

مصادر صندوق الخيرات	
١٧,٩٦١	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٧
٣٥,٨٩١	الإيرادات المخالفة للشريعة
٥٣,٨٥٢	مجموع المصادر
٢٤,٨٠١	إستخدامات صندوق الخيرات
٢٤,٨٠١	الرعاية
٢٩,٠٥١	مجموع الاستخدامات
	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢٩,٠٥١	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ اكتوبر ٢٠١٧
٥٦,٣٧٦	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
٤٠,٥٦٤	الإيرادات المخالفة للشريعة
٤٠,٥٦٤	مجموع المصادر
-	إستخدامات صندوق الخيرات
-	الرعاية
-	مجموع الاستخدامات
٤٠,٥٦٤	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ سبتمبر 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 المراجعة 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 و أنشطة 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 سبتمبر 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ تم إعدادها وفقاً للمعايير المالية المحاسبية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

تطبق 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 سبتمبر 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المتراكمة والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف 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 المتراكمة والاحتياطيات 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 رقم 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 المبدئي 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 وعوائد البيع ؛ و
- (ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي توفر تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تتضمن مدفوعات الأصول والربح.

عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في السهم غير المحتفظ به للمتاجرة ، يجوز للبنك اختيار غير قابل للرجوع لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل. يتم إجراء هذا الاختيار 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 المبدئي ، يمكن للبنك أن يحدد بشكل غير قابل للرجوع فيه موجودات مالية تقي 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 المبدئي 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)

- ان 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 زائداً 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 المتركمة 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 للدوات 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 المقدره 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 للانخفاض. 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 "كمقترض 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 المتكيدة من خلال منهج 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 الأرباح والخسائر FVTPL جنباً إلى جنب مع التزامات التمويل وعقد 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 الإعراف 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 ترتفع 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 انشاء إئتمان ضعي (POCI) هي عبارة عن موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية متدنية عند الإعراف المبدئي. يتم تسجيل موجودات POCI بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي ويتم تسجيل الأرباح بعد ذلك على أساس معدل ربح فعال معادل بالائتمان (EPR). يتم إثبات ECLs فقط أو يتم إصدارها إلى الحد الذي يحدث فيه تغير 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 ، مخصصاً 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 الائتزام 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:

القيمة	احتياطي القيمة العادلة	تمويل خسارة انخفاض القيمة	الخسائر المتراكمة	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
	٣٥,٧٤٦	-	(٢١,٧٧١,١٥٨)			
	(٧١,٧٦١)	-	٧١,٧٦١			
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						
	-	٣٤,٦٨٠	(٣٤,٦٨٠)			
خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للتمويل والسلف بالتكلفة المطفأة بما في ذلك التزامات التمويل والضمانات المالية						
	-	(٤٦٢,٠٣٢)	٤٦٢,٠٣٢			
خسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لأوراق مالية مدينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
	-	٢٧٧,١٢٢	(٢٧٧,١٢٢)			
	-	(١٥٠,٢٣٠)	١٥٠,٢٣٠			
	(٣٦,٠١٥)	١٥٠,٢٣٠	(٢١,٥٤٩,١٦٧)			
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 التسويه 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

*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 عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
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 الاستثمارية - الديون	القيمة العادلة من قائمة الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٥,٢٣٠,٨٦٢	(٢٤٥,٤٩٠)	-	٣٤,٩٨٥,٣٧٢
الأوراق المالية الاستثمارية - 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)	-	١٥٩,٨٤٤,٦٣٧
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 تعاقبية						
الالتزامات والضمانات المالية	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	-	٨١,٣٨٥,٣٨٨	٧٠١,٨٨٦	-	٨٢,٠٨٧,٢٧٤
التزامات غير مستخدمة	التمويل والمبالغ مستحقة القبض	-	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	١,٢٧٤,٧٦٢	-	١٤٥,٣٣٤,١٨٧

