

بنك نزوى ش.م.ع.

القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠١٨

المكتب المسجل و المقر الرئيسي للأعمال

ص.ب ١٤٢٣

رمز بريدي ١٣٣

مسقط

سلطنة عمان

مصادر صندوق الخيرات	
١٧,٩٦١	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٧
٦,٨٤٠	الإيرادات المخالفة للشريعة
٢٤,٨٠١	مجموع المصادر
١٧,٩٦١	إستخدامات صندوق الخيرات
١٧,٩٦١	الرعاية
٦,٨٤٠	مجموع الاستخدامات
	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
٦,٨٤٠	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ ابريل ٢٠١٧
٧٨,٥٨٧	الإيرادات المخالفة للشريعة
٨٥,٤٢٧	مجموع المصادر
٨٥,٤٢٧	إستخدامات صندوق الخيرات
٨٥,٤٢٧	الرعاية
-	مجموع الاستخدامات
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣١,٨٦٣	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣١,٨٦٣	الإيرادات المخالفة للشريعة
-	مجموع المصادر
-	إستخدامات صندوق الخيرات
-	الرعاية
٣١,٨٦٣	مجموع الاستخدامات
	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ مارس 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 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 ٣١ مارس ٢٠١٨، بلغ عدد موظفين البنك ٣٤٨ 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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 ٣١ مارس 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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 هذه الانتخابات على أساس الاستثمار عن طريق الاستثمار. 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 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 المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك ، لا يغير البنك تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج العمل هذا ، ولكنه يدمج هذه المعلومات عند تقييم النشاطات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً للفترات التالية.

يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ 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 الإقراض 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 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 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 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 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 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 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 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 معادل 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 للاحتمالية 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 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:

الخسائر المتراكمة	تمويل خسارة انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة	القيمة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
(٢١,٧٧١,١٥٨)	-	٣٥,٧٤٦	الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
٧١,٧٦١	-	(٧١,٧٦١)	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))
(٣٤,٦٨٠)	٣٤,٦٨٠	-	أثر الاعتراف بخسائر الانتماء المتوقعة (٢)
٤٦٢,٠٣٢	(٤٦٢,٠٣٢)	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للبنوك المستحقة
(٢٧٧,١٢٢)	٢٧٧,١٢٢	-	خسائر الانتماء المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للتمويل والسلف بالتكلفة المطفأة بما في ذلك التزامات التمويل والضمانات المالية
			خسائر الانتماء المتوقعة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لأوراق مالية مدبنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٠,٢٣٠	(١٥٠,٢٣٠)	-	الرصيد الافتتاحي المعدل المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في تاريخ تقديم الطلب الأولي في ١ يناير ٢٠١٨
(٢١,٥٤٩,١٦٧)	١٥٠,٢٣٠	(٣٦,٠١٥)	

