

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

البنك الأهلي (ش.م.ع.ج) (البنك) هو شركة مساهمة عُمانية عامة تأسس في سلطنة عُمان يقوم بأنشطة تجارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من ٢١ فرع (١٣ تقليدي و ٨ فروع إسلامية). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٥٨٩ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقارنةً مع ٥٥٢ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٥٤٢ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

لقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة ومتطلبات الإفصاح الواردة في قواعد الإفصاح والنماذج الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون النتائج المحققة للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية ٢٠١٨.

لقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية كما تم تعديله لقياس المشتقات واستثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة خلافاً للمحتفظ بها للاستحقاق.

عملة التشغيل للبنك هي الريال العماني. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة للبنك بالريال العماني. وقد تم عرض بعض الأرقام بالدولار الأمريكي فقط للعلم باستخدام معدل الصرف وهو ٠,٣٨٥ ريال للدولار الأمريكي.

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية

"إن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية المرحلية هي نفسها المطبقة في القوائم المالية السنوية الأخيرة باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق ما يلي:"

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - إيرادات العقود مع العملاء
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

١,٣ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - إيرادات العقود مع العملاء

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتاريخ فعالية إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وقد ألغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات في إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما يوفر نهجاً قائماً على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج الإيرادات لالتزام الأداء حيث تم تلبيتها. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وخلص إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢,٣ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والذي أصدره مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ سريان إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في القوائم المالية. لم يعمد البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في فترات سابقة.

كما هو مسموح من قبل الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، اختار البنك عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحتفظ بها واحتياطات أخرى للفترة الحالية. كما اختار البنك الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وعليه فيما يخص إفصاحات الإيضاحات، تم الإفصاح فقط عن الفترة الحالية. وتعيد إفصاحات الإيضاحات المقارنة تلك الإفصاحات التي تمت عن السنة / الفترة السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)
٢.٣ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

١.٢.٣ تصنيف وقياس الأدوات المالية

نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك والخاصة بإدراج وتصنيف وقياس الأصول والإلتزامات المالية وتناقض قيمة الأصول المالية والتي تتلخص فيما يلي:

(أ) تصنيف وقياس الأدوات والإلتزامات المالية

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي كما يتم قياسه بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لجميع التدفقات النقدية التعاقدية: و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى زيادة التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر؛

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

"بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول، يجوز للبنك عند الإدراج المبدئي تخصيص تلك الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء تخصيص الاستثمار هذا على أساس الاستثمار. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم إدراج تغييرات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حين يتم إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة. عند استبعاد الاستثمار، يجب إدراج الربح / الخسارة الرأسمالية ضمن الدخل الشامل الآخر، على ألا يتم إعادة إدراجها في الربح أو الخسارة.

علاوة على ذلك، عند الإدراج المبدئي، قد يقوم البنك بتخصيص أصل مالي يفي إما بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى التخلص من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

يلغي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمتعلقة بتقسيم مشتق مدمج من عقد مضيف الأصل. ومع ذلك، لا تزال الكيانات ملزمة بفصل المشتقات المدمجة في الإلتزامات المالية عندما لا تكون وثيقة الصلة بالعقد المضيف.

يحافظ المعيار الدولي الجديد ٩ بشكل كبير المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي الجديد ٣٩ لتصنيف الإلتزامات المالية. وعلى كل حال، يتم إدراج جميع تغييرات القيمة العادلة للإلتزامات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح والخسارة، بينما يتم تقديم هذه القيم العادلة طبقاً للمعيار الدولي الجديد ٩ كما يلي:

- قيمة التغير في القيمة العادلة والمنسوبة إلى تغييرات مخاطر الائتمان الخاصة بالإلتزامات تظهر في الدخل الشامل الآخر؛
- تظهر باقي قيمة التغير في القيمة العادلة في الربح والخسارة.

(ب) عقود الضمان المالي وارتباطات القروض

"فيما يتعلق بعقود الضمان المالي وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو موضح في الإيضاح ١.٢.٣ (هـ). لم يصدر البنك أي ارتباط للقروض يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الإلتزامات الناشئة عن الضمانات المالية وارتباطات القروض ضمن المخصصات تحت الإلتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)
٢.٣ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)
١.٢.٣ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

ج) تقييم نموذج الأعمال

يعكس نموذج أعمال البنوك كيفية إدارة الأصول لتوليد التدفقات النقدية ، ما إذا كان الغرض الوحيد هو جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل أو من التدفقات النقدية التعاقدية ومن بيع الأصول. وتشمل العوامل التي يدرسها البنك في تحديد نماذج الأعمال لمجموعة الأصول السابقة على كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول ، وكيفية تقييم أداء الأصل وإبلاغه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها.

د) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات أصل وفائدة

عندما يكون نموذج العمل هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة. عند إجراء هذا التقييم ، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية المتوافقة تتماشى مع ترتيبات الإقراض الأساسية ، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تقدم المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية ، يتم تصنيف الأصول المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

هـ) تناقص القيمة

يقوم البنك بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل بشكل أساسي القروض والسلف والتمويل والاستثمارات (بخلاف استثمارات الأسهم) والإبداعات بين البنوك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يدرج البنك مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ التقارير المالية. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- يتم تحديد القيمة المرجحة غير المتحيزة من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة ؛
- القيمة الزمنية للنقود ؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة بدون تكلفة أو جهد غير مبررين في تاريخ التقرير عن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

رفع منهج البنك النماذج والعمليات الرأسمالية التنظيمية الحالية لحافظات القروض التي يستخدمها البنك والتي تستخدم النماذج الحالية القائمة على التصنيف الداخلي وسلوك الائتمان. يأخذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الحسبان حساب خسائر الائتمان المتوقعة بضرب احتمالية التخلف عن السداد ، وخسارة التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد.

- يقوم البنك بتطبيق مقياس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة - فيما عدا الحالات التالية - والتي يقوم فيها البنك بتطبيق مقياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر :
- ديون الأوراق المالية الاستثمارية التي تقرر أن يكون لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير ؛ و
 - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي لها.

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته :

المرحلة الأولى - عندما لا تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية ، يتم إدراج مبلغ يعادل قيمة ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث التخلف عن السداد خلال الـ ١٢ شهر التالية. أما بالنسبة للأدوات ذات فترة استحقاق متبقية أقل من ١٢ شهراً ، يتم استخدام احتمال التخلف عن السداد المقابل للمدة المتبقية حتى الاستحقاق.

المرحلة الثانية - عندما تواجه إحدى الأدوات المالية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد إنشائها لا تعتبر تخلف عن السداد ، يتم تضمينها في المرحلة الثانية. ويتطلب ذلك حساب خسارة ائتمانية متوقعة على أساس احتمال التخلف عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة الثالثة - يتم تضمين الأدوات المالية التي تعتبر في حالة تخلف عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية ، فإن مخصص خسائر الائتمان يندرج ضمن خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)
٢,٣ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)
١,٢,٣ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد؛
- خسارة التخلف عن السداد؛
- التعرض للتخلف عن السداد.

