

٤-٣-٢ 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.

٤-٣-٣ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-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.

٤-٣-ك عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

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

٤-٣-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.

٤-٣-م الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

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

١) تغطية القيمة العادلة

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

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

٢) تغطية التدفق النقدي

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

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

٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

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

٤-٤-١ 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 الممتلكات والمعدات والتركيبات (تابع)

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

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

تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات 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 للبنية إلى البنك ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة. وتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

أ-٤-٥ العقارات الاستثمارية

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

أ-٤-٦ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

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

أ-٤-٧ الضريبة

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

الضريبة الجارية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير أية 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 الانتمائية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهد 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 عامة 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 بالدفعة عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين.

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

أ- ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ أ منافع الموظفين

١٢-٣ أ منافع نهاية الخدمة

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

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

أ-١٢-٤ 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.

أ-١٣-٤ أ عائد السهم الواحد

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

أ-١٤-٤ أ 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.

أ-١٥-٤ أ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

أ-١٦-٤ أ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

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

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

أ-١٧-٤ أ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

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

أ ٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. 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 والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للبنك هي:

أ ٥ 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 أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك ، الذي يحدد تكاليف الدعم الشخصي للفئات الفردية
- استخدام معايير البنك لمعرفة ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ولهذا ينبغي تقييم البدلات المتعلقة بالاصول المالية عن طريق احتساب خسائر الائتمان المتوقعة و التقييم النوعي
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان 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، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع المساء 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 بقيمة بالقيمة العادلة وبأخذ 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 الافتراضات والأحكام من أجل تحديد الرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد لأداة مالية، والرسوم المحقة حيث يتم تقديم خدمات، والرسوم التي يتم تحقيقها عند تنفيذ إجراء هام.

٦١. الإفصاح عن الانتقال

توضح الصفحات التالية تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على بيان المركز المالي، والأرباح المستبقة بما في ذلك أثر استبدال حسابات خسارة الائتمان المتكبد 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 يونيو ٢٠١٨.

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

أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض قيمة القرض	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة
كما هو موضح في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
٧٢,٦٥١	-	٣,١٠٣	(٦٥٦)
الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)			
<u>الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس (١):</u>			
-	-	-	٣١٤
(٢٩٢)	-	-	٢٩٢
٢,٥٤٧	-	-	(٢٥٤٧)
-	-	-	(٩٤)
(٢٧٥)	(٦)	-	-
(١٠,٥٧٦)	١,٣٠٩	(٣,١٠٣)	-
(٣٣٢)	-	-	-
(١٧)	-	-	-
٦٣,٧٠٦	١,٣٠٣	-	(٢,٦٩١)
الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بتاريخ تقديم الطلب الأولي في ١ يناير ٢٠١٨			

أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض قيمة القرض	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة
كما هو موضح في ٣١ مارس ٢٠١٨			
٧٢,٦٥١	-	٣,١٠٣	(٦٥٦)
الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)			
<u>الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس (١):</u>			
-	-	-	٣١٤
(٢٩٢)	-	-	٢٩٢
٢,٥٤٧	-	-	(٢٥٤٧)
-	-	-	(٩٤)
-	(٢٨١)	-	-
-	٤,٤٣٢	(٣,١٠٣)	-
(٩٢٣)	-	-	-
(١٧)	-	-	-
٧٣,٩٦٦	٤,١٥١	-	(٢,٦٩١)
الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بتاريخ تقديم الطلب الأولي في ١ يناير ٢٠١٨			

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

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

الرموز:

L & R = القروض والمبالغ المستحقة القبض ؛ متاحة للبيع = المَتاح 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.

كما هو موضح في ٣١ مارس ٢٠١٨:

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	تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
الأصول المالية						
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	LR	١٨٢,٣٢٤	-	-	١٨٢,٣٢٤	
مستحق من البنوك	LR	١٠٤,٢٠٣	(٢٨١)	-	١٠٣,٩٢٢	
القروض والسلفيات	LR	٢,٠٩٨,٧٤٨	٥,٣٨٨	-	٢,١٠٤,١٣٦	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	متاحة للبيع	٤,٣٤٤	-	(٤,٣٤٤)	-	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	متاحة للبيع	١٨٥,٠٥٠	-	-	١٨٥,٠٥٠	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	متاحة للبيع	-	-	-	٦,٢٩٧	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	HTM	٨٩,٦٨٦	(٩٢٣)	٤,٦٥٨	٩٣,٤٢١	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	HFT	١٠٥,٣٧٢	-	-	١٠٥,٣٧٢	
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	HFT	٥,٣٢٨	-	-	٥,٣٢٨	
الأوراق المالية الاستثمارية - اسهم عادية	متاحة للبيع	٢٣,٩٦١	(١٧)	(٦,٢٩٧)	١٧,٦٤٧	
الأوراق المالية الاستثمارية - اسهم عادية	متاحة للبيع	-	-	-	-	
موجودات أخرى		٢٢,٠٤٩	(٩٤)	-	٢١,٩٥٥	
فائدة مستحقة القبض	LR	-	-	-	-	
مشتقات ذات قيمة عادلة موجبة	FVTPL	١,٧٤٤	-	-	١,٧٤٤	
بنود الميزانية العمومية الأخرى						
قرض والتزامات وضمانات مالية إلخ.	LR	-	(٤,٠٥٩)	-	(٤,٠٥٩)	
صافي التأثير		٢,٨٢٢,٨٠٩	١٤	٣١٤	٢,٨٢٣,١٣٧	

٦١ الإفصاح عن الانتقال (تابع)

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

كما هو موضح في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٣٢٠	٢٨١	١٠٣٩	مستحق من البنوك والبنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
٥٧,٧٩٤	٨,٣١١	٤٩,٤٨٣	قرض وسلف بالتكلفة المطفأة
٤,٠٥٩	٤,٠٥٩	-	التزامات القروض والضمانات المالية
٣٣٢	٣٣٢	-	سندات الدين بالتكلفة المطفأة
١٧	١٧	-	سندات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٦٣,٥٢٢</u>	<u>١٣,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٥٢٢</u>	

كما هو موضح في ٣١ مارس ٢٠١٨

١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٣٢٠	٢٨١	١٠٣٩	مستحق من البنوك والبنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
٤٤,٠٩٥	(٥,٣٨٨)	٤٩,٤٨٣	قرض وسلف بالتكلفة المطفأة
٤,٠٥٩	٤,٠٥٩	-	التزامات القروض والضمانات المالية
٩٢٣	٩٢٣	-	سندات الدين بالتكلفة المطفأة
١٧	١٧	-	سندات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٥٠,٤١٤</u>	<u>(١٠٨)</u>	<u>٥٠,٥٢٢</u>	

ب ١ الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
٢٤,٢٠٠	١٦,٨٥٣	١٧,٣٩٤
٥٠٣	٥٠٥	٥٠٧
٣٩,٥٩٣	١٦٤,٩٦٦	١٠١,٢٦٥
٦٤,٢٩٦	١٨٢,٣٢٤	١١٩,١٦٦