٢ أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة			
	٤/٢	المعايير	
	٣/٤/٢	تصنيف وقياس الأدوات المالية	
الحركة على خسارة الإئتمان المتوقعة			
المجموعة	المرحلة الأولى (٣)	المرحلة الأولى (٢)	المرحلة الأولى (١)
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
التعرضات لموضوع خسائر الإئتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٧٩٣,٢٦٢,٣٨٠	٣٤٦,٦١٠	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٧٤٥,١١٧,٣٧١
٣٥,٢٣٠,٨٦٢	-	-	٣٥,٢٣٠,٨٦٢
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	١٦,٣٩٧,٥٥٠
٣,٤٦٤,٤٩٥	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥
٨٥٥,٣٥٥,٢٨٧	٣٤٦,٦١٠	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٨٠٧,٢١٠,٢٧٨
(٦,٤٥٤,٢٨٦)	(١٤٦,٨٩٩)	(٢,١٦٤,٧٦٨)	(٤,١٤٢,٦١٩)
٨٤٨,٩٠١,٠٠١	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٦٥٩
إجمالي التموليات والإلتزامات والضمانات المالية الإستثمار والأوراق المالية موجودات مالية بالتكلفة المطفأة إستثمارات وكالة لدى بنوك أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى المجموع			
الخسائر الائتمانية المتوقعة - حتى ١ يناير ٢٠١٨ يخضع التعرض ل-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
٣٤,٩٨٥,٣٧١	-	-	٣٤,٩٨٥,٣٧١
٦,٩٦٨,٣٦٨	-	-	٦,٩٦٨,٣٦٨
١٦,٣٧١,٩٠٥	-	-	١٦,٣٧١,٩٠٥
٣,٤٥٥,٤٦١	-	-	٣,٤٥٥,٤٦١
٨٤٨,٩٠١,٠٠١	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٦٥٩
إجمالي التموليات والإلتزامات والضمانات المالية الإستثمار والأوراق المالية موجودات مالية بالتكلفة المطفأة إستثمارات وكالة لدى بنوك أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى المجموع			
التعرضات لموضوع خسائر الإئتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
٨٣٤,٦٧٦,١٠٢	٢٩٠,٤٣٨	٦٩,٨٧٦,٩٠٥	٧٦٤,٥٠٨,٧٥٩
٤٣,٩١١,٢٧٨	-	-	٤٣,٩١١,٢٧٨
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٣١٠,٩٩٨	-	-	١٥,٣١٠,٩٩٨
٣,١٧٢,٩٥٣	-	-	٣,١٧٢,٩٥٣
٩٠٤,٠٧١,٣٣٢	٢٩٠,٤٣٨	٦٩,٨٧٦,٩٠٥	٨٣٣,٩٠٣,٩٨٩
إجمالي التموليات والإلتزامات والضمانات المالية الإستثمار والأوراق المالية موجودات مالية بالتكلفة المطفأة إستثمارات وكالة لدى بنوك أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى المجموع			
صافي التحويل بين المراحل			
٤١,٤١٣,٧٢٢	(٥٦,١٧٢)	٢٢,٠٧٨,٥٠٦	١٩,٣٩١,٣٣٨
٨,٦٨٠,٤١٦	-	-	٨,٦٨٠,٤١٦
-	-	-	-
(١,٠٨٦,٥٥٢)	-	-	(١,٠٨٦,٥٥٢)
(٢٩١,٥٤٢)	-	-	(٢٩١,٥٤٢)
٤٨,٧١٦,٠٤٥	(٥٦,١٧٢)	٢٢,٠٧٨,٥٠٦	٢٦,٦٩٣,٧١١
إجمالي التموليات والإلتزامات والضمانات المالية الإستثمار والأوراق المالية موجودات مالية بالتكلفة المطفأة إستثمارات وكالة لدى بنوك أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى المجموع			
رسوم الفترة - صافي			
١,٦٠٥,٤٠٤	٤٣,٩٤٠	٩٤١,٧٤٢	٦١٩,٧٢٢
٦٢,٩٤٣	-	-	٦٢,٩٤٣
(٧٦٢)	-	-	(٧٦٢)
٣,٦٥٥	-	-	٣,٦٥٥
(٥,٦٨٣)	-	-	(٥,٦٨٣)
١,٦٦٥,٥٥٧	٤٣,٩٤٠	٩٤١,٧٤٢	٦٧٩,٨٧٥
إجمالي التموليات والإلتزامات والضمانات المالية الإستثمار والأوراق المالية موجودات مالية بالتكلفة المطفأة إستثمارات وكالة لدى بنوك أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى المجموع			
الرصيد الختامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
٨٢٦,٩٢٨,٢١٤	٩٩,٥٩٩	٦٦,٧٧٠,٣٩٥	٧٦٠,٥٥٨,٢٢٠
٤٣,٦٠٢,٨٤٥	-	-	٤٣,٦٠٢,٨٤٥
٦,٩٦٩,١٣٠	-	-	٦,٩٦٩,١٣٠
١٥,٢٨١,٦٩٩	-	-	١٥,٢٨١,٦٩٩
٣,١٦٩,٦٠١	-	-	٣,١٦٩,٦٠١
٨٩٥,٩٥١,٤٨٩	٩٩,٥٩٩	٦٦,٧٧٠,٣٩٥	٨٢٩,٠٨١,٤٩٥
إجمالي التموليات والإلتزامات والضمانات المالية الإستثمار والأوراق المالية موجودات مالية بالتكلفة المطفأة إستثمارات وكالة لدى بنوك أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى المجموع			

أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

٤/٢ المعايير

الحركة على خسارة الائتمان 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 تغطيها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية.