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 المطفأة 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 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	(٩٥,٣٥)	-	٣,٤٥٥,٤٦٥
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 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			
المجموع	المرحلة الأولى (٣)	المرحلة الأولى (٢)	المرحلة الأولى (١)
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
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	٨٠٧,٢١٠,٢٧٧
(٦,٤٥٤,٢٨٦)	(١٤٦,٨٩٩)	(٢,١٦٤,٧٦٨)	(٤,١٤٢,٦١٩)
٨٤٨,٩٠١,٠٠١	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٦٥٨
التعرضات لموضوع خسائر الإئتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠١٨			
إجمالي التحويلات 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 لـ ECL - اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨			
٧٨٧,٠٥٥,٨٥٨	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٧٤١,٢٢٢,٥١٦
٣٥,٠٤٩,٤٠٩	-	-	٣٥,٠٤٩,٤٠٩
٦,٩٦٨,٣٦٨	-	-	٦,٩٦٨,٣٦٨
١٦,٣٧١,٩٠٥	-	-	١٦,٣٧١,٩٠٥
٣,٤٥٥,٤٦٠	-	-	٣,٤٥٥,٤٦٠
٨٤٨,٩٠١,٠٠٠	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٦٥٨
الرصيد الأفتتاحي (اليوم الأول) كما في ١ يناير ٢٠١٨			
إجمالي التحويلات والإلتزامات والضمانات المالية			
الإستثمار والأوراق المالية			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
إستثمارات وكالة لدى بنوك			
أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى			
المجموع			
٧٦٦,٦٥٢,٨٥٩	٣١٦,٩٩٦	٣٨,٠٦٤,٨٦٥	٧٢٨,٢٧٠,٩٩٩
٤٥,٣٦١,٨٤٤	-	-	٤٥,٣٦١,٨٤٤
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٢٥,٠٠٠	-	-	١,٩٢٥,٠٠٠
٤,٥٤٧,٧٨٠	-	-	٤,٥٤٧,٧٨٠
٨٢٥,٤٨٧,٤٨٣	٣١٦,٩٩٦	٣٨,٠٦٤,٨٦٥	٧٨٧,١٠٥,٦٢٣
التعرضات لموضوع خسائر الإئتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ٣١ مارس ٢٠١٨			
إجمالي التحويلات والإلتزامات والضمانات المالية			
الإستثمار والأوراق المالية			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
إستثمارات وكالة لدى بنوك			
أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى			
المجموع			
٧٦٦,٦٥٢,٨٥٩	٣١٦,٩٩٦	٣٨,٠٦٤,٨٦٥	٧٢٨,٢٧٠,٩٩٩
٤٥,٣٦١,٨٤٤	-	-	٤٥,٣٦١,٨٤٤
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٢٥,٠٠٠	-	-	١,٩٢٥,٠٠٠
٤,٥٤٧,٧٨٠	-	-	٤,٥٤٧,٧٨٠
٨٢٥,٤٨٧,٤٨٣	٣١٦,٩٩٦	٣٨,٠٦٤,٨٦٥	٧٨٧,١٠٥,٦٢٣
صافي التحويل بين المراحل			
(٢٦,٦٠٩,٥٢١)	(٢٩,٦١٥)	(٩,٧٣٣,٥٣٥)	(١٦,٨٤٦,٣٧٢)
١٠,١٣٠,٩٨٢	-	-	١٠,١٣٠,٩٨٢
-	-	-	-
(١٤,٤٧٢,٥٥٠)	-	-	(١٤,٤٧٢,٥٥٠)
١٠,٨٣,٢٨٥	-	-	١٠,٨٣,٢٨٥
(٢٩,٨٦٧,٨٠٤)	(٢٩,٦١٥)	(٩,٧٣٣,٥٣٥)	(٢٠,١٠٤,٦٥٥)
رسوم الفترة - صافي			
٤٩٨,٦٧٩	٤٩,٤٠٥	١,٠٣١,٢١٦	(٥٨١,٩٤٢)
١١٥,٩٢٩	-	-	١١٥,٩٢٩
(٧٦٢)	-	-	(٧٦٢)
١,٩٩٧	-	-	١,٩٩٧
١,٤٨٨	-	-	١,٤٨٨
٦١٧,٣٣١	٤٩,٤٠٥	١,٠٣١,٢١٦	(٤٦٣,٢٨٩)
الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨			
٧٥٩,٩٤٧,٦٥٨	١٢٠,٦٩٢	٣٤,٨٦٨,٨٨١	٧٢٤,٩٥٨,٠٨٦
٤٥,٠٦٤,٤٦٢	-	-	٤٥,٠٦٤,٤٦٢
٦,٩٦٩,١٣٠	-	-	٦,٩٦٩,١٣٠
١,٨٩٧,٣٥٨	-	-	١,٨٩٧,٣٥٨
٤,٥٣٧,٢٥٧	-	-	٤,٥٣٧,٢٥٧
٨١٨,٤١٥,٨٦٥	١٢٠,٦٩٢	٣٤,٨٦٨,٨٨١	٧٨٣,٤٢٦,٢٩٣