وتستمد هذه الثوابت عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. والتي يتم تعديلها لتعكس معلومات تنبؤية.

تفاصيل هذه الثوابت/المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

احتمال التخلف عن السداد - هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين.

التعرض للتخلف عن السداد - يمثل التعرض للتخلف عن السداد تقديراً للتعرض في تاريخ افتراضي في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

خسارة التخلف عن السداد - هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عن خسارة التخلف عن السداد عادة كنسبة مئوية.

ز) عوامل الاقتصاد الكلي، ومعلومات التنبؤية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقديراً مرجحاً غير متحيز لإحتمالية خسائر الائتمان من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة والتي تشمل توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية. يجب تضمين عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التنبؤية المستقبلية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وكذلك تحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في خسائر الائتمان منذ نشأتها. يستخدم البنك ثلاثة سيناريوهات محتملة مرجحة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

تتطلب منهجية مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالبنك أن يستخدم البنك تقديراته الائتمانية المتمرسّة لدمج الأثر المقدر للعوامل التي لم يتم تسجيلها في نتائج خسائر الائتمان المتوقعة المصممة للنموذج، في جميع فترات تقديم التقارير.

ح) تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتطلب نموذج خسائر الائتمان المتوقعة إدراج خسائر الائتمان على أساس ١٢ شهراً من الخسائر المتوقعة للقروض المنفذة وإدراج الخسائر المتوقعة مدى الحياة على القروض التي تعرضت لزيادة كبيرة في خسائر الائتمان منذ إنشائها. يتم أخذ العديد من العوامل الاقتصادية الكلية المختلفة في الاعتبار عند تحديد زيادة كبيرة في خسائر الائتمان. وسوف تختلف حسب المنتج وقطاع المخاطر. العوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند إجراء هذا التحديد هي التغيرات النسبية في الإحتمالية المرجحة للتخلف عن السداد منذ الإنشاء وبعض المعايير مثل التخلف لمدة ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق وحالة قائمة المراقبة. يتطلب تقييم زيادة كبيرة في خسائر الائتمان اتخاذ قرار إئتماني محكم.

يعتبر البنك أن الأداة المالية ذات زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على العوامل التالية:

- سوف يستند التقييم على مقارنة مخاطر التخلف عن السداد (وليس الخسارة المتوقعة) التي تحدث على مدى عمر الأصول كما في تاريخ التقرير وكما في الأصل مثل [إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة - إحصائية لتخلف عن السداد مدى الحياة منذ الإنشاء] وهو بدوره مشتق من تصنيف المخاطر والحياة المتوقعة للأصل.

- سيتم تقدير التدهور في جودة الائتمان بأنه "كبير" إذا تم تقليل المسافة إلى التخلف عن السداد في تاريخ التقرير بما لا يقل عن النصف مقارنة بالمسافة إلى التخلف عن السداد عند الإدراج المبدئي، على أنه في تاريخ التقرير (أولاً) لا يعتبر الأصل ذو مخاطر ائتمانية منخفضة و (ثانياً) لم يرتفع العمر الإنتاجي المتوقع للأصل منذ الإدراج المبدئي. ويتم تعريف المسافة إلى التخلف عن السداد لأي تصنيف للخطر على أنه عدد النقاط التي تفصله عن التخلف عن السداد.

- سيتم تقييم المخاطر في تاريخ كل تقرير على أساس البيانات المالية / غير المالية وسلوك وأداء الأصول ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)
٢,٣ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)
١,٢,٣ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

ط) تعريف التخلف عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متخلف في السداد عندما :

- يكون من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل ، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل الحصول على ضمانات (إن وجد) ؛ أو
 - تخلف المقرض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام انتمائي مادي من البنك .
 - تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة عن السداد بمجرد خرق العميل أو إشعاره بتخطي الحد أو المشورة بحد أقل من المبلغ الحالي غير المسدد .
 - يأخذ البنك المؤشرات التالية في الاعتبار عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة التخلف عن السداد ؛
 - نوعي - على سبيل المثال خرق إتفاقية
 - كمي - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك ؛ و
 - استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية .
- قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف .

ي) القروض المعاد التفاوض بشأنها

القروض التي اعيد التفاوض في بنودها سوف تقيم في المرحلة الثانية لقياس خسائر الائتمان المؤقتة و ذلك لمدة لا تقل عن عام واحد بحسب متطلبات البنك المركزي العماني .

٢,٢,٣ التحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط من شأنه أن يوسع نطاق عناصر التحوط والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط ويقوم بموائمة محاسبة التحوط بشكل أوثق مع أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر بمعرفة أكثر جودة لتقييم فعالية التحوط . أيضاً يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لإعادة توازن علاقات التحوط ومنع الإيقاف التطوعي لمحاسبة التحوط .

دخل البنك في مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من التغير في التدفقات النقدية الناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة المتعلقة بالاستثمارات . تلبى أنواع علاقات محاسبة التحوط التي يحددها البنك حالياً متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، وتتماشى مع إستراتيجية وأهداف البنك لإدارة المخاطر .

بناءً على تقييم البنك ، ليس هناك أي تأثير من تطبيق المعيار الجديد على محاسبة التحوط .

٣,٣ الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي ، باستثناء ما هو موضح أدناه .

لم يتم تكرار الفترات المقارنة . يتم إثبات الفروق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المحتجزة والاحتياطيات حتى ١ يناير ٢٠١٨ . وبناءً على ذلك ، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي ليست مقارنة بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٣ الإنتقال (تابع)

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق المبدئي.

- تحديد نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصل المالي.
- تحديد وإلغاء التخصيصات السابقة لبعض الأصول والالتزامات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إذا كان لضمانات الدين مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، فقد افترض البنك أن مخاطر الائتمان على الأصل لم ترتفع بشكل ملحوظ منذ الإدراج المبدئي.

٤.٣ التغيرات والآثار المترتبة على اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

(أ) تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية

تتم مقارنة القياس والقيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما هي مقدمة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبعد ذلك وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ كما هو موضح أدناه:

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ فئة القياس	١ يناير ٢٠١٨ فئة القياس	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	١١٦,٦٢٨	١١٦,٦٢٨
مستحق من البنوك	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	١٦,٥٦٧	١٦,٥٦٧
القروض والسلف والتمويل ، صافي	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	١٠,٦٣٠,٨٣٨	١٠,٦٣٠,٨٣٨
الأوراق المالية الاستثمارية	استثمارات محتفظ بها للتداول - ديون	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩
	استثمارات متاحة للبيع - ديون	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	٧٧,٣٥٣	٧٧,٣٥٣
	استثمارات متاحة للبيع - ديون	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٠٧	٣٠٧
	استثمارات متاحة للبيع - ديون	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	٤,٥٩٢	٤,٥٩٢
أصول أخرى - مقبولة	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	٨,٥٦٧	٨,٥٦٧
الالتزامات المالية				
مستحقات للبنوك	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٣٣,٥٦٥	١٣٣,٥٦٥
ودائع العملاء	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٠,٤٥٠,٨٥١	١٠,٤٥٠,٨٥١
الأموال المقترضة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
التزامات ثانوية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
التزامات أخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٤٢,٢٧٧	٤٢,٢٧٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)
٤,٣ التغيرات والآثار المترتبة على اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تابع)

(أ) تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أجرى البنك تحليلاً مفصلاً لنماذج أعماله لإدارة الأصول المالية وتحليل خصائص التدفقات النقدية الخاصة به.