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

ب ٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
٤٠,٠٠٧	-	-
٢٣,٢٢٩	٥٠,٨٨٨	٥٥,٨٤٢
٩,٢٦٧	٢٢,٥٢٥	٢٥,٤٢٧
٥٠,١١٩	٣١,٨٢٩	٢٤,٢٥٢
٨٢,٦١٥	١٠٥,٢٤٢	١٠٥,٥٢١
(٣٩٩)	-	-
-	(٩٦٦)	-
-	(٧٣)	(١٢٧)
١٢٢,٢٢٣	١٠٤,٢٠٣	١٠٥,٣٩٤

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الرصيد في بداية الفترة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٦_٣)
١٤٨	١,٠٣٩	-	٩٦٦	٧٣	٢٨١
-	٢٨١	-	-	٢٨١	
١٤٨	١,٣٢٠	-	٩٦٦	٣٥٤	٢٠١٨
-	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
(٢١)	(٩٦٦)	-	(٩٦٦)	-	صافي النقل بين المراحل
١٢٧	٣٩٩	-	-	٤٥	القروض الملغية
					صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (٥)
				٣٩٩	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ب٣ القروض والسلف والتمويل، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٤١١,٢١٥	١,٤٨١,٠٩١	١,٥٤٩,٨٠٢	قروض لشركات
٦٣٢,٤٥٧	٦٦٧,١٤٠	٧١٤,٤٦٢	قروض شخصية
٢,٠٤٣,٦٧٢	٢,١٤٨,٢٣١	٢,٢٦٤,٢٦٤	إجمالي القروض والسلف والتمويل
-	-	(٥٨,٤٥٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٤,١٧٧)	(٢٥,١١٤)	-	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(١٦,٠١٥)	(١٧,٨٣٢)	-	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
(٥,٨٦٨)	(٦,٥٣٧)	(٧,٦٤٥)	متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة
(٤٦,٠٦٠)	(٤٩,٤٨٣)	(٦٦,١٠٢)	
١,٩٩٧,٦١٢	٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,١٩٨,١٦٢	صافي القروض والسلف والتمويل

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ ١٦٥,٨٠١,٥٢٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٤٧,٢٦٦,١٠٧ ريال عماني، ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٣١,١٥٠,٠٢٠ ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٧٦٨,٦٠٣	١,٨٦١,٨٨٩	١,٩٦١,٢٢٤	قروض
١٢٥,٠٦٤	١٣١,٧٦١	١٣٦,٤١٤	سحب على المكشوف
١٠١,٥٤٩	١٠٨,٢٣٥	١١٢,٩٣٢	قروض مقابل إيصالات أمانة
٤٨,٤٥٦	٤٦,٣٤٦	٥٣,٦٩٤	كمبيالات مضمونة
٢,٠٤٣,٦٧٢	٢,١٤٨,٢٣١	٢,٢٦٤,٢٦٤	إجمالي القروض والسلف والتمويل
-	-	(٥٨,٤٥٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٤,١٧٧)	(٢٥,١١٤)	-	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(١٦,٠١٥)	(١٧,٨٣٢)	-	مخصص محدد للانخفاض في القيمة
(٥,٨٦٨)	(٦,٥٣٧)	(٧,٦٤٥)	متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة
(٤٦,٠٦٠)	(٤٩,٤٨٣)	(٦٦,١٠٢)	
١,٩٩٧,٦١٢	٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,١٩٨,١٦٢	صافي القروض والسلف والتمويل

ب ٣ القروض والسلف والتمويل، صافي

الجدول التالي يوضح المخصصات وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية وكما تتطلب من البنك المركزي:

تصنيف الأصول المركزى المعيار المالى	تصنيف الأصول المركزى المعيار المالى	المبلغ الإجمالي	المخصصات المركزى المعيار المالى	المخصصات المركزى المعيار المالى	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفائدة المدركة المركزى
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
معارية	المرحلة الأولى	١,٧٨٥,٥٠٦	٢١,٩٣٠	٨,١٢٢	١٣,٨٠٨	١,٧٧٧,٣٨٤	-
	المرحلة الثانية	٢١٩,٠١٨	٢,٧٣٠	٥,٠٦١	(٢,٣٣١)	٢١٣,٩٥٧	-
	المرحلة الثالثة	٧٧٠	٩	٣١٣	(٣٠٤)	٤٥٧	-
المجموع الجزئى		٢,٠٠٥,٢٩٤	٢٤,٦٦٩	١٣,٤٩٦	١١,١٧٣	١,٩٩١,٧٩٨	-
تنويه خاص	المرحلة الأولى	٤,٣٢٥	٥٤	٣٠	٢٤	٤,٢٩٥	-
	المرحلة الثانية	١٤٤,٧٦١	٧,٥٦٨	٩,١٧٤	(١,٦٠٦)	١٣٥,٥٨٧	-
	المرحلة الثالثة	٢٢	-	١١	(١١)	١١	-
المجموع الجزئى		١٤٩,١٠٨	٧,٦٢٢	٩,٢١٥	(١,٥٩٣)	١٣٩,٨٩٣	-
دون المعيارية	المرحلة الأولى	٢٤٠	-	٤	(٤)	٢٣٦	-
	المرحلة الثانية	٣١,٦٣٥	-	١,١٤٧	(١,١٤٧)	٣٠,٤٨٨	-
	المرحلة الثالثة	٥,٦٠٧	٨,٣٨٦	٢,٦٩٢	٥,٦٩٤	٢,٩١٥	١٥٨
المجموع الجزئى		٣٧,٤٨٢	٨,٣٨٦	٣,٨٤٣	٤,٥٤٣	٣٣,٦٣٩	١٥٨
مشكوك في تحصيلها	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٨,٥٢٣	٣,٨٩٤	٣,٧٢٨	١٦٦	٤,٧٩٥	٣١٣
المجموع الجزئى		٨,٥٢٣	٣,٨٩٤	٣,٧٢٨	١٦٦	٤,٧٩٥	٣١٣
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٦٣,٨٥٧	١٩,٩١٣	٢٨,١٧٥	(٨,٢٦٢)	٣٥,٦٨٢	٧,١٧٤
المجموع الجزئى		٦٣,٨٥٧	١٩,٩١٣	٢٨,١٧٥	(٨,٢٦٢)	٣٥,٦٨٢	٧,١٧٤
المجموع	المرحلة الأولى	١,٧٩٠,٠٧١	٢١,٩٨٤	٨,١٥٦	١٣,٨٢٨	١,٧٨١,٩١٥	-
	المرحلة الثانية	٣٩٥,٤١٤	١٠,٢٩٨	١٥,٣٨٢	(٥,٠٨٤)	٣٨٠,٣٣٢	-
	المرحلة الثالثة	٧٨,٧٧٩	٣٢,٢٠٢	٣٤,٩١٩	(٢,٧١٧)	٤٣,٨٦٠	٧,٦٤٥
المجموع		٢,٢٦٤,٢٦٤	٦٤,٤٨٤	٥٨,٤٥٧	٦,٠٢٧	٢,٢٠٥,٨٠٧	٧,٦٤٥