المنهجية في التعثر الافتراضي

يتم استخدام التعثر عند التخلف عن السداد لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى العميل فيما يتعلق بقطاع التجزئة والشركات وعلى مستوى الوعاء لقطاع الأفراد. كما يشمل خسائر ائتمانية متوقعة على عنصر الالتزام غير المسحوب من عناصر التمويل. وتعترف بخسائر ائتمانية متوقعة للالتزام 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 الائتمان المتوقعة كحكم. بالنسبة للالتزام غير المسحوب، يقوم عامل تحويل الرصيد (CCF) بتحويل الالتزام إلى الميزانية العمومية حيث تكون الحدود القابلة للإلغاء ٢٠٪ CCF والمرفق الملزم القابل للإلغاء ١٠٠٪. بالنسبة لجميع التعرض خارج الميزانية العمومية، يتم تطبيق CCF وفقاً لنوع التسهيل

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

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 سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
٥,٢٦٧,٣١٨	٣,٧٧٨,٢٩٩	٤,٣١٤,١٢٠	
٣٧,٠٤٦,٦٤٩	٤٥,٧٠٣,٣٩٨	٥٥,١٨٧,٨٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠١	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٤٩,٩٨١,٦٩٨	٦٠,٠٠١,٩٤٨	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 سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعملة المحلية
٦١٠,٢٢٠	٨٦٤,٦١٣	٢٦٣,٨٤٤	
٢,٨٥٤,٢٧٥	٥,١٣٨,٥٧٩	٢,٩٠٩,١٠٩	بنوك اجنبيه - بالعملة الأجنبية
-	-	(٤,١٥١)	تدني خسائر (ارجع للإيضاح رقم ٢)
٣,٤٦٤,٤٩٥	٦,٠٠٣,١٩٢	٣,١٦٨,٨٠٢	المجموع

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

تمويل مشترك			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٥,٠٠٥	١٤,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية - بالعملة المحلية
١,٣٩٧,٥٥٠	-	١,٣١٠,٩٩٨	بنوك اجنبيه - بالعملة الأجنبية
-	-	(٢٨,٥٠١)	تدني خسائر
١٦,٣٩٧,٥٥٠	١,٩٢٥,٠٠٥	١٥,٢٨٢,٤٩٧	المجموع

٦. ذم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٠٨,٤٥٠,٣٢٢	٢,٠٤٥,٣٧٢	١٠٦,٤٠٤,٩٥٠	ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
٨٥,٧٠٩,٢٥٠	-	٨٥,٧٠٩,٢٥٠	ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
٥,٠٩٤,٢٤١	-	٥,٠٩٤,٢٤١	ذمم إستصناع - شركات
٣٧,٨٨١	-	٣٧,٨٨١	ذمم إجارة - أفراد
١٨٤,١٣٦	-	١٨٤,١٣٦	ذمم إجارة - شركات
١,٥٦٥,٧٨٥	-	١,٥٦٥,٧٨٥	ذمم بطاقات إنتمان - خدمات مؤجرة (أجرة)
٢٠١,٠٤١,٦١٥	٢,٠٤٥,٣٧٢	١٩٨,٩٩٦,٢٤٣	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٢٥,٨٣٩,٩٦٨)	(٢٠٨,١٩٩)	(٢٥,٦٣١,٧٦٩)	الإيرادات المؤجلة
(٢,٣٨٧,٨٩٤)	(١٨,٣٧٢)	(٢,٣٦٩,٥٢٢)	تدني خسائر
(١٩,٢٧٢)	(١,١٢٠)	(١٨,١٥٢)	أرباح معلقة
١٧٢,٧٩٤,٤٨١	١,٨١٧,٦٨١	١٧٠,٩٧٦,٨٠٠	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٤٧,٨٢١,٠٧٦	١,٦٩٧,٢٨٤	١٤٦,١٢٣,٧٩٢	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم 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	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٧. الاستثمار في الأوراق المالية

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات دين بالتكلفة المضافة
-	٣٩٤,٠٢٤,٣٨٨	استثمارات دين بالدخل الشامل الأخر - أدوات دين
-	٥٠,٤١,٧٨٠	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	٥١,٠٦٦,١٦٨	المجموع قبل تدني الخسائر
(٧١,٧٦١)	(٥٣٩,٣٠٢)	يطرح: تدني الخسائر
٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٠,٥٢٦,٨٦٦	

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 سبتمبر ٢٠١٨	
-	٢٠,٥٤٨,٨٠٣	صكوك دين
-	٢٥,٤٧٥,٥٨٥	صكوك حكومية
-	٤٦,٠٢٤,٣٨٨	صكوك شركات