يطابق الجدول التالي بين القيم الدفترية للأصول المالية من فئة قياسها السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى فئة القياس الجديدة الخاصة بها عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ؛

الأصول المالية التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال عماني	إعادة التصنيف ألف ريال عماني	إعادة القياس ألف ريال عماني	١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال عماني
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٦,٦٢٨	-	-	١١٦,٦٢٨
مستحقات من البنوك	١٦,٥٦٩	-	(٢)	١٦,٥٦٧
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الرصيد الختامي				
التكلفة المطفأة				
قروض وسلفيات وتمويل، بالصافي	١,٦٣٤,٤٥٨	-	(٣,٦٢٠)	١,٦٣٠,٨٣٨
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الرصيد الختامي				
أصول أخرى - مقبولة	٨,٥٦٧	-	(١٥٤)	٨,٤١٣
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الرصيد الختامي				
إجمالي التكلفة المطفأة	١,٧٧٦,٢٢٢	-	(٣,٧٧٦)	١,٧٧٢,٤٤٦
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية استثمارات الدين	١٣٤,٤٨٩			
إعادة التصنيف من: استثمارات محتفظ بها للتداول الرصيد الختامي		١٣٤,٤٨٩	-	١٣٤,٤٨٩
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات الدين أوراق مالية استثمارات الدين	٧٧,٣٥٣	٧٧,٣٥٣	(١٩)	٧٧,٣٣٤
إعادة التصنيف من: أوراق مالية متاحة للبيع إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الرصيد الختامي				
إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - حقوق الملكية	٤,٥٩٢			
أوراق مالية استثمارية		٤,٥٩٢	-	٤,٥٩٢
إعادة التصنيف من: أوراق مالية متاحة للبيع الرصيد الختامي				
إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١٦,٤٣٤	٢١٦,٤٣٤	(١٩)	٢١٦,٤١٥
إجمالي القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أوراق مالية استثمارية	٣٠٧			
إعادة تصنيف من: أوراق مالية محتفظ بها للتداول الرصيد الختامي		٣٠٧	-	٣٠٧
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٠٧	٣٠٧	-	٣٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٤,٣ التغيرات والآثار المترتبة على اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تابع)

(ب) تسوية قائمة المركز المالي من المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

الإلتزامات المالية التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال عماني	إعادة التصنيف ألف ريال عماني	إعادة القياس ألف ريال عماني	١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال عماني
مستحقات للبنوك	١٣٣,٥٦٥	-	-	١٣٣,٥٦٥
ودائع العملاء	١,٤٥٠,٨٥١	-	-	١,٤٥٠,٨٥١
مبالغ مقترضة	٥٧,٧٥٠	-	-	٥٧,٧٥٠
التزامات ثانوية	٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠
	١,٦٦٧,١٦٦	-	-	١,٦٦٧,١٦٦
التزامات أخرى	٤٢,٢٧٧			
إعادة القياس: مخصص لارتباطات القروض والضمانات المالية الرصيد الختامي	٤٢,٢٧٧	-	(١,٦٦٦)	-
		-	(١,٦٦٦)	٤٠,٦١١

(ج) تسوية مخصص تدني القيمة ورصيد المخصصات من المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

المعيار المحاسبي الدولي ٣٩: ٣١	إعادة التصنيف ألف ريال عماني	إعادة القياس ألف ريال عماني	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: ١ يناير ٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	٢	٢
٣٠,٦٤٢	-	٢,٩٢٢	٢٧,٧٢٠
١,٥٥٦	١,٥٥٦	١٩	١٩
-	-	١٥٤	١٥٤
-	-	١,٦٦٦	١,٦٦٦
مستحقات من البنوك			
القروض والسلف والتمويل			
الأوراق المالية الاستثمارية			
أصول أخرى			
ارتباطات القروض والضمانات المالية			

٥,٣ تعرض الأصول والبنود خارج الميزانية لخسائر الائتمان المتوقعة

يحتوي الجدول التالي على تحليل مراحل التعرض للمخاطر المتعلقة بالأصول المالية والبنود الخارجة عن الميزانية العمومية والتي تم إدراج مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة عنها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ألف ريال عماني	المرحلة ٢ ألف ريال عماني	المرحلة ٣ ألف ريال عماني	إجمالي
مستحقات من البنوك	١٢,٩٩٢	-	-	١٢,٩٩٢
القروض والسلف والتمويل	١,٧٣١,١٤٣	١٤٧,٢٠٩	٢٤,٤٠٢	١,٩٠٢,٧٥٤
الأوراق المالية الاستثمارية	٢٦٤,٦٠٨	-	-	٢٦٤,٦٠٨
أصول أخرى	٦,٥٦٥	٣١٥	-	٦,٨٨٠
ارتباطات القروض والضمانات المالية	١٩٨,٧٤٣	١٢,٣٠٤	-	٢١١,٠٤٧

٦,٣ الحركة في مخصص تدني القيمة

الرصيد الإفتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف ريال عماني	المرحلة ٢ ألف ريال عماني	المرحلة ٣ ألف ريال عماني	إجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢	-	-	-	٢
٦,١٦٢	١١,٨٩٥	٩,٦٦٣	٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠
١٩	-	-	-	١٩
٢٥	١٢٩	-	-	١٥٤
٤١٤	١,٢٥١	-	-	١,٦٦٦
مستحقات من البنوك				
القروض والسلف والتمويل				
الأوراق المالية الاستثمارية				
أصول أخرى				
ارتباطات القروض والضمانات المالية				

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣. التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٦,٣ الحركة في مخصص تدني القيمة (تابع)

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
صافي التحويل بين المراحل				
مستحقات من البنوك	-	-	-	-
القروض والسلف والتمويل	٥,٨٠٢	(٥,٥١٦)	(٢٨٦)	-
الأوراق المالية الاستثمارية	-	-	-	-
أصول أخرى	١٠٢	(١٠٢)	-	-
ارتباطات القروض والضمانات المالية	٧٧٠	(٧٧٠)	-	-
المصاريف للفترة (الصافي)	-	-	-	-
مستحقات من البنوك	٦٤	-	-	٦٤
القروض والسلف والتمويل	(٤,٩٧٦)	٤,٩٧٧	٤,١٥٢	٤,١٥٣
الأوراق المالية الاستثمارية	(٢)	-	-	(٢)
أصول أخرى	(١١٨)	(٢٤)	-	(١٤٢)
ارتباطات القروض والضمانات المالية	(٤٣٤)	(٨٨)	-	(٥٢٢)
الرصيد الختامي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
مستحقات من البنوك	٦٦	-	-	٦٦
القروض والسلف والتمويل	٦,٩٨٨	١١,٣٥٦	١٣,٥٢٩	٣١,٨٧٣
الأوراق المالية الاستثمارية	١٧	-	-	١٧
أصول أخرى	٩	٣	-	١٢
ارتباطات القروض والضمانات المالية	٧٥٠	٣٩٣	-	١,١٤٣