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 تغطيتها 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 الثتان والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى العميل فيما يتعلق بالبنوك التجارية بالجملة وعلى مستوى حمام السباحة للتجزئة. كما يشمل خسائر ائتمانية متوقعة على عنصر الالتزام غير المسحوبة من عناصر التمويل. وتتعترف 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 الملتمزم 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	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عُماني ٥,٢٦٧,٣١٨	ريال عُماني ٤,١٥٣,٢٧١	ريال عُماني ٤,٤٧١,٠٥٥	نقد في الصندوق
٣٧,٠٤٦,٦٤٩	٣٣,١٦٧,٥٥٩	٩٤,٦٤٩,٩١٦	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٠٠,٠٠١	٣٤٦,٠٩٥	٥٠٠,٠٠١	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
<u>٤٢,٨١٣,٩٦٨</u>	<u>٣٧,٦٦٦,٩٢٥</u>	<u>٩٩,٦٢٠,٩٧٢</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	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عُماني ٦١٠,٢٢٠	ريال عُماني ٤٩٦,٥٦٣	ريال عُماني ٣٠٩,٣٤١	بنوك محلية - بالعملة المحلية
٢,٨٥٤,٢٧٥	٣,١٢١,٢١٣	٤,٢٣٨,٤٤٠	بنوك اجنبيه- بالعملة الأجنبية
-	-	(١٠,٥٢٣)	تدني خسائر (ارجع للإيضاح رقم ٢)
<u>٣,٤٦٤,٤٩٥</u>	<u>٣,٦١٧,٧٧٦</u>	<u>٤,٥٣٧,٢٥٨</u>	المجموع

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

تمويل مشترك			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعملة المحلية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٢١٥	-	بنوك اجنبيه - بالعملة الأجنبية
١,٣٩٧,٥٥٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	١,٩٢٥,٠٠٠	تدني خسائر
-	-	(٢٧,٦٤٢)	المجموع
١٦,٣٩٧,٥٥٠	١٣,٨٥٠,٢١٥	١,٨٩٧,٣٥٨	

٦. ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٠٠,٧٨٠,٥٩٧	١,٩٠٠,٦٦٤	٩٨,٨٧٩,٩٣٣	ذمم بيوع (مراجعة) - أفراد
٦٥,٨٤٠,١٠٩	-	٦٥,٨٤٠,١٠٩	ذمم بيوع (مراجعة) - شركات
٥,٢٢٩,٧٨٣	-	٥,٢٢٩,٧٨٣	ذمم إستصناع - شركات
١١٢,٥٠٩	-	١١٢,٥٠٩	ذمم إجارة - أفراد
٤٠,٦٩٨	-	٤٠,٦٩٨	ذمم إجارة - شركات
١,٠٥٢,١١٧	-	١,٠٥٢,١١٧	ذمم بطاقات إئتمان - خدمات مؤجرة (أجرة)
١٧٣,٠٥٥,٨١٣	١,٩٠٠,٦٦٤	١٧١,١٥٥,١٤٩	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٢٤,١٤٩,٤٨٨)	(٢٠٦,٧٥١)	(٢٣,٩٤٢,٧٣٧)	الإيرادات المؤجلة
(١,٩٢٨,٤٦٩)	(٣٤,١٣٩)	(١,٨٩٤,٣٣٠)	تدني خسائر
(١٥,٨٣٦)	(٨٠٧)	(١٥,٠٢٩)	أرباح معلقة
١٤٦,٩٦٢,٠٢٠	١,٦٥٨,٩٦٧	١٤٥,٣٠٣,٠٥٣	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣١ مارس ٢٠١٧		
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
١١٢,٩٨٠,٣٥٥	١,٦٧٣,٩٠٧	١١١,٣٠٦,٤٤٨

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

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات دين بالتكلفة المطفأة
٤٥,٣٦١,٨٤٣	-	استثمارات دين بالدخل الشامل الأخر - أدوات دين
٤,٩٤٦,٧١٤	-	استثمارات دين بالدخل الشامل الأخر - استثمارات ملكية
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٤٠,٧٩٢,٨٩٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٧,٣٠٨,٥٥٧	٤٧,٧٩٢,٨٩٨	المجموع قبل تدني الخسائر
(٣٩٢,٢٩٠)	(٧١,٧٦١)	يطرح: تدني الخسائر
٥٦,٩١٦,٢٦٧	٤٧,٧٢١,١٣٧	

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

غير مدققة	مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٠,٣٥٦,٨٦٩	-	صكوك دين
٢٥,٠٠٤,٩٧٤	-	صكوك حكومية
٤٥,٣٦١,٨٤٣	-	صكوك شركات

١/٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	
٧٠٩,٢٨٦	٧١٢,١٤٨	صكوك دولية غير مدرجة
١٨,٣٨٦,١٨٧	١٨,٣٨٥,٦٥٨	صكوك دولية مدرجة
٢,٥٥٦,٨٢٠	٢,٥٩٨,٣٣٣	صكوك إقليمية مدرجة
٤,٥٩٤,١٧٠	٤,٥٧٧,٦٣٨	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٦٢,٣٣٩	٣٣٤,١٠٠	أسهم إقليمية غير مدرجة
١٩,٧٥١,٦٥٠	٢٠,٢٥٠,٤٠٨	صكوك محلية مدرجة
٣,٩٥٧,٩٠٠	٣,٩٥٧,٩٠٠	صكوك محلية غير مدرجة
٩٠,٢٠٥	٥٦,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
(٣٦١,٤٢٠)	-	تدني خسائر (ارجع للإيضاح رقم ٢)
٤٩,٩٤٧,١٣٧	٥٠,٨٧٢,٥٦٣	٣١ مارس ٢٠١٨
٢٦,٣٠٨,٧٧٥	٢٥,٩٦٢,٦١٨	٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٨	
-	٢٠,٣٥٦,٨٦٩	استثمارات مسعرة
-	٢١,٠٤٧,٠٧٤	صكوك دولية
-	-	صكوك استثمارية
-	-	استثمارات غير مسعرة
-	٣,٩٥٧,٩٠٠	صكوك دولية
-	٤٥,٣٦١,٨٤٣	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 ٣١ مارس ٢٠١٨. علاوة على ذلك ، لدى البنك خطة لبيع الاستثمارات بنهاية ديسمبر ٢٠١٨.

٩. إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣٠٥,٧٦٣,٦١٢	١١,٨٧١,٢٢٥	٢٩٣,٨٩٢,٣٨٧	عقارات
(٢٨,٢٥٠,١٨٠)	(٩٦٤,١٢٢)	(٢٧,٢٨٦,٠٥٨)	التكلفة
٢٧٧,٥١٣,٤٣٢	١٠,٩٠٧,١٠٣	٢٦٦,٦٠٦,٣٢٩	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٧,٧٤٣,٥٥٩	-	٢٧,٧٤٣,٥٥٩	معدات
(١١,٨٩٨,٧٤٤)	-	(١١,٨٩٨,٧٤٤)	التكلفة
١٥,٨٤٤,٨١٥	-	١٥,٨٤٤,٨١٥	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣٣٣,٥٠٧,١٧١	١١,٨٧١,٢٢٥	٣٢١,٦٣٥,٩٤٦	المجموع
(٤٠,١٤٨,٩٢٤)	(٩٦٤,١٢٢)	(٣٩,١٨٤,٨٠٢)	التكلفة
٢٩٣,٣٥٨,٢٤٧	١٠,٩٠٧,١٠٣	٢٨٢,٤٥١,١٤٤	الإستهلاك المتراكم
(١,٤١٤,٣٦٤)	(٥٣,١٨٥)	(١,٣٦١,١٧٩)	صافي القيمة الدفترية
٢٩١,٩٤٣,٨٨٣	١٠,٨٥٣,٩١٨	٢٨١,٠٨٩,٩٦٥	تدني خسائر (ارجع للإيضاح رقم ٢)
			إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

٣١ مارس ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٧٥,٠٣٧,٧٢٣	٩,٧٦٩,٥٧٤	٢٦٥,٢٦٨,١٤٩	التكلفة
(٢٣,١٨٢,٢٧٤)	(٦٠٧,٧١٧)	(٢٢,٥٧٤,٥٥٧)	الإستهلاك المتراكم
٢٥١,٨٥٥,٤٤٩	٩,١٦١,٨٥٧	٢٤٢,٦٩٣,٥٩٢	صافي القيمة الدفترية
(٢,٥٢٤,٨٥٩)	(٩١,٦١٩)	(٢,٤٣٣,٢٤٠)	المخصص العام
٢٤٩,٣٣٠,٥٩٠	٩,٠٧٠,٢٣٨	٢٤٠,٢٦٠,٣٥٢	إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
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 بالتمليك – بالصافي

١٠. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	١٨٦,٤٧٨,٠١٨	٣٠٠,٧٨٨,٣٥٠	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
١٧,٧٤٠	١٠٥,٦٢٧	(٢٢٩,٤١٨)	احتياطي معدل الأرباح
-	١٦٦,٠٤٩	٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٨٠,٧٠٨	٢١٠,٧٤٥	٣٠٧,٧٠٣	المجموع
<u>٢٢٨,٠٧٥,٦٣٠</u>	<u>١٨٦,٩٦٠,٤٣٩</u>	<u>٣٠٠,٨٦٦,٦٤٣</u>	

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 عُماني، كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني، مقسمة إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% او أكثر من رأس المال المدفوع.

١٢. مصاريف التشغيل

للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عُماني	ريال عُماني	مصاريف إيجارات
٢١٧,٨٧٤	٢١٢,٥٦٠	مصاريف إعلانات
١٢٧,٨٩٨	٢٤٩,٠٣٢	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
١٧٣,١٣٦	١٨٤,٥٠٨	صيانة مباني
٣٥,٢٥٠	٣٢,٩٣١	مصاريف حكومية
٣٩,٧٥١	٤٢,٢٤١	طباعة وقرطاسية
٢٠,٣٥٣	٢١,١٧٠	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
٣٤,١٢٥	٣٤,٣٥٢	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٣٣,٠٢٧	٢٧,٩٤٥	أخرى
٥٨٠,٦٥٠	٥٤٤,٠٠٢	المجموع
<u>١,٢٦٢,٠٦٤</u>	<u>١,٣٤٨,٧٤١</u>	

١٣. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٨ مارس	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
٢٠١٨ مارس	٥٨,٣٨٥	١٤,٨٢٤	٨١,٧٤٠	١٥٤,٩٤٩
نم ببيع مؤجلة و النعم الأخرى	٦٨٩,٦٩٠	٨٠,٢٣٣	٥٣٧,٨٧٨	١,٣٠٧,٨٠١
إجارة منتهية بالتملك	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
وكالة بالإستثمار	٦٢٠,٨٦٨	٢,٥٢٥	٤٤,٨٥٨	٦٦٨,٢٥١
ودائع عملاء	٥,١٥٢,٣١٤	٢٠,٠١٠	٢٣٧	٥,١٧٢,٥٦١
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة				
٢٠١٧ مارس	٧٢,٨٦٧	١٨,٤٥٤	١٣١,٢١٦	٢٢٢,٥٣٧
نم ببيع مؤجلة	٢,١١٧,٨٥٠	٨٣,١٠٨	٥٩٦,١٦٠	٢,٧٩٧,١١٨
إجارة منتهية بالتملك	٤٣٠,٥٥٤	٤,٠١٦	٢٧٥,٠٥٢	٧٠٩,٦٢٢
وكالة بالإستثمار	٣,٣٨١,٢٨٢	١٥٦	٢,٥٢٨	٣,٣٨٣,٩٦٦
ودائع عملاء				
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة				
٢٠١٧ ديسمبر	٣١١,٠٩٥	١٥,٧٣١	٩٠,٠٨٥	٤١٦,٩١١
نم ببيع 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:

٢٠١٨ مارس	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
٢٠١٨ مارس	٤١,٣٦٢	١,١٨٧	٤,٢٦٣	٤٦,٨١٢
حسابات الأرباح	٤٧	-	١	٤٨
العمولات	-	-	-	-
تكاليف موظفين	١٥,٩٠٠	١٢,٠٤٥	٤٣,١٤٠	٧١,٠٨٥
مصاريف أخرى				
٢٠١٧ مارس	١٠,٣٣٧	١,٢١٢	٤,٨٦٠	١٦,٤٠٩
حسابات الأرباح	٤٧	-	-	٤٧
العمولات	-	-	-	-
تكاليف موظفين	١٧,٤٠٠	١٥,٦٢٧	٥,٤٢٠	٣٨,٤٤٧
مصاريف أخرى				

١٤. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	صافي الربح للفترة
ع.ر.	ع.ر.	
٥٩٢,٥٧٩	١,٠٤٢,٢٧٠	
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
-	٠,٠٠١	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	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مجموع الإلتزامات المحتملة
٨١,٣٨٥,٣٨٨	٦٢,٦٢٦,٣٧١	٧٩,٢٥٦,٣٢٧	
			(ب) إرتباطات تعاقدية
١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	٩٦,٣٨٩,٨٧٤	٩٦,٤٥٢,١٧٢	مجموع الإرتباطات التعاقدية
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٥٩,٠١٦,١٩١	١٧٥,٧٠٨,٤٩٩	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 والاستثمار 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 تكبدها المهام المركزية على أساس جماعي ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

١٦ التقارير القطاعية (بتبع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٨
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أيرادات تشغيلية
٦,١٣٩,٩٤٩	-	٨٧٣,٨٨٩	٢,٠١١,٣١١	٣,٢٥٤,٧٤٩	
١,٠٤٢,٢٦٨	(١٩٦,٤٤٤)	٣٨٦,٦٢٨	٧٨٠,٣٢٣	٧١,٧٦١	صافي (الخسائر)/الأرباح
٧٧٥,٥٣٩,٨٣٦	١٣,٢٤٨,١٤٦	١٧٧,٦٤٩,٠٧٠	٢٧٩,١٧٧,٧٦٧	٣٠٥,٤٦٤,٨٥٣	مجموع الموجودات
٦٤٣,٨٩٦,٥٣٥	١٥,٠٥٢,٠٢٤	٢٠,٢١٦,٠١٢	٢٩٩,٤٩٩,٤٤٢	٣٠٩,١٢٩,٠٥٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠١٦
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أيرادات تشغيلية
٥,٣٠٦,١٢٧	-	٦٤٢,٤٧٨	١,٠٧٨,٣١١	٣,٥٨٥,٣٣٨	
٥٩٢,٥٧٩	(٤٠,٠٧٨)	(١٩١,٤٣٤)	(١٠٧,١٥٣)	٩٣١,٢٤٤	صافي (الخسائر)/الأرباح
٥٦٣,١١٩,٣٢٣	٨,٦١٤,٦٨٧	١٠٢,٦١٨,٦٩١	١٨٢,٩٢٠,٧٧٤	٢٦٨,٩٦٥,١٧١	مجموع الموجودات
٤٣٥,٣٥٩,٠٨٣	١٥,٥٥١,٦٣٥	٢١,٦١٠,٠٣٢	٢٠٤,٧٩٣,١١٤	١٩٢,٤٠٤,٣٠٢	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	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الخل الشامل الأخرى
٥٧,٣٠٨,٥٥٧	-	٤,٨٥٦,٥٠٩	٥٢,٤٥٢,٠٤٨	إستثمارات في عقارات
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
٧١,٤٨٣,٥٥٧	١٤,١٧٥,٠٠٠	٤,٨٥٦,٥٠٩	٥٢,٤٥٢,٠٤٨	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
٤٠,٤٨٢,٧٧٥	-	١٩,٧١٥,٧٧٧	٢٠,٧٦٧,٩٩٩	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٤,٨٩٦,١٣٧	١٤,١٧٥,٠٠٠	٥,٣٩٧,٢٥١	٣٥,٣٢٣,٨٨٦	

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	٣١ مارس ٢٠١٨
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٧٧٥,٥٣٩,٨٣٦	٢٤٢,٢٣٩,٢٧٣	٢٤٥,١٦٢,٨٠٢	٥٩,٩٧٥,٧٢٩	٩٤,٢٦٢,٦٩٠	١٣٣,٨٩٩,٣٤٢	مجموع الموجودات
٧٧٥,٥٣٩,٨٣٦	٢٥١,٦٧٢,٨٦٦	٢٣٧,٩٣٧,٤١١	١٤٢,٥٨٣,٩٢٠	١٠٢,٢١٦,٠٩٤	٤١,١٢٩,٥٤٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين
-	(٩,٤٣٣,٥٩٣)	٧,٢٢٥,٣٩١	(٨٢,٦٠٨,١٩١)	(٧,٩٥٣,٤٠٤)	٩٢,٧٦٩,٧٩٧	صافي الفجوة
-	-	٩,٤٣٣,٥٩٣	٢,٢٠٨,٢٠٢	٨٤,٨١٦,٣٩٣	٩٢,٧٦٩,٧٩٧	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	٣١ مارس ٢٠١٧
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٥٦٣,١١٩,٣٢٣	٢٠٤,٦٠٧,٤٦٩	١٧٧,٢٨٤,٠٠٩	٣٨,١٦٥,٥٦٨	٧٠,٧٥٧,١٦١	٧٢,٣٠٥,١١٦	مجموع الموجودات
٥٦٣,١١٩,٣٢٣	٢٠٤,٢٧٣,٥٥٣	١٦٦,٣٩٥,٤٠٨	٥٤,١٢٩,٩٩٣	١٠٤,٠١١,٢٢٥	٣٤,٣٠٩,١٤٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين
-	٣٣٣,٩١٦	١٠,٨٨٨,٦٠١	(١٥,٩٦٤,٤٢٥)	(٣٣,٢٥٤,٠٦٤)	٣٧,٩٩٥,٩٧٢	صافي الفجوة
-	-	(٣٣٣,٩١٦)	(١١,٢٢٢,٥١٧)	٤,٧٤١,٩٠٨	٣٧,٩٩٥,٩٧٢	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	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
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 ٣١ مارس ٢٠١٨ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	هيكل رأس المال
ريال عُمانى ١٢٥,٧٠٩,٠١٣	ريال عُمانى ١٢٢,٤٧٦,٤٧٤	ريال عُمانى ١٢٥,٢٠٤,٥٧٠	الشريحة الأولى لرأس المال
٧,٠٤٩,٩٣١	٦,١٠٧,١١٢	٧,٠٤٩,٩٣١	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>١٣٢,٩٣١,٥٥٩</u>	<u>١٢٨,٥٨٣,٥٨٦</u>	<u>١٣٢,٢٥٤,٥٠١</u>	مجموع رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٧١٦,٠٨٩,٥٠٧	٥٤٦,٨٢٩,٢٠٦	٧٧٣,٩١٨,٥٤٧	مخاطر الائتمان
٢٢,٣٩١,٦١٧	١٨,٦٠٣,٦٦٥	٣١,٩٢٧,٥٩٦	مخاطر السوق
٣٢,٣٠٢,٣٢٤	٣١,٥٧٢,٨٠٣	٤٠,٢٠٦,٥٩١	مخاطر التشغيل
<u>٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨</u>	<u>٥٩٧,٠٠٥,٦٧٤</u>	<u>٨٤٦,٠٥٢,٧٣٤</u>	المجموع

نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى

%١٦,٣١	%٢٠,٥٢	%١٤,٨٠
--------	--------	--------

نسبة كفاية إجمالي رأس المال

%١٧,٢٥	%٢١,٥٤	%١٥,٦٣
--------	--------	--------

رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)

١٢٨,٧٠٥,٠٣٨	١٢٢,٤٧٦,٤٧٤	١٢٥,٢٠٤,٥٧٠
-------------	-------------	-------------

نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

%١٦,٣١	%٢٠,٥٢	%١٤,٨٠
--------	--------	--------

٢٠. نسبة تغطية السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ مارس ٢٠١٧ ٣١ مارس ٢٠١٨

١١٤,٧٦	١٣٦,٧٧	١١٨,٧٩	نسبة تغطية السيولة %
--------	--------	--------	----------------------

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

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)	(٧)-(٤)-(١٠)	(٦)-(٤)-(٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
٧١٤,٠١٣,٩٢٨	٧١٤,٠١٣,٩٢٨	٣,٦٩٤,٢٦٤	٢,٧٢٩,٨٥٠	٦,٤٢٤,١١٤	٧١٦,٧٤٣,٧٧٩	المرحلة ١	
٤,٥٥٥,٩٨٤	٤,٥٥٥,٩٨٤	(١٤٤,٥٥٠)	١٨٩,٢٧١	٤٤,٧٢١	٤,٧٤٥,٢٥٥	المرحلة ٢	اساسي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
٧١٨,٥٦٩,٩١٢	٧١٨,٥٦٩,٩١٢	٣,٥٤٩,٧١٤	٢,٩١٩,١٢١	٦,٤٦٨,٨٣٥	٧٢١,٤٨٩,٠٣٤		المجموع
١٧,٤٤٢,٨١٠	١٧,٤٤٢,٨١٠	(٤٦٣,٩٣٥)	٥٥٧,١٩٠	٩٣,٢٥٥	١٨,٠٠٠,٠٠٠	المرحلة ١	
٣٠,٣١٢,٨٩٧	٣٠,٣١٢,٨٩٧	(٢,٨٤٠,٥٧٥)	٣,٠٠٦,٧١٣	١٦٦,١٣٨	٣٣,٣١٩,٦١٠	المرحلة ٢	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
٤٧,٧٥٥,٧٠٧	٤٧,٧٥٥,٧٠٧	(٣,٣٠٤,٥١٠)	٣,٥٦٣,٩٠٣	٢٥٩,٣٩٣	٥١,٣١٩,٦١٠		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	دون المستوى
٣٠,٤٣٩	٣٠,٤٣٩	(٤٠,٧٠٢)	٦٤,٣٦٨	٢٣,٦٦٦	٩٤,٨٠٧	المرحلة ٣	
٣٠,٤٣٩	٣٠,٤٣٩	(٤٠,٧٠٢)	٦٤,٣٦٨	٢٣,٦٦٦	٩٤,٨٠٧		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	مشكوك فيه
٤٤,٩٠٠	٤٤,٩٠٠	٣,٠٩٨	٤٢,٣٤٢	٤٥,٤٤٠	٨٧,٢٤٢	المرحلة ٣	
٤٤,٩٠٠	٤٤,٩٠٠	٣,٠٩٨	٤٢,٣٤٢	٤٥,٤٤٠	٨٧,٢٤٢		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	خسارة
٤٥,٣٥٣	٤٥,٣٥٣	(١٤,٦٤٨)	٨٩,٥٩٤	٧٤,٩٤٦	١٣٤,٩٤٦	المرحلة ٣	
٤٥,٣٥٣	٤٥,٣٥٣	(١٤,٦٤٨)	٨٩,٥٩٤	٧٤,٩٤٦	١٣٤,٩٤٦		المجموع
٥١,٩٦٩,٥٥٤	٥١,٩٦٩,٥٥٤	(٤١,٢٩٠)	٣٩٢,٢٩٠	٣٥١,٠٠٠	٥٢,٣٦١,٨٤٤	المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
٥١,٩٦٩,٥٥٤	٥١,٩٦٩,٥٥٤	(٤١,٢٩٠)	٣٩٢,٢٩٠	٣٥١,٠٠٠	٥٢,٣٦١,٨٤٤		المجموع
٧٨٣,٤٢٦,٢٩٢	٧٨٣,٤٢٦,٢٩٢	٣,١٨٩,٠٣٩	٣,٦٧٩,٣٣٠	٦,٨٦٨,٣٦٩	٧٨٧,١٠٥,٦٢٣	المرحلة ١	
٣٤,٨٦٨,٨٨١	٣٤,٨٦٨,٨٨١	(٢,٩٨٥,١٢٥)	٣,١٩٥,٩٨٤	٢١٠,٨٥٩	٣٨,٠٦٤,٨٦٥	المرحلة ٢	المجموع الكلي
١٢٠,٦٩٢	١٢٠,٦٩٢	(٥٢,٢٥٢)	١٩٦,٣٠٤	١٤٤,٠٥٢	٣١٦,٩٩٥	المرحلة ٣	
٨١٨,٤١٥,٨٦٥	٨١٨,٤١٥,٨٦٥	١٥١,٦٦٢	٧,٠٧١,٦١٨	٧,٢٢٣,٢٨٠	٨٢٥,٤٨٧,٤٨٣		المجموع

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

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	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
(٧)-(٣)=(٤) ٣٣,٢٢٤	(٦)-(٤)=(٥) ٥,٨١٦	(٨)-(٣)=(٥) ٣٩,٠٤٠	(٤) ٥,٨٩٣	(٣) ٣٩,١١٧	(٢) المرحلة ١	(١) تصنف على أنها عاملة
-	-	-	-	-	المرحلة ٢	-
-	-	-	-	-	المرحلة ٣	-
٣٣,٢٢٤	٥,٨١٦	٣٩,٠٤٠	٥,٨٩٣	٣٩,١١٧	المجموع	المجموع
-	-	-	-	-	المرحلة ١	تصنّف على أنها غير فاعله
-	-	-	-	-	المرحلة ٢	-
-	-	-	-	-	المرحلة ٣	-
٣٣,٢٢٤	٥,٨١٦	٣٩,٠٤٠	٥,٨٩٣	٣٩,١١٧	المجموع الكلي	المجموع الكلي
-	-	-	-	-	المرحلة ١	-
-	-	-	-	-	المرحلة ٢	-
-	-	-	-	-	المرحلة ٣	-

(ج) نسبة التموليات غير العاملة

الفرق	حسب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
٦١٨,٧٦٤	٦١٧,٣٣١	(١,٤٣٣)	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر
٧,٢٢٣,٢٨٠	٧,٠٧١,٦١٨	(١٥١,٦٦٢)	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
%٠,٠٣	%٠,٠٢	(%٠,٠١)	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.