

١ الشكل القانوني وأنشطة البنك الرئيسية

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع.) (البنك) هو شركة مساهمة عُمانية عامة تأسس في سلطنة عُمان، ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية التجارية من خلال شبكة مكونة من ٢٠ فرع كما في نهاية السنة (١٣ فرع تقليدي و ٧ فروع إسلامية) (٢٠١٦: ١٣ فرع تقليدي و ٧ فروع إسلامية). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٥٤٢ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنةً مع ٥٣٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤، وتعديلاته، ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان، واللوائح المطبقة الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

يعد البنك مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العُماني. ثم يتم تحويل البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى بيانات مالية متوافقة مع معايير التقارير المالية الدولية ومدرجة في هذه البيانات المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

٢-٢ أساس القياس

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والأدوات المالية المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣-٢ عملة التشغيل والعرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العُماني الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة التقرير المستخدمة في هذا البنك لإعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبيّنة في البيانات المالية من الريال العُماني بسعر صرف يساوي ٠,٣٨٥ ريال عُمان لكل دولار أمريكي واحد، وقد تم عرضها بغرض التيسير على القارئ فقط. وفيما عدا ما تمت الإشارة إليه، تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد البيانات المالية بحيث تتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة القيام بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات ذات الصلة إلى الخبرة التاريخية ومختلف العوامل الأخرى التي يعتقد أنها مناسبة في ظل تلك الظروف، وتشكل نتائجها أساساً لوضع الأحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات والتي لا يمكن توفرها من مصادر أخرى بشكل فوري وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في تلك الفترة وأية فترات مستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على كل من الفترة الحالية والمستقبلية. الجوانب التي تنطوي على إصدار أحكام هامة أو التعقيد أو الجوانب التي تعتبر فيها الافتراضات والتقديرات على درجة عالية من الأهمية بالنسبة إلى البيانات المالية، تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٤.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة ٢٠١٧ والمتعلقة بعمليات البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تبنى البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياته والسارية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

ولا يتوقع أن تكون هناك أية تغييرات ناتجة عن تبني هذه المعايير والتفسيرات في السياسات المحاسبية للبنك ولا تؤثر على المبالغ المقرر عنها للفترة الحالية والسابقة.

٦-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم يقم البنك بتبنيها والمرتبطة بعمليات البنك:

لقد صدرت المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ "عقود الإيجار": الساري للفترة السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩؛

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ "عقود الإيجار" يحل محل التوجيه الحالي في معيار المحاسبة الدولي ١٧ وهو يعد تغييرا بعيد الأثر في المحاسبة بالنسبة للمستأجرين على وجه الخصوص. فوفقا لمعيار المحاسبة الدولي ١٧، كان من المطلوب أن تفرق "عقود الإيجار" بين الإيجار التمويلي (داخل الميزانية) والإيجار التشغيلي (خارج الميزانية). ويتطلب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ من المستأجرين الآن الاعتراف بالالتزام الإيجاري الذي يعكس مدفوعات إيجارية مستقبلية و"أصل حق الاستخدام" بالنسبة لكافة عقود الإيجار فعليا. ولقد اشتمل على استثناء اختياري بالنسبة لبعض الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الاستثناء إلا بالنسبة للمستأجرين فقط.

ويقوم البنك حاليا بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار والتعديلات والتحسينات ذات الصلة.

ويتوقع أن يكون للمعايير التالية أثر على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨.

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" ("IFRS ٩") وهو يتناول محاسبة انخفاض القيمة والتصنيف والقياس والتحوط. ووفقا لتوجيه مجلس معايير المحاسبة الدولية، يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨.

١. الحوكمة وإدارة المشروعات

قام البنك بتطبيق الكثير من مكونات إطار حوكمته الحالي لضمان وضع الضوابط والتصديقات الخاصة بالعمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الحوكمة ذات الأهمية. ولقد نتج عن تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في عام ٢٠١٨ إجراء مراجعات للإجراءات، وإدخال تغييرات وتعديلات على وثائق الضوابط الداخلية، وكتيبات المخاطر الائتمانية المعمول بها، وتطوير نماذج المخاطر الجديدة، والنهج المصاحبة لها، والعمليات الجديدة ضمن إدارة المخاطر.

٢. التصنيف والقياس

يبني التصنيف والقياس على نموذج الأعمال لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفق النقدي التعاقدية المرتبطة به.

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على ثلاثة فئات تصنيفية رئيسية للأصول المالية: مقاسة بالتكلفة المستهلكة، والقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. ويستبعد المعيار الفئات الحالية لمعيار المحاسبة الدولية ٣٩ وهي محتفظ بها حتى الاستحقاق ومتاحة للبيع. وبصفة عامة، ستقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ما لم تستوف شروط معينة تسمح بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر أو التكلفة المستهلكة. وتقاس أدوات الدين المحتفظ بها بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية بالتكلفة المستهلكة. وبالمثل، ينبغي قياس أدوات الدين المحتفظ بها بهدف تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر.

ويقتضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قياس كافة الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، بالنسبة للاستثمارات في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للكيانات إجراء اختيار لا رجعة فيه عند الاعتراف الأولي لتصنيف الأدوات بالتكلفة العادلة من خلال دخل شامل آخر، مع الاعتراف بكافة التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر.

يحتفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولية ٣٩ لتصنيف الالتزامات المالية مع تلك الأدوات المحتفظ بها للمتاجرة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة وغيرهما بالتكلفة المستهلكة. ومع ذلك، في تغير رئيسي بالنسبة لتلك الالتزامات المالية المصممة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يقدم المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية متطلبا لمعظم التغيرات في القيمة العادلة المرتبطة بالخطر الائتماني للكيان والمطلوب تسجيله في الدخل الشامل الآخر وليس في الربح أو الخسارة.

٢. أساس الإعداد (تابع)

٦-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم يرقم البنك بتبنيها والمرتبطة بعمليات البنك (تابع)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

٣. التحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجاً محاسبياً جديداً للتحوط يوسع من نطاق البنود والمخاطر المتحوط ضدها والمؤهلة لمحاسبة التحوط ويقرب محاسبة التحوط بشكل كبير من أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر بنهج أكثر جودة لتقييم فعالية التحوط. كما يقدم معيار التقرير المالي الدولي ٩ أيضاً متطلبات جديدة لإعادة موازنة علاقات التحوط ومنع الوقف الاختياري لمحاسبة التحوط.

أجرى البنك مقايضات لأسعار الفائدة للتحوط ضد التغير في التدفقات النقدية الناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة المتعلقة بالاستثمارات. وتستوفي أنواع علاقات محاسبة التحوط التي يحددها البنك حالياً متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩ وتتماشى مع استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر لدى البنك.

وبناء على تقييمنا، لم تتأثر محاسبة التحوط جراء تبني معيار جديد.

٤. انخفاض القيمة

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجاً جديداً لانخفاض القيمة بسبب الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لكافة الأصول المالية وبعض الالتزامات والضمانات الخارجة عن الميزانية. وسوف يؤدي النموذج الجديد للخسارة الائتمانية المتوقعة إلى تسجيل مخصص للخسائر الائتمانية في الأصول المالية بغض النظر عما إذا كانت هناك خسارة فعلية أم لا. ويختلف ذلك عن النهج الحالي حيث يصمم المخصص المسجل للقروض المسددة في موعدها لتسجيل الخسائر التي يتم تحملها فقط سواء تم تحديدها أم لا. سوف تعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تتسم بموضوعيتها واحتماليتها المرجحة في مقابل أفضل تقدير يُسمح به بموجب النهج القائم. تراعي النتيجة ذات الاحتمالية المرجحة عدداً من التصورات المستندة إلى تنبؤات معقولة وقابلة للدعم.

وقد استفاد النهج الذي يتبناه البنك من نماذج وعمليات رأس المال التنظيمية الخاصة بمحافظ قروض البنك التي تستخدم نظام التقييم الداخلي القائم على أنماط الائتمان السلوكية. كما يراعي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة عن طريق ضرب احتمالية التعثر، وخطر التعثر الافتراضي، والتعرض للتعثر.

يتبنى نموذج الخسارة الخاص بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نهجاً ثلاثي المراحل بناءً على مدى تدهور الائتمان منذ النشأة:

المرحلة ١: يتم تطبيق الخسارة الائتمانية المتوقعة على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ النشأة والتي لا تعاني تراجعاً في القيمة الائتمانية. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة عن طريق استخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً والتي يمثل احتمالية التعثر التي تحدث على مدار الاثني عشر شهراً التالية. وبالنسبة للأصول التي تبلغ تواريخ استحقاقها المتبقية أقل من ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر والتي تتوافق مع تاريخ الاستحقاق المتبقي.

المرحلة ٢: إذا شهدت إحدى الأصول المالية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عقب النشأة ولكنها لم تعاني تراجعاً في القيمة الائتمانية، فإنه يتم تصنيفها ضمن المرحلة ٢، وهو ما يتطلب احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على احتمالية التعثر طوال فترة عمر هذا الأصل والتي تمثل احتمالية التعثر التي تحدث على مدار فترة العمر المتبقية لهذا الأصل المالي.

المرحلة ٣: الأصول المالية التي تشتمل على دليل موضوعي لتراجع قيمتها الائتمانية يتم إدراجها ضمن هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، فإن السماح بحوث خسائر ائتمانية سيستمر من أجل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية.

تشتمل بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تتسم بتأثيرها البالغ وتتمتع بمستوى من الآراء الخبيرة، تشتمل على ما يلي:

تقدير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التعرف على الخسائر الائتمانية بناءً على خسائر متوقعة لمدة ١٢ شهراً بالنسبة للقروض ذات الأداء الجيد وكذلك التعرف على الخسائر المتوقعة طوال فترة عمر الأصول المالية بالنسبة للقروض التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ النشأة. إن تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان يضع في الاعتبار عوامل الاقتصاد الكلي العديدة والمختلفة ويتفاوت تبعاً للمنتج وفئة المخاطر. وتمثل العوامل الرئيسية التي يتم مراعاتها في القيام بهذا التحديد تغييرات نسبية احتمالية التعثر ذات الاحتمالية المرجحة منذ النشأة بالإضافة إلى عدد من المعايير مثل مرور ٣٠ يوماً على تاريخ الاستحقاق وحالة قائمة المراقبة. ويتطلب تقدير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان رأياً ائتمانياً خبيراً.

٢. أساس الإعداد (تابع)

٦-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم يقر البنك بتبنيها والمرتبطة بعمليات البنك (تابع)

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستشفرة للمستقبل، والتصورات العديدة

يتطلب المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إجراء تقدير موضوعي ذي احتمالية مرجحة للخسائر الائتمانية عن طريق تقييم سلسلة من النتائج المحتملة التي تشتمل على تنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية. كما أنه من الضروري إدراج العوامل الاقتصادية والمعلومات المستشفرة للمستقبل في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وأيضاً تحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ النشأة. وسوف يستخدم البنك ثلاثة تصورات ذات احتمالية مرجحة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن النهج الذي يتبناه البنك فيما يتعلق بالسماح بالخسائر الائتمانية المتوقعة سيتطلب من البنك أن يستخدم خبرته في الرأي الائتماني لدمج الأثر المتوقع للعوامل التي لم يتم تسجيلها في نتائج الخسائر الائتمانية المنمجة في جميع فترات الإبلاغ.

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يضع البنك في الاعتبار المدة التعاقدية القصوى التي يتعرض البنك على مدارها لمخاطر الائتمان كما يوضع في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية الخاصة بتحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد وتجديد الديون. يتم تقدير عمر التسهيلات الائتمانية المتجددة، التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، بناءً على المدة التي يتعرض البنك على مدارها لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن تخفيف الخسائر الائتمانية عن طريق اتخاذ إجراءات إدارية.

تعريف القروض المتعثرة والقروض المشطوبة

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يوصف الأصل المالي بكونه متعثراً إذا:

- كان من غير المرجح أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة سداداً كاملاً، دون لجوء البنك إلى إجراءات مثل تحقيق قيمة الضمان (في حال الاحتجاز)؛ أو

- إذا مرّ على المقترض ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق الخاص بأي التزام ائتماني مادي لصالح البنك؛

- تم تصنيف أي قرض مرّ على تاريخ استحقاقه ٩٠ يوماً كقرض متعثر، ولا يتم إدخال أي تعديلات على السياسة الخاصة بالقروض المشطوبة.

أثر الانتقال

بضطلع البنك بتسجيل إدخال التعديل على إيراداته الافتتاحية المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٨ ليعكس تطبيق المتطلبات الجديدة لتراجع القيمة في تاريخ الاعتماد ويعيد تشغيل فترات المقارنة.

يرى البنك أن المبلغ الانتقالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيسهم في انخفاض رأس مال حملة الأسهم إلى ما يقرب من ٥,٦٠٤ مليون ر.ع (١٤,٤٤٥ دولار أمريكي) وكذلك انخفاض رأس مال من الفئة الأولى إلى ما يقرب من ٤١٤ من نقاط الأساس في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، ويرتبط الأثر المتوقع أساساً بتنفيذ متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف الأصول وقياسها.

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات

في مايو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات العقود مع العملاء"، والذي يحل محل المعايير الحالية للاعتراف بالإيرادات. ويضع المعيار الجديد إطاراً للاعتراف وقياس الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء، مما يقدم نهجاً مبنياً على مبدأ للاعتراف بالإيرادات كما يقدم مفهوماً للاعتراف بإيرادات التزامات الأداء عند استيفائها. وفقاً للمعيار الجديد يتم تحديد الإيرادات عندما يستحوذ العميل على سلعة أو خدمة ما، ويتم تحويل الاستحواذ عندما يكون العميل قادراً على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والاستفادة منها، ويقدم المعيار نموذجاً قائماً على ٥ خطوات لتحديد الإيرادات حيث يتم الوفاء بالتزامات الأداء في عقْد ما. في ١٢ أبريل ٢٠١٦، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". وتنص التعديلات على توضيح إضافي لتحديد الوفاء بالتزامات الخاصة بعقْد ما من خلال تحديد الوكيل والموكل في اتفاقية ما، وتحديد ما إذا كان من الواجب تحديد إيرادات التراخيص في نقطة زمنية أو خلال فترة محددة، كما توفر التعديلات وسائل إضافية عملية يمكن استخدامها عند التحول إلى المعيار.

٢. أساس الإعداد (تابع)

٦-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم يقر البنك بتبنيها والمرتبطة بعمليات البنك (تابع)

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات (تابع)

يستثنى المعيار العقود التي تصنف على أنها عقود تأجير، وعقود تأمين، أدوات مالية وبالتالي سوف يؤثر على الشركات التي تحقق إيرادات جراء تقاضي رسوم أو عمولات. ولا يطبق المعيار على الإيرادات المصاحبة لأدوات مالية وبالتالي فلن يؤثر على غالبية إيرادات البنك، بما في ذلك إيرادات الفوائد، تكلفة الفوائد، وإيرادات التداول، ومكاسب الأوراق المالية التي يتم تغطيتها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

تعتبر الإيرادات المتحصلة من الرسوم والعمولات هي مجال التركيز الأساسي الخاصة بتقييم البنك للأثر. ويعمل البنك حالياً على تحديد ومراجعة عقود العملاء ضمن نطاق المعيار الجديد. وعلى الرغم من عدم اكتمال التقييم، إلا أنه من غير المتوقع أن يحدث تغيير جوهري في توقيت تحديد إيرادات البنك من الرسوم والعمولات ضمن نطاق هذا المعيار، وسيستمر تقييم تصنيف التكاليف الخاصة بعقود معينة (سواء تم عرضها إجمالاً أو تسويتها مع الإيرادات غير القائمة على الفوائد) وقد يؤثر التفسير النهائي على عرض تكاليف عقود معينة. كما يتولى البنك تقييم الإفصاحات الإضافية التي قد تكون وثيقة الصلة أو ضرورية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بانتظام من قبل البنك على كل الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

١-٣ العملات الأجنبية

يتم تحويل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المعنية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى عملة التشغيل وفقاً لمعدل الصرف السائد بتاريخ التقرير. تدرج أي من الفروق الناتجة عن عمليات التحويل ضمن "أرباح التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

والأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، والمقاسة بالقيمة العادلة يتم إعادة تحويلها إلى عملة التشغيل بمعدل الصرف الفوري السائد بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأوراق المالية المصنفة كمستحقة للبيع والتي تدرج بقائمة إيرادات أخرى شاملة. أما الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية، فيتم تحويلها باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١-٢-٣ إيرادات ومصروفات الفوائد

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويعرف معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو، عندما ينطبق، فترة اقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.

ويتضمن إيرادات ومصروفات الفائدة الذي يتم عرضه بقائمة الدخل الشامل ما يلي:

- الفوائد عن الأصل أو الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي؛
- الفوائد على الاستثمارات المالية المتاحة للبيع استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي؛

تدرج الفوائد المشكوك في تحصيلها بمخصص الانخفاض في قيم الذمم المدينة وتستبعد من الإيرادات إلى أن تحصل نقداً.

٢-٢-٣ الأتعاب والعمولات

تدرج إيرادات العمولات والرسوم والمصروفات التي تعد جزءاً من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي من خلال قياس معدل الفائدة الفعلي.

وتتضمن الأتعاب والعمولات الأخرى أتعاب خدمة الحسابات والأتعاب المتعلقة بالانتماء والاعتاب الإدارية وأتعاب الإدارة الأخرى وعمولات البيع وأتعاب البيع والقروض المشتركة. وتدرج هذه الأتعاب عندما يتم تنفيذ الخدمات المتعلقة بها.

٣-٢-٣ توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

٤-٢-٣ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام قانوني وضمني حالي ناتج عن حدث سابق، وتكلفة تسوية ذلك الالتزام تكون محتملة وكذلك يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية

١-٣-٣ التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية وفقا للتصنيفات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض والسلف وتمويل المدينين والمحتفظ بها حتى الاستحقاق والمتاحة للبيع. ويستند التصنيف إلى الغرض الذي من أجله تمت حيازة الأصل المالي. وتحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج المبدئي.

(أ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة. ويتم تصنيف الأصل المالي بهذا التصنيف إذا تمت حيازته بصفة أساسية لغرض بيعه في المدى القصير. وتصنف المشتقات أيضا كمحتفظ بها للمتاجرة ما عدا الحالة التي يتم تحديدها كأدوات تحوط.

تدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئيا بالقيمة العادلة وهو المقابل النقدي المدفوع، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. وتدرج كافة المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة بقائمة الدخل الشامل. وتدرج الفوائد المحققة أو التوزيعات المستلمة بقائمة الدخل الشامل تحت بند "إيرادات الفوائد" و"الإيرادات الأخرى للتشغيل" على التوالي.

(ب) القروض والسلف وتمويل المدينين

القروض والسلف وتمويل المدينين هي أصول مالية غير مشنقة ذات أقساط سداد محددة أو دفعات يمكن تحديدها وهي ليست مدرجة بسوق نشط.

تدرج القروض والسلف وتمويل المدينين مبدئيا بالقيمة العادلة وهي المقابل النقدي اللازم للحصول على أو شراء القرض متضمنا أي تكاليف معاملة – ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي بعد خصم مخصص جماعي والمحدد خصيصا من أجل الانخفاض في خسائر القيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل على أنها " تراجع الخسائر الائتمانية ". ويتم تكوين مخصصات محددة للقيم الدفترية للقروض والذمم المدينة التي تم تحديدها كمنخفضة القيمة استنادا إلى المراجعات المستمرة للأرصدة المتبقية لتخفيض القروض والذمم المدينة منخفضة القيمة إلى قيمها القابلة للاسترداد. ويتم إيراد القروض والذمم المدينة بقائمة المركز المالي كقروض وسلف وتمويل، بالصافي. وتدرج فوائد القروض بقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ويقرر عنها تحت بند "إيرادات الفوائد" وتخضع للإيضاح ١-٢-٣.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

١-٣-٣ التصنيف (تابع)

(ج) الأصول المالية – المحتفظ بها حتى الاستحقاق

إن الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول غير مشقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت وبنوي البنك بشكل إيجابي ولديه القدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق.

ويتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة متضمناً تكاليف المعاملة المباشرة والتصاعدية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة على التملك والرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد.

وتدرج الفوائد على الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق بقائمة الدخل الشامل ويقرر عنها "كإيرادات الفوائد"

وفي حالة حدوث خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة، يقرر عن تلك الخسائر كخصم من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج بقائمة الدخل الشامل "كانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات". وتتضمن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق أوراق الذمم المدينة.

(د) الأصول المالية- المتاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشقة وهي إما مصنفة بهذا التصنيف أو أنها غير مصنفة في أي تصنيف آخر.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية محتفظ بها إلى فترة غير محددة ويمكن بيعها وفقاً للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في معدلات الصرف أو معدلات الفائدة أو أسعار الأسهم أو الغير مصنفة كقروض وذمم مدينة أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق أو الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تدرج الأصول المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي متضمناً أي تكاليف معاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج المكاسب والخسائر بقائمة الدخل الشامل الآخر، ما عدا خسائر الانخفاض في القيمة ومكاسب وخسائر تحويل العملة الأجنبية، إلى أن يتم شطب إدراج الأصل المالي. وإذا تم تحديد الأصل المالي المتاح للبيع بأنه منخفض القيمة / تم رد إدراجه، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر تدرج في قائمة الدخل الشامل. غير أن الفائدة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية على الأصول النقدية المصنفة كمتاحة للبيع يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

تدرج توزيعات الأرباح من سندات الأسهم المتاحة للبيع ببيان الدخل الشامل "بالإيرادات الأخرى للتشغيل" عندما ينشأ حق البنك في استلام المبالغ.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام العقد المشتق. وبعد الإدراج المبدئي، يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة. وتستند طريقة إدراج المكاسب والخسائر الناتجة على ما إذا كانت الاداة المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند الذي يتم التحوط ضده. ويصنف البنك بعض المشتقات كما يلي:

(١) تحوط القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المحددة (تحوط القيمة العادلة)؛

(٢) تحوط المخاطر المحددة المصاحبة للأصل أو الالتزام أو المعاملة المحتملة إلى حد كبير (تحوط التدفق النقدي)

(٣) تحوط صافي الاستثمارات بالأنشطة الأجنبية (تحوط صافي الاستثمارات)

عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تحوط، يوثق البنك العلاقة بين اداة التحوط والبند الذي يتم تحوطه رسمياً، متضمناً استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر عند إجراء معاملة التحوط والمخاطر التي تم تحوطها، بالإضافة إلى طريقة تقييم فعالية علاقة التحوط. ويجري البنك تقييماً، عند بدء علاقة التحوط وعلى نحو مستمر، لمدى توقع فعالية أداة التحوط في احتواء التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود ذات الصلة التي تم تحوطها والناتجة عن مخاطر التحوط.

وفيما يتعلق بتحوط التدفقات النقدية، فإن الأرباح أو الخسائر من أدوات التحوط يتم إدراجها مبدئياً في إيرادات شاملة أخرى بمقدار فعالية التحوط ويتم تحويلها إلى قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تؤثر فيها عملية التحوط على قائمة الدخل الشامل. وفي حال عدم توقع حدوث المعاملة المحوطة، فإن صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة في إيرادات شاملة أخرى يتم تحويلها إلى بيان الدخل الشامل.

يتوقف استخدام محاسبة التحوط عندما تكون أداة التحوط قد انتهت مدتها أو تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط.

٣-٣-٣ الاعتراف

يُدرج البنك القروض والسلفيات والتمويل والودائع وذمم الأوراق المالية المصدرة والالتزامات الثانوية بتاريخ نشأتها وتدرج كافة الأصول والالتزامات المالية الأخرى مبدئياً كما هو مبين في الإيضاح ٣-١٥.

٤-٣-٣ إلغاء الاعتراف

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
 - لقد قام البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير مدفوعات"؛ أو
 - لقد قام البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإمّا (١) قام بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يتم بالتحويل كما أنه لم يحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.
- يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم استيفاء الالتزام التعااقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته.

٥-٣-٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وبين صافي المبلغ في بيان المركز المالي، وذلك فقط في الحالات التي تكون هناك للبنك حقوق قانونية لمقاصة المبالغ المعترف بها وينوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو يقوم بتسييل الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٣-٣ قياس التكلفة المطفأة

تمثل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي القيمة المحددة لقياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي، مخصصاً منه المدفوعات عن قيمته الأساسية، مضافاً إليه أو مخصصاً منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فروق بين المبلغ المدرج مبدئياً و المبلغ عند الاستحقاق مخصصاً منه أي انخفاض في القيمة.

٧-٣-٣ قياس القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه من أجل بيع أحد الأصول أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفقة بيع أحد الأصول أو تحويل أحد الالتزامات تتم إما في السوق الرئيسية، أو، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة.

يتم احتساب القيم العادلة التي تتحدد لأغراض الإفصاح استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي والفوائد، مخصومة بمعدل فائدة السوق بتاريخ التقرير.

تتطلب العديد من السياسات المحاسبية للبنك وإفصاحاته تحديد القيم العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. ويتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس / أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات المحاسبية والأساليب. وعندما يكون ذلك ملائماً، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات التي وضعت لتحديد القيم العادلة بالإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. يرجى مراجعة الإيضاح ٣٠ للتعرف على تقنيات تقييم هرمية القيمة العادلة.

تقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها شركاء السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن شركاء السوق يتصرفون بأفضل ما يكون في مصلحتهم الاقتصادية. وتأخذ القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة شريك السوق على تحقيق مصالح اقتصادية باستخدام الأصل أقصى وأفضل استخدام أو ببيع شريك سوق آخر يستخدم الأصل أقصى وأفضل استخدام.

ويستخدم البنك تقنيات تقييم مناسبة للظروف وتتاح لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مما يعظم من استخدام المعطيات الملحوظة ويحد من استخدام المعطيات غير الملحوظة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المعترف بها في البيانات المالية بشكل متكرر، يحدد البنك ما إذا حدثت تحويلات بين مستويات الهرمية عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على معطيات المستوى الأدنى التي تعتبر مهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير.

وفي تاريخ كل تقرير، يحلل البنك التحركات في قيم الأصول والالتزامات والتي يلزم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً لسياسات البنك المحاسبية. وبالنسبة لهذا التحليل، يتحقق البنك من المعطيات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم عن طريق موافقة المعلومات الواردة في حوسبة التقييم للعقود والوثائق الأخرى ذات الصلة.

يقارن البنك كل تغيير من التغييرات بالقيمة العادلة لكل أصل والالتزام بمصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً أم لا.

لأغراض إفصاحات القيمة العادلة، حدد البنك فئات أصول والتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطرة الأصل أو الالتزام ومستوى هرمية القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

٤-٣ تحديد وقياس انخفاض قيم الأصول المالية

(أ) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم عمل تقييم في تاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض أصل مالي محدد أو مجموعة من الأصول المالية. فإذا وجد هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ التقديري القابل للاسترداد لهذا الأصل أو مجموعة الأصول المالية، وأي خسارة ناجمة عن انخفاض القيمة، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم إثباتها في بيان الدخل الشامل ويتم تقييدها في حساب انخفاض قيمة القروض والسلف وتمويل المدينين.