ملحوظة: تتضمن مصاريف الفترة احتياطي الفوائد

٤. استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها كأصول والتزامات ودخل ومصاريق. لكن قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن الأحكام الجوهرية التي وضعتها الإدارة خلال إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لانعدام اليقين في التقديرات هي نفسها التي طبقت في القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكما فيها ؛ فيما عدا ما يلي والذي نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تصنيف الأصول المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

تناقص قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي وإدراج معلومات تنبؤية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٥. الإيرادات التشغيلية الأخرى

تشمل الإيرادات الأخرى على التالي : الرسوم، والعمولات، و توزيعات الأرباح، والأرباح/الخسائر المحققة وغير المحققة من الإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والإيرادات المتنوعة.

٦. القروض والسلف وأنشطة التمويل

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			خدمات مصرفية تقليدية		
٨٩٥,٣٦٨	٩١٥,٤٣٦	١,٠٧٨,٨٤٧	٢,٨٠٢,٢٠٠	٢,٣٧٧,٧٥٦	٢,٣٢٥,٦٣١
٥١٣,١٦٠	٥٢٠,٤٥٠	٥٣١,٠٥٣	١,٣٧٩,٣٥٨	١,٣٥١,٨١٨	١,٣٣٢,٨٨٣
١,٤٠٨,٥٢٨	١,٤٣٥,٨٨٦	١,٦٠٩,٩٠٠	٤,١٨١,٥٥٨	٣,٧٢٩,٥٧٤	٣,٦٥٨,٥١٤
			خدمات مصرفية إسلامية		
١٢٥,٨٠٤	١١٨,٧٨٥	١٦٩,٠٧٧	٤٣٩,١٦١	٣٠٨,٥٣٢	٣٢٦,٧٦٤
١٢٤,٢٢٥	١٢٤,٦٠٨	١٢٣,٧٧٧	٣٢١,٤٩٩	٣٢٣,٦٥٧	٣٢٢,٦٦٢
٢٥٠,٠٢٩	٢٤٣,٣٩٣	٢٩٢,٨٥٤	٧٦٠,٦٦٠	٦٣٢,١٨٩	٦٤٩,٤٢٦
			إجمالي القروض والسلف و التمويل		
١,٦٥٨,٥٥٧	١,٦٧٩,٢٧٩	١,٩٠٢,٧٥٤	٤,٩٤٢,٢١٨	٤,٣٦١,٧٦٣	٤,٣٠٧,٩٤٠
(٢٤,٠٩٩)	(٢٤,٩٢٨)	(٣١,٨٧٣)	(٨٢,٧٨٧)	(٦٤,٧٤٨)	(٦٢,٥٩٥)
١,٦٣٤,٤٥٨	١,٦٥٤,٣٥١	١,٨٧٠,٨٨١	٤,٨٥٩,٤٣١	٤,٢٩٧,٠١٥	٤,٢٤٥,٣٤٥

٦. القروض والسلف والقروض والسلف و أنشطة التمويل (تابع)

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤٩ BM ، يجب أن تستمر البنوك في الحفاظ على تحديث تصنيف المخاطر (بمعنى: معيار ، أو إشارة خاصة ، أو معيار فرعي ، وما إلى ذلك) للحسابات حسب معايير البنك المركزي العماني الموجودة ، بما في ذلك تلك المعايير المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض التقارير الرقابية.

٦.١ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلبات وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

تحتوي متطلبات الإفصاح على إجمالي المخاطر وصافي القيمة القائمة والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصصات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والفوائد الاحتياطية المطلوبة المبينة أدناه بناءً على التعميم رقم ١١٤٩ BM الصادر عن البنك المركزي العماني.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمحتفظ به	صافي القيمة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفائدة المعكوسة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٥) - (٤) = (٦)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	١,٧١١,٦٠٣	٢٢,٧٣٩	١٦,٥١٢	٦,٢٢٧	١٦,٥١٢	١,٦٨٨,٨٦٤	١,٧٠٥,٣٧٦	-	-
المرحلة ٢	٥٥,٢٤٤	-	(٢,٠٢٤)	٢,٠٢٤	(٢,٠٢٤)	٥٥,٢٤٤	٥٣,٢٢٠	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي	١,٧٦٦,٨٤٧	٢٢,٧٣٩	١٤,٤٨٨	٨,٢٥١	١٤,٤٨٨	١,٧٤٤,١٠٨	١,٧٥٨,٥٩٦	-	-
المرحلة ١	١٩,٥٤٠	-	(٧٦١)	٧٦١	(٧٦١)	١٩,٥٤٠	١٨,٧٧٩	-	-
المرحلة ٢	٩١,٩٦٥	٧٨	(٩,٣٣٢)	٩,٣٣٢	(٩,٣٣٢)	٩١,٨٨٧	٨٢,٦٣٣	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي	١١١,٥٠٥	٧٨	(١٠,٠١٥)	١٠,٠٩٣	(١٠,٠١٥)	١١١,٤٢٧	١٠١,٤١٢	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣,١٨٦	٧٨٢	(١,٠١٦)	١,٧٩٨	(١,٠١٦)	٢,٣٤٦	١,٣٨٨	٥٨	٥٨
المجموع الفرعي	٣,١٨٦	٧٨٢	(١,٠١٦)	١,٧٩٨	(١,٠١٦)	٢,٣٤٦	١,٣٨٨	-	٥٨
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٤,٧٨٢	٢,١٨٦	(٥٢٧)	٢,٧١٣	(٥٢٧)	٢,٤٢١	٢,٠٦٩	١٧٥	١٧٥
المجموع الفرعي	٤,٧٨٢	٢,١٨٦	(٥٢٧)	٢,٧١٣	(٥٢٧)	٢,٤٢١	٢,٠٦٩	-	١٧٥
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٦,٤٣٤	١٢,١٨١	٣,١٦٣	٩,٠١٨	٣,١٦٣	٢,٦٠٣	٧,٤١٦	١,٦٥٠	١,٦٥٠
المجموع الفرعي	١٦,٤٣٤	١٢,١٨١	٣,١٦٣	٩,٠١٨	٣,١٦٣	٢,٦٠٣	٧,٤١٦	-	١,٦٥٠
البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب تعميم البنك المركزي العماني ٩٧٧ BM والتعليمات ذات الصلة	٤٨٢,٩٠٨	-	(٨٤٢)	٨٤٢	(٨٤٢)	٤٨٢,٩٠٨	٤٨٢,٠٦٦	-	-
المرحلة ٢	١٢,٦١٩	-	(٣٩٦)	٣٩٦	(٣٩٦)	١٢,٦١٩	١٢,٢٢٣	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي	٤٩٥,٥٢٧	-	(١,٢٣٨)	١,٢٣٨	(١,٢٣٨)	٤٩٥,٥٢٧	٤٩٤,٢٨٩	-	-
المرحلة ١	٢,٢١٤,٠٥١	٢٢,٧٣٩	١٤,٩٠٩	٧,٨٣٠	١٤,٩٠٩	٢,١٩١,٣١٢	٢,٢٠٦,٢٢١	-	-
المرحلة ٢	١٥٩,٨٢٨	٧٨	(١١,٩٧٤)	١١,٧٥٢	(١١,٩٧٤)	١٥٩,٧٥٠	١٤٨,٠٧٦	-	-
المرحلة ٣	٢٤,٤٠٢	١٥,١٤٩	١,٦٢٠	١٣,٥٢٩	١,٦٢٠	٧,٣٧٠	١٠,٨٧٣	١,٨٨٣	١,٨٨٣
إجمالي	٢,٣٩٨,٠٨١	٣٧,٩٦٩	٤,٨٥٥	٣٣,١١١	٤,٨٥٥	٢,٣٥٨,٤٣٢	٢,٣٦٥,١٧٠	-	١,٨٨٣

مضت انبلاذ اخلارى التي تم المصلاح عنها الاع اعترض انالقم وكذلك المخصصات افتملظ بها مقابل انبلوك والمتمسلارات والاصول اخلارى وارتباطات القروض والمتمسلازات اتملظ

٦. القروض والسلف والقروض والسلف و أنشطة التمويل

٦,٢ قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي آلف ريال عماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمحتفظ به	صافي القيمة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الأرباح و الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفائدة المدرجة في الفائدة المعكوسة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١		٢,٧٦٢	٢٩٤	١٠٠	١٩٤	٢,٤٦٨	٢,٦٦٢	-	-
المرحلة ٢	مصنف كمنتج	١٥,٣٧٦	١,٤٩١	١,٦١٨	(١٢٧)	١٣,٨٨٥	١٣,٧٥٨	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		١٨,١٣٨	١,٧٨٥	١,٧١٨	٦٧	١٦,٣٥٣	١٦,٤٢٠	-	-
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	مصنف كغير منتج	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		٨٧٠	٤٢٤	٣٤١	٨٣	٤٣٢	٥٢٩	-	١٤
المجموع الفرعي		٨٧٠	٤٢٤	٣٤١	٨٣	٤٣٢	٥٢٩	-	١٤
المرحلة ١		٢,٧٦٢	٢٩٤	١٠٠	١٩٤	٢,٤٦٨	٢,٦٦٢	-	-
المرحلة ٢	إجمالي	١٥,٣٧٦	١,٤٩١	١,٦١٨	(١٢٧)	١٣,٨٨٥	١٣,٧٥٨	-	-
المرحلة ٣		٨٧٠	٤٢٤	٣٤١	٨٣	٤٣٢	٥٢٩	-	١٤
إجمالي		١٩,٠٠٨	٢,٢٠٩	٢,٠٥٩	١٥٠	١٦,٧٨٥	١٦,٩٤٩	-	١٤

صافي مخصصات واحتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني *

٦,٣ رسوم تدني القيمة والمخصصات المحتفظ بها

خسائر تدني القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفرق (٢,٨٣٣)
المخصصات المتطلبة حسب معايير البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٣٧,٩٦٦	٣٣,١١١	٤,٨٥٥
نسبة إجمالي القروض غير المنتجة (نسبة مئوية)	١,٢٨%	١,٢٨%	-
صافي نسبة القروض غير المنتجة (نسبة مئوية)	٠,٣٩%	٠,٥٧%	-٠,١٨%

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني ، حيث يكون إجمالي المبلغ المخصص للحافظة والمحدد وفقاً للمعايير الصادرة عن البنك المركزي العماني أعلى من مخصص تدني القيمة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم تحويل الفرق ، بعد خصم تأثير الضرائب ، إلى احتياطي تدني القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ ، والذي يتطلب من المصرف إنشاء مخصص قائم على الحافظة عن طريق الخصم من قائمة الدخل الشامل. بناءً على موافقة البنك المركزي العماني ، خصص البنك مبلغاً وقدره ٦,٥٤٣ مليون ريال عماني بما يعادل ١٦,٩٩٥ مليون دولار أمريكي كاحتياطي لخسارة قروض عامة غير قابلة للتوزيع لمدة ثلاث سنوات من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. سمح تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ للبنك المركزي العماني بنقل هذا الإحتياطي إلى الأرباح المحتجزة.

٧. ودائع العملاء

يمكن تحليل ودائع العملاء كما يلي:

مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
٢,١٢٤,٠٠٠	٢,١٢٣,٠٤٢	٨٤٥,٨٤٢	٢,١٩٦,٩٩٢	٢,١٩٦,٩٩٢	٨١٧,٧٤٠
٨٢٢,٢٥٧	٨٦٨,٧١٧	٣٩٩,٢٠٢	١,٠٣٦,٨٨٨	١,٠٣٦,٨٨٨	٣٢٦,٥٦٩
٢٤٣,٢١٥	٢١٣,٨٣٦	١٠٦,٧٨٢	٢٧٧,٣٥٦	٢٧٧,٣٥٦	٩٣,٦٣٨
٣,١٨٩,٤٧٢	٣,٢٠٥,٥٩٥	١,٣٥١,٨٢٦	٣,٥١١,٢٣٦	٣,٥١١,٢٣٦	١,٢٢٧,٩٤٧
٣٥٣,٠٦٨	٣٠٢,٤٩٦	٩٤,٨٦٣	٢٤٦,٣٩٧	٢٤٦,٣٩٧	١٣٥,٩٣١
١١٠,٢٧٠	١٥١,٦١٨	٦٦,٣٠٤	١٧٢,٢١٨	١٧٢,٢١٨	٤٢,٤٥٤
١١٥,٦٣٤	١٠٥,٨١٦	٥٤,١٦١	١٤٠,٦٧٩	١٤٠,٦٧٩	٤٤,٥١٩
٥٧٨,٩٧٢	٥٥٩,٩٣٠	٢١٥,٣٢٨	٥٥٩,٢٩٤	٥٥٩,٢٩٤	٢٢٢,٩٠٤
٣,٧٦٨,٤٤٤	٣,٧٦٥,٥٢٥	١,٥٦٧,١٥٤	٤,٠٧٠,٥٣٠	٤,٠٧٠,٥٣٠	١,٤٥٠,٨٥١

٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع كبار حملة الأسهم والمديرين والإدارة العليا والأطراف ذات الصلة في سياق العمل المعتاد وفقاً لبنود وشروط يتفق عليها بشكل متبادل.

أرسدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المركز المالي هي كالتالي:

مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	مدفئة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
١,٤٦٨	١,٤٠٨	٥٤٢	١,٤٠٨	١,٤٠٨	٥٦٥
٢,٢٨٨	٢,٧٩٢	٤٠٦	١,٠٥٥	٢,٧٩٢	٨٨١
٧٥	١٢٢	٢٨	٧٣	١٢٢	٢٩
٢,١٥٣	١٧,٣٨٧	٩١٠	٢,٣٦٤	١٧,٣٨٧	٨٢٩
١,٢٢٦	١,٢٢٦	٤٤٨	١,٠٦٤	١,٢٢٦	٤٦٨
١٦	٤٢	١٨	٤٧	٤٢	٦
١٧٤	٦٠	١٨٣	٤٧٥	٦٠	٦٧
-	١٦٤	٨٦٣	٢,٠٤٢	١٦٤	-
١,٠٠٨١٦	١٣٣,٤٢٩	٤٧,١١٨	١٢٢,٣٨٤	١٣٣,٤٢٩	٣٨,٨١٤
٢٣	٦٨	٢٤	٦٢	٦٨	٩
-	-	-	-	-	-
-	١٨٢	٦	١٦	١٨٢	-
٣٩٠,٦٨	٤١,١٦٦	١,٠٨٨٨	٢٨٠,٢٨١	٤١,١٦٦	١٥٠,٤١

إيرادات ومصروفات الأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية هي كالتالي:

مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	مدفئة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني
٦٢	٤٩	١٥	٣٩	٤٩	٢٤
٤٧	٣٤	١١	٢٩	٣٤	١٨
٤٢١	-	-	-	-	١٦٢
٩٩	٧٥	٢٧	٧٠	٧٥	٣٨
٩٤	٧٠	٢٧	٧٠	٧٠	٣٦
١٢٢	٩٤	٣٦	٩٤	٩٤	٤٧
-	-	١	٣	-	-
٤,١١٧	٢,٢٦٥	١,٣٢٥	٣,٤٤٢	٢,٢٦٥	١,٥٨٥
-	٥	-	-	٥	-
١,٢٦٦	١,٢٦٥	٢٣٢	٦٠٣	١,٢٦٥	٦٥٣

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

خلال الفترة، لم يقدّم البنك بشراء أدوات دين من أطراف ذي الصلة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: لا شيء و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١,٦٢٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٦,١٦٨ مليون دولار أمريكي).

يوجد لدى البنك خط التزام قروض من أحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة لاشيء ريال عماني، والذي يعادل لاشيء دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٨٢,٧٠٠ مليون ريال عماني، ما يعادل ٢١٤,٨٥٠ مليون دولار أمريكي. و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٧,٧٠٠ مليون ريال عماني، ما يعادل ١٤٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي).

قام البنك باستئجار مبنى فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقا لاتفاقية الإيجار، تم إدراج مبلغ وقدره ٠,٠٣٦ مليون ريال عماني، والذي يعادل ٠,٠٩٤ مليون دولار أمريكي، ضمن مصروفات التشغيل الأخرى (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٠,٠٣٦ مليون ريال عماني، والذي يعادل ٠,٠٩٤ مليون دولار أمريكي، وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني، والذي يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

تعيضات موظفي الإدارة العليا لفترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بلغت ٠,٧٦٠ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ١,٩٧٣ مليون دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٠,٩٥٤ مليون ريال عماني، والذي يعادل ٢,٤٧٨ مليون دولار أمريكي).

٩. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة)، منها ١,٤٩٦,٢٨٧,٩٥١ سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٤٩٦,٢٨٧,٩٥١ سهم) قد تم إصدارها ودفعها بالكامل.

إن البنك الأهلي المتحد هو فقط المساهم الذي يملك ١٠% أو أكثر من أسهم البنك. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مساهمة البنك الأهلي المتحد كانت ٥٢٣,٧٠٠,٧٧٤ سهم يعادل ٣٥% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم يعادل ٣٥%).

١٠. العائد الأساسي والعائد المخفف للسهم الواحد، وصافي الأصول للسهم الواحد

تحتسب أرقام العائد الأساسي للسهم الواحد بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

متوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٤٩٦,٢٨٧	١,٤٩٦,٢٨٧	١,٤٩٦,٢٨٧	١,٤٩٦,٢٨٧
١,٤٩٦,٢٨٧	١,٤٩٦,٢٨٧	١,٤٩٦,٢٨٧	١,٤٩٦,٢٨٧
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢١,٦٥٥	١٩,٧٥٨	٢٦,٦٦٧	٢٦,٦٦٧
٢٥٣,٥٢٨	٢٤٨,٠٨٨	٢٥٤,٨٢٧	٢٥٤,٨٢٧
١٤	١٣	١٨	١٨
١٦٩	١٧٤	١٧٩	١٧٩
ربح الفترة / العام	٥٦,٢٤٩	٥١,٣١٨	٦٩,٢٦٦
صافي الأصول	٦٥٨,٥١٤	٦٤٤,٣٨٥	٦٦١,٨٨٨
العائد الأساسي للسهم الواحد (سنت/بيسة)	٤	٤	٥
صافي الأصول للسهم الواحد (سنت/بيسة)	٤٤	٤٥	٤٦

لم يتم عرض أي مبلغ عن العائد المخفف للسهم الواحد حيث لم يصدر البنك أية أدوات مالية قد تؤثر على عائد السهم الواحد عندما يتم استخدامها.

تم حساب ربح السهم كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والفترات المقارنة باستخدام المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للفترة الحالية. تتضمن متوسط الأسهم المرجحة المتوقعة ٧١٢,٢٥١,٨٠٧ سهماً دون مقابل.

١١. التقارير المالية للقطاعات

يتم عرض معلومات القطاعات فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى قطاعي تشغيل القائم على المنتجات والخدمات على النحو التالي:

- ١ تتضمن خدمات التجزئة المصرفية ودائع العملاء، القروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وخدمات تحويل الأموال.
- ٢ الخدمات المصرفية للشركات والخزانة والاستثمار وتشمل الدوائع بما في ذلك الحسابات الجارية، والدوائع لأجل، والقروض والسلف والتمويل الإسلامي وغير ذلك للعملاء من الشركات والمؤسسات والخزانة والتمويل التجاري والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وخدمات الاستثمار البنكية

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح بعد الضرائب.

١١. التقارير المالية للقطاعات (تابع)

تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل المختلفة وفقا لأسعار السوق المقدرة على أساس تجاري. ويتم خصم الفوائد او قيدها دائنة الى القطاعات وفقا لمعدل الفائدة المركزي، بتقدير تكلفة التمويل .

فيما يلي المعلومات القطاعية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
الخدمات المصرفية للأفراد	المجموع	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٩,٤٨٨	٣٣,٣٦٢	٢٣,٤٤٦	٩,٩١٦
١,٥٦٨	٥,١٣١	٣,٤٠٦	١,٧٢٥
١١,٠٥٦	٣٨,٤٩٣	٢٦,٨٥٢	١١,٦٤١
٥٦٦	٦,٤٢٥	٥,٩٤٨	٤٧٧
١١,٥٧٢	٤٤,٩١٨	٣٢,٨٠٠	١٢,١١٨
(١,٣١٤)	(٢,٨٣٣)	(٢,٤٤٤)	(٣٨٩)
-	(٤)	-	(٤)
(٧,٧٦٩)	(١٦,٨١٣)	(٧,٢٢١)	(٩,٥٩٢)
٢,٤٨٩	٢٥,٢٦٨	٢٣,١٣٥	٢,١٣٣
(٣٧٣)	(٣,٦١٣)	(٢,٢٩٣)	(٣٢٠)
٢,١١٦	٢١,٦٥٥	١٩,٨٤٢	١,٨١٣
٦٣٣,٧٨٥	٢,٢٥١,٧٢٢	١,٦٠٤,٧٧٠	٦٤٦,٩٥٢
٢١٠,٥٥٥	١,٩٤٨,١٩٤	١,٦٨٢,٨٣٠	٢٦٥,٣٦٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٤,٦٤٣	٨٦,٦٥٥	٦٠,٨٩٩	٢٥,٧٥٦
٤,٠٧٣	١٣,٣٢٨	٨,٨٤٧	٤,٤٨١
٢٨,٧١٦	٩٩,٩٨٣	٦٩,٧٤٦	٣٠,٢٣٧
١,٣٤٠	١٦,٦٨٨	١٥,٤٤٩	١,٢٣٩
٣٠,٠٥٦	١١٦,٦٧١	٨٥,١٩٥	٣١,٤٧٦
(٣,٤١٣)	(٧,٣٥٨)	(٦,٣٤٨)	(١,٠١٠)
-	(١٠)	-	(١٠)
(٢٠,١٧٨)	(٤٣,٦٧٠)	(١٨,٧٥٦)	(٢٤,٩١٤)
٦,٤٦٥	٦٥,٦٣٣	٦٠,٠٩١	٥,٥٤٢
(٩٦٩)	(٩,٣٨٤)	(٨,٥٥٣)	(٨٣١)
٥,٤٩٦	٥٦,٢٤٩	٥١,٥٣٨	٤,٧١١
١,٦٤٦,١٩٥	٥,٨٤٨,٦٢٨	٤,١٦٨,٢٣٤	١,٦٨٠,٣٩٤
٥٤٦,٨٩٦	٥,٠٦٠,٧٣٢	٤,٣٧٠,٩٨٧	٦٨٩,٢٥٧
صافي إيرادات الفوائد			
صافي إيرادات التمويل الإسلامي والاستثمارات			
صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي والاستثمارات			
إيرادات تشغيل أخرى			
صافي إيرادات التشغيل			
تكدي قيمة القروض والتمويل ، صافي من الاسترداد			
تكدي قيمة الاستثمارات			
مصرفات التشغيل			
الربح قبل الضرائب			
مصرف الضريبة			
ربح القطاعات للفترة			
أصول القطاعات			
التزامات القطاعات			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٢. الالتزامات والارتباطات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ غير مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ غير مدققة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٣٦,١٥٤	١٣٦,٧٦٥	١٣٠,٤٥٦	٣٣٨,٨٤٧	٣٥٥,٢٣٤	٣٥٣,٦٤٧
١٤٣,٦٣٥	١٤٧,١٢٤	١٢٠,٢٨٢	٣١٢,٤٢١	٣٨٢,١٤٠	٣٧٣,٠٧٨
٢٦,٣٩١	٣٨,٩٩٦	٤٦,١٥٠	١١٩,٨٧٠	١٠١,٢٨٨	٦٨,٥٤٨
٢,٣٢٠	٣,٤٣٥	٣٤٥	٨٩٦	٨,٩٢٢	٦,٠٢٦
٦٨٩	٦٨٩	٦٤٧	١,٦٨١	١,٧٩٠	١,٧٨٨
٣٠٩,١٨٩	٣٢٧,٠٠٩	٢٩٧,٨٨٠	٧٧٣,٧١٥	٨٤٩,٣٧٤	٨٠٣,٠٨٧

١٣. استحقاقات الأصول والالتزامات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	حتى ٣ أشهر	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	أصل
٢,٢٥١,٧٢٢	٩٨٦,٣٦٢	٣٦٠,٠٢١	١٨٠,٥٩٧	٧٢٤,٧٤٢	التزامات وحقوق المساهمين
(٢,٢٥١,٧٢٢)	(٥١٩,٩١٢)	(٦٨٤,٦٧٨)	(٥٤١,٦٦٨)	(٥٠٥,٤٦٤)	صافي فجوة السيولة
-	٤٦٦,٤٥٠	(٣٢٤,٦٥٧)	(٣٦١,٠٧١)	٢١٩,٢٧٨	
-	١,٢١١,٥٥٨	(٨٤٣,٢٦٥)	(٩٣٧,٨٤٧)	٥٦٩,٥٥٣	صافي فجوة السيولة (ألف دولار أمريكي)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	حتى ٣ أشهر	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	أصل
٢,٠٠١,٣٦٣	٨٨٤,٥٥٠	٣٢٩,٣٥٢	١٦٢,١١٥	٦٢٥,٤٢٦	التزامات وحقوق المساهمين
(٢,٠٠١,٣٦٣)	(٤٤٦,٢٠٨)	(٥٣٨,٢٥٢)	(٥٠٤,٨٧٥)	(٥١٢,٠٢٨)	صافي فجوة السيولة
-	٤٣٨,٣٤٢	(٢٠٨,٩٠٠)	(٣٤٢,٧٦٠)	١١٣,٣١٨	
-	١,١٣٨,٥٥١	(٥٤٢,٥٩٧)	(٨٩٠,٢٨٦)	٢٩٤,٣٣٢	صافي فجوة السيولة (ألف دولار أمريكي)
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	حتى ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	أصل
٢,٠١٤,٥٨٢	٩٤١,٣٤٩	٣٦٢,٩٠٤	١٦٤,٨٩١	٥٤٥,٤٣٨	التزامات وحقوق المساهمين
(٢,٠١٤,٥٨٢)	(٤٨٢,٠٢٠)	(٦٠٩,٣٤٧)	(٥١٤,٥٧٣)	(٤٠٨,٦٤٢)	صافي فجوة السيولة
-	٤٥٩,٣٢٩	(٢٤٦,٤٤٣)	(٣٤٩,٦٨٢)	١٣٦,٧٩٦	
-	١,١٩٣,٠٦٢	(٦٤٠,١١٢)	(٩٠٨,٢٦٥)	٣٥٥,٣١٥	صافي فجوة السيولة (ألف دولار أمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٤- إدارة رأس المال

إن نسبة مخاطر الأصول محسوبة وفقاً لمبادئ كفاية رأس المال الخاصة بلجنة بازل بشأن الإشراف المصرفي والمنشورات الصادرة عن البنك المركزي العماني رقم ١٠٠٩ BM "مبادئ توجيهية بشأن بازل ٢" ورقم ١١١٤ BM "رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات الإصاح عن رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وكان الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ هو ١٢,٨٧٥٪ بما في ذلك مستوى حماية المخزون الرأسمالي بنسبة ١,٨٧٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٢٥٠٪ بما في ذلك مستوى حماية المخزون الرأسمالي بنسبة ١,٢٥٠٪).

وفقاً للتعديل الصادر من البنك المركزي العماني رقم ٢٠١٨/١ BSD / بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، تم تخفيض الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال إلى ١١٪ اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨. وبمقدار النسبة الجديدة، سيتم تنفيذ رأس المال من المستوى ٢ إلى ٢٪ من ٣٪. وتظل الطيقة المشتركة للأسهم ١ و الفئة ١ ومتطلبات حماية المخزون الرأسمالي دون تغيير.

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال العامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧
الف ريال عماني	الف ريال عماني
٢٤٣,٢٦٣	٢٣٠,٨٣٠
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٩٣,٢٦٣	٢٨٠,٨٣٠
١٤,٥٢٨	٣١,٨٤٩
٣٠٧,٧٩١	٣١٢,٦٧٩
١,٨٩٠,٩٥٩	١,٦٣٩,٨٠٩
٦٧,٩٨٧	١٣١,٠٥٥
١٠٢,١٩٦	١٠١,٥٤٤
٢,٠٦١,١٤٢	١,٨٧٢,٤٠٨
١١,٨٠٪	١٢,٣٣٪
١٤,٣٣٪	١٥,٠٠٪
٠,٧٠٪	١,٧٠٪
١٤,٩٣٪	١٦,٧٠٪
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٦٣١,٨٥٢	٥٩٩,٥٥٨
١٢٩,٨٧٠	١٢٩,٨٧٠
٧٦١,٧٢٢	٧٢٩,٤٢٩
٣٧,٧٣٥	٨٢,٧٢٥
٧٩٩,٤٥٧	٨١٢,١٥٣
٤,٩١١,٥٨٢	٤,٢٥٩,٢٤٤
١٧٦,٥٩٠	٣٤٠,٤٠٣
٢٦٥,٤٤٤	٢٦٣,٧٥١
٥,٣٥٣,٦١٦	٤,٨٦٣,٣٩٨
١١,٨٠٪	١٢,٣٣٪
١٤,٣٣٪	١٥,٠٠٪
٠,٧٠٪	١,٧٠٪
١٤,٩٣٪	١٦,٧٠٪

حقوق المساهمين العاديين من الفئة الأولى
الفئة الأولى الإضافية
الفئة الأولى
الفئة الثانية
إجمالي رأس المال التنظيمي

الأصول الخاضعة للمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
إجمالي الأصول الخاضعة للائتمان

معدل كفاية رأس المال
حقوق المساهمين العاديين من الفئة الأولى مبنية كنسبة مئوية من إجمالي الأصول الخاضعة للمخاطر
إجمالي رأس مال الفئة الأولى مبنين كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر
رأس مال الفئة الثانية مبنين كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر
إجمالي رأس المال التنظيمي مبنين كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر

حقوق المساهمين العاديين من الفئة الأولى
الفئة الأولى الإضافية
الفئة الأولى
الفئة الثانية
إجمالي رأس المال التنظيمي

الأصول الخاضعة للمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
إجمالي الأصول الخاضعة للائتمان

معدل كفاية رأس المال
حقوق المساهمين العاديين من الفئة الأولى مبنية كنسبة مئوية من إجمالي الأصول الخاضعة للمخاطر
إجمالي رأس مال الفئة الأولى مبنين كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر
رأس مال الفئة الثانية مبنين كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر
إجمالي رأس المال التنظيمي مبنين كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تقارب القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية قيمتها الدفترية، باستثناء التي أفسح عنها في الجدول أدناه والإيضاح ٨.

تمثل الأحوال المعقدة والالتزامات الثانوية بالنسبة إلى البنك الالتزامات المالية الرئيسية على المدين المتوسط والبعد. ولا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية، بما أن هذه الالتزامات يعاد تسعيرها ضمن فترة ثلاثة إلى ستة أشهر بحسب شروط وأحكام الأداء. وتقرّ الوهاش النتيجة الفوارق الحالية التي تسري على الاقتراض ذات الاستحقاق نفسه.

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام تراتبية القيم العادلة التالية التي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في القياس:

المستوى ١ - الأسعار المدرجة (بدون تعديل) في الأسواق لأصول أو التزامات مطابقة.

المستوى ٢ - المدخلات الأخرى بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (كالأسعار مثلاً) أو غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار)

المستوى ٣ - المدخلات المتعلقة بالأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى معلومات السوق الملحوظة (أي المدخلات غير الملحوظة).

يبيّن الجدول أدناه تحليلًا للأدوات المالية مقاسة بالقيمة العادلة عند تاريخ الإقرار :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	-	-	-	-	٤٩٣	-	٤٩٣
١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	-	١١٣,٠٩٩	١١٣,٠٩٩	-	٢٧٠,٩٠٠	٢٣٥,٧٥١	٣٤,٨٤٩
٨٢,٢٥٢	٤٦,٢٠٠	٣٦,٠٥٢	١١٢,٠٨٧	٨٠,٨٥٠	٣١,٢٣٧	-	-	-
٢١٨	٢١٨	-	١٧	١٧	-	٨٦٣	٨٦٣	-
١,٠٢٥	-	١,٠٢٥	١,١٣٢	-	١,١٣٢	٥٨٧	-	٥٨٧
٢١٧,٩٨٤	١٨٠,٩٠٧	٣٧,٠٧٧	٢٢٦,٣٣٥	١٩٣,٩٦٦	٣٢,٣٦٩	٢٧٢,٥٤٣	٢٣٦,٦١٤	٣٥,٩٢٢
٥٦	٥٦	-	٦٠	٦٠	-	-	-	-
٨٣٦	-	٨٣٦	١,٠٠٧٨	-	١,٠٠٧٨	١٤٤	-	١٤٤
٨٩٢	٥٦	٨٣٦	١,٠١٣٨	٦٠	١,٠٠٧٨	١٤٤	-	١٤٤
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
-	-	-	-	-	-	١,٢٨١	-	١,٢٨١
٣٤٩,٣٢٢	٣٤٩,٣٢٢	-	٢٩٣,٧٦٤	٢٩٣,٧٦٤	-	٧٠,٢,٨٥٧	٦١٢,٣٤٠	٩٠,٥١٧
٢١٢,٦٤٢	١٢٠,٠٠٠	٩٣,٦٤٢	٢٩١,١٣٥	٢١٠,٠٠٠	٨١,١٣٥	-	-	-
-	-	-	٤٤	٤٤	-	٢,٢٤٢	٢,٢٤٢	-
٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	٢,٩٤٠	-	٢,٩٤٠	١,٥٢٥	-	١,٥٢٥
٥٦٥,٦٦٦	٤٦٩,٣٢٢	٩٦,٣٠٤	٥٨٧,٨٨٣	٥٠٣,٨٠٨	٨٤,٠٧٥	٧٠,٧,٩٠٥	٦١٤,٥٨٢	٩٣,٣٢٢
-	-	-	١٥٦	١٥٦	-	-	-	-
٢,١٧١	-	٢,١٧١	٢,٨٠٠	-	٢,٨٠٠	٣٧٤	-	٣٧٤
٢,١٧١	-	٢,١٧١	٢,٩٥٦	١٥٦	٢,٨٠٠	٣٧٤	-	٣٧٤

لم تنقل أي أدوات مالية في القيمة العادلة من المستوى ٣ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا يوجد)