١/٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	صكوك دولية غير مدرجة
١٢,٦١٢,٥٨٧	١٢,٦٤٧,٣٠٣	صكوك دولية مدرجة
٢,٥١٤,٤٧٦	٢,٥٩٧,٥١٠	صكوك إقليمية مدرجة
٤,٧١٦,٢٥٣	٤,٥٧٧,٦٣٨	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٦٢,٣٣٩	٣٣٤,١٠٠	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٣,٨٩٧,٣٢٦	٢٤,٣٩٠,٦٣٢	صكوك محلية مدرجة
-	-	صكوك محلية غير مدرجة
٦٣,١٨٧	٤٨,٩٨٢	أسهم محلية مدرجة
(٥٠٨,٤٣٢)	-	تدني خسائر (ارجع للإيضاح رقم ٢)
٤٣,٥٥٧,٧٣٦	٤٤,٥٩٦,١٦٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣٧,٧٨٩,٣٦٨	٣٧,٦١٢,٥١٤	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨	
-	٢٠,٥٤٨,٨٠٣	استثمارات مسعرة
-	٢١,٥١٧,٦٨٥	صكوك دولية
-	-	صكوك استثمارية
-	-	استثمارات غير مسعرة
-	٣,٩٥٧,٩٠٠	صكوك دولية
-	٤٦,٠٢٤,٣٨٨	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 سبتمبر ٢٠١٨. علاوة على ذلك ، لدى البنك خطة لبيع الاستثمارات بنهاية ديسمبر ٢٠١٨.

٩. إجارة منتهية بالتملك – بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣٢٧,٨٨٧,٨٥٦	١٢,٩٩٢,٤٢٦	٣١٤,٨٩٥,٤٣٠	عقارات
(٣٤,٠٩٩,٣١٠)	(١,٢١٢,٨٥٤)	(٣٢,٨٨٦,٤٥٦)	التكلفة
٢٩٣,٧٨٨,٥٤٦	١١,٧٧٩,٥٧٢	٢٨٢,٠٠٨,٩٧٤	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣٠,٢٨٩,٣٣٤	-	٣٠,٢٨٩,٣٣٤	معدات
(١٤,٨٧٠,١٢٦)	-	(١٤,٨٧٠,١٢٦)	التكلفة
١٥,٤١٩,٢٠٨	-	١٥,٤١٩,٢٠٨	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣٥٨,١٧٧,١٩٠	١٢,٩٩٢,٤٢٦	٣٤٥,١٨٤,٧٦٤	المجموع
(٤٨,٩٦٩,٤٣٦)	(١,٢١٢,٨٥٤)	(٤٧,٧٥٦,٥٨٢)	التكلفة
٣٠٩,٢٠٧,٧٥٤	١١,٧٧٩,٥٧٢	٢٩٧,٤٢٨,١٨٢	الإستهلاك المتراكم
(٢,٦٩٦,٩٦١)	(٢٣٥,٥٩١)	(٢,٤٦١,٣٧٠)	صافي القيمة الدفترية
٣٠٦,٥١٠,٧٩٣	١١,٥٤٣,٩٨١	٢٩٤,٩٦٦,٨١٢	تدني خسائر (ارجع للإيضاح رقم ٢)
			إجارة منتهية بالتملك – بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣١٠,٥٥٠,٦٥٩	١١,٠٢٧,٧٠٠	٢٩٩,٥٢٢,٩٥٩	التكلفة
(٣٠,٣١٠,٦٢٨)	(٧٥٠,٩٦٠)	(٢٩,٥٥٩,٦٦٨)	الإستهلاك المتراكم
٢٨٠,٢٤٠,٠٣١	١٠,٢٧٦,٧٤٠	٢٦٩,٩٦٣,٢٩١	صافي القيمة الدفترية
(٢,٨٠٢,٤٠٠)	(١٠٢,٧٦٧)	(٢,٦٩٩,٦٣٣)	المخصص العام
٢٧٧,٤٣٧,٦٣١	١٠,١٧٣,٩٧٣	٢٦٧,٢٦٣,٦٥٨	إجارة منتهية بالتملك – 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	إجارة منتهية بالتملك – بالصافي

١٠. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٢٢١,٤١٩,٢٩٢	٣٣٠,٩٣٤,٧٨٥	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
١٧,٧٤٠	٥٦,٨١٤	(٢١٥,١٥٧)	احتياطي معدل الأرباح
-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٨٠,٧٠٨	٢٥٦,١١٨	٣٨٩,٦٩٧	المجموع
<u>٢٢٨,٠٧٥,٦٣٠</u>	<u>٢٢١,٧٣٢,٢٢٤</u>	<u>٣٣١,١٠٩,٣٢٥</u>	

تشتمل حسابات الاستثمار المطلقه ودائع المضاربة المقبولة لدى البنك. حيث يتم استثمار هذه الودائع في وعاء استثماري 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 سبتمبر ٢٠١٨ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% او أكثر من رأس المال المدفوع.

١٢. مصاريف التشغيل

الربع المنتهي		للتسعة أشهر المنتهية ٣٠		للتسعة أشهر المنتهية ٣٠		
٣٠	٣٠	المنتهية ٣٠	المنتهية ٣٠	المنتهية ٣٠	المنتهية ٣٠	
سبتمبر ٢٠١٧	سبتمبر ٢٠١٨	سبتمبر ٢٠١٧	سبتمبر ٢٠١٨	سبتمبر ٢٠١٧	سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٢١٧,٢٧٧	٢٢٣,٦٨٧	٦٥٢,٤٢٦	٦٦٤,١٤٨	٦٦٤,١٤٨	٦٦٤,١٤٨	مصاريف إيجارات
١٣٢,١٧٦	١٩٨,٦٦٦	٤٤٥,٣٩٥	٦٣٢,٧٦٠	٦٣٢,٧٦٠	٦٣٢,٧٦٠	مصاريف إعلانات
١٦٥,٢٠٧	٢١٠,١٤٢	٥١٠,٢٥٦	٥١٩,٣٨٨	٥١٩,٣٨٨	٥١٩,٣٨٨	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
١٠٤,٣٦٨	٣٢,٤٠٦	٣٠٨,٨٨٢	٩٧,٢١٨	٩٧,٢١٨	٩٧,٢١٨	صيانة مبانى
٥٤,٢٩١	٤٨,٦٢٤	١٣٢,٢٥٧	١٣٢,٣٥٦	١٣٢,٣٥٦	١٣٢,٣٥٦	مصاريف حكومية
٢٨,٤٧٢	١٩,٣٥٦	٧٠,٤٩٢	٦٣,٨٤٦	٦٣,٨٤٦	٦٣,٨٤٦	طباعة وقرطاسية
٤٣,٩٧٢	٦٠,٩٦٦	١٣٤,٣٩٩	١٣٦,٢٩٣	١٣٦,٢٩٣	١٣٦,٢٩٣	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
٢٢,٦٢٩	٢٤,٠٩٩	٩١,٨٦٠	٧٨,٠٨١	٧٨,٠٨١	٧٨,٠٨١	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٤٨٥,٧٦٢	٤٢٠,٦٢٤	١,٥٠٩,٣١٤	١,٥٣١,٥٤٠	١,٥٣١,٥٤٠	١,٥٣١,٥٤٠	أخرى
<u>١,٢٥٤,١٥٤</u>	<u>١,٢٣٨,٥٧٠</u>	<u>٣,٨٥٥,٢٨١</u>	<u>٣,٨٥٥,٦٣٠</u>	<u>٣,٨٥٥,٦٣٠</u>	<u>٣,٨٥٥,٦٣٠</u>	المجموع

١٣. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك في سياق النشاط الإعتيادي 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 سبتمبر ٢٠١٨	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥٣,١٠٤	١٣,٠٠٨	١١١,٢٠٣	١٧٧,٣١٥	نم بيوع مؤجلة و النعم الأخرى
٦٤٤,٦٦٥	٧٨,٧٩٨	٦٥١,٣٣٨	١,٣٧٤,٨٠١	إجارة منتهية بالتملك
-	-	-	-	وكالة بالإستثمار
٧١١,٥٨٤	٣,٧٦٤	٨,٠٥٠	٧٢٣,٣٩٨	ودائع عملاء
٥,٤٦٨,٧٣٩	٢٧,٠٠٩	٢٢٠	٥,٤٩٥,٩٦٨	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
٣٣٦,٤٦٨	١٦,٦٣٩	١٠٦,٣٩٢	٤٥٩,٤٩٩	نم بيوع مؤجلة
١,٦٧٣,٠٦٢	٨١,٧٠٢	٥٦٧,٢٦٤	٢,٣٢٢,٠٢٨	إجارة منتهية بالتملك
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالإستثمار
٩٦٥,٣٥٦	٩٢٠	٣١٨,٥٨٥	١,٢٨٤,٨٦١	ودائع عملاء
٣,٦٨٥,٨٤٤	١	٢٣٧	٣,٦٨٦,٠٨٢	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
٣١١,٠٩٥	١٥,٧٣١	٩٠,٠٨٥	٤١٦,٩١١	نم بيوع مؤجلة
١,٥٩٨,٩٦٦	٨٠,٩٧٧	٥٥٢,٦٣٥	٢,٢٣٢,٥٧٨	إجارة منتهية بالتملك
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	وكالة بالإستثمار
١,١١٠,٠٧٩	١٦٧	٤٠١,٠٤٢	١,٥١١,٢٨٨	ودائع عملاء
٩,٣٠٣,٤٤٤	١٠	٢٣٧	٩,٣٠٣,٦٩١	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة

قائمة الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٨٨,١٧٨	٥,٣٩٨	١٥,٦٠٨	١٠٧,٣٨٤	حسابات الأرباح
١١٢	-	٢	١١٤	العمولات
-	-	٥٠,٤,٤٣٠	٥٠,٤,٤٣٠	تكاليف موظفين
٣٧,٦٥٠	٤٠,٤٣١	١٤١,١٩٠	٢١٩,٢٧١	مصاريف أخرى
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
٤٢,٣٥١	٣,٦٧٧	١٤,٤٤٤	٦٠,٤٧٢	حسابات الأرباح
١٣٥	-	-	١٣٥	العمولات
-	-	٧٠٨,٣٧٢	٧٠٨,٣٧٢	تكاليف موظفين
٤٧,٤٤٠	٤٤,٤٦٠	٤٣,٨٢٦	١٣٥,٦٨٦	مصاريف أخرى

١٤. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣١٠,٠٣٣	٤,٥٦٠,٤٥٩	صافي الربح للفترة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
٠,٠٠٢	٠,٠٠٣	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) التزامات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٨١,٣٨٥,٣٨٨	٨٨,١٩٨,٢٥٨	٨٩,١٧٩,٣٤١	مجموع الإلتزامات المحتملة
			(ب) إرتباطات تعاقدية
١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	١٢٢,٤٤٩,٠٤٨	٧٥,٠٧٤,٣٥١	مجموع الإرتباطات التعاقدية
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	٢١٠,٦٤٧,٣٠٦	١٦٤,٢٥٣,٦٩٢	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 والعملاء الأجنبية.
الخزينة والإستثمار تقدم عروض منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وكذلك الأفراد من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات. يوفر قطاع الخزينة مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات بما في ذلك سوق المال والصراف 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 (بتبع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخبزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أيرادات تشغيلية
١٩,٨٣٩,٤٠٦	-	٢,٤٢٢,٧٦٣	٨,٠١١,٠٨٥	٩,٤٠٥,٥٥٨	
٤,٥٦٠,٤٥٩	(٦٦٦,٤٦٢)	١,٢٢٠,١٧١	٣,٧٥١,٨٣٧	٢٥٤,٩١٣	صافي (الخسائر)/الأرباح
٨١٩,٧٣٧,٦٥١	٨,٥٥٥,٣١٩	١٤٣,١٥٥,١١٣	٣٣٣,٣٨٤,١٤٢	٣٣٤,٦٤٣,٠٧٧	مجموع الموجودات
٦٨٤,٥٥٢,٤٧٤	١٨,٨٠٧,٢٧٥	٥,٨٥٢,٣٦٩	٣٦٨,٧٣٦,٤٢٩	٢٩١,١٥٦,٤٠١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخبزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أيرادات تشغيلية
١٦,٥٢٤,٢٥٦	-	٢,١٤٥,٦٧٢	٤,٦٧٨,٢٥٧	٩,٧٠٠,٣٢٧	
٢,٣١٠,٠٣٣	(٣٧٠,٨٥٧)	(١٢٢,٥٣١)	٦٣٩,٩٣٦	٢,١٦٣,٤٨٥	صافي (الخسائر)/الأرباح
٦٥٢,١١٨,٦٢٩	١١,٥٢٢,٤٧١	١١٦,٨٧٤,٢٦٣	٢٣٥,٤٠٦,٤٦١	٢٨٨,٣١٥,٤٣٤	مجموع الموجودات
٥٢٢,٧٦١,٤٢٦	١٨,٥٣٥,٥٠٤	١٧,٧٩٨,٥٢٩	٣٠٥,٤٣٨,٨٤١	١٨٠,٩٨٨,٥٥٢	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	
٤٤,٠٧٠,١٨٣	٤,٩٧٨,٥٩٣	-	٣٩,٠٩١,٥٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الخل الشامل الأخرى
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	إستثمارات في عقارات