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

المرحله ١	المرحله ٢	المرحله ٣	المجموع
-	-	-	٤٢,٩٤٦
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في			
١ يناير ٢٠١٨			
-	-	-	٨,٣١١
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح			
أ ٣-٦)			
٧,٥٧٩	٢٢,١٢٠	٢١,٥٥٨	٥١,٢٥٧
إعادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في			
١ يناير ٢٠١٨			
-	-	-	-
صافي النقل بين المراحل			
٥٧٧	(٦,٧٣٨)	١٣,٣٦١	٧,٢٠٠
صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (ج ٥)			
-	-	-	-
نقل الى حسابات المذكرة			
٨,١٥٦	١٥,٣٨٢	٣٤,٩١٩	٥٨,٤٥٧
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			

الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ٣٩ للقروض

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
٢٣,٢٩٤	٢٣,٢٩٤	-	الرصيد في بداية الفترة
٨٨٣	١,٨٢٠	-	المخصص خلال الفترة (إيضاح ج ٥)
٢٤,١٧٧	٢٥,١١٤	-	الرصيد في نهاية الفترة
			مخصص انخفاض القيمة المحدد
			(١) مخصص خسائر القروض
١٢,٩٢٣	١٢,٩٢٣	-	الرصيد في بداية الفترة
٦,٧٨٠	١٧,٤٠٤	-	المخصص خلال الفترة
(٣,٨٤٩)	(١٠,٣٨٥)	-	المسترد نظراً للاسترداد
(٢١)	(٥٦)	-	المشطوب خلال الفترة
١٨٢	(٢,٠٥١)	-	المحول (إلى) / من المحفظة التذكيرية
١٦,٠١٥	١٧,٨٣٢	-	الرصيد في نهاية الفترة (أ)
			(٢) الفوائد التعاقدية غير المدرجة
٥,٢١١	٥,٢١١	٦,٥٣٧	الرصيد في بداية الفترة
١,٥٣١	٢,٩٩٧	١,٦٢٢	غير مدرجة خلال الفترة
(٨٧٤)	(١,٤١٩)	(٥١٤)	المسترد نظراً للاسترداد
-	(٢٥٢)	-	محول إلى المحفظة التذكيرية
٥,٨٦٨	٦,٥٣٧	٧,٦٤٥	الرصيد في نهاية الفترة (ب)
٢١,٨٨٣	٢٤,٣٦٩	٧,٦٤٥	إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب)

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

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تنخفض قيمتها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ القروض والسلف والتمويل التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ٧٨,٧٧٩ مليون ريال عُُماني (مقارنة بالبنك المركزي ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٦٥,١٤٨ مليون ريال عُُماني، ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٩,٨٠٣ مليون ريال عُُماني، ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٣٨,٧٤٣ مليون ريال عُُماني).

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

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العُماني	المخصصات حسب المعيار للتقارير المالية ٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفائد المدرجة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفائد المدرجة حسب معايير البنك المركزي
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)	(٩)
مصنفة على أنها منتجة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٥٠,٢٨٥	٥,٥٣٨	٢,٤١٤	٣,١٢٤	٤٧,٨٧١	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الجزئي المجموع	-	٥٠,٢٨٥	٥,٥٣٨	٢,٤١٤	٣,١٢٤	٤٧,٨٧١	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٥٠,٢٨٥	٥,٥٣٨	٢,٤١٤	٣,١٢٤	٤٧,٨٧١	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	٥٠,٢٨٥	٥,٥٣٨	٢,٤١٤	٣,١٢٤	٤٧,٨٧١	-	-

ب ٤ استثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
-	-	١١٦,٩٤٧	عقدت في القيمة من خلال الربح والخسارة
-	-	٣١٤,٨٧١	عقدت في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١١٧,٠٩٨	محتسب بالتكلفة المطفأة
٨٥,٦٤٤	١١٠,٧٠٠	-	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢٥٨,٥٨٩	٢١٣,٣٥٥	-	استثمارات متاحة للبيع
٥٨,٨٨٢	٨٩,٦٨٦	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٠٣,١١٥	٤١٣,٧٤١	٥٤٨,٩١٦	

ب ٤ أ عقدت في القيمة من خلال الربح والخسارة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٨٠,٢٩٩	١٠٥,٣٧٢	١٠٤,٣١٩	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
٥,٣٤٥	٥,٣٢٨	٥,٢٨٧	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة
-	-	٧,٣٧٨	أخرى
٨٥,٦٤٤	١١٠,٧٠٠	١١٦,٩٨٤	

ب ٤ ب استثمارات متاحة للبيع تشمل على:

القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٩١٥	١,٩١٥	٢,٢٨٨	٢,٢٥٤	٣٤	-	أوراق مالية غير مدرجة
٣٦,٢٨٢	٣١,٧٣٥	٢٩,٦٧٢	٢٦,٠٥١	٢٣,٨٩٩	٢٠,٩٣٤	أوراق مالية مدرجة
٢٢٤,٥٦٨	٢٢٤,٩٣٩	١٨٥,٣١٣	١٨٥,٠٥٠	٢٩٤,٣٧٦	٢٩٣,٩٢٦	أذون الخزانة
٢٦٢,٧٦٥	٢٥٨,٥٨٩	٢١٧,٢٧٣	٢١٣,٣٥٥	٣١٨,٣٠٩	٣١٤,٨٦٠	
-	-	-	-	-	(٢٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦٢,٧٦٥	٢٥٨,٥٨٩	٢١٧,٢٧٣	٢١٣,٣٥٥	٣١٨,٣٠٩	٣١٤,٨٣٤	

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

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٧	-	-	١٧	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٦-٣)
١٧	-	-	١٧	أعادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	صافي النقل بين المراحل
٩	-	-	٩	صافي (المحرره)/الرسم للفترة (ج ٥)
٢٦	-	-	٢٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

- يتم إثبات القيمة الدفترية / العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد إعادة تصنيف ٣,٣٢٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣,٧١٨ مليون ريال عماني في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ إلى بيان الدخل المرحلي المركز كاتخفاض في القيمة
- تتضمن الأوراق المالية الغير مدرجة استثمار بمقدار ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٢٥٤,٤٠١ ريال عماني، ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١,٨٨١,٥١٩ ريال عماني) في الصندوق العماني للتنمية ش.م.ع.م. تأسس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب الترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ حيث يقوم البنك بدور المساهم المؤسس. يتمثل الهدف من الصندوق في تحديد قطاعات الصناعة والتصنيع المتوسطة التي تعزز المميزات الفريدة لسلطنة عُمان مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافيا والموارد المعدنية الطبيعية للفرص الإستثمارية المحتملة. خلال الفترة، استثمار البنك مبلغ ٢٤٥,٥٩٩ ريال عماني مع مستثمرين آخرين في الصندوق يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها ١٦,٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٦,٩%، ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٦,٩%) من الصندوق. أبرم البنك اتفاقية لإدارة الاستثمار مع الصندوق.
- تتضمن أذون الخزانة استثمار بالدولار الأمريكي بمقدار ٢٩٣,٩ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٤,٨٠ مليون ريال عماني، ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٨٥ مليون ريال عماني) مخصص كضمان مقابل الإقتراضات البنكية.

