

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 و٥ فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

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

في ١٨ ديسمبر ٢٠١٨، عقد اجتماع غير عادي لمساهمي بنك صحار ش.م.ع.ع ووافق المساهمون في البنك على قرار بتعديل البن (١) من النظام الأساسي للبنك لتغيير اسم البنك من "بنك صحار ش.م.ع.ع" إلى "بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع" (يشار إليه فيما يلي باسم "البنك"). تم تأكيد ذلك من قبل وزارة التجارة والصناعة في ١٤ يناير ٢٠١٩ من خلال إصدار مجموعة جديدة من مستندات السجل التجاري للشركة. يعمل بالبنك ٨٣٥ موظفاً كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٨٠٤ موظفاً، ٣١ مارس ٢٠١٨ - ٧٤٤ موظفاً).

٢١ أساس الإعداد

هذه القوائم تم إعدادها لفترة معينة لذا لا تحتوي على جميع الإيضاحات التي تخص القوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لمعايير التقارير الدولية، لذا حين قرائتها يجب مجها مع القوائم المالية للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢-١ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته والهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة. وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العُماني تعميم رقم ط ب- ١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية ("الإطار"). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الأجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه القوائم المالية بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها. تم عكس النتائج المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية في هذه القوائم المالية لأغراض التقرير بعد حذف المعاملات/ الأرصدة بين الفروع. إن مجموعة كاملة من بيانات مالية مستقلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، صحار الإسلامية، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٢٢-٢ أساس القياس

- أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التالي:
- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
 - الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سارية من ١ يناير ٢٠١٨)؛
- يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة حيث أن هذا العرض هو أكثر ملاءمةً لعمليات البنك.

٢٢-٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

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

٢٢-٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب عند إعداد البيانات المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ المُعلن للموجودات والمطلوبات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيمة العادلة. على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة للقروض

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالألوف)

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

والمديونيات المنخفضة القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف. يجوز أن تختلف النتائج الفعلية مع هذه التقديرات.

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.

٣١ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

١-٣١ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٩ وتعلق بأعمال البنك بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

١-٣١ أ معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

قام البنك لأول مرة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ عقد إيجار (كما هو مذكور من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير ٢٠١٦) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ، وهو نفس تاريخ سريان المعيار. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ متطلبات جديدة أو معدلة فيما يتعلق بمحاسبة الإيجار. يقدم تغييرات كبيرة في محاسبة الإيجار عن طريق إزالة التمييز بين عقود التأجير التشغيلي والتمويلي. يتطلب الاعتراف بأصل الحق في الاستخدام والتزامات الإيجار في تاريخ بدء جميع عقود الإيجار ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة الأصول (على سبيل المثال ، أجهزة الكمبيوتر الشخصية). على عكس محاسبة المستأجر ، ظلت متطلبات محاسبة المؤجر دون تغيير إلى حد كبير

طريقة النهج المعدلة بأثر رجعي دون إعادة صياغة المقارنة فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار التشغيلية المتعددة الحالية. باعتماد معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم- ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ، قام البنك بما يلي:
(١) موجودات الحق في الاستخدام والتزامات الإيجار المعترف بها في بيان المركز المالي ، تقاس مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية المقاسة بسعر الاقتراض الإضافي
(٢) الإهلاك المعترف به للأصول والحق في استخدام التزامات الإيجار في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم إدراج كل من هذه المصاريف ضمن المصاريف التشغيلية الأخرى في بيان الدخل الشامل.
(٣) عند اختيار نهج عملي مناسب ، افترض البنك استناداً إلى التاريخ السابق أن عقود الإيجار التشغيلية فيما يتعلق بشبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي خارج الموقع والمكاتب الرئيسية ستستمر لمدة ٥ سنوات ، وبالتالي يتم اعتبار فترة الإيجار البالغة ٥ سنوات لجميع عقود الإيجار التشغيلية الحالية باستثناء عدد قليل منها سيتم إخلائه خلال أقل من ١٢ شهراً
(٤) بالنسبة لعقود الإيجار التي لن يتم تجديدها ، اختار البنك الاعتراف بمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. يتم تقديم هذه المصروفات ضمن نفقات التشغيل الأخرى في بيان الدخل الشامل

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٣أ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)
٢-٣أ المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك مبكراً

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

٤أ السياسات المحاسبية الهامة
تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق من قبل البنك لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية بإستثناء التغييرات المتعلقة بمعيار التقرير المالي الدولي ١٦ كما تم شرحه في الفقرة ٣أ-١.

٤أ-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 بإستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة التي تدرج بالدخل الشامل الأخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٤أ-٢ إيرادات ومصروفات
٤أ-٢أ إيراد ومصروف الفائدة
بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، والمماثلة للموجودات المالية التي تحمل فائدة كمتاحة للبيع أو المحتفظ بها للاستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بخصم المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدر من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. يأخذ الحساب بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية رسوم أو تكاليف إضافية منسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

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

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

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

٤أ-٢ب أرباح وخسائر القيمة العادلة
التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والأصول المالية المتاحة للبيع يتم عرضها في قائمة الدخل الشامل الأخر.
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.

٤أ-٢ج إيراد توزيعات الأرباح
يتم إدراج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

أ٤-٢-٤ الرسوم والعمولات

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

يتم إدراج إيراد ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الإستثمار وعمولات المبيعات. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة. يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض. رسوم التزام قرض للقرض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة

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

أ٤-٢-٥ المخصصات

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

أ٤-٢-٦ مقاصة الإيراد والمصروف

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٤أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤أ-٢ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٤أ-٢-ز التأثير الجوهري المؤقت

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

٤أ-٣ الأدوات المالية

٤أ-٣-أ تاريخ الإعراف والقياس الأولي

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

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

٤أ-٣-ب اليوم الأول الربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الإنشاء والقيمة العادلة بناءً على أسلوب التقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يدرج البنك الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم الاعتراف بها فقط في الربح أو الخسارة عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عندما يتم استبعاد الأداة.

٤أ-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتصنيف جميع موجوداته المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

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

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

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة فيما يلي.

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

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

• تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

• تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها العوض للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي غير المدفوع خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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

- أحداث إحتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإقتراض؛

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

- لا يعتبر العقد المضيف أصلاً في نطاق معيار التقرير المالي الدولي ٤٩؛
- لا يدرج العقد المضيف ذاته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر؛
- تستوفي شروط المشتقات المتضمنة تعريف المشتق إذا كانت متضمنة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المتضمنة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

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

(٣) الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. تسجل الفوائد وإيرادات أو مصروفات توزيعات الأرباح في صافي دخل المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما يتم تحديد الحق في السداد.
يتضمن هذا التصنيف سندات الدين، والأسهم، والمراكز القصيرة وقروض العملاء التي تم الحصول عليها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

(٤) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (السياسة تنطبق من ١ يناير ٢٠١٨)

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

- يتم الإحفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛
 - الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي باختبار مدفوعات أصل وفائدة المبلغ الأصلي.
- تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على موجودات تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

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

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

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

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

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

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

(٦) الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

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

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

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

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

(٨) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العالوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئياً، ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل، ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما هو مبين في الإيضاح ٤أ-٣.

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

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يلتزم بموجبها البنك، خلال مدة الالتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للتعويض. على غرار عقود الضمانات المالية، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

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

(٩) المطلوبات المالية

يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

(٩) المطلوبات المالية (تابع)

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

أ٤-٣-د إلغاء الإعراف

(١) إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و
- إما (١) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يتم البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يتم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يتم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الإعراف به إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضاً الإلتزام المرتبط. يتم قياس الموجودات المنقولة والإلتزام المرتبط، على أساس أن يعكس الحقوق والإلتزامات التي كان البنك قد احتفظ. عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة العوض الذي قد يطلب من البنك تسديده.

بالنسبة لإلغاء الإعراف لتعديلات جوهريّة الرجوع إلى الإيضاح أ٤.

(٢) إلغاء الإعراف بالإلتزام المالي

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

أ٤-٣-هـ مقاصة الأصول والالتزامات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

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

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

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

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

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

(١) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

(٢) نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

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

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

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

(٣) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

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

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

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

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

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

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

(٦) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الإئتمانية المشتراة أو الناشئة

بالنسبة للموجودات المالية المنخفضة القيمة الإئتمانية المشتراة أو الناشئة، يدرج البنك فقط التغييرات المترابطة في أعمار خسائر الإئتمان المتوقعة منذ الإدراج الأولي في مخصص الخسارة.

(٧) بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

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

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

يستند سعر الفائدة المستخدم في خصم خسائر الإئتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحميلة على مدى فترة التعرض المتوقعة للتسهيلات. يأخذ هذا التقدير في الحسبان أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر، وبالتالي لا يتم تحميل أي فوائد عليها.

(٨) المعلومات المستقبلية

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

- إجمالي الناتج المحلي
- الادخار والاستثمار
- التضخم

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

- إحصاءات التجارة
- ٤-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

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

(٨) المعلومات المستقبلية (تابع)

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

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

(٩) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يسعى البنك إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن. تأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزونات وغيرها من الأصول غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات التقاص. لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري بناءً على نوع الأصل، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، يتم تقييمها يومياً.

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

(١٠) الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عمومًا عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

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

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

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

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

٤أ-٣-ز الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

٤أ-٣-س موجودات مالية منخفضة القيمة إئتمانية

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

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

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

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

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

- تقييم السوق للجدارة الإئتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الإئتمانية.

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٤-٤-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٤-٤-٣ الأدوات المالية (تابع)
٤-٤-٣-س موجودات مالية منخفضة القيمة إئتمانية (تابع)

- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

٤-٤-٣-ش قياس التكلفة المهلكة

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

٤-٤-٣-ص قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإيضاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لإغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل لالتزام 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

٤أ-٣-ص قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

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

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

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

٤أ-٣-ض النقد وما يماثل النقد

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

٤أ-٣-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

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

٤أ-٣-ظ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

٤أ-٣-ع الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر
تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الأصول والالتزامات المشتقة التي لا تصنف على أنها أصول والتزامات للمتاجرة. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي. تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة على تصنيف الفئات التالية:

(١) تغطية القيمة العادلة

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

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

(٢) تغطية التدفق النقدي

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

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تقي بمعايير محاسبة تغطية التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التغطية، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلياً. وفي حالة إيقاف معاملة تغطية التوقع، فإن المبلغ المترام 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 بيان الدخل الشامل.

٤أ-٣-ع تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ أ 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 المقدره للفترة الحالية على النحو التالي:

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

لا يتم إستهلاك الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، ولكن يتم إختبارها لإنخفاض القيمة. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير. تخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدره.

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

٥-٤ أ العقارات الاستثمارية

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

٦-٤ أ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

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

٧-٤ أ 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 الأخر.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٤- الأصول الائتمانية

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

٩-٤- إيجارات

اعتمد البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ عقود إيجار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ دون إعادة صياغة المقارنة فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار التشغيلية المتجددة الحالية. اختار البنك ٥ سنوات كمدة الإيجار لجميع عقود الإيجار الحالية للفروع وأجهزة الصراف الآلي خارج الموقع والمكتب الرئيسي بناءً على التاريخ الماضي باستثناء بعض الاستثناءات التي لن يجدها البنك بمجرد انتهاء مدة عقد الإيجار. لقد اختار البنك الإفصاح عن انخفاض قيمة الأصول الحق في الاستخدام وفوائد التزامات الإيجار كجزء من مصروفات التشغيل الأخرى في بيان الدخل الشامل.

١٠-٤- 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 بالدفوع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبند أداة الدين.

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

١١-٤- منافع الموظفين

١١-٤-١- منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشرط 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.

١١-٤-٢- المنافع قصيرة الأجل

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

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

١٢-٤- عائد السهم الواحد

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

١٣-٤- توزيعات أرباح على أسهم عادية

توزيعات أرباح على أسهم عادية يتم إدراجها كالتزام وتخصم من حقوق المساهمين حينما يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عندما يتم دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٤أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤أ-١٤ 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.

٤أ-١٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

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

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة 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 ١٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

٤أ-١٦ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

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

٥أ 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 والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للبنك هي:

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٥- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

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

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

٢-٥- القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

٣-٥- الضرائب

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

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

٤-٥- 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.

٥-٥- 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 المحققة حيث يتم تقديم خدمات، والرسوم التي يتم تحقيقها عند تنفيذ إجراء هام.

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب ١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | النقدية وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني الأرصدة لدى البنك المركزي العماني |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---|
| ١٥,٨٧٤ | ٢٤,٣٧٤ | ٢٢,١٣٤ | |
| ٥٠١ | ٥٠٥ | ٥٠١ | |
| ٣٨,٢١٦ | ٤٧,٥٧٧ | ٧٦,٩٢٩ | |
| ٥٤,٥٩١ | ٧٢,٤٥٦ | ٩٩,٥٦٤ | |

(١) لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني بدون موافقة البنك المركزي العماني.
(٢) خلال الفترة، إن متوسط رصيد الحد الأدنى الذي ينبغي الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كاحتياطي قانوني يبلغ ٧٤,١ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٢,٤٢ مليون ريال عماني، ٣١ مارس ٢٠١٨: ٧٠,٨٥ مليون ريال عماني).

ب ٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | بالعملة المحلية: إيداعات بسوق النقد |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---|
| - | ٥,٠٠٠ | - | |
| - | ٥,٠٠٠ | - | |
| ٥٣,٣٢٨ | ٩٤,٣٦٧ | ١٩,٢٩٦ | بالعملة الأجنبية: إيداعات بسوق النقد |
| ١٤,٧٦٧ | ٨,٦٦٦ | ٦,٩٩٠ | قروض لبنوك |
| ١٨,١٨٨ | ١٣,٨١٢ | ١٧,٤٤٢ | أرصدة عند الطلب |
| ٨٦,٢٨٣ | ١١٦,٨٤٥ | ٤٣,٧٢٨ | |
| ٨٦,٢٨٣ | ١٢١,٨٤٥ | ٤٣,٧٢٨ | |
| (٢٩٠) | (٤٤٢) | (١٨٣) | مخصص خسائر إئتمان متوقعة |
| ٨٥,٩٩٣ | ١٢١,٤٠٣ | ٤٣,٥٤٥ | |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٢ب مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد (تابع)

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | |
|--------------|----------------|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١,٠٣٩ | ١,٠٣٩ | ٤٤٢ | - | ٢١٠ | ٢٣٢ |
| ٢٨١ | ٢٨١ | - | - | - | - |
| (٩٦٦) | (٩٦٦) | - | - | - | - |
| (٦٤) | ٨٨ | (٢٥٩) | - | (٣٦) | (٢٢٣) |
| ٢٩٠ | ٤٤٢ | ١٨٣ | - | ١٧٤ | ٩ |

كما في ١ يناير
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح أ٦-١)
قروض مشطوبة مقابل الإئتمان المتوقعة
صافي (المفرج) / المحمل للفترة (ج٦)
كما في ٣١ مارس

٣ب القروض والسلف والتمويل - بالصافي

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
|--------------|----------------|--------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) |
| ١,٥٢٩,٧٠٥ | ١,٥٧٨,٢٢٣ | ١,٦٣٧,٢٠٤ |
| ٦٩٠,١٥٣ | ٧٦٢,٤٣٧ | ٧٩٠,٧٢٥ |
| ٢,٢١٩,٨٥٨ | ٢,٣٤٠,٦٦٠ | ٢,٤٢٧,٩٢٩ |
| (٣٩,٣٣٠) | (٧٩,٣٤٩) | (٨١,١٣٨) |
| (٧,٠٥٧) | (٩,٣٨١) | (٩,٩٠٩) |
| (٤٦,٣٨٧) | (٨٨,٧٣٠) | (٩١,٠٤٧) |
| ٢,١٧٣,٤٧١ | ٢,٢٥١,٩٣٠ | ٢,٣٣٦,٨٨٢ |

الشركات
التجزئة
إجمالي القروض والسلف والتمويل
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة
الفوائد التعاقدية غير المدرجة
صافي القروض والسلف والتمويل

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ ١٩٤,٢٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٨٣,٢١ مليون ريال عماني ، ٣١ مارس ٢٠١٨: ١٥٤,٣١ مليون ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

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

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ١,٩٢٥,١٥٣ | ٢,٠٥١,١٠٥ | ٢,١٣٤,٠٦٧ | قروض |
| ١٢٩,٥٨٣ | ١٢٧,٩٢٠ | ١٢٧,٤٨٥ | سحب على المكشوف |
| ١١٨,١٦٩ | ١٠٧,٧٢٧ | ١١١,٨٥٩ | قروض مقابل إيصالات أمانة |
| ٤٦,٩٥٣ | ٥٣,٩٠٨ | ٥٤,٥١٨ | كمبيالات مخصومة |
| ٢,٢١٩,٨٥٨ | ٢,٣٤٠,٦٦٠ | ٢,٤٢٧,٩٢٩ | إجمالي القروض والسلف والتمويل |
| (٣٩,٣٣٠) | (٧٩,٣٤٩) | (٨١,١٣٨) | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| (٧,٠٥٧) | (٩,٣٨١) | (٩,٩٠٩) | الفوائد التعاقدية غير المدرجة |
| (٤٦,٣٨٧) | ٨٨,٧٣٠ | (٩١,٠٤٧) | |
| ٢,١٧٣,٤٧١ | ٢,٢٥١,٩٣٠ | ٢,٣٣٦,٨٨٢ | صافي القروض والسلف والتمويل |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

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

| ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | | إجمالي القيمة الدفترية | |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------|------------------------------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | | |
| ٢,٣٤٠,٦٦٠ | ٧٦,٩٨٣ | ٤٣٧,٩٢٦ | ١,٨٢٥,٧٥١ | | كما في ١ يناير |
| ٤٤٥,١١٧ | ٨,٧٥١ | ٧٠,٢٦٦ | ٣٦٦,١٠٠ | | أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها |
| (٣٥٧,٨٤٨) | (٩,٢٠٥) | (٦٤,٤٦٢) | (٢٨٤,١٨١) | | أصول ملغاة أو تم سدادها |
| - | - | (١٠٠,١١٣) | ١٠٠,١١٣ | | تحويلات إلى المرحلة ١ |
| - | (١,٧٤٥) | ٣٤,١٩٥ | (٣٢,٤٥٠) | | تحويلات إلى المرحلة ٢ |
| - | ٣,٤٤٠ | (٣,٣٢٤) | (١١٦) | | تحويلات إلى المرحلة ٣ |
| ٢,٤٢٧,٩٢٩ | ٧٨,٢٢٤ | ٣٧٤,٤٨٨ | ١,٩٧٥,٢١٧ | | في ٣١ مارس |

| ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | | | | خسائر الائتمان المتوقعة | |
|--------------------------|------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|--|
| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | | |
| ٤٢,٩٤٦ | ٤٢,٩٤٦ | ٧٩,٣٤٩ | ٣٣,٠٢٥ | ٣٣,٦٢٩ | ١٢,٦٩٥ | | كما في ١ يناير |
| (٥,٣٨٩) | ١٨,٩٤٨ | - | - | - | - | | أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ |
| ٣٧,٥٥٦ | - | - | (٥٣٥) | (٣,٥٧٠) | ٤,١٠٥ | | تحويلات إلى المرحلة ١ |
| - | - | - | (١,١١٤) | ١,١٨٠ | (٦٦) | | تحويلات إلى المرحلة ٢ |
| - | - | - | ٧١٧ | (٧٠٥) | (١٢) | | تحويلات إلى المرحلة ٣ |
| ٧٦ | - | - | - | - | - | | تحويلات إلى حسابات المذكرة |
| ١,٦٩٨ | ١٧,٤٥١ | ١,٧٨٩ | (٥١٧) | ٧,٦٦٦ | (٥,٣٦٠) | | صافي المحمل للفترة (ج٦) |
| ٧٦,٨٨٧ | ٧٩,٣٤٥ | ٨١,١٣٨ | ٣١,٥٧٦ | ٣٨,٢٠٠ | ١١,٣٦٢ | | في ٣١ مارس |

الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل كالتالي:

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | مخصص خسائر القروض |
|--------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| ٦,٥٣٧ | ٦,٥٣٧ | ٩,٣٨١ | الفوائد التعاقدية غير المدرجة |
| ٧٥٢ | ٣,٧٩٢ | ٩٤٢ | الرصيد في بداية الفترة |
| (٢٣٢) | (٩٤٨) | (٤١٤) | غير مدرجة خلال الفترة |
| ٧,٠٥٧ | ٩,٣٨١ | ٩,٩٠٩ | المعكوس نظراً للاسترداد |
| | | | الرصيد في نهاية الفترة |

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة المحفظة لتكوين مخصص لمخاطر الائتمان المتأصلة في القروض والسلف والتمويل على أساس المحفظة.

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يتم تجنب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تنخفض قيمتها. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ القروض والسلف والتمويل التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنب فوائدها بلغت قيمتها ٧٨,٢٢٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٧٦,٩٨٦ مليون ريال عماني، ٣١ مارس ٢٠١٨ - ٤٨,١٥٥ مليون ريال عماني).

ادناه نيبين ايضاحات اضافية على القروض المتعثره حسب BM 1149:

| الفرق | حسب المعيار التقرير الدولي ٩ | حسب البنك المركزي | |
|--------|---------------------------------|----------------------|---|
| ٧٨٩ | ٢,٥٣٧ | ١,٧٤٨ | مصروفات انخفاض المحمل الى حساب الارباح والخسائر |
| ١٣,٠١٣ | ٩٨,٠٥٠ | ٨٥,٠٣٧ | مخصصات حسب البنك المركزي / المعيار التقرير الدولي ٩ |
| (٠,٠١) | ٣,٢٢ | ٣,٢٣ | نسبة اجمالي القروض المتعثره * |
| ٠,٢٨ | ١,٥٧ | ١,٢٩ | نسبة صافي القروض المتعثره * |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٣ ب القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

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

| تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني | تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ | المبلغ الاجمالي | المخصصات حسب معايير البنك المركزي العماني | المخصصات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ | الفرق | صافي القيمة الدفترية | 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) |
| معيارية | المرحلة الاولى | ١,٩٦٨,١٠٦ | ٢٤,١٩٢ | ١١,٣٣٩ | ١٢,٨٥٣ | ١,٩٥٦,٧٦٧ | - | - |
| | المرحلة الثانية | ١٤٩,٣١٣ | ١,٨٠٤ | ٦,٧٢٧ | (٤,٩٢٣) | ١٤٢,٥٨٦ | - | - |
| | المرحلة الثالثة | ٢١٤ | ٢ | ١٣٤ | (١٣٢) | ٨٠ | - | - |
| المجموع الجزئي | | ٢,١١٧,٦٣٣ | ٢٥,٩٩٨ | ١٨,٢٠٠ | ٧,٧٩٨ | ٢,٠٩٩,٤٣٣ | - | - |
| تنويه خاص | المرحلة الاولى | ٦,١٢١ | ٧٦ | ١٥ | ٦١ | ٦,١٠٦ | - | - |
| | المرحلة الثانية | ٢٢٤,٣٠٧ | ١٠,٦٨٢ | ٣١,١٧٨ | (٢٠,٤٩٦) | ١٩٣,١٢٩ | - | - |
| | المرحلة الثالثة | ٥٩ | ١ | ١٨ | (١٧) | ٤١ | ١ | ١ |
| المجموع الجزئي | | ٢٣٠,٤٨٧ | ١٠,٧٥٩ | ٣١,٢١١ | (٢٠,٤٥٢) | ١٩٩,٢٧٦ | ١ | ١ |
| دون المعيارية | المرحلة الاولى | ٦١ | - | - | - | ٦١ | - | - |
| | المرحلة الثانية | ٦٥ | - | ١٧ | (١٧) | ٤٨ | - | - |
| | المرحلة الثالثة | ٥,٨٤٧ | ١,٤١٨ | ١,٨١٠ | (٣٩٢) | ٤,٠٣٧ | ٩٩ | ٩٩ |
| المجموع الجزئي | | ٥,٩٧٣ | ١,٤١٨ | ١,٨٢٧ | (٤٠٩) | ٤,١٤٦ | ٩٩ | ٩٩ |
| مشكوك في تحصيلها | المرحلة الاولى | ٢٧٢ | - | ٣ | (٣) | ٢٦٩ | - | - |
| | المرحلة الثانية | ٣٦٧ | - | ١٣٦ | (١٣٦) | ٢٣١ | - | - |
| | المرحلة الثالثة | ٢٦,١٩٢ | ١١,٠٧٧ | ٩,٨٥٥ | ١,٢٢٢ | ١٦,٣٣٧ | ٣٠١ | ٣٠١ |
| المجموع الجزئي | | ٢٦,٨٣١ | ١١,٠٧٧ | ٩,٩٩٤ | ١,٠٨٣ | ١٦,٨٣٧ | ٣٠١ | ٣٠١ |
| خسارة | المرحلة الاولى | ٦٥٧ | - | ٥ | (٥) | ٦٥٢ | - | - |
| | المرحلة الثانية | ٤٣٦ | - | ١٤٢ | (١٤٢) | ٢٩٤ | - | - |
| | المرحلة الثالثة | ٤٥,٩١٢ | ٢٥,٨٣٩ | ١٩,٧٥٩ | ٦,٠٨٠ | ٢٦,١٥٣ | ٩,٥٠٨ | ٩,٥٠٨ |
| المجموع الجزئي | | ٤٧,٠٠٥ | ٢٥,٨٣٩ | ١٩,٩٠٦ | ٥,٩٣٣ | ٢٧,٠٩٩ | ٩,٥٠٨ | ٩,٥٠٨ |
| المجموع | المرحلة الاولى | ١,٩٧٥,٢١٧ | ٢٤,٢٦٨ | ١١,٣٦٢ | ١٢,٩٠٥ | ١,٩٦٣,٨٥٥ | - | - |
| | المرحلة الثانية | ٣٧٤,٤٨٨ | ١٢,٤٨٥ | ٣٨,٢٠٠ | (٢٥,٧١٥) | ٣٣٦,٢٨٨ | - | - |
| | المرحلة الثالثة | ٧٨,٢٢٤ | ٣٨,٣٣٧ | ٣١,٥٧٦ | ٦,٧٦٢ | ٤٦,٦٤٨ | ٩,٩٠٩ | ٩,٩٠٩ |
| | المجموع | ٢,٤٢٧,٩٢٩ | ٧٥,٠٩٠ | ٨١,١٣٨ | (٦,٠٤٨) | ٢,٣٤٦,٧٩١ | ٩,٩٠٩ | ٩,٩٠٩ |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٣ ب القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

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

| تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني | تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية | إحتياطي الفائدة وفق معيار البنك المركزي | إحتياطي الفائدة وفق معيار الدولي | صافي القيمة الدفترية | الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار الدولي | مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩ | مخصص البنك المركزي العماني | إجمالي القيمة الدفترية |
|---|--|---|----------------------------------|----------------------|---|------------------------------------|----------------------------|------------------------|
| (١) | (٢) | (٣) | (٤) | (٥) | (٦)=(٤)-(٥) | (٧)=(٣)-(٥) | (٨) | (٩) |
| مصنفة على أنها منتجة | المرحلة الأولى | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة الثانية | ٨٨,٢١٩ | ٨,٢٧٠ | ١٣,٠٢٣ | (٤,٧٥٣) | ٧٥,١٩٦ | - | - |
| | المرحلة الثالثة | - | - | - | - | - | - | - |
| الجزئي المجموع | | ٨٨,٢١٩ | ٨,٢٧٠ | ١٣,٠٢٣ | (٤,٧٥٣) | ٧٥,١٩٦ | - | - |
| مصنفة على أنها متعثرة | المرحلة الأولى | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة الثانية | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة الثالثة | - | - | - | - | - | - | - |
| المجموع | المرحلة الأولى | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة الثانية | ٨٨,٢١٩ | ٨,٢٧٠ | ١٣,٠٢٣ | (٤,٧٥٣) | ٧٥,١٩٦ | - | - |
| | المرحلة الثالثة | - | - | - | - | - | - | - |
| المجموع | | ٨٨,٢١٩ | ٨,٢٧٠ | ١٣,٠٢٣ | (٤,٧٥٣) | ٧٥,١٩٦ | - | - |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب ٤ أوراق مالية إستثمارية

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
|-----------------|-------------------|-----------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) |
| ١٢٢,٣٩٦ | ٩٨,٥٩٢ | ٩٩,٢٣٠ |
| ٣١٠,٨٧٨ | ٢٩٣,٠٢٦ | ٢٩٢,٦٩٥ |
| ١١٣,٠٥٣ | ١٤١,١٥١ | ١٤٨,٤٣٥ |
| ٥٤٦,٣٢٧ | ٥٣٢,٧٦٩ | ٥٤٠,٣٦٠ |

محفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
محفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
محفوظ بها بالتكلفة المضافة

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
|-----------------|-------------------|-----------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) |
| ١٠٥,٣٩٣ | ٨٦,٢٧٠ | ٨٦,٧١٦ |
| ٥,٣٥١ | ٨,٠٩٩ | ٨,٢٧١ |
| ٢,٢٥٤ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ |
| ٩,٣٩٨ | ١,٧٢٣ | ١,٧٤٣ |
| ١٢٢,٣٩٦ | ٩٨,٥٩٢ | ٩٩,٢٣٠ |

سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
شهادات ائتمان صكوك - مضمونة
أوراق مالية غير مدرجة
أخرى
المجموع

- تشمل الأوراق المالية غير المدرجة على استثمار بمبلغ ٢,٥ مليون ريال عماني في صندوق التنمية العُماني ش.م.ع.م ("الصندوق") يمتلك البنك حاليًا حصة ١٢,٦٦٪ في الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ١٢,٦٦٪، ٣١ مارس ٢٠١٨: ١٦,٩٠٪).

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالألآف)

ب٤ أوراق مالية إستثمارية (تابع)

ب٤ ب محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (٢٠١٧ : استثمارات متاحة للبيع):

| القيمة الدفترية / العادلة | | القيمة الدفترية / العادلة | | القيمة الدفترية / العادلة | | أوراق مالية غير مدرجة أوراق مالية مدرجة أذون الخزانة |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| التكلفة | التكلفة | التكلفة | التكلفة | التكلفة | التكلفة | |
| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
| ٣٤ | - | ٣٤ | - | ٣٤ | - | |
| ١٩,٦١١ | ١٧,١٤٥ | ٢١,٠٢٢ | ١٨,٩٠٩ | ٢١,١٧٢ | ١٨,٥٥٠ | |
| ٢٩٤,٢٠٢ | ٢٩٣,٧٥٧ | ٢٧٣,٣٥٠ | ٢٧٤,١١٧ | ٢٧٤,٨٩٣ | ٢٧٤,١٤٥ | |
| <u>٣١٣,٨٤٧</u> | <u>٣١٠,٨٧٨</u> | <u>٢٩٤,٤٠٦</u> | <u>٢٩٣,٠٢٦</u> | <u>٢٩٦,٠٩٩</u> | <u>٢٩٢,٦٩٥</u> | |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب٤ أوراق مالية إستثمارية (تابع)

ب٤-ج استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفاة (٢٠١٧): استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|-----------------|-------------------|-----------------|------------------------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ١١١,٠٥١ | ١٤٢,١٤٧ | ١٤٩,٧٨٣ | مدرجة |
| ٣,٠٦٣ | - | - | غير مدرجة |
| ١١٤,١١٤ | ١٤٢,١٤٧ | ١٤٩,٧٨٣ | |
| (١,٠٦١) | (٩٩٦) | (١,٣٤٨) | مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة |
| ١١٣,٠٥٣ | ١٤١,١٥١ | ١٤٨,٤٣٥ | المجموع |

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

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| ١٤٢,١٤٧ | - | ٢٤,٠٤٧ | ١١٨,١٠٠ |
| ٧,٧٤٦ | - | ٣,٩٤١ | ٣,٨٠٥ |
| (١١٠) | - | - | (١١٠) |
| ١٤٩,٧٨٣ | - | ٢٧,٩٨٨ | ١٢١,٧٩٥ |

كما في ١ يناير
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
أصول ملغاة أو تم سدادها (باستثناء المشطوب)
في ٣١ مارس

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|-----------------|-------------------|---------|-----------|-----------|-----------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | | | | |
| - | - | ٩٩٦ | - | ٦٧٧ | ٣١٩ |
| ٨٩٩ | ٣٣٢ | - | - | - | - |
| ١٣٨ | ٦٦٤ | ٣٥٢ | - | ٢٤٤ | ١٠٨ |
| ١,٠٦١ | ٩٩٦ | ١,٣٤٨ | - | ٩٢١ | ٤٢٧ |

الرصيد كما في ١ يناير
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩
صافي المحمل للفترة (ج٦)
في ٣١ مارس

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب٥ أصول أخرى

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|-----------------|-------------------|-----------------|--|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٢٨,٤٦٣ | ٣٠,٢٥٢ | ١٠,٤١١ | أوراق قبول (١) |
| ٣,٢٨٥ | ٢,٢٠٦ | ٣,٥٤٥ | مدفوعات مقدماً |
| ٤,١٨٥ | ١,٤٧٨ | ١٤ | مديونيات |
| ١,٧٩٣ | ١,٨٨٣ | ٢,٥٠٩ | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ب ٢٤) |
| ٥,٦٤٥ | ٩,٤٥٠ | ١٠,٣٩٦ | أخرى |
| - | - | ٩,٥٨٤ | حق استخدام الأصل |
| ٤٣,٣٧١ | ٤٥,٢٦٩ | ٣٦,٤٥٩ | المجموع |

ب٦ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ١٥,٢٤١ | ١٠,٠٠١ | ٢٨,٦٣٠ | بالعملة المحلية: |
| ٣٢,٨٤٣ | ٤,٩٣٤ | ٤,٠٠٨ | اقتراضات من سوق النقد |
| ٤٨,٠٨٤ | ١٤,٩٣٥ | ٣٢,٦٣٨ | أرصدة عند الطلب |
| ٤٠٤,٠٠٧ | ٣٩٧,٨٢٤ | ٤٣٤,٤١١ | بالعملة الأجنبية: |
| - | ١١٨ | ٦ | اقتراضات من سوق النقد |
| ٣٠٨,٩٥٣ | ٣٠٩,١٨٤ | ٢١٢,٨١٨ | أرصدة عند الطلب |
| ٧١٢,٩٦٠ | ٧٠٧,١٢٦ | ٦٤٧,٢٣٥ | قروض مشتركة |
| ٧٦١,٠٤٤ | ٧٢٢,٠٦١ | ٦٧٩,٨٧٣ | |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالألوف)

ب٧ ودائع العملاء

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
|-----------------|-------------------|-----------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) |
| ٩٥٠,١٠٨ | ١,٠١٤,٧٧٦ | ١,٠٣٣,٠٢٧ |
| ٤٠٩,٦٤٨ | ٥٠٨,٦١٠ | ٤٨٥,٩١٠ |
| ٢٧٨,٦٩٥ | ٢٧٦,٥٢٤ | ٢٨١,٥٨٧ |
| ١٧,٣٩٦ | ١٨,٤٤٣ | ١٧,٦٢٣ |
| ١,٦٥٥,٨٤٧ | ١,٨١٨,٣٥٣ | ١,٨١٨,١٤٧ |

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
ودائع توفير
ودائع هامش

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| المجموع | الصيرفة الإسلامية | الصيرفة التقليدية | المجموع | الصيرفة الإسلامية | الصيرفة التقليدية | المجموع | الصيرفة الإسلامية | الصيرفة التقليدية | |
| ١٠٦,٥١٠ | ٢٠,٤١٩ | ٨٦,٠٩١ | ٩٥,٧٤٣ | ١٥,٥٤٧ | ٨٠,١٩٦ | ١٢٠,٠٦٩ | ٢٧,٥٢٣ | ٩٢,٥٤٦ | العملاء الأفراد: |
| ٣٥,١٢١ | ١١,٢٩٧ | ٢٣,٨٢٤ | ٢٦,٥٠٥ | ٣,٧٩٩ | ٢٢,٧٠٦ | ٢٦,٩٥٠ | ٣,١٥٠ | ٢٣,٨٠٠ | ودائع لأجل |
| ٢٦٠,٧٣٥ | ١٧,٩٦٣ | ٢٤٢,٧٧٢ | ٢٦١,٢٨٤ | ٢٥,٤٩٧ | ٢٣٥,٧٨٧ | ٢٦٨,٣٩٠ | ٢٥,٨٨٢ | ٢٤٢,٥٠٨ | ودائع تحت الطلب |
| | | | ٩١٩,٠٣٣ | ١٠٥,٣٧٣ | ٨١٣,٦٦٠ | | | | ودائع توفير |
| ٨٤٣,٥٩٨ | ٨٣,٦٦١ | ٧٥٩,٩٣٧ | ٤٨٢,١٠٥ | ٧,٤٥٨ | ٤٧٤,٦٤٧ | ٩١٢,٩٥٨ | ٨٤,٥٢٢ | ٨٢٨,٤٣٦ | عملاء الشركات: |
| ٣٧٤,٥٢٧ | ٤٥ | ٣٧٤,٤٨٢ | ١٥,٢٤٠ | ١٥,٢٤٠ | - | ٤٥٨,٩٦٠ | ١١,٧٩٧ | ٤٤٧,١٦٣ | ودائع لأجل |
| ١٧,٩٦٠ | ١٧,٩٦٠ | - | ١٨,٤٤٣ | ٧,٩١١ | ١٠,٥٣٢ | ١٣,١٩٧ | ١٣,١٩٧ | - | ودائع تحت الطلب |
| ١٧,٣٩٦ | ٩,٢٩٩ | ٨,٠٩٧ | ٩٥,٧٤٣ | ١٥,٥٤٧ | ٨٠,١٩٦ | ١٧,٦٢٣ | ٧,٢٣٥ | ١٠,٣٨٨ | ودائع توفير |
| ١,٦٥٥,٨٤٧ | ١٦٠,٦٤٤ | ١,٤٩٥,٢٠٣ | ١,٨١٨,٣٥٣ | ١٨٠,٨٢٥ | ١,٦٣٧,٥٢٨ | ١,٨١٨,١٤٧ | ١٧٣,٣٠٦ | ١,٦٤٤,٨٤١ | ودائع هامش |
| | | | | | | | | | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٨ ب التزامات أخرى

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|-----------------|-------------------|-----------------|--|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٢٨,٤٦٣ | ٣٠,٢٥٢ | ١٠,٤١١ | أوراق قبول |
| ١,٩٩٤ | ٣,٦٩١ | ٢,٤٠٢ | مستحقات الموظفين |
| ١,٤١٢ | ٤,٩٨٨ | ٤,٧٩٧ | ضريبة الدخل مستحقة الدفع |
| ١,٦٩٤ | ٣,٧٠٢ | ٩٠٥ | القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ب ٢٥) |
| ٣٥٩ | ٤٨٣ | ٤٨٠ | التزامات ضريبية مؤجلة |
| ٨,٩٢٣ | - | ١١,٨٩٦ | التزام ضريبي مؤجل |
| ١٣,١٣٣ | ٣٦,٩٣٦ | ٢٨,٢٤٤ | مستحقات أخرى ومخصصات |
| ٤,٤٩٣ | ٤,٦١٢ | ٥,٤٤٨ | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على التزامات |
| - | - | ٩,٦٩١ | القروض والضمانات المالية |
| - | - | ٩,٦٩١ | التزامات عقود الإيجار |
| ٦٠,٤٧١ | ٨٤,٦٦٤ | ٧٤,٢٧٤ | المجموع |

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

| المخاطر القائمة | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ | ٦٥٩,٧٧٥ | ١٠٤,٨٤١ | ١,٦٤٢ | ٧٦٦,٢٥٨ |
| مخاطر جديدة | ٣٠٣,٣٢٣ | ١٨,٢٧٣ | ٦٤ | ٣٢١,٦٦٠ |
| مخاطر ملغاة أو استحققت/متوقعة (باستثناء المشطوب) | (١٦٣,٧٧١) | (٢٢,٧١٥) | (٣٤٨) | (١٨٦,٨٣٤) |
| تحويلات إلى المرحلة ١ | ١٠,٥٢٧ | (١٠,٥٦٥) | - | (٣٨) |
| تحويلات إلى المرحلة ٢ | (١٦,٢٦٠) | ١٦,٢٦٠ | - | - |
| تحويلات إلى المرحلة ٣ | (٥) | ٢٦ | ٣١ | ٥٢ |
| في ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٧٩٣,٥٨٩ | ١٠٦,١٢٠ | ١,٣٨٩ | ٩٠١,٠٩٨ |

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المجموع | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٨ | خسائر الائتمان المتوقعة |
|-----------|-----------|-----------|---------|-------------------|-----------------|--|
| ٢,٦٥٤ | ١,٩٤٨ | ١٠ | ٤,٦١٢ | - | - | كما في ١ يناير ٢٠١٩ |
| - | - | - | - | ٢,٤٩٣ | ٤,٠٥٩ | أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ |
| ٥٦ | (٥٦) | - | - | - | - | تحويلات إلى المرحلة ١ |
| ٥٨٥ | ٢٥١ | - | ٨٣٦ | ٢,١١٩ | ٤٣٤ | صافي المحمل للفترة (ج ٦) |
| ٣,٢٩٥ | ٢,١٤٣ | ١٠ | ٥,٤٤٨ | ٤,٦١٢ | ٤,٤٩٣ | في ٣١ مارس ٢٠١٩ |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب ٩ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: - ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، ٣١ مارس ٢٠١٨ - ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ ريال عماني للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ مليون ريال عماني، ٣١ مارس ٢٠١٨ - ١,٩٦٣,١١٠,٨٦٦ مليون ريال عماني). الرأس المال للبنك هو ١٩٨,٢٦٥ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٨,٢٦٥ مليون ريال عماني، ٣١ مارس ٢٠١٨: ١٩٦,٣١١ مليون ريال عماني)

خلال شهر إبريل ٢٠١٨، تم تحويل الجزء المتبقي من السندات القابلة للتحويل الإلزامية بقيمة ٢,٤٢٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ إلى أسهم عادية للبنك مما نتج عن إصدار ١٩,٥٣٥,٥٢٥ سهم بمقدار ١,٩٥ مليون ريال مما أدى إلى زيادة رأس المال من ١٩٦,٣١١ مليون ريال عماني في ٣١ مارس ٢٠١٨ إلى ١٩٨,٢٦٥ مليون ريال عماني تم إضافة الرصيد البالغ ٤٣٠ ألف ريال عماني إلى الجانب الدائن لحساب علاوة إصدار الأسهم. قيمة علاوة إصدار الأسهم في ٣١ مارس ٢٠١٩ هو ١٨,٠٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠١٨: ١٨,٠٤ مليون ريال عماني ، ٣١ مارس ٢٠١٨: ١٧,٦١ مليون ريال عماني)

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

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

ب ١٠ احتياطي انخفاض القيمة

اعتباراً من يناير ٢٠١٨ ، تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ليحل محل المعيار IAS ٣٩ الحالي. يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني BM ١١٤٩ من البنك إنشاء احتياطي للفرق بين أحكام البنك المركزي والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، بشرط أن يكون مخصص البنك المركزي العماني أعلى. خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ ، تم تحويل ٠,٧ مليون ريال عماني للفرق القائم بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة و مخصص البنك المركزي العماني لنافذة صحار الإسلامية

ب ١١ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

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

تم دفع ٣,٨٤٣ مليون ريال عماني كقسمة (كوبون) في الربع الأول من العام ٢٠١٩ (الربع الأول ٢٠١٨: ٣,٨٤٣ مليون ريال عماني) وتم إدراجها في بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب ١٢ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب ١٢-أ الالتزامات العرضية

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

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|-----------------|-------------------|-----------------|------------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٤٣٦,٦٨٤ | ٣٧٩,٠٣٧ | ١٠٧,٧٨٩ | ضمانات |
| ١٢٢,١٤١ | ١٠٦,١٠٥ | ٣٩١,٩١٥ | اعتمادات مستندية |
| ٥٥٨,٨٢٥ | ٤٨٥,١٤٢ | ٤٩٩,٧٠٤ | |

ب ١٢-ب الارتباطات

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

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|-----------------|-------------------|-----------------|---------------------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ١,٢٢٢ | ١,٦٥٨ | ١,٤٤٢ | ارتباطات رأسمالية |
| ٣٠٠,٤٢٠ | ٤٣٧,٦٨٦ | ٥٢١,٠٩٤ | ارتباطات متعلقة بالانتماء |
| ٣٠١,٦٤٢ | ٤٣٩,٣٤٤ | ٥٢٢,٥٣٦ | |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب ١٣ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه وإدارته العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.
إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|-----------------|-------------------|-----------------|--|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| | | | موظفي الإدارة العليا |
| ٦,٢٤٩ | ٢,٣٣٠ | ٣,٠١١ | القروض والسلفيات والتمويل (الرصيد في نهاية الفترة) |
| ٢٩٠ | ١٦٥ | ٨٩٠ | قروض مصروفة خلال الفترة |
| (٤٣١) | (٣٠٤) | (٧٦) | قروض مسددة خلال الفترة |
| ١,٦٤٨ | ٩٨٥ | ١,٥٩٣ | الودائع في نهاية الفترة |
| ٤٦٨ | ٤١٠ | ٣٥٥ | ودائع مستلمة خلال الفترة |
| (٢١٩) | (١٣٤) | (٢٩٩) | ودائع مدفوعة خلال الفترة |
| ٩٨ | ٩٩ | ٦ | إيرادات فوائد خلال الفترة |
| | | | أطراف ذات علاقة أخرى |
| ٥٠ | ٨٤,٠٥٨ | ٤٨,٨٩٩ | القروض والسلفيات والتمويل في نهاية الفترة |
| ٦,٩٨٤ | ٨٧,٥٥٤ | ٢١,٨٥٦ | قروض مصروفة خلال الفترة |
| (٦,١٠٩) | (٤,٤٦٢) | (٤) | قروض مسددة خلال الفترة |
| ١٢,٥١٢ | ٧,٩٦٣ | ٤,٠٣٢ | ودائع في نهاية الفترة |
| ٣,٠٥١ | ٨,٢٠٧ | ١,٤٢٥ | ودائع مستلمة خلال الفترة |
| (٢٣٤) | (٣,٦٢١) | (٥٥٥) | ودائع مدفوعة خلال الفترة |
| ٧١ | ٢,٤٠٥ | ٩١ | إيرادات فوائد خلال الفترة |
| ١١٨ | ٤٨ | ٥ | مصروفات فوائد خلال الفترة |
| | | | مكافآت الإدارة العليا |
| ١,٢٩٥ | ٤,١٤٧ | ١,٦٠٨ | رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل |
| ٣٥ | ٢١٣ | ٣١ | مزايا ما بعد الوظيفة |
| ١٨ | ١٨٤ | ١٥٨ | اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة |
| - | ٥٠ | ٤ | أعضاء مجلس الرقابة الشرعية |

ب ١٣ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تابع)

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

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|-----------------|-------------------|-----------------|---|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٢,٤٥٥ | ٤,٠٠٠ | - | القروض والسلفيات والتمويل في نهاية الفترة |
| ١,٤٤٨ | ٤,٠٠٠ | - | قروض مصروفة خلال الفترة |
| (٦٩) | - | - | قروض مسددة خلال الفترة |
| | ٢,٣٩٥ | ٢,٤٣٥ | الودائع في نهاية الفترة |
| (٥٨) | ٢,٠٠٩ | ٤٠ | ودائع مستلمة خلال الفترة |
| ٦ | (٨٧٥) | - | ودائع مدفوعة خلال الفترة |
| (١,٢٤٥) | | | |
| | ٤٢ | - | إيرادات فوائد خلال الفترة |
| ٣٧ | ١٢ | - | مصروفات فوائد خلال الفترة |

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذات علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: صفر، ٣١ مارس ٢٠١٨: صفر).

ب ١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تغليف)؛
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
- المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند فيها أي مدخلات هامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب ١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

| إجمالي القيمة الدفترية / القيمة العادلة (متضمنة الفائدة المستحقة) | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر | التكلفة المطفأة | في ٣١ مارس ٢٠١٩ |
|--|---|---|-----------------|---|
| ٩٩,٥٦٤ | - | - | ٩٩,٥٦٤ | الأصول |
| ٤٣,٥٤٥ | - | - | ٤٣,٥٤٥ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني |
| ٢,٣٣٦,٨٨٢ | - | - | ٢,٣٣٦,٨٨٢ | مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد |
| ٥٤٠,٣٦٠ | ٩٩,٢٣٠ | ٢٩٢,٦٩٥ | ١٤٨,٤٣٥ | قروض وسلف وتمويل |
| ٣٢,٩١٤ | - | - | ٣٢,٩١٤ | استثمارات |
| ٣,٠٥٣,٢٦٥ | ٩٩,٢٣٠ | ٢٩٢,٦٩٥ | ٢,٦٦١,٣٤٠ | أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً) |
| | | | | الإجمالي |
| ٦٧٩,٨٧٣ | | | | الالتزامات |
| ١,٨١٨,١٤٧ | | | | مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| ٤٦,٠٣٠ | | | | ودائع العملاء |
| ٣٥,٦٤٥ | | | | الالتزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات) |
| ٥٠٣ | | | | قروض ثانوية |
| ٢,٥٨٠,١٩٨ | | | | شهادات إيداع |
| | | | | الإجمالي |

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب ١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

| إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المنكبة)/ العادلة | القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | سندات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | التكلفة المطفأة | في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) |
|---|--|--|------------------|--|
| | | | | الأصول |
| ٥٤,٥٩١ | - | - | ٥٤,٥٩١ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني |
| ٨٥,٩٩٣ | - | - | ٨٥,٩٩٣ | مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد |
| ٢,١٧٣,٤٧١ | - | - | ٢,١٧٣,٤٧١ | قروض وسلف وتمويل |
| ٥٤٦,٣٢٧ | ١٢٢,٣٩٦ | ٣١٠,٨٧٨ | ١١٣,٠٥٣ | الاستثمارات |
| ٤٠,٠٨٦ | - | - | ٤٠,٠٨٦ | أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً) |
| <u>٢,٩٠٠,٤٦٨</u> | <u>١٢٢,٣٩٦</u> | <u>٣١٠,٨٧٨</u> | <u>٢,٤٦٧,١٩٤</u> | الإجمالي |
| | | | | الالتزامات |
| ٧٦١,٠٤٤ | | | | مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد |
| ١,٦٥٥,٨٤٧ | | | | ودائع العملاء |
| ٤٧,٣٣٨ | | | | التزامات أخرى (باستثناء مستحقات أخرى ومخصصات) |
| ٢,٤٢٩ | | | | سندات قابلة للتحويل إلزامياً |
| ١٨,٦٨٤ | | | | شهادات إيداع |
| ٣٥,٦٤٥ | | | | قروض ثانوية |
| <u>٢,٥٢٠,٩٨٧</u> | | | | الإجمالي |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب ١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

| ٣١ مارس ٢٠١٩ | | | | |
|----------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------|
| المجموع | القيمة العادلة السالبة للمشتقات | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | أوراق مالية استثمارية | |
| ٦,٩٩٩ | - | - | ٦,٩٩٩ | المستوى ١ |
| ٣٨٤,٠٢٩ | (٩٠٥) | ٢,٥٠٩ | ٣٨٢,٤٢٦ | المستوى ٢ |
| ٢,٥٠٠ | - | - | ٢,٥٠٠ | المستوى ٣ |
| <u>٣٩٣,٥٢٨</u> | <u>(٩٠٥)</u> | <u>٢,٥٠٩</u> | <u>٣٩١,٩٢٥</u> | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) | | | | |
|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------|
| المجموع | القيمة العادلة السالبة للمشتقات | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | إستثمارات أوراق مالية | |
| ٧,٣٦٠ | - | - | ٧,٣٦٠ | المستوى ١ |
| ٣٧٩,٩٣٩ | (٣,٧٠٢) | ١,٨٨٣ | ٣٨١,٧٥٨ | المستوى ٢ |
| ٢,٥٠٠ | - | - | ٢,٥٠٠ | المستوى ٣ |
| <u>٣٨٩,٧٩٩</u> | <u>(٣,٧٠٢)</u> | <u>١,٨٨٣</u> | <u>٣٩١,٦١٨</u> | |

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | | | | |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------|
| المجموع | القيمة العادلة السالبة للمشتقات | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | إستثمارات أوراق مالية | |
| ٥,٥٧٠ | - | - | ٥,٥٧٠ | المستوى ١ |
| ٤٢٥,٥٤٩ | (١,٦٩٤) | ١,٧٩٣ | ٤٢٥,٤٥٠ | المستوى ٢ |
| ٢,٢٥٤ | - | - | ٢,٢٥٤ | المستوى ٣ |
| <u>٤٣٣,٣٧٣</u> | <u>(١,٦٩٤)</u> | <u>١,٧٩٣</u> | <u>٤٣٣,٢٧٤</u> | |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ب ١٥ المشتقات المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

| أكثر من سنة | المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق | | | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ |
|-------------|---|-------------|-------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|---------------------|
| | ١٢-٣ شهرا | خلال ٣ أشهر | المبالغ التقديرية | | | | |
| ٤١,٦٨٥ | ٦٤,٥٢٩ | ٢٨٠,٩٠٠ | ٣٨٧,١١٤ | ٩٠٣ | ٣ | عقود شراء أجل لعملات أجنبية | |
| ٤٠,٤٢٥ | ٤٢,٠٠٩ | ٧٥,٤٧٧ | ١٥٧,٩١١ | ٢ | ٢,٥٠٦ | عقود بيع أجل لعملات أجنبية | |

| المبالغ الأسمية حسب الفترة والاستحقاق | | | المبلغ الأسمي | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) |
|---------------------------------------|-----------|-------------|---------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|
| أكثر من سنة | ١٢-٣ شهرا | خلال ٣ أشهر | | | | |
| - | ١٦٤,٤٧٩ | ٢٧٦,٠٢٧ | ٤٤٠,٥٠٦ | ٣,٦٦٠ | ٥١ | عقود شراء أجله لعملات أجنبية |
| - | ١٦٤,٢١٧ | ٢٧٥,٧٠١ | ٤٣٩,٩١٨ | ٤٢ | ١,٨٣٢ | عقود بيع أجله لعملات أجنبية |

| المبالغ الأسمية حسب الفترة والاستحقاق | | | المبلغ الأسمي | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) |
|---------------------------------------|-----------|-------------|---------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|
| أكثر من سنة | ١٢-٣ شهرا | خلال ٣ أشهر | | | | |
| ٧١,٧٢٨ | ٢٤٩,١٤١ | ٣٥١,١٠٢ | ٦٧١,٩٧١ | ١,٣٣٨ | ٦٥٥ | عقود شراء أجله لعملات أجنبية |
| - | - | ٤٤,٣٥٢ | ٤٤,٣٥٢ | ٣٢ | ٣٢ | خيارات |
| ٧١,٤٩٠ | ٢٤٨,٦٩٩ | ٣٥١,١٧٣ | ٦٧١,٣٦١ | ٣٢٤ | ١,١٠٦ | عقود بيع أجله لعملات أجنبية |
| - | - | ٤٤,٣٥٢ | ٤٤,٣٥٢ | ٣٢ | ٣٢ | خيارات |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ج ١ إيرادات الفوائد

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ٢٦,٢٣٠ | ٣٠,٣٣٤ |
| ١,٢١٦ | ٧٤٧ |
| ٢,٩٧٩ | ٤,٠٠٤ |
| ٣٠,٤٢٥ | ٣٥,٠٨٥ |

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

ج ٢ مصروفات الفوائد

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ٩,٩١٢ | ١١,٤٧٧ |
| ٦٠٤ | ٦٠٤ |
| ٦,٤٤٥ | ٧,٣٩٢ |
| ٢٦ | - |
| ١٦,٩٨٧ | ١٩,٤٧٣ |

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

ج ٣ صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية

ج ٣-أ إجمالي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ١,٩١٢ | ٢,٣٨٨ |
| ٤٦ | ١٠٤ |
| ٢٠٥ | ٣٠٦ |
| ٢,١٦٣ | ٢,٧٩٨ |

تمويل إلى العملاء
مستحق من بنوك وإيداعات السوق النقدية
إستثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ج٣ صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية (تابع)

ج٣ ب أرباح دفعت إلى مودعين / إقتراضات السوق النقدية

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ١,٠٢٣ | ١,٣٤٠ |
| ٤٢ | ١٦٩ |
| ١,٠٦٥ | ١,٥٠٩ |
| ١,٠٩٨ | ١,٢٨٩ |

أرباح دفعت إلى مودعين
أرباح دفعت إلى بنوك ونقود السوق الأخرى

صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي
الإسلامي والأنشطة الإستثمارية

ج٤ إيرادات التشغيل الأخرى

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ٤,٦١٦ | ٦,٠٨٥ |
| ٢,٨٧١ | ١,٩١٨ |
| ٤٤ | - |
| - | ٢ |
| ٢٦٩ | ٧٢٠ |
| (٥٢٨) | (١٧٧) |
| ٧,٢٧٢ | ٨,٥٤٨ |

أتعاب وعمولات
صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية
استرداد ديون معدومة
خسائر من بيع أصول ثابتة
إيرادات توزيعات أرباح
صافي الأرباح من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

ج٥ مصروفات التشغيل الأخرى

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ٢,٢٩٣ | ٢,٧١١ |
| ٦٣٧ | ٧٣٩ |
| - | ١٤٦ |
| ١٨ | ١٢ |
| ١٢ | ٤ |
| ٢,٩٦٠ | ٣,٦١٢ |

تكاليف تشغيل وإدارة
تكاليف التشغيل
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالألاف)

ج ٦ صافي مصروفات إنخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الإئتمان الأخرى

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|--------------------------------|--|
| | | مخصص خلال الفترة: |
| | | مصروفات إنخفاض قيمة تم تكوين مخصص لها / (مفرج عنها) حول: |
| ١,٦٩٨ | ١,٧٨٩ | قروض وسلف وتمويل (ب٣) |
| ٤٣٤ | ٨٣٦ | إلتزامات قروض و ضمانات مالية (ب٨) |
| (٦٤) | (٢٥٩) | مستحق من بنوك وإبداعات السوق النقدية الأخرى |
| ١٣٨ | ٣٥٢ | سندات الدين بالتكلفة المطفأة |
| ٧ | (١) | سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال دين شامل آخر |
| ٧٧ | (١٨٠) | قروض تم شطبها خلال الفترة |
| ٢,١٣٦ | ٢,٥٣٧ | مصروفات إنخفاض قيمة قروض ومخصصات مخاطر الإئتمان الأخرى وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بالصافي |
| ٢,١٣٦ | ٢,٥٣٧ | إجمالي إنخفاض قيمة المحفظة |

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

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|---------|-----------|-----------|-----------|----------------------|
| ٨٥,٣٩٩ | ٣٣,٠٣٥ | ٣٦,٤٦٤ | ١٥,٩٠٠ | كما في ١ يناير ٢٠١٩ |
| - | (٥٣٥) | (٣,٦٢٦) | ٤,١٦١ | التحول الى المرحلة ١ |
| - | (١١١٤) | (١١٨٠) | (٦٦) | التحول الى المرحلة ٢ |
| - | ٧١٧ | (٧٠٥) | (١٢) | التحول الى المرحلة ٣ |
| ٢,٧١٨ | (٥١٧) | ٨,١٢٥ | (٤,٨٩٠) | صافي المحمل للفترة |
| ٨٨,١١٧ | ٣١,٥٨٦ | ٤١,٤٣٨ | ١٥,٠٩٣ | كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

ج ٧ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

يتم احتساب العائد للسهم بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|--------------------------------|---|
| ٨,٩٠٤ | ١٠,١٥٢ | صافي ربح الفترة |
| (٣,٨٤٣) | (٣,٨٤٣) | ناقص: قسيمة الفئة ١ الإضافية |
| (٤٠) | (١٩٠) | ناقص: مصروفات إصدار رأس مال الفئة ١ الإضافية |
| ٥,٠٢١ | ٦,١١٩ | ربح للفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك بعد القسيمة |
| ١,٩٦٣,١١١ | ١,٩٨٢,٦٤٦ | وتكلفة إصدار أسهم رأس مال الفئة ١ الإضافية |
| | | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف) |
| ٢,٥٥٨ | ٣,٠٨٦ | العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (بالبيسة) |
| ١٠,٣٧٤ | ١٢,٥١٧ | العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (بالبيسة) |

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالألف)

ج ٧ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد (تابع)

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|--------------------------------|--|
| ٥,٠٢١ | ٦,١١٩ | ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك بعد القسمة وتكلفة إصدار أسهم رأس مال الفئة ١ الإضافية |
| ٢٢ | - | فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم ضريبة الدخل |
| ٥,٠٤٣ | ٦,١١٩ | |
| ١,٩٨٢,٤٨٨ | ١,٩٨٢,٤٨٨ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد التخفيف خلال الفترة (بالألف) |
| ٢,٥٤٤ | - | العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (بالبيسة) |
| ١٠,٣١٧ | - | العائد المعدل للسهم الواحد للفترة سنوي (بالبيسة) |

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

| ٣١ مارس ٢٠١٨ بالآلاف | ٣١ مارس ٢٠١٩ بالآلاف | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| ١,٩٦٣,١١١ | ١,٩٨٢,٤٨٨ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة |
| ١٩,٣٧٧ | - | الأسهم العادية المحتملة المخففة سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل |
| ١,٩٨٢,٤٨٨ | ١,٩٨٢,٤٨٨ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

د إدارة المخاطر المالية
د١ مخاطر السيولة

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

| أكثر من عام واحد | ١٢-٣ شهراً | خلال ٣ أشهر | إجمالي التدفق الاسمي | القيمة الدفترية |
|---------------------|------------|-------------|-------------------------|-----------------|
| ٢٤٥,١١١ | ١٩٣,٢٦٨ | ٢٥٠,٥٩٤ | ٦٨٨,٩٧٣ | ٦٧٩,٨٧٣ |
| ٦٥٨,٢١٠ | ٥٢٠,١٧١ | ٧٤٩,٤٥٢ | ١,٩٢٧,٨٣٣ | ١,٨١٨,١٤٧ |
| - | - | ٧٤,٢٧٤ | ٧٤,٢٧٤ | ٧٤,٢٧٤ |
| ٤٣,٤٩٦ | ١,٥٨١ | ٨٧٠ | ٤٥,٩٤٧ | ٣٥,٦٤٥ |
| ٥٣٦ | ١٨ | ٦ | ٥٦٠ | ٥٠٣ |
| ٩٤٧,٣٥٣ | ٧١٥,٠٣٨ | ١,٠٧٥,١٩٦ | ٢,٧٣٧,٥٨٧ | ٢,٦٠٨,٤٤٢ |

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

التزامات غير مشتملة

مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
ودائع العملاء
التزامات أخرى
قروض ثانوية
شهادات إيداع
الإجمالي

| أكثر من عام واحد | ١٢-٣ شهراً | خلال ٣ أشهر | إجمالي التدفق الاسمي | القيمة الدفترية | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٤٠١,٦٤٦ | ٢١٨,٥٩٥ | ١١١,٠٩٤ | ٧٣١,٣٣٥ | ٧٢٢,٠٦١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| ٤٤٣,٤٧٢ | ٤٩٤,٧١١ | ١,٠٣٢,٧٨٤ | ١,٩٧٠,٩٦٧ | ١,٨١٨,٣٥٣ | التزامات غير مشتملة |
| - | - | ٨٤,٦٦٤ | ٨٤,٦٦٤ | ٨٤,٦٦٤ | مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| ٤٣,٨٦٨ | ٢,٠٨٤ | ٣٦٦ | ٤٦,٣١٨ | ٣٥,٣٩٢ | ودائع العملاء |
| ٥٠٩ | - | - | ٥٠٩ | ٥٠٩ | التزامات أخرى |
| ٨٨٩,٤٩٥ | ٧١٥,٣٩٠ | ١,٢٢٨,٩٠٨ | ٢,٨٣٣,٧٩٣ | ٢,٦٦٠,٩٧٩ | قروض ثانوية |
| | | | | | شهادات إيداع |
| | | | | | الإجمالي |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
د ١ د مخاطر السيولة

| أكثر من عام واحد | ١٢-٣ شهراً | خلال ٣ أشهر | إجمالي التدفق الاسمي | القيمة الدفترية | |
|------------------|----------------|------------------|----------------------|------------------|---------------------------------------|
| | | | | | ٣١ مارس ٢٠١٨ |
| | | | | | التزامات غير مشتقة |
| ٤٤٤,٢٦١ | ١٩٣,٠٦٢ | ١٨٢,٠٧٥ | ٨١٩,٣٩٨ | ٧٦١,٠٤٤ | مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| ٤٦٨,٨٣٣ | ٥٣٣,٠٧٨ | ٨٢٦,١٩٤ | ١,٨٢٨,١٠٥ | ١,٦٥٥,٨٤٧ | ودائع العملاء |
| - | - | ٦٠,٤٧١ | ٦٠,٤٧١ | ٦٠,٤٧١ | التزامات أخرى |
| ٤٥,٩٥٢ | ١,٥٩٧ | ٨٥٣ | ٤٨,٤٠٢ | ٣٥,٦٤٥ | قروض ثانوية |
| - | - | ٢,٤٣٧ | ٢,٤٣٧ | ٢,٤٢٩ | سندات قابلة للتحويل إلزامياً |
| ٥٥٩ | ١٨,٣٨٩ | ٣٥٩ | ١٩,٣٠٧ | ١٨,٦٨٤ | شهادات ايداع |
| <u>٩٥٩,٦٠٥</u> | <u>٧٤٦,١٢٦</u> | <u>١,٠٧٢,٣٨٩</u> | <u>٢,٧٧٨,١٢٠</u> | <u>٢,٥٣٤,١٢٠</u> | الإجمالي |

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

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

٢ د إدارة رأس المال
١-٢ د 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:

| ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---|
| | | | رأس المال الفئة ١ |
| ١٩٦,٣١١ | ١٩٨,٢٦٥ | ١٩٨,٢٦٥ | رأس المال العادي |
| ١٧,٦٠٧ | ١٨,٠٣٧ | ١٨,٠٣٧ | علاوة إصدار الأسهم |
| ٢١,٤٣٨ | ٢٤,٣٧٥ | ٢٤,٣٧٥ | الاحتياطي القانوني |
| ٩٨٨ | ٩٨٨ | ٩٨٨ | احتياطي عام |
| - | ٧,٠٠٠ | ٧,٠٠٠ | احتياطي قرض ثانوي |
| ٤٧,٨٧٣ | ٢٦,٩٨٧ | ٣٢,٣٦٨ | الأرباح المحتجزة * |
| - | (١١,٨٩٦) | - | توزيعات أرباح |
| (٢,٤٨١) | (٢,١٣٣) | (٢,٦٤٣) | خسائر القيمة العادلة |
| ٢٨١,٧٣٦ | ٢٧٣,٥١٩ | ٢٧٨,٣٩٠ | |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ |
| ٣٨١,٧٣٦ | ٣٧٣,٥١٩ | ٤٧٨,٣٩٠ | الإجمالي |
| | | | رأس المال الفئة ٢ |
| ٩,٦٠٣ | ٢٥,٠٦٢ | ٢٤,٦٦٢ | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| ٣ | ٤ | ٤ | أرباح القيمة العادلة |
| ٣٥,٠٠٠ | ٢٨,٠٠٠ | ٢٨,٠٠٠ | قرض ثانوي |
| ٢,٣٨٣ | - | - | سندات قابلة للتحويل إلزامياً |
| ٤٦,٩٨٩ | ٥٣,٠٦٦ | ٥٢,٦٦٦ | الإجمالي |
| ٤٢٨,٧٢٥ | ٤٢٦,٥٨٥ | ٥٣١,٠٥٦ | مجموع رأس المال النظامي |
| | | | الأصول المرجحة بالمخاطر |
| ٢,٨١٠,٠٦٤ | ٢,٦٧٩,٣٠٦ | ٢,٦٨٤,٧٣٦ | مخاطر الائتمان ومخاطر السوق |
| ١٤٠,١٠٦ | ١٥٧,٩٢٠ | ١٥٧,٩٢٠ | مخاطر التشغيل |
| ٢,٩٥٠,١٧٠ | ٢,٨٣٧,٢٢٦ | ٢,٨٤٢,٦٥٦ | مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر |
| | | | معدل كفاية رأس المال |
| | | | مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر |
| %١٤,٥٣ | %١٥,٠٤ | %١٨,٦٨ | |
| | | | مجموع رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر |
| %١٢,٩٤ | %١٣,١٦ | %١٦,٨٣ | |
| | | | مجموع الأسهم رأس المال المشتركة معبر عنها كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر |
| - | %٩,٦٤ | %٩,٧٩ | |

هـ المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو طرف مقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠١٩ أو ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

| ٣١ مارس ٢٠١٩ | المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف | المركز الرئيسي ريال عماني بالآلاف | الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف | المجموع ريال عماني بالآلاف | بيان الدخل |
|--------------|--|---|---|---|----------------------------------|--|
| | ٩,٦٤٥ | ٢٥,٤٤٠ | - | - | ٣٥,٠٨٥ | إيرادات الفوائد |
| | (٤,٦٤٠) | (١٤,٨٣٣) | - | - | (١٩,٤٧٣) | مصروفات الفوائد |
| | ٥,٠٠٦ | ١٠,٦٠٦ | - | - | ١٥,٦١٢ | صافي إيرادات الفوائد |
| | - | - | - | ١,٢٨٩ | ١٢٨٩ | صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الإسلامية |
| | ١,١٣٠ | ٧,٢٩٤ | ٤ | ١٢٠ | ٨,٥٤٨ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | ٦,١٣٦ | ١٧,٩٠٠ | ٤ | ١,٤٠٩ | ٢٥,٤٤٩ | إجمالي إيرادات تشغيل |
| | (٥,٩٥٣) | (٤,٧٩٨) | (٥٤) | (٨٥٤) | (١١,٦٥٩) | إجمالي مصروفات التشغيل |
| | ١٨٣ | ١٣,١٠٢ | (٥٠) | ٥٥٥ | ١٣,٧٩٠ | صافي إيرادات التشغيل |
| | - | (٣٥٣) | - | - | (٣٥٣) | إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع |
| | ٢,١٧٢ | (٤,٣٦٠) | - | ٤ | (٢,١٨٤) | مخصص انخفاض قيمة محدد |
| | ٢,٣٥٥ | ٨,٣٨٩ | (٥٠) | ٥٥٩ | ١١,٢٥٣ | ربح/(خسارة) القطاع |
| | (٢٢٠) | (٨٠٤) | ٧ | (٨٤) | (١,١٠١) | مصروف ضريبة الدخل |
| | ٢,١٣٥ | ٧,٥٨٥ | (٤٣) | ٤٧٥ | ١٠,١٥٢ | ربح/(خسارة) للفترة |
| | | | | | | بيان المركز المالي |
| | | | | | | أصول |
| | - | ٨١,٧٩٤ | - | ١٧,٧٧٠ | ٩٩,٥٦٤ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| | - | ٢١,٩٠٩ | - | ٢١,٦٣٦ | ٤٣,٥٤٥ | مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد |
| | ٦٩٥,٦٧٩ | ١,٤٤٩,٨٠٠ | - | ١٩١,٤٠٣ | ٢,٣٣٦,٨٨٢ | صافي قروض وسلف وتمويل |
| | - | ٥١٩,٣٥٣ | - | ٢١,٠٠٧ | ٥٤٠,٣٦٠ | إستثمارات |
| | - | - | ٢٦,٨٠١ | ١,٠٦٧ | ٢٧,٨٦٨ | ممتلكات ومعدات وتركيبات |
| | - | - | ٢,٩٠٠ | - | ٢,٩٠٠ | العقارات الاستثمارية |
| | - | - | ٣٥,١٩٧ | ١,٢٦٢ | ٣٦,٤٥٩ | أصول أخرى |
| | ٦٩٥,٦٧٩ | ٢,٠٧٢,٨٥٦ | ٦٤,٨٩٨ | ٢٥٤,١٤٥ | ٣,٠٨٧,٥٧٨ | |
| | | | | | | التزامات |
| | - | ٦٢٩,٦٦٩ | - | ٥٠,٢٠٤ | ٦٧٩,٨٧٣ | مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| | ٣٩٨,٣٠٢ | ١,٢٤٦,٥٣٩ | - | ١٧٣,٣٠٦ | ١,٨١٨,١٤٧ | ودائع العملاء |
| | - | - | ٦٩,٩٦٦ | ٤,٣٠٨ | ٧٤,٢٧٤ | التزامات أخرى |
| | - | - | ٣٥,٦٤٥ | - | ٣٥,٦٤٥ | قروض ثانوية |
| | - | ٥٠٣ | - | - | ٥٠٣ | شهادات إيداع |
| | ٣٩٨,٣٠٢ | ١,٨٧٦,٧١١ | ١٠٥,٦١١ | ٢٢٧,٨١٨ | ٢,٦٠٨,٤٤٢ | مجموع الالتزامات |
| | - | - | ٤٥١,١٧٩ | ٢٧,٩٥٧ | ٤٧٩,١٣٦ | حقوق المساهمين |
| | ٣٩٨,٣٠٢ | ١,٨٧٦,٧١١ | ٥٥٦,٧٩٠ | ٢٥٥,٧٧٥ | ٣,٠٨٧,٥٧٨ | |

إيضاحات حول البيانات المالية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)
(ريال عماني بالآلاف)

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

| ٣١ مارس ٢٠١٨ | الخدمات المصرفية للأفراد | الخدمات المصرفية للشركات | المركز الرئيسي | الصيرفة الإسلامية | المجموع | بيان الدخل |
|--------------|--------------------------|--------------------------|----------------|-------------------|-----------|--|
| ٨,٧٦٣ | ٢١,٦٦٢ | - | - | - | ٣٠,٤٢٥ | إيرادات الفوائد |
| (٤,٤٣٢) | (١٢,٥٥٥) | - | - | - | (١٦,٩٨٧) | مصروفات الفوائد |
| ٤,٣٣١ | ٩,١٠٧ | - | - | - | ١٣,٤٣٨ | صافي إيرادات الفوائد |
| - | - | - | - | ١,٠٩٨ | ١,٠٩٨ | صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الإستثمار |
| ١,٣٣٢ | ٥,٧٣١ | - | - | ٢٠٩ | ٧,٢٧٢ | إيرادات تشغيل أخرى |
| ٥,٦٦٣ | ١٤,٨٣٨ | - | - | ١,٣٠٧ | ٢١,٨٠٨ | إجمالي إيرادات التشغيل |
| (٥,٢٠٠) | (٣,٢٩٣) | - | - | (٩١١) | (٩,٤٠٤) | إجمالي مصروفات التشغيل |
| ٤٦٣ | ١١,٥٤٥ | - | - | ٣٩٦ | ١٢,٤٠٤ | صافي إيرادات التشغيل |
| - | (١٤٠) | - | - | (١٠) | (١٥٠) | إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع |
| (٩٦٩) | (٩٧١) | - | - | (٤٦) | (١,٩٨٦) | مخصص انخفاض قيمة محدد |
| (٥٠٦) | ١٠,٤٣٤ | - | - | ٣٤٠ | ١٠,٢٦٨ | ربح/ (خسارة) القطاع |
| ٧٦ | ١,٣٨٩- | - | - | (٥١) | (١,٣٦٤) | مصروف ضريبة الدخل |
| (٤٣٠) | ٩,٥٤٥ | - | - | ٢٨٩ | ٨,٩٠٤ | ربح/ (خسارة) للفترة |
| | | | | | | بيان المركز المالي |
| | | | | | | أصول |
| - | ٤٧,٥٦٣ | - | - | ٧,٠٢٨ | ٥٤,٥٩١ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| - | ٧٦,٩٢٣ | - | - | ٩,٠٧٠ | ٨٥,٩٩٣ | مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد |
| ٦١٩,٦٠٢ | ١,٤٠٠,١٢٤ | - | - | ١٥٣,٧٤٥ | ٢,١٧٣,٤٧١ | صافي قروض وسلف وتمويل |
| - | ٥٢٧,٣٧٤ | - | - | ١٨,٩٥٣ | ٥٤٦,٣٢٧ | إستثمارات |
| - | - | - | ١٦,٣٠٧ | ١,١٢٢ | ١٧,٤٢٩ | ممتلكات ومعدات وتركيبات |
| - | - | - | ٢,٩٠٠ | - | ٢,٩٠٠ | العقارات الإستثمارية |
| - | - | - | ٤٣,٢٧٤ | ٩٧ | ٤٣,٣٧١ | أصول أخرى |
| ٦١٩,٦٠٢ | ٢,٠٥١,٩٨٤ | ٦٢,٤٨١ | ١٩٠,٠١٥ | ٢,٩٢٤,٠٨٢ | | التزامات |
| - | ٧٥٧,١٩٣ | - | - | ٣,٨٥١ | ٧٦١,٠٤٤ | مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد |
| ٣٨٤,٨٣٨ | ١,١١٠,٣٦٥ | - | - | ١٦٠,٦٤٤ | ١,٦٥٥,٨٤٧ | ودائع العملاء |
| - | - | - | ٥٨,٦٢٦ | ١,٨٤٥ | ٦٠,٤٧١ | التزامات أخرى |
| - | - | - | ٣٥,٦٤٥ | - | ٣٥,٦٤٥ | قروض ثانوية |
| - | - | - | ٢,٤٢٩ | - | ٢,٤٢٩ | سندات قابلة للتحويل إلزامياً |
| - | ١٨,٦٨٤ | - | - | - | ١٨,٦٨٤ | شهادات إيداع |
| ٣٨٤,٨٣٨ | ١,٨٨٦,٢٤٢ | ٩٦,٧٠٠ | ١٦٦,٣٤٠ | ٢,٥٣٤,١٢٠ | | مجموع الالتزامات |
| - | - | - | ٣٦٥,٣٧٦ | ٢٤,٥٨٦ | ٣٨٩,٩٦٢ | حقوق المساهمين |
| ٣٨٤,٨٣٨ | ١,٨٨٦,٢٤٢ | ٤٦٢,٠٧٦ | ١٩٠,٩٢٦ | ٢,٩٢٤,٠٨٢ | | |

هـ أرقام المقارنة

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