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأصول المالية تعثر المقترض أو إعساره أو إعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل من جهة البنك بشروط لم يكن البنك ليراعها لولا ذلك أو مؤشرات على إشهار المقترض أو المصدر لإفلاسه أو الاختفاء من سوق نشطة بالنسبة لأحد الأوراق المالية أو بيانات ملحوظة أخرى تتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغييرات السلبية في حالة الدفع لدى المقترضين أو المصدرين في المجموعة أو ظروف اقتصادية تتعلق بتعثرات في المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ تابع تحديد وقياس انخفاض قيم الأصول المالية (تابع)

(أ) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)

تخصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقروض والسلف وتمويل المدينين والأصول المالية الأخرى التي تستحق عليها فائدة بناءً على سعر الفائدة الفعلي للأصول الموجودة المالي. وإذا كان القرض والتمويل ذا معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة ناجمة عن انخفاض القيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. وإن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول المالية المضمونة تعكس التدفقات النقدية التي من الممكن أن تنتج من حجز الرهن محسوم منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه سواء كان حجز الرهن محتملاً أم لا.

بالإضافة إلى مخصصات معينة مقابل الأصول المالية الهامة بشكل فردي، يقوم البنك أيضاً بعمل مخصص على أساس محفظة جماعي لمجموعة من الأصول المالية والتي بالرغم من أنه لم يتم تحديدها بأنها تتطلب عمل مخصص معين إلا أن مخاطرها أعلى من تلك المثبتة مبدئياً. ويتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشابهة التي تدل على قدرة المدينين على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية ويتم تقدير المخصص الجماعي لأي من هذه المجموعات حينما تكون خصائص مخاطر الائتمان لمجموعة من الأصول المالية متدهورة. وتؤخذ في الاعتبار عوامل مثل تدهور مخاطر البلد والقطاع والتقدم التكنولوجي بالإضافة إلى نقاط الضعف الهيكلية أو التراجع في التدفقات النقدية ويعتمد المبلغ المخصص على النمط التاريخي للخسائر ضمن كل مجموعة ويعدل ليعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

ويتم شطب القروض والسلف وتمويل المدينين وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. وإذا زادت أو انخفضت قيمة الخسارة الناجمة عن انخفاض القيمة في السنة اللاحقة، نتيجة لواقعة ما حدث بعد إدراج قيمة انخفاض القيمة، عندئذ فإن الخسارة الناجمة عن انخفاض القيمة المدرجة مسبقاً تتم زيادتها أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب المخصص. وإذا تم استرداد المبالغ المشطوبة في وقت لاحق، فإنه يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

(ب) الأصول المصنفة كمستحقة للبيع

بنهاية فترة كل تقرير يجري البنك تقييماً لمعرفة مدى وجود دليل موضوعي يشير إلى الانخفاض في قيمة الأصل أو مجموعة الأصول المالية. وفي حالة ذم الأوراق المالية المدينة، يستخدم البنك المعايير المشار إليها في الفقرة (أ) أعلاه. وفي حالة استثمارات اسهم المصنفة كمستحقة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو الطويل في القيم العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها أيضاً يمثل دليلاً على انخفاض قيمة تلك الأصول. وفي حال وجود دليل على انخفاض القيمة، فإن الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة التملك والقيمة العادلة الحالية، مخصوماً منها أية خسائر انخفاض قيمة لذلك الاستثمار التي تم إدراجها سابقاً في الربح أو الخسارة يتم استبعادها من حقوق المساهمين وإدراجها في الربح أو الخسارة. ولا يتم عكس قيد خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات في الأسهم المعترف بها في الربح أو الخسارة من خلال بيان الدخل الشامل.

(ج) القروض المعاد التفاوض بشأنها

يسعى البنك حينما أمكن إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على ضمانات. ويجوز أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام اتفاقية بشروط قرض جديدة. وحينما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط، عندئذ لن يُعتبر القرض على أنه مستحق ومتأخر عن الدفع. وتقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المعايير قد تم استيفائها ومن إمكانية سداد الدفعات المستقبلية. وتستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لانخفاض القيمة، ويتم احتسابه باستخدام سعر الفائدة السائد الأصلي للقرض.

٥-٣ النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقد بالصندوق والارصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني ومستحق من بنوك ومستحق لبنوك والأصول المالية عالية السيولة التي تستحق أساساً خلال فترة تمتد إلى ثلاثة أشهر وغير المتعرضة لمخاطر التغير في قيمها العادلة، ويستخدمها البنك لإدارة التزاماته قصيرة الأجل. وتدرج ارصدة النقد وما في حكم النقد بالقيمة المطفأة في بيان المركز المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ عقود إعادة البيع وإعادة الشراء

تدرج الأوراق المالية التي يتم بيعها على أساس الالتزام بإعادة شرائها ("اتفاقيات إعادة الشراء") في تواريخ مستقبلية محددة وأسعار محددة مسبقاً بقائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة للأصول المالية. ويتم تضمين التزام الطرف الآخر بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "المبالغ المستحقة للبنوك". ويتم معاملة الفروق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصروف فوائد ويتم إدراجها عند استحقاقها خلال فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا تدرج الأوراق المالية المشتراة مع التزام بإعادة بيعها ("اتفاقيات إعادة البيع") في تواريخ مستقبلية محددة بناءً على أسعار محددة مسبقاً بقائمة المركز المالي ويتم تضمين المبالغ المسددة بموجب هذه الاتفاقيات في "المبالغ المستحقة من البنوك". ويتم معاملة الفروق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم إدراجها عند استحقاقها خلال فترة اتفاقية إعادة البيع.

٧-٣ المستحق من البنوك

يُدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مخصصاً منه أية مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة.

٨-٣ أموال مقترضة

تدرج الاقتراضات بشكل مبدئي بناءً على عائدات إصدارها مخصصاً منها تكلفة المعاملة، إن وجدت. وتدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ وأي فروق بين صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة سداد القرض يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٩-٣ الإيداعات والالتزامات الثانوية

تدرج الإيداعات والالتزامات الثانوية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٠-٣ رسملة الفوائد

يتم رسملة الفوائد على الاقتراضات ذات العلاقة المباشرة باقتناء وإنشاء الأصول المؤهلة والمعدات كجزء من تكلفة هذه الأصول.

١١-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت. وتتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة. ويتم تكوين مخصص للاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض ذات الملكية الحرة. وفيما يلي ادناه الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والتركيبات خلال الفترة الحالية:

السنوات	
٢٥	المباني
٥	المركبات
٥	الأثاث والتركيبات
من ٥ إلى ١٠	الحاسب الآلي والمعدات الأخرى
٥	تحسينات على عقارات مستأجرة

يجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الانتاجية المقدرة وإساليب الاستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً. ولا تستهلك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى أن تكون جاهزة للاستخدام.

وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقعة استردادها.

وتحدد أرباح وخسائر التصرفات في الممتلكات والمعدات بعد مقارنة حصيلتها بالبيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى للتشغيل" بقائمة الدخل الشامل.

وتخصص مصروفات الصيانة والتجديدات بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة ببنود الممتلكات والمعدات. وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ الضمانات المحتفظ بها للبيع

يجوز للبنك من وقت لآخر الاستحواذ على عقارات لتسوية بعض القروض وتمويلات الذمم المدينة. وتدرج العقارات بصافي القيمة القابلة للاسترداد للقروض والذمم المدينة ذات الصلة والقيم العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. وتدرج منافع أو خسائر التصرف والخسائر غير المحققة عن إعادة التقييم ببيان الدخل الشامل.

١٣-٣ الأصول الانتمائية

لا يعامل البنك الأصول المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة انتمائية كأصول للبنك وبالتالي لا تضمن بهذه البيانات المالية.

١٤-٣ الضرائب

تم احتساب الضريبة وفقاً للوائح المالية العمانية. وتشتمل ضريبة الدخل على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. وتدرج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة إلا إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند مدرجة مباشرة بحقوق المساهمين، أو بالدخل الشامل الآخر.

وتمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة للسداد والمحتسبة اعتماداً على الدخل الضريبي المتوقع تحقيقه للعام، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ قائمة المركز المالي، وأي تعديلات على الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة.

ويتم احتساب أصول / التزامات الضريبة المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزام لتشمل كافة الفروق المؤجلة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. ويتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقع تطبيقها على الفروق المؤجلة عند ردها، استناداً إلى القوانين السارية أو السارية بشكل جوهري بتاريخ التقرير.

يُدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى القدر الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدام الأصل مقابلها. ويتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها بالقدر الذي يكون معه من غير المتوقع أن تتحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

١٥-٣ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يتم إدراج كافة المشتريات والمبيعات "النظامية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. والمشتريات أو المبيعات النظامية للأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول تنشأ بصفة عامة في الوقت المحدد وفقاً للقواعد الموضوعة أو عرف السوق.

١٦-٣ أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول ببيان المركز المالي تحت بند الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المتعلق بها بالالتزامات الأخرى. وبالتالي، لا توجد التزامات عن أوراق القبول خارج بيان المركز المالي.

١٧-٣ التأجير

تدرج مدفوعات التأجير التشغيلي كمصروف ببيان الدخل الشامل على طريقة القسط الثابت خلال فترة التأجير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الضمانات المالية

ضمن سياق الأعمال العادية، قام البنك بإصدار كفالات مالية، تشمل خطابات الاعتماد والكفالات.

تدرج الكفالات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة، كونها العمولة المحصلة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك تحت كل كفالة بالمبلغ الأعلى من العمولة المطفأة وأفضل تقديرات المصاريف المطلوبة لسداد أية التزامات مالية ناشئة كنتيجة للكفالة.

١٩-٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٩-٣ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ بيان المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

وتدرج مساهمات خطة منافع التقاعد المحددة والتأمين ضد مخاطر إصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة ١٩٩١، كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٢-١٩-٣ المنافع قصيرة الاجل

يتم قياس التزامات المنافع قصيرة الاجل على الاساس غير المخصوم ويتم صرفها عندما يتم تقديم الخدمات المتعلقة بها.

٢٠-٣ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل عبارة عن أحد مكونات البنك التي تمارس الأنشطة التجارية وتحقق عنها إيرادات وتتكبد مصروفات، متضمنة إيرادات ومصروفات تتعلق بمعاملات المكونات الأخرى للبنك التي تقوم لجنة إدارة البنك بمراجعة أنشطتها ونتائج أعمالها لإصدار القرار الملائم فيما يتعلق بتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها ويكون متاح لمتخذ القرارات التشغيلية الرئيسية تقرير مالي منفصل عنها.

٢١-٣ العائد على السهم الواحد

يعرض البنك بيانات إيراداته الأساسية والمخفضة على السهم الواحد من الاسهم العادية. ويحتسب العائد الأساسي للسهم الواحد بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الاسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية المستحقة خلال السنة. ويحدد العائد المخفض على السهم الواحد بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الاسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية المستحقة نظراً لأثر كافة الاسهم العادية المخفضة المتوقعة، ان وجدت.

٢٢-٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان وتعديلاته.

٢٣-٣ توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من الأسهم عند اعتمادها من مساهمي الشركة. وتخصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند دفعها.

يتم معاملة توزيعات الأرباح للسنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث بعد تاريخ التقرير وتدرج بالبيانات المالية.

٢٤-٣ السند الثاني الدائم

تدرج السندات الثانوية الدائمة – أدوات رأس المال الإضافية من الدرجة الأولى لدى البنك تحت فئة الأسهم بالميزانية ويتم احتساب التوزيع المقابل على هذه الأدوات كخصم من الأرباح المحتجزة. يشكل المستوى الأول من الأوراق المالية التزامات مباشرة، وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كأسهم وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٢: الصكوك المالية – التصنيف. ولا يوجد للمستوى الأول من الأوراق المالية تواريخ استحقاق محددة أو تاريخ استحقاق نهائي ويقوم البنك باسترداده وفقاً لتقديره الخاص في تاريخ الاستدعاء الأول أو أي تاريخ لاحق لسداد للفائدة.

٤ الاحكام والتقدير المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع احكام وتقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها من الاصول والالتزامات والايادات والمصرفيات.

١-٤ خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتمويل

يتم إجراء التقديرات بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس مستوى المخصصات المطلوبة للقروض المتعثرة ومحافظ القروض غير المتعثرة التي لها خصائص مخاطر مماثلة حيث زادت مخاطر التخلف عن السداد، وكذلك المخصصات للاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والأصول الأخرى. ويتم وصف ذلك بشكل مفصل في الإيضاح ٣-٤

٢-٤ القيم العادلة للمشتقات والادوات المالية الأخرى

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط (على سبيل المثال المشتقات بالأسواق غير المدرجة) باستخدام تقنيات التقييم. ويستخدم البنك احكامه لاختيار مجموعة من الاساليب ولوضع الافتراضات التي تستند اساسا إلى الظروف الحالية للسوق في نهاية فترة كل تقرير. ويستخدم البنك تحليلات التدفقات النقدية المتوقعة المقدرة لمختلف اصوله المالية المتاحة للبيع والتي لا يتم تداولها في الاسواق النشطة.

٣-٤ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

يحدد البنك ان الاستثمارات المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير او لفترة طويلة في القيمة العادلة الى ما دون مستوى تكلفة الاستثمار او عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. ويتطلب تحديد الفترة الطويلة او الانخفاض الكبير وضع حكم. ولتطبيق الحكم، يجري البنك تقييما لتأرجح سعر السهم من بين عوامل عدة. وقد يتمثل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة في تضائل المقدرة المالية للجهة المستثمر فيها وحقل الأعمال وأداء قطاع النشاط.

٤-٤ فرضية الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين جوهرية قد تلقي شكوكاً كبيرة على قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. ولذلك، فيستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية الاستمرارية.

٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
١٨,٥٨٧	١٨,٢٧٥	٧,١٥٦	٧,٠٣٦
١,٢٩٩	١,٢٩٩	٥٠٠	٥٠٠
٦٥	٦٥	٢٥	٢٥
٣٤٤,٥٧٧	٢٨٣,٢٩١	١٣٢,٦٦٢	١٠٩,٠٦٧
٣٦٤,٥٢٨	٣٠٢,٩٣٠	١٤٠,٣٤٣	١١٦,٦٢٨

الوديعة الرأسمالية ووديعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العُماني هي ودائع إجبارية لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي ولذا فهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك. ويشمل حساب المقاصة لدى البنك المركزي العُماني رصيد احتياطي نقدي بنسبة ٥% على ودائع العملاء المحتفظ بها وفقا للوائح البنك المركزي العُماني.

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٦١,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الودائع	٧,٧٠٠	٢٣,٤٨٥
١٨,٩٢٧	٢٣,٠٣٦	أرصدة البنك لدى البنوك الأخرى	٨,٨٦٩	٧,٢٨٧
٧٩,٩٢٧	٤٣,٠٣٦		١٦,٥٦٩	٣٠,٧٧٢

٧ صافي القروض والسلف والتمويل

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٢,٠٧١,٥٧٠	٢,٣٢٥,٦٣١	خدمات مصرفية تقليدية	٨٩٥,٣٦٨	٧٩٧,٥٥٤
١,٣٤٩,٤٥٠	١,٣٣٢,٨٨٣	قروض شركات	٥١٣,١٦٠	٥١٩,٥٣٨
٣,٤٢١,٠٢٠	٣,٦٥٨,٥١٤	قروض تجزئة	١,٤٠٨,٥٢٨	١,٣١٧,٠٩٢
		إجمالي القروض والسلف		
٢٦٤,٩٣٥	٣٢٦,٧٦٤	خدمات مصرفية إسلامية	١٢٥,٨٠٤	١٠٢,٠٠٠
٣٢٧,٢٠٥	٣٢٢,٦٦٢	تمويل شركات	١٢٤,٢٢٥	١٢٥,٩٧٤
٥٩٢,١٤٠	٦٤٩,٤٢٦	تمويل التجزئة	٢٥٠,٠٢٩	٢٢٧,٩٧٤
		إجمالي التمويل الإسلامي		
٤,٠١٣,١٦٠	٤,٣٠٧,٩٤٠	إجمالي القروض والسلف والتمويل	١,٦٥٨,٥٥٧	١,٥٤٥,٠٦٦
(٣٣,٣٨٧)	(٣٥,٧٥٨)	إنخفاض قيمة القروض والتمويل على أساس المحفظة	(١٣,٧٦٧)	(١٢,٨٥٤)
(٢٦,٢٤٩)	(٢٦,٨٣٧)	إنخفاض قيمة القروض والتمويل على أساس محدد (متضمناً احتياطي الفوائد والربح)	(١٠,٣٣٢)	(١٠,١٠٦)
٣,٩٥٣,٥٢٤	٤,٢٤٥,٣٤٥		١,٦٣٤,٤٥٨	١,٥٢٢,١٠٦

فيما يلي تحليل تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويل طبقاً للقطاعات الاقتصادية:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي		٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
١,٦٧٦,٦٥٥	١,٦٥٥,٥٤٥	القروض الشخصية	٦٣٧,٣٨٥	٦٤٥,٥١٢
٧٥٩,١١٢	٨٨٧,٧٦٦	الإنشاءات	٣٤١,٧٩٠	٢٩٢,٢٥٨
٤٠٣,٩٨٧	٣٦٣,١٥١	تجارة الجملة والتجزئة	١٣٩,٨١٣	١٥٥,٥٣٥
١٨٤,٨١٠	٢٨٧,٦٩١	خدمات	١١٠,٧٦١	٧١,١٥٢
٢١٢,٠٥٧	٢٤٧,٠٦٥	التصنيع	٩٥,١٢٠	٨١,٦٤٢
١٧٠,١٨٧	٢٢٤,٤٩٩	التعدين والمحاجر	٨٦,٤٣٢	٦٥,٥٢٢
١١٥,٩٩٠	١٩٩,١٩٥	نقل واتصالات	٧٦,٦٩٠	٤٤,٦٥٦
٢٠٦,٣٦١	١٤٤,٤٠٨	مؤسسات مالية	٥٥,٥٩٧	٧٩,٤٤٩
٩٧,١٢٧	١٢٣,٣٢٥	كهرباء وغاز وماء	٤٧,٤٨٠	٣٧,٣٩٤
٩٠,٣٥٦	٧٠,٤٨٣	اقراض لغير المقيمين	٢٧,١٣٦	٣٤,٧٨٧
٩٦,٥١٨	١٠٤,٨١٢	أخرى	٤٠,٣٥٣	٣٧,١٥٩
٤,٠١٣,١٦٠	٤,٣٠٧,٩٤٠		١,٦٥٨,٥٥٧	١,٥٤٥,٠٦٦

٧ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

فيما يلي أدناه تحليلاً للحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتمويل:

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة			
١٣,١٣٩	١٢,٨٥٤	٣٣,٣٨٧	٣٤,١٢٧
(٢٨٥)	٩١٣	٢,٣٧١	(٧٤٠)
١٢,٨٥٤	١٣,٧٦٧	٣٥,٧٥٨	٣٣,٣٨٧
مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد			
مخصص انخفاض القيمة			
٨,٢٦٢	٨,٤٩١	٢٢,٠٥٧	٢١,٤٦١
٣,٢١٥	٥,٤٩٥	١٤,٢٧٣	٨,٣٥١
(٢,٧٨٦)	(٢,٨٠١)	(٧,٢٧٥)	(٧,٢٣٦)
(٢٠٠)	(٢,٠١٣)	(٥,٢٢٨)	(٥١٩)
٨,٤٩١	٩,١٧٢	٢٣,٨٢٧	٢٢,٠٥٧
الفوائد والأرباح المحفوظة			
١,٢١٢	١,٦١٥	٤,١٩٢	٣,١٤٦
٨٢١	٩٢٧	٢,٤٠٧	٢,١٣٢
(٣٥٣)	(٨٣٦)	(٢,١٧١)	(٩١٧)
(٦٥)	(٥٤٦)	(١,٤١٨)	(١٦٩)
١,٦١٥	١,١٦٠	٣,٠١٠	٤,١٩٢
١٠,١٠٦	١٠,٣٣٢	٢٦,٨٣٧	٢٦,٢٤٩

تم خلال السنة شطب / استرداد مبلغ وقدره ٠,٠٣٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٩٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٠٠٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٢٠ مليون دولار أمريكي) من القروض والسلف والتمويل مباشرة في بيان الدخل الشامل.

يتضمن إجمالي مخصص انخفاض قيم القروض والتمويل الوارد أعلاه مخصص انخفاض القيمة للتعرضات خارج المركز المالي، ويتم حفظ الفائدة والربح لكافة القروض والسلف والتمويلات غير المنتظمة عندما يكون تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغ إجمالي رصيد القروض والسلف والتمويلات التي لم تستحق عنها فائدة وربح أو تم تعليق الفائدة والربح بشأنها مبلغ ١٩,٣١٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٠,١٧٧ مليون دولار أمريكي (١٧,١٤٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٤٤,٥٤٣ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦). والقيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ البنك بها فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويلات التي تم تحديدها بشكل فردي لانخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ٩,١٤٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٣,٧٦١ مليون دولار أمريكي (٦,٩٢٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٧,٩٨٥ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦). وتحتوي الضمانات على نقدية وأوراق مالية وعقارات والمبلغ الذي تم الإفصاح عنه يقتصر على القيمة الأقل من الرصيد غير المدفوع والقيمة العادلة للضمانات عن كل قرض.

ووفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني بي أم ٩٧٧، يجب علي البنك تكوين مخصص على أساس محفظة القروض وذلك بقيده بالجانب المدين من بيان الدخل الشامل. وبتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٧، سمح البنك المركزي العماني للبنك بإنشاء احتياطي خسائر قروض عامة بدلاً من مخصصات خسائر قروض عامة لفترة مؤقتة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وبالتالي، فقد خصص البنك مبلغاً وقدره ٦,٥٤٣ مليون ريال عماني كاحتياطي خسائر قروض غير قابل للتوزيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ يعادل ١٦,٩٩٥ مليون دولار أمريكي.

وخلال السنة، يشمل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس محدد مخصصاً على أساس القروض المعاد هيكلتها وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. وبالمثل، بناء على متطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ٩٧٧، يجب علي البنك تكوين مخصص على أساس بعض القروض المخصصة لحساب احتياطي خاص. وبالتالي، خصص البنك مبلغاً وقدره ٠,٢٢٨ مليون ريال عماني كاحتياطي خسائر قروض معاد هيكلتها غير قابل للتوزيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين يعادل ٠,٥٩١ مليون دولار أمريكي.

٨ استثمارات أوراق مالية

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال
٢٢١,٣٠٦	٣٤٩,٣٢٢	٨٥,٢٠٣	١٣٤,٤٨٩
٢٣٧,٥٠٦	٢١٣,٦٤٢	٩١,٤٤٠	٨٢,٢٥٢
٤٥٨,٨١٢	٥٦٢,٩٦٤	١٧٦,٦٤٣	٢١٦,٧٤١

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

(أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل:

القيمة الدفترية ٢٠١٧	التكلفة ٢٠١٧	القيمة الدفترية ٢٠١٦	التكلفة ٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٢٣,٣١٦	١٢٣,٣١٦	٧٥,٢٠٣	٧٥,٢٠٣
١١,١٧٣	١١,١٧٣	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	٨٥,٢٠٣	٨٥,٢٠٣
سندات تنمية حكومية (عُمان)			
٣٢٠,٣٠١	٣٢٠,٣٠١	١٩٥,٣٣٢	١٩٥,٣٣٢
٢٩,٠٢١	٢٩,٠٢١	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤
٣٤٩,٣٢٢	٣٤٩,٣٢٢	٢٢١,٣٠٦	٢٢١,٣٠٦
سندات تنمية حكومية (عُمان)			
٣٢٠,٣٠١	٣٢٠,٣٠١	١٩٥,٣٣٢	١٩٥,٣٣٢
٢٩,٠٢١	٢٩,٠٢١	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤
٣٤٩,٣٢٢	٣٤٩,٣٢٢	٢٢١,٣٠٦	٢٢١,٣٠٦
سكوك حكومية (عُمان)			

(ب) استثمارات متاحة للبيع تشمل:

القيمة الدفترية ٢٠١٧	التكلفة ٢٠١٧	القيمة الدفترية ٢٠١٦	التكلفة ٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٢,٧٨٢	١٣,١٧٠	٧,٤٦٤	٧,٦٩٨
١,٦٤٧	١,٦٣٨	-	-
٢١,٦٢٣	٢٣,١٢٢	٦,٩٧٦	٧,٦٥١
٤٦,٢٠٠	٤٦,٢٠٠	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
٨٢,٢٥٢	٨٤,١٣٠	٩٢,٣٤٩	٩٢,٣٤٩
-	(١,٥٥٦)	-	(١,٣٢٥)
٨٢,٢٥٢	٨٢,٥٧٤	٩١,٤٤٠	٩١,٠٢٤
سندات حكومية (عُمان)			
٣٣,٢٠٠	٣٤,٢٠٨	١٩,٣٨٧	١٩,٩٩٥
٤,٢٧٨	٤,٢٥٥	-	-
٥٦,١٦٤	٦٠,٠٥٧	١٨,١١٩	١٩,٨٧٣
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢١٣,٦٤٢	٢١٨,٥٢٠	٢٣٧,٥٠٦	٢٣٩,٨٦٨
-	(٤,٠٤٢)	-	(٣,٤٤٢)
٢١٣,٦٤٢	٢١٤,٤٧٨	٢٣٧,٥٠٦	٢٣٦,٤٢٦
سندات حكومية (عُمان)			
٣٣,٢٠٠	٣٤,٢٠٨	١٩,٣٨٧	١٩,٩٩٥
٤,٢٧٨	٤,٢٥٥	-	-
٥٦,١٦٤	٦٠,٠٥٧	١٨,١١٩	١٩,٨٧٣
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢١٣,٦٤٢	٢١٨,٥٢٠	٢٣٧,٥٠٦	٢٣٩,٨٦٨
-	(٤,٠٤٢)	-	(٣,٤٤٢)
٢١٣,٦٤٢	٢١٤,٤٧٨	٢٣٧,٥٠٦	٢٣٦,٤٢٦
سكوك حكومية (عُمان)			
٣٣,٢٠٠	٣٤,٢٠٨	١٩,٣٨٧	١٩,٩٩٥
٤,٢٧٨	٤,٢٥٥	-	-
٥٦,١٦٤	٦٠,٠٥٧	١٨,١١٩	١٩,٨٧٣
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢١٣,٦٤٢	٢١٨,٥٢٠	٢٣٧,٥٠٦	٢٣٩,٨٦٨
-	(٤,٠٤٢)	-	(٣,٤٤٢)
٢١٣,٦٤٢	٢١٤,٤٧٨	٢٣٧,٥٠٦	٢٣٦,٤٢٦
أوراق مالية مدرجة			
٢١,٦٢٣	٢٣,١٢٢	٦,٩٧٦	٧,٦٥١
٤٦,٢٠٠	٤٦,٢٠٠	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
٨٢,٢٥٢	٨٤,١٣٠	٩٢,٣٤٩	٩٢,٣٤٩
-	(١,٥٥٦)	-	(١,٣٢٥)
٨٢,٢٥٢	٨٢,٥٧٤	٩١,٤٤٠	٩١,٠٢٤
أوراق مالية مدرجة			
٢١,٦٢٣	٢٣,١٢٢	٦,٩٧٦	٧,٦٥١
٤٦,٢٠٠	٤٦,٢٠٠	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
٨٢,٢٥٢	٨٤,١٣٠	٩٢,٣٤٩	٩٢,٣٤٩
-	(١,٥٥٦)	-	(١,٣٢٥)
٨٢,٢٥٢	٨٢,٥٧٤	٩١,٤٤٠	٩١,٠٢٤
أدوات خزانة			
١٢,٧٨٢	١٣,١٧٠	٧,٤٦٤	٧,٦٩٨
١,٦٤٧	١,٦٣٨	-	-
٢١,٦٢٣	٢٣,١٢٢	٦,٩٧٦	٧,٦٥١
٤٦,٢٠٠	٤٦,٢٠٠	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
٨٢,٢٥٢	٨٤,١٣٠	٩٢,٣٤٩	٩٢,٣٤٩
-	(١,٥٥٦)	-	(١,٣٢٥)
٨٢,٢٥٢	٨٢,٥٧٤	٩١,٤٤٠	٩١,٠٢٤
إنخفاض قيمة الأوراق المالية المدرجة			
-	(٤,٠٤٢)	-	(٣,٤٤٢)
٢١٣,٦٤٢	٢١٤,٤٧٨	٢٣٧,٥٠٦	٢٣٦,٤٢٦

وفي حالة الأوراق المالية المدرجة المصنفة كمستحقة للبيع، يعتبر الانخفاض الكبير أو الطويل في قيمة الورقة المالية إلى ما دون تكلفتها دليل كذلك على انخفاض قيمة الأصول. ويعتبر الانخفاض في قيمة الورقة المالية إلى ما دون تكلفتها لأكثر من خمسة وثلاثين بالمائة انخفاضا كبيرا. كما يعتبر الانخفاض في قيمة الورقة المالية إلى ما دون تكلفتها لفترة مستمرة مدتها اثنا عشر شهرا انخفاضا طويلا.