ب-٤ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تشمل على:

محتفظ بها حتى الاستحقاق			
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٥,٨٥٠	٨٦,٦٥٤	١١٤,٤٨٠	مدرجة
٣,٠٣٢	٣,٠٣٢	٣,٠٢٥	غير مدرجة
<u>٥٨,٨٨٢</u>	<u>٨٩,٦٨٦</u>	<u>١١٧,٥٠٥</u>	
-	-	(٤٠٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٥٨,٨٨٢</u>	<u>٨٩,٦٨٦</u>	<u>١١٧,٠٩٨</u>	المجموع

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

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٣٢	-	-	٣٣٢	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٦_٣)
٣٣٢	-	-	٣٣٢	أعادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	صافي النقل بين المراحل
٧٥	-	-	٧٥	صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (ج٥)
٤٠٧	-	-	٤٠٧	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ب٥ أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٤,٩٣٩	٩,٨٤٧	٣٧,٧٩٢	أوراق قبول
٣,٠٦٢	٢,٢١٥	٣,٦٣٧	مدفوعات مقدماً
٤,٢٢٠	٤,٠٢٢	١,٩٥٥	مستحقات
٢,١٦١	١,٧٤٤	٣,٧٤٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (ب١٧)
٥,٠٨٢	٥,٩٦٥	٨,٩٦٣	أخرى
٢٩,٤٦٤	٢٣,٧٩٣	٥٦,٠٩٦	

ب٦ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٣٩,٦٥٣	٤٠,١٩٩	-	بالعملة المحلية:
٧,١٦٩	٣٢,١٤٥	٦٨,٣٢٢	اقتراضات من سوق النقد
٤٦,٨٢٢	٧٢,٣٤٤	٦٨,٣٢٢	أرصدة عند الطلب
٣٥٣,٧٨٤	٣٣٧,٦٠٤	٣٩٧,٦٨٢	بالعملة الأجنبية:
١,٧١٢	٥٤	١٣٤	اقتراضات من سوق النقد
١٩٣,٠٥١	٣٠٨,٦١٧	٣٠٨,٤٩٢	أرصدة عند الطلب
٥٤٨,٥٤٧	٦٤٦,٢٧٥	٧٠٦,٣٠٨	قروض مشتركة
٥٩٥,٣٦٩	٧١٨,٦١٩	٧٧٤,٦٣٠	

ب ٧ ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية	المجموع	الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية	المجموع	الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية	
٨٦,٠٩٦	٥,٦٥١	٨٠,٤٤٥	٨٠,٥٣٠	١١,٤٩٦	٦٩,٠٣٤	٩٤,٥٨١	١٤,١٢٢	٨٠,٤٥٩	العملاء الأفراد:
٣٠,٣٩٧	٢,٦٤٤	٢٧,٧٥٣	٢٢,٧٥٨	٣,٢٠٣	١٩,٥٥٥	٣٠,٧٤٤	٧,٦٥١	٢٣,٠٩٣	ودائع لأجل
٢٦٣,٢٠١	١١,٨٣٧	٢٥١,٣٦٤	٢٥٧,٩٤٥	١٢,٣٦٦	٢٤٥,٥٧٩	٢٦٤,٣٩٨	٢٢,٢٧٧	٢٤٢,١٢١	ودائع تحت الطلب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع توفير
									ودائع هامش
٧٨٥,٦٠٨	٧٩,٨٧٥	٧٠٥,٧٣٣	٨٦١,١٢٦	٩٧,٢٦٥	٧٦٣,٨٦١	٩١٨,٩٩٢	٩٧,٨٤٥	٨٢١,١٤٧	عملاء الشركات:
٤٦٠,٥٢٤	٤,٠٤٨	٤٥٦,٤٧٦	٣٨١,٨٥٠	٦,٨٥٧	٣٧٤,٩٩٣	٣٦١,٥٢٣	٤٧٩	٣٦١,٠٤٤	ودائع لأجل
٢١,١٥١	٢١,١٥١	-	٢١,٨٠١	٢١,٨٠١	-	١٨,٢٩٨	١٨,٢٩٨	-	ودائع تحت الطلب
١٣,٢٧٦	٣,٧٠٨	٩,٥٦٨	١٦,٨٣٥	٩,٧٧٦	٧,٠٥٩	١٧,٥٧٣	٨,٤١٥	٩,١٥٨	ودائع توفير
									ودائع هامش
١,٦٦٠,٢٥٣	١٢٨,٩١٤	١,٥٣١,٣٣٩	١,٦٤٢,٨٤٥	١٦٢,٧٦٤	١,٤٨٠,٠٨١	١,٧٠٦,١٠٩	١٦٩,٠٨٧	١,٥٣٧,٠٢٢	المجموع

ب ٨ التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٤,٩٣٩	٩,٨٤٧	٣٧,٧٩٢	القسيمة المستحقة على الأوراق المالية الدائمة
٢,٥٠١	٣,١٤٤	٢,٢٠٩	أوراق قبول
١,٦٩١	٤,١٤٧	٢,٣٢٨	مستحقات الموظفين
١,١٤٣	٨٩٨	٥,٣٧١	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
١٥٥	٢٨٤	٣٧٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (ب ١٧)
١١,٤٢٩	١٣,١٣١	٤٠,٣٠٧	التزام ضريبي مؤجل
-	-	٢,٧٢٢	مستحقات أخرى ومخصصات
			مخصص خسارة الائتمان المتوقعة من
			التزامات القروض والضمانات المالية
٣١,٨٥٨	٣١,٤٥١	٩١,١٠١	المجموع

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤,٠٥٩	٣,١٨١	٣٢٧	٥٥١	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (إيضاح أ ٦)
٤,٠٥٩	٣,١٨١	٣٢٧	٥٥١	إعادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في
-	-	-	-	١ يناير ٢٠١٨
(١,٣٣٧)	(٢,١٨٨)	٤٢٥	٤٢٦	صافي النقل بين المراحل
٢,٧٢٢	٩٩٣	٧٥٢	٩٧٧	صافي (المحرره)/الرسوم للفترة (ج ٥)
				الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ب٩ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

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

ب١٠ رأس المال

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

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

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

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

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

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.