٥٨,٢٤٥,١٨٣	١٩,١٥٣,٥٩٣	-	٣٩,٠٩١,٥٩٠	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥١,٩٦٤,٣٦٨	١٤,١٧٥,٠٠٠	٥,٤٣٠,٢٦٩	٣٢,٣٥٩,٠٩٩	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر 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	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
٨١٩,٧٣٧,٦٥١	٢٦٢,٢٩٢,٨٢٣	٢٥٩,٢٤٣,٨٠٦	٦٤,٦٩٧,٩٦٨	١١٤,٧٥٢,٠٦٨	١١٨,٧٥٠,٩٨٦
مجموع الموجودات					
٨١٩,٧٣٧,٦٥١	٢٦٨,٠١٨,٠٠٣	١٩٦,٦٨٢,٢٦٦	١٥١,١٢٩,٩٤٩	١٣٦,٣٣٤,٧٤١	٦٧,٥٧٢,٦٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين					
-	(٥,٧٢٥,١٨٠)	٦٢,٥٦١,٥٤٠	(٨٦,٤٣١,٩٨١)	(٢١,٥٨٢,٦٧٣)	٥١,١٧٨,٢٩٤
صافي الفجوة					
-	-	٥,٧٢٥,١٨٠	(٥٦,٨٣٦,٣٦٠)	٢٩,٥٩٥,٦٢١	٥١,١٧٨,٢٩٤
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	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧					
٦٥٢,٧٨٣,٦٢٩	٢٢٠,٧١٧,٠٥٦	٢٢١,٨٩٥,٤٢٢	٤٦,٥٦٣,٧٦١	٨٢,٩٣٥,٣٠٧	٨٠,٦٧٢,٠٨٣
مجموع الموجودات					
٦٥٢,٧٨٣,٦٢٩	٢١٦,٧٨٨,٥٠٥	٢٦٠,٠٦١,٢٧٠	٧٨,٩٩٣,٢٠٨	٧٠,٥٦٥,٦٤٤	٢٦,٣٧٥,٠٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين					
-	٣,٩٢٨,٥٥١	(٣٨,١٦٥,٨٤٨)	(٣٢,٤٢٩,٤٤٧)	١٢,٣٦٩,٦٦٣	٥٤,٢٩٧,٠٨١
صافي الفجوة					
-	-	(٣,٩٢٨,٥٥١)	٣٤,٢٣٧,٢٩٧	٦٦,٦٦٦,٧٤٤	٥٤,٢٩٧,٠٨١
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	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٦٩٧,٣٠٢,٩٧١	٢٣٥,٣٢٢,١٩٩	٢٢٥,٠٣٩,٣١٥	٧٤,٤٨٠,١٦٦	٦٦,٦٢٦,٣٧١	٩٥,٨٣٤,٩٢٠
مجموع الموجودات					
٦٩٧,٣٠٢,٩٧١	٢٢٨,٥٨٠,٣٧٨	٢١٧,٠٦٨,٥٠٩	١٣٩,٦٤٠,١٠٤	٨٠,٨٦٩,٥٣٢	٣١,١٤٤,٤٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين					
-	٦,٧٤١,٨٢١	٧,٩٧٠,٨٠٦	(٦٥,١٥٩,٩٣٨)	(١٤,٢٤٣,١٦١)	٦٤,٦٩٠,٤٧٢
صافي الفجوة					
-	-	(٦,٧٤١,٨٢١)	(١٤,٧١٢,٦٢٧)	٥٠,٤٤٧,٣١١	٦٤,٦٩٠,٤٧٢
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 سبتمبر ٢٠١٨ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	هيكل رأس المال
ريال عُمانى ١٢٥,٧٠٩,٠١٣	ريال عُمانى ١٢٢,٢١٨,٣٢٩	ريال عُمانى ١٢٦,٠٧٣,٥٣٤	الشريحة الأولى لرأس المال
٧,٠٤٩,٩٣١	٦,٨٧٦,١٦٨	٤,٩٢١,٠١٦	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>١٣٢,٩٣١,٥٥٩</u>	<u>١٢٩,٠٩٤,٤٩٧</u>	<u>١٣٠,٩٩٤,٥٥٠</u>	مجموع رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٧١٦,٠٨٩,٥٠٧	٦٤٧,٢٥٢,٣٩٢	٨٥٤,٤١٥,٤٩٣	مخاطر الائتمان
٢٢,٣٩١,٦١٧	١٤,٧٥١,٥٧١	٢٨,٠١٠,٦٥٢	مخاطر السوق
٣٢,٣٠٢,٣٢٤	٣٢,٠٢٦,٧٥٥	٤٢,٣١٣,٢٧٦	مخاطر التشغيل
<u>٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨</u>	<u>٦٩٤,٠٣٠,٧١٨</u>	<u>٩٢٤,٧٣٩,٤٢١</u>	المجموع

نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى

<u>١٦,٣١%</u>	<u>١٧,٦١%</u>	<u>١٣,٦٣%</u>
---------------	---------------	---------------

نسبة كفاية إجمالي رأس المال

<u>١٧,٢٥%</u>	<u>١٨,٦٠%</u>	<u>١٤,١٧%</u>
---------------	---------------	---------------

رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)

<u>١٢٨,٧٠٥,٠٣٨</u>	<u>١٢٢,٢١٨,٣٢٩</u>	<u>١٢٦,٠٧٣,٥٣٤</u>
--------------------	--------------------	--------------------

نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

<u>١٦,٣١%</u>	<u>١٧,٦١%</u>	<u>١٣,٦٣%</u>
---------------	---------------	---------------

٢٠. نسبة تغطية السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	نسبة تغطية السيولة %
١١٤,٧٦	١٠٦,٥٠	١٠٢,٢٧	

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

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)-(١٠)	(٨)=(٣)-(٥)
المرحلة ١	١	٧٣٤,٥٩٦,٣٧٣	٦,٩٣٧,٤١٨	٣,٠٩٩,٤٣١	٣,٨٣٧,٩٨٧	٧٢٧,٦٥٨,٩٥٥	٧٣١,٤٩٦,٩٤٢
المرحلة ٢	٢	٣٥,٢٢٩,٢٧٥	١٣٦,٣٣٤	١,٠١٧,٣٢٦	(٨٨٠,٩٩٢)	٣٥,٠٩٢,٩٤١	٣٤,٢١١,٩٤٩
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-	-
المجموع		٧٦٩,٨٢٥,٦٤٨	٧,٠٧٣,٧٥٢	٤,١١٦,٧٥٧	٢,٩٥٦,٩٩٥	٧٦٢,٧٥١,٨٩٦	٧٦٥,٧٠٨,٨٩١
المرحلة ١	١	٢٩,٩١٢,٣٨٦	٢٢٠,٨٣٠	١,٣٥١,١٠٧	(١,١٣٠,٢٧٧)	٢٩,٦٩١,٥٥٦	٢٨,٥٦١,٢٧٩
المرحلة ٢	٢	٣٤,٦٤٧,٦٣١	٢٤٢,٨٧٦	٢,٠٨٩,١٨٥	(١,٨٤٦,٣٠٩)	٣٤,٤٠٤,٧٥٥	٣٢,٥٥٨,٤٤٦
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-	-
المجموع		٦٤,٥٦٠,٠١٧	٤٦٣,٧٠٦	٣,٤٤٠,٢٩٢	(٢,٩٧٦,٥٨٦)	٦٤,٠٩٦,٣١١	٦١,١١٩,٧٢٥
المرحلة ١	١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-	-
المجموع		-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	١	١٣,٥١٦	٤,٣٣٨	١٣,٥١٥	(٩,١٧٨)	٩,١٧٨	-
المرحلة ٢	٢	١٣,٥١٦	٤,٣٣٨	١٣,٥١٥	(٩,١٧٨)	٩,١٧٨	-
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-	-
المجموع		-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	١	٩٢,٢٠٢	٤٧,٨٠٢	٦٨,٤٣٢	(٢٠,٦٣٠)	٤٤,٤٠٠	٢٣,٧٧٠
المرحلة ٢	٢	٩٢,٢٠٢	٤٧,٨٠٢	٦٨,٤٣٢	(٢٠,٦٣٠)	٤٤,٤٠٠	٢٣,٧٧٠
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-	-
المجموع		-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	١	١٨٤,٧٢٠	١٣٠,٤٩٤	١٠٨,٨٩٢	٢١,٦٠٢	٥٤,٢٢٦	٧٥,٨٢٨
المرحلة ٢	٢	١٨٤,٧٢٠	١٣٠,٤٩٤	١٠٨,٨٩٢	٢١,٦٠٢	٥٤,٢٢٦	٧٥,٨٢٨
المرحلة ٣	٣	٦٩,٣٩٥,٢٢٩	٤٠١,٧٦٨	٣٧١,٩٥٣	٢٩,٨١٥	٦٨,٩٩٣,٤٦١	٦٩,٠٢٣,٢٧٦
المجموع		-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	١	٨٣٣,٩٠٣,٩٨٨	٧,٥٦٠,٠١٦	٤,٨٢٢,٤٩١	٢,٧٣٧,٥٢٥	٨٢٦,٣٤٣,٩٧٢	٨٢٩,٠٨١,٤٩٦
المرحلة ٢	٢	٦٩,٨٧٦,٩٠٦	٣٧٩,٢١٠	٣,١٠٦,٥١١	(٢,٧٢٧,٣٠١)	٦٩,٤٩٧,٦٩٦	٦٦,٧٧٠,٣٩٥
المرحلة ٣	٣	٢٩٠,٤٣٨	١٨٢,٦٣٤	١٩٠,٨٤٠	(٨,٢٠٦)	١٠٧,٨٠٤	٩٩,٥٩٨
المجموع الكلي		٩٠٤,٠٧١,٣٣٢	٨,١٢١,٨٦٠	٨,١١٩,٨٤٢	٢,٠١٨	٨٩٥,٩٤٩,٤٧٢	٨٩٥,٩٥١,٤٩٠

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

(ب) الحسابات المعاد هيكلتها

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

(ج) نسبة التمويلات غير العاملة

الفرق	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر
-	-	-	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٢,٠١٨	٨,١١٩,٨٤٢	٨,١٢١,٨٦٠	نسبة إجمالي القروض غير العاملة
-	%٠,٠٤	%٠,٠٤	صافي نسبة القروض غير العاملة
(%٠,٠١)	%٠,٠١	%٠,٠٢	

٢٢. أرقام المقارنة

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