وفيما يلي تلخيص لتركز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	أ. استثمارات محتفظ بها للمتاجرة استثمارات مدرجة - عمان	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٩٥,٣٣٢	٣٢٠,٣٠١	حكومية	٧٥,٢٠٣	١٢٣,٣١٦
٢٥,٩٧٤	٢٩,٠٢١	صكوك حكومية	١٠,٠٠٠	١١,١٧٣
٢٢١,٣٠٦	٣٤٩,٣٢٢	إجمالي المحتفظ به للمتاجرة	٨٥,٢٠٣	١٣٤,٤٨٩

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	ب. متاحة للبيع استثمارات مدرجة - عمان	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٤,٠٦٠	٣,٦٧٣	القطاع المصرفي والاستثماري	١,٥٦٣	١,٤١٤
٩,٦٠٨	٢٤,٧٥١	القطاع الخدمي	٣,٦٩٩	٩,٥٢٩
١٩,٣٨٧	٣٩,٦٣٩	الحكومي	٧,٤٦٤	١٥,٢٦١
٢,٨٠٨	٢,٣١٤	الصناعي	١,٠٨١	٨٩١
٢٠١,١٦٠	١٣٨,٥٦٦	الاستثمارات المدرجة - الأجنبية	٧٧,٤٤٧	٥٣,٣٤٨
٣٠٤	١,١٨٢	القطاع المصرفي والاستثماري	١١٧	٤٥٥
-	٢,١٥١	القطاع الخدمي	-	٨٢٨
٨	٩٥٦	الحكومي	٣	٣٦٨
١٧١	٤١٠	الصناعي	٦٦	١٥٨
٢٣٧,٥٠٦	٢١٣,٦٤٢	إجمالي المتاح للبيع	٩١,٤٤٠	٨٢,٢٥٢
٤٥٨,٨١٢	٥٦٢,٩٦٤	إجمالي الاستثمارات	١٧٦,٦٤٣	٢١٦,٧٤١

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض بالملكية الحرة ألف ريال	مباني ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى ألف ريال	المركبات ألف ريال	الأثاث ألف ريال	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ألف ريال	المجموع ألف ريال
في ١ يناير ٢٠١٧	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٦	٨,٩٢٦	١٤٥	٧٧٧	٤٧٧	٢٥,٤٩٦
إضافات	-	-	٩٧	٤٩٥	-	٢٩	٥٣٨	١,١٥٩
تحويلات	-	-	-	٥٤٩	-	-	(٥٤٩)	-
إستبعادات / ملغاة	-	-	(١٠١)	(٨١٥)	-	(٥)	-	(٩٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٢	٩,١٥٥	١٤٥	٨٠١	٤٦٦	٢٥,٧٣٤
الاستهلاك المتراكم	-	٧٢٦	١,٦٤٠	٥,٦٥٩	١٢٠	٤٧١	-	٨,٦١٦
في ١ يناير ٢٠١٧	-	٢٣٥	٢٣٨	٧٧٣	١٣	٦٩	-	١,٣٢٨
الاستهلاك المحمل	-	-	(٩٥)	(٨١٤)	-	(٤)	-	(٩١٣)
إستبعادات / ملغاة	-	٩٦١	١,٧٨٣	٥,٦١٨	١٣٣	٥٣٦	-	٩,٠٣١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٩٦١	١,٧٨٣	٥,٦١٨	١٣٣	٥٣٦	-	٩,٠٣١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧,٠٩١	٤,٩٢٣	٤٠٩	٣,٥٣٧	١٢	٢٦٥	٤٦٦	١٦,٧٠٣
(ألف ريال)	١٨,٤١٨	١٢,٧٨٧	١,٠٦١	٩,١٨٦	٣١	٦٨٨	١,٢١١	٤٣,٣٨٤
(ألف دولار أمريكي)	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٧٦	٨,٣٥٧	١٤٥	٧٧٠	٥٠٧	٢٤,٩٣٠
في ١ يناير ٢٠١٦	-	-	٢٠	١٧٠	-	٧	٣٧٣	٥٧٠
إضافات	-	-	-	٤٠٣	-	-	(٤٠٣)	-
تحويلات	-	-	-	(٤)	-	-	-	(٤)
إستبعادات / ملغاة	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٦	٨,٩٢٦	١٤٥	٧٧٧	٤٧٧	٢٥,٤٩٦
الاستهلاك المتراكم	-	٤٩١	١,٤٠٩	٤,٩١٨	٩٩	٤٠٩	-	٧,٣٢٦
في ١ يناير ٢٠١٦	-	٢٣٥	٢٣١	٧٤٥	٢١	٦٢	-	١,٢٩٤
الاستهلاك المحمل	-	-	-	(٤)	-	-	-	(٤)
إستبعادات / ملغاة	-	٧٢٦	١,٦٤٠	٥,٦٥٩	١٢٠	٤٧١	-	٨,٦١٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	٧٢٦	١,٦٤٠	٥,٦٥٩	١٢٠	٤٧١	-	٨,٦١٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧,٠٩١	٥,١٥٨	٥٥٦	٣,٢٦٧	٢٥	٣٠٦	٤٧٧	١٦,٨٨٠
(ألف ريال)	١٨,٤١٨	١٣,٣٩٧	١,٤٤٤	٨,٤٨٦	٦٥	٧٩٥	١,٢٣٩	٤٣,٨٤٤
(ألف دولار أمريكي)	١٨,٤١٨	١٣,٣٩٧	١,٤٤٤	٨,٤٨٦	٦٥	٧٩٥	١,٢٣٩	٤٣,٨٤٤

١٠ الضرائب

(أ) المثبت في بيان الدخل الشامل

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٤,٠٧٦	٤,٥٢١	١٠,٥٨٧	١١,٧٤٣
-	-	-	-
-	٢١٠	-	٥٤٥
٤,٠٧٦	٤,٧٣١	١٠,٥٨٧	١٢,٢٨٨

(ب) الالتزامات الضريبية

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٤,٠٧٦	٤,٥٢١	١٠,٥٨٧	١١,٧٤٣
٣٠٩	٣٦٠	٨٠٣	٩٣٥
٤,٣٨٥	٤,٨٨١	١١,٣٩٠	١٢,٦٧٨

يتم إدراج المبالغ الضريبية المستحقة في الفئات الأخرى وفقاً للملاحظة ١٥ - التزامات أخرى.

(ج) (التزام) أصل الضريبة المؤجلة

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
(١٠٢)	(١٠٢)	(٢٦٥)	(٢٦٥)
-	(٢١٠)	-	(٥٤٥)
(١٠٢)	(٣١٢)	(٢٦٥)	(٨١٠)

(د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٧ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان. وبالتالي، فإن المعدل الضريبي الذي ينطبق على البنك هو ١٥% لسنة ٢٠١٧ (مقابل ١٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ للأرباح الخاضعة للضريبة لما يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ر.ع بما يعادل ٧٨,٠٠٠ دولاراً أمريكياً)

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٣٣,٦٢٨	٣١,٣٩٨	٨٧,٣٤٧	٨١,٥٥٤
٤,٠٣٢	٤,٧١٠	١٠,٤٧٢	١٢,٢٣٣
(٥٠)	(١٣٢)	(١٣٠)	(٣٤٢)
٧٤	٩١	١٩٣	٢٣٦
٢٨	٣٦	٧٣	٩٤
(٨)	٢٦	(٢١)	٦٧
٤,٠٧٦	٤,٧٣١	١٠,٥٨٧	١٢,٢٨٨

تم إكمال الربوط الضريبية للبنك من قبل السلطات الضريبية حتى سنة ٢٠١٤.

١١ أصول أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٨,٧٣٥	٨,٥٦٧	٢٢,٢٥٢	٧,٢١٣
٢,٤٤٧	١,٠٥٧	٢,٧٤٥	٩٤٢
١,٥٠٤	١,٥٣١	٣,٩٧٧	٥٧٩
١٠,٨٤٧	٢,٣٢٨	٦,٠٤٧	٤,١٧٦
٣٣,٥٣٣	١٣,٤٨٣	٣٥,٠٢١	١٢,٩١٠

١٢ مستحق لبنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٣٨٥,٥٠١	٨١,٥٣٦	٢١١,٧٨٢	١٤٨,٤١٨
١٧,٩٤٣	٨٣٠	٢,١٥٦	٦,٩٠٨
١٩٩,٨٧٥	٥١,١٩٩	١٣٢,٩٨٤	٧٦,٩٥٢
٦٠٣,٣١٩	١٣٣,٥٦٥	٣٤٦,٩٢٢	٢٣٢,٢٧٨

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقيات إعادة شراء عن طريق الضمانات الاحتياطية من أذون الخزانة في الولايات المتحدة الأمريكية وأذون بنك ICICI. ولقد بلغت القيمة السوقية لسندات الخزينة المضمونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حوالي ٥٧,٨٥٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٣٧,٣٧٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: مبلغ ٧٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٠٠ مليون دولار أمريكي).

١٣ ودائع العملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١,٩٥٦,١٩٢	٨١٧,٧٤٠	٢,١٢٤,٠٠٠	٧٥٣,١٣٤
٧١٢,٨١٠	٣١٦,٥٦٩	٨٢٢,٢٥٦	٢٧٤,٤٣٢
١٨٩,٠٩٤	٩٣,٦٣٨	٢٤٣,٢١٦	٧٢,٨٠١
٢,٨٥٨,٠٩٦	١,٢٢٧,٩٤٧	٣,١٨٩,٤٧٢	١,١٠٠,٣٦٧
٢٧٤,١٧١	١٣٥,٩٣١	٣٥٣,٠٦٨	١٠٥,٥٥٦
١١٢,٦٠٥	٤٢,٤٥٤	١١٠,٢٧٠	٤٣,٣٥٣
٦٥,٤٩٥	٤٤,٥١٩	١١٥,٦٣٤	٢١,٧٥٠
٤٤٣,٢٧١	٢٢٢,٩٠٤	٥٧٨,٩٧٢	١٧٠,٦٥٩
٣,٣٠١,٣٦٧	١,٤٥٠,٨٥١	٣,٧٦٨,٤٤٤	١,٢٧١,٠٢٦

١٤ أموال مقترضة

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٣٠,٠٠٠	٥٧,٧٥٠	١٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٥٠

١٥ التزامات أخرى

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
١٨,٧٣٥	٢٢,٢٥٢	٧,٢١٣	٨,٥٦٧
٣٩,٣٨٤	٥١,٩٤٨	١٥,١٦٣	٢٠,٠٠٠
٨,٥٩٠	٩,٤٦٠	٣,٣٠٧	٣,٦٤٢
٤,١٩٥	٢,٥٥٤	١,٦١٥	٩٨٣
١١,٣٩٠	١٢,٦٧٨	٤,٣٨٥	٤,٨٨١
١٧,٠٥٧	١٠,٩١٩	٦,٥٦٧	٤,٢٠٤
٩٩,٣٥١	١٠٩,٨١١	٣٨,٢٥٠	٤٢,٢٧٧

تتضمن الالتزامات المتعلقة بالعملين التزام منافع نهاية خدمة الموظفين. والتغيرات في التزام منافع نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٧٨٧	٨٩٦	٣٠٣	٣٤٥
٣٠٤	٢٩٦	١١٧	١١٤
(١٩٥)	(٤٣٦)	(٧٥)	(١٦٨)
٨٩٦	٧٥٦	٣٤٥	٢٩١

وفقا لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، فإن مبالغ توزيعات الأرباح التي لم تدفع والمستحقة لأكثر من سبعة أشهر ينبغي تحويلها إلى "صندوق أمانات المستثمرين" الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. وتم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة وقدرها ٢٢,٩٣٨,٣٤٢ ريال عماني إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٣,٤٤٢,٣٧٠ ريال عماني).

١٦ التزامات ثانوية

وفقا للوائح البنك المركزي العماني، يتم إدراج الالتزامات الثانوية في حساب رأس المال التكميلي على النحو المحدد من قبل بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض كفاية رأس المال.

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٩٠,٩٠٩	-	٣٥,٠٠٠	-
٧٧,٩٢٢	٦٤,٩٣٥	٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٦٨,٨٣١	٦٤,٩٣٥	٦٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

يتم إدراج السندات الثانوية في سوق مسقط للأوراق المالية وذلك لفترة ٧ سنوات. ويوجد لدى البنك خيار لاسترداد السندات في نهاية ٥ سنوات من تاريخ التخصيص. قام البنك بتنفيذ خيار الاستدعاء في فبراير ٢٠١٧. ولكل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من فترة الالتزامات الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠٪ من الالتزامات إلى الاحتياطي الثانوي. وتسدد جميع الالتزامات الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. عند سداد الالتزامات الثانوية يتم الإفراج عن الرصيد الاحتياطي للديون الثانوية للأرباح المحتجزة. ويتم الإفصاح عن بيان الاستحقاق وسعر الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاحين ٢-٣٢ و ٢-٣٣.

١٧ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة سنة ٢٠١٦)، منها ١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ سهم قد تم إصدارها ودفعها بالكامل (١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ سهم سنة ٢٠١٦). ولم يتم إصدار أسهم مجانية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

إن البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) هو المساهم الوحيد الذي يملك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت مساهمة البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم بما يعادل ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم بما يعادل ٣٥٪).

١٨ احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، تم تحويل نسبة ١٠% من صافي أرباح العام إلى الاحتياطي القانوني. ويمكن أن يقرر البنك عدم الاستمرار في إجراء تلك التحويلات السنوية عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ثلث رأس مال البنك المدفوع. وإن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على المساهمين. ولقد تم خلال السنة تحويل مبلغ ٢,٦٦٧ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٦,٩٢٧ مليون دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني (٢,٩٥٥ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٧,٦٧٥ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

١٩ توزيعات أرباح مقترحة ومدفوعة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠% وتوزيعات أسهم مجانية بنسبة ٥% (٥ أسهم لكل ١٠٠ سهم) وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية والجهات التنظيمية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠% توزيعات أرباح نقدية). وإن توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٦ قد تم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٧.

٢٠ السندات الثانوية الدائمة من الشريحة الأولى

في عام ٢٠١٧، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة – أدوات رأسمالية إضافية من الشريحة الأولى ("أوراق مالية من الشريحة الأولى") مطابقة لاتفاقية بازل III تبلغ ٥٠ مليون ريال عماني (١٣٠ مليون دولار أمريكي).

ويمكن للبنك استرداد هذه الأوراق المالية من الشريحة الأولى حسب تقديره وحده في ١١ أكتوبر ٢٠٢٢ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك رهنا بالموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني.

تحمل الأوراق المالية من الشريحة الأولى فائدة على قيمتها الاسمية اعتباراً من تاريخ الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول بنسبة سنوية ثابتة تبلغ ٧,٥٠% سنوياً. وبعد ذلك، سيعاد وضع سعر الفائدة كل خمس سنوات. وستستحق الفائدة بشكل نصف سنوي مؤخراً وستعامل كخصم من حقوق المساهمين. وتعتبر الفائدة غير تراكمية ومستحقة حسب تقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق المالية جزء من رأس مال البنك من الشريحة الأولى وتطابق اتفاقية بازل III ولوائح البنك المركزي العماني (بي إم ١١١٤).

٢١ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٦٣١,٠٣٥	٦٦١,٨٨٨	٢٥٤,٨٢٧	٢٤٢,٩٤٨
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦
٤٤,٣	٤٦,٤	١٧٨,٨	١٧٠,٥

صافي الأصول
الاسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل (بالألف) في
٣١ ديسمبر
صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت / ببسة)

٢٢ الالتزامات العرضية والارتباطات

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٣٩٧,٨١٨	٣٥٣,٦٤٧	١٣٦,١٥٤	١٥٣,١٦٠
٦٠,٢٠٥	٣٧٣,٠٧٨	١٤٣,٦٣٥	٢٣,١٧٩
٨٩,٥٤٣	٦٨,٥٤٨	٢٦,٣٩١	٣٤,٤٧٤
٦,٣٩٥	٦,٠٢٦	٢,٣٢٠	٢,٤٦٢
٤٠٥	٢٧٥	١٠٦	١٥٦
١,٠١٦	١,٥١٣	٥٨٣	٣٩١
٥٥٥,٣٨٢	٨٠٣,٠٨٧	٣٠٩,١٨٩	٢١٣,٨٢٢

ضمانات مالية
اعتمادات مستندية
ارتباطات قروض
ارتباطات رأسمالية
ارتباطات تأجير
- أقل من سنة واحدة
- أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات

٢٣ إيرادات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٦٨,٨٤٧	٧١,١٣٤	القروض والسلف	١٨٤,٧٦٤	٦٥,٠٠٦
٦,٥٧٤	٥,٤٩٢	إستثمارات	١٤,٢٦٥	٢,٥٣١
٣٤٥	٣٩٤	مستحق من البنوك	١,٠٢٣	١٣٣
١٧٥,٧٦٦	٧٧,٠٢٠		٢٠٠,٠٥٢	٦٧,٦٧٠

٢٤ مصروفات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٤٧,٤٩١	٢٥,٠٠٦	ودائع الاجل	٦٤,٩٥١	١٨,٢٨٤
١١,٢٦٢	٨,٢٥٥	ودائع تحت الطلب وتوفير	٢١,٤٤٢	٤,٣٣٦
١٠,٨٢٣	٣,٠٥٤	اموال مقترضة	٧,٩٣٢	٤,١٦٧
٨,٢٧٥	٢,٦٩٤	إيداعات فيما بين البنوك	٦,٩٩٧	٣,١٨٦
٧٧,٨٥١	٣٩,٠٠٩		١٠١,٣٢٢	٢٩,٩٧٣

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٧,٩٤٣	٧,٨٧٤	صافي أتعاب وعمولات	٢٠,٤٥٢	٦,٩٠٨
١٣٨	٥٥٤	أرباح من بيع استثمارات	١,٤٣٩	٥٣
٣,٧٧٤	١,٦٠٩	صافي ارباح صرف عملات اجنبية	٤,١٧٩	١,٤٥٣
٩١٩	٣٢٣	إيرادات توزيعات أرباح	٨٣٩	٣٥٤
١٨٧	-	إيرادات أخرى	-	٧٢
٢٢,٩٦١	١٠,٣٦٠		٢٦,٩٠٩	٨,٨٤٠

إيرادات العمولات والأتعاب المبينة أعلاه هي بالصافي بعد خصم العمولات والرسوم المدفوعة بمبلغ ١,٤٧١ مليون ريال عماني وهو ما يعادل ٣,٨٢١ مليون دولار أمريكي (مقارنة بمبلغ ٠,٧٥٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٩٦٤ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٢٦ مصروفات الموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٢٧,٩١٢	١١,٣٢١	رواتب وبدلات	٢٩,٤٠٥	١٠,٧٤٦
١,٣٦١	٥٤٧	تكاليف أخرى للموظفين	١,٤٢١	٥٢٤
٢,٠٠٨	٨٨١	مساهمة في التأمينات الاجتماعية	٢,٢٨٨	٧٧٣
٣٠٣	١١٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٩٦	١١٧
٣١,٥٨٤	١٢,٨٦٣		٣٣,٤١٠	١٢,١٦٠

٢٧ مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١١,١٧٣	٣,٧٦٤	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	٩,٧٧٧	٤,٣٠٢
٣,٢٧٣	١,٢٦٦	تكاليف التشغيل	٣,٢٨٨	١,٢٦٠
٥٢٠	٢٠٠	مصاريف متعلقة بمجلس الإدارة	٥١٩	٢٠٠
١٤,٩٦٦	٥,٢٣٠		١٣,٥٨٤	٥,٧٦٢

٢٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٧٦,٧٦٠	٢٦,٦٦٧	ربح السنة	٦٩,٢٦٦	٢٩,٥٥٢
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآف)	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦
٥,٤	١٨,٧	العائد الأساسي للسهم الواحد (سنت/بيسة)	٤,٩	٢٠,٧

يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد العائد المخفف للسهم الواحد حيث لم يصدر البنك أي أدوات لها أثر تخفيف العائد على السهم الواحد عند ممارستها.

ويتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل الحدث للتغيير في عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم منحة كما لو أن الحدث قد وقع في بداية أقرب سنة تم عرضها.

٢٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال البنك الاعتيادية بأحكام وشروط متفق عليها.

أرصدة نهاية السنة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١,٩٥٨	٥٦٥	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	١,٤٦٨	٧٥٤
٣,١٠٤	٨٨١	صافي قروض وسلف وتمويل	٢,٢٨٨	١,١٩٥
١٧٤	٢٩	ودائع العملاء	٧٥	٦٧
١,٧٢٧	٨٢٩	الإيجار المدفوع مقدماً	٢,١٥٣	٦٦٥
١,٢٣٤	٤٦٨	مساهمين رئيسيين وآخرين	١,٢١٦	٤٧٥
-	٦٧	مستحق من بنوك	١٧٤	-
١٦٠,٨٦٠	٣٨,٨١٤	استثمارات في أوراق مالية	١٠٠,٨١٦	٦١,٩٣١
٩٤	٩	أصول أخرى	٢٣	٣٦
٩١	-	- القيمة العادلة للعقود الآجلة	-	٣٥
-	-	مستحقات لبنوك	-	-
٢,٢١٣	-	ودائع عملاء	-	-
٥٧,١٢٧	١٥,٠٤١	التزامات أخرى	٣٩,٠٦٨	٢١,٩٩٤
-	-	- القيمة العادلة لعقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	-
-	-	- القيمة العادلة للمقايضات	-	-
-	-	- المصروفات المستحقة	-	-
-	-	التزامات وارتباطات عرضية	-	-

يتم إظهار الاستحقاقات ذات الصلة وخطر سعر الفائدة في الإيضاحين ٢-٣-٣٢ و ٢-٣-٣٢ على التوالي.

٢٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأطراف ذات علاقة المدرجة ضمن بيان الدخل الشامل هي كما يلي:

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	
٢٠	٢٤	٦٢	٥٢
١٧	١٨	٤٧	٤٤
١٦١	١٦٢	٤٢١	٤١٨
٣٩	٣٨	٩٩	١٠١
٣٦	٣٦	٩٤	٩٤
٤٧	٤٧	١٢٢	١٢٢
		مساهمين رئيسيين وآخرين	
-	-	-	-
١,٠٨٥	١,٥٨٥	٤,١١٧	٢,٨١٨
٢	١٦٢	٤٢١	٥
٥٧	٦٧	١٧٤	١٤٨
١,١٢٨	٦٥٣	١,٦٩٦	٢,٩٣٠

تشمل مصروفات التشغيل الأخرى أتعاب إدارية بموجب اتفاقية دعم فني وإداري مع أحد المساهمين الرئيسيين. ووفقاً للاتفاقية، لم يتم إدراج رسوم إدارية في مصروفات التشغيل الأخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٧٦٤ مليون أي ما يعادل ١,٩٨٤ مليون دولار أمريكي).

ولقد استأجر البنك مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغ وقدره ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

ولدى البنك خط ملئز من قروض من أحد الأطراف ذات العلاقة بمقدار ٥٧,٥ مليون ريال عماني يعادل ١٤٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٨,٥ مليون ريال عماني بما يعادل ١٠٠ مليون دولار أمريكي).

أجر موظفي الإدارة الرئيسيين كالتالي:

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
١,١٣١	١,٠٧٣	٢,٧٨٧	٢,٩٣٨
٣٦	٣٣	٨٦	٩٤
١,١٦٧	١,١٠٦	٢,٨٧٣	٣,٠٣٢

٣٠ تقدير القيمة العادلة

فيما يلي ملخص للطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية .

القروض والسلف

يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والسلف وضم التمويلات المدينة بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة بالقيمة السوقية للفائدة في تاريخ التقرير. وتندرج هذه الأصول المالية ضمن المستوى الثاني من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

الاستثمارات

تبنى القيمة العادلة على أساس أسعار السوق المعروضة في تاريخ إعداد التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملات. فإذا لم يتح سعر سوقي معروض، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمار شبيه أو يبنى على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. ولا يتم خصم الاستثمارات ذات الاستحقاقات قصيرة الأجل .

أرصدة الحسابات الجارية المستحق للبنوك ومنها

اعتبرت القيم الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من البنوك ولها تقديرا معقولا للقيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل .

الأدوات المالية الأخرى

تعتبر القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية في الميزانية مقارنة بقيمتها الدفترية .

لا يتم إجراء تعديل للقيمة العادلة فيما يتعلق بالأدوات المالية الخارجة عن الميزانية ذات الصلة بالائتمان والتي تشمل التزامات بتمديد الائتمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية والضمانات حيث إن مصادر الدخل المستقبلية ذات الصلة تعكس جوهرية الرسوم والعمولات التعاقدية التي يتم تقاضيها بالفعل في تاريخ إعداد التقرير بالنسبة للاتفاقيات ذات المركز الائتماني والاستحقاق الشبهين.

يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي بناء على أسعار السوق. ويتم إدراج تعديلات القيمة السوقية فيما يتعلق بعقود الصرف الأجنبي ضمن الأصول الأخرى والالتزامات الأخرى.

٣٠ تقدير القيمة العادلة (تابع)

المستوى ١ : الأسعار المدرجة (غير المعدلة) بالسوق النشطة لأصول والتزامات مماثلة

المستوى ٢ : مدخلات غير الأسعار المدرجة المشار إليها في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام سواء مباشرة (على سبيل المثال الأسعار) أو غير مباشرة (التي تشتق من الأسعار).

المستوى ٣ : مدخلات للأصل أو الالتزام لا تستند إلى معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير الملحوظة).

الجدول أنه تحليل للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى هرمية القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			أصول مالية
المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	مجموع ألف ريال	المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	مجموع ألف ريال	
-	٨٥,٢٠٣	٨٥,٢٠٣	-	١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٤,٤٤٠	٧٧,٠٠٠	٩١,٤٤٠	٣٦,٠٥٢	٤٦,٢٠٠	٨٢,٢٥٢	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	٢١٨	٢١٨	مشتقات أدوات مالية
١,٠٩٣	-	١,٠٩٣	١,٠٢٥	-	١,٠٢٥	مبادلة معدلات الفائدة
١٥,٥٣٣	١٦٢,٢٠٣	١٧٧,٧٣٦	٣٧,٠٧٧	١٨٠,٩٠٧	٢١٧,٩٨٤	عقود عملة أجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات مالية
-	-	-	-	٥٦	٥٦	مشتقات أدوات مالية
١,٢٧٤	-	١,٢٧٤	٨٣٦	-	٨٣٦	مبادلة معدلات الفائدة
١,٢٧٤	-	١,٢٧٤	٨٣٦	٥٦	٨٩٢	عقود عملة أجنبية آجلة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	أصول مالية
-	٢٢١,٣٠٦	٢٢١,٣٠٦	-	٣٤٩,٣٢٢	٣٤٩,٣٢٢	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٣٧,٥٠٦	٢٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٥٠٦	٩٣,٦٤٢	١٢٠,٠٠٠	٢١٣,٦٤٢	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	٥٦٦	٥٦٦	مشتقات أدوات مالية
٢,٨٣٩	-	٢,٨٣٩	٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	مبادلة معدلات الفائدة
٤٠,٣٤٥	٤٢١,٣٠٦	٤٦١,٦٥١	٩٦,٣٠٤	٤٦٩,٨٨٨	٥٦٦,١٩٢	عقود عملة أجنبية آجلة
-	-	-	-	١٤٥	١٤٥	التزامات مالية
-	-	-	-	١٤٥	١٤٥	مشتقات أدوات مالية
٣,٣٠٩	-	٣,٣٠٩	٢,١٧١	-	٢,١٧١	مبادلة معدلات الفائدة
٣,٣٠٩	-	٣,٣٠٩	٢,١٧١	١٤٥	٢,٣١٦	عقود عملة أجنبية آجلة

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية مصنفة في المستوى ٣ للقيمة العادلة (مقابل لا شيء عام ٢٠١٦).

لا يوجد تحويلات بين مستويات هرمية قياس القيمة العادلة خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٣١ المشتقات المالية

أنواع الأدوات المشتقة

تمثل المبادلات الاتفاقيات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استنادا إلى مبلغ افتراضي محدد. وبالنسبة إلى مبادلات معدلات الفائدة، فإن الأطراف الأخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استنادا إلى قيمة افتراضية بعملة واحدة. والعقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة وفقا لسعر وتاريخ محدد في المستقبل. وإن العقود الآجلة هي عقود مخصصة غير مدرجة في السوق.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

تتم تغطية الفوائد الثابتة على المبالغ الأساسية للقروض والاستثمارات عادة باستخدام مبادلات أسعار الفائدة التي تماثل تواريخ دفعاتها البنود التي تتم تغطيتها. وتصنف هذه العقود على أنها تغطيات بالقيم العادلة.

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

أبرم البنك اتفاقيات مبادلة معدلات الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا ينقصى اغراضها في الأحوال الاعتيادية قبل استحقاق العقد. ويتأكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الأجنبية في الاسواق الآجلة عند الضرورة لمعالجة حالات عدم التوازن قصيرة المدى.

ويوضح الجدول أدناه القيم العادلة السالبة والموجبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل التدفقات النقدية غير المخصومة وفقا لتواريخ استحقاقها.

التدفقات النقدية الافتراضية وفقا لتواريخ الاستحقاق					
أصل	التزامات	مجموع التدفق	النقدى الافتراضي	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر حتى ١٢ شهر
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
تغطية المشتقات المالية					
٢١٨	٥٦	١٦٢	(٩)	(٣٧)	٢٠٨
مبادلة معدل الفائدة					
المشتقات المالية					
-	٨٣٦	٥٧٤,٥٣٨	١٣٥,٣٥٥	٤٣٩,١٨٣	-
١,٠٢٥	-	٥٩١,٠٠٠	١٨٠,٨٦٩	٤١٠,١٣١	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
تغطية المشتقات المالية					
٥٦٦	١٤٥	٤٢١	(٢٣)	(٩٦)	٥٤٠
مبادلة معدل الفائدة					
المشتقات المالية					
-	٢,١٧١	١,٤٩٢,٣٠٦	٣٥١,٥٧١	١,١٤٠,٧٣٥	-
٢,٦٦٢	-	١,٥٣٥,٠٦٥	٤٦٩,٧٩٠	١,٠٦٥,٢٧٥	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
تغطية المشتقات المالية					
مبادلة معدل الفائدة					
المشتقات المالية					
-	١,٢٧٤	٣٦٦,٦٧٣	١٧٦,٠٦٠	١٥٢,١١٣	٣٨,٥٠٠
١,٠٩٣	-	٣٦٦,٨٣٥	١٧٦,٤٢٨	١٥١,٩٠٧	٣٨,٥٠٠
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
تغطية المشتقات المالية					
مبادلة معدل الفائدة					
المشتقات المالية					
-	٣,٣٠٩	٩٥٢,٣٩٨	٤٥٧,٢٩٩	٣٩٥,٠٩٩	١٠٠,٠٠٠
٢,٨٣٩	-	٩٥٢,٨١٩	٤٥٨,٢٥٥	٣٩٤,٥٦٤	١٠٠,٠٠٠
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي

تضمن القيم العادلة تحت بند أصول أخرى عندما تكون موجبة وتحت بند التزامات أخرى عندما تكون سالبة.

٣٢ إدارة المخاطر المالية

يهدف نظام إدارة المخاطر بالدرجة الأولى إلى المحافظة على رأسمال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. ويتعرض البنك إلى المخاطر التالية من استخدامه الادوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- مخاطر التشغيل

يتحمل مجلس الإدارة مسؤوليات تأسيس والإشراف الكلي على إطار إدارة مخاطر البنك. وقد اعتمد مجلس الإدارة سياسات إدارة المخاطر للبنك في النواحي المحددة.

ولقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر بالبنك لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ومراقبتها والتأكد من الالتزام بها. ويتم مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في احوال السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. ويهدف البنك من خلال التدريب وإجراءاته الإدارية إلى تطوير بيئة رقابة بناءة يتمكن من خلالها الموظفون من الامتثال بأدوارهم المنوطة بهم والتزاماتهم.

تتولى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة وتحت إشرافه مسؤولية الإشراف على الالتزام بسياسات وإجراءات البنك لإدارة المخاطر، ومسؤولية مراجعة مدى كفاية الإطار العام لإدارة المخاطر التي يواجهها البنك. كما أن لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة تتم مساندتها من قبل دائرة إدارة المخاطر في هذه المهام. كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات دورية وفجائية لإجراءات وضوابط سياسات إدارة المخاطر، وتقدم التقارير المتعلقة بنتائج أعمال الفحص إلى لجنة التدقيق والامتثال.

١-٣٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأداة مالية في الأداء وفقاً لل شروط والالتزامات المتعاقد عليها، وتنشأ بصفة رئيسية من القروض والسلفيات والتمويلات التي يمنحها البنك إلى عملائه، والمستحقة من البنوك الأخرى واستثمارات الأوراق المالية. ولأغراض التقرير عن إدارة المخاطر، يأخذ البنك في الاعتبار ويوحد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (على سبيل المثال المخاطر الفردية من عدم سداد المدين، أو مخاطر القطاع والدولة).

١-١-٣٢ إدارة مخاطر الائتمان

لقد فوض مجلس إدارة البنك اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر بالإشراف على مخاطر الائتمان. وتحمل دائرة منفصلة لإدارة المخاطر، تابعة لرئيس اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر، المسؤولية عما يلي:

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع الوحدات التجارية وتغطي متطلبات الضمانات اللازمة وتقييم الجودة الائتمانية وتصنيف والتقرير عن المخاطر والإجراءات القانونية والمستندية والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- إنشاء هيكل مصادقات وتجديدات التسهيلات الائتمانية .
- مراجعة وتقييم المخاطر الائتمانية. تجري اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر تقييماً لكافة التعرضات لمخاطر الائتمان والتي تتعدى الاسقف المحددة، قبل الالتزام للعملاء بمنح تلك التسهيلات من قبل الوحدات التجارية المختصة. وتخضع عمليات تجديد وفحص التسهيلات إلى نفس إجراءات المراجعة. وتتضمن الإجراءات اعتماد مخاطر التصنيف الائتماني التي تتوصل إليها الوحدات التجارية.
- الحد من تركيز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية وقطاع النشاط (بالنسبة إلى القروض والسلفيات) والمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة إلى استثمارات الأوراق المالية).

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- تطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر لدى البنك ليتمكن من تصنيف درجة التعرض للمخاطر وفقا لمستوى مخاطر الخسارة المالية المتعرض لها والتركيز على إدارة المخاطر المصاحبة.

- مراجعة مدى تقيد الوحدات التجارية بالمستويات المحددة المقبولة من التعرض للمخاطر، متضمنة تلك التي تتعلق بالقطاعات المحددة والمخاطر المتعلقة بالدول وأنواع المنتجات. والتأكد من البقاء ضمن نطاق المدين الفردي ونطاق التركيز لحدود المخاطر، بالنسبة الى القطاعات المختلفة التي يتم مراقبتها بانتظام.

- تقديم النصح والارشاد والمهارات التخصصية الى الوحدات التجارية لترقية الممارسات على نطاق البنك في إدارة المخاطر.

ويطلب من اي وحدة من الوحدات التجارية الالتزام بسياسات وإجراءات مخاطر الائتمان بالبنك، مع تفويض صلاحيات المصادقات الائتمانية من قبل مجلس إدارة البنك. ويوجد لدى الوحدات التجارية بالبنك الاطراف الأخرى المختصون بإدارة المخاطر، ممن لديهم المهارات التخصصية في ادارة المخاطر ذات الصلة بهذه الوحدات. ويجري البنك مراجعات دورية منتظمة لهذه الوحدات التجارية وعمليات الائتمان بها عن طريق دائرة التدقيق الداخلي.

ويستخدم البنك مختلف السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الائتمان. ويتبع البنك ممارسات لأجل التقليل من المخاطر وذلك بتحديد التدفقات النقدية التجارية كمصدر أساسي للسحب من القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة. وبعدئذ يتم اختبار مدى استمرارية هذه التدفقات النقدية خلال فترة التسهيل الائتماني ووضع آلية مناسبة للاحتفاظ بها بحساب العميل لدى البنك. ولتغطية المخاطر غير المتوقعة، مما يؤدي الى تجفيف التدفقات النقدية، يتم الحصول على ضمانات ملموسة إضافية مثل العقارات او الاسهم. ويضع البنك ارشادات حول مدى قبول انواع محددة من الضمانات الاضافية كإجراءات احترازية لتقليل المخاطر الائتمانية. وفيما يلي الانواع الرئيسية من الضمانات التي يتحصل عليها عن منح القروض والسلفيات والتمويلات:

- الرهن على عقارات

- الرهن على الاصول مثل المباني والمخزون والذمم المدينة

- الرهن على الادوات المالية مثل ذمم الاوراق المالية والاسهم

تنسم القروض والتمويلات طويلة الاجل للشركات بصفة عامة بتوفر الضمانات؛ وتكون التسهيلات الائتمانية الفردية الدائرة غير مصحوبة بضمانات بصفة عامة، من مفهوم الضمانات، ولكن يتم الحد من المخاطر الائتمانية من خلال حفظ التدفقات النقدية عن الاعمال. وبالإضافة الى ذلك، ولأجل تقليل الخسارة الائتمانية، يحصل البنك على ضمانات إضافية من المقترض بمجرد ملاحظة مؤشرات على الانخفاض في القيمة بالنسبة للقروض والسلفيات والتمويلات الفردية ذات الصلة. وتحدد الضمانات الاضافية المحتفظ بها عن الاصول المالية غير القروض والسلفيات والتمويلات، وفقا لطبيعة الاداة المالية. وتعتبر ذمم الاوراق المالية وسندات الخزينة والسندات الأخرى غير مضمونة بصفة عامة .

ويجري البنك مراجعة منتظمة لكافة القروض والسلفيات والتمويلات للتأكد من الالتزام بشروط الدفعات المحددة. وتصنف القروض والسلفيات والتمويلات ضمن احدى تصنيفات المخاطر الستة وهي: عالي الجودة، ودرجة قياسية ودرجة خاصة وغير القياسية والمشكوك فيه والخاسر- وفقا لتصنيف قواعد وارشادات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات الصعوبات وتصنيفها على عاتق النشاط التجاري المختص.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-١-٢ التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي ادناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

٢٠١٦			٢٠١٧			القيمة الدفترية
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحق من بنوك	استثمارات أوراق مالية	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٧٦,٦٤٣	٣٠,٧٧٢	١,٥٤٥,٠٦٦	٢١٦,٧٤١	١٦,٥٦٩	١,٦٥٨,٥٥٧	القيمة الدفترية
						مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
-	-	١٦٣,٤٤٠	-	-	١٦٩,٩١١	من ١ حتى ٣٠ يوم
-	-	١٨,٥١٩	-	-	١٧,٠٠٤	من ٣١ حتى ٦٠ يوم
-	-	٣,٨٥٦	-	-	٧,٦٣٤	من ٦١ حتى ٨٩ يوم
-	-	١٨٥,٨١٥	-	-	١٩٤,٥٤٩	
-	-	١٤,٧٦٠	-	-	١٧,١٠٥	مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	٢,٣٨٩	-	-	٢,٢١٣	مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة
١٧٦,٦٤٣	٣٠,٧٧٢	١,٣٤٢,١٠٢	٢١٦,٧٤١	١٦,٥٦٩	١,٤٤٤,٦٩٠	مستحقات ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة
٢٠١٦			٢٠١٧			القيمة الدفترية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	-	٤٢٤,٥١٩	-	-	٤٤١,٣٢٧	مستحقات متأخرة لكن ليست منخفضة القيمة
-	-	٤٨,١٠١	-	-	٤٤,١٦٦	من ١ حتى ٣٠ يوم
-	-	١٠,٠١٦	-	-	١٩,٨٢٩	من ٣١ حتى ٦٠ يوم
-	-	٤٨٢,٦٣٦	-	-	٥٠٥,٣٢٢	من ٦١ حتى ٨٩ يوم
-	-	٣٨,٣٣٨	-	-	٤٤,٤٢٩	مستحقات متأخرة لكن منخفضة القيمة
-	-	٦,٢٠٥	-	-	٥,٧٤٨	مستحقات ليست متأخرة لكن منخفضة القيمة
٤٥٨,٨١٢	٧٩,٩٢٧	٣,٤٨٥,٩٨١	٥٦٢,٩٦٤	٤٣,٠٣٦	٣,٧٥٢,٤٤١	مستحقات ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

يبين الجدول أدناه إجمالي وصافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لمكونات قائمة المركز المالي، متضمناً المشتقات. ويحتسب صافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بعد أخذ الضمان المحتفظ به أو الضمانات الائتمانية الأخرى في الاعتبار

صافي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٦	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٦	صافي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٧	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٧	صافي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٧	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٧	صافي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٧	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال
٣٤٥,٩٤١	٣٤٥,٩٤١	١٠٩,٥٩٢	١٠٩,٥٩٢	٢٨٤,٦٥٥	٢٨٤,٦٥٥	١٠٩,٥٩٢	١٠٩,٥٩٢
٧٩,٩٢٧	٧٩,٩٢٧	١٦,٥٦٩	١٦,٥٦٩	٤٣,٠٣٦	٤٣,٠٣٦	١٦,٥٦٩	١٦,٥٦٩
٤,٠١٣,١٦٠	٢,٤٧٦,٥١٦	١,٢٢٣,٥٤٢	١,٦٥٨,٥٥٧	٤,٣٠٧,٩٤٠	٣,١٧٨,٠٣١	١,٢٢٣,٥٤٢	١,٦٥٨,٥٥٧
٤٥٨,٨١٢	٤٥٨,٨١٢	٢١٦,٧٤١	٢١٦,٧٤١	٥٦٢,٩٦٤	٥٦٢,٩٦٤	٢١٦,٧٤١	٢١٦,٧٤١
-	-	٢١٨	٢١٨	٥٦٦	٥٦٦	٢١٨	٢١٨
٤,٨٩٧,٨٤٠	٣,٣٦١,١٩٦	١,٥٦٦,٦٦٢	٢,٠٠١,٦٧٧	٥,١٩٩,١٦١	٤,٠٦٩,٢٥٢	١,٥٦٦,٦٦٢	٢,٠٠١,٦٧٧
٩٧,٣٥٩	٩٧,٣٥٨	٢٩,٤٠٠	٢٩,٤٠٠	٧٦,٣٦٢	٧٦,٣٦٤	٢٩,٤٠٠	٢٩,٤٠٠
٤٥٨,٠٢٣	٥٠٢,٨٧٧	١٥٩,٢٩٠	٢٧٩,٧٨٩	٧٢٦,٧٢٥	٤١٣,٧٤٠	١٥٩,٢٩٠	٢٧٩,٧٨٩
٥٥٥,٣٨٢	٦٠٠,٢٣٥	١٨٨,٦٩٠	٣٠٩,١٨٩	٨٠٣,٠٨٧	٤٩٠,١٠٤	١٨٨,٦٩٠	٣٠٩,١٨٩
٥,٤٥٣,٢٢٢	٣,٩٦١,٤٣١	١,٧٥٥,٣٥٢	٢,٣١٠,٨٦٦	٦,٠٠٢,٢٤٨	٤,٥٥٩,٣٥٦	١,٧٥٥,٣٥٢	٢,٣١٠,٨٦٦

حينما تدرج الادوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الائتماني الحالي الذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغير في القيم. وللمزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الادوات المالية، يمكن الرجوع الى الإيضاحات المحددة.

٣-١-٣٢ تحليل مخاطر الائتمان

يبين الجدول أدناه توزيع الأصول المالية غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة

إجمالي ٢٠١٧	غير منتظمة ٢٠١٧	درجة خاصة ٢٠١٧	درجة قياسية ٢٠١٧	عالي الجودة ٢٠١٧	عالي الجودة ٢٠١٧	درجة قياسية ٢٠١٧	درجة خاصة ٢٠١٧	غير منتظمة ٢٠١٧	إجمالي ٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨٤,٦٥٥	-	-	-	١٠٩,٥٩٢	٢٨٤,٦٥٥	-	-	-	٢٨٤,٦٥٥
١٩,٦١٦	-	-	١٦	٧,٥٣٦	١٩,٥٧٤	٤٢	-	-	١٩,٦١٦
٢,٦٥٢,٤١٢	١٩,٥٤٩	٢٨٥,٢٥٥	٢٦٩,٢١٩	٦٣٤,٦١٠	١,٦٤٨,٣٣٨	٦٩٩,٢٧٠	٢٨٥,٢٥٥	١٩,٥٤٩	٢,٦٥٢,٤١٢
١,٦٥٥,٥٢٨	٣٠,٦٢٦	١٣,٤٤٢	٦١٩,٩٤٥	٤٦٧	١,٢١٣	١,٦١٠,٢٤٧	١٣,٤٤٢	٣٠,٦٢٦	١,٦٥٥,٥٢٨
٣٤٩,٣٢٢	-	-	-	١٣٤,٤٨٩	٣٤٩,٣٢٢	-	-	-	٣٤٩,٣٢٢
٢١٣,٦٤٢	-	-	١,٦١٢	٨٠,٦٤٠	٢٠٩,٤٥٥	٤,١٨٧	-	-	٢١٣,٦٤٢

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٢ تحليل مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي ٢٠١٧	غير منتظمة ٢٠١٧	درجة خاصة ٢٠١٧	درجة قياسية ٢٠١٧	عالي الجودة ٢٠١٧	عالي الجودة ٢٠١٧	درجة قياسية ٢٠١٧	درجة خاصة ٢٠١٧	غير منتظمة ٢٠١٧	إجمالي ٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٤٥,٩٤١	-	-	-	١٣٣,١٨٧	٣٤٥,٩٤١	-	-	-	١٣٣,١٨٧
٥١,٨٧٠	-	-	٢٢	١٩,٩٤٨	٥١,٨١٣	٥٧	-	-	١٩,٩٧٠
٢,٣٤١,١٢٣	١٧,٠١٨	٢١,٠٣٣	٤٧٧,٥٥٣	١,٨٢٥,٥١٩	٢,٣٤١,١٢٣	٤٧٧,٥٥٣	٢١,٠٣٣	١٧,٠١٨	٢,٣٤١,١٢٣
١,٦٧٢,٠٣٧	٢٧,٥٢٨	٩,٧٧٧	١,٦٣٤,٣٣٥	٣٩٧	١,٦٧٢,٠٣٧	١,٦٣٤,٣٣٥	٩,٧٧٧	٢٧,٥٢٨	١,٦٧٢,٠٣٧
٢٢١,٣٠٦	-	-	-	٨٥,٢٠٣	٢٢١,٣٠٦	-	-	-	٨٥,٢٠٣
٢٢١,٠٥٧	-	-	-	٨٥,١٠٧	٢٢١,٠٥٧	-	-	-	٨٥,١٠٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالمتاحة للبيع والتي قدرها -لا شيء- ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦,٣٣٣ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ١٦,٤٤٩ مليون دولار أمريكي) والمستحق من البنوك والذي قدره ٩,٠١٧ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ٢٣,٤٢٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠,٨٠٢ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ٢٨,٠٥٧ مليون دولار أمريكي) غير مصنفة وغير متضمنة في الاستثمارات ومستحقة من البنوك كما تم الإفصاح عنها في الإيضاحات أعلاه.

إن سياسة البنك الاحتفاظ بتصنيفات داخلية متسقة للمخاطر بكافة المستويات الائتمانية للمحفظة. ويمكن تقييم جودة الائتمان لمحفظة القروض والسلفيات والتمويل التي هي غير متأخرة ولا منخفضة القيمة بالرجوع إلى نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني. وهذا يسهل الإدارة المركزة للمستويات الكامنة للمخاطر في كافة خطوط الأعمال. ويمكن معادلة نظام تصنيف جودة الائتمان التي تم الإفصاح عنها أعلاه بدرجات التصنيفات التالية للمخاطر:

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التعريف
عالي الجودة	درجة المخاطر ١ - ٤	غير مشكوك فيه إلى جيد من حيث المخاطرة الائتمانية
درجة قياسية	درجة المخاطر ٥ - ٦	مقبول إلى كافي من حيث المخاطرة الائتمانية
درجة خاصة	درجة المخاطر ٧	مقبول ولكن عرضة لعدم الوفاء بالسداد
غير منتظمة	درجة المخاطر أعلى من ٧	دون المعيار، مشكوك فيها، خسارة

هذا النظام لتصنيف المخاطر مدعوم بعدة تحليلات مالية ومعلومات نوعية عن السوق لقياس مخاطر الطرف المقابل.

٣-٢-١-٤ القروض والسلف منخفضة القيمة

هذه تمثل القروض والسلفيات والتمويل التي يحدد البنك أنه من المحتمل ألا يتمكن من تحصيل كل المبلغ الاساسي والفوائد المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للقروض.

القروض والسلف والتمويل المتأخرة عن الدفع غير منخفضة القيمة

هي القروض والسلفيات والتمويلات التي تأخر سداد فوائدها التعاقدية أو ربحها أو مبلغها الاساسي ولكن البنك يرى أن قيمتها لم تنخفض استنادا إلى تصنيف الضمان المحتفظ به و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للبنك.

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-١-٤ القروض والسلف منخفضة القيمة (تابع)

القروض والسلف والتمويلات التي أعيد التفاوض بشأن شروطها

إن القروض والسلف والتمويلات التي أعيد التفاوض على شروطها هي القروض التي تمت إعادة جدولتها نتيجة لتدهور المركز المالي للمقرض وقد قدم البنك تنازلات لا يستطيع القبول بها في ظروف مختلفة. وحالما يتم إعادة جدولة القرض والتمويل، فسيفي

ضمن فئة المخاطر ذات الصلة، على أن يتم تحديثها بناء على توجيهات البنك المركزي العماني بشأن التسهيلات المعاد جدولتها. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت القروض والسلف والتمويلات التي تمت إعادة جدولتها بناء على التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني ٤,٢٦٤ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ١١,٠٤٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٨٩٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢,٣١٩ مليون دولار أمريكي). ومن إجمالي القروض المعاد جدولتها، فقد بلغت القروض والتمويلات التي تقع ضمن فئة القروض غير المنتظمة ٠,٤٩٣ مليون ريال عماني (١,٢٨٢ مليون دولار أمريكي)، أما المبلغ المتبقي وقدره ٣,٧٧١ مليون ريال عماني (٩,٧٩٢ مليون دولار أمريكي) فيقع ضمن فئة المؤشر الخاص.

مخصص الانخفاض في قيمة القروض والتمويلات

يُشئ البنك حساباً لمخصص خسائر الانخفاض في القيمة وهو الحساب الذي يعرض تقديراً للخسائر المتكبدة في محفظة قروض البنك. والمكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصص الخسارة المحددة الذي يتعلق بالتعرضات الهامة بصفة فردية، ومخصص الخسارة الجماعية للقروض والتمويل والمكون لمجموعة الأصول المتشابهة عن الخسائر المتكبدة غير المحددة بالقروض الخاضعة للتقييم المنفرد للانخفاض في القيمة.

سياسة شطب الديون

يشطب البنك أرصدة القروض والسلف والتمويل (وأي مخصصات لانخفاض القيمة تتعلق بها) عندما يحدد البنك أن القرض أو السلفة والتمويل لا يمكن تحصيلها. ويتم التوصل إلى هذا التحديد بعد مراعاة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقرض بحيث لا يتمكن المقرض من سداد التزامه المالي، أو بحيث لا تكفي حصة الضمان المحتفظ به لسداد كل المبلغ المتعرض للمخاطر. وبالنسبة للتمويل والقروض المعيارية ذات الارصدة الصغيرة، فإن قرار الشطب يستند بصفة عامة إلى الموقف المحدد للمنتج المتأخر.

وفيما يلي أدناه تحليل لإجمالي وصافي مبالغ (مخصصات إنخفاض قيمة قروض وتمويلات) الأصول منخفضة القيمة بصفة فردية وفقاً لتصنيف المخاطرة.

٢٠١٦		٢٠١٧	
الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٧,٠٤٣	١٧,١٤٩	٨,٩٨٦	١٩,٣١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٨,٢٩٤	٤٤,٥٤٣	٢٣,٣٤٠	٥٠,١٧٧

القروض والسلف والتمويل (الإيضاح ٣٢-١-٢)

القروض والسلف والتمويل (الإيضاح ٣٢-١-٢)

٣٢-١-٥ الضمانات وتحسينات الائتمان الأخرى

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقييم مخاطر ائتمان الطرف الآخر. ويوجد لدى البنك إرشادات بشأن قبول أنواع الضمان ومعايير التقييم. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك أيضاً بتحصيل دعم ائتماني آخر مثل تحويلات الراتب، أو الكفالة الشخصية للمالكين أو أعضاء مجلس الإدارة والضمانات من الشركات الأم للقروض إلى شركاتها التابعة.

ويحصل البنك أيضاً على ضمانات من الشركات الأم للقروض والتمويل إلى شركاتها التابعة، لكن المنافع لا يتم إدراجها ضمن الإيضاح أعلاه ٣٢-١-٢.

وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان على فترات دورية، وتطلب ضمانات إضافية بموجب الاتفاقية المعنية في حالة العجز. ويقوم البنك أيضاً بمراجعة دورية لتغطية القيمة السوقية للضمان من أجل تحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. وتبلغ القيمة العادلة للضمان الذي حصل عليه البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عن القروض والسلفيات والتمويل غير منخفضة القيمة ١,٣٣٦,٦٦٥ مليون ريال عماني بما يعادل مبلغ ٣,٤٧١,٨٥٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٠٠٣,٥٦٠ مليون ريال عماني بما يعادل مبلغ ٢,٦٠٦,٦٤٩ مليون دولار أمريكي).

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٣٢ الضمانات وتحسينات الائتمان الأخرى (تابع)

إن سياسة البنك بيع العقارات المعاد امتلاكها على أفضل نحو ممكن. يتم استخدام حسيطة البيع لتخفيض أو سداد المطالبة القائمة.

٦-١-٣٢ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة نتيجة لفشل احد الاطراف في مقابلة التزاماته بتسليم النقد او الاوراق المالية او الاصول الاخرى كما اتفق عليه الطرف الآخر بتاريخ التسوية

وفي التداولات للعملاء الأجنبية، على الرغم من وفاء الطرفين بالمعاملة في تاريخ التسوية يعتبر من الممارسات الاعتيادية بين الاطراف التي تمارس التجارة (التسوية الحرة) ، فهناك مخاطر نظراً للمناطق ذات التوقيت المختلف. وفي هذه الحالات يتم الحد من مخاطر التسوية من خلال اتفاقيات ثنائية لتنفيذ السداد بالصافي.

٧-١-٣٢ مخاطر التركيز

يظهر التركيز عن مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. يعطى تركيز مخاطر الائتمان مؤشراً للتأثير النسبي في أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

يسعى البنك الى إدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنوع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة الى الافراد او مجموعة من العملاء في مواقع او قطاعات اعمال محددة . كما يحصل البنك على ضمانات كافية.

٢٠١٦			٢٠١٧			التركيز حسب القطاع
استثمارات أوراق مالية	مستحقات من بنوك	إجمالي القروض والسلف والتمويل	استثمارات أوراق مالية	مستحقات من بنوك	إجمالي القروض والسلف والتمويل	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٦,٨١٣	-	٨٩٩,٥٥٤	٢٠,٦١٣	-	١,٠٢١,١٧٢	شركات
-	-	٦٤٥,٥١٢	-	-	٦٣٧,٣٨٥	أفراد
١٦٩,٦٦٧	-	-	١٩٥,٩٤٦	-	-	حكومات
١٦٣	٣٠,٧٧٢	-	١٨٢	١٦,٥٦٩	-	بنوك
						التركيز حسب الموقع
٩٩,٠١٠	-	١,٥١٠,٢٧٩	١٦٢,٤١٣	-	١,٦٣١,٤٢١	سلطنة عمان
٦٣٣	٢٦,٦٨٨	١٩,٥٨٧	١,٤٥٠	١٠,١٨٠	١٣,٧١٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	٥٣١	-	المملكة المتحدة
٧٧,٠٠٠	٣,٣٦٢	-	٤٦,٢٠٠	٥,٤٤٨	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	٧٢٢	١٥,٢٠٠	٦,٦٧٨	٤١٠	١٣,٤١٩	أخرى
						التركيز حسب القطاع
١٧,٦٩٦	-	٢,٣٣٦,٥٠٥	٥٣,٥٤٠	-	٢,٦٥٢,٣٩٥	شركات
-	-	١,٦٧٦,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥,٥٤٥	أفراد
٤٤٠,٦٩٣	-	-	٥٠٨,٩٥١	-	-	حكومات
٤٢٣	٧٩,٩٢٧	-	٤٧٣	٤٣,٠٣٦	-	بنوك
						التركيز حسب الموقع
٢٥٧,١٦٩	-	٣,٩٢٢,٨٠٤	٤٢١,٨٥٣	-	٤,٢٣٧,٤٥٧	سلطنة عمان
١,٦٤٣	٦٩,٣٢٠	٥٠,٨٧٥	٣,٧٦٦	٢٦,٤٤١	٣٥,٦٢٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	١,٣٧٩	-	المملكة المتحدة
٢٠٠,٠٠٠	٨,٧٣٢	-	١٢٠,٠٠٠	١٤,١٥١	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	١,٨٧٥	٣٩,٤٨١	١٧,٣٤٥	١,٠٦٥	٣٤,٨٥٤	أخرى

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-١-٣٢ مخاطر التركيز (تابع)

يتم قياس التركيز حسب الموقع للقروض والسلفيات والتمويل استناداً الى موقع الكيان المحتفظ بالأصل، والذي له صلة وثيقة بموقع المقترض. إن التركيز حسب الموقع لاستثمارات الاوراق المالية يتم قياسه استناداً الى موقع الكيان المُصدر للأوراق المالية. نورد بالإيضاح ٣٣ تحليلاً لإجمالي تعرض البنك لمخاطر قطاعات النشاط المختلفة.

٢-٣٢ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة البنك صعوبات في الوفاء بالتزاماته المصاحبة للالتزامات المالية التي يجب أن تسدد نقداً أو بأي أصل مالي آخر.

١-٢-٣٢ إدارة مخاطر السيولة

يتمثل تناول البنك لإدارة مخاطر السيولة في التأكد الى أقصى قدر ممكن ، في الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية لمقابلة التزاماته عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون ان يتكبد خسائر غير مرغوب فيها او المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. لقد صادق البنك على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل ادارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك من خلال المراقبة المستمرة لفجوات السيولة مقابل الحدود والاسقف المحددة.

تتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى المتوقعة الناتجة عن الأعمال المستقبلية . كما تحتفظ دائرة الخزينة بالبنك بمحفظة من الاصول السائلة قصيرة الاجل المكونة في معظمها من استثمارات الاوراق المالية السائلة قصيرة الاجل و الودائع لدى البنوك الأخرى والتسهيلات الأخرى ما بين البنوك ، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن البنك بوجه عام. وخلال هذه العمليات يتأكد البنك من التزام البنك بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العُماني.

تخضع كافة سياسات السيولة للمراجعة الدورية ويعتمدها مجلس إدارة البنك.

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لمراقبة مركز السيولة النقدية قصيرة الأجل لديه على الاصول و الالتزامات المقومة بالريال العُماني في فترة زمنية تمتد على مدار الشهر الواحد و يتم تعديل الفجوة من خلال أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل أو خطوط الائتمان الملزمة الغير مستغلة ، إن وجد. هذه القائمة بشأن السيولة قصيرة الاجل سوف يتم الإقرار عنها إلى إدارة البنك و لجنة المخاطر التنفيذية كل شهر.

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، شكّل أكبر عشرة مودعين لدى البنك نسبة ٥٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦١٪) من ودائع العملاء التي ليس لها تاريخ استحقاق واحد، بما يمثل أكثر من ١٣٪ من قاعدة ودائع العملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٢٪).

٢-٢-٣٢ التعرض لمخاطر السيولة

يتم مراقبة نسبة الإقراض ، وهي نسبة مجموع القروض والسلفيات الى نسبة ايداعات العملاء والرأسمال ويتم مراقبتها على اساس يومي وفقاً للإرشادات التنظيمية. داخليا بالبنك ، يتم وضع أسس أكثر محافظة من التي تتطلبها الجهات التنظيمية . كما يدير البنك تعرضه لمخاطر السيولة على اساس شهري بمراقبة نسبة السيولة وهي نسبة صافي الاصول السائلة الى مجموع الاصول. ولهذا الغرض تعتبر الاصول السائلة انها تشتمل على نسبة صافي الاصول السائلة من اجمالي الاصول.

كما يحتفظ البنك باستثمارات هامة في شكل استثمارات سائلة صادرة من الحكومات والبنوك بشكل أساسي لأغراض السيولة. ولدي البنك تسهيلات ائتمان تحت الطلب للطوارئ لمقابلة التزاماته في أي وقت عند الحاجة.

ويقوم البنك المركزي العُماني بتحديد سقف الإقراض للبنوك التجارية. والحد الأقصى لمعدل الإقراض المسموح به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان ٨٧,٥ ٪ (٨٧,٥ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

فيما يلي أدناه تفاصيل النسبة المحددة للإقراض للسنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	نهاية السنة
نسبة الإقراض %	نسبة الإقراض %	الحد الأقصى للسنة
٨٢,٥٩٪	٨٣,٩٣٪	الحد الأدنى للسنة
٨٧,٢٤٪	٨٧,٤٠٪	متوسط السنة
٨٢,٥٩٪	٨١,٣٨٪	
٨٥,٦٦٪	٨٥,٧٧٪	

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول ادناه ملخص استحقاق الأصول والالتزامات كما في تاريخ التقرير وفقا لترتيبات اتفاقيات السداد . تم تحديد استحقاقات الالتزامات التعاقدية للأصول والالتزامات استنادا على الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ احتجاز الودائع بالبنك وتوفر الأموال السائلة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر أو عند الطلب ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	المجموع ألف ريال
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١١٦,١٠٣	-	-	٥٢٥	١١٦,٦٢٨
مستحق من بنوك	١٦,٥٦٩	-	-	-	١٦,٥٦٩
صافي القروض والسلف والتمويل	٢٥٧,٦٢٥	١٢٠,٠٤٥	٣٦٢,٨٩٣	٨٩٣,٨٩٥	١,٦٣٤,٤٥٨
استثمارات أوراق مالية	١٤١,٦٥٨	٤٤,٨٤٦	١١	٣٠,٢٢٦	٢١٦,٧٤١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣
أصول أخرى	١٣,٤٨٣	-	-	-	١٣,٤٨٣
مجموع الأصول	٥٤٥,٤٣٨	١٦٤,٨٩١	٣٦٢,٩٠٤	٩٤١,٣٤٩	٢,٠١٤,٥٨٢
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٩٠,٠٠٠	-	٤٣,٥٦٥	-	١٣٣,٥٦٥
ودائع العملاء	٢٩٩,٨٤٦	٥٠١,٩٣٦	٤٧٤,٤٣٥	١٧٤,٦٣٤	١,٤٥٠,٨٥١
أموال مقترضة	-	-	٥٧,٧٥٠	-	٥٧,٧٥٠
ضرائب	٣١٢	-	-	-	٣١٢
التزامات أخرى	١٨,٤٨٤	١٢,٦٣٧	٨,٥٩٧	٢,٥٥٩	٤٢,٢٧٧
التزامات ثانوية	-	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٣٠٤,٨٢٧	٣٠٤,٨٢٧
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٠٨,٦٤٢	٥١٤,٥٧٣	٦٠٩,٣٤٧	٤٨٢,٠٢٠	٢,٠١٤,٥٨٢
صافي فجوة السيولة	١٣٦,٧٩٦	(٣٤٩,٦٨٢)	(٢٤٦,٤٤٣)	٤٥٩,٣٢٩	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٠١,٥٦٦	-	-	١,٣٦٤	٣٠٢,٩٣٠
مستحق من بنوك	٤٣,٠٣٦	-	-	-	٤٣,٠٣٦
صافي القروض والسلف والتمويل	٦٦٩,١٥٦	٣١١,٨٠٥	٩٤٢,٥٧٩	٢,٣٢١,٨٠٥	٤,٢٤٥,٣٤٥
استثمارات أوراق مالية	٣٦٧,٩٤٣	١١٦,٤٨٣	٢٩	٧٨,٥٠٩	٥٦٢,٩٦٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٨٤
أصول أخرى	٣٥,٠٢١	-	-	-	٣٥,٠٢١
مجموع الأصول	١,٤١٦,٧٢٢	٤٢٨,٢٨٨	٩٤٢,٦٠٨	٢,٤٤٥,٠٦٢	٥,٢٣٢,٦٨٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٢٣٣,٧٦٦	-	١١٣,١٥٦	-	٣٤٦,٩٢٢
ودائع العملاء	٧٧٨,٨٢١	١,٣٠٣,٧٣٠	١,٢٣٢,٢٩٩	٤٥٣,٥٩٤	٣,٧٦٨,٤٤٤
أموال مقترضة	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠
ضرائب	٨١٠	-	-	-	٨١٠
التزامات أخرى	٤٨,٠١٠	٣٢,٨٢٣	٢٢,٣٣٠	٦,٦٤٨	١٠٩,٨١١
التزامات ثانوية	-	-	٦٤,٩٣٥	-	٦٤,٩٣٥
حقوق المساهمين	-	-	-	٧٩١,٧٥٨	٧٩١,٧٥٨
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٠٦١,٤٠٧	١,٣٣٦,٥٥٣	١,٥٨٢,٧٢٠	١,٢٥٢,٠٠٠	٥,٢٣٢,٦٨٠
صافي فجوة السيولة	٣٥٥,٣١٥	(٩٠٨,٢٦٥)	(٦٤٠,١١٢)	١,١٩٣,٠٦٢	-

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى ٣ أشهر أو عند الطلب ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	المجموع ألف ريال
١٣٩,٨١٨	-	-	-	٥٢٥	١٤٠,٣٤٣
٣٠,٧٧٢	-	-	-	-	٣٠,٧٧٢
٣٦٢,٧٠٥	٩٢,٨٦٤	٢٥٧,٤١٥	٨٠٩,١٢٢	١,٥٢٢,١٠٦	١,٥٢٢,١٠٦
١٤٠,٧٦١	٢٨,٤٠١	١٧	٧,٤٦٤	١٧٦,٦٤٣	١٧٦,٦٤٣
-	-	-	-	١٦,٨٨٠	١٦,٨٨٠
١٢,٩١٠	-	-	-	-	١٢,٩١٠
٦٨٦,٩٦٦	١٢١,٢٦٥	٢٥٧,٤٣٢	٨٣٣,٩٩١	١,٨٩٩,٦٥٤	١,٨٩٩,٦٥٤
١٩٣,٧٧٨	-	٣٨,٥٠٠	-	-	٢٣٢,٢٧٨
٢١٥,٨٦٨	٤٧٣,٠٥٧	٣٣٨,٧٥٧	٢٤٣,٣٤٤	١,٢٧١,٠٢٦	١,٢٧١,٠٢٦
-	٣٨,٥٠٠	١١,٥٥٠	-	-	٥٠,٠٥٠
٤,٤٨٧	-	-	-	-	٤,٤٨٧
١٤,٥٣٠	١٠,٣٠٥	٥,٦٤٢	٣,٣٨٨	٣٣,٨٦٥	٣٣,٨٦٥
-	٤٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
-	-	-	-	٢٤٢,٩٤٨	٢٤٢,٩٤٨
٤٢٨,٦٦٣	٥٦١,٨٦٢	٤١٦,٤٤٩	٤٩٢,٦٨٠	١,٨٩٩,٦٥٤	١,٨٩٩,٦٥٤
٢٥٨,٣٠٣	(٤٤٠,٥٩٧)	(١٥٩,٠١٧)	٣٤١,٣١١	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٦٣,١٦٤	-	-	-	١,٣٦٤	٣٦٤,٥٢٨
٧٩,٩٢٧	-	-	-	-	٧٩,٩٢٧
٩٤٢,٠٩٣	٢٤١,٢٠٥	٦٦٨,٦١٠	٢,١٠١,٦١٦	٣,٩٥٣,٥٢٤	٣,٩٥٣,٥٢٤
٣٦٥,٦١٢	٧٣,٧٦٩	٤٤	١٩,٣٨٧	٤٥٨,٨١٢	٤٥٨,٨١٢
-	-	-	-	٤٣,٨٤٤	٤٣,٨٤٤
٣٣,٥٣٣	-	-	-	-	٣٣,٥٣٣
١,٧٨٤,٣٢٩	٣١٤,٩٧٤	٦٦٨,٦٥٤	٢,١٦٦,٢١١	٤,٩٣٤,١٦٨	٤,٩٣٤,١٦٨
٥٠٣,٣١٩	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٣,٣١٩
٥٦٠,٦٩٨	١,٢٢٨,٧١٩	٨٧٩,٨٨٨	٦٣٢,٠٦٢	٣,٣٠١,٣٦٧	٣,٣٠١,٣٦٧
-	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠
١١,٦٥٥	-	-	-	-	١١,٦٥٥
٣٧,٧٤٠	٢٦,٧٦٦	١٤,٦٥٥	٨,٨٠٠	٨٧,٩٦١	٨٧,٩٦١
-	١٠٣,٨٩٦	٥٧,١٤٣	٧,٧٩٢	١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١
-	-	-	-	٦٣١,٠٣٥	٦٣١,٠٣٥
١,١١٣,٤١٢	١,٥٥٩,٣٨١	١,٠٨١,٦٨٦	١,٢٧٩,٦٨٩	٤,٩٣٤,١٦٨	٤,٩٣٤,١٦٨
٦٧٠,٩١٧	(١,١٤٤,٤٠٧)	(٤١٣,٠٣٢)	٨٨٦,٥٢٢	-	-

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول ادناه ملخص استحقاق الاصول والالتزامات للبنك (متضمنة الفوائد) بناءً على التزامات الدفع غير المخصومة المتوقعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مستحق لبنوك	٩٠,١٦٦	-	٤٥,٤٨٩	-	١٣٥,٦٥٥
ودائع العملاء	٣٠٠,٩٤٢	٥١١,١٠٦	٥١٦,٠٣٧	٢٠٠,١٥٦	١,٥٢٨,٢٤١
أموال مقترضة	-	-	٦٢,٥٥٨	-	٦٢,٥٥٨
التزامات ثانوية	-	-	٢٧,٥٩٨	-	٢٧,٥٩٨
مجموع الالتزامات	٣٩١,١٠٨	٥١١,١٠٦	٦٥١,٦٨٢	٢٠٠,١٥٦	١,٧٥٤,٠٥٢
إلتزامات متعلقة بالانتماء	١٨,٢٥٢	٨,١٣٩	-	-	٢٦,٣٩١
مستحق لبنوك	٢٣٤,١٩٦	-	١١٨,١٥٣	-	٣٥٢,٣٤٩
ودائع العملاء	٧٨١,٦٦٦	١,٣٢٧,٥٤٧	١,٣٤٠,٣٥٧	٥١٩,٨٨٦	٣,٩٦٩,٤٥٦
أموال مقترضة	-	-	١٦٢,٤٨٧	-	١٦٢,٤٨٧
التزامات ثانوية	-	-	٧١,٦٨٢	-	٧١,٦٨٢
مجموع الالتزامات	١,٠١٥,٨٦٢	١,٣٢٧,٥٤٧	١,٦٩٢,٦٧٩	٥١٩,٨٨٦	٤,٥٥٥,٩٧٤
إلتزامات متعلقة بالانتماء	٤٧,٤٠٨	٢١,١٤٠	-	-	٦٨,٥٤٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مستحق لبنوك	١٩٤,٢٣٣	-	٤٠,٦٧٠	-	٢٣٤,٩٠٣
ودائع العملاء	٢١٦,٤١٤	٤٧٩,٠٣٦	٣٥٩,٣٠٩	٢٦٧,٩٥٠	١,٣٢٢,٧٠٩
أموال مقترضة	-	٣٨,٨٩٨	١٢,١٢٣	-	٥١,٠٢٠
التزامات ثانوية	-	٤١,٢٩١	٢٥,٤٠٧	٣,٧٧٤	٧٠,٤٧٢
مجموع الالتزامات	٤١٠,٦٤٧	٥٥٩,٢٢٥	٤٣٧,٥٠٩	٢٧١,٧٢٤	١,٦٧٩,١٠٥
إلتزامات متعلقة بالانتماء	٢٤,١٠٠	١٠,٣٧٤	-	-	٣٤,٤٧٤

مستحق لبنوك	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٠٤,٥٠٢	-	١٠٥,٦٣٦	-	٦١٠,١٣٨	١٠٥,٦٣٦
٥٦٢,١١٥	١,٢٤٤,٢٥٠	٩٣٣,٢٧٠	٦٩٥,٩٧٤	٣,٤٣٥,٦٠٩	٩٣٣,٢٧٠
-	١٠١,٠٣٣	٣١,٤٨٧	-	١٣٢,٥٢٠	٣١,٤٨٧
-	١٠٧,٢٤٨	٦٥,٩٩٣	٩,٨٠٤	١٨٣,٠٤٥	٦٥,٩٩٣
مجموع الالتزامات	١,٠٦٦,٦١٧	١,٤٥٢,٥٣١	١,١٣٦,٣٨٦	٧٠٥,٧٧٨	٤,٣٦١,٣١٢
إلتزامات متعلقة بالانتماء	٦٢,٥٩٧	٢٦,٩٤٥	-	-	٨٩,٥٤٢

٣-٣٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التعرض الى الخسارة نتيجة التغير في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملة الاجنبية واسعار الاسهم واسعار السلع. وتهدف ادارة مخاطر السوق الى ادارة وضبط التعرض لمخاطر السوق ضمن المعدلات المقبولة بينما يتم تحقيق اعلا عائد على المخاطر. ولا يوجد تعرض لمخاطر أسعار السلع بالنسبة للبنك.

١-٣-٣٢ إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين محافظه المتداولة وغير المتداولة. وتتضمن المحافظ المتداولة كافة الجوانب التي تنتج من ايجاد السوق واتخاذ موقف الملكية ، بالإضافة الى الاصول والالتزامات المالية التي يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة.

ويحول البنك كافة مخاطر العملة الاجنبية ضمن البنك من قبل الخزينة المركزية الى حساب المتاجرة . وبالتالي ، يتم معالجة موقف تحويل العملة الاجنبية كجزء من محفظة متاجرة لأغراض ادارة المخاطرة بالبنك. يراقب البنك ويدير مخاطر تحويل العملة الاجنبية بتأسيس مكتب وسيط ليتم مراقبة مخاطر السوق واتباع إجراءات إدارة مخاطر السوق ، وتطبيق إطار للأسقف وادوات التقرير كتقرير موقف العملات و موقف تحليل مخاطر العملات وتقرير تحليلات عدم الالتزام بالإجراءات وتقرير عدم الالتزام بحدود الوسطاء على سبيل المثال.

وتضطلع لجنة الاصول والالتزامات بالبنك بالمسؤولية العامة. وتتولى إدارة المخاطر مسؤولية تطوير السياسات التفصيلية لإدارة المخاطر (وتخضع لاعتماد كل من لجنة الاصول والالتزامات واللجنة التنفيذية للمخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة). يقوم البنك بمراجعة سياسات ادارة مخاطر السوق بانتظام وتحديثها لمواكبة تطورات السوق.

٢-٣-٣٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية او القيم العادلة للأدوات المالية المعنية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم تطابق معدلات الفائدة او اعادة تسعير الاصول والالتزامات ذات الحساسية من معدلات الفائدة.

ان معدل الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية التي تنتج عن القيمة الدفترية للأداة المالية. ومعدل الفائدة هو المعدل التاريخي للأداة المالية ذات معدل الفائدة الثابت المدرج بالتكلفة المطفأة والمعدل الحالي لأداة ذات معدل الفائدة العائم أو الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

ان المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحفظات غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التأرجح في التدفقات النقدية المستقبلية او القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة . يتم إدارة مخاطر التغير في معدلات الفائدة بصفة اساسية من خلال مراقبة الفجوة في معدلات الفائدة. وتمثل لجنة الاصول والالتزامات بالبنك الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود الموضوعه وتساعد في المهمة إدارة المخاطر من خلال انشطتها اليومية في المراقبة. ونورد في هذا الايضاح ملخصا لموقف فجوة معدلات الفائدة بالبنك . ويجري البنك تقييما لمخاطر معدلات الفائدة بتقييم اثر معدل الفائدة (كل من العائد المتوقع والقيمة الاقتصادية المتوقعة) وفقا لإرشادات بازل II الصادرة عن البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة (٢٠٠ نقطة أساسية) واتخاذ إجراءات لتقليل الاثر. كما يجري البنك تقييما لأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية.

البنك الأهلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال	المجموع ألف ريال
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الأصول						
١,٠٠%	٥٠٠	-	-	-	١١٦,٦٢٨	١١٦,٦٢٨
٠,٧٠%	١٦,٥٦٩	-	-	-	١٦,٥٦٩	١٦,٥٦٩
٥,٢٦%	٧٨٧,٧٠٠	١٨٧,٩١٩	٢٧٠,٩٧٧	٣٨٧,٨٦٢	-	١,٦٣٤,٤٥٨
٢,٨٠%	٤٦,٢٠٠	١٧	٤٥,٤٥٧	١١٩,٢٦٧	٥,٨٠٠	٢١٦,٧٤١
-	-	-	-	-	١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣
٠,٢٥%	-	-	-	-	١٣,٤٨٣	١٣,٤٨٣
	٨٥٠,٩٦٩	١٨٧,٩٣٦	٣١٦,٤٣٤	٥٠٧,١٢٩	١٥٢,١١٤	٢,٠١٤,٥٨٢
مجموع الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١,٤٧%	٩٠,٠٠١	-	٤٣,٥٦٤	-	-	١٣٣,٥٦٥
٢,٩٢%	٣٤٢,٠٢٨	٤٤١,٨٩١	٤٩٣,٧٣٩	-	١٧٣,١٩٣	١,٤٥٠,٨٥١
٢,٧٧%	-	-	٥٧,٧٥٠	-	-	٥٧,٧٥٠
-	-	-	-	-	٣١٢	٣١٢
-	٥٠٢٨	-	-	-	٣٧,٢٤٩	٤٢,٢٧٧
٤,٨٦%	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	٣٠٤,٨٢٧	٣٠٤,٨٢٧
	٤٣٧,٠٥٧	٤٤١,٨٩١	٥٩٥,٠٥٣	-	٥٤٠,٥٨١	٢,٠١٤,٥٨٢
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين						
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة						
	٤١٣,٩١٢	(٢٥٣,٩٥٥)	(٢٧٨,٦١٩)	٥٠٧,١٢٩	(٣٨٨,٤٦٧)	-
	٤١٣,٩١٢	١٥٩,٩٥٧	(١١٨,٦٦٢)	٣٨٨,٤٦٧	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الأصول						
١,٠٠%	١,٢٩٩	-	-	-	٣٠١,٦٣١	٣٠٢,٩٣٠
٠,٧٠%	٤٣,٠٣٦	-	-	-	-	٤٣,٠٣٦
٥,٢٦%	٢,٠٤٥,٩٧٤	٤٨٨,١٠١	٧٠٣,٨٣٦	١,٠٠٧,٤٣٤	-	٤,٢٤٥,٣٤٥
٢,٨٠%	١٢٠,٠٠٠	٤٤	١١٨,٠٧٠	٣٠٩,٧٨٤	١٥٠,٦٦	٥٦٢,٩٦٤
-	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٨٤
٠,٢٥%	-	-	-	-	٣٥,٠٢١	٣٥,٠٢١
	٢,٢١٠,٣٠٩	٤٨٨,١٤٥	٨٢١,٩٠٦	١,٣١٧,٢١٨	٣٩٥,١٠٢	٥,٢٣٢,٦٨٠
مجموع الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١,٤٧%	٢٣٣,٧٦٩	-	١١٣,١٥٣	-	-	٣٤٦,٩٢٢
٢,٩٢%	٨٨٨,٣٨٤	١,١٤٧,٧٦٩	١,٢٨٢,٤٣٩	-	٤٤٩,٨٥٢	٣,٧٦٨,٤٤٤
٢,٧٧%	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	٨١٠	٨١٠
-	١٣,٠٦٠	-	-	-	٩٦,٧٥١	١٠٩,٨١١
٤,٨٦%	-	-	-	-	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
-	-	-	-	-	٧٩١,٧٥٨	٧٩١,٧٥٨
	١,١٣٥,٢١٣	١,١٤٧,٧٦٩	١,٥٤٥,٥٩٢	-	١,٤٠٤,١٠٦	٥,٢٣٢,٦٨٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين						
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة						
	١,٠٧٥,٠٩٦	(٦٥٩,٦٢٤)	(٧٢٣,٦٨٦)	١,٣١٧,٢١٨	(١,٠٠٩,٠٠٤)	-
	١,٠٧٥,٠٩٦	٤١٥,٤٧٢	(٣٠٨,٢١٤)	١,٠٠٩,٠٠٤	-	-

*حقوق المساهمين تشمل ٥٠ مليون ريال سندات ثانوية من الفئة الأولى. (الرجوع الى إيضاح ٢٠)

إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣٢-٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال	المجموع ألف ريال
الأصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١,٠٠%	٥٠٠	-	-	-	١٣٩,٨٤٣	١٤٠,٣٤٣
مستحق من بنوك	٠,٢٠%	٣٠,٧٧٢	-	-	-	-	٣٠,٧٧٢
صافي القروض والسلف والتمويل	٤,٩٣%	٧٤٣,٨٩٩	١٠٩,٦٢٤	٢٧٥,٨٣٢	٣٩٢,٧٥١	-	١,٥٢٢,١٠٦
استثمارات أوراق مالية	١,٧١%	٧٦,٩٩٩	-	٢٩,٣١٣	٦٣,٣٧١	٦,٩٦٠	١٧٦,٦٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٦,٨٨٠	١٦,٨٨٠
أصول أخرى	-	-	-	-	-	١٢,٩١٠	١٢,٩١٠
مجموع الأصول		٨٥٢,١٧٠	١٠٩,٦٢٤	٣٠٥,١٤٥	٤٥٦,١٢٢	١٧٦,٥٩٣	١,٨٩٩,٦٥٤
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك	١,٨٨%	١٩٣,٧٧٨	-	٣٨,٥٠٠	-	-	٢٣٢,٢٧٨
ودائع العملاء	٢,٠٢%	١٩٦,٧٧٠	٤٦٦,٧٦٦	٤٠٦,٤٤٧	-	٢٠١,٠٤٣	١,٢٧١,٠٢٦
أموال مقترضة	١,٦٥%	-	٣٨,٥٠٠	١١,٥٥٠	-	-	٥٠,٠٥٠
ضرائب	-	-	-	-	-	٤,٤٨٧	٤,٤٨٧
التزامات أخرى	-	-	١٩٧	-	-	٣٣,٦٦٨	٣٣,٨٦٥
التزامات ثانوية	٥,١٦%	-	-	-	-	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٢٤٢,٩٤٨	٢٤٢,٩٤٨
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		٣٩٠,٥٤٨	٥٠٥,٤٦٣	٤٥٦,٤٩٧	-	٥٤٧,١٤٦	١,٨٩٩,٦٥٤
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة		٤٦١,٦٢٢	(٣٩٥,٨٣٩)	(١٥١,٣٥٢)	٤٥٦,١٢٢	(٢٧٠,٥٥٣)	-
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة		٤٦١,٦٢٢	٦٥,٧٨٣	(٨٥,٥٦٩)	٣٧٠,٥٥٣	-	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١,٠٠%	١,٢٩٩	-	-	-	٣٦٤,٥٢٨	٣٦٣,٢٢٩
مستحق من بنوك	٠,٢٠%	٧٩,٩٢٧	-	-	-	-	٧٩,٩٢٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٤,٩٣%	١,٩٣٢,٢٠٧	٢٨٤,٧٣٨	٧١٦,٤٤٧	١,٠٢٠,١٣٢	-	٣,٩٥٣,٥٢٤
استثمارات أوراق مالية	١,٧١%	١٩٩,٩٩٧	-	٧٦,١٣٨	١٦٤,٥٩٩	١٨,٠٧٨	٤٥٨,٨١٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٤٣,٨٤٤	٤٣,٨٤٤
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٣٣,٥٣٣	٣٣,٥٣٣
مجموع الأصول		٢,٢١٣,٤٣٠	٢٨٤,٧٣٨	٧٩٢,٥٨٥	١,١٨٤,٧٣١	٤٥٨,٦٨٤	٤,٩٣٤,١٦٨
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك	١,٨٨%	٥٠٣,٣١٩	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٣,٣١٩
ودائع العملاء	٢,٠٢%	٥١١,٠٩٢	١,٢١٢,٣٧٩	١,٠٥٥,٧٠٦	-	٥٢٢,١٩٠	٣,٣٠١,٣٦٧
أموال مقترضة	١,٦٥%	-	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠
ضرائب	-	-	-	-	-	١١,٦٥٥	١١,٦٥٥
التزامات أخرى	-	-	٥١٠	-	-	٨٧,٩٦١	٨٧,٩٦١
التزامات ثانوية	٥,١٦%	-	-	-	-	١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٦٣١,٠٣٥	٦٣١,٠٣٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		١,٠١٤,٤١١	١,٣١٢,٨٨٩	١,١٨٥,٧٠٦	-	١,١٨٤,٧٣١	٤,٩٣٤,١٦٨
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة		١,١٩٩,٠١٩	(١,٠٢٨,١٥١)	(٣٩٣,١٢١)	١,١٨٤,٧٣١	(٩٦٢,٤٧٨)	-
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة		١,١٩٩,٠١٩	١٧٠,٨٦٨	(٢٢٢,٢٥٣)	٩٦٢,٤٧٨	-	-

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

التعرض للانخفاض وتحليلات الحساسية

أوصت اتفاقية بازل II بتطبيق حساسية معدل فائدة ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم أثر مخاطر أسعار الفائدة. تأثيرات عائد ٢٠٠ نقطة أساسية مع التحول الموازي لسعر الفائدة يتم إظهارها فيما يلي:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٨,٥٣٠	١١,٨٩٨	٣,٢٨٤	٤,٥٨١
(٨,٥٣٠)	(١١,٨٩٨)	(٣,٢٨٤)	(٤,٥٨١)

مخاطر الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في قيمة محفظة البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية لاستثمارات فردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر الانخفاض في قيمة الاستثمارات على قسم الاستثمار التي تشرف عليها وترشدتها لجنة الاستثمارات الائتمانية بالبنك و اللجنة التنفيذية للمخاطر. وتخضع استثمارات البنك لسياسة استثمار معتمدة من مجلس الإدارة. ويتم مراقبة وتسعير الادوات المالية بانتظام وتتخذ الإجراءات اللازمة لتقليل التعرض عندما يلزم. تتم اعادة تقييم المحفظة وفقا لأسعار السوق لضمان بقاء الخسائر غير المحققة إن وجدت نتيجة لانخفاض في قيمة الاستثمار ضمن الحدود المقبولة.

٣-٣-٣ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم

يتأثر تعرض البنك لمخاطر السوق بصفة رئيسية بالتغير في الاسعار الفعلية بالسوق للأصول المالية. تتواجد علاقة بين الاداء الفعلي لمحفظة الاسهم المحلية للبنك وبين اداء محفظة مؤشر ٣٠ سوق مسقط للأوراق المالية. يبين الجدول ادناه التغيرات في القيمة العادلة +/- %٥ في مؤشر ٣٠ سوق مسقط للأوراق المالية ومؤشر أسواق دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٧٣٥	٤٨٦	٢٨٣	١٨٧
(٧٣٥)	(٤٨٦)	(٢٨٣)	(١٨٧)
٤٤	١٥١	١٧	٥٨
(٤٤)	(١٥١)	(١٧)	(٥٨)

٣-٣-٤ التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تأرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الأجنبية. يضع مجلس الإدارة حدودا للمواقف المفتوحة الإجمالية والمواقف المفتوحة لكل عملة أجنبية. وتتضمن حدود المواقف المفتوحة للمواقف المفتوحة الليلة واحدة والموقف المفتوح خلال يوم العمل. ويتم مراقبة المواقف المفتوحة على اساس يومي واستراتيجيات التغطية المستخدمة للتأكد من الحفاظ على المواقف المفتوحة ضمن الحدود المقررة.

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣٢-٤ التعرض لمخاطر العملة الأجنبية (تابع)

فيما يلي صافي تعرض البنك للمخاطر بالعملة بالعملة الأجنبية:

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٣١,٣٦٦	٦٢,٠٨١	١٦١,٢٤٩	٨١,٤٧٠
٧	٥٩	١٥٣	١٨
٩٨١	٢٩٤	٧٦٤	٢,٥٤٨
٣	٢٥	٦٥	٨
٢٦٨	٦٥٦	١,٧٠٤	٦٩٦

يتعرض البنك الى المخاطر نتيجة إلى أثر تأرجح معدلات صرف العملة الاجنبية الحالية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويضع مجلس الادارة حدودا لتعرض البنك للمخاطر وفقا لكل عملة واجماليا لكل من المواقف المفتوحة لليلة واحدة والموقف المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية.

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

٣-٣٢-٤ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن الإجراءات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة، أو الموظفين والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتنشأ مخاطر التشغيل عن عدة اسباب تتعلق بعمليات البنك وموظفيه والتقنية التي يستخدمه والبنى التحتية ومن الأحداث الخارجية متضمنة المخاطر الاخرى خلافا لمخاطر الائتمان والسوق والسيولة.

يهدف البنك من إدارة مخاطر التشغيل الى تفادي / تقليل الخسائر المالية من خلال وضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات . ويدرك البنك أن الإفراط في وضع الضوابط يؤثر على اعمال وايرادات البنك بالإضافة الى انها تزيد من التكاليف المتكبدة . وبالتالي ، يهدف البنك الى الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل وتحقيق أعلى استفادة من الضوابط اضافة الى استخدام إطار من نظم واساليب الحوكمة عالية الكفاءة.

تقع المسؤولية الاساسية في وضع وتطبيق الضوابط التي تعالج مخاطر التشغيل على الإدارة العليا بالبنك في كل وحدة من وحدات التشغيل. ويتم تعزيز هذه المسؤولية بتطوير المعايير المطبقة بالبنك بصفة عامة وفي الجوانب التالية لإدارة مخاطر التشغيل:

- وضع القنوات الواضحة التي تقدم من خلالها التقارير
- التفويض المناسب للصلاحيات
- الفصل الملائم للمهام واعتماد المعاملات من خلال نظام المعد والفاحص و معايير التفويض
- ملكية وتسوية ومراقبة الحسابات
- توثيق الرقابة والعمليات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية.
- التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي يواجهها البنك وتقييم كفاية الضوابط والإجراءات لتناول المخاطر المحددة.
- الإبلاغ عن خسائر التشغيل والحالات التي تزيد من هذه الخسائر والإجراءات التصحيحية
- وضع خطط للحالات الطارئة
- التدريب واكتساب المهارات المهنية، والتطوير المهني
- تعزيز معايير السلوك الأخلاقي والتجاري
- التقليل من المخاطر عن طريق التأمين إذا كان ملائما

٣٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٢ مخاطر التشغيل (تابع)

يعزز البنك الالتزام بالمعايير الموضوعية ببرامج للمراجعة المنتظمة التي تجريها دائرة التدقيق الداخلي. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة بالوحدة التجارية ذات الصلة، وإرسال ملخص بذلك إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. ويمتلك البنك إطار شامل لإدارة مخاطر التشغيل ومن خلال هذا الإطار يضع البنك سياسات مخاطر التشغيل وسياسات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإطار التقرير عن وجود مخاطر خسائر التشغيل و الاحتفاظ بقاعدة بيانات مخاطر خسائر التشغيل.

٥-٣٢ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من امتثال البنك إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال و أن البنك يحتفظ بتصنيفات ائتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعماله و تعظيم قيمة المساهمين.

يدير البنك هيكله الرأسمالي ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات الاقتصادية و خصائص الائتمان المتعلقة بأنشطته من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال. وقد يقوم البنك بتعديل قيمة توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية. ومع ذلك، لم تحدث أي تغييرات في الأهداف والسياسات و الإجراءات من السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك بشأن التسويات الدولية وتعاميم البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ "المبادئ التوجيهية بشأن بازل II" و ب م ١١١٤ "رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل III" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ومتطلبات الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للسنة هو ١٣,٢٥٠٪ متضمناً الحد الحافظ لرأس المال بمقدار ١,٢٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢,٦٢٥٪ متضمناً الحد الحافظ لرأس المال بمقدار ٠,٦٢٥٪). نسبة كفاية رأس المال هي كالتالي:

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٥٧٥,٠٦٥	٥٩٩,٥٥٨	٢٢١,٤٠٠	٢٣٠,٨٣٠
-	١٢٩,٨٧٠	-	٥٠,٠٠٠
٥٧٥,٠٦٥	٧٢٩,٤٢٨	٢٢١,٤٠٠	٢٨٠,٨٣٠
١٠٤,٤٠٥	٨٢,٧٢٥	٤٠,١٩٦	٣١,٨٤٩
٦٧٩,٤٧٠	٨١٢,١٥٣	٢٦١,٥٩٦	٣١٢,٦٧٩
مجموع رأس المال النظامي			
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٤,٠٥٩,٩٥٦	٤,٢٥٩,٢٤٤	١,٥٦٣,٠٨٣	١,٦٣٩,٨٠٩
٢٠٩,٠١٠	٣٤٠,٤٠٣	٨٠,٤٦٩	١٣١,٠٥٥
٢٤٩,٦٧٠	٢٦٣,٧٥١	٩٦,١٢٣	١٠١,٥٤٤
٤,٥١٨,٦٣٦	٤,٨٦٣,٣٩٨	١,٧٣٩,٦٧٥	١,٨٧٢,٤٠٨
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر			
معدل كفاية رأس المال			
١٢,٧٣٪	١٢,٣٣٪	١٢,٧٣٪	١٢,٣٣٪
١٢,٧٣٪	١٥,٠٠٪	١٢,٧٣٪	١٥,٠٠٪
٢,٣١٪	١,٧٠٪	٢,٣١٪	١,٧٠٪
١٥,٠٤٪	١٦,٧٠٪	١٥,٠٤٪	١٦,٧٠٪

٣٣ معلومات القطاع

معلومات القطاع يتم عرضها بشأن القطاعات التشغيلية بالبنك. ولأغراض الإدارة، يتم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين رئيسيين بناء على منتجات البنك و الخدمات المقدمة على النحو التالي:

- خدمات التجزئة والتي تشمل ودائع العملاء، القروض الاستهلاكية، سحب على المكشوف، بطاقات الائتمان وخدمات الحوالات المالية.
- الخدمات البنكية للشركات، الخزنة والاستثمارات بما في ذلك الودائع والحسابات الجارية والودائع الآجلة الخ... عن عملاء الشركات و المؤسسات، الخزنة، و الخدمات المصرفية لتمويل التجارة والاستثمارات.

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل لوحدة الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد و تقييم الاداء. ويتم تقييم اداء القطاع بناءً على الارباح بعد الضرائب. يتضمن الإيضاح ٣٢-٧ التوزيع الجغرافي للأصول الرئيسية، وتنشأ جميع الالتزامات في سلطنة عُمان. تتم المعاملات بين القطاعات بمعدلات سوقية مقدرة على أساس قاعدة الاستقلالية. ويتم تحميل الفوائد/ اكتساب الفوائد من قطاعات الأعمال على أساس سعر تجميعي والذي يقارب تكلفة الأموال.

وفيما يلي معلومات القطاع:

٢٠١٦			٢٠١٧			
خدمات البنك للشركات الكبيرة والخزينة و الخدمات التجزئة البنكية	المجموع ألف ريال	الخدمات التجزئة البنكية ألف ريال	خدمات البنك للشركات الكبيرة والخزينة والاستثمار ألف ريال	المجموع ألف ريال	خدمات التجزئة البنكية ألف ريال	
٣٧,٦٩٧	٢٢,٢٠٥	١٥,٤٩٢	٣٨,٠١١	٢٤,٩٦٨	١٣,٠٤٣	صافي إيرادات الفوائد
٧,٠٣٥	٤,٣١٥	٢,٧٢٠	٦,٥٨٨	٤,٥٥١	٢,٠٣٧	صافي إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات
٤٤,٧٣٢	٢٦,٥٢٠	١٨,٢١٢	٤٤,٥٩٩	٢٩,٥١٩	١٥,٠٨٠	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من
٨,٨٤٠	٧,٥٨٣	١,٢٥٧	١٠,٣٦٠	٩,٧٥١	٦٠٩	التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٥٣,٥٧٢	٣٤,١٠٣	١٩,٤٦٩	٥٤,٩٥٩	٣٩,٢٧٠	١٥,٦٨٩	إيرادات تشغيل أخرى
(١٥٢)	٤٤٩	(٦٠١)	(٣,٥٧١)	(١,٥٩٩)	(١,٩٧٢)	صافي إيرادات التشغيل
(٥٧٦)	(٥٧٦)	-	(٥٦٩)	(٥٦٩)	-	صافي انخفاض القروض والتمويل بعد
(١٩,٢١٦)	(٨,٩٧٣)	(١٠,٢٤٣)	(١٩,٤٢١)	(٨,٦٠٦)	(١٠,٨١٥)	خصم الاسترداد
٣٣,٦٢٨	٢٥,٠٠٣	٨,٦٢٥	٣١,٣٩٨	٢٨,٤٩٦	٢,٩٠٢	إنخفاض قيمة الاستثمارات
(٤,٠٧٦)	(٣,٠٤١)	(١,٠٣٥)	(٤,٧٣١)	(٤,٣٠١)	(٤٣٠)	مصروفات التشغيل
٢٩,٥٥٢	٢١,٩٦٢	٧,٥٩٠	٢٦,٦٦٧	٢٤,١٩٥	٢,٤٧٢	الربح قبل الضريبة
١,٨٩٩,٦٥٤	١,٢٦٥,٧٠٩	٦٣٣,٩٤٥	٢,٠١٤,٥٨٢	١,٣٨٧,٢٣٣	٦٢٧,٣٤٩	مصروف الضريبة
١,٦٥٦,٧٠٦	١,٤٧٥,٣٧١	١٨١,٣٣٥	١,٧٠٩,٧٥٥	١,٤٨٨,١٢٦	٢٢١,٦٢٩	ربح القطاع في السنة
						أصول قطاعية
						التزامات قطاعية

ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٩٧,٩١٥	٥٧,٦٧٦	٤٠,٢٣٩	٩٨,٧٣٠	٦٤,٨٥٢	٣٣,٨٧٨	صافي إيرادات الفوائد
١٨,٢٧٢	١١,٢٠٧	٧,٠٦٥	١٧,١١٢	١١,٨٢١	٥,٢٩١	صافي إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات
١١٦,١٨٧	٦٨,٨٨٣	٤٧,٣٠٤	١١٥,٨٤٢	٧٦,٦٧٣	٣٩,١٦٩	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من
٢٢,٩٦١	١٩,٦٩٦	٣,٢٦٥	٢٦,٩٠٩	٢٥,٣٢٧	١,٥٨٢	التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
١٣٩,١٤٨	٨٨,٥٧٩	٥٠,٥٦٩	١٤٢,٧٥١	١٠٢,٠٠٠	٤٠,٧٥١	إيرادات تشغيل أخرى
(٣٩٥)	١,١٦٦	(١,٥٦١)	(٩,٢٧٦)	(٤,١٥٤)	(٥,١٢٢)	صافي إيرادات التشغيل
(١,٤٩٦)	(١,٤٩٦)	-	(١,٤٧٨)	(١,٤٧٨)	-	صافي انخفاض القروض والتمويل بعد
(٤٩,٩١٠)	(٢٣,٣٠٥)	(٢٦,٦٠٥)	(٥٠,٤٤٣)	(٢٢,٣٥٢)	(٢٨,٠٩١)	خصم الاسترداد
٨٧,٣٤٧	٦٤,٩٤٤	٢٢,٤٠٣	٨١,٥٥٤	٧٤,٠١٦	٧,٥٣٨	إنخفاض قيمة الاستثمارات
(١٠,٥٨٧)	(٧,٨٩٩)	(٢,٦٨٨)	(١٢,٢٨٨)	(١١,١٧١)	(١,١١٧)	مصروفات التشغيل
٧٦,٧٦٠	٥٧,٠٤٥	١٩,٧١٥	٦٩,٢٦٦	٦٢,٨٤٥	٦,٤٢١	الربح قبل الضريبة
٤,٩٣٤,١٦٨	٣,٢٨٧,٥٥٨	١,٦٤٦,٦١٠	٥,٢٣٢,٦٨٠	٣,٦٠٣,٢٠٢	١,٦٢٩,٤٧٨	مصروف الضريبة
٤,٣٠٣,١٣٣	٣,٨٣٢,١٢٣	٤٧١,٠٠٠	٤,٤٤٠,٩٢٢	٣,٨٦٥,٦٦٢	٥٧٥,٦٦٠	ربح القطاع في السنة
						أصول قطاعية
						التزامات قطاعية

٣٤ الأرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب وتصنيف الأرقام المتماثلة حتى تتطابق مع العرض الخاص بالسنة الحالية لغرض المقارنة وتقديم عرض أفضل. ولا تعتبر عمليات إعادة التصنيف مهمة ولا تؤثر على صافي الإيرادات المُبلَّغ عنها من قبل أو حقوق الملكية. يوجد تقرير مراجعي الحسابات المستقلين في صفحة ١.



الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

البنك الأهلي (ش م ع ع)

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالي	٢
بيان الدخل	٣
بيان التغيرات في حقوق الملاك	٤
بيان التدفقات النقدية	٥
بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق الصدقات	٦
إيضاحات حول البيانات المالية	٣٢-٧

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	ايضاح	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
الأصول				
٢٩,٦٣١	٣٦,٦١٣	٥	٩٥,٠٩٩	٧٦,٩٦٤
١٥٢	٢,٢٧٢	٦	٥,٩٠١	٣٩٥
٤٣,٥١٥	٤٦,٩٢٦	٧	١٢١,٨٨٦	١١٣,٠٢٥
٤٩,٠٤٩	٦٠,٧٥٨	٨	١٥٧,٨١٣	١٢٧,٤٠٠
١٠,١٩٢	١٤,٦٦٣	٩	٣٨,٠٨٦	٢٦,٤٧٢
١٣١,٤٣٠	١٣٧,٩٨١	١٠	٣٥٨,٣٩٢	٣٤١,٣٧٧
١,٢٦٢	١,٠٢٩	١١	٢,٦٧٣	٣,٢٧٨
١,٤٩٧	١,٤٨٠	١٢	٣,٨٤٣	٣,٨٨٩
٢٦٦,٧٢٨	٣٠١,٧٢٢		٧٨٣,٦٩٣	٦٩٢,٨٠٠
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
وحقوق الملاك				
٥٧,٧٧٢	٣٨,٦٠٨	١٣	١٠٠,٢٨١	١٥٠,٠٥٧
١٣٧,٢٣٣	١٦٦,٦١٢	١٤	٤٣٢,٧٥٨	٣٥٦,٤٤٩
١١,٦٧٢	١١,٧٧٠		٣٠,٥٧١	٣٠,٣١٧
٤,٩٠٠	٤,٣٥٤	١٥	١١,٣٠٩	١٢,٧٢٨
٢١١,٥٧٧	٢٢١,٣٤٤		٥٧٤,٩١٩	٥٤٩,٥٥١
٢١,٧٥٤	٤٤,٥٢٢	١٦	١١٥,٦٤٢	٥٦,٥٠٤
٢٣٣,٣٣١	٢٦٥,٨٦٦		٦٩٠,٥٦١	٦٠٦,٠٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
٨	٩		٢٣	٢٠
٨,٣٨٩	١٠,٨٤٧		٢٨,١٧٤	٢١,٧٩٠
٣٣,٣٩٧	٣٥,٨٥٦		٩٣,١٣٢	٨٦,٧٤٥
٢٦٦,٧٢٨	٣٠١,٧٢٢		٧٨٣,٦٩٣	٦٩٢,٨٠٠
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك				
٤٣٦	٥١٦	١٩	١,٣٤٠	١,١٣٣

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية والإيضاحات من ١ إلى ٣١ بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٨ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:

لؤيد مادوك
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١,٠٩٢	١٢,٦٦٦	٢٠	٣٢,٨٩٩	٢٨,٨١٠
٣٧٠	٤٤٠	٢١	١,١٤٣	٩٦١
٢٦٨	١,٦٦٥	٢٢	٤,٣٢٥	٦٩٦
(٤٧)	(٢٩٠)	٢٤	(٧٥٣)	(١٢٢)
(٣٧)	(١)		(٣)	(٩٦)
١١,٦٤٦	١٤,٤٨٠		٣٧,٦١١	٣٠,٢٤٩
(٥٩٢)	(١,٥٨٣)		(٤,١١٢)	(١,٥٣٨)
٤٠٨	٧٨٣		٢,٠٣٤	١,٠٦٠
(١٨٤)	(٨٠٠)		(٢,٠٧٨)	(٤٧٨)
١١,٤٦٢	١٣,٦٨٠		٣٥,٥٣٣	٢٩,٧٧١
٩٧	١٢٦	٢٣	٣٢٧	٢٥٢
(١,٠٤١)	(١,٣٨١)		(٣,٥٨٧)	(٢,٧٠٤)
(٣,٢٠٢)	(٤,٣٣٧)		(١١,٢٦٥)	(٨,٣١٧)
٧,٣١٦	٨,٠٨٨		٢١,٠٠٨	١٩,٠٠٢
(١,١٧٣)	(١,٢٢٢)	٢٥	(٣,١٧٤)	(٣,٠٤٧)
(٢٥٥)	(٢٦٥)	١١	(٦٨٨)	(٦٦٢)
(٨٤٥)	(٧٨٢)	٢٦	(٢,٠٣١)	(٢,١٩٥)
(٢,٢٧٣)	(٢,٢٦٩)		(٥,٨٩٣)	(٥,٩٠٤)
٥,٠٤٣	٥,٨١٩		١٥,١١٥	١٣,٠٩٨
(٦١٠)	(٨٦١)		(٢,٢٣٦)	(١,٥٨٤)
٤,٤٣٣	٤,٩٥٨		١٢,٨٧٩	١١,٥١٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١

بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	المجموع	رأس المال
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٨	٨,٣٨٩	٣٣,٣٩٧	٢٥,٠٠٠
-	٤,٩٥٨	٤,٩٥٨	-
١	-	١	-
-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-
٩	١٠,٨٤٧	٣٥,٨٥٦	٢٥,٠٠٠
٢٣	٢٨,١٧٤	٩٣,١٣٢	٦٤,٩٣٥

في ١ يناير ٢٠١٧
ربح السنة
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ١٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)

إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	المجموع	رأس المال
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
(٢٦)	٦,٤٥٦	٣١,٤٣٠	٢٥,٠٠٠
-	٤,٤٣٣	٤,٤٣٣	-
٣٤	-	٣٤	-
-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-
٨	٨,٣٨٩	٣٣,٣٩٧	٢٥,٠٠٠
٢٠	٢١,٧٩٠	٨٦,٧٤٥	٦٤,٩٣٥

في ١ يناير ٢٠١٦
ربح السنة
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات من ١ الى ٣١ والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣,٠٩٨	١٥,١١٥	٥,٠٤٣	٥,٨١٩		ربح السنة
٦٦٢	٦٨٨	٢٥٥	٢٦٥	١١	التعديلات للبنود التالية:
١٩,٥٥٨	٨٨,١٧٧	٧,٥٣٠	٣٣,٩٤٨	١٠	إستهلاك الممتلكات والمعدات
-	(٨)	-	(٣)		إستهلاك إجازة منتهية بالتأميل
١٢٢	٧٥٣	٤٧	٢٩٠	٢٤	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٩٥	٣	٣٧	١		إنخفاض قيمة التمويل بعد خصم المستردات
					إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٣٣,٥٣٥	١٠٤,٧٢٨	١٢,٩١٢	٤٠,٣٢٠		ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣١,١٧٠)	(٩,٢٣١)	(١٢,٠٠١)	(٣,٥٥٤)		الزيادة في مباحات مستحقة القبض
١٢,٦٤٤	(٣٠,٦٩٤)	٤,٨٦٨	(١١,٨١٧)		(الزيادة)/النقص في مشاركات مستحقة القبض
-	(٣٠,٤٤٧)	-	(١,١٧٣)		إستثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٩٩٤)	٤٦	(٣٨٢)	١٧		النقص/(الزيادة) في أصول أخرى
٢٤,٩٨٤	٧٦,٣٠٩	٩,٦١٩	٢٩,٣٧٩		الزيادة في إيداعات الوكالة
(١٤,٤٢٣)	٢٥٤	(٥,٥٥٣)	٩٨		الزيادة/(النقص) في حسابات جاري العملاء
٣,٥٧٦	(٢,٠٧٣)	١,٣٧٦	(٧٩٧)		(النقص)/الزيادة في التزامات أخرى
٣١,٠٣٩	٥٩,١٣٨	١١,٩٥٠	٢٢,٧٦٨		الزيادة في حاملي حسابات الإستثمار
٥٩,١٩١	١٩٥,٤٣٠	٢٢,٧٨٩	٧٥,٢٤١		النقدية من التشغيل
(١,٦٠٣)	(١,٥٨٤)	(٦١٧)	(٦١٠)		ضرائب مدفوعة
٥٧,٥٨٨	١٩٣,٨٤٦	٢٢,١٧٢	٧٤,٦٣١		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٦,٤٤٢)	(١٠٥,٢٩٣)	(١٠,١٨٠)	(٤٠,٥٣٨)		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٨)	(٨,٥٦٦)	(٣)	(٣,٢٩٨)		إستثمار في أصول إجازة - إجازة منتهية بالتأميل
(٥١٤)	(١٦١)	(١٩٨)	(٦٢)	١١	الزيادة في إستثمار في أوراق مالية (باستثناء الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل)
٣٠	٨٦	١١	٣٣		شراء ممتلكات ومعدات
					متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦,٩٣٤)	(١١٣,٩٣٤)	(١٠,٣٧٠)	(٤٣,٨٦٥)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(٦,٤٩٤)	(٦,٤٩٤)	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦,٤٩٤)	(٦,٤٩٤)	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
٢٤,١٦٠	٧٣,٤١٨	٩,٣٠٢	٢٨,٢٦٦		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٣,١٤١	٢٧,٣٠١	١,٢٠٩	١٠,٥١١		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٢٧,٣٠١	١٠٠,٧١٩	١٠,٥١١	٣٨,٧٧٧		النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر (الرجوع أدناه)
					تشتمل النقدية وشبه النقدية على التالي:
٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	إيضاح	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧٦,٩٦٤	٩٥,٠٩٩	٢٩,٦٣١	٣٦,٦١٣	٥	مستحق من بنوك
٣٩٥	٥,٩٠١	١٥٢	٢,٢٧٢	٦	مستحق لبنوك
(٥٠,٠٥٨)	(٢٨١)	(١٩,٢٧٢)	(١٠٨)		النقدية وشبه النقدية
٢٧,٣٠١	١٠٠,٧١٩	١٠,٥١١	٣٨,٧٧٧		

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق الصدقات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	إيضاح	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٤	٤			
١١	٣		١١	١١
٧	٢		٨	٢٨
٢٢	٩		٥	١٩
			٢٤	٥٨
٦	٢		٦	١٧
٤	٢		٥	١٠
—	٢		٥	—
—	٢		٥	—
٤	—		—	١٠
٤	—		—	١٠
١٨	٨		٢١	٤٧
٤	١	١٥	٣	١١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ والمعلومات التفسيرية الأخرى الواردة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم الترخيص للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني لتعمل بمثابة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي (ش.م.ع.ع) (البنك). وتقدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. وتشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس المربحة، والمضاربة، والمشاركة، والإجارة، والاستصناع، والسلام والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تعمل من خلال شبكة من سبعة فروع في نهاية السنة. (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: سبعة فروع). إن العنوان المسجل لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو صندوق بريد ٥٤٥، رمز بريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان. قامت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوظيف ٦٠ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٠ موظفاً).

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فبالنسبة للأمور التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى، تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وتتعلق هذه البيانات المالية بعمليات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. ولم يقدم بيان أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد وبيان صندوق القرض والزكاة، بالنظر إلى أنها لا تنطبق على هذه الحالة. وتقدم مجموعة كاملة من البيانات المالية للبنك على حدة.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملاك تدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

٢-٣ العملة المستخدمة وعملة العرض

تم إعداد البيانات المالية بالريال العماني، وهي العملة المستخدمة وعملة العرض لهذه البيانات المالية. ولقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في البيانات المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٠,٣٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي، ونظهر لتوفير الراحة لمستخدم البيانات المالية فقط. وتم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة. وأما النواحي التي تتطوي على درجة أعلى من إصدار الأحكام أو التعقيد، أو النواحي حيث تكون الافتراضات والتقديرات جوهرية للبيانات المالية، فيتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٤.

إيضاحات حول البيانات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٥ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية بإستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢-٥-١ المعيار الصادر ولكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد

معيار أيوفي، ٣٠ - إنخفاض الموجودات والخسائر الائتمانية الالتزامات ذات المخاطر العالية

نشرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيو في) معايير تهدف إلى تعريف مبادئ المحاسبة لاضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية (منها الخسائر الائتمانية المتوقعة) لتكون متماشية مع المعايير الفضلى العالمية المتغيرة بالإضافة إلى الاحتياطات اللازمة مقابل الخسائر المتوقعة للالتزامات ذات المخاطر العالية. ووضعت أيضًا توصيات حول التغيرات والتحسينات في المحاسبة للاحتياطات ومعيار آخر لذلك أي معيار أيوفي الشرعي ٣٥ "احتياطات المخاطر" التي سيجري اعتمادها في الوقت نفسه وتاريخ السريان نفسه. ويعلو هذان المعياران على معيار أيوفي الشرعي ١١ "المخصصات والاحتياطات". وسيدخل معيار أيوفي ٣٠ حيز السريان اعتبارًا من الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠. ولا تزال الإدارة في خضم عملية تحليل أثر هذا المعيار.

صدرت المعايير والتعديلات الجديدة التالية عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لا تعد إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية: تسري على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨. جرى الإفصاح عن تفاصيل التطبيق والتغييرات في السياسات والإجراءات في إيضاحات القوائم المالية الموحدة. ويسجل البنك تعديلاً على الأرباح المحتجزة في الافتتاح في ١ يناير ٢٠١٨ ليعكس تطبيق المتطلبات الجديدة لانخفاض القيمة في تاريخ الاعتماد ولا يعيد إدراج فترات المقارنة. ويقدر البنك أن الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ سيزيد حقوق المساهمين بحوالي ٠,٢٠٣ مليون ريال عُمانى اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨. ويتعلق التأثير المتوقع بشكل رئيسي بتطبيق متطلبات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية هي كما يلي:

٣-١ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة المعنية بكل من العمليات وفقًا لأسعار الصرف الفوري في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف في تاريخ التقرير. ويتم تضمين أي فروق في أسعار الصرف الناتجة في "إيرادات التشغيل الأخرى" في بيان الدخل. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف الفوري بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل، باستثناء الموجودات المالية غير النقدية، مثل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك، التي تم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمار" في بيان التغيرات في حقوق الملاك. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٣-٢ النقدية وشبه النقدية

تشتمل النقدية وشبه النقدية على النقدية في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني ومستحق من ولبنوك وموجودات مالية عالية السيولة ذات استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر وهي تخضع لمخاطر ضئيلة من حيث التغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. ويتم إدراج النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

٣-٣ مستحق من بنوك

المستحق من البنوك يضم إيداعات الوكالة وحساباتنا لدى البنوك. وتدرج هذه بالتكلفة مخصصا منها مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

إيضاحات حول البيانات المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-٤ مزايا مستحقة القبض

المزايا مستحقة القبض هي مبيعات بأرباح مؤجلة. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل معاملة المزايا من خلال شراء سلعة (التي تمثل موضوع المزايا) ومن ثم بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها. وتدرج المزايا مستحقة القبض بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

٣-٥ المشاركة

في التمويل على أساس المشاركة، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإبرام المشاركة على أساس شركة الملك من أجل تمويل حصة متفق عليها من الموجودات الثابتة (مثل بيت أو أرض أو مصنع أو مكان) مع عملائها وتبرم إتفاقية دفع أرباح فترة لاستخدام حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من قبل العملاء.

٣-٦ الإستثمارات

تشتمل الإستثمارات على أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وأدوات الكلفة المطفأة وأسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. وتدرج جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة كونهما القيمة العادلة للعرض المدفوع متضمنة مصروفات الاقتناء المصاحبة للإستثمار، بإستثناء حالة الإستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٣-٦ تابع الإستثمارات

٣-٦-١ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يشمل هذا الأدوات المحتفظ بها بغرض توليد الأرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل. ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. وجميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة يتم إدراجها في بيان الدخل.

٣-٦-٢ أدوات الأسهم/الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

بعد الإقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق الملاك وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حتى يتم استبعاد الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته، وفي هذا الوقت يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق الملاك أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في بيان الدخل. ولا يتم عكس قيد خسائر انخفاض القيمة في أدوات الأسهم المدرجة من خلال بيان الدخل.

٣-٦-٣ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية النية والقدرة معاً للإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. وتدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. ويتم حساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الإقتناء. ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من هذه الاستثمارات في بيان الدخل عند إستبعاد الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

٣-٧ موجودات الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج موجودات الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة مخصوماً منها الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وبموجب شروط عقد الإيجار، تنتقل الملكية القانونية للموجودات في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت بالمعدلات التي تقل بشكل منهجي تكلفة الموجودات المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن هذه الموجودات يتم انخفاض قيمها. ويتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (بما في ذلك الإيجارات مستحقة القبض) والقيمة القابلة للاسترداد المقدرة. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل.

٣-٨ ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة. ويتم تكوين مخصص للإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات. وفيما يلي ادناه الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والتركيبات خلال الفترة الحالية:

السنوات	المباني
٢٥	الاثاث والتركيبات
٥	الحاسب الآلي والمعدات الأخرى
١٠-٥	تحسينات على عقارات مستأجرة
٥	

ويجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدرة وأساليب الإستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً. ولا تستهلك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى أن تكون جاهزة للاستخدام.

وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقعة إستردادها.

تحدد أرباح وخسائر التصرفات بعد مقارنة حصيلة البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى للتشغيل" بقائمة الدخل الشامل.

تخصم مصروفات الصيانة والتجديدات بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة ببند الممتلكات والمعدات. وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٣-٩ تحديد وقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً محدداً أو مجموعة من الموجودات المالية قد تنخفض قيمتها. وفي حال وجدت مثل هذه الأدلة، يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد المقدّر لذلك الأصل أو مجموعة الموجودات ويتم إدراج أية خسارة انخفاض في القيمة، على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، في بيان الدخل ويتم قيدها إلى الجانب الدائن للتمويل أو الاستثمارات المعنية. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية أيضاً بتكوين مخصص لانخفاض القيمة على أساس المحفظة لمجموعة من الموجودات المالية التي على الرغم من عدم تحديدها على أنها تتطلب مخصصاً محدداً إلا أن لديها مخاطر أكبر من حيث التخلف عن الدفع والمخاطرة عند الإدراج المبني. ويتم شرح ذلك بالتفصيل في الإيضاح ٤.

٣-١٠ مستحق لبنوك

يتألف من إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة حساباتهم لدى البنك. ويتم إدراج دائني الوكالة بالتكلفة مخصوماً منها المبالغ المسددة.

٣-١١ إيداعات الوكالة

تقبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الودائع من العملاء تحت ترتيبات الوكالة التي بموجبها قد يستحق الدفع عائد للعملاء على النحو المتفق عليه في الاتفاقية. وليس هناك قيود على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لاستخدام الأموال التي تتلقاها بموجب اتفاقية الوكالة.

٣-١٢ حساب جاري العملاء

تتم معاملة الحسابات الجارية للعملاء معاملة "القرض". ولا يتم تمرير أي ربح أو خسارة لحاملي الحسابات الجارية. ومع ذلك يتم التعامل مع أموال الحسابات الجارية معاملة حقوق الملاك بغرض حساب الأرباح لحاملي حساب الاستثمارات ويخصص أي ربح محقق / خسارة متكبدة على تلك الأموال لأسهم النافذة.

٣-١٣ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إن حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة في حسابات استثمار غير مقيدة يمكن أن تستثمرها حسب تقديرها الخاص. ويقوم حاملو حسابات الاستثمار بتفويض النافذة باستثمار أموال حاملي الحسابات بالطريقة التي تراها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على أين وكيف ولأي غرض ينبغي أن تستثمر الأموال. وتتقاضى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم مضارب) من حاملي حسابات الاستثمار. ومن إجمالي دخل حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات إلى حسابات الاستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) واستقطاع حصة النافذة من الدخل كمضارب. ويتم تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة في حدود مشاركة الأرباح المسموحة وفقاً لأحكام وشروط حسابات الاستثمار. وتتحمل المصاريف الإدارية التي تتكبّد في إدارة الأموال مباشرة من قبل النافذة ولا يتم تحميلها بشكل منفصل في حسابات الاستثمار. وتدرج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها مقابل احتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار، إن وجدت. واحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتخصيصه من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد إلى حاملي حسابات الاستثمارات. واحتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ قامت بتخصيصها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من دخل حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطيات إلى زيادة في الالتزام تجاه مجموعة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٣-١٤ إدراج الإيراد

٣-١٤-١ مستحق من بنوك

يتم إدراج دخل على المبالغ المستحقة من البنوك على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد على أساس المبالغ الأصلية القائمة والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

٣-١٤-٢ مبيعات

يُدرج دخل معاملات المراجعة بتخصيص الأرباح بالنسبة والتناسب طوال فترة المعاملة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٣-١٤-٣ المشاركة

يُدرج دخل المشاركة على أساس الاستحقاق المحاسبي بعد خصم الأرباح المعلقة.

٣-١٤-٤ إجارة

الإيجارات المستحقة من تمويل الإجارة بعد خصم الاستهلاك المحمل يتم إدراجها في بيان الدخل، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٣-١٤-٥ دخل الإستثمارات

يُدرج دخل الإستثمارات عند تحقيقه.

٣-١٤-٦ توزيعات الأرباح

يتم إدراج دخل توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

٣-١٤-٧ الرسوم والعمولات

يُدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كدخل خلال فترة المعاملة.

إن رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنسبة عن الأطراف الأخرى يتم إدراجها عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

٣-١٤-٨ حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب

يتم تكوين مخصص لحصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الإستثمار بناءً على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٣-١٤-٩ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح مستحقة القبض والمشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

٣-١٥ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو حكومي) على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل منافع اقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٣-١٦ تحديد وقياس الموجودات المنخفضة قيمتها

في تاريخ كل تقرير، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. فإذا وجد مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة. والقيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأكبر من صافي سعر البيع والقيمة الاستيعابية. وإذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل من الأصول بأنها أقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم إدراج خسارة انخفاض القيمة كمصروف على الفور في بيان الدخل.

٣-١٧ الضريبة

يتم احتساب الضرائب ودفعها من قبل البنك على أساس شامل. ويمثل مصروف الضرائب في هذه البيانات المالية تخصيص تلك الضرائب لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

٣-١٨ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- بالنسبة للاستثمارات المدرجة التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة السائدة في تاريخ بيان المركز المالي.
- وبالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في الأسواق المالية، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ. وحيث لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. وبالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- يتم إدراج الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه بسعر التكلفة، مخصوماً منها خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

٣-١٩ إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو، حيث ينطبق ذلك، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكن تتحمل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من المدفوعات"؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل (١) وقامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل، أو (٢) لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته.

٣-٢٠ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣-٢٠-١ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ بيان المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

وتدرج مساهمات خطة منافع التقاعد المحددة والتأمين ضد مخاطر اصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة ١٩٩١، كمصروف في بيان الدخل عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٣-٢٠-٢ منافع قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات المنافع قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم صرفها عندما يتم تقديم الخدمات المتعلقة بها.

٣-٢١ إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتجنب إدراج أي دخل متولد من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، فإن كل دخل لا يتفق مع الشريعة الإسلامية يتم قيده إلى الجانب الدائن لحساب الصداقات حيث تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية.

٣-٢٢ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي ٩ الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. وستقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإحتساب "وعاء الزكاة" على أساس البيانات المالية المدققة وبعد موافقة الهيئة العليا للرقابة الشرعية، وإخطار المساهمين بحصتهم التناسبية من الزكاة مستحقة الدفع سنوياً. وتقع مسؤولية دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على عاتق حاملي حسابات الاستثمارات.

٣-٢٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وصافي القيمة الواردة في بيان المركز المالي عندما، وفقط عندما، يكون لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية حق قانوني في مقاصة المبالغ وتتوي إما التسوية على أساس الصافي، أو تسهيل الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٣-٢٤ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لرقابة مجلس الرقابة الشرعية المكون من أعضاء تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

٣-٢٥ الأصول المشتركة والممولة ذاتياً

يتم عرض الأصول الخاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار باعتبارها "أصول مشتركة" في البيانات المالية. أما كافة الأصول الأخرى، فهي "ممولة ذاتياً".

٣-٢٦ إختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات واقتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. والتقديرات المحاسبية الهامة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هي كالتالي:

٤-١ خسائر إنخفاض قيمة التمويل

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمراجعة محفظة تمويلها لتقييم انخفاض القيمة بشكل دوري. وفي تحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باتخاذ قرارات حول ما إذا كان هناك أي معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى انخفاض القيمة يليه انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة التمويل قبل إمكانية تحديد الانخفاض في تلك المحفظة. وقد تشمل مثل هذه الأدلة وجود بيانات ملحوظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد لدى المقترضين و / أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المقترنة بحالات العجز عن السداد بخصوص الأصول. وتستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخبرة التاريخية السابقة في الخسارة بالنسبة للأصول ذات المخاطر الائتمانية والدليل الموضوعي على انخفاض القيمة بما يشبه ما هو موجود في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية.

وتتم مراجعة المنهجية و الافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري للحد من أي فرق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية. وبالنسبة للتمويل الهام فردياً الذي تنخفض قيمته، يؤخذ في الاعتبار خسارة انخفاض القيمة اللازمة استناداً إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. وبالنسبة للتمويل الهام فردياً الذي لا تنخفض قيمته وجميع عمليات التمويل الهامة فردياً، فيتم تقييمها بشكل جماعي أخدين في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات التي يمكن ملاحظتها على أساس المحفظة، في مجموعة من الأصول ذات المخاطر المماثلة من أجل تحديد ما إذا كانت خسارة انخفاض القيمة الجماعية يتوجب اعتبارها أم لا. وعند تحديد خسائر انخفاض القيمة الجماعية، تأخذ نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بعين الاعتبار العديد من العوامل بما في ذلك جودة الائتمان، ومخاطر التركيز، ومستوى تأخر الدفع، والمجال وأداء القطاع، والضمانات المتاحة وظروف الاقتصاد الكلي.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٢-٤ انخفاض قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

تعامل نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كإستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. ويتطلب تحديد ما هو "كبير" أو "متواصل" إصدار أحكام. وتقيم نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية عوامل، مثل تقلب سعر السهم التاريخي بالنسبة للأسهم المتداولة الشبيهة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم بالنسبة للأسهم الشبيهة غير المدرجة.

٣-٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم احتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب العمر الإنتاجي وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل مثل الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٣,٤١٤	٩٤٩	٢,٤٦٥	١,٣١٤
٧٣,٥٥٠	٣٥,٦٦٤	٩٢,٦٣٤	٢٨,٣١٧
٧٦,٩٦٤	٣٦,٦١٣	٩٥,٠٩٩	٢٩,٦٣١

نقدية في الصندوق
حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
—	—	—	—
٣٩٥	٢,٢٧٢	٥,٩٠١	١٥٢
٣٩٥	٢,٢٧٢	٥,٩٠١	١٥٢

إيداعات الوكالة
أرصدة حسابات لدى بنوك

٧ مبيعات مستحقة القبض

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٥١,٤٩٤	١٨,١٤٩	٤٧,١٤٠	١٩,٨٢٥
٨٠,١٤٥	٣٣,٧١٧	٨٧,٥٧٧	٣٠,٨٥٦
٣,٩٩٧	٣,٩٤٩	١٠,٢٥٧	١,٥٣٩
١٣٥,٦٣٦	٥٥,٨١٥	١٤٤,٩٧٤	٥٢,٢٢٠
(٢٠,٣١٠)	(٧,٨٦٠)	(٢٠,٤١٦)	(٧,٨١٩)
١١٥,٣٢٦	٤٧,٩٥٥	١٢٤,٥٥٨	٤٤,٤٠١
(٢,٢٦٧)	(٩٢٠)	(٢,٣٩٠)	(٨٧٣)
(٣٤)	(١٠٩)	(٢٨٢)	(١٣)
١١٣,٠٢٥	٤٦,٩٢٦	١٢١,٨٨٦	٤٣,٥١٥

سيارات
تمويل شخصي
شركات
الإجمالي مستحق القبض
أرباح مؤجلة

إنخفاض القيمة على أساس المحفظة
إنخفاض القيمة على أساس محدد

مبيعات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

٨ مشاركات مستحقة القبض

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٢٨,٦٥٧	٦١,٣٥٠	١٥٩,٣٥١	٤٩,٥٣٣
(١,٢٥٧)	(٥٩٢)	(١,٥٣٨)	(٤٨٤)
١٢٧,٤٠٠	٦٠,٧٥٨	١٥٧,٨١٣	٤٩,٠٤٩

مشاركة مستحقة القبض
إنخفاض القيمة على أساس المحفظة

مشاركات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

٩ إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٢٥,٩٧٤	١١,١٧٣	٢٩,٠٢١	١٠,٠٠٠
—	٣,٣٠٧	٨,٥٩٠	—
٤٩٨	١٨٣	٤٧٥	١٩٢
٢٦,٤٧٢	١٤,٦٦٣	٣٨,٠٨٦	١٠,١٩٢

أوراق دين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صكوك
أوراق دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
صكوك
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية

إستثمارات في أوراق مالية خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ أصول الإجارة وإجارة منتهية بالتملك

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	
١٥١,٤٦٨	١٩٢,٠٠٦	٣٩٣,٤٢٤	٤٩٨,٧١٧	التكلفة
(١٨,٦١١)	(٥٢,٥٥٩)	(٤٨,٣٤٠)	(١٣٦,٥١٧)	الإستهلاك المتراكم
١٣٢,٨٥٧	١٣٩,٤٤٧	٣٤٥,٠٨٤	٣٦٢,٢٠٠	القيمة الدفترية
(١,٣٨٤)	(١,٤٢٤)	(٣,٥٩٥)	(٣,٦٩٩)	إنخفاض القيمة على أساس المحفظة
(٤٣)	(٤٢)	(١١٢)	(١٠٩)	إنخفاض القيمة على أساس محدد
١٣١,٤٣٠	١٣٧,٩٨١	٣٤١,٣٧٧	٣٥٨,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية

أصول الإجارة خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

١١ ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أثاث	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢,٢٦٨	٢	٨٦	١,٢٥١	٤٥٢	٤٧٧	التكلفة:
٦٢	١٣	-	٤٩	-	-	في ١ يناير ٢٠١٧
-	(١٣)	-	١٣	-	-	إضافات
(٣٣)	-	-	(٢٩)	(٤)	-	محول من البنك
٢,٢٩٧	٢	٨٦	١,٢٨٤	٤٤٨	٤٧٧	إستيعادات/ملغاة
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٠٠٦	-	٥٧	٦٠٤	٢٨٦	٥٩	الإستهلاك المتراكم:
٢٦٥	-	٨	١٤٨	٩٠	١٩	في ١ يناير ٢٠١٧
(٣)	-	-	-	(٣)	-	الإستهلاك
١,٢٦٨	-	٦٥	٧٥٢	٣٧٣	٧٨	إستيعادات/ملغاة
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٠٢٩	٢	٢١	٥٣٢	٧٥	٣٩٩	صافي القيمة الدفترية:
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٦٧٣	٥	٥٥	١,٣٨٢	١٩٥	١,٠٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أثاث	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	مباني	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢,٠٨١	٧٣	٨٥	٩٩٠	٤٥٦	٤٧٧	التكلفة:
١٩٨	١١٩	٢	٧٧	-	-	في ١ يناير ٢٠١٦
-	(١٩٠)	-	١٩٠	-	-	إضافات
(١١)	-	(١)	(٦)	(٤)	-	محول من البنك
٢,٢٦٨	٢	٨٦	١,٢٥١	٤٥٢	٤٧٧	إستيعادات/ملغاة
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٥١	-	٤٩	٤٦٦	١٩٦	٤٠	الإستهلاك المتراكم:
٢٥٥	-	٨	١٣٨	٩٠	١٩	في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	-	-	-	الإستهلاك
١,٠٠٦	-	٥٧	٦٠٤	٢٨٦	٥٩	إستيعادات/ملغاة
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٢٦٢	٢	٢٩	٦٤٧	١٦٦	٤١٨	صافي القيمة الدفترية:
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٢٧٨	٥	٧٥	١,٦٨١	٤٣١	١,٠٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ألف دولار أمريكي)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ أصول أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٢,١٣٠	٨٤١	٢,١٨٤	٨٢٠
١٤٤	٨٨	٢٢٩	٥٦
٩٤١	٤٢٨	١,١١٢	٣٦٢
٤٨٤	٥٦	١٤٥	١٨٦
١٩٠	٦٧	١٧٣	٧٣
٣,٨٨٩	١,٤٨٠	٣,٨٤٣	١,٤٩٧

١٣ مستحق لبنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٥٠,٠٠٠	٣٨,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٧,٧٥٠
٥٧	١٠٨	٢٨١	٢٢
١٥٠,٠٥٧	٣٨,٦٠٨	١٠٠,٢٨١	٥٧,٧٧٢

١٤ إيداعات الوكالة

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٢٧٥,٠٥٥	١٣٠,٦٩٩	٣٣٩,٤٧٨	١٠٥,٨٩٦
٨١,٣٩٤	٣٥,٩١٣	٩٣,٢٨٠	٣١,٣٣٧
٣٥٦,٤٤٩	١٦٦,٦١٢	٤٣٢,٧٥٨	١٣٧,٢٣٣

١٥ التزامات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٧,٣٤٠	٢,٥٢٧	٦,٥٦٤	٢,٨٢٦
٣,٣٧١	١,٣٠٣	٣,٣٨٤	١,٢٩٨
٦٦٠	-	-	٢٥٤
١١	١	٣	٤
١,٣٤٦	٥٢٣	١,٣٥٨	٥١٨
١٢,٧٢٨	٤,٣٥٤	١١,٣٠٩	٤,٩٠٠

١٦ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٥٦,٥٠٤	٤٤,٥٢٢	١١٥,٦٤٢	٢١,٧٥٤
٥٦,٥٠٤	٤٤,٥٢٢	١١٥,٦٤٢	٢١,٧٥٤

بلغ متوسط معدل الربح لحاملي حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠١٦: ٢,٣٧% (٢٠١٦: ١,٢٧%). وبلغت نسبة مشاركة الربح للمضارب خلال السنة نسبة ٤٠% (٢٠١٦: ٧٠%).

وخلال الفترة لم يكن هناك تخصيص إلى احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار ولم يتم تحميل مخصص على الإيرادات المنسوبة إلى حاملي حساب الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ رأس المال

رأس المال المخصص إلى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو ٢٥ مليون ريال عماني (بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي).

١٨ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح للعام المنتهي ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية). وقد وافق المساهمون على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٦ إجتماع الجمعية العمومية السنوي وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٧.

١٩ الالتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٣٩٩	٤٩٧	١,٢٩١	١,٠٣٦
٣٧	١٩	٤٩	٩٧
٤٣٦	٥١٦	١,٣٤٠	١,١٣٣

٢٠ دخل من أنشطة التمويل

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢,٥٥٦	٢,٨١٧	٧,٣١٧	٦,٦٣٨
٦,٤٣١	٧,٢٠٨	١٨,٧٢٢	١٦,٧٠٤
٢,١٠٥	٢,٦٤١	٦,٨٦٠	٥,٤٦٨
١١,٠٩٢	١٢,٦٦٦	٣٢,٨٩٩	٢٨,٨١٠

٢١ دخل من أنشطة الإستثمار

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٣٥٠	٤٣٣	١,١٢٥	٩٠٩
٢٠	٧	١٨	٥٢
٣٧٠	٤٤٠	١,١٤٣	٩٦١

٢٢ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢٦٨	١,٦٦٥	٤,٣٢٥	٦٩٦
-	-	-	-
٢٦٨	١,٦٦٥	٤,٣٢٥	٦٩٦

٢٣ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٩٧	١٢٦	٣٢٧	٢٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ مخصص إنخفاض قيمة التمويل

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يتم تحليل حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل كما هو مبين فيما يلي:

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢,٧٠٦	٢,٧٤١	٧,١١٩	٧,٠٢٨
٣٥	١٩٥	٥٠٦	٩١
٢,٧٤١	٢,٩٣٦	٧,٦٢٥	٧,١١٩

مخصص إنخفاض القيمة على أساس المحفظة
الرصيد في بداية السنة
المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٤٤	٥٦	١٤٥	١١٤
١٤	١١٣	٢٩٤	٣٦
(٢)	(١٨)	(٤٧)	(٥)
٥٦	١٥١	٣٩٢	١٤٥

مخصص إنخفاض القيمة على أساس محدد
الرصيد في بداية السنة
المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة
المسترد خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الأرباح المحفوظة

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢	٤	١٠	٥
٧	١٣	٣٤	١٨
(٥)	(٤)	(١٠)	(١٣)
٤	١٣	٣٤	١٠

الرصيد في بداية السنة
المحفوظة خلال السنة
المستردة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢٥ مصروفات الموظفين

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٦٥٠	٦٤٧	١,٦٨١	١,٦٨٨
٥٢٣	٥٧٥	١,٤٩٣	١,٣٥٩
١,١٧٣	١,٢٢٢	٣,١٧٤	٣,٠٤٧

رواتب واجور
علاوات

٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٥٤٨	٤٧٥	١,٢٣٣	١,٤٢٣
٢٥٢	٢٤٨	٦٤٤	٦٥٥
٩	٢٣	٦٠	٢٣
٣٦	٣٦	٩٤	٩٤
٨٤٥	٧٨٢	٢,٠٣١	٢,١٩٥

تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية
تكاليف التشغيل
تكاليف الدعاية والإعلان
مصروفات مجلس الشريعة

إيضاحات حول البيانات المالية

فی ۳۱ دسمبر ۲۰۱۷

٢٧ الزكاة

يتحمل الزكاة مباشرةً المالك وحاملو حسابات الاستثمار غير المقيدة. ولا تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل أو دفع الزكاة نيابة عن ملاكها وحاملى حسابات الإستثمار.

٢٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الاعتيادية. ويتم إجراء هذه المعاملات باستقلالية تامة واعتمادها من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومجلس الإدارة. فيما يلي أرصدة نهاية السنة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في بيان المركز المالي:

	٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا		
	٣٤	٢٣	أصول تمويلية	٦٠	٨٨
	٦	٧٩	ودائع العملاء	٢٠٥	١٦
	٦٧	٢٠	الإيجار المدفوع مقدماً	٥١	١٧٥
			مساهمين رئيسيين وآخرين		
	١٧	٢	أرصدة حسابات لدى بنوك	٥	٤٤
	١٩٢	١٨٣	إستثمارات في أوراق مالية	٤٧٥	٤٩٩
	٥٧,٧٥٠	٣٨,٥٢٠	مستحق لبنوك	١٠٠,٠٥٢	١٥٠,٠٠٠

الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة ضمن بيان الدخل هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا		
	٢	٢	أرباح محققة	٥	٥
	٣٦	٣٦	مصروفات متعلقة بمجلس الشريعة	٩٤	٩٤
	٦٨	٤٧	مصروفات تشغيلية أخرى	١٢٣	١٧٦
			مساهمين رئيسيين وأخرين		
	٩٨٨	١,٥٨٥	أرباح مدفوعة على المستحق لبنوك	٤,١١٧	٢,٥٦٦
	-	٦	أرباح مستلمة عن المستحق لبنوك	١٦	-
	٩٣	-	مصروفات تشغيلية أخرى	-	٢٤٢

لقد استأجرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مبانٍ فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغاً وقدره ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: مبلغ وقدره ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي قد يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس مستقل. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٣,٤٩٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٩,٠٦٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: بلغت ٠,١٩٢ مليون ريال عماني بما يعادل ٠,٤٩٩ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ٣,٥١٩ مليون ريال عماني بما يعادل ٩,١٤٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٢٢١ مليون ريال عماني بما يعادل ٠,٥٧٤ مليون دولار أمريكي).

بخلاف الاستثمارات تعتبر نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقييم الأدوات المالية

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) بالسوق النشطة لأصول والتزامات مماثلة.
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المشار إليها في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام سواء مباشرة (على سبيل المثال الأسعار) أو غير مباشرة (التي تشتق من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير الملحوظة).
الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير:

٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	١١,١٧٣	١١,١٧٣	-	الموجودات المالية
-	-	-	٣,٣٠٧	-	٣,٣٠٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٩٢	-	١٩٢	١٨٣	-	١٨٣	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
١٠,١٩٢	١٠,٠٠٠	١٩٢	١٤,٦٦٣	١١,١٧٣	٣,٤٩٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤	-	٢٩,٠٢١	٢٩,٠٢١	-	الموجودات المالية
-	-	-	٨,٥٩٠	-	٨,٥٩٠	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٩٨	-	٤٩٨	٤٧٥	-	٤٧٥	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
٢٦,٤٧٢	٢٥,٩٧٤	٤٩٨	٣٨,٠٨٦	٢٩,٠٢١	٩,٠٦٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

ليس هناك أدوات مالية مدرجة بالمستوى ٢ والمستوى ٣ بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا يوجد).

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي جزء لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. ويقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بالتنفيذ والإرشاد والمساعدة في الإدارة العامة لمخاطر بيان المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. وتدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية المخاطر عن طريق وضع حدود يوافق عليها مجلس الإدارة. وتتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- مخاطر التشغيل

١-٣٠ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف العقد المالي على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. ويتم تأمين عقود التمويل في الغالب من خلال ضمانات شخصية من الطرف المقابل، ومن خلال ضمانات في شكل رهن للأشياء الممولة أو أي ضمان آخر ملموس.

١-٣٠ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل بشكل رئيسي على المراجعات المستحقة القبض والمشاركات والإجازات المنتهية بالتملك.

١-٣٠-١ المراجعات مستحقة القبض

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل موضوع المراجعة ومن ثم إعادة بيع هذه السلعة إلى المراج (المستفيد) ببيع. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراج خلال الفترة المتفق عليها. ويتم تأمين المعاملات أحياناً من خلال موضوع المراجعة وأحياناً أخرى بواسطة حزمة ضمانات إجمالية تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

١-٣٠-٢ المشاركات

هي إتفاقية مبرمة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية عقارات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب تناقصي ينتهي بتملك العميل لكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين في حين يتم تقاسم الخسائر بالتناسب مع حصصهما في رأس المال أو المشروع.

١-٣٠-٣ الإجازات - الإجازات منتهية بالتملك

هو عقد يتم فيه نقل ملكية الموجود المستأجر للمستأجر عند نهاية مدة (الإجازة)، شريطة سداد جميع أقساط الإجازة.

١-٣٠-٤ انخفاض قيمة التمويل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم تخفيض قيمة التمويل البالغ قدره ٠,٣٣٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٨٦٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٢١٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٥٦٤ مليون دولار أمريكي). وبلغ الضمان المحتفظ به مقابل التمويل منخفض القيمة ٠,٢٨٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٧٤٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٢٢١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٥٧٤ مليون دولار أمريكي). وتم الاحتفاظ بمبلغ قدره ٠,٠١٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠٣٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٠٠٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠١١ مليون دولار أمريكي) من الأرباح كاحتياطي مقابل التمويل منخفض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠-٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن تكون نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية عندها قدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والقاسية. وللد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

يتمثل نهج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة مخاطر السيولة في التأكد الى اقصى قدر ممكن من الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون تكبد خسائر غير مرغوب فيها او المخاطرة بالإضرار بسعة النافذة. ولقد صادقت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل ادارة السيولة.

ويتم إدارة مخاطر السيولة في نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال المراقبة المستمرة لفجوات السيولة مقابل الحدود والاسقف المحددة.

وتتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملمح السيولة لاصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الاخرى المتوقعة الناتجة عن الاعمال المستقبلية. كما تحتفظ دائرة الخزينة بمحفظة من الاصول السائلة قصيرة الاجل المكونة في معظمها من استثمارات الاوراق المالية السائلة قصيرة الاجل والودائع لدى البنوك الاخرى والتسهيلات الاخرى ما بين البنوك، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بوجه عام. وخلال هذه العمليات تتأكد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من الالتزام بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العماني.

ويخصص الجدول فيما يلي بيان استحقاق أصول والتزامات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في تاريخ التقرير. وتم تحديد استحقاقات الالتزامات التعاقدية للاصول والالتزامات استنادا إلى الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ إحتجاز الودائع من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وتوفر الأموال السائلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٢-٣٠ تابع مخاطر السيولة

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الأصول
٣٦,٦١٣	-	-	-	٣٦,٦١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	-	-	-	٢,٢٧٢	مستحق من بنوك
٢٤٥,٦٦٥	١٧٢,١٩٦	٥٥,٣٣٨	١٢,٠٢٧	٦,١٠٤	أصول تمويلية
١٤,٦٦٣	٣,٣٠٧	-	٣,٧٢٤	٧,٦٣٢	استثمارات في أوراق مالية
١,٠٢٩	١,٠٢٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٤٨٠	-	-	٨٧١	٦٠٩	أصول أخرى
٣٠١,٧٢٢	١٧٦,٥٣٢	٥٥,٣٣٨	١٦,٦٢٢	٥٣,٢٣٠	مجموع الأصول
٣٨,٦٠٨	-	٣٨,٥٠٠	-	١٠٨	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
٢٢٢,٩٠٤	٣٤,٠٠٠	٦١,٧٦٢	٧٦,١٠١	٥١,٠٤١	الإستثمار وحقوق الملاك
٤,٣٥٤	٢٦٨	٨٦٦	٢,٠٥٧	١,١٦٣	مستحق لبنوك
٣٥,٨٥٦	٣٥,٨٥٦	-	-	-	ودائع العملاء
٣٠١,٧٢٢	٧٠,١٢٤	١٠١,١٢٨	٧٨,١٥٨	٥٢,٣١٢	التزامات أخرى
-	١٠٦,٤٠٨	(٤٥,٧٩٠)	(٦١,٥٣٦)	٩١٨	حقوق الملاك
					مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
					حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
					صافي فجوة السيولة

المجموع ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف دولار أمريكي	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الأصول
٩٥,٠٩٩	-	-	-	٩٥,٠٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥,٩٠١	-	-	-	٥,٩٠١	مستحق من بنوك
٦٣٨,٠٩١	٤٤٧,٢٦٢	١٤٣,٧٣٥	٣١,٢٣٩	١٥,٨٥٥	أصول تمويلية
٣٨,٠٨٦	٨,٥٩٠	-	٩,٦٧٣	١٩,٨٢٣	استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٧٣	٢,٦٧٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٨٤٣	-	-	٢,٢٦١	١,٥٨٢	أصول أخرى
٧٨٣,٦٩٣	٤٥٨,٥٢٥	١٤٣,٧٣٥	٤٣,١٧٣	١٣٨,٢٦٠	مجموع الأصول
١٠٠,٢٨١	-	١٠٠,٠٠٠	-	٢٨١	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
٥٧٨,٩٧١	٨٨,٣١١	١٦٠,٤٢١	١٩٧,٦٦٥	١٣٢,٥٧٤	الإستثمار وحقوق الملاك
١١,٣٠٩	٦٩٦	٢,٢٤٩	٥,٣٤٣	٣,٠٢١	مستحق لبنوك
٩٣,١٣٢	٩٣,١٣٢	-	-	-	ودائع العملاء
٧٨٣,٦٩٣	١٨٢,١٣٩	٢٦٢,٦٧٠	٢٠٣,٠٠٨	١٣٥,٨٧٦	التزامات أخرى
-	٢٧٦,٣٨٦	(١١٨,٩٣٥)	(١٥٩,٨٣٦)	٢,٣٨٤	حقوق الملاك
					مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
					حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
					صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ تابع إدارة المخاطر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	المجموع ألف ريال
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٩,٦٣١	-	-	-	٢٩,٦٣١
مستحق من بنوك	١٥٢	-	-	-	١٥٢
أصول تمويلية	٤,٢٨١	٨,٠٢٤	٤٢,٢١٠	١٦٩,٤٧٩	٢٢٣,٩٩٤
استثمارات في أوراق مالية	٦,٨٥٩	٣,٣٣٣	-	-	١٠,١٩٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١,٢٦٢	١,٢٦٢
أصول أخرى	٦٦١	٨٣٦	-	-	١,٤٩٧
مجموع الأصول	٤١,٥٨٤	١٢,١٩٣	٤٢,٢١٠	١٧٠,٧٤١	٢٦٦,٧٢٨
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك					
مستحق لبنوك	١٩,٢٧٢	-	٣٨,٥٠٠	-	٥٧,٧٧٢
ودائع العملاء	٣٣,٥١٦	٦٢,٨٩٥	٤٣,٢٢٣	٣١,٠٢٥	١٧٠,٦٥٩
التزامات أخرى	١,٦١٨	١,٦٥٧	٩٤٢	٦٨٣	٤,٩٠٠
حقوق الملاك	-	-	-	٣٣,٣٩٧	٣٣,٣٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك	٥٤,٤٠٦	٦٤,٥٥٢	٨٢,٦٦٥	٦٥,١٠٥	٢٦٦,٧٢٨
صافي فجوة السيولة	(١٢,٨٢٢)	(٥٢,٣٥٩)	(٤٠,٤٥٥)	١٠٥,٦٣٦	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٧٦,٩٦٤	-	-	-	٧٦,٩٦٤
مستحق من بنوك	٣٩٥	-	-	-	٣٩٥
أصول تمويلية	١١,١١٩	٢٠,٨٤٢	١٠٩,٦٣٦	٤٤٠,٢٠٥	٥٨١,٨٠٢
استثمارات في أوراق مالية	١٧,٨١٥	٨,٦٥٧	-	-	٢٦,٤٧٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٣,٢٧٨	٣,٢٧٨
أصول أخرى	١,٧١٨	٢,١٧١	-	-	٣,٨٨٩
مجموع الأصول	١٠٨,٠١١	٣١,٦٧٠	١٠٩,٦٣٦	٤٤٣,٤٨٣	٦٩٢,٨٠٠
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك					
مستحق لبنوك	٥٠,٠٥٧	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٥٧
ودائع العملاء	٨٧,٠٥٤	١٦٣,٣٦٤	١١٢,٢٦٨	٨٠,٥٨٤	٤٤٣,٢٧٠
التزامات أخرى	٤,٢٠٣	٤,٣٠٤	٢,٤٤٧	١,٧٧٤	١٢,٧٢٨
حقوق الملاك	-	-	-	٨٦,٧٤٥	٨٦,٧٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار وحقوق الملاك	١٤١,٣١٤	١٦٧,٦٦٨	٢١٤,٧١٥	١٦٩,١٠٣	٦٩٢,٨٠٠
صافي فجوة السيولة	(٣٣,٣٠٣)	(١٣٥,٩٩٨)	(١٠٥,٠٧٩)	٢٧٤,٣٨٠	-

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٣-٣٠ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

١-٣-٣٠ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى أن تتكد نفاذة الخدمات المصرفية الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في معدل الربح على أصول نفاذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار. ويستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار إلى اتفاقات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن نفاذة الخدمات المصرفية الإسلامية لا تخضع لأية مخاطر معدل ربح كبيرة. ومع ذلك، فإن اتفاقات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر الإستبعاد التجاري حينما لا تسمح نتائج نفاذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوزيع أرباح تماشياً مع أسعار السوق.

أوصت اتفاقية بازل ٢ بتطبيق حساسية معدل ربح ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم اثر مخاطر معدلات الربح. ويتم إظهار آثار تحول موازي لمعدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية فيما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٨,٢٧٢	٧,٠٣٥	١٧,١١٢	٦,٥٨٨
٧٨٢	٣٠١	١,٠٣٦	٣٩٩
(٧٨٢)	(٣٠١)	(١,٠٣٦)	(٣٩٩)

صافي الأرباح المحققة

بناءً على زيادة معدل الربح ٢٠٠ + نقطة أساسية

بناءً على إنخفاض معدل الربح ٢٠٠ - نقطة أساسية

٢-٣-٣٠ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تأرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الأجنبية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز المفتوحة الإجمالية والمراكز المفتوحة لكل عملة أجنبية. وتتضمن حدود المراكز المفتوحة المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمراكز المفتوحة خلال يوم العمل. ويتم مراقبة المراكز المفتوحة على أساس يومي وتستخدم استراتيجيات التحوط للتأكد من الحفاظ على المراكز المفتوحة ضمن الحدود الموضوعه. وفيما يلي صافي تعرض نفاذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧,٣٧٨	٤,٧٩٥	١٢,٤٥٦	١,٥٩٤
٦	٤٦	١٢٠	٣
٦٦	٦	١٥	٣٠
٨	١١	٢٩	٣
٢٩١	١٢	٣٢	١٣

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٣٠-٣-٢ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية (تابع)

تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الى المخاطر نتيجة أثر تأرجح معدلات صرف العملة الاجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. ويضع مجلس الادارة حدودا لتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر وفقا لكل عملة واجماليا لكل من المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمركز المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية. وتعتبر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

٣٠-٣-٣ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم من محفظة الإستثمار.

٣٠-٤ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. وعندما يفشل أداء الرقابة، فإن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرراً على السمعة، ويكون لها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. ولا تتوقع نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تسعى لإدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة والاستجابة ضمن إطار العمل للمخاطر الممكنة. وتتضمن عملية الرقابة فصل المهام بطريقة فعالة، وإجراءات الدخول والصلاحيات والتسويات، وتدريب الموظفين، وتقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٣٠-٥ مخاطر التركيز

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بذات المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها ذات السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي ظروف أخرى. ويعطى تركيز مخاطر الائتمان مؤشراً على الحساسية النسبية في اداء نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

وتسعى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الى إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة الى الافراد او مجموعة من العملاء في مواقع او قطاعات اعمال محددة. كما تحصل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على ضمانات كافية.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧					تركيز حسب المجال
إستثمارات في أوراق مالية	مستحق من بنوك	إجارة منتهية بالتملك	إجمالي المشاركات	إجمالي المربحات	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٣,٦٤٨	-	-	-	-	حكومات
١,٠١٥	-	٦٠,٤٧٠	٦٠,٤٢٦	٣,٨٩٦	شركات
-	-	٧٨,٩٧٧	٩٢٤	٤٤,٠٥٩	أفراد
-	٢,٢٧٢	-	-	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٥,٤٤٩	-	-	-	-	حكومات
٢,٦٣٧	-	١٥٧,٠٦٥	١٥٦,٩٥١	١٠,١١٩	شركات
-	-	٢٠٥,١٣٥	٢,٤٠٠	١١٤,٤٣٩	أفراد
-	٥,٩٠١	-	-	-	بنوك

٢٠١٦					تركيز حسب المجال
إستثمارات في أوراق مالية	مستحق من بنوك	إجارة منتهية بالتملك	إجمالي المشاركات	إجمالي المربحات	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٠,٠٠٠	-	-	-	-	حكومات
١٩٢	-	٥٠,١٣٣	٤٩,٥٣٣	١,٥٢٧	شركات
-	-	٨٢,٧٢٤	-	٤٢,٨٧٤	أفراد
-	١٥٢	-	-	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٥,٩٧٤	-	-	-	-	حكومات
٤٩٨	-	١٣٠,٢١٦	١٢٨,٦٥٧	٣,٩٦٥	شركات
-	-	٢١٤,٨٦٨	-	١١١,٣٦١	أفراد
-	٣٩٥	-	-	-	بنوك

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٣٠-٥ تابع مخاطر التركيز

إجمالي المربحات	إجمالي المشاركات	إجارة بالتمليك	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٤٧,٩٥٥	٦١,٣٥٠	١٣٧,٧٥٢	-	١٣,٨٣٥
-	-	١,٦٩٥	٤٥	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٢٢٧	٨٢٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢٤,٥٥٨	١٥٩,٣٥١	٣٥٧,٧٩٧	-	٣٥,٩٣٥
-	-	٤,٤٠٣	١١٧	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٥,٧٨٤	٢,١٥١

تركيز بالمنطقة

سلطنة عُمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
الولايات المتحدة الأمريكية
دول أخرى

تركيز بالمنطقة

سلطنة عُمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
الولايات المتحدة الأمريكية
دول أخرى

إجمالي المربحات	إجمالي المشاركات	إجارة بالتمليك	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٤٤,٤٠١	٤٩,٥٣٣	١٣٠,٠٣٠	-	١٠,١٩٢
-	-	٢,٨٢٧	٥٠	-
-	-	-	-	-
-	-	-	١٠٢	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١٥,٣٢٦	١٢٨,٦٥٧	٣٣٧,٧٤٠	-	٢٦,٤٧٢
-	-	٧,٣٤٤	١٣٠	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٢٦٥	-

تركيز بالمنطقة

سلطنة عُمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
الولايات المتحدة الأمريكية
دول أخرى

تركيز بالمنطقة

سلطنة عُمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
الولايات المتحدة الأمريكية
دول أخرى

يتم قياس تركيز التمويل وفقاً للموقع استناداً الى موقع الكيان المحتفظ بالأصل، الذي له صلة وثيقة بموقع العميل. وان التركيز وفقاً للموقع بالنسبة لاستثمارات الاوراق المالية يتم قياسه استناداً الى موقع الكيان مصدر الاوراق المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ تابع إدارة المخاطر

٣٠-٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من إمتثال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال ومن أن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحتفظ بتصنيفات إئتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

وتدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هيكل رأسمالها وتقوم بعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات الاقتصادية وخصائص المخاطرة المتعلقة بأنشطتها. ومن أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتعديل قيمة توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تغييرات في الأهداف والسياسات والإجراءات عن السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

وتم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية والإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني ب م ١١١٤ 'رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ٣' اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ومتطلبات الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي ١٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٢%) ويتم الاحتفاظ بحد رأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١١٤٠ "ورقة تفاهم حول متطلبات حد رأس المال بموجب بازل ٣" المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٦ ألف ريال	٢٠١٧ ألف ريال
٧٥,٢١٠	٩١,٨١٦	٢٨,٩٥٦	٣٥,٣٤٩
-	-	-	-
٧٥,٢١٠	٩١,٨١٦	٢٨,٩٥٦	٣٥,٣٤٩
٦,٠٠٤	٦,٧٣٠	٢,٣١١	٢,٥٩١
٨١,٢١٤	٩٨,٥٤٦	٣١,٢٦٧	٣٧,٩٤٠
مجموع رأس المال النظامي			
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٤٧٩,٦٧٥	٥٣٧,٦٦٢	١٨٤,٦٧٥	٢٠٧,٠٠٠
١٤,٤٤٤	١٠,٢٠٥	٥,٥٦١	٣,٩٢٩
٢٤,٥١٢	٣٣,٩٥٦	٩,٤٣٧	١٣,٠٧٣
٥١٨,٦٣١	٥٨١,٨٢٣	١٩٩,٦٧٣	٢٢٤,٠٠٢
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر			
معدل كفاية رأس المال			
%١٤,٥٠	%١٥,٧٨	%١٤,٥٠	%١٥,٧٨
رأس المال المشترك الفئة ١ كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر			
%١٤,٥٠	%١٥,٧٨	%١٤,٥٠	%١٥,٧٨
نسبة مجموع الفئة ١ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر			
%١,١٦	%١,١٦	%١,١٦	%١,١٦
نسبة مجموع الفئة ٢ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر			
%١٥,٦٦	%١٦,٩٤	%١٥,٦٦	%١٦,٩٤
نسبة مجموع رأس المال النظامي إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر			

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ المسؤولية الاجتماعية

تؤدي نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية واجباتها الاجتماعية من خلال التبرع للقضايا والمنظمات الخيرية.