ب١٢ احتياطي انخفاض القيمة

بدءاً من يناير ٢٠١٨، تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالي. يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (BM 1149) قام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين مخصصات البنك المركزي العماني والمعايير الدولية للتقارير المالية ٩، بشرط أن يكون مخصصات البنك المركزي العماني أعلى. اعتباراً من يناير ٢٠١٨، أنشأ البنك احتياطياً بقيمة ١,٣٠٣ مليون ريال عُمانى للفرق الموجود في ١ يناير ٢٠١٨ بسبب خسائر انخفاض القيمة الائتمانية. تم تحويل ٢,٣٩٩ مليون ريال عُمانى للفرق القائم بين إعانات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ المتعلقة بالانخفاض والتوفير للبنك المركزي العماني كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ب١٣ سندات دين رأس المال الإضافي الفئة ١

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

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

خُصص مبلغ ٣,٨٤٣ مليون ريال عُمانى كقسيمة في الربع الأول وتم تعريفه في بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر.

ب ١٤ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب ١٤ أ الالتزامات العرضية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	ضمانات اعتمادات مستندية
٣٦٥,١٦٩	٣٧٦,٥٨٣	٤٠٧,٤٦٨	
٤٢,٧٩٨	٧٩,٥٢٠	١٢٥,٦٩٨	
<u>٤٠٧,٩٦٧</u>	<u>٤٥٦,١٠٣</u>	<u>٥٣٣,١٦٦</u>	

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 يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	ارتباطات رأسمالية ارتباطات متعلقة بالائتمان
١,٣٣٢	٥١٦	١,٦٦٣	
٤٣٩,٧٥٧	٢٧٨,٤٤٨	٣١٠,٩٦٩	
<u>٤٤١,٠٨٩</u>	<u>٢٧٨,٩٦٤</u>	<u>٣١٢,٦٣٢</u>	

ب ١٥ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	موظفي الإدارة العليا
٢,٦٩٧	٢,٦٥٩	٣,٦٢٠	القروض والسلف والتمويل في نهاية الفترة
٢١٣	٥٩٠	١٨٢	قروض مصروفة خلال الفترة
(١,٠٠٢)	(٦٥٥)	(٧٦٣)	قروض مسددة خلال الفترة
٨٣٨	٧٢٥	١,٢٨٤	الودائع في نهاية الفترة
١,٣٦٨	١,٣٤٨	٥٩٧	ودائع مستلمة خلال الفترة
(١,١٢٠)	(١,٢٠٠)	(١٥١)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
٧٢	١٣٣	١٨٠	إيرادات الفوائد خلال الفترة
٥,٨٢٣	٦,١٥٨	٤٧,٤١٨	أطراف ذات علاقة أخرى
٧,٠٨٧	١٦,٩٥٦	٥٨,٧٠١	القروض والسلف والتمويل في نهاية الفترة
(٦,١٩٤)	(١٤,٢١٢)	(١,٣٠٥)	قروض مصروفة خلال الفترة
			قروض مسددة خلال الفترة
١١,٣٩٤	١٠,١٦٥	٣,٢٦٧	الودائع في نهاية الفترة
١٠,٨٢١	١١,٢٤٢	٢,٩٧٦	ودائع مستلمة خلال الفترة
(١٢,١١٢)	(١٣,٥٦٢)	(٧,٤٧١)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
١٧٣	٣٧٤	٢٢٥	إيرادات الفوائد خلال الفترة
٣٤٨	٥٥٦	١٦	مصروفات الفوائد خلال الفترة
١,٧٠٣	٢,٩٧٧	٣,٦٨٧	مكافآت الإدارة العليا
٤٨	٩٦	٨٨	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
			مزايا ما بعد الوظيفة
١٧٦	١٩٩	١٦٣	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
٢٠	٤٤	٢٤	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	القروض والسلف والتمويل في نهاية الفترة
١٩	-	٣,١٢٩	قروض مصروفة خلال الفترة
٥,٥٩٩	٥,٥٨٠	٨٩٣	قروض مسددة خلال الفترة
(٢٣,٧٦٥)	(٢٣,٧٦٥)	(٥٧٥)	
٤	١,٢٦٢	٩٢٩	الودائع في نهاية الفترة
٤	١٨	٤٤٩	ودائع مستلمة خلال الفترة
(٥,٥٩٥)	(٤,٣٥٢)	(٨٢٤)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
٥٨	٦٢	٧٥	إيرادات الفوائد خلال الفترة
١٠	١٤	٢	مصروفات الفوائد خلال الفترة

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

ب ١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها لبيع أصل أو لدفع لتحويل إلزام 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 الإلتزامات والذي يمكن الوصول إليه؛ أو

(٢) في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للأصول أو الإلتزامات.

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

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لنفس الأداة.

المستوى ٢: أسعار مدرجة في الأسواق النشطة للأصول والإلتزامات أو أساليب تقييم أخرى تستند على جميع المداخلات الهامة وبيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تستند إلى أية مداخلات هامة ولا على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	التكلفة المطفأة	سندات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة) //
الأصول				
٦٤,٢٩٦	-	-	-	٦٤,٢٩٦
١٢٢,٢٢٣	-	-	-	١٢٢,٢٢٣
٢,١٩٨,١٦٢	-	-	-	٢,١٩٨,١٦٢
١١٧,٠٩٨	٣١٤,٨٧١	١١٦,٩٤٧	٥٤٨,٩١٦	٥٤٨,٩١٦
٥٢,٤٥٩	-	-	-	٥٢,٤٥٩
٢,٥٥٤,٢٣٨	٣١٤,٨٧١	١١٦,٩٤٧	٢,٩٨٦,٠٥٦	٢,٩٨٦,٠٥٦
الإجمالي				
الإلتزامات				
٧٧٤,٦٣٠	-	-	-	٧٧٤,٦٣٠
١,٧٠٦,١٠٩	-	-	-	١,٧٠٦,١٠٩
٥٠,٧٩٤	-	-	-	٥٠,٧٩٤
-	-	-	-	-
١٨,٥١١	-	-	-	١٨,٥١١
٣٥,٣٨٥	-	-	-	٣٥,٣٨٥
٢,٥٨٥,٤٢٩	-	-	-	٢,٥٨٥,٤٢٩
الإجمالي				

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	قروض ومديونيات	محتفظ بها حتى الاستحقاق	متاحة للبيع	محتفظ بها للمتاجرة	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة) //
الأصول					
١٨٢,٣٢٤	-	-	-	-	١٨٢,٣٢٤
١٠٤,٢٠٣	-	-	-	-	١٠٤,٢٠٣
٢,٠٩٨,٧٤٨	-	-	-	-	٢,٠٩٨,٧٤٨
-	٨٩,٦٨٦	٢١٣,٣٥٥	١١٠,٧٠٠	٤١٣,٧٤١	٤١٣,٧٤١
٢١,٥٧٨	-	-	-	-	٢١,٥٧٨
٢,٤٠٦,٨٥٣	٨٩,٦٨٦	٢١٣,٣٥٥	١١٠,٧٠٠	٢,٨٢٠,٥٩٤	٢,٨٢٠,٥٩٤
الإجمالي					
الإلتزامات					
٧١٨,٦١٩	-	-	-	-	٧١٨,٦١٩
١,٦٤٢,٨٤٥	-	-	-	-	١,٦٤٢,٨٤٥
١٨,٣٢٠	-	-	-	-	١٨,٣٢٠
٣٥,٣٩٢	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢
٢,٤٠٢	-	-	-	-	٢,٤٠٢
١٨,٥١٣	-	-	-	-	١٨,٥١٣
٢,٤٣٦,٠٩١	-	-	-	-	٢,٤٣٦,٠٩١
الإجمالي					

ب ١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (مضمنة الفائدة المكتبة)/ العادلة	محتفظ بها للمتاجرة	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى الاستحقاق	قروض ومديونيات	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
					الأصول
١١٩,١٦٦	-	-	-	١١٩,١٦٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٠٥,٣٩٤	-	-	-	١٠٥,٣٩٤	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
١,٩٩٧,٦١٢	-	-	-	١,٩٩٧,٦١٢	قروض وسلف وتمويل
٤٠٣,١١٥	٨٥,٦٤٤	٢٥٨,٥٨٩	٥٨,٨٨٢	-	الاستثمارات
٢٦,٤٠٢	-	-	-	٢٦,٤٠٢	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
٢,٦٥١,٦٨٩	٨٥,٦٤٤	٢٥٨,٥٨٩	٥٨,٨٨٢	٢,٢٤٨,٥٧٤	الإجمالي
					الالتزامات
٥٩٥,٣٦٩					مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
١,٦٦٠,٢٥٣					ودائع العملاء
٢٠,٦٩٢					التزامات أخرى (باستثناء مستحقات أخرى ومخصصات)
٢,٤٠٢					سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٨,٥١١					شهادات إيداع
٨٦,٥٦١					قروض ثانوية
٢,٣٨٣,٧٨٨					الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	إستثمارات أوراق مالية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
المستوى ١	٩,٣٨٤	-	-	٩,٣٨٤
المستوى ٢	٤١٩,٩٣٤	٣,٧٤٩	(٥,٣٧١)	٤١٨,٣١٢
المستوى ٣	٢,٥٠٠	-	-	٢,٥٠٠
	٤٣١,٨١٨	٣,٧٤٩	(٥,٣٧١)	٤٣٠,١٩٦

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 يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	إستثمارات أوراق مالية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
المستوى ١	٩١,٠٥٦	-	-	٩١,٠٥٦
المستوى ٢	٢٥١,٢٩٥	٢,١٦١	(١,١٤٣)	٢٥٢,٣١٣
المستوى ٣	١,٨٨٢	-	-	١,٨٨٢
	٣٤٤,٢٣٣	٢,١٦١	(١,١٤٣)	٣٤٥,٢٥١

ب١٧ المشتقات

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبلغ الاسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	أكثر من ١ سنة	المبالغ الاسمية حسب الفترة والاستحقاق
عقود شراء آجله لعملات أجنبية	٢٩٢	٥,٠٨٠	٥٤٧,٤١٦	٢٩٩,٤٦٨	٢٣٨,٠٤٧	٩,٩٠٠	
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	-	-	-	-	
خيارات	-	-	-	-	-	-	
عقود بيع آجله لعملات أجنبية	٣,٤٥٧	٢٩١	٥٤٦,٣٤١	٢٩٩,٤٣٧	٢٣٧,٢٧٩	٩,٦٢٥	
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	-	-	-	-	
خيارات	-	-	-	-	-	-	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبلغ الاسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	أكثر من ١ سنة	المبالغ الاسمية حسب الفترة والاستحقاق
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 يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبلغ الاسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	أكثر من ١ سنة	المبالغ الاسمية حسب الفترة والاستحقاق
عقود شراء آجله لعملات أجنبية	٦٧٣	٤٦٧	٦٥١,٩٨٠	٣٨٢,٥٦٤	٢٢٨,٩٩٠	٤٠,٤٢٥	
مقايضات أسعار الفائدة	٢	٢	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	-	
خيارات	٤٠٥	٤٠٥	١٥٥,٢١١	١٣٠,٦٩٠	٢٤,٥٢٢	-	
عقود بيع آجله لعملات أجنبية	١,٤٨٨	٦٧٦	٦٥٢,٢٥٦	٣٨٣,١٨٨	٢٢٧,٩٤٢	٤١,١٢٦	
مقايضات أسعار الفائدة	٢	٢	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	-	
خيارات	٤٠٥	٤٠٥	١٥٥,٢١١	١٣٠,٦٩٠	٢٤,٥٢٢	-	



ج١ إيرادات الفوائد

ثلاثة أشهر منتهية في		سنة أشهر منتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢٤,٠٨٣	٢٧,٩٢٦	٤٧,٦٢١	٥٤,١٥٦	قروض وسلف للعملاء مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد استثمارات أوراق مالية
٥١٥	١,١٩٤	١,٠٨٣	٢,٤١٠	
١,٨٨٨	٣,٣٩١	٣,٣٨٦	٦,٣٧٠	
<u>٢٦,٤٨٦</u>	<u>٣٢,٥١١</u>	<u>٥٢,٠٩٠</u>	<u>٦٢,٩٣٦</u>	

ج٢ مصروفات الفوائد

ثلاثة أشهر منتهية في		سنة أشهر منتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٩,٩٣٦	١٠,٥١٤	٢٠,٤٧١	٢٠,٤٢٦	ودائع العملاء قروض ثانوية مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١,٤٢٢	٦١١	٢,٨٢٧	١,٢١٥	
٣,٧٥٨	٧,١٤٩	٧,١٦٦	١٣,٥٩٤	
٣٥	٨	٨٨	٣٤	
<u>١٥,١٥١</u>	<u>١٨,٢٨٢</u>	<u>٣٠,٥٥٢</u>	<u>٣٥,٢٦٩</u>	

ج٣ إيرادات التشغيل الأخرى

ثلاثة أشهر منتهية في		سنة أشهر منتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٤,٥٦٠	٣,٣٨٨	٨,٥٧٣	٨,٠٠٤	أتعاب وعمولات صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية استرداد ديون معدومة مشطوبة سابقاً إيرادات توزيعات أرباح صافي لسانر من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٠٢	٢,٣٦٢	٢,٨٢٨	٥,٢٣٣	
٢٢	٤٤	٣٠	٨٨	
٤٩	١١١	٥٦٩	٣٨٠	
-	(٥٩٩)	-	(١,١٢٧)	
<u>٥,٦٣٣</u>	<u>٥,٣٠٦</u>	<u>١٢,٠٠٠</u>	<u>١٢,٥٧٨</u>	

ج٤ مصروفات التشغيل الأخرى

ثلاثة أشهر منتهية في		سنة أشهر منتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢,٤٢٤	٢,٤٨١	٤,٦٠١	٤,٧٧٤	تكاليف تشغيل وإدارة صافي الربح من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تكاليف التشغيل أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة * مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية
-	١,١٠٠	-	١,١٠٠	
٦٢٤	٦٥٣	١,٢٤٧	١,٢٩٠	
٢١	١٤٥	١٧٦	١٦٣	
١٣	١٢	٢٠	٢٤	
<u>٣,٠٨٢</u>	<u>٤,٣٩١</u>	<u>٦,٠٤٤</u>	<u>٧,٣٥١</u>	



ج٥ مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة

ستة أشهر منتهية في	ثلاثة أشهر منتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٧,٢٠٠	-	٥,٥٠٢	-
(١,٣٣٧)	-	(١,٧٧١)	-
٤٥	-	١٠٩	-
٧٥	-	(٦٣)	-
٩	-	٢	-
(٧٣)	-	٤	-
٥,٩١٩	-	٣,٧٨٣	-
-	(٨٨٣)	-	(٨٤٧)
-	٢١	-	٢٣
٥,٩١٩	(٨٦٢)	٣,٧٨٣	(٨٢٤)

نفقات خسارة الائتمان على

قروض وسلف

التزامات القروض والضمانات المالية

المستحق من البنوك وغيرها من عمليات وضع أسواق المال

سندات الدين بالتكلفة المضافة

سندات الدين في القيمة العادلة العادلة من خلال الدخل الشامل

الآخر

القروض المشطوبة خلال الفترة

مجموع مصروفات خسارة الائتمان

انخفاض المحفظة في:

قروض وسلف

إقراض لبنوك

إجمالي خسائر المحفظة

ج٦ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

ستة أشهر منتهية في	ثلاثة أشهر منتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
١٣,٩٨٢	١١,٥٦٦	٥,٠٧٨	٥,٥٧٤
١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦
٧,٠٥٢	٥,٨٣٤	٢,٥٦١	٢,٨١١
١٤,٢٢١	١١,٧٦٤	١٠,٢٧٣	١١,٢٧٦

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف)

العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (بالبيسة)

العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة سنوي (بالبيسة)

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

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



ثلاثة أشهر منتهية في			سنة أشهر منتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
٥,٥٧٤	-	١١,٥٦٦	-		صافي ربح الفترة
٢٩	-	٧٥	-		فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب
٥,٦٠٣	-	١١,٦٤١	-		
٢,٠٠٣,٣٧١	-	٢,٠٠٣,٣٧١	-		المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد القائمة المعدل خلال الفترة (بالآلاف)
٢,٧٩٧	-	٥,٨١٠	-		العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (بالبيسة)
١١,٢١٩	-	١١,٧١٧	-		العائد المعدل للسهم الواحد للفترة سنوي (بالبيسة)

ثلاثة أشهر منتهية في			سنة أشهر منتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
١,٩٨٢,٦٤٦	-	١,٩٨٢,٦٤٦	-		المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم القائمة خلال الفترة
٢٠,٧٢٥	-	٢٠,٧٢٥	-		الأسهم العادية المحتملة المعدلة والمخفضة سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل
٢,٠٠٣,٣٧١	-	٢,٠٠٣,٣٧١	-		المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم القائمة بعد التعديل والتخفيف خلال الفترة

ج٧ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

ثلاثة أشهر منتهية في			سنة أشهر منتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
١,٦٢٢	٢,٠٢٧	٢,٩١٤	٣,٩٣٩		تمويل العملاء
٦	٦٦	١٩	١١٢		مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
١٣٦	٢١٦	٢٥٠	٤٢١		الإستثمارات
١,٧٦٤	٢,٣٠٩	٣,١٨٣	٤,٤٧٢		

ج٧-ب مبالغ مدفوعة إلى المودعين ومقرضين بسوق النقد

ثلاثة أشهر منتهية في			سنة أشهر منتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
٨٤٦	١,٠٩٢	١,٤٧٦	٢,١١٥		الأرباح المدفوعة إلى المودعين
٧٤	٥٧	١١١	٩٩		الأرباح المدفوعة إلى البنوك والمقرضين الآخرين بسوق النقد
٩٢٠	١,١٤٩	١,٥٨٧	٢,٢١٤		
٨٤٤	١,١٦٠	١,٥٩٦	٢,٢٥٨		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د مخاطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف
التزامات غير مشقة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٧٧٤,٦٣٠	٨٣٧,٨٣٨	١٩١,٧٩٤	٢٢٨,٠١١	٤١٨,٠٣٣
ودائع العملاء	١,٧٠٦,١٠٩	١,٩٢٨,٤٩٧	٨٥٨,٠٦٢	٥٨٧,٩٣٠	٤٨٢,٥٠٥
التزامات أخرى	٩١,١٠١	٩١,١٠١	٩١,١٠١	-	-
قروض ثانوية	٣٥,٣٨٥	٤٧,٥٤٩	٣٦٩	٢,٠٨١	٤٥,٠٩٩
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-
شهادات إيداع	١٨,٥١١	١٩,٣٠٧	٣٧١	١٨,٣٧٧	٥٥٩
الإجمالي	٢,٦٢٥,٧٣٦	٢,٩٢٤,٢٩٢	١,١٤١,٦٩٧	٨٣٦,٣٩٩	٩٤٦,١٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف
التزامات غير مشقة					
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 يونيو ٢٠١٧	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف
التزامات غير مشقة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٥٩٥,٣٦٩	٦١٠,٦٦٧	٧٥,٩١٨	٢٨٦,٧٦٣	٢٤٧,٩٨٦
ودائع العملاء	١,٦٦٠,٢٥٣	١,٧٦٢,٩٥٠	٩٧٤,٦٢١	٣٧٢,٦٥٣	٤١٥,٦٧٦
التزامات أخرى	٣١,٨٥٨	٣٦,٥٠٢	٣٦,٥٠٢	-	-
قروض ثانوية	٨٦,٥٦١	١٠١,٥٩٣	٥١,٨٨٦	٢,١٩٠	٤٧,٥١٧
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٢,٤٠٢	٢,٤٩١	-	٢,٤٩١	-
شهادات إيداع	١٨,٨٥١١	١٩,٦٩٢	١٢	٧٣٢	١٨,٩٤٨
الإجمالي	٢,٣٩٤,٩٥٤	٢,٥٣٣,٨٩٥	١,١٣٨,٩٣٩	٦٦٤,٨٢٩	٧٣٠,١٢٧



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢د إدارة رأس المال

١-٢د رأس المال النظامي

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٧٨,٤٦٥	١٧٨,٤٦٥	١٩٨,٢٦٥	رأس المال الفئة ١
١٧,٦٠٧	١٧,٦٠٧	١٨,٠٣٧	رأس المال العادي
١٨,٩٠٥	٢١,٤٣٨	٢١,٤٣٨	علاوة إصدار الأسهم
٩٨٨	٩٨٨	٩٨٨	الاحتياطي القانوني
٥٠,٠٠٠	-	-	احتياطي عام
١٤,٦٢١	٦٣,٧٢٨	٤٤,٢٤٠	احتياطي قرض ثانوي
-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الأرباح المحتجزة *
(١,٢٣١)	(٧٨٤)	(٢,٩٨٤)	السندات الدائنة
-	-	-	خسائر القيمة العادلة
-	-	-	أصل ضريبة مؤجلة
٢٧٩,٣٥٥	٣٨١,٤٤٢	٣٧٩,٩٨٤	الإجمالي
٢٤,٣٠٤	٢٥,١٨٧	٨,٩٩٩	رأس المال الفئة ٢
٤١	٦٠	٤	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	أرباح القيمة العادلة
٢,٣٨٣	٢,٣٨٣	-	قرض ثانوي
٦١,٧٢٨	٦٢,٦٣٠	٤٤,٠٠٣	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٣٤١,٠٨٣	٤٤٤,٠٧٢	٤٢٣,٩٨٧	الإجمالي
٢,٣٩٧,٢١٦	٢,٥٩٧,٣٠٩	٢,٥٩٣,٩٩٥	مجموع رأس المال النظامي
١٣٠,٣٣٥	١٤٠,١٠٦	١٤٠,١٠٦	الأصول المرجحة بالمخاطر
٢,٥٢٧,٥٥١	٢,٧٣٧,٤١٥	٢,٧٣٤,١٠١	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق
			مخاطر التشغيل
			مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
			معدل كفاية رأس المال
%١٣,٤٩	%١٦,٢٢	% ١٥,٥١	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%١١,٠٥	%١٣,٩٣	% ١٣,٩٠	مجموع رأس مال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ وبازل ٣ كما تم اعتمادها من البنك المركزي العماني. إن الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم ب م-١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني متوفر في قسم علاقات المستثمرين في الموقع الإلكتروني للبنك.

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



هـ المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

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



١ هـ المعلومات القطاعية

٣٠ يونيو 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	٩,٢٩٩	١٣,٠٨٥	٢,٦٥٢	(٣٨٨)	٤,٠١٧	(٩٩٨)	-	٢٧,٦٦٧
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	-	-	٢,٢٥٨	٢,٢٥٨
وأنشطة الإستثمار								
إيرادات تشغيل أخرى	٢,٤٥٨	٤,٨٣٥	١,٤٦٨	٤٩٩	٤,١٠٧	(٢,١٧٥)	٢٨٦	١١,٤٧٨
إيرادات تشغيل	١١,٧٥٧	١٧,٩٢٠	٤,١٢٠	١١١	٨,١٢٤	(٣,١٧٣)	٢,٥٤٤	٤١,٤٠٣
مصروفات التشغيل	(١٠,٥٦٥)	(٤,٧٩٠)	(٨١٢)	(١٨٠)	(١,٠٩٥)	-	(١,٧٦٦)	(١٩,٢٠٨)
صافي الدخل التشغيلي	١,١٩٢	١٣,١٣٠	٣,٣٠٨	(٦٩)	٧,٠٢٩	(٣,١٧٣)	٧٧٨	٢٢,١٩٥
نفقات خسارة الائتمان على الأصول المالية	٣١٤	١,٨٤٨	١,٤٥٥	(٣٢)	(٣٩)	(٨,٥٣٠)	(٩٣٥)	(٥,٩١٩)
أرباح / (خسائر) القطاع للفترة	١,٥٠٦	١٤,٩٧٨	٤,٧٦٣	(١٠١)	٦,٩٩٠	(١١,٧٠٣)	(١٥٧)	١٦,٢٧٦
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٤)	-	(٢,٢٩٤)
ربح / (خسارة) القطاع للفترة	١,٥٠٦	١٤,٩٧٨	٤,٧٦٣	(١٠١)	٦,٩٩٠	(١٣,٩٩٧)	(١٥٧)	١٣,٩٨٢
أصول القطاع	٦٤٠,٠١٢	١,٠٧٥,٢٨٧	٣٢٧,٣٥٦	٢٠,٨٤٥	٦١٧,٥٥٤	١٢٩,٧٣٢	١٩٨,٦٤٥	٣,٠٠٩,٤٣١
الإلتزامات وحقوق المساهمين للقطاع	٣٩٣,٠٥٢	٢٤٥,٩١٩	٧٨٠,٦٠٠	٤٧,٢٦٢	٨٦٣,١٩٦	٤٨٠,٠٣١	١٩٩,٣٧١	٣,٠٠٩,٤٣١

٣٠ يونيو 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	٧,٩٦٥	١١,١٢٤	٢,٢٠٩	٢٧٩	٦٤٤	(٦٨٣)	-	٢١,٥٣٨
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٦	١,٥٩٦
وأنشطة الإستثمار								
إيرادات تشغيل أخرى	١,٦٢٦	٧,٦١٤	١,٢٠٧	٢٠٢	٢,٦٦٦	(١,٣٣٥)	٤٦٠	١٢,٤٤٠
إيرادات تشغيل	٩,٥٩١	١٨,٧٣٨	٣,٤١٦	٤٨١	٣,٣١٠	(٢,٠١٨)	٢,٠٥٦	٣٥,٥٧٤
مصروفات التشغيل	(٩,٢٩٢)	(٤,٦١٨)	(٧٩٦)	(١٧٧)	(٩٦١)	(١٢٨)	(١,٣٩٦)	(١٧,٣٦٨)
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	٢٩٩	١٤,١٢٠	٢,٦٢٠	٣٠٤	٢,٣٤٩	(٢,١٤٦)	٦٦٠	١٨,٢٠٦
مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	-	-	-	(٨٥٦)	-	-	-	(٨٥٦)
مخصص انخفاض القيمة المحدد	(١,٦٦١)	(١,١٤٩)	-	-	-	(٥٠٢)	(٣٦٠)	(٨٦٢)
ربح / (خسارة) القطاع للفترة	(١,٣٦٢)	١٢,٩٧١	٢,٦٢٠	(٥٥٢)	٢,٣٤٩	(٢,٦٤٨)	١٧٩	١٣,٥٥٧
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(١,٩٦٤)	(٢٧)	(١,٩٩١)
صافي ربح / (خسارة) القطاع للفترة	(١,٣٦٢)	١٢,٩٧١	٢,٦٢٠	(٥٥٢)	٢,٣٤٩	(٤,٦١٢)	١٥٢	١١,٥٦٦
أصول القطاع	٥٦١,٩٠٩	١,٠٢١,٤٦١	٣٠٩,٨٩٢	١٩,٦٩٧	٤٤٥,٣٥٠	١٥٩,٩٠٣	١٥٦,١٨٣	٢,٦٧٤,٣٩٥
الإلتزامات وحقوق المساهمين للقطاع	٤٤٠,٢٢٢	٣٤٨,٧٨٦	٧٠٧,٧٣٨	١١,٥٠٥	٦٢٩,١٨٧	٣٨٠,٢٢٧	١٥٦,٧٣٠	٢,٦٧٤,٣٩٥

* المؤسسات المالية وتمويل المشاريع ودمجها

٢ هـ 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.