

مصادر صندوق الخيرات	
١٧,٩٦١	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٧
٢٢,٠٨٦	الإيرادات المخالفة للشريعة
٤٠,٠٤٧	مجموع المصادر
١٧,٩٦١	إستخدامات صندوق الخيرات
١٧,٩٦١	الرعاية
٢٢,٠٨٦	مجموع الاستخدامات
	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ يونيو ٢٠١٧
٢٢,٠٨٦	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ ابريل ٢٠١٧
٦٣,٣٤١	الإيرادات المخالفة للشريعة
٨٥,٤٢٧	مجموع المصادر
	إستخدامات صندوق الخيرات
٨٥,٤٢٧	الرعاية
٨٥,٤٢٧	مجموع الاستخدامات
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦٢,١٦٣	الإيرادات المخالفة للشريعة
٦٢,١٦٣	مجموع المصادر
-	إستخدامات صندوق الخيرات
-	الرعاية
-	مجموع الاستخدامات
٦٢,١٦٣	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٧ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

١. الشكل القانوني و الأنشطة الرئيسية

إن بنك نزوى "البنك" هو شركة مساهمة عُمانية عامة تم تأسيسه في سلطنة عُمان بتاريخ ١٥ أغسطس من العام ٢٠١٢ تحت رقم تسجيل (١١٥٢٨٧٨). أسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومكان مزاوله عمله الرئيسي مسقط، سلطنة عُمان.

بدأ البنك مزاوله نشاطه بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ و يعمل حالياً من خلال اثني عشر فرعاً بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٢.

أنشطة البنك الرئيسية هي فتح الحسابات الجارية ، التوفير وحسابات الاستثمار ، وتقديم تمويل المريحة والإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه مقابل حصة من الأرباح أو الوكالة مقابل عمولة والحصول على الفائض من الأرباح كحافز وتوفير الخدمات البنكية التجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى.

يخضع البنك في عملياته للرقابة من قبل البنك المركزي العُماني ويشرف عليه هيئة الرقابه الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، بلغ عدد موظفين البنك ٣٥٢ موظف (ديسمبر ٢٠١٧: ٣٣٦ موظف)

عنوان البنك: صندوق بريد ١٤٢٣ ، رمز بريدي ١٣٣ ، مسقط، سلطنه عُمان.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك والمرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ تم إعدادها وفقاً للمعايير المالية المحاسبية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

تطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IFRS) في حال عدم وجود معايير محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة ويجب أن يتم قراءتها مع البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

القوائم المالية المرحلية المختصرة مراجعة وليست مدققة؛ أرقام المقارنة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة تم إعدادها من القوائم المالية المدققة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و أرقام المقارنة لقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة مصادر واستخدامات صندوق الخيرات تم إعدادها من القوائم المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

العملة التشغيلية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية للبنك. ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك، تم عرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى أقرب ريال.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية حيث تظهر بالقيمة العادلة.

التقديرات المحاسبية

إن الأسس والأساليب المستخدمة في التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة هي نفس تلك المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر للبنك مع تلك المعلنة لإعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء آثار تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ والذي تم ذكره في إيضاح رقم ٢ في البيانات المرحلية الموجزة.

تم تطبيق المعايير والتعديلات التالية للمعايير من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات المدرجة أدناه للمعايير اية تغييرات في صافي الربح أو حقوق المساهمين المعلن عنها سابقاً ، باستثناء التغييرات المذكورة في الملاحظة ٢ على اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ولكن قد ينتج عنها إفصاحات إضافية في نهاية السنة.

٢ أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢/٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

قام البنك باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ التحول ١ يناير ٢٠١٨ ، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية كما في السنة والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

كما هو مسموح من قبل الأحكام الإنتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، اختار البنك عدم تعديل أرقام المقارنة. إن التعديلات على المبالغ السابقة للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحول تم الاعتراف بها في الأرباح المتراكمه والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للإعتراف وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والإنخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى والتي ذات صلة بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

٣/٢ الانتقال

تم اعتماد التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي ، باستثناء ما هو موضح أدناه:

لم يتم تعديل فترات المقارنة. إن التغييرات على المبالغ السابقة للموجودات والمطلوبات المالية والتي جاءت نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تم الاعتراف بها في الأرباح المتراكمه والاحتياطات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً على ذلك ، فإن المعلومات الظاهرة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

تم إجراء التقييمات التالية بناءً على الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.

(أ) تحديد نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بموجود مالي.
(ب) تحديد وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)
(ج) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة في (FVOCI)

إذا كانت سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، فقد افترض البنك أن مخاطر الائتمان لم ترتفع بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي.

١/٣/٢ تصنيف الأصول المالية

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وصنف أصوله المالية في فئات القياس التالية:

- (أ) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) ؛ أو
(ب) التكلفة المطفأة؛
(ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) ؛

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- (أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لغاية الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و
(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي توفر تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تتضمن مدفوعات الأصول والربح.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال FVOCI إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما بالقيمة العادلة من خلال: FVTPL

- (أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لغاية الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية و عوائد البيع ؛ و
(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي توفر تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تتضمن مدفوعات الأصول والربح.

عند الاعتراف المبني بالاستثمار في السهم غير المحتفظ به للمتاجرة ، يجوز للبنك اختبار غير قابل للرجوع لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل. يتم إجراء هذا الاختبار على أساس كل استثمار على حده. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبني ، يمكن للبنك أن يحدد بشكل غير قابل للرجوع فيه موجودات مالية تفي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو عند FVOCI كما في FVTPL إذا أدى ذلك إلى التخلص من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٢ أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢/٣/٢ تقييم نموذج العمل

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- (أ) السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. على وجه الخصوص ، سواء كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب الأرباح التعاقدية ، مع الاحتفاظ بمظهر محدد لمعدل الربح ، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- (ب) كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها ؛
- (ج) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج التجاري) وكيفية إدارة هذه المخاطر ؛
- (د) كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة ؛ و
- (هـ) 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 الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولا تجمع لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

٣/٣/٢ التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والأرباح(SPPP)

- إن عملية تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والربح ، ينظر البنك في 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:
- (أ) الأحداث الاحتمالية التي من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية ؛
- (ب) ميزات الرفع ؛
- (ج) شروط الدفع المسبق والتمديد ؛
- (د) الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال الأصول الغير قابلة للرجوع) ؛ و
- (هـ) الميزات التي يتم بموجبها تعديل نسب الربح على أساس الظروف المعينة.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإفراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات الأصول الأساسية والأرباح على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات ، يجب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة للنتائج (FVPL).

الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل عرض "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي ما يلي:

- (أ) الأوراق المالية لسندات الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة ؛ يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، ولاحقاً تقاس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.
- (ب) الأوراق المالية وسندات الديون والأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ؛ هذه التغيرات بالقيمة العادلة يعترف بها بشكل مباشر في الربح أو الخسارة ؛
- (ج) سندات الدين المقاسة في FVOCI ؛ و
- (د) الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في FVOCI.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة في FVOCI ، يتم إثبات الأرباح والخسائر في OCI ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كما في الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- (أ) أرباح من الأصول المالية
- (ب) ECL (والانعكاسات ؛ و
- (ج) مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم بيع / التخلص من سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يتم إعادة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل من خلال إعادة تصنيفها من حقوق المساهمين إلى الإرباح والخسائر.

٢ أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

يختار البنك عرض التغييرات في بنود الدخل الشامل في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم الاختيار لكل أداة على حده عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للتغيير.

الأرباح أو الخسائر للادوات المالية التي لا يمكن إعادة تصنيفها من ضمن الأرباح أو الخسائر أو التدني يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

٤/٣/٢ إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي ، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

٥/٣/٢ انخفاض القيمة

السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، يعترف البنك بمخصص الخسائر ECL على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

(أ) الأصول المالية التي تعتبر أدوات دين ؛

(ب) عقود الضمان المالي الصادرة. و

(ج) التزامات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. يتم قياس مخصص الخسائر لمبلغ يساوي Lifetime ECL ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم قياسها 12-Months ECL:

(أ) الأوراق المالية لاستثمارات الديون التي تم تحديدها أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير ؛ و
(ب) الأدوات المالية الأخرى (بخلاف مستحقات الإيجار) التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

أصول مالية متدنية الائتمانات

في تاريخ كل تقرير ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المصنفة خلال FVOCI هي ذات قيمة ائتمانية متدنية. يعتبر الأصل المالي متدني الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية متدنية يشمل البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

(أ) صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛

(ب) الاخلال في العقد مثل عدم القدرة على السداد أو التأخر في السداد ؛

(ج) إعادة هيكلة التمويل من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك ؛

(د) من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى ؛ أو

(هـ) اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر التمويل الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض من ذوي الائتمان الائتماني ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى لانخفاض. بالإضافة إلى ذلك ، يعتبر تعرض تمويل التجزئة المتأخر لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر ضعيف القيمة.

عند إجراء تقييم لما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ضعيفاً ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية.

(أ) تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد الصكوك.

(ب) تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

(ج) قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.

(د) احتمال إعادة هيكلة الديون ، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

(هـ) آليات الدعم الدولية الموجودة لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذلك البلد ، فضلاً عن النية التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات ، وبغض النظر عن النية السياسية ، عما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

٢ أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

لقد أدى تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير أسلوب خسائر التمويل الخاص بالبنك بشكل أساسي عن طريق استبداله بمنهج الخسائر المتكبدية من خلال منح الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL ذو نظرة مستقبلية. إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، قام البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لجميع تعرضات التمويل والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها في خلال القيمة العادلة من خلال الإرباح والخسائر FVTPL جنباً إلى جنب مع التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. أدوات الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة (LTECL) ، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء ، وفي هذه الحالة ، يكون المخصص بناء على الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً (12 Months ECL)

يعتبر مبدأ الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً (12 Months ECL) جزءاً من LTECLs التي تمثل ECLs الناتجة عن الأحداث التعثر الائتماني على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

يتم حساب كل من LTECLs و 12 Months ECLs إما على أساس فردي أو على أساس جماعي ، اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

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

بناءً على الآلية المذكورة أعلاه ، يقوم البنك بتجميع تعرضه للتمويل إلى المرحلة ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة ٣ ، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١

عندما يتم الاعتراف بالتمويل لأول مرة ، يعترف البنك بالمخصصات على أساس 12 Months ECLs. يشمل التعرض لمرحلة التمويل الأولى كذلك التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢

عندما يظهر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ، يسجل البنك مخصصات لـ LTECLs. كما يتضمن التمويل بالمرحلة ٢ التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣

التمويلات والتي تعتبر ضعيفة إئتمانياً. يعترف البنك بالمخصصات على أساس LTECLs.

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي ، يعترف البنك بمخصصات خسائر تعادل خسائر ائتمانية متوقعة مدتها ١٢ شهراً. بعد الاعتراف الأولي ، سيتم تطبيق المراحل الثلاثة في المقترحات على النحو التالي:

المرحلة ١

لم ترفع مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي - تعترف بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً

المرحلة ٢

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي - الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر (هذا يعترف بمخصصات أقدم من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأصول المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة ٣

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر ، مع استناد الإيرادات إلى المبلغ الصافي لأصل (أي استناداً إلى القيمة المتدنية للأصل).

شراء أو إنشاء إئتمان ضعي (POCI) هي عبارة عن موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية متدنية عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل موجودات POCI بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي ويتم تسجيل الأرباح بعد ذلك على أساس معدل ربح فعال معدّل بالائتمان (EPR). يتم إثبات ECLs فقط أو يتم إصدارها إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

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

حساب ECLs

يقوم البنك بحساب ECL استناداً إلى أربعة سيناريوهات مرجحة لاحتمالية لقياس النقص النقدي المتوقع ، مخصوماً بسعر تقريبي لـ Epr. العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الجهة استلامها.

يتم توضيح آليات حساب ECL أدناه والعناصر الرئيسية ، على النحو التالي:

- PD احتمال الاحتمال الافتراضي 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.

- EAD تعرض Exposure at Default تقديراً للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي ، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ الإبلاغ ، بما في ذلك تسديد أصل الحساب والأرباح ، سواء كان مقرراً بعقد أو غير ذلك ، عمليات السحب المتوقعة على الالتزام المرافق ، والأرباح المستحقة من المدفوعات المفقودة.

• اللجان الدائنة يعتبر الخسارة المقدمة هو تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها عجز في أي وقت. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك أن يتلقاها ، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات ، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من EAD.

٢ أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤/٢ المعايير

١/٤/٢ أثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

كان التأثير من اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) حتى ١ يناير (٢٠١٨) هو تخفيض الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٥٠,٢٣٠ ريال عماني وخفض احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٧١,٧٦١ ريال عماني:

الخسائر المتراكمة	تمويل خسارة انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة	القيمة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
(٢١,٧٧١,١٥٨)	-	٣٥,٧٤٦	
٧١,٧٦١	-	(٧١,٧٦١)	
(٣٤,٦٨٠)	٣٤,٦٨٠	-	
٤٦٢,٠٣٢	(٤٦٢,٠٣٢)	-	
(٢٧٧,١٢٢)	٢٧٧,١٢٢	-	
١٥٠,٢٣٠	(١٥٠,٢٣٠)	-	
(٢١,٥٤٩,١٦٧)	١٥٠,٢٣٠	(٣٦,٠١٥)	

الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس (١):
الأوراق المالية الاستثمارية (الملكية) من الموجودات المتاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ملاحظة (١) (أ))

أثر الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة (٢)
الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للبنوك المستحقة
خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للتمويل والسلف بالتكلفة المطفاة بما في ذلك التزامات التمويل والضمانات المالية
خسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لأوراق مالية مدينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في تاريخ تقديم الطلب الأولي في ١ يناير ٢٠١٨

الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة

يتولى الجدول التالي التسوية بين مخصص الإغلاق للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة الذي تم تحديده وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة قياس	١ يناير ٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
*٦,٦٠٤,٥١٦	(٤٦٢,٠٣٢)	٦,١٤٢,٤٨٤
-	٣٤,٦٨٠	٣٤,٦٨٠
-	٢٤٥,٤٩٠	٢٤٥,٤٩٠
-	٣١,٦٣٢	٣١,٦٣٢
٦,٦٠٤,٥١٦	(١٥٠,٢٣٠)	٦,٤٥٤,٢٨٦

تمويل العملاء والتمويلات والمدنيين والتزامات القروض والضمانات المالية والأوراق المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / الأصول المالية بالتكلفة المطفاة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

أرصدة لدى بنوك الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع بموجب معيار AAIOfI / المحاسبة الدولي ٣٩ المعاد تصنيفها من القيمة العادلة من قائمة الدخل الشامل الأخرى بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

سندات استثمار الدين المتاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ / الأصول المالية للدين بالقيمة الدفترية للفترة المالية المتوسطة (FVOCI) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

*تم إعادة تصنيف مبلغ ٦٦٥,٠٠٠ ريال عماني إلى مطلوبات أخرى

٢ أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

٤/٢ المعايير

٢/٤/٢ تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	تصنيف جديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	القيمة الدفترية الأصلية	إعادة قياس	إعادة تصنيف	القيمة الجديدة
الأصول المالية			ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	التكلفة المطفأة	٤٢,٨١٣,٩٦٨	-	-	٤٢,٨١٣,٩٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	التكلفة المطفأة	٣,٤٦٤,٤٩٥	(٩,٠٣٥)	-	٣,٤٥٥,٤٦٠
إستثمارات وكالة لدى بنوك	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	التكلفة المطفأة	١٦,٣٩٧,٥٥٠	(٢٥,٦٤٥)	-	١٦,٣٧١,٩٠٥
الأوراق المالية الإستثمارية - الديون	القيمة العادلة من قائمة الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٥,٢٣٠,٨٦٢	(٢٤٥,٤٩٠)	-	٣٤,٩٨٥,٣٧٢
الأوراق المالية الإستثمارية - الأسهم	القيمة العادلة من قائمة الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥,٤٩٠,٢٧٥	-	-	٥,٤٩٠,٢٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٦٣٢)	-	٦,٩٦٨,٣٦٨
ذمم البيوع المؤجله و البيوع الأخرى - صافي	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	التكلفة المطفأة	١٦١,٣٩٨,٣٢٨	(٣,٥٣٠,٣٣٩)	-	١٥٩,٨٤٤,٩٨٩
تمويلات المشاركة	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	التكلفة المطفأة	٢٥,٧٢٦,٦٦٦	(٤٦,٦٤٩)	-	٢٥,٦٨٠,٠١٧
إجارة منتهية بالتمليك - صافي	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	التكلفة المطفأة	٢٨٢,١٠٩,٥٦١	١,٨٤٥,٤٧٧	-	٢٨٣,٩٥٥,٠٣٨
وكالة بالاستثمار - صافي	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	التكلفة المطفأة	٩١,٣١٠,٨٠٥	٢١٦,٨٩٥	-	٩١,٥٢٧,٧٠٠
موجودات أخرى	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	التكلفة المطفأة	٣,٣٢٨,٥٣٧	-	-	٣,٣٢٨,٥٣٧
ربح مستحق القبض	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	التكلفة المطفأة	٣,٥٦٠,٣٦٦	-	-	٣,٥٦٠,٣٦٦
التزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	-	٨١,٣٨٥,٣٨٨	٧٠١,٨٨٦	-	٨٢,٠٨٧,٢٧٤
الالتزامات والضمانات المالية	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	-	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	١,٢٧٤,٧٦٢	-	١٤٥,٣٣٤,١٨٧
التزامات غير مستخدمة	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	-	-	-	-	-

٢	أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة
٤/٢	المعايير
٣/٤/٢	تصنيف وقياس الأدوات المالية

الحركة على خسارة الإئتمان المتوقعة

المجموعة ريال عُمانى	المرحلة الأولى (٣) ريال عُمانى	المرحلة الأولى (٢) ريال عُمانى	المرحلة الأولى (١) ريال عُمانى	
				التعرضات لموضوع خسائر الإئتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠١٨
٧٩٣,٢٦٢,٣٨٠	٣٤٦,٦١٠	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٧٤٥,١١٧,٣٧١	إجمالي التمويلات والإلتزامات والضمانات المالية
٣٥,٢٣٠,٨٦٢	-	-	٣٥,٢٣٠,٨٦٢	الإستثمار والأوراق المالية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	١٦,٣٩٧,٥٥٠	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٣,٤٦٤,٤٩٥	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٨٥٥,٣٥٥,٢٨٧	٣٤٦,٦١٠	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٨٠٧,٢١٠,٢٧٨	المجموع
(٦,٤٥٤,٢٨٦)	(١٤٦,٨٩٩)	(٢٠١٦٤,٧٦٨)	(٤٠١٤٢,٦١٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة - حتى ١ يناير ٢٠١٨
٨٤٨,٩٠١,٠٠١	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٦٥٩	يخضع التعرض لـ ECL - اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨
				الرصيد الأفتتاحي (اليوم الأول) كما في ١ يناير ٢٠١٨
٧٨٧,١١٩,٨٩٦	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٧٤١,٢٨٦,٥٥٤	إجمالي التمويلات والإلتزامات والضمانات المالية
٣٤,٩٨٥,٣٧١	-	-	٣٤,٩٨٥,٣٧١	الإستثمار والأوراق المالية
٦,٩٦٨,٣٦٨	-	-	٦,٩٦٨,٣٦٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٣٧١,٩٠٥	-	-	١٦,٣٧١,٩٠٥	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٣,٤٥٥,٤٦١	-	-	٣,٤٥٥,٤٦١	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٨٤٨,٩٠١,٠٠١	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٦٥٩	المجموع
				التعرضات لموضوع خسائر الإئتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٨٠١,٦٨٠,٣٨٢	٣٤٦,٧١٦	٣٦,٤٤٨,٩٤١	٧٦٤,٨٨٤,٧٢٥	إجمالي التمويلات والإلتزامات والضمانات المالية
٣٩,٧١٥,٧٣٢	-	-	٣٩,٧١٥,٧٣٢	الإستثمار والأوراق المالية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٣١٩,٢١٤	-	-	٦,٣١٩,٢١٤	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٣,٢٠٩,٩١٣	-	-	٣,٢٠٩,٩١٣	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٨٥٧,٩٢٥,٢٤١	٣٤٦,٧١٦	٣٦,٤٤٨,٩٤١	٨٢١,١٢٩,٥٨٤	المجموع
				صافي التحويل بين المراحل
٨,٤١٨,٠٠٢	١٠٦	(١١,٣٤٩,٤٥٨)	١٩,٧٦٧,٣٥٤	إجمالي التمويلات والإلتزامات والضمانات المالية
٤,٤٨٤,٨٧١	-	-	٤,٤٨٤,٨٧١	الإستثمار والأوراق المالية
-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٠٠,٧٨,٣٣٦)	-	-	(١٠٠,٧٨,٣٣٦)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٢٥٤,٥٨٣)	-	-	(٢٥٤,٥٨٣)	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٢,٥٦٩,٩٥٤	١٠٦	(١١,٣٤٩,٤٥٨)	١٣,٩١٩,٣٠٦	المجموع
				رسوم الفترة - صافي
١,١٨٤,٩٩٠	٦٦,٥٨١	٦٣٩,٤٩١	٤٧٨,٩١٨	إجمالي التمويلات والإلتزامات والضمانات المالية
٢٩,١٦٥	-	-	٢٩,١٦٥	الإستثمار والأوراق المالية
(٧٦٢)	-	-	(٧٦٢)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤,٦٣١)	-	-	(٤,٦٣١)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٥,٨٧٦)	-	-	(٥,٨٧٦)	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١,٢٠٢,٨٨٦	٦٦,٥٨١	٦٣٩,٤٩١	٤٩٦,٨١٤	المجموع
				الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٧٩٤,٣٥٢,٩٠٦	١٣٣,٢٣٥	٣٣,٦٤٤,٦٨١	٧٦٠,٥٧٤,٩٩٠	إجمالي التمويلات والإلتزامات والضمانات المالية
٣٩,٤٤١,٠٧٧	-	-	٣٩,٤٤١,٠٧٧	الإستثمار والأوراق المالية
٦,٩٦٩,١٣٠	-	-	٦,٩٦٩,١٣٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٢٩٨,٢٠١	-	-	٦,٢٩٨,٢٠١	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٣,٢٠٦,٧٥٤	-	-	٣,٢٠٦,٧٥٤	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٨٥٠,٢٦٨,٠٦٨	١٣٣,٢٣٥	٣٣,٦٤٤,٦٨١	٨١٦,٤٩٠,١٥٢	المجموع

أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة
٤/٢ المعايير

الحركة على خسارة الإلتزام المتوقعة (يتبع)

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت الإدارة سياسة محاسبية فيما يتعلق بالأصول المالية تغطيتها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية.

المنهجية في التعثر الافتراضي

يتم استخدام التعثر عند التخلف عن السداد لقياس خسائر الإلتزام المتوقعة على مدى الحياة والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يقيس البنك خسائر الإلتزام المتوقعة على مستوى العميل فيما يتعلق بقطاع التجزئة والشركات وعلى مستوى الوعاء لقطاع الأفراد. كما يشمل خسائر ائتمانية متوقعة على عنصر الإلتزام غير المسحوب من عناصر التمويل. وتتعترف بخسائر ائتمانية متوقعة للإلتزام غير المسحوب مع علاوة الخسارة لعنصر التمويل في بيان المركز المالي. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة مجتمعة إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، يتم عرض خسائر الإلتزام المتوقعة كحكم. بالنسبة للإلتزام غير المسحوب، يقوم عامل تحويل الرصيد (CCF) بتحويل الإلتزام إلى الميزانية العمومية حيث تكون الحدود القابلة للإلغاء ٢٠٪ CCF والمرفق الملتمزم القابل للإلغاء ١٠٠٪. بالنسبة لجميع التعرض خارج الميزانية العمومية، يتم تطبيق CCF وفقاً لنوع التسهيل

العملة التشغيلية و عملة العرض

تم عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية للبنك. ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك، تم عرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى أقرب ريال.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية حيث تظهر بالقيمة العادلة. التقديرات المحاسبية إن الأسس والأساليب المستخدمة في التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة هي نفس تلك المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إدارة المخاطر المالية

إن هدف إدارة المخاطر المالية والسياسات المعتمدة من قبل البنك تتناسب مع تلك المدرجة في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
٥,٢٦٧,٣١٨	٣,٧١٥,٤٠٢	٤,٧٦٧,٠٣٢	
٣٧,٠٤٦,٦٤٩	٤١,٠١٩,٢٥٥	٤٧,٨٢٦,٠٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠١	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
<u>٤٢,٨١٣,٩٦٨</u>	<u>٤٥,٢٣٤,٦٥٨</u>	<u>٥٣,٠٩٣,٠٦٥</u>	المجموع

١/٣ لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العُماني.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محليه - بالعملة المحليه
٦١٠,٢٢٠	٦٠٠,٢٦٨	٢٨٤,٢٨٤	
٢,٨٥٤,٢٧٥	٤,٤٩٨,٠٤٥	٢,٩٢٥,٦٢٩	بنوك اجنبيه- بالعملة الأجنبية
-	-	(٣,١٥٩)	تدني خسائر (ارجع للإيضاح رقم ٢)
<u>٣,٤٦٤,٤٩٥</u>	<u>٥,٠٩٨,٣١٣</u>	<u>٣,٢٠٦,٧٥٤</u>	المجموع

٥. استثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

تمويل مشترك			
٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعملة المحلية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنوك اجنبيه - بالعملة الأجنبية
١,٣٩٧,٥٥٠	-	١,٣١٩,٢١٤	تدني خسائر
-	-	(٢١,٠١٣)	المجموع
١٦,٣٩٧,٥٥٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٩٨,٢٠١	

٦. ندم البيوع المؤجلة و الندم الأخرى - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٠٥,١٧٠,٦٥٥	٢,٠٥٣,٨٩٩	١٠٣,١١٦,٧٥٦	ندم بيوع (مرايحة) - أفراد
٨٠,٩٢١,٠٠٨	-	٨٠,٩٢١,٠٠٨	ندم بيوع (مرايحة) - شركات
٤,٩٦٦,٢٥٠	-	٤,٩٦٦,٢٥٠	ندم إستصناع - شركات
٥٥,٦٧٥	-	٥٥,٦٧٥	ندم إجارة - أفراد
١٥٦,٨٣٣	-	١٥٦,٨٣٣	ندم إجارة - شركات
١,٢٦٥,٧٠٧	-	١,٢٦٥,٧٠٧	ندم بطاقات إنتمان - خدمات مؤجرة (أجرة)
١٩٢,٥٣٦,١٢٨	٢,٠٥٣,٨٩٩	١٩٠,٤٨٢,٢٢٩	إجمالي ندم البيوع المؤجلة و الندم الأخرى
(٢٥,٦١٨,٤٠٥)	(٢١٣,٥٠٠)	(٢٥,٤٠٤,٩٠٥)	الإيرادات المؤجلة
(١٠,٧٤٩,٦٦٢)	(٤١,٠٧٨)	(١٠,٧٠٨,٥٨٤)	تدني خسائر
(١٥,٦٦٤)	(١,٠١٤)	(١٤,٦٥٠)	أرباح معلقة
١٦٥,١٥٢,٣٩٧	١,٧٩٨,٣٠٧	١٦٣,٣٥٤,٠٩٠	ندم البيوع المؤجلة و الندم الأخرى - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٣٢,٤٧٠,٩٩٦	١,٨٠١,٣٧١	١٣٠,٦٦٩,٦٢٥	ندم البيوع المؤجلة و الندم الأخرى - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٦١,٣٩٨,٣٢٨	١,٦٩١,٢٤٣	١٥٩,٧٠٧,٠٨٥	ندم البيوع المؤجلة و الندم الأخرى - صافي

٧. الإستثمار في الأوراق المالية

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات دين بالتكلفة المطفأة
-	٣٩,٧١٥,٧٣٢	استثمارات دين بالدخل الشامل الأخر - أدوات دين
-	٤,٩١٧,٧٣٨	استثمارات دين بالدخل الشامل الأخر - استثمارات ملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٠,٧٩٢,٨٩٨	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٧,٧٩٢,٨٩٨	٥١,٦٣٣,٤٧٠	المجموع قبل تدني الخسائر
(٧١,٧٦١)	(٣٠,٥٥٢٥)	ي طرح: تدني الخسائر
٤٧,٧٢١,١٣٧	٥١,٣٢٧,٩٤٥	

الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية / (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
-	٢٠,١٠٩,٣١٤	صكوك دين
-	٢٦,٦٠٦,٤١٧	صكوك حكومية
-	٤٦,٧١٥,٧٣١	صكوك شركات

١/٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	
١٣,٠٩٥,١١٣	١٣,٠٩٥,٦٤٨	صكوك دولية غير مدرجة
٧,٦٦٢٩	٧١١,٣١٩	صكوك دولية مدرجة
٢,٤٣٦,٥٩٧	٢,٥٩٧,٢٧٧	صكوك إقليمية مدرجة
٤,٥٩٤,١٧٠	٤,٥٧٧,٦٣٨	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٦٢,٣٣٩	٣٣٤,١٠٠	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٣,٤٧٧,٣٩٤	٢٤,٢٠٨,٦١٤	صكوك محلية مدرجة
-	-	صكوك محلية غير مدرجة
٦١,٢٢٨	٤٨,٩٨٢	أسهم محلية مدرجة
(٢٧٤,٦٥٥)	-	تدني خسائر (ارجع للإيضاح رقم ٢)
٤٤,٣٥٨,٨١٥	٤٥,٥٦٨,٥٧٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣٩,١٧٨,٦٧٧	٣٩,٠٤٩,٧٧٠	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٤٠,٧٢١,١٣٧	٤٠,٦٦٧,٦٥١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية / (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
-	٢٠,١٠٩,٣١٤	استثمارات مسعرة
-	٢٢,٦٤٨,٥١٧	صكوك دولية
-	-	صكوك استثمارية
-	-	استثمارات غير مسعرة
-	٣,٩٥٧,٩٠٠	صكوك دولية
-	٤٦,٧١٥,٧٣١	صكوك استثمارية

٨. استثمار في العقارات

الاستثمار في قطاع العقارات بهدف تحقيق ربح دوري بواقع ٧٠% من منفعة هذا العقار مملوكة من قبل البنك بقيمة ١٤,١٧٥ مليون ريال عُمانى حيث تم تأجير هذا العقار ضمن اتفاقية تأجير لمدة عشرة سنوات بعائد تأجيري ثابت. تم تمويل الاستثمار في العقارات من أموال المساهمين وتم تصنيفه كاستثمار ذاتي ولا يتم ضمه إلى وعاء المضاربة المشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذا الاستثمار تخص حساب البنك وغير خاضعة للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة).

يتبع البنك منهجية التقييم المبينة على مقارنة البيع والاستثمار ويؤمن بأن القيمة العادلة للاستثمار في العقارات التي تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. علاوة على ذلك ، لدى البنك خطة لبيع الاستثمارات بنهاية ديسمبر ٢٠١٨.

٩. إجازة منتهية بالتمليك - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣١٦,٠١١,٦٩٣	١٢,٤٣٨,٧٨٦	٣٠٣,٥٧٢,٩٠٧	عقارات
(٣١,٠٨١,١٣٤)	(١,٠٨٧,٧٩٣)	(٢٩,٩٩٣,٣٤١)	التكلفة
٢٨٤,٩٣٠,٥٥٩	١١,٣٥٠,٩٩٣	٢٧٣,٥٧٩,٥٦٦	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٩,٣٥٨,١٧٣	-	٢٩,٣٥٨,١٧٣	معدات
(١٣,٣٤٢,٥٤٥)	-	(١٣,٣٤٢,٥٤٥)	التكلفة
١٦,٠١٥,٦٢٨	-	١٦,٠١٥,٦٢٨	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣٤٥,٣٦٩,٨٦٦	١٢,٤٣٨,٧٨٦	٣٣٢,٩٣١,٠٨٠	المجموع
(٤٤,٤٢٣,٦٧٩)	(١,٠٨٧,٧٩٣)	(٤٣,٣٣٥,٨٨٦)	التكلفة
٣٠٠,٩٤٦,١٨٧	١١,٣٥٠,٩٩٣	٢٨٩,٥٩٥,١٩٤	الإستهلاك المتراكم
(٢,٦٣٥,٠٦٤)	(١١٣,٥١٠)	(٢,٥٢١,٥٥٤)	صافي القيمة الدفترية
٢٩٨,٣١١,١٢٣	١١,٢٣٧,٤٨٣	٢٨٧,٠٧٣,٦٤٠	تدني خسائر (ارجع للإيضاح رقم ٢)
			إجازة منتهية بالتمليك - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٢٩٢,٤٦٥,٠٠٩	١٠,٠٦٦,٩٩٠	٢٨٢,٣٩٨,٠١٩	التكلفة
(٢٦,٥٨٤,٢٠٦)	(٦٨٥,٥١٠)	(٢٥,٨٩٨,٦٩٦)	الإستهلاك المتراكم
٢٦٥,٨٨٠,٨٠٣	٩,٣٨١,٤٨٠	٢٥٦,٤٩٩,٣٢٣	صافي القيمة الدفترية
(٣,٣٢٣,٨٠٨)	(٩٣,٨١٥)	(٣,٢٢٩,٦٢٣)	المخصص العام
٢٦٢,٥٥٦,٩٩٥	٩,٢٨٧,٦٦٥	٢٥٣,٢٦٩,٣٣٠	إجازة منتهية بالتمليك - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣١٩,٩٧٣,٠٢٢	١١,٣٩٦,٩٧٨	٣٠٨,٥٧٦,٠٤٤	التكلفة
(٣٤,٣٤٢,١٥٢)	(٨٥٦,٩٨١)	(٣٣,٤٨٥,١٧١)	الإستهلاك المتراكم
٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	١٠,٥٣٩,٩٩٧	٢٧٥,٠٩٠,٨٧٣	صافي القيمة الدفترية
(٢,٨٥٦,٣٠٩)	(١٠٥,٤٠٠)	(٢,٧٥٠,٩٠٩)	المخصص العام
٢٨٢,٧٧٤,٥٦١	١٠,٤٣٤,٥٩٧	٢٧٢,٣٣٩,٩٦٤	إجازة منتهية بالتمليك - بالصافي

١٠. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
٣٢١,٥٦٤,٦٤٣	٢٠٦,٩٠٧,٥٤٤	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
(٥٤٢,٢١٢)	٤٢,٥٦٤	١٧,٧٤٠	احتياطي معدل الأرباح
-	-	-	احتياطي مخاطر الإستثمار
٣٤٤,٨٤٨	٢٣٢,٨٦٨	٢٨٠,٧٠٨	المجموع
٣٢١,٣٦٧,٢٧٩	٢٠٧,١٨٢,٩٧٦	٢٢٨,٠٧٥,٦٣٠	

تشتمل حسابات الإستثمار المطلقه ودائع المضاربة المقبولة لدى البنك. حيث يتم إستثمار هذه الودائع في وعاء إستثماري مشترك من قبل البنك.

١١. رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، مقسمة إلى ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٢. مصاريف التشغيل

الربع المنتهي		للسنة أشهر		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	للسنة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٧	للسنة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٢١٧,٢٧٥	٢٢٧,٩٠١	٤٣٥,١٤٩	٤٤٠,٤٦١	مصاريف إيجارات
١٨٥,٣٢١	١٨٥,٠٦٢	٣١٣,٢١٩	٤٣٤,٠٩٤	مصاريف إعلانات
١٧١,٩١٣	١٨٤,٨٧٠	٣٤٥,٠٤٩	٣٠٩,٢٤٦	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
٣٦,٨٥٣	٣١,٨٨١	٧٢,١٠٣	٦٤,٨١٢	صيانة مباني
٣٨,٢١٥	٤١,٤٩١	٧٧,٩٦٦	٨٣,٧٣٢	مصاريف حكومية
٢١,٦٦٧	٢٣,٣٢٠	٤٢,٠٢٠	٤٤,٤٩٠	طباعة وقرطاسية
٥٦,٣٠٢	٤٠,٩٧٥	٩٠,٤٢٧	٧٥,٣٢٧	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
٣٦,٢٠٤	٢٦,٠٣٧	٦٩,٢٣١	٥٣,٩٨٢	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٥٧٥,٣١٣	٥٠٦,٦٩٢	١,١٥٥,٩٦٣	١,١١٠,٩١٦	أخرى
١,٣٣٩,٠٦٣	١,٢٦٨,٢٢٩	٢,٦٠١,١٢٧	٢,٦١٧,٠٦٠	المجموع

١٣. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك في سياق النشاط الاعتيادي ببعض المعاملات مع بعض أعضاء إدارته و/أو مجلس إدارته ومساهميه ومع بعض الشركات التي يمارسون تأثيراً هاماً عليها. بلغ إجمالي الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى	٥٥,٧٤٤	١٣,٩١٦	١٢٢,٠٨٤	١٩١,٧٤٤
إجارة منتهية بالتمليك	٦٦٧,٣٠٨	٧٩,٥٢٣	٥٢٣,٠٣٧	١,٢٦٩,٨٦٨
وكالة بالإستثمار	-	-	-	-
ودائع عملاء	٦٢٧,٩٨٧	٢,٥٩٧	٤٠,٠٧٤	٦٧٠,٦٥٨
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	٥,٤١٨,٧٢٨	٤٤,٠١١	٢٣٨	٥,٤٦٢,٩٧٧
٣٠ يونيو ٢٠١٧				
ذمم بيوع مؤجلة	٣٦٢,٨٢٣	١٧,٥٤٦	١٢١,١٤٨	٥٠١,٥١٧
إجارة منتهية بالتمليك	١,٧٤٣,١٠٢	٨٢,٤٠٦	٥٨٤,٩٣٢	٢,٤١٠,٤٤٠
وكالة بالإستثمار	١٩٠,٨٦٧	-	-	١٩٠,٨٦٧
ودائع عملاء	٦٨٥,٢٩٣	٩٠٤	٢٩٧,٦٨٤	٩٨٣,٨٨١
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	٤,٤٧٤,٨٣٠	١	٢٧٥	٤,٤٧٥,١٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
ذمم بيوع مؤجلة	٣١١,٠٩٥	١٥,٧٣١	٩٠,٠٨٥	٤١٦,٩١١
إجارة منتهية بالتمليك	١,٥٨٩,٩٦٦	٨٠,٩٧٧	٥٥٢,٦٣٥	٢,٢٣٢,٥٧٨
وكالة بالإستثمار	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠
ودائع عملاء	١,١١٠,٠٧٩	١٦٧	٤٠١,٠٤٢	١,٥١١,٢٨٨
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	٩,٣٠٣,٤٤٤	١٠	٢٣٧	٩,٣٠٣,٦٩١

قائمة الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٨	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حسابات الأرباح	٨٠,٠٤٠	٢,٣٨٠	٩,٨٥١	٩٢,٢٧١
العمولات	٨٢	-	١	٨٣
تكاليف موظفين	-	-	٣٤٠,٥١٠	٣٤٠,٥١٠
مصاريف أخرى	٢٤,٧٣٢	٢٩,٢٥٠	٩٨,٥٩٠	١٥٢,٥٧٢
٢٠١٧ <th>مساهم رئيسي</th> <th>هيئة الرقابة الشرعية</th> <th>الإدارة العليا</th> <th>المجموع</th>	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حسابات الأرباح	٢٠,٤١٠	٢,٤٣٢	٩,٧٨٣	٣٢,٦٢٥
العمولات	٨٨	-	-	٨٨
تكاليف موظفين	-	-	٤٧٢,٢٤٨	٤٧٢,٢٤٨
مصاريف أخرى	٣٨,٤٠٠	٣٠,٨٣١	١٨,٨٥٠	٨٨,٠٨١

١٤. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم بناء على أرباح السنة / الفترة المتعلقة بالمساهمين العاديين كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٣٠٣,٤٠٦	٢,٦١٨,١١٥	صافي الربح للفترة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
٠,٠٠١	٠,٠٠٢	الربح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم من خلال قسمة الأرباح للفترة المتعلقة بالمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة. فإن أرباح السهم الواحد المخفضة تساوي ربح السهم الواحد الأساسية.

١٥. التزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية

أ) التزمات محتملة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧٣,٧٤٠,٥١٠	٨٣,٠٠٢,٨٦٢	٨١,٣٨٥,٣٨٨	مجموع الإلتزامات المحتملة
٩٦,١٤٢,٠٩٦	٧٩,٨٨٨,٧٤١	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	مجموع الإرتباطات التعاقدية
١٦٩,٨٨٢,٦٠٦	١٦٢,٨٩١,٦٠٣	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	مجموع الإلتزامات المحتملة و الإرتباطات التعاقدية (أ + ب)

١٦. التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاث قطاعات للتشغيل على أساس وحدات الأعمال وعلى النحو التالي:
الخدمات المصرفية للأفراد تقدم مختلف المنتجات والتسهيلات للعملاء من الأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية.
الخدمات المصرفية للشركات تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والتي تشمل التمويل وقبول الودائع، والتمويل التجاري والعملات الأجنبية.
الخزينة والإستثمار تقدم عروض منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الإستشارية للشركات وكذلك الأفراد من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات. يوفر قطاع الخزينة مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات بما في ذلك سوق المال والصرف الأجنبي للعملاء بالإضافة إلى إدارة السيولة ومخاطر سوق الخزينة.
تراقب إدارة البنك النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض الجوانب تقاس بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر التشغيلية في البيانات المالية. تتم إدارة التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية على أساس جماعي ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

١٦ التقارير القطاعية (يتبع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٨
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٢,٦٥٦,٧٤٧	-	١,٥٥٩,٩٠٨	٤,٧٠٥,٠٨٠	٦,٣٩١,٧٥٩	أيرادات تشغيلية
٢,٦١٨,١١٦	(٥٤٤,٩٥٢)	٩٥١,٤٠٥	٢,٠٤٨,٧١٩	١٦٢,٩٤٤	صافي (الخسائر)/الأرباح
٧٧٣,٠٨٩,٦٦٩	١٢,٧١٧,٠٠١	١٢٨,١٠٠,٩٦٤	٣١١,٨٣٧,٨١٧	٣٢٠,٤٣٣,٨٨٧	مجموع الموجودات
٦٣٩,٩٢٥,٨٧١	٢٠,٩٨٧,٦٨٨	١١٥,٨٦٩	٣٠١,٥٦٣,٣٩٦	٣١٧,٢٥٨,٩١٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ يونيو
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٠,٧٢٥,٥٦١	-	١,٣٨٥,٤٦١	٢,٣٣٣,٠١٥	٧,٠٠٧,٠٨٥	أيرادات تشغيلية
١,٣٠٣,٤٠٦	(١٦٦,٢٣٦)	(٢٣٦,٤٣٧)	٩,٤٩١	١,٦٩٦,٥٨٨	صافي (الخسائر)/الأرباح
٦١٢,٩٩٩,٠٠٠	١٣,٢٩٨,٨٣٩	١٢٠,٦٨٦,٦٤٨	٢٠١,٩٢٨,٢٠٨	٢٧٧,٠٨٥,٣٠٥	مجموع الموجودات
٤٨٤,٦٨٢,١٢٠	٢٣,٦٣٧,٣٣١	١٨,٩٥٣,٥٢٩	٢٦٠,١٦٣,٨٢٦	١٨١,٩٢٧,٤٣٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

١٧. الأدوات المالية

لم يتم إجراء أي تحويل بين مستوى ١ ، مستوى ٢ ومستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للإستثمارات خلال الفترة.

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٤٤,٦٣٣,٤٧٠	-	٤,٨٥٦,٥٠٩	٣٩,٧٧٦,٩٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الخل الشامل الأخرى
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	إستثمارات في عقارات
٥٨,٨٠٨,٤٧٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	٤,٨٥٦,٥٠٩	٣٩,٧٧٦,٩٦١	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٥٣,٣٥٣,٦٧٧	١٤,١٧٥,٠٠٠	٥,٤٣٠,٢٦٩	٣٣,٧٤٨,٤٠٨	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٥٤,٨٩٦,١٣٧	١٤,١٧٥,٠٠٠	٥,٣٩٧,٢٥١	٣٥,٣٢٣,٨٨٦	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨. إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	ريال عُماني
٧٧٣,٠٨٩,٦٦٩	٢٤٧,٣٤٢,٤٩٥	٢٥٣,١٧٤,٧٤٨	٦٦,١٤١,٨٠٦	١٢٢,٠٤٦,٠٣٨	٨٤,٣٨٤,٥٨٢	٧٧٣,٠٨٩,٦٦٩
٧٧٣,٠٨٩,٦٦٩	٢٥٦,٦٩٤,٧٧١	٢٨٥,٧٢٣,٠٩٥	٩١,٠٥٣,٢١٢	١١٢,٣٩٨,١٢٢	٢٧,٢٢٠,٤٦٩	٧٧٣,٠٨٩,٦٦٩
-	(٩,٣٥٢,٢٧٥)	(٣٢,٥٤٨,٣٤٧)	(٢٤,٩١١,٤٠٦)	٩,٦٤٧,٩١٦	٥٧,١٦٤,١١٣	-
-	-	٩,٣٥٢,٢٧٥	(٤١,٩٠٠,٦٢٣)	٦٦,٨١٢,٠٢٩	٥٧,١٦٤,١١٣	-

٣٠ يونيو ٢٠١٨

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

صافي الفجوة

صافي الفجوة التراكمي

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	ريال عُماني
٦١٢,٩٩٩,٠٠٠	٢٢٤,٢٠٣,٨٩٥	١٩٣,٥٥٤,٦١٣	٤٢,٧٥١,٤٥٩	٧٨,٦٧٢,٥٨٣	٧٣,٨١٦,٤٥٠	٦١٢,٩٩٩,٠٠٠
٦١٢,٩٩٩,٠٠٠	٢١٠,٠١٣,٢٤٦	٢٠٧,٩٤٣,٤٣٥	٦٢,٨٠٨,٦٧٢	٨٩,٧٦٠,٩٣٧	٤٢,٤٧٢,٧١٠	٦١٢,٩٩٩,٠٠٠
-	١٤,١٩٠,٦٤٩	(١٤,٣٨٨,٨٢٢)	(٢٠,٠٥٧,٢١٣)	(١١,٠٨٨,٣٥٤)	٣١,٣٤٣,٧٤٠	-
-	-	(١٤,١٩٠,٦٤٩)	١٩٨,١٧٣	٢٠,٢٥٥,٣٨٦	٣١,٣٤٣,٧٤٠	-

٣٠ يونيو ٢٠١٧

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

صافي الفجوة

صافي الفجوة التراكمي

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	ريال عُماني
٦٩٧,٣٠٢,٩٧١	٢٣٥,٣٢٢,١٩٩	٢٢٥,٠٣٩,٣١٥	٧٤,٤٨٠,١٦٦	٦٦,٦٢٦,٣٧١	٩٥,٨٣٤,٩٢٠	٦٩٧,٣٠٢,٩٧١
٦٩٧,٣٠٢,٩٧١	٢٢٨,٥٨٠,٣٧٨	٢١٧,٠٦٨,٥٠٩	١٣٩,٦٤٠,١٠٤	٨٠,٨٦٩,٥٣٢	٣١,١٤٤,٤٤٨	٦٩٧,٣٠٢,٩٧١
-	٦,٧٤١,٨٢١	٧,٩٧٠,٨٠٦	(٦٥,١٥٩,٩٣٨)	(١٤,٢٤٣,١٦١)	٦٤,٦٩٠,٤٧٢	-
-	-	(٦,٧٤١,٨٢١)	(١٤,٧١٢,٦٢٧)	٥٠,٤٤٧,٣١١	٦٤,٦٩٠,٤٧٢	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

صافي الفجوة

صافي الفجوة التراكمي

١٩. كفاية رأس المال

إن نسبة رأس المال للموجودات المرجحة بالمخاطر كما تم تحديدها من قبل بازل ٣ للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	هيكل رأس المال
ريال عُمانى ١٢٥,٧٠٩,٠١٣	ريال عُمانى ١٢١,٩٠٧,١٩٧	ريال عُمانى ١٢٤,٨٥٩,٧٣٦	الشريحة الأولى لرأس المال
٧,٠٤٩,٩٣١	٦,٤١٥,٢١٨	٤,٧٣٦,٩٩٤	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>١٣٢,٩٣١,٥٥٩</u>	<u>١٢٨,٣٢٢,٤١٥</u>	<u>١٢٩,٥٩٦,٧٣٠</u>	مجموع رأس المال التنظيمي
الموجودات المرجحة بالمخاطر			
٧١٦,٠٨٩,٥٠٧	٥٧٥,٧٣٥,٢٦٦	٨٦٧,١٦٨,٢٦٩	مخاطر الائتمان
٢٢,٣٩١,٦١٧	٨,٣٨٢,٣٧٧	٣١,٦٢٠,٦٠٢	مخاطر السوق
٣٢,٣٠٢,٣٢٤	٣١,٩٩٢,٩٦٤	٤١,٤١٤,٤٩٦	مخاطر التشغيل
<u>٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨</u>	<u>٦١٦,١١٠,٦٠٧</u>	<u>٩٤٠,٢٠٣,٣٦٧</u>	المجموع
<u>١٦,٣١%</u>	<u>١٩,٧٩%</u>	<u>١٣,٢٨%</u>	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
<u>١٧,٢٥%</u>	<u>٢٠,٨٣%</u>	<u>١٣,٧٨%</u>	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
<u>١٢٨,٧٠٥,٠٣٨</u>	<u>١٢١,٩٠٧,١٩٧</u>	<u>١٢٤,٨٥٩,٧٣٦</u>	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
<u>١٦,٣١%</u>	<u>١٩,٧٩%</u>	<u>١٣,٢٨%</u>	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٢٠. نسبة تغطية السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	نسبة تغطية السيولة %
١١٤,٧٦	١٠٢,٢١	١٢١,٩٠	

٢١. مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني حسابات التمويل القياسية والخاصة وذات الأداء غير المنتظمة (أ)

المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	الفرق	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المبلغ الإجمالي	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
(٥)-(٣)=(٨)	(١٠)-(٤)-(٣)=(٧)	(٥)-(٤)=(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
٧٣٤,٣٨٢,١٣٢	٧٣٠,٢٦٥,٣٧٠	٤,١١٦,٧٦٢	٢,٥٤٧,٣٤٦	٦,٦٦٤,١٠٨	٧٣٦,٩٢٩,٤٧٨	المرحلة ١	
٣,٩٠١,٤١٥	٣,٩٧٢,٦١٧	(٧١,٢٠٢)	٨٨,٣٩٢	١٧,١٩٠	٣,٩٨٩,٨٠٧	المرحلة ٢	اساسي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
٧٣٨,٢٨٣,٥٤٨	٧٣٤,٢٣٧,٩٨٧	٤,٠٤٥,٥٦٠	٢,٦٣٥,٧٣٨	٦,٦٨١,٢٩٨	٧٤٠,٩١٩,٢٨٥	المجموع	
٣٥,٦٩٧,٨١٢	٣٧,١٨٨,٥٢٥	(١,٤٩٠,٧١٣)	١,٧٨٦,٥٦٢	٢٩٥,٨٤٩	٣٧,٤٨٤,٣٧٤	المرحلة ١	
٢٩,٧٤٣,٢٦٦	٣٢,٢١٦,٢٤٨	(٢,٤٧٢,٩٨٢)	٢,٧١٥,٨٦٧	٢٤٢,٨٨٥	٣٢,٤٥٩,١٣٣	المرحلة ٢	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
٦٥,٤٤١,٠٧٩	٦٩,٤٠٤,٧٧٣	(٣,٩٦٣,٦٩٥)	٤,٥٠٢,٤٢٩	٥٣٨,٧٣٤	٦٩,٩٤٣,٥٠٨	المجموع	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	دون المستوى
١٦,٤٦٩	٣٨,٠٣٣	(٢١,٥٦٤)	٣٤,٩٦١	١٣,٣٩٧	٥١,٤٣٠	المرحلة ٣	
١٦,٤٦٩	٣٨,٠٣٣	(٢١,٥٦٤)	٣٤,٩٦١	١٣,٣٩٧	٥١,٤٣٠	المجموع	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	مشكوك فيه
٧٢,٥٩٦	٨٢,٦٨١	(١٠,٠٨٥)	٩٧,١٨٤	٨٧,٠٩٩	١٦٩,٧٧٩	المرحلة ٣	
٧٢,٥٩٦	٨٢,٦٨١	(١٠,٠٨٥)	٩٧,١٨٤	٨٧,٠٩٩	١٦٩,٧٧٩	المجموع	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	خسارة
٤٤,١٧٠	٥٤,٢٠٥	(١٠,٠٣٥)	٨١,٣٣٦	٧١,٣٠١	١٢٥,٥٠٦	المرحلة ٣	
٤٤,١٧٠	٥٤,٢٠٥	(١٠,٠٣٥)	٨١,٣٣٦	٧١,٣٠١	١٢٥,٥٠٦	المجموع	
٤٦,٤١٠,٢٠٧	٤٦,٤٥٠,٢٩٦	(٤٠,٠٨٩)	٣٠,٥٢٥	٢٦٥,٤٣٦	٤٦,٧١٥,٧٣٢	المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
٨١٦,٤٩٠,١٥٢	٨١٣,٩٠٤,١٩٢	٢,٥٨٥,٩٦٠	٤,٦٣٩,٤٣٣	٧,٢٢٥,٣٩٣	٨٢١,١٢٩,٥٨٥	المرحلة ١	
٣٣,٦٤٤,٦٨١	٣٦,١٨٨,٨٦٥	(٢,٥٤٤,١٨٤)	٢,٨٠٤,٢٥٩	٢٦٠,٠٧٦	٣٦,٤٤٨,٩٤١	المرحلة ٢	المجموع الكلي
١٣٣,٢٣٥	١٧٤,٩١٩	(٤١,٦٨٤)	٢١٣,٤٨٠	١٧١,٧٩٧	٣٤٦,٧١٦	المرحلة ٣	
٨٥٠,٢٦٨,٠٦٩	٨٥٠,٢٦٧,٩٧٦	٩٣	٧,٦٥٧,١٧٢	٧,٦٥٧,٢٦٥	٨٥٧,٩٢٥,٢٤١	المجموع	

21 مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (بتبع)

(ب) الحسابات المعاد هيكلتها

لا توجد معاملة تم إعادة هيكلتها حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والتي يجب الإبلاغ عنها.

(ج) نسبة التمويلات غير العاملة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	
-	-	-	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر
(٩٣)	٧,٦٥٧,١٧٢	٧,٦٥٧,٢٦٥	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	%٠,٠٥	%٠,٠٥	نسبة إجمالي القروض غير العاملة
(%٠,٠١)	%٠,٠٢	%٠,٠٣	صافي نسبة القروض غير العاملة

.٢٢ أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب الأرقام المقارنة وتصنيفها، حيث يعتبر ذلك ضرورياً لأغراض المقارنة ولعرض أفضل، أما تأثيرها ليست